Sparbuch UL

Software-Version 5.1.1.2

- Installationshandbuch
- Benutzerhandbuch/ Verfahrensdokumentation
- Fachdokumentation
- Technische Dokumentation

Erstellt von

Schallcon Business Solutions GmbH
Im Euler 9
D-55129 Mainz
Deutschland

Telefon: 06131 32 08 12

Inhaltsverzeichnis

1 Einführung ..... - 12 -
2 Installationsanleitung ..... - 13 -
2.1 Anforderungen an die IT-Infrastruktur ..... - 13 -
2.2 Einrichtung der Sparbuch-Datenbank ..... - 13 -
2.2.1 Einrichtung eines SQL-Servers ..... - 13 -
2.2.1.1 Einrichtung von Datenbank-Benutzern ..... - 15 -
2.2.1.2 Benutzer aus dem Active Directory ..... - 15 -
2.2.1.3 Technischer Benutzer ..... - 17 -
2.3 Keine Verbindung zum MS SQL Server ..... - 19 -
2.3.1 Client / Anwendungsseite ..... - 19 -
2.3.1.1 Anpassung Connectionstring ..... - 19 -
2.3.1.2 Filesystem ..... - 21 -
2.3.2 Microsoft SQL Server ..... - 21 -
2.3.2.1 Netzwerk-Konnektivität ..... - 21 -
2.3.2.2 Remote-Verbindungen zulassen ..... - 22 -
2.3.2.3 Firewall-Einstellungen ..... - 24 -
2.3.2.4 Anmeldung an den Server über Benutzername und Passwort ..... - 27 -
2.3.2.5 Benutzerverwaltung des MS SQL Servers ..... - 28 -
2.3.2.6 Anmeldung an die Datenbank ..... - 29 -
2.4 Wiederherstellung der Datenbank in den Auslieferungszustand ..... - 30 -
2.4.1 Wiederherstellung in den Auslieferungszustand ..... - 30 -
2.4.2 Wiederherstellung per SQL-Skript ..... - 30 -
2.5 Programminstallation ..... - 32 -
2.5.1 Verzeichnisstruktur ..... - 32 -
2.6 Erste Inbetriebnahme – Tests und Administration ..... - 32 -
2.7 Parametrisierung der Anwendung - Einstellungen ..... - 33 -
2.7.1 Institut ..... - 33 -
2.7.2 BZSt ..... - 35 -
2.7.2.1 Ordner für Export/Import ..... - 36 -
2.7.3 Anwendung ..... - 37 -
2.7.4 Reports ..... - 39 -
2.7.5 Import ..... - 40 -
2.7.6 Eigenkapital ..... - 42 -
2.7.7 Logging ..... - 43 -
2.7.8 Hilfe ..... - 45 -
2.7.9 Administration ..... - 46 -
2.7.9.1 Ordner für Dateiexporte ..... - 49 -
2.7.10 Speichern der Einstellungen ..... - 50 -
3 Benutzerhandbuch / Verfahrensdokumentation ..... - 51 -
3.1 Allgemeiner Programmaufbau – Einführung in die Bedienung ..... - 51 -
3.2 Überblick über die Oberfläche ..... - 52 -
3.3 Datenimport ..... - 54 -
3.3.1 Prüfung der Importdateien ..... - 55 -

3.4 Suche und Auswahl eines Sparbuchs ..... - 56 -
3.4.1 Eingabe einer Kontonummer ..... - 57 -
3.4.2 Kontenwahl nach Suchkriterien ..... - 57 -
3.4.3 Kontenauswahl aus Listendarstellungen ..... - 59 -
3.4.3.1 Aus einer Liste von Personen aussuchen ..... - 59 -
3.4.3.2 Aus einer Liste von Konten auswählen ..... - 61 -
3.5 Hauptfenster: Reiter „Konto“ ..... - 63 -
3.5.1 Manuelle Erfassung eines Sparbuchs ..... - 64 -
3.5.1.1 Die Erfassungsmaske ..... - 65 -
3.5.2 Kontodaten bearbeiten ..... - 74 -
3.5.2.1 Kontodaten ..... - 74 -
3.5.2.2 Kontoinhaber ..... - 75 -
3.5.2.3 Einen zweiten Kontoinhaber aktivieren ..... - 76 -
3.5.2.3.1 Konto-Inhaber 2 aus Datenbank übernehmen ..... - 77 -
3.5.2.3.2 Konto-Inhaber 2 neu eingeben. ..... - 79 -
3.5.2.4 Pflege von Kirchensteuer-Merkmalen zu einer Person ..... - 80 -
3.5.2.5 Zwischensaldo bestimmen ..... - 81 -
3.5.2.6 Auszahlungsbetrag berechnen ..... - 83 -
3.5.3 Nachträge zum Konto ..... - 84 -
3.5.4 Reports zum Konto ..... - 84 -
3.5.5 Auflösung / Ausbuchung eines Sparbuchs ..... - 85 -
3.5.5.1 Die Konto-Auflösung ..... - 88 -
3.5.5.2 Kontoauflösung mit Gutschrift/Gebühr – AGG-Modell ..... - 93 -
3.5.5.3 Steuerabfuhr über Ertragsdatei ..... - 94 -
3.5.6 Die Auflösung stornieren ..... - 95 -
3.5.7 Weitere Funktionen ..... - 95 -
3.5.7.1 Maske leeren ..... - 95 -
3.5.7.2 Auftrag zur Auflösung eines Kontos ..... - 96 -
3.6 Hauptfenster: Reiter „Buchführung“ ..... - 96 -
3.6.1 Produktvariante auswählen ..... - 97 -
3.6.2 Monatliche Buchungsreporte ..... - 97 -
3.6.2.1 Buchungsreport ..... - 98 -
3.6.2.2 Zinsabgrenzung ..... - 98 -
3.6.3 UL-Statistik ..... - 101 -
3.6.4 Aktuelles Inventar ..... - 102 -
3.6.5 Jahresinventar und Jahresbuchungsreporte ..... - 102 -
3.6.6 Nachricht über nicht ausgeführte Reporte ..... - 103 -
3.6.6.1 Hinweis Monatsbuchung ..... - 103 -
3.6.6.2 Hinweis Zinsabgrenzung ..... - 103 -
3.7 Hauptfenster: Reiter „Zinssätze“ ..... - 104 -
3.7.1 Zinssätze importieren ..... - 105 -
3.7.2 Zinssätze bearbeiten ..... - 108 -
3.7.3 Staffelzinsen, Saldenabhängige Verzinsung (SAV) ..... - 111 -
3.7.3.1 Staffelzinsen importieren ..... - 114 -
3.7.3.2 Staffelzinsen bearbeiten ..... - 116 -
3.8 Stammdaten ..... - 117 -

3.8.1 Geschäftsproduktvarianten ..... - 117 -
3.8.2 Steuerarten ..... - 122 -
3.8.3 Steuersätze ..... - 123 -
3.8.4 Nachtrags-Arten und –Texte ..... - 126 -
3.8.5 Bundesländer ..... - 128 -
3.8.6 Postleitzahlen ..... - 129 -
3.8.7 Religionen ..... - 130 -
3.8.8 Iso-Ländercodes ..... - 130 -
3.8.9 Nummern-Zusätze ..... - 132 -
3.9 Funktionen ..... - 133 -
3.9.1 Daten-Import ..... - 133 -
3.9.1.1 Import von Konten aus CSV-Dateien ..... - 133 -
3.9.1.2 Import von Steuermerkmalen ..... - 133 -
3.9.2 Jahres-Zinslauf ..... - 135 -
3.9.2.1 Zinslauf nach Produktvarianten ..... - 139 -
3.9.3 Unterjährige Vereinnahmung ..... - 140 -
3.9.3.1 Über Dauer der Umsatzlosigkeit ..... - 142 -
3.9.3.2 Über Liste mit Kontonummern ..... - 143 -
3.9.4 Anfragen an das Bundeszentralamt für Steuern (BZSt) ..... - 144 -
3.9.4.1 Regelanfrage ..... - 146 -
3.9.4.2 Anlassanfrage ..... - 148 -
3.9.4.3 Anfrage der Steuer-Identifikationsnummer ..... - 150 -
3.9.4.4 Antwort-Datei einlesen ..... - 151 -
3.9.5 Meldungen an das Bundeszentralamt für Steuern (BZSt) ..... - 152 -
3.9.5.1 Freistellungsauftrags-Kontrollmeldung (FSAK) ..... - 152 -
3.9.5.2 Zwischenstaatlicher Austausch von Steuerdaten (AEOI/CRM) ..... - 155 -
3.9.5.2.1 Anpassung Adressen ..... - 157 -
3.9.5.2.2 Indizien-Prüfung ..... - 160 -
3.9.5.2.3 Datenexport ..... - 162 -
3.9.5.2.4 Antwortdatei ..... - 164 -
3.9.5.2.5 Übertragung der Daten an das BZSt ..... - 164 -
3.9.6 Abfragedatei gem. §24c KWG ..... - 164 -
3.10 Reports ..... - 168 -
3.10.1 Report Kontenbestand ..... - 168 -
3.10.2 Report Kontenbestand nach GPV ..... - 169 -
3.10.3 Report Kontenänderung ..... - 170 -
3.10.4 Zinssätze-Liste ..... - 171 -
3.10.5 Report Zinssatz-Änderungen ..... - 172 -
3.10.6 Buchungsaufträge ..... - 173 -
3.10.6.1 Schnittstellenbeschreibung Buchungsaufträge ..... - 173 -
3.10.6.2 Automatisierter Export ..... - 174 -
3.10.7 Report Zinsen und Steuern ..... - 174 -
3.10.8 Report AO-Auflösungen ..... - 175 -
3.10.9 Export CSV – Funktionen ..... - 176 -
3.10.9.1 Vereinnahmungen nach Jahr ..... - 177 -
3.10.9.2 Export Bestände ..... - 177 -

3.10.9.3 Export Kontodaten zu Eigenkapital-Wandlung ..... - 179 -
3.11 Administration ..... - 179 -
3.11.1 Logging von Ablaufinformationen und Fehlern ..... - 180 -
3.11.2 Logging von Datenbankänderungen ..... - 181 -
3.11.3 Report-Dateien ..... - 182 -
3.11.4 Datenbank ..... - 183 -
3.11.4.1 Export nach CSV ..... - 183 -
3.11.4.2 Log-Einträge exportieren ..... - 183 -
3.11.4.3 Sperre aufheben ..... - 185 -
3.11.4.4 Datenbank-Größe ..... - 185 -
3.11.4.5 Log – Tabellen verkleinern ..... - 186 -
3.11.5 Einstellungen ..... - 187 -
3.11.6 Benutzerverwaltung ..... - 187 -
3.11.6.1 Benutzer-Gruppen ..... - 189 -
3.11.6.2 Benutzer ..... - 193 -
3.11.6.2.1 Bearbeitung der Benutzerdaten - Rollenzuweisung ..... - 193 -
3.11.6.2.2 Liste von Benutzern importieren ..... - 197 -
3.11.6.2.3 Liste der Benutzer exportieren ..... - 198 -
3.11.6.3 Berechtigungen ..... - 199 -
3.11.7 Lizenzschlüssel ..... - 201 -
3.11.8 Wartung ..... - 201 -
3.11.8.1 Massen-Auflösung ..... - 202 -
3.11.8.2 Übertragung von Konten in andere GPV ..... - 206 -
3.11.8.2.1 Alle aktiven Konten einer GPV ..... - 206 -
3.11.8.2.2 Einzelnes aktives Konto einer GPV ..... - 207 -
3.11.8.3 Datenbank – Viewer / - Editor ..... - 209 -
3.11.8.3.1 Daten auswählen ..... - 209 -
3.11.8.3.2 Tabelle bearbeiten ..... - 210 -
3.12 Programminformationen ..... - 212 -
3.12.1 Dokumentation ..... - 212 -
3.12.2 Leitfaden Import ..... - 212 -
3.12.3 Versions-Informationen ..... - 212 -
3.12.4 Programm-Info ..... - 213 -
3.13 Datenschutz - Anonymisierung personenbezogener Daten ..... - 214 -
3.13.1 Berechtigung ..... - 214 -
3.13.2 Anonymisierung ..... - 215 -
3.13.3 Technische Beschreibung der Anonymisierung ..... - 216 -
3.13.3.1 Ermittlung der zu anonymisierenden Personendaten ..... - 216 -
3.13.3.2 Sicherungskopie ..... - 217 -
3.13.3.3 Anonymisierung ..... - 217 -
3.13.4 Löschen von Berichten und Dateien ..... - 218 -
3.14 Report-Beschreibungen ..... - 219 -
3.14.1 Importreport ..... - 220 -
3.14.2 Kundenausdruck ..... - 223 -
3.14.3 Auflösungsbuchungsreport ..... - 225 -
3.14.4 Report Kulanzverzinsung ..... - 228 -

3.14.5 Auflösung mit AO-Aufwand - 229 -
3.14.6 Monatlicher Buchungsreport - 230 -
3.14.7 Jahresendlauf Buchungsreport - 234 -
3.14.8 Jahresendlauf Inventarreport - 235 -
3.14.9 Unterjähriger Inventarreport - 238 -
3.15 Verwaltung von Girokonten - 240 -
4 Fachdokumentation - 241 -
4.1 Beschreibung Ausbuchungsablauf - 241 -
4.2 Storno der Kontoauflösung - 241 -
4.3 Beschreibung Jahresendlauf - 241 -
4.4 Zinsrechnung - 242 -
4.4.1 Ablauf-Diagramme - 242 -
4.4.2 Zinssatz: - 244 -
4.4.3 Day Count Conventions –allgemein - 245 -
4.4.4 30E/360 Konvention - 245 -
4.4.5 Bankfeiertage - 246 -
4.5 Steuerrechnung - 246 -
4.5.1 Abgeltungssteuer - 246 -
4.5.2 Solidaritätszuschlag - 247 -
4.5.3 Kirchensteuer - 247 -
4.5.4 Gutschriften auf einbehaltene Steuern - 248 -
4.5.5 Ablauf-Diagramme - 248 -
4.6 Kapitalisierung - 251 -
4.7 Überführung ins Eigenkapital / Einzug nach X Jahren - 251 -
4.8 Kirchensteuerabzugsverfahren - 251 -
4.9 Rundungen - 254 -
4.10 Methodik zur Rundung in der Anwendung - 255 -
5 Technische Systemdokumentation - 256 -
5.1 Programmmodell - 256 -
5.2 Schnittstellenbeschreibung - 256 -
5.2.1 Auftrag für Kontoauflösung - 256 -
5.2.2 Buchungsaufträge Export - 257 -
5.2.3 Beschreibung der CSV-Eingangsdaten - 258 -
5.2.4 Personendaten - 260 -
5.2.5 Konten - 261 -
5.2.6 Nachträge - 262 -
5.3 Datenmodell - 263 -
5.3.2 Tabelle T_PERSONEN - 265 -
5.3.3 Tabelle T_PERSONENHISTORY - 266 -
5.3.4 Tabelle T_KONTEN - 266 -
5.3.5 Tabelle T_KONTENHISTORY - 268 -
5.3.6 Tabelle T_NACHTRAEGE - 269 -
5.3.7 Tabelle T_NACHTRAEGEHISTORY - 270 -
5.3.8 Tabelle T_REPORTS - 271 -
5.3.9 Tabelle T_REPORTSHISTORY - 272 -
5.3.10 Tabelle T_REPORTFILES - 272 -

5.3.11 Tabelle T_REPORTFILESHISTORY - 273 -
5.3.12 Tabelle T_GPV_STD - 273 -
5.3.13 Tabelle T_GPV_ZINSSAETZE - 274 -
5.3.14 Tabelle T_STAFFELZINS - 274 -
5.3.15 Tabelle T_STEUERN - 275 -
5.3.16 Tabelle T_STEUERSAETZE - 275 -
5.3.17 Tabelle T_NTART - 276 -
5.3.18 Tabelle T_NTTEXT - 276 -
5.3.19 Tabelle T_BLAENDER - 277 -
5.3.20 Tabelle T_ORTE - 277 -
5.3.21 Tabelle T_LAENDERSPLIT - 278 -
5.3.22 Tabelle T_KONFESSIONEN - 278 -
5.3.23 Tabelle T_BLAND2KONFESSION - 278 -
5.3.24 Tabelle T_KONFSPLIT - 279 -
5.3.25 Tabelle T_VERSION - 279 -
5.3.26 Tabelle T_SETTINGS - 279 -
5.3.27 Tabelle T_LOG - 280 -
5.3.28 Tabelle T_CHANGELOG - 280 -
5.3.29 Tabelle T_USER - 281 -
5.3.30 Tabelle T_USER2GROUP - 281 -
5.3.31 Tabelle T_USERAPPOPT - 281 -
5.3.32 Tabelle T_USERCURRENT - 281 -
5.3.33 Tabelle T_USERGROUP - 282 -
5.3.34 Tabelle T_USERGROUP2APPOPT - 282 -
5.4 Tabellencharakter gemäß GoBD - 283 -
5.5 GoBD-relevante Informationen - 284 -
5.5.1 Anwendung - 285 -
5.5.1 Datenbank - 285 -
5.5.1 Aufbewahrungsfristen - 287 -
5.5.1 Handelsrechtliche Archivierung - 287 -
5.6 Protokollierungskonzept - 287 -
5.6.1 Umfang der Protokollierungen in Sparbuch-UL - 287 -
5.6.2 Protokollierung des Zugriffs auf kritische Objekte - 288 -
5.6.3 Logging von Ablaufinformationen, Hinweisen und Fehlern - 288 -
5.6.4 Logging von Änderungen an der Datenbank - 289 -
5.6.5 Historisierung von Daten - 290 -
5.6.6 Speicherort der Protokolle - 290 -
5.6.7 Manipulations- / Zugriffschutz - 291 -
5.6.7.1 Über die anwendungsinterne Benutzerverwaltung - 291 -
5.6.7.2 Direkter Zugriff auf die SQL-Datenbank - 291 -
5.6.8 Zeitsynchronisation bei den Protokollierungen. - 291 -
6 Fehleranalyse und Fehlerbehebung - 292 -
7 Veränderungen zur jeweiligen Vorversion - 293 -
8 Support - 301 -

Dokumenthistorie

Version	Datum	Bearbeiter	Betroffene Kapitel	Was wurde geändert?
1.0	08.07.2009	Matthias Schlomann	Alle	Neuerstellung
1.1	23.07.2009	Matthias Schlomann	Programm-Installation Datenbank-Installation Verzeichnisstruktur	Kapitel „Installation in ein nicht vom Setup vorgesehenes Verzeichnis“ hinzugefügt. Kapitel „Datenbank zurücksetzen“ hinzugefügt. Abbildung in Verzeichnisstruktur aktualisiert
1.5	03.12.2009	Torsten Zindel	Alle	Erweiterungen
1.5.0.2	05.02.2010	Claus Schanz	3.3, 3.6.4	Erweiterungen
1.6.0.0	19.04.2010	Claus Schanz	2.5.1, 3.2, 3.3, 3.4, 3.5, 3.7,…	Neue Version, Benutzerverwaltung, Storno von Kontoauflösungen.
1.6.2.0	06.07.2010	Claus Schanz	3.3, 3.4, 3.5, 3.11, 3.15, 5.2,..	Korrekturen
2.0.0.0	26.11.2010	Claus Schanz	alle	Erweiterung auf Kirchensteuer, Nichtveranlagungsbescheinigungen, Freistellungsaufträgen, Anpassungen von Benutzeroberflächen, Datenbanktabellen.
2.0.0.1	12.01.1211	Claus Schanz	alle	Reporterstellung über WORD eingestellt. Import aus Access-Datenbank (MDB)
2.0.0.4	02.02.2011	Claus Schanz	alle	Redaktionelle Änderungen
2.0.1.1	18.02.2011	Claus Schanz	4.2	Pflichtfelder Datenimport
2.0.3.0	07.04.2011	Jean-Pierre Schall	5.9	Bruchteile von Cents bei Soli und KiSt
2.0.3.1	07.07.2011	Claus Schanz	3.12, 3.13	Bundesländer, Postleitzahlen hinzugefügt
2.5.0.0	10.11.2011	Jean-Pierre Schall	alle	Anpassung an Softwareversion 2.5
3.0.0.0	09.05.2012	Jean-Pierre Schall	alle	Anpassung an Softwareversion 3.0
3.2.0.0	18.07.2013	Claus Schanz	alle	Anpassung an Softwareversion 3. FP2
4	08.08.2014	Jean-Pierre Schall	alle	Anpassung an Softwareversion 4
4	01.04.2015	Armin Mehnert	Alle	Redaktionelle Korrekturen. Einfügen der Beschreibung von zweiter Person und vom Zwischensaldo
4	06.07.2015	Armin Mehnert	4, 5	Umstellung der Kapitel Fachdokumentation und Technische Dokumentation. Zusammenfassung KiStAM.
4	20.07.2015	Claus Schanz	3.5-3.8	2. Person einfügen, KiStAM-Info
4	06.08.2015	Claus Schanz	2.8.8, 3.10.1, 3.10.3, 3.13	Einstellungen, Kontoauflösung Gutschrift/Gebühren-Modell, Produktvarianten
4	19.08.2015	Claus Schanz	alle	Anpassungen, Screenshots
4	28.08.2015	Claus Schanz	3.10.2	Kein FSA ohne Steuernummer
4	27.04.2016	Claus Schanz	3.10.3, 2.6 (gelöscht), 2.7 , 3.25, 2.8 (neu) 3.12 (neu) 3.13.2 (neu) 3.13.6, 3.23.2 (neu), 3.25, 3.15.8.1	AGGM -nur Gutschriften, Kap. Reportvorlagen gelöscht (Word.dot), Einstellungen, Programm Infos, Server Konnektivität, Unterjährige Vereinnahmung, Buchungsreporte: Zinsabgrenzung, Nachricht über nicht ausgeführte Reporte, Report Bestand nach GPV, Benutzerverwaltung neue Berechtigungen, Wartung – Massenauflösung
4	10.05.2016	Claus Schanz	4.4.3	Zinskonvention 30E/360
4	09.06.2016	Claus Schanz	3.11	Gültigkeitszinszeiträume Zinsen und Staffelzinsen
4	13.06.2016	Claus Schanz	3.15.7 3.15.8	Lizenzschlüssel Wartung
4	14.06.2016	Claus Schanz	2.8.2	Ergänzung SQL Server-Browser und Firewall
4	12.12.2016	Claus Schanz	3.15.6 2.7.2	Benutzerverwaltung, Rollen, Benutzer, Berechtigungen Einstellungen Anwendung: keine IBAN-Prüfung
4	24.05.2017	Claus Schanz	3.14 2.6 3.12.4	Kapitel AEOI eingefügt Änderungen in Einstellungen Änderungen in Nachtragsarten
4.0.3.7	13.07.2017 21.07.2017	Armin Mehnert Claus Schanz	3.14.1 2.6.3 2.6.6	Selektion auf Nachlasskonten eingefügt. Einstellungen/Anwendung/ IBAN-Prüfung Einstellungen/Eigenkapital/EKW kurze Fristen

			2.6.9	Einstellungen /Administration/JEL 2. Benutzer
5.0.0.1	24.07.2017	Claus Schanz	generell 3.7.1 3.12.1. 3.13.2 3.13.3 3.14.5.1 3.14.5.2 3.15.4.2 3.15.4.3 3.13.6 3.12.8	MS .NET 4.0 / SQL Server 2008 Man. Erfassung Produktvarianten JEL 2. Benutzer CSV Unterjährige. Vereinnahmung CSV Export Vereinnahmungen nach Jahr CSV Export Bestände DB Sperre aufheben DB Backup erstellen Export FSAK ISO-Ländercodes
	09.08.2017	Claus Schanz	3.15.8.2 3.15.8.3	Datenbank - Viewer Datenbank - Größe
	25.09.2017	Jean-Pierre Schall	3.15.6.1 5.4 & 5.5	Rechteoptionen als Tabelle eingefügt GoBD-Informationen
	15.12.2017	Claus Schanz	2.6.6 3.15.7	Zinslos vor EKW bei Zinslauf Lizenz aus DB auslesen
	08.02.2018	Jean-Pierre Schall	5.6	Neues Kapitel zu Logging-Details
	16.03.2018	Claus Schanz	4.4, 4.10	Zinsrechnung, Ablaufdiagramme, Rundung
	08.05.2018	Claus Schanz	3.17 3.15.4.3 3.15.4.4. 3.15.4.5 2.7.7	Neues Kapitel Datenschutz (Anonymisierung) Datenbank-Größe Backup erstellen Logs verkleinern Einstellungen/Logs/autom. Verkleinern
	06.06.2018	Claus Schanz	3.13.7	Neues Kapitel § 24c KWG
5.0.1.3	05.09.2018	Claus.Schanz	3.9.2	Auswahlliste Land in Maske Konto auflösen
	07.01.2019 14.01.2019 24.01.2019	Claus Schanz	2.7.4 3.13.6 3.9.1/2 3.13.6	Steuerung Unterschriftenfelder über Einstellungen/Reports FSAK – Links zu Dokus vom BzSt Konto bearbeiten/auflösen: Staatsangehörigkeit FSAK überarbeitet
5.0.1.4	03.04.2019 08.04.2019 11.06.2019 20.09.2019 23.09.2019 07.10.2019 15.10.2019 20.10.2019 30.10.2019 02.06.2020	Claus Schanz	2.7.9 3.15.6.1,2 3.15.6.3 2.7.7 3.9 3.12.3 2.7.9 3.11 3.15.6.2 3.11 3.9.4	Einstellungen 4-Augen-Prinzip Benutzerverwaltung 4-Augen-Prinzip Benutzerverwaltung Historie mit Freigabe-User Logging fehlerhafter Anmeldungen Anzeige Auszahlung Haupt- und Kontofenster Bearbeitung Steuersätze reaktiviert Standard-Zinssatz Import/GPV-Neuanlage Import Zinssätze Filter „Aktive“ in Liste Benutzer (Benutzerverwaltung) Import Staffelzinsen Ertragsdatei bei Kontoauflösung
5.0.1.5	18.09.2020	Claus Schanz	3.13.4	KiStAM Anfragen und Antworten
5.0.1.6	10.04.2021	Claus Schanz		Fixpack Kulanzverzinsung, Import EK
5.0.1.7	03.08.2021	Claus Schanz	3.14.3	Reports ‚Änderungen‘ Ausgabe auch als CSV
	10.09.2021	Claus Schanz	3.13.5.3	Vergeblichkeitsmeldung
5.0.1.8	09.02.2022	Claus Schanz	3.4.3	Suchfunktion/Filter in Personen/Konten
			3.14.5.3 2.7 3.3.	Neu: Export Konto-Daten Vereinnahmung AEOI: Update Staatenliste Logging Änderung von Einstellungen Kapitel MDB/Access gelöscht (nicht mehr unterstützt)
5.0.1.9	24.10.2022	CS	2.7.3 2.7.5 3.13.2.1	Einstellungen: Hinweis Unterschied Salden Einstellungen: Import – Textzeichen weglassen Neu: Jahres-Zinslauf nach GPV
5.0.2.0	30.12.2022 13.01.2023 20.01.2023 27.01.2023 30.01.2023 21.02.2023 22.02.2023 28.02.2023	CS	3.9.2, 3.15.5 3.15.6.2 3.13.6 2.7.7 3.13.2 3.7 3.5 2.7.9 3.11 3.17.4 3.13.4.3	Max. FSA-Betrag 1000 EUR (Sparerpauschbetrag) Benutzer löschen Abfragedatei §24c als CSV Einstellungen: Logging Start/Stop nicht deaktivierbar Jahresendlauf nur 4. Quartal möglich Neuanlage Konto NR_ZUSATZ Bearbeiten Konto NR_ZUSATZ/2.Person Einstellungen(Administration) Import v. Zinssätzen: alten Stand sichern Einstellungen-Datenschutz: Neu: Berichte löschen Abfrage Steuer-ID: neu: „Sonstiger Rechtsgrund“

			3.4.3.2 3.14.4 3.15.8.1	Kontenliste: Spalten je nach Filter anzeigen (Auszahlung!) Neu: Bericht aktuelle Zinssätze (mit Staffelzinsen) Massenauflösung mit NR_ZUSATZ u. AKTIONS_NAME
5.0.2.0	19.05.2023	CS	3.5	Überarbeitung Kapitel 3.5 Reiter Konto, damit Änderung der nachfolgenden Kapitelnummern.
5.0.2.1	24.08.2023	CS	2.7	Steuerrechnung abschaltbar
5.0.3.0	21.09.2023 22.09.2023	CS	3.9.4.3 3.14.1 2.7.10 3.5.1 4.8	Aktualisierung BZSt Anlassanfrage Import NT berechnen – Warnungen in Report Einstellungen Historie speichern Man. Erfassung (Person) Leitfäden KiStAM
5.0.3.1	19.10.2023 21.11.2023	CS	3.9.4.2 3.9.4.3 3.10.6	BOP-Formular max. 2000 Datensätze Listen-Anzeige mit Nummernzusätzen Neu: Bericht Zinsen u. Steuern
5.0.3.2	22,02.2024 23.02.2024 26.02.2024 06.03.2024 30.04.2024	CS	3.8.1 2.7.9 3.10.7 3.3 3.9.1.2 7	GPV: techn. Name ohne Sonderzeichen Neue Optionen: Steuern durch Institut, AO-Zinsen Ab 2009 Neu: Bericht AO-Zinsen seit 2009 Datenimport Import v. Steuermerkmalen Änderungshistorie
5.0.4.0	 02.07.2024 08.07.2024 12.07.2024 19.07.2024 31.07.2024 07.08.2024 08.08.2024	CS	 3.8.9 3.7.1 3.11.4.2 2.7.8, 3.3, 3.12.2 3.13.2,3.13.3.1 3.11.6.2 3.8.1 3.11.6.1 3.3	Textfeld in Nachträgen Liste der Nummernzusätze Import Zinssätze Auswahl GPV Export Logs nach Zeitraum Einstellungen Hilfe, Daten-Import, Aufruf Leitfaden Import Datenschutz keine Anonymisierung v. Konten mit Verlustan-zeige (schaltbar in Einstellungen) Import von Benutzern aus CSV GPV: Funktion Hauptbuchkonten Gruppenrechte/Optionen ergänzt Import, Dateien Prüfen
5.1.0.0	05.12.2024 08.01.2025 04.02.2025 06.02.2025 25.02.2025 26.02.2025 17.03.2025 31.03.2025	CS	2.7.2.1 Alt 3.11.4.5. 3.5.1.1 3.10.1 3.11.6 3.11.8.2 3.10.6 3.9.5.3 3.10.6.2 2.7 5.2 3.4.3.2 3.5.2.6	Einstellungen/BZSt/Ordner Kapitel „Backup erstellen“ gelöscht Erfassen: Auswahl Nr-Zusatz Report-Bestand: weitere Sortierung, Screenshot Keine Anzeige von Programmfunktionen ohne Rechte Neu: Wartung – GPV verschieben Buchungsaufträge Kapitel Kontenwahrheit gelöscht Buchungsaufträge Auto Einstellungen überarbeitet, Administration/Ordner Hinweis: Doku Importdateien hier veraltet, s. Leitfaden Kontenliste mit Personendaten Berechnung des Auszahlungsbetrages
5.1.1.0	07.05.2025 08.05.2025 26.06.2025 15.07.2025	CS	alle 2.7.9.1 3.5.7.2 3.5.2.2, 3.5.2.3 3.11.6.2 5.2.1 5.2.2 3.4.3.1 3.15	Anpassungen v. Screenshots Einstellungen: Export-Ordner Auftrags-Formular f. Kontoauflösung Auszahlungssperre Benutzerdaten f. Auftrag Neu – Schnittstelle Auftrag Kontoauflösung Neu – Schnittstelle Buchungsauftrag Auflösungen Suche auf Person2 ausgedehnt Neu – Verwaltung von Girokonten
5.1.1.1	30.07.2025	CS	3.4.3.1, 3.5.2.2	Auszahlungssperre erweitert

Bei Erstellung neuer Versionen werden Screenshots in der Dokumentation im Allgemeinen nur dann ausgetauscht, wenn sie von der Änderung funktional betroffen sind.

1 Einführung

„Das Üble am Sparen ist,
dass man nicht weiß, ob man für das Leben oder
den Tod spart“
Ramon Gomez de la Serna“

Es ist das Schicksal vieler Sparbücher, in Vergessenheit zu geraten. Diese umsatzlosen Sparbücher stellen auf der einen Seite einen Bestandteil der Kundeneinlagen dar und tragen zur Zinsspanne bei. Auf der anderen Seite stehen die Kosten für die regelmäßigen Verbuchungen. Beträgt das Guthaben nur wenige Euro oder gar nur wenige Cent, übersteigt der Aufwand für die jährliche Kontoführung den Ertrag. Da dies für einen großen Anteil der umsatzlosen Sparbücher zutrifft, besteht durch die Verlagerung auf ein Sammelkonto ein finanzielles Einsparpotential.

Durch die Anwendung Sparbuch UL wird die Kostenseite unabhängig von der Anzahl der Konten. Der Aufwand für Verbuchungen, Auflösungen und Administration ist vergleichbar, so dass diese Anwendung einen klaren finanziellen Vorteil gegenüber der Buchhaltung in einem externen Rechenzentrum liefert.

Sparbuch UL ist eine Windowsoberflächenanwendung. Einige Funktionen erreicht man über die Menüleiste, einige erreicht man direkt über die drei Hauptreiter. Die Datenhaltung erfolgt in einer MS-SQL-Datenbank und kann damit einer einfachen, regelmäßigen und standardisierten Datensicherung unterzogen werden.

Dieses Dokument stellt einen Leitfaden für die Installation, ein Benutzerhandbuch, die Fachdokumentation und die technische Dokumentation zur Verfügung.

2 Installationsanleitung

„Wer schaffen will, muss fröhlich sein.“

Theodor Fontane

Um die Anwendung installieren und nutzen zu können, muss die IT-Infrastruktur den Anforderungen in Kapitel 2.1 genügen. Die Einrichtung der Datenbank und Installation der Anwendung werden in den Kapiteln 2.2 und 2.5 beschrieben. Die erste Inbetriebnahme durch den Administrator (siehe Kapitel 2.6) zeigt, ob die Installation erfolgreich war.

Sollten irgendwelche Probleme oder Unklarheiten auftreten, sprechen Sie bitte unsere Mitarbeiter an oder kontaktieren Sie unseren Support (siehe Kapitel 7).

2.1 Anforderungen an die IT-Infrastruktur

Für den Betrieb der Anwendung bestehen die folgenden Systemvoraussetzungen:

- Microsoft Windows 10 oder höher
- Microsoft Windows Server 2012 oder höher
- Microsoft .NET Framework 4.0 Runtime 4.7.2
- Datenbank
    - Microsoft SQL-Server (oder SQLExpress) 2012 oder höher.

Bitte halten Sie genug freien Speicherplatz für den Ausgabeordner bereit.

2.2 Einrichtung der Sparbuch-Datenbank

2.2.1 Einrichtung eines SQL-Servers

Mit Sparbuch UL wird die Datenbank mit einigen Geschäftsproduktvarianten (GPVs), Zinssätzen, Steuerarten und Steuersätzen (sowie weiteren Stammdaten) jedoch ohne Konten, Personen und Nachträge angelegt. Letztere müssen aus dem Verzeichnis über die Benutzeroberfläche von Sparbuch UL (Laufwerk:\Sparbuch UL\DATEN\DataInput) importiert werden, genaueres dazu im Kapitel3.3.

Für die Einrichtung der Sparbuch UL Datenbank existiert in den Installationsdateien ein SQL-Skript mit Namen CreateDB_xxxx.sql. Die **xxxx** sind Platzhalter für die Versionsnummer der

Anwendung. Dieses Skript sollte wenn möglich von einem Datenbank-Administrator Ihres Hauses wie folgt ausgeführt werden:

Pfadanpassung der .mdf- und .ldf-Datenbankdateien im Bereich „CREATE DATABASE“ des vorliegenden SQL-Skripts über einen beliebigen Editor. Bevor das Skript ausgeführt wird, muss der Pfad zu den Datenbank-Dateien der MS-SQL Server Installation angegeben werden. Der Standardpfad unter Windows ist C:\Programme\Microsoft SQL Server\MSSQLxx\MSSQL\Data\Sparbuch.mdf bzw. \Sparbuch.ldf (xx ist abhängig von der installierten Version des Servers, z.B. MSSQL10.SQLEXPRESS). Wird die 32-Bit Version des Servers auf einem 64-Bit System installiert, ändert sich der Pfad in C:\Programme (x86). Sind die Pfade angepasst, kann über ein Datenbank-Management-Tool Ihres Hauses das Skript ausgeführt werden. Sofern keine Fehler aufgetreten sind, ist die Datenbank für Sparbuch UL samt Stammdaten somit vollständig betriebsbereit.

Zusätzlich muss die Software Sparbuch UL für die Datenbankinstanz konfiguriert werden. Dazu muss sichergestellt sein, dass der Dienst des MSSQL-Servers ordnungsgemäß in Betrieb ist und dass das SQL-Skript erfolgreich ausgeführt wurde. Für die Kommunikation der Sparbuch UL Software mit dem Datenbankserver muss in der Datei Laufwerk:\Sparbuch UL\sparbuch.exe.config der Connectionstring angepasst werden. Die Datei sparbuch.exe.config ist in einer XML-Struktur aufgebaut und kann mit jedem beliebigen Editor geöffnet werden. Für die Anpassung des Connectionstrings auf Ihre Datenbankserver-Instanz muss im Datenbereich <connectionStrings> die jeweilige Serverinstanz unter dem Attribut „…Data Source=…“ eingetragen werden, d.h. der Pfad und Name zu Ihrem Datenbankserver. Die Standardkonfiguration in Sparbuch UL ist …Data Source=.\SQLEXPRESS; (d.h. lokaler Server mit Instanzname SQLEXPRESS). Sollte der Datenbankserver auf einem anderen Server installiert sein, so ist der Instanz der Servername voran zu stellen (z.B. …Data Source=IHR_DB_SERVER\SQLEXPRESS) bzw. falls nur eine einzige Instanz eines vollwertigen MS-SQL-Servers dort angelegt ist, ist nur der Servername einzutragen, (z.B. … Data Source=IHR_DB_SERVER). In allen Fällen muss die Angabe „providerName="System.Data.SqlClient"“ zum Connectionstring hinzugefügt werden. Eine genaue Beschreibung sowie eine Beispieldatei finden Sie im Kapitel 2.3.1.1.

2.2.1.1 Einrichtung von Datenbank-Benutzern

Der MS-SQL-Server verwendet zur Absicherung der Daten ein eigenes Authentifizierungssystem, welches es erlaubt zwischen zwei Methoden zu wählen. Diese sind die Windows Authentifizierung über das *Active Directory* oder die *Gemischte Methode*. Die gemischte Methode erlaubt sowohl SQL-Server- als auch Windows-Authentifizierung.

Bei beiden Methoden muss dem SQL-Server jedoch mitgeteilt werden, wer auf diesen zugreifen darf. Dies sind entweder die einzelnen Administratoren, Benutzer- und/oder Benutzergruppen. Diese Einstellungen werden in der Regel vom MCDBA (Microsoft Certificate Database Administrator) getätigt.

Fehlen diese Berechtigungseinstellungen oder sind sie nicht korrekt angegeben, wird Sparbuch UL keine Verbindung mit der Datenbank aufbauen können und eine Fehlermeldung ausgeben.

2.2.1.2 Benutzer aus dem Active Directory

Für das Erstellen der Benutzerberechtigungen im MS SQL Server wird das MS SQL Server Management Studio (im Lieferumfang des SQL-Servers) verwendet.

Administration der Benutzerrechte

1. Öffnen Sie das SQL Server Management Studio und melden Sie sich als Administrator an Ihrem Datenbank Server an.
2. Erweitern Sie den Reiter Anmeldungen in der Arbeitsmappe Sicherheit, siehe Abbildung 1.

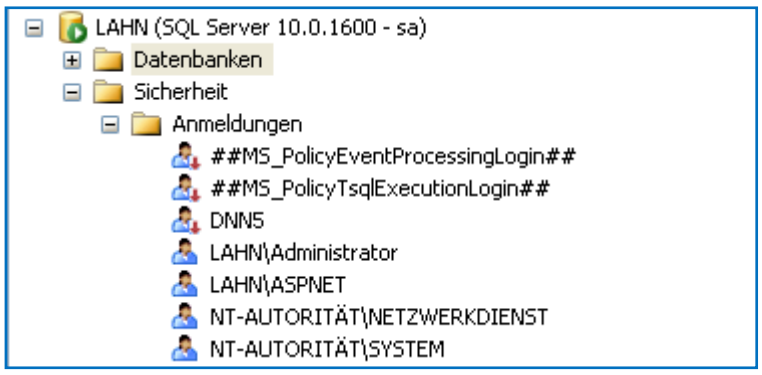


Abbildung 1: Datenbank - Sicherheit - Anmeldungen

3. Überprüfen Sie, ob der User, den Sie hinzufügen möchten, bereits am SQL-Server bekannt ist. Ist der neue User nicht bekannt, führen Sie einen „rechts Klick“ auf Anmeldungen aus, und öffnen „*Neue Anmeldung*…“, siehe Abbildung 2.

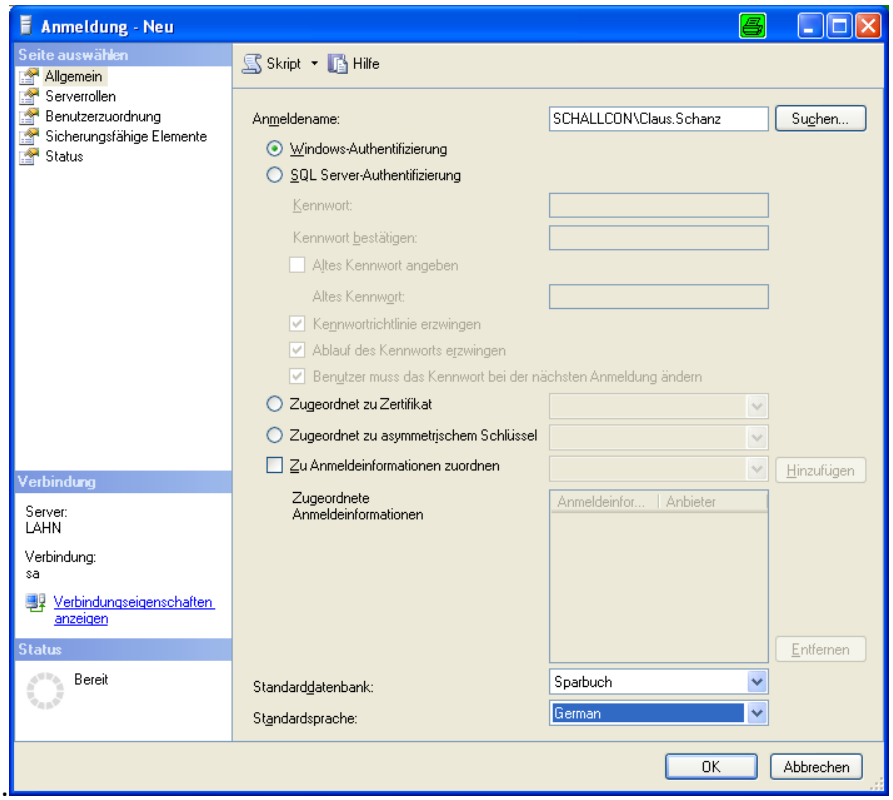


Abbildung 2: Datenbank Neue Anmeldung

4. Geben Sie die entsprechenden Daten für die SQL-Server Authentifizierung ein, oder wählen Sie Ihren neuen User über die Schaltfläche „*Suchen*“ aus dem Windows Active Directory (AD).
5. Wechseln Sie nun auf die Seite Benutzerzuordnung und setzen Sie entsprechend der nachfolgenden Abbildung die Zuordnung der Datenbank Sparbuch, das Standardschema auf „dbo“. In der Mitgliedschaft der Datenbankrolle für Sparbuch ist es erforderlich die Datenbankrolle „db_owner“ zu aktivieren, da der Benutzer sonst keine neuen Daten in die Datenbank schreiben kann, siehe Abbildung 3.

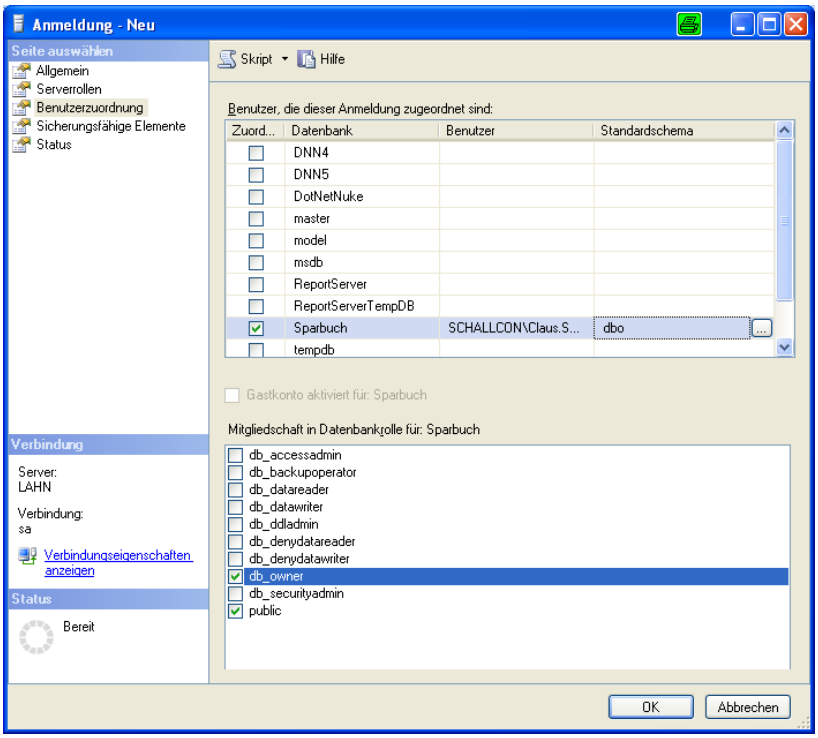


Abbildung 3: Anmeldung Rollen

6. Schließen Sie das Hinzufügen des Benutzers mit einem Mausklick auf den Button *„OK“* ab.

2.2.1.3 Technischer Benutzer

Falls der SQL-Server kein Mitglied der Domäne ist kann die Anmeldung an den Server auch über einen technischen Benutzer erfolgen. Hierbei erfolgt die Anmeldung an die Datenbank nicht für jeden Benutzer getrennt, sondern über einen gemeinsamen Account.

Legen sie hierzu wie in Kapitel 2.2.1.2 beschrieben einen neuen Benutzer im SQL-Server Management Studio an. Der Unterschied zur Windows-Authentifizierung erfolgt in Schritt 3 und 4, siehe Abbildung 4:

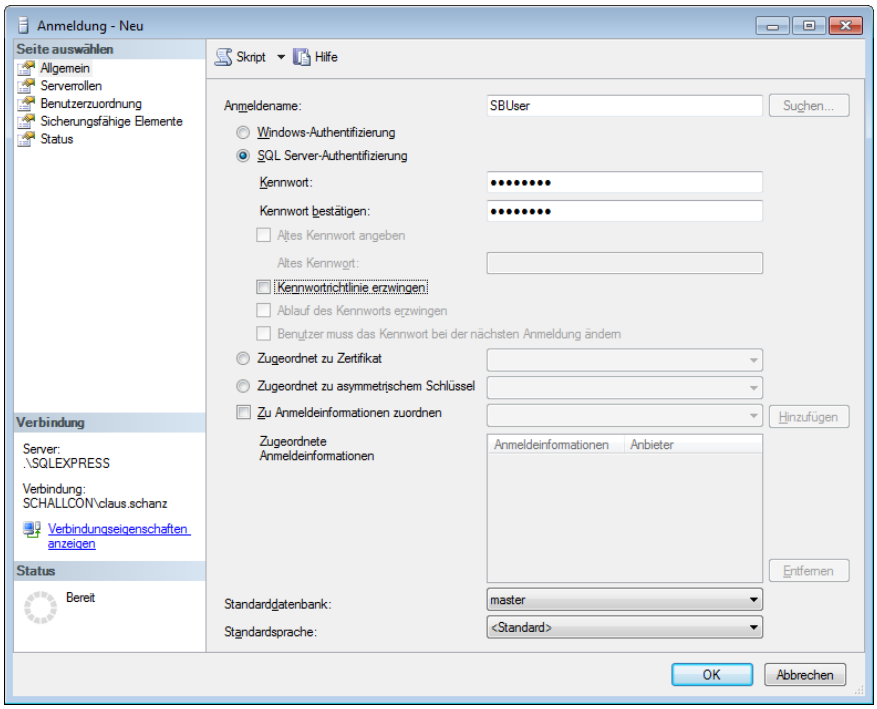


Abbildung 4: Datenbank Neue Anmeldung Techn. Benutzer

Geben Sie hierzu einen *„Anmeldenamen“* ein, aktivieren Sie die Option „SQL-*Server-Authentifizierung*“ und geben Sie (mit Wiederholung) ein *„Passwort“* für die Anmeldung vor. Unter *„Standarddatenbank“* wählen Sie bitte die Datenbank *Sparbuch* aus.

Ist der Benutzer angelegt öffnen sie die Datei Sparbuch.exe.config. Sind in der Konfigurationsdatei mehrere Connectionsstrings angegeben ändern Sie in der Sektion <ConnectionStrings> den *„name“* des ersten ConnectionsStrings

- von SparbuchConnectionString in SparbuchConnectionString**AD**

und den ***name*** des zweiten ConnectionsStrings von

- von SparbuchConnectionString**TU** in SparbuchConnectionString.

Achtung: die Anwendung reagiert NUR auf den Connectionstring
name="Sparbuch.Properties.Settings.SparbuchConnectionString
Die anderen vorgegebenen Connectionstrings dienen nur als Beispiele für die entsprechenden Einstellungen!

Passen Sie unter *„Data Source“* die IP-Adresse und Port an die Werte des SQL-Servers an. Geben Sie unter *„User ID“* und *„Password“* die beim soeben erstellten Benutzer eingegebenen Werte ein.

2.3 Keine Verbindung zum MS SQL Server

Sollten Sie keine Verbindung zum MS SQL Server herstellen können prüfen Sie bitte alle in diesem Kapitel angeführten Punkte.

Die Punkte in Kürze:

- Connectionstring (Data Soure anpassen)
- Netzwerkkonfiguration (SQL Server Konfigurations-Manager, TCP/IP-Protokoll aktivieren
- Dienste
- Firewall
- Authentifizierungsmodus (nur Windows-Login oder Windows-Login und Benutzername +Passwort)
- Server Anmeldung (Server/Sicherheit/Anmeldungen: Benutzer eintragen)
- Datenbank Anmeldung (Datenbank/Sicherheit/Benutzer: Benutzer eintragen

2.3.1 Client / Anwendungsseite

Die Anwendung kann durch einfaches Kopieren des Ordners Programme (inkl. Unterordner) auf einen anderen Terminalserver migriert werden. Es sind keine Setup-Anweisungen oder Migration von Registry-Einträgen nötig.

2.3.1.1 Anpassung Connectionstring

Datei: **Sparbuch.exe.config**

Sektion: **Connectionstrings**

Zu ändern:

In dem Connectionstring muss der Teil für „*Data Source=ServerName*“ angepasst werden.

Bei einem vollen SQLServer reicht die Angabe des Servernamens, sofern nicht mehrere SQL-Server auf der Maschine installiert sind. Ist dies der Fall muss dem Servername noch (durch ‚\‘ getrennt) der Instanzname des SQLServers angehängt werden.

Beispiel:
connectionString="Data Source=XServer;Initial Catalog=Sparbuch;Integrated Security=True;Pooling=True"
connectionString="Data Source=Xserver\Instanz;Initial Catalog=Sparbuch;Integrated Security=True;Pooling=True"

Bei einem **SQLExpress**-Server muss immer der Instanzname (Standardwert ist „*SQLEXPRESS*“) an den Servernamen angehängt werden (s. Beispiele).

Beispiel:
connectionString="Data Source=Xserver\SQLEXPRESS;Initial Catalog=Sparbuch;Integrated Security=True;Pooling=True"

Liegen Client und Server nicht in der gleichen Domäne kann auf den Server auch über die IP-Adresse zugegriffen werden. Dazu wird der Parameter *„Data Source“* als IP-Adresse (+ Portnummer, durch Komma getrennt) angegeben, der Standardport des MS SQL-Servers ist 1433.

Beispiel:
connectionString="Data Source=tcp:127.0.0.1,1433; Initial Catalog=Sparbuch; Integrated Security=True;Pooling=True”

Bei Verwendung eines (einzelnen) technischen Benutzers ist im Connectionstring der Parameter *„Integrated Security=True“* durch Benutzername und Passwort des technischen Benutzers zu ersetzen: *„User ID=Username;Password=Userpass“*

Beispiel:
connectionString="Data Source=tcp:127.0.0.1,1433; Initial Catalog=Sparbuch;Pooling=True; User ID=SBUser; Password=SBPass"

Inhalt einer Beispieldatei mit Connectionstrings für AD- oder Technischen Benutzer:

```
<?xml version="1.0" encoding="utf-8"?>
<configuration>
  <configSections>
  </configSections>
  <appSettings>
   <add key="LOGFILE" value="" />
   <add key="CHANGELOGFILE" value="" />
  </appSettings>
  <connectionStrings>
   <add name="Sparbuch.Properties.Settings.SparbuchConnectionStringAD"
      connectionString="Data Source=MSSQLSERVER;Initial Catalog=Sparbuch;
                Integrated Security=True;Pooling=True"
      providerName="System.Data.SqlClient" />
   <add name="Sparbuch.Properties.Settings.SparbuchConnectionStringTU"
      connectionString="Data Source= MSSQLSERVER;Initial Catalog=Sparbuch;
                Pooling=True;User ID=SBTechUser;Password=SBTechPass"
      providerName="System.Data.SqlClient"/>
  </connectionStrings>
  <startup>
    <supportedRuntime version="v4.0" sku=".NETFramework,Version=v4.0"/>
  </startup>
</configuration>
```

Die folgenden Einträge sollten geprüft und eventuell angepasst werden:

- Je nach zu verwendender Konfiguration ist der letzte Teil von „name“ in SparbuchConnectionString (ohne AD oder TU) zu ändern.

- Ab Version 5.0.0.1 muss die Startup-Sektion
  ```
  <startup>
    <supportedRuntime version="v4.0" sku=".NETFramework,Version=v4.0"/>
  </startup>
  ```
  vorhanden sein.

- Ab Version 5.0.1.1 muss in jedem definierten Connectionstring der providerName angegeben werden:
  providerName="System.Data.SqlClient"

2.3.1.2 Filesystem

Bei Änderung des Speicherbereiches für Dateien (Reports, Import- und Exportdateien) müssen die Pfadangaben in der Anwendung angepasst werden (*Sparbuch UL/Administration/Einstellungen*).

2.3.2 Microsoft SQL Server

Da es anscheinend bei den IT-Dienstleistern keine einheitliche MS SQL Server - Installation gibt sollten bei Verbindungsproblemen alle Komponenten der Anmeldung eines Clients an den Server geprüft und ggf. angepasst werden.

2.3.2.1 Netzwerk-Konnektivität

Es muss geprüft werden ob die Verwendung des Protokolls **TCP/IP** auf dem Server aktiviert ist.

Hierzu dient die Anwendung **SQL Server Konfigurations-Manager**.

(zu finden unter: *Start / Alle Programme / Microsoft SQL Server 20xx / Konfigurationstools*).

Bei den **Native Clients** sollte das TCP/IP Protokoll sowohl bei 32 Bit als auch 64 Bit (so vorhanden) aktiviert sein:

32 Bit:

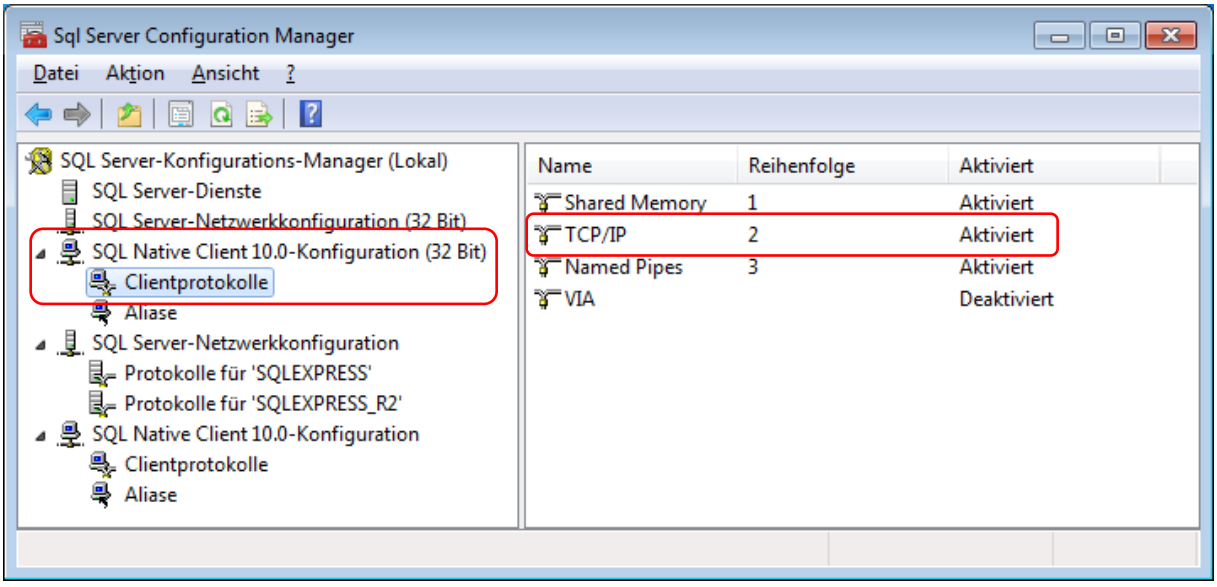


Abbildung 5: Clientprotokoll 32 Bit

64 Bit:

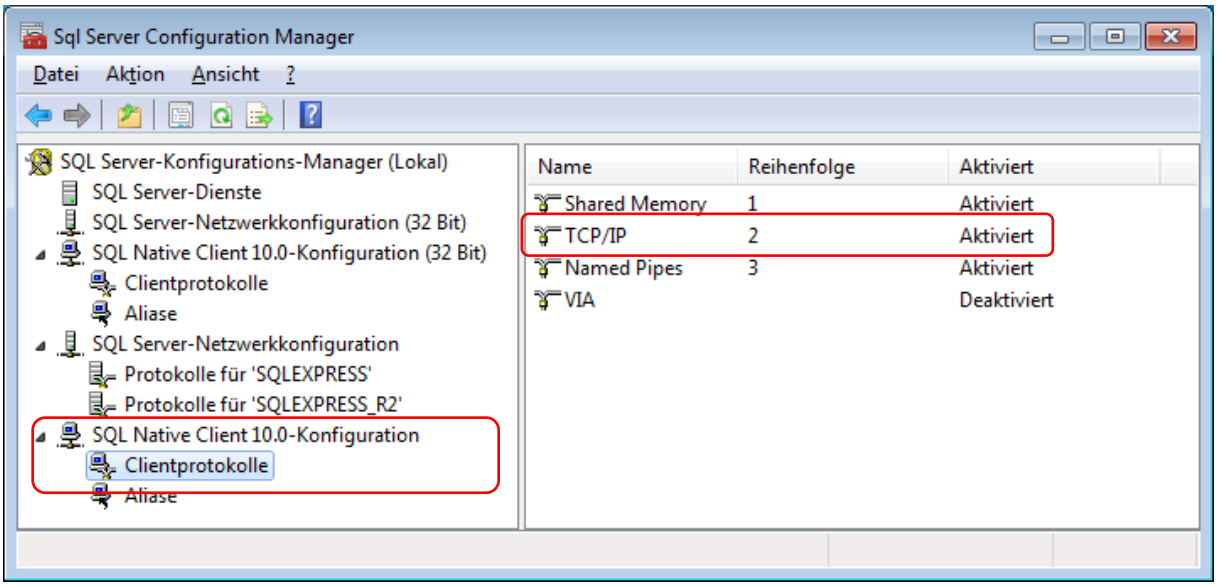


Abbildung 6: Clientprotokoll 64 Bit

In der SQL-Server-**Netzwerkkonfiguration** muss TCP/IP (auf allen installierten Servern, hier 2) aktiviert sein:

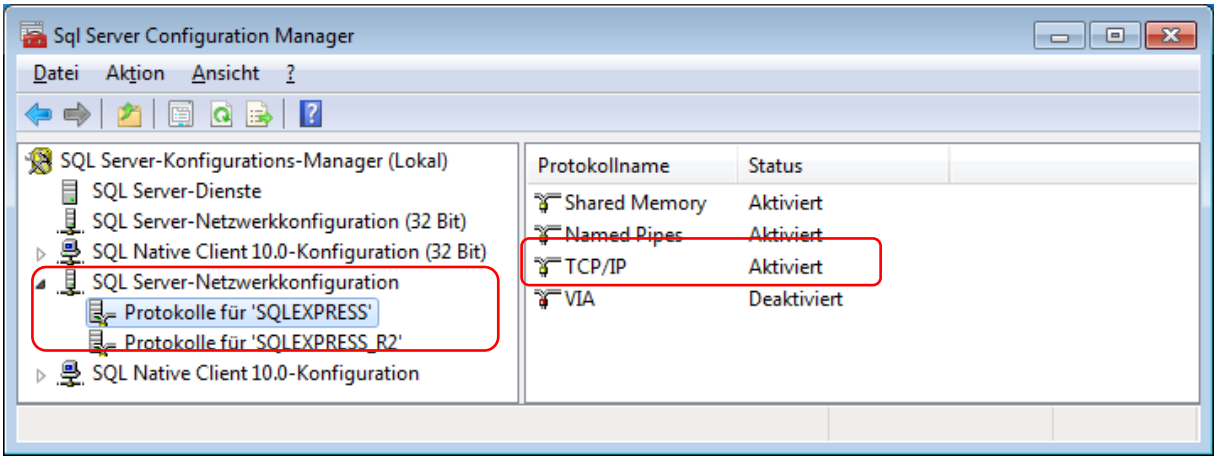


Abbildung 7: Server Netzwerkkonfiguration

2.3.2.2 Remote-Verbindungen zulassen

Um eine Remote-Verbindung auf dem SQL-Server zuzulassen (Verbindung z.B. von Terminalserver nach SQL-Server) muss der Dienst **SQL Server-Browser** gestartet und der Startmodus auf *Automatisch* eingerichtet sein, siehe Abbildung 8.

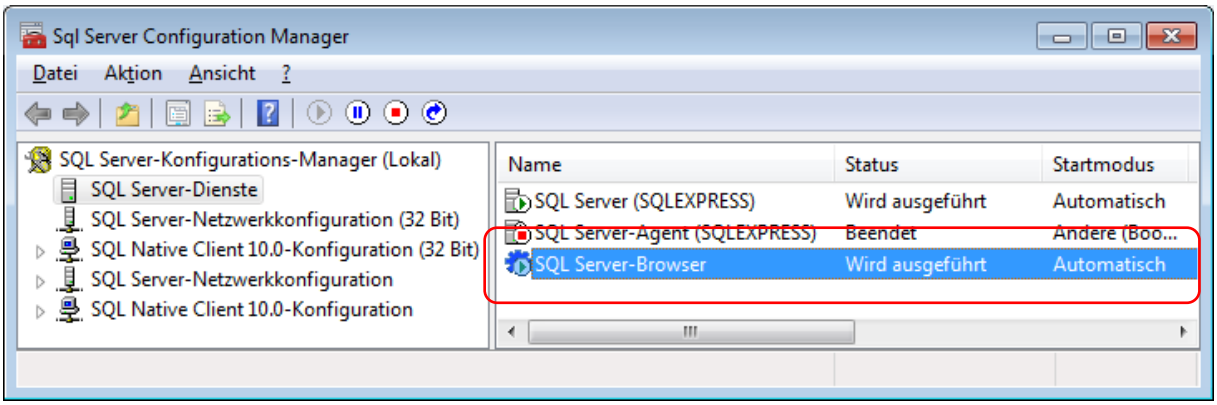


Abbildung 8: SQL-Server-Dienste 1

Um den SQL-Server-Browser zu konfigurieren muss die *Diensteverwaltung* über die *Systemsteuerung / Verwaltung / Dienste* oder das Snap-In *Dienste* (*Start / Programme Suchen /* Eingabe von *SERVICES.MSC*) gestartet werden, siehe Abbildung 9.

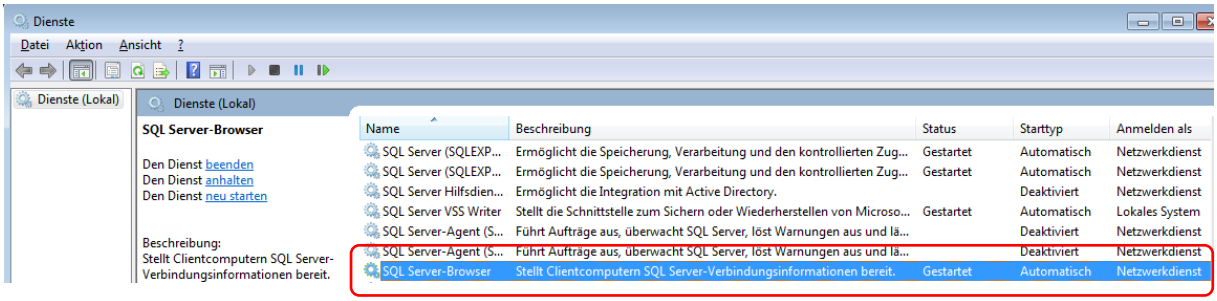


Abbildung 9: SQL-Server-Dienste 2

Über die rechte Maustaste / Eigenschaften kann der Dienst konfiguriert werden.

Er muss gestartet sein (evtl. über den Button *Starten* starten) und der Startmodus auf automatisch eingestellt werden, siehe Abbildung 10.

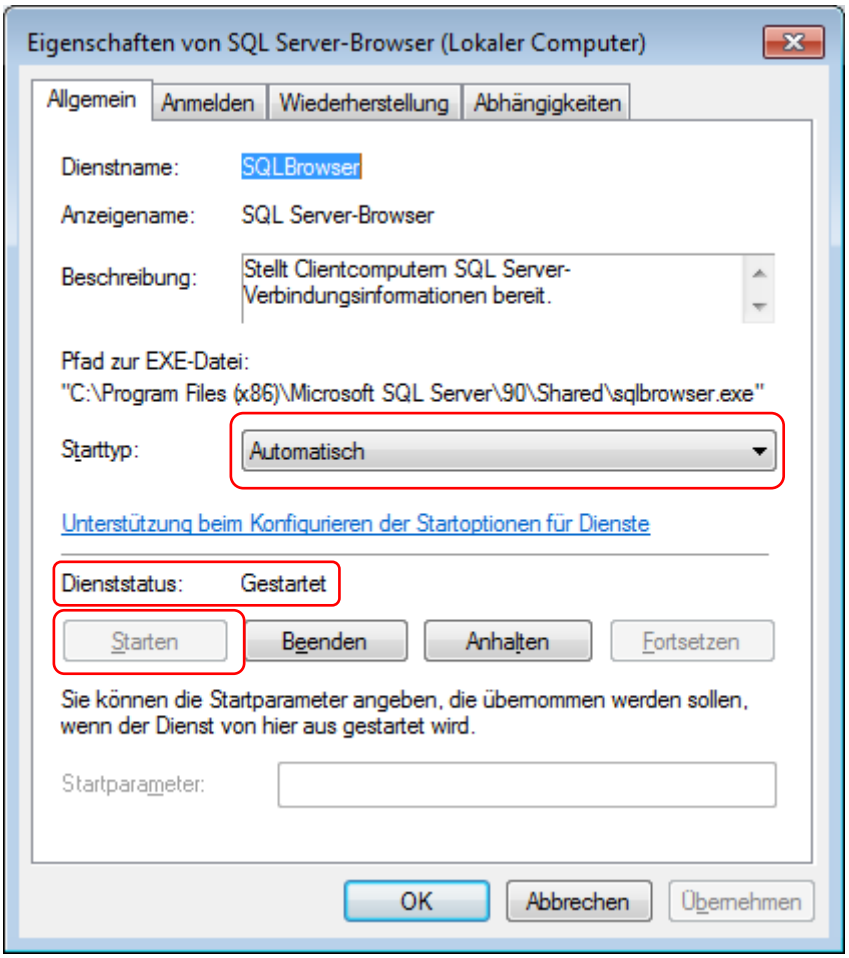


Abbildung 10: Eigenschaften Dienst SQL Server-Browser

2.3.2.3 Firewall-Einstellungen

Ein einfacher Verbindungstest kann über die Konsolenanwendung Telnet ausgeführt werden. Dieser Test ist sinnvoll, wenn die Firewall als Blocker angenommen wird.

Sollte der ***Telnet-Client*** nicht installiert sein können Sie diesen (unter Windows 7) über ***Systemsteuerung / Programme und Funktionen / Windows Funktionen aktivieren oder deaktivieren*** nachinstallieren

Öffnen Sie bitte die Windows-Eingabeaufforderung (*Programme / Dateien durchsuchen* = „cmd.exe“ oder *Alle Programme / Zubehör / Eingabeaufforderung*) und geben Sie „**telnet Servername 1433**“ ein und drücken Sie *Enter* (ersetzen Sie Servername durch den Instanznamen Ihres SQL-Servers).

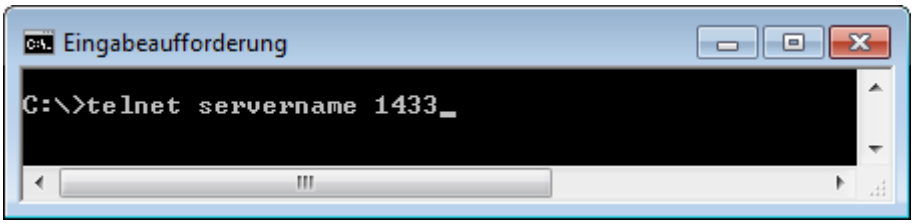


Abbildung 11: Eingabeaufforderung Telnet

Wenn die Verbindung ok ist, dann sehen Sie anschließend ein leeres Fenster der Eingabeaufforderung, im Titel steht „Telnet Servername“. Sie können das Fenster dann schließen, der Server antwortet auf externe Verbindungen.

Falls der Port (durch eine Firewall) blockiert ist (oder z.B. der Servername falsch geschrieben wurde), dann erhalten Sie die Fehlermeldung „Verbindungsaufbau zu *Servername*…Es konnte keine Verbindung mit dem Host hergestellt werden, auf Port 1433: Verbindungsfehler“.

Ist der Servername korrekt eingegeben worden prüfen Sie bitte, ob in der Windows-Firewall des Computers, auf dem der SQL-Server ausgeführt wird, eine Regel für eingehende Verbindungen zum SQL-Server angelegt ist (*Systemsteuerung / System und Sicherheit / Windows Firewall*).

Um eine neue Regel anzulegen klicken Sie links auf *Erweiterte Einstellungen*. Im Fenster „Windows-Firewall mit erweiterter Sicherheit“ markieren Sie links im Baum den Knoten *Eingehende Regeln* und klicken rechts auf *Neue Regel.*

Markieren Sie *Port* und klicken Sie auf *Weiter*.

TCP, Bestimmte lokale Ports = 1433, *Weiter*.

Verbindung zulassen, *Weiter*.

Auf Seite *Profil* wird meist *Domäne* und *Privat* markiert. Zugriffe aus öffentlichen Netzen sind vermutlich nicht nötig und sollten blockiert bleiben. *Weiter*.

Als *Name* für die Freigabe empfiehlt sich „MS SQL-Server“ und bei *Beschreibung* etwa der Instanzname und Port.

Einen weiteren komfortableren Verbindungstest stellt Windows direkt zur Verfügung:

Erstellen Sie eine leere Textdatei (z.B. mit Notepad) mit der **Namenserweiterung UDL**, der Name selbst ist unerheblich. Ein Doppelklick im Explorer auf diese Datei öffnet ein SQL-Verbindungstest-Fenster zum Testen von Remote-Verbindungen:

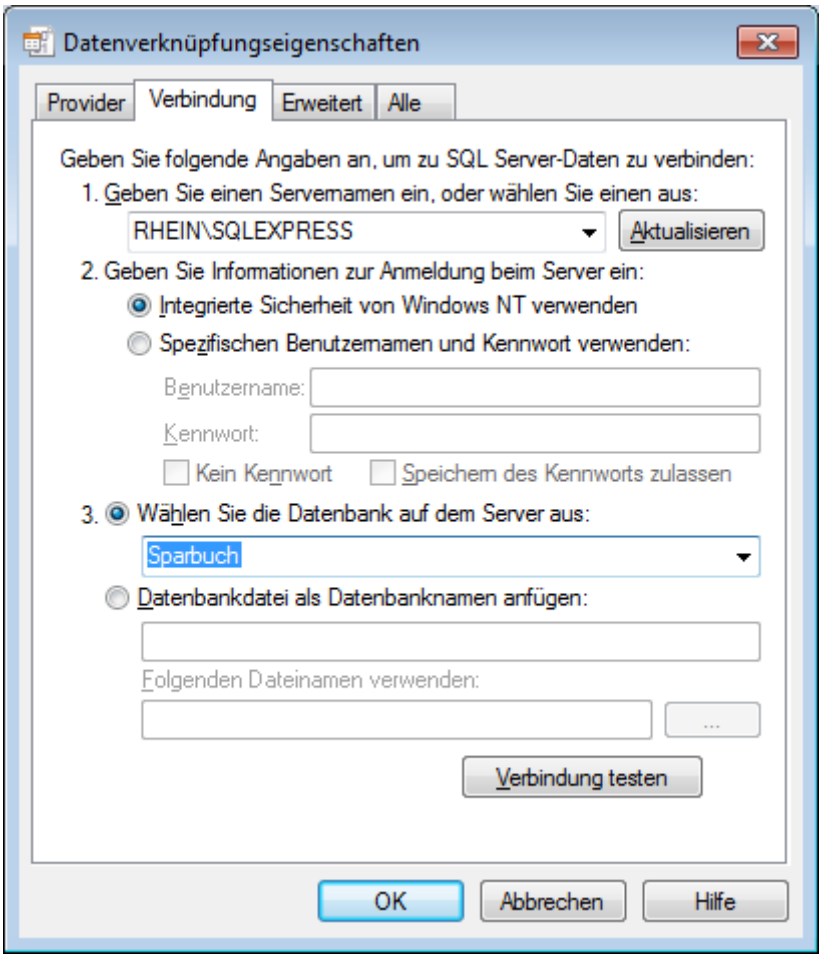


Abbildung 12: Verbindungstest per UDL-Datei

- Wählen Sie den Server in der Liste unter 1.
- Setzen Sie den Authentifizierungsmodus unter 2.
- Wählen Sie die Datenbank unter 3.
- Klicken Sie auf Verbindung testen:

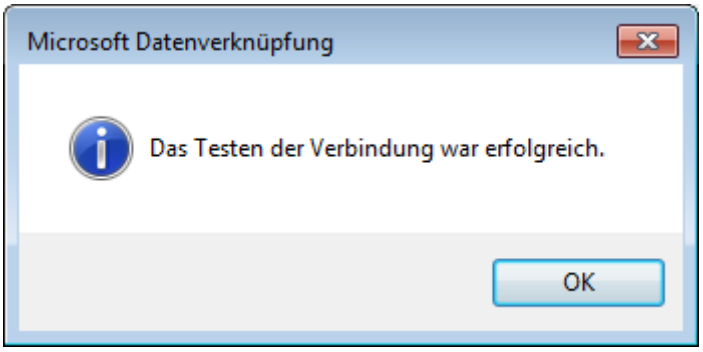


Abbildung 13: Ergebnis Verbindungstest per UDL-Datei

2.3.2.4 Anmeldung an den Server über Benutzername und Passwort

Wird ein technischer Benutzer zur Anmeldung der Clientanwendung benutzt muss der Server entsprechend konfiguriert werden (Standardwert: nur Windows Login).

Anwendung: **Microsoft SQL Server Management Studio**

(zu finden unter: *Start / Alle Programme / Microsoft SQL Server 20xx*)

Starten Sie die Anwendung und melden Sie sich mit Administratorrechten an.

Im Objekt-Explorer Rechts-Klick auf den Server- bzw. Instanznamen und wählen Sie *Eigenschaften* aus:

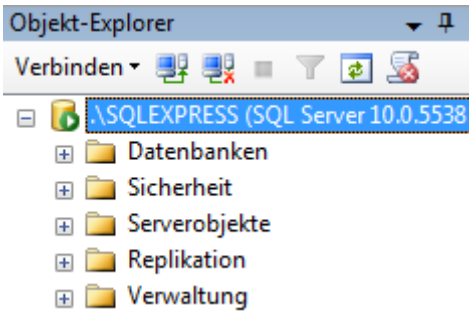


Abbildung 14: Server Object Browser

Auf der *Eigenschaftenseite* zur Seite *Sicherheit* wechseln und rechts die *Serverauthentifizierung* einstellen:

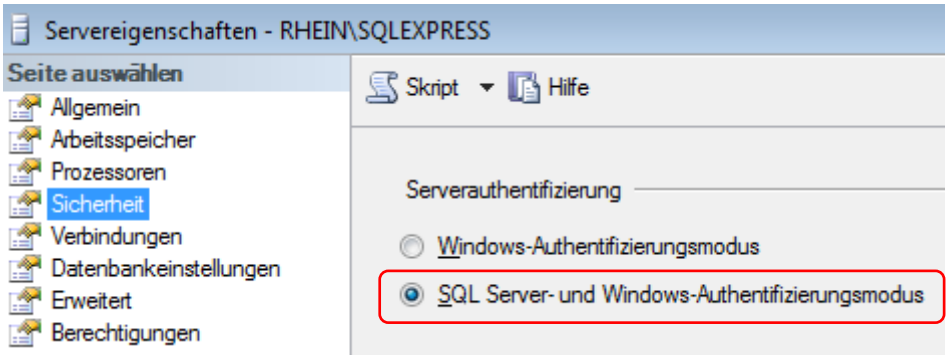


Abbildung 15: Server Eigenschaften Sicherheit Authentifizierung

Wichtig:

Nach dieser Änderung müssen die Server-Dienste

- SQL-Server (Instanzname)
- SQL-Server-Agent (Instanzname)

neu gestartet werden!

Dies kann z.B. über den **SQL Server Konfigurations-Manager** ausgeführt werden:

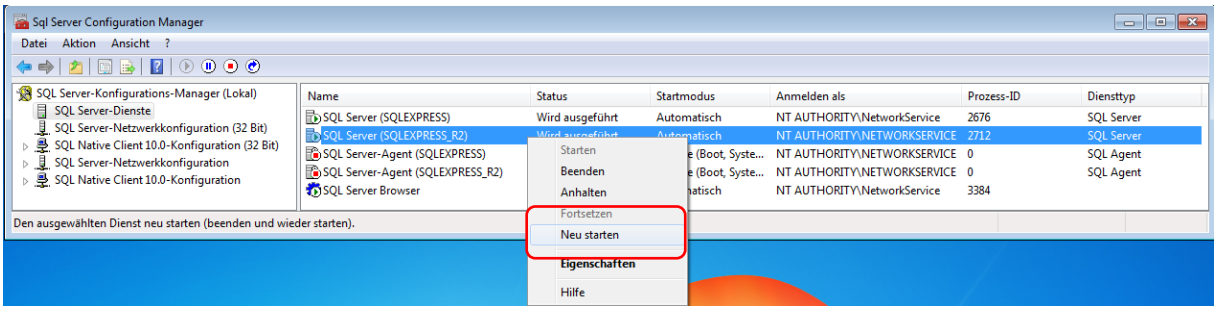


Abbildung 16: Konfigurationsmanager: Server neu starten

(Rechtsklick auf Servername und *Neu Starten* auswählen).

Alternativ kann der Dienst über die *Systemsteuerung / Verwaltung / Dienste* oder das Snap-In Dienste (*Start* / *Programme Suchen* / Eingabe von *SERVICES.MSC*) neu gestartet werden.

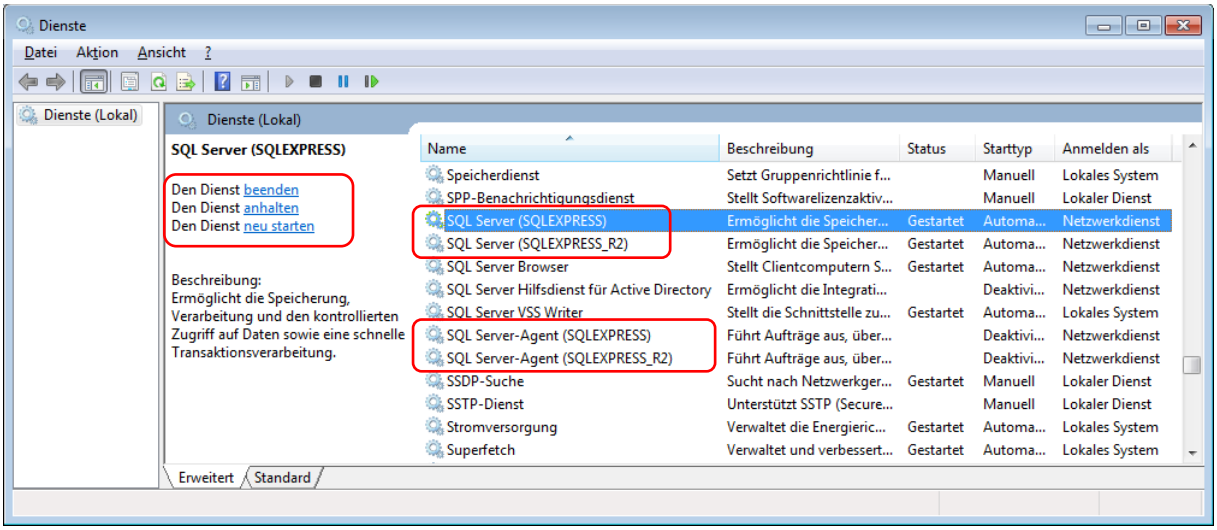


Abbildung 17: Snap In Dienste: Server neu starten

2.3.2.5 Benutzerverwaltung des MS SQL Servers

Der Benutzer muss sowohl dem Server als auch der zu verwendenden Datenbank mitgeteilt werden.

Um eine Verbindung mit dem SQLServer herzustellen muss der Benutzer unter *Server / Sicherheit / Anmeldungen* eingetragen sein:

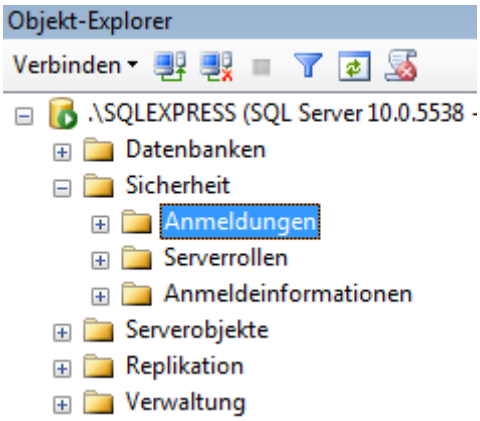


Abbildung 18: Datenbank Anmeldungen

Bei den *Anmeldungseigenschaften / Allgemein* kann man die *Standarddatenbank* auswählen (hier *Sparbuch*):

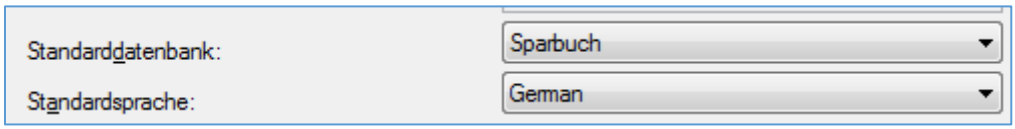


Abbildung 19: Standard Datenbank

2.3.2.6 Anmeldung an die Datenbank

Um die Datenbank Sparbuch verwenden zu können, muss der Benutzer auch bei der Datenbank eingetragen sein:

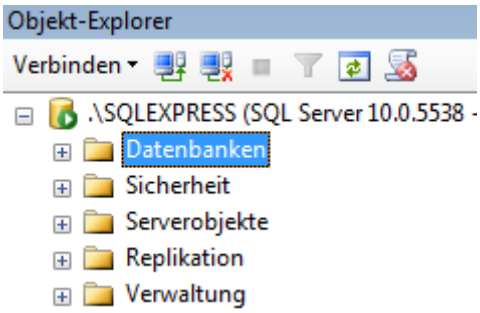


Abbildung 20: Datenbanken

Datenbank auswählen und unter *Sicherheit / Benutzer* den Benutzer eintragen. Durch Angabe der Standarddatenbank *Sparbuch* bei den Anmeldungseigenschaften (s.o.: Benutzerverwaltung) wird normalerweise der Eintrag bereits erstellt, dies sollte aber ebenfalls geprüft werden:

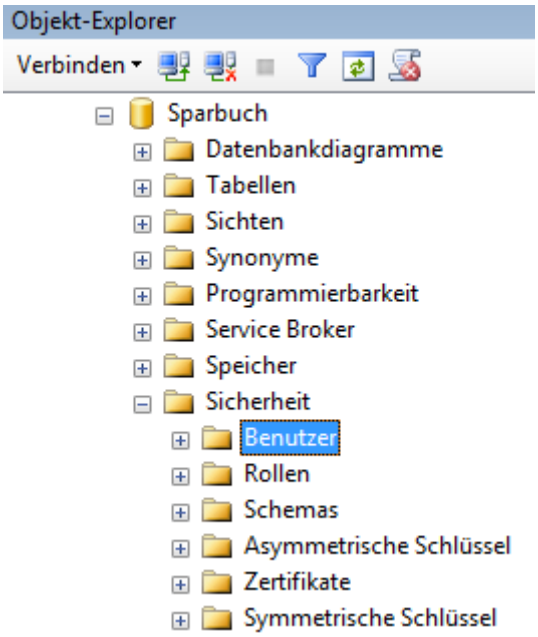


Abbildung 21: Datenbank Sicherheit Benutzer

2.4 Wiederherstellung der Datenbank in den Auslieferungszustand

Hinweis

Wir empfehlen dringend, vor jeder Änderung der Datenbank ein Backup zu erstellen.

2.4.1 Wiederherstellung in den Auslieferungszustand

Um die Datenbank auf den Auslieferungszustand zurück zu setzen, dient das Programm ClearDB.exe, das Sie bei Bedarf jederzeit von Schallcon Business Solutions erhalten können. Aus Sicherheitsgründen ist dieses Programm nicht in der Standardauslieferung enthalten, da es bei Ausführung alle Bewegungsdaten in der Datenbank löscht.

2.4.2 Wiederherstellung per SQL-Skript

Alternativ zur Datenbankwiederherstellung kann ein Script für die Erstinstallation ausgeführt werden. In diesem Script werden die Benutzerrechte **nicht** gesetzt, da diese uns nicht bekannt sind. Ihr Datenbankadministrator kann jedoch dieses Skript mit den erforderlichen Daten erweitern. Jedoch müssen die User dem SQL-Server bereits bekannt sein.

Zur Installation über das T-SQL Script öffnen Sie die ausgelieferte Datei

CreateDB_xxxx.sql (die Versionsnummer „xxxx“ kann variieren)

mit dem SQL Management Studio und führen dieses aus, siehe Abbildung 22.

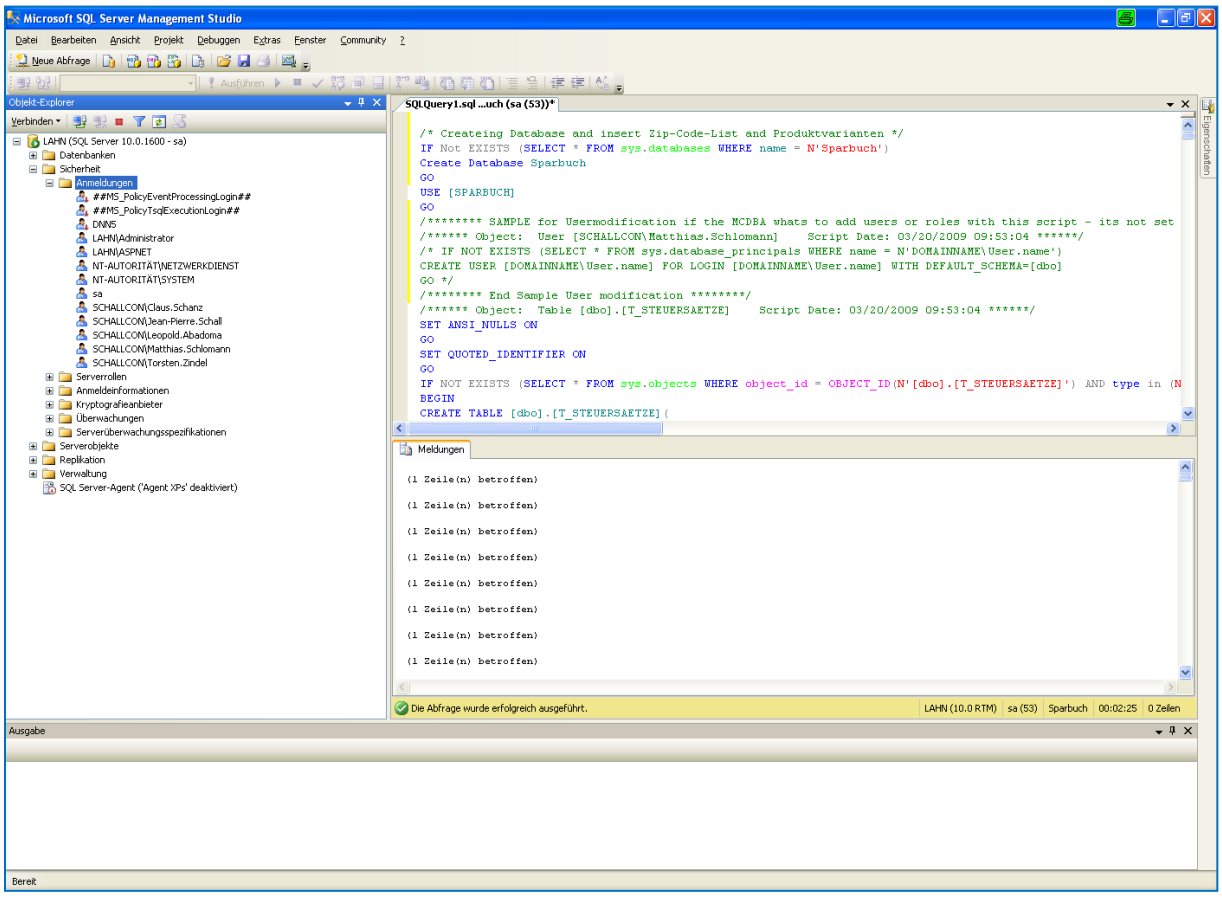


Abbildung 22: SQL-Management Studio

Setzen Sie anschließend die Zugriffsberechtigungen der User über die SQL Server Sicherheit.

2.5 Programminstallation

Die Installation der Softwarekomponente erfolgt durch die im Folgenden beschriebenen Schritte:

- Legen Sie das Verzeichnis Sparbuch an
- Kopieren Sie die Anwendungsdateien (Beschreibung siehe Kapitel 2.5.1)
- Passen Sie in der Datei Sparbuch.exe.config den Connection-String vom SQL-Server an, siehe Kapitel 2.

Jetzt kann die Anwendung gestartet und parametrisiert werden, siehe Kapitel 2.6.

2.5.1 Verzeichnisstruktur

Die Installationsversion der Anwendung wird schon mit einer vordefinierten Dateistruktur geliefert. Diese kann einfach auf die von Ihnen zur Verfügung gestellte Partition kopiert werden.

Die folgende Verzeichnisstruktur finden Sie auf Ihrem Datenträger vor:

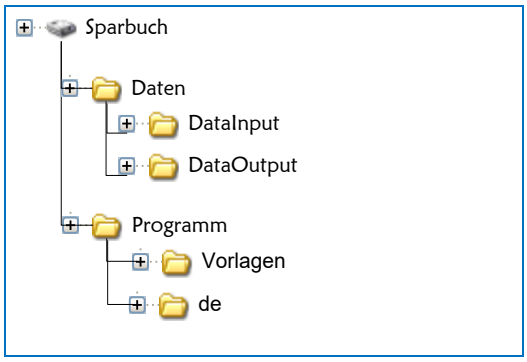


Abbildung 23: Verzeichnisstruktur

Wir gehen im Folgenden davon aus, dass das Programm ins Verzeichnis \Sparbuch\ installiert wird und die oben abgebildeten Verzeichnisse mit den korrekten Freigaben vorhanden sind.

Bei der Erstinstallation insbesondere zu reinen Testzwecken sollte diese Verzeichnisstruktur belassen und benutzt werden.

Der Anwender muss im Verzeichnis \Programm\ lesende und ausführende Rechte haben. Der Anwender muss im Verzeichnis \Daten\ schreibenden (bearbeitenden) Zugriff haben.

2.6 Erste Inbetriebnahme – Tests und Administration

Stellen Sie sicher, dass bei der ersten Inbetriebnahme die Importdateien in den Verzeichnissen der Importschnittstellen vorhanden sind und dass diese den Schnittstellenspezifikationen entsprechen.

- ✓ Starten Sie die Anwendung Sparbuch.exe.
- ✓ Parametrisieren Sie die Anwendung, siehe Kapitel 2.7.
- ✓ Öffnen Sie den Menüpunkt *„Funktionen / Daten-Import / Import aus CSV-Dateien“* und prüfen Sie, ob Sie die Importdateien finden, siehe Kapitel 3.3.
- ✓ Stellen Sie die Geschäftsproduktvarianten ein, siehe Kapitel 3.8.1.
- ✓ Geben Sie die Zinssätze für alle Geschäftsproduktvarianten ein, Kapitel 3.7.
- ✓ Prüfen Sie die Steuerarten, siehe Kapitel 3.8.2.
- ✓ Prüfen Sie die Steuersätze auf Korrektheit, siehe Kapitel 3.8.3.
- ✓ Parametrisieren Sie die Reporte, siehe Kapitel 2.7.

Nach dem ersten Start der Anwendung werden die Standard-Einstellungen in die Datenbank-Tabelle T_SETTINGS geschrieben. Prüfen Sie in der Anwendung unter *Administration/Einstellungen/Anwendung*, ob in dem Feld *Letztes Jahr der Zinskapitalisierung* die Angabe mit dem Jahr der letzten Zinskapitalisierung der zu importierenden Konten übereinstimmt (nur bei der Erstinstallation nötig). Alternativ können Sie auch in der Tabelle T_SETTINGS, Zeile R_Letztes-ZinsKapJahr den Wert in Spalte *Value* vergleichen.

2.7 Parametrisierung der Anwendung - Einstellungen

Alle Einstellungen werden in der Datenbank hinterlegt und stehen nach einem Neustart der Anwendung zur Verfügung. Änderungen an den Einstellungen werden zusammen mit den Werten alt/neu protokolliert und können in den Logs eingesehen werden.

Öffnen Sie in der Anwendung über das Menü *„Administration“* das Fenster *„Einstellungen“*. Das Fenster enthält verschiedene Bereiche, die alle geprüft bzw. angepasst werden sollten.

2.7.1 Institut

Der Reiter *„Institut“* dient zur Angabe der Adressdaten, sowie bankspezifischer Daten für die Erstellung besonderer Reports.

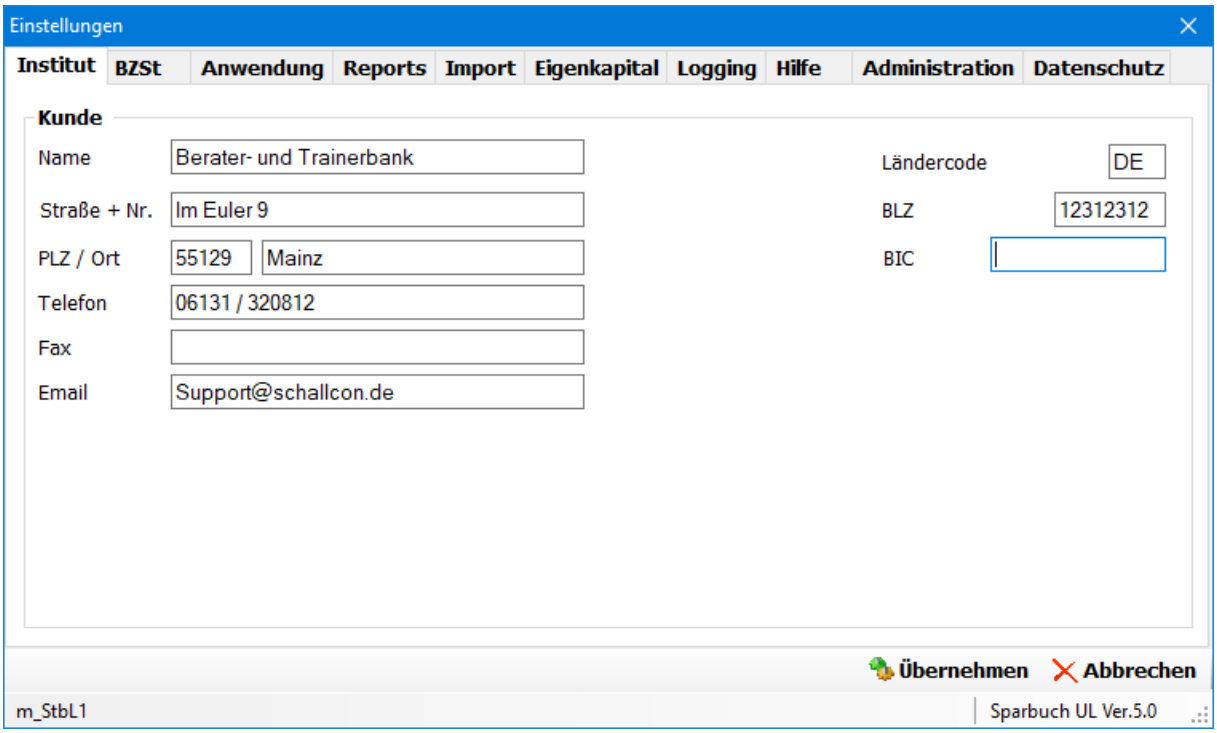


Abbildung 24: Einstellungen Institut

- ✓ In den linken Feldern werden die Adressdaten hinterlegt
- ✓ unter Ländercode wird der 2-stell. ISO-Code eingetragen (normalerweise „DE“).
- ✓ Hierauf folgen die 8-stell. Bankleitzahl und der bis zu 11 Stellen lange BIC.

2.7.2 BZSt

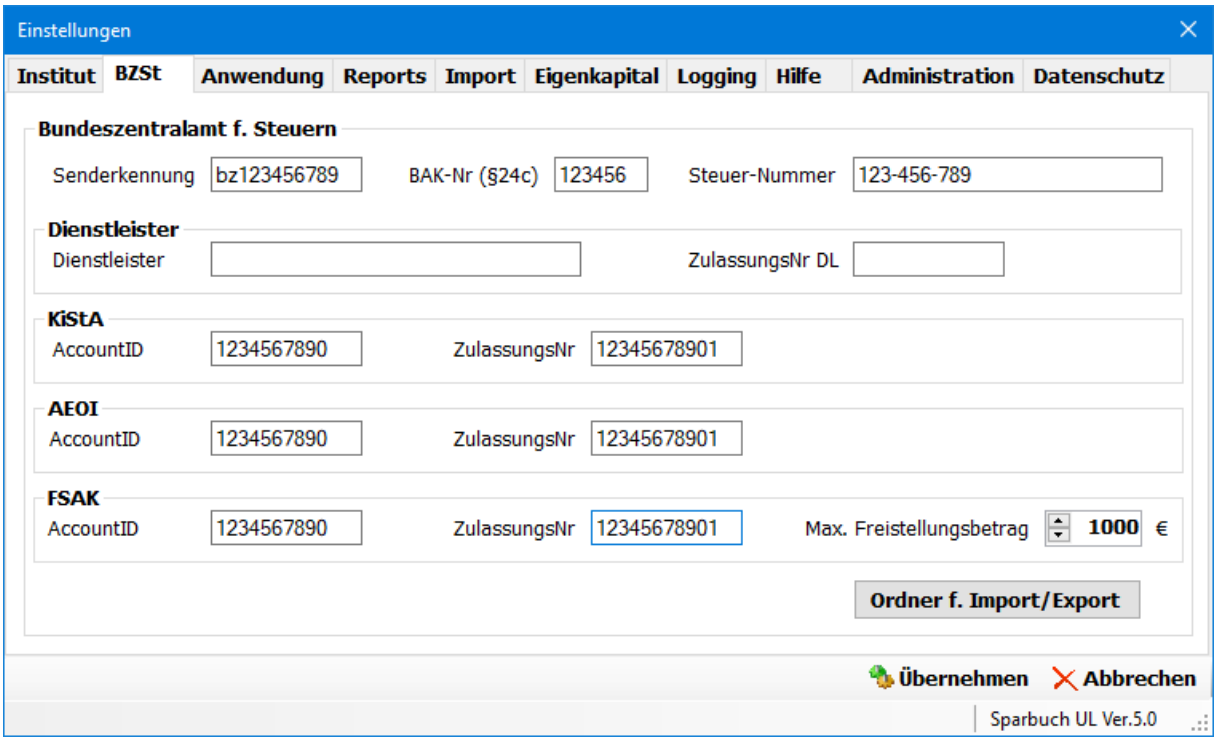


Abbildung 25: Einstellungen BZSt

Der Reiter BZSt dient zur Hinterlegung der Zugangsdaten für den Datenaustausch mit dem Bundeszentralamt für Steuern, getrennt nach den jeweiligen Fachverfahren.

- ✓ Das Feld **Senderkennung** enthält die BZSt-Nummer (auch als Ordnungsnummer bezeichnet, 11-stellig). Es wird davon ausgegangen, dass die weiter unten genannten Konten zu den einzelnen Fachverfahren (KiStA, FSAK, AEOI) unter der gleichen BZSt-Nummer eingerichtet wurden.
- ✓ Das Feld BAK-Nr enthält die von der BAFIN Ihrem Institut zugewiesene 6-stellige Nummer.
- ✓ KiStA – Kirchensteuer-Abzugsverfahren
  - Das Feld **AccountID** enthält das registrierte Benutzerkonto (oder auch Konto-ID, 10-stellig)
  - Das Feld **ZulassungsNr** enthält die Zulassung zur Teilnahme am ELMA5-Verfahren zur Datenübertragung (11-stellig).
  - Das Feld **Dienstleister** kann den Namen eines für die KiStAM-Abfrage bevollmächtigten Dienstleisters enthalten.

- Das Feld **ZulassungsNr** enthält die Zulassung des Dienstleisters zur Teilnahme am ELMA5-Verfahren zur Datenübertragung (11-stellig).

✓ FSAK – Freistellungsauftrags-Kontrollmeldung

- Das Feld **AccountID** enthält das registrierte Benutzerkonto (oder auch Konto-ID, 10-stellig)
- Das Feld **ZulassungsNr** enthält die Zulassung zur Teilnahme am ELMA5-Verfahren zur Datenübertragung (11-stellig).
- Das Feld **Max. Freistellungsbetrag** dient zur Hinterlegung des aktuell gültigen max. Freistellungsbetrages für eine einzelne Person.

✓ AEOI – Automatischer Datenaustausch (CRS)

- Das Feld **AccountID** enthält das registrierte Benutzerkonto (oder auch Konto-ID, 10-stellig)
- Das Feld **ZulassungsNr** enthält die Zulassung zur Teilnahme am ELMA5-Verfahren zur Datenübertragung (11-stellig).

Alle angegebenen Fachverfahren können unter der gleichen AccountID und gleicher Zulassungsnummer geführt werden sofern die Anmeldungen zu dem jeweiligen Fachverfahren unter dem jeweiligen Account durchgeführt wurden.

In diesem Fall können die AccountIDs und Zulassungsnummern gleich sein.

2.7.2.1 Ordner für Export/Import

Über die Schaltfläche *„Ordner für Import/Export“* können im Dateisystem die Ordner für den Export und Import der Melde- bzw. Antwortdateien hinterlegt werden. Es öffnet sich das folgende Fenster:

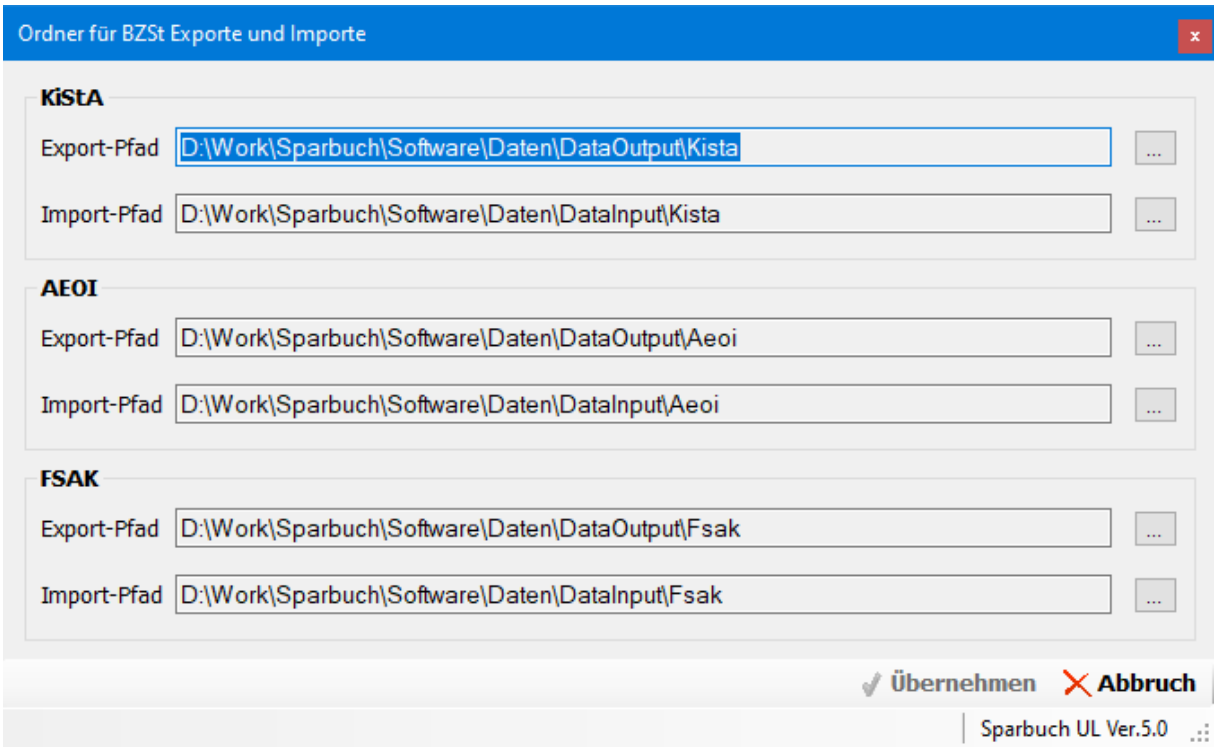


Abbildung 26: Ordner für Export/Import anlegen

Über die Schaltflächen „[…]“kann jeweils der entsprechende Ordner ausgewählt werden.

Mit der Schaltfläche „*Abbruch*“ werden eventuell getätigte Änderungen verworfen. Nach einer Änderung wird die Schaltfläche „*Übernehmen*“ aktiviert und übergibt die neuen Werte an die Maske der Einstellungen. Beide Schaltflächen bewirken ein Schließen der Maske.

- ✓ Speichern Sie die vorgenommenen Einstellungen durch Betätigen der Schaltfläche „*Übernehmen“.*

2.7.3 Anwendung

- ✓ Sollen beim Programmstart die Benutzer darauf aufmerksam gemacht werden, dass bestimmte Buchungsreports noch auszuführen sind, setzen Sie bitte ein Häkchen beim Punkt „*Hinweis auf fehlenden Buchungsreport“,* Feld 1.
- ✓ Soll beim Laden eines Kontos ein Warnhinweis bei unterschiedlichen Salden in Konto und Summe der Nachträge erfolgen setzen Sie bitte ein Häkchen beim Punkt „*Hinweis auf Unterschied in Salden“,* Feld 2.
- ✓ Sollen Bestandsänderungen in Form von MT940-Daten gespeichert werden, setzen Sie bitte ein Häkchen beim Punkt „*MT940-Daten speichern“,* Feld 3.

Zurzeit werden die Daten bei aktiviertem Flag nur gespeichert, es steht noch keine Exportfunktion zur Verfügung.

- ✓ Sollen beim Programmstart die Benutzer darauf aufmerksam gemacht werden, dass die Zinsabgrenzung noch auszuführen ist, setzen Sie bitte ein Häkchen beim Punkt *„Hinweis auf fehlende Zinsabgrenzung“,* Feld 4.
- ✓ Sollen ohne Zinsabgrenzung keine Bestandänderungen möglich sein, setzen Sie bitte ein Häkchen beim Punkt *„Keine Bestandsänderung vor Zinsabgrenzung“,* Feld 5.

  Diese Einstellung wirkt auf alle bestandsändernden Transaktionen wie
  - Import
  - Manuelle Erfassung
  - Auflösung
  - Storno
  - Vereinnahmung
  - Jahresendlauf
- ✓ Im Bereich *IBANs erzeugen* können die IBANs zu den Konten aus Kontonummer und Bankleitzahl automatisch erstellt werden. Die Option *Komplexe IBAN-Berechnung* berücksichtigt hierbei das BLZ-Verzeichnis der Bundesbank (Stand zur Zeit der jeweiligen Version von Sparbuch UL).
- ✓ Bei einer Kontoauflösung wird normalerweise die Angabe eines Kontos erwartet, auf das der Auszahlungsbetrag überwiesen werden soll. Dieses Konto wird auch auf dem Buchungsauftrag ausgewiesen.

  Mit der Auflösung ist eine Prüfung der anzugebenden IBAN verbunden, die evtl. die Weiterarbeit ohne Bankverbindung behindert. Die Prüfung erfolgt jedoch nur bei deutschen IBANs (DE-Kennung), ausländische Konten sind hiervon nicht betroffen. Wird das Häkchen in Feld 6 gesetzt, erfolgt KEINE Prüfung der IBAN mehr, und auf dem Buchungsauftrag wird statt der IBAN der in Feld 6 angegebene Freitext angedruckt.
- ✓ Die restlichen Felder dienen zur Darstellung von Eigenschaften und Einstellungen, die gesondert frei geschaltet und aktiviert werden müssen.
- ✓ Speichern Sie die vorgenommenen Einstellungen durch Betätigen der Schaltfläche *„Übernehmen“.*

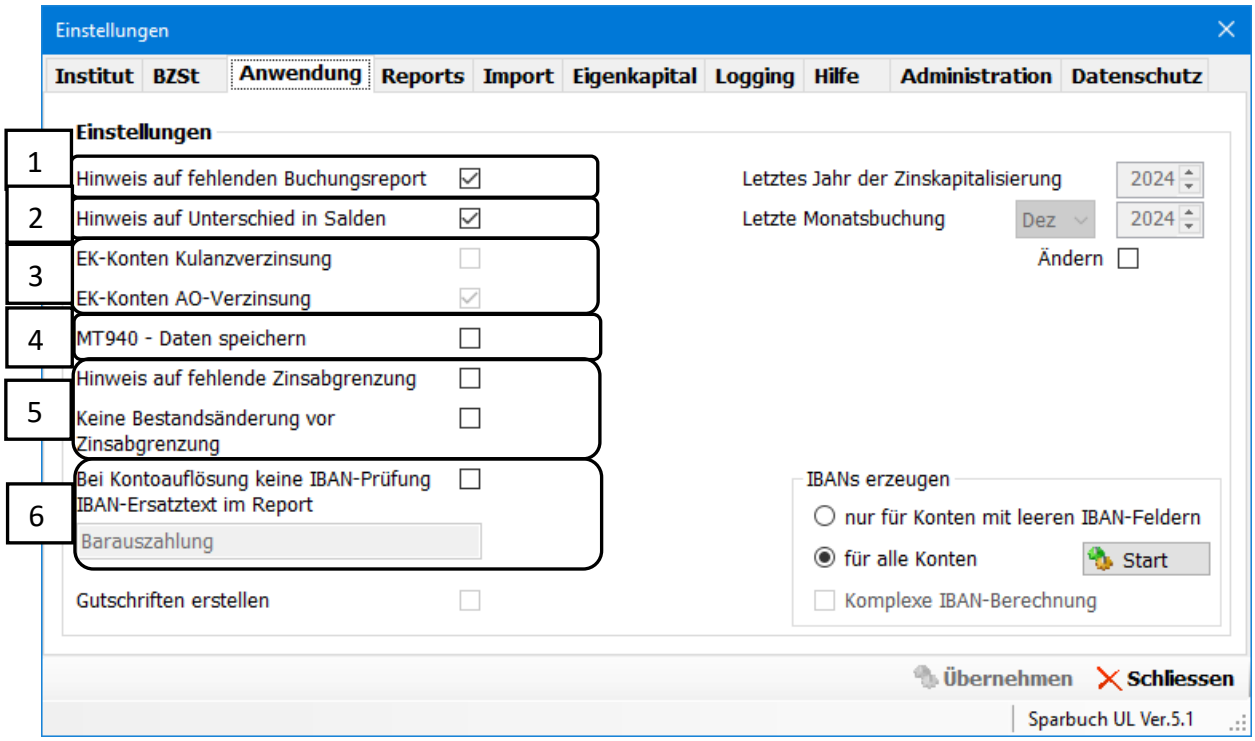


Abbildung 27: Einstellungen Anwendung

2.7.4 Reports

- ✓ Passen Sie die Pfade/Verzeichnisse für die Berichte über die Schaltflächen „[…]“ an. Siehe Felder 1 und 2. Im Allgemeinen werden hier UNC-Pfade eingegeben.
- ✓ Reports werden generell als PDF-Dokument erstellt. Sollen diese sofort angezeigt werden, aktivieren Sie bitte das Feld 3.
- ✓ Soll bei einer Kontoauflösung auch der Kundenreport angezeigt werden, aktivieren Sie bitte das Feld 4. Der Report wird trotzdem erstellt und kann über die Funktion *Administration/Report-Dateien/Reports* eingesehen werden.
- ✓ Bei diversen Reports werden am Ende Unterschriftenfelder ausgegeben. Diese sind spezifisch für den jeweiligen Report und können die Felder „Erstellt“, „Geprüft“ und „Gebucht“ enthalten. Sollen generell nur bestimmte Felder ausgegeben werden kann dies über die Haken in Feld 5 bestimmt werden. Im gezeigten Beispiel wird auf Berichten mit Unterschriften nur die Zeile „Erstellt“ dargestellt.
- ✓ Eine kundenspezifische Grafik (Kundenlogo) kann im Kopf der Reporte ausgegeben werden. Diese Datei kann über Feld 8 ausgewählt und in Feld 7 als Vorschau angezeigt werden. Sie sollte sich im Ordner „.\Sparbuch\Programm\Vorlagen“ befinden. Um die Ausgabe zu aktivieren, setzen Sie den Haken in Feld 6.
- ✓ Speichern Sie die vorgenommenen Einstellungen durch Betätigen der Schaltfläche *„Übernehmen“*.

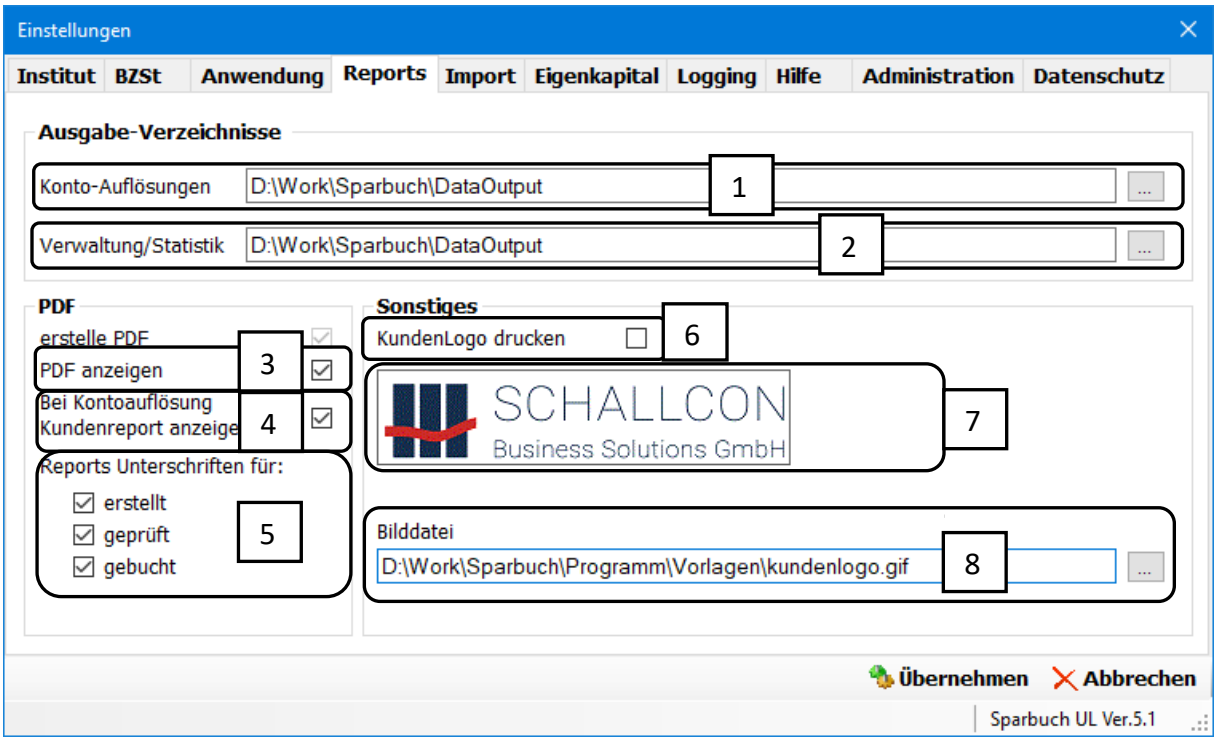
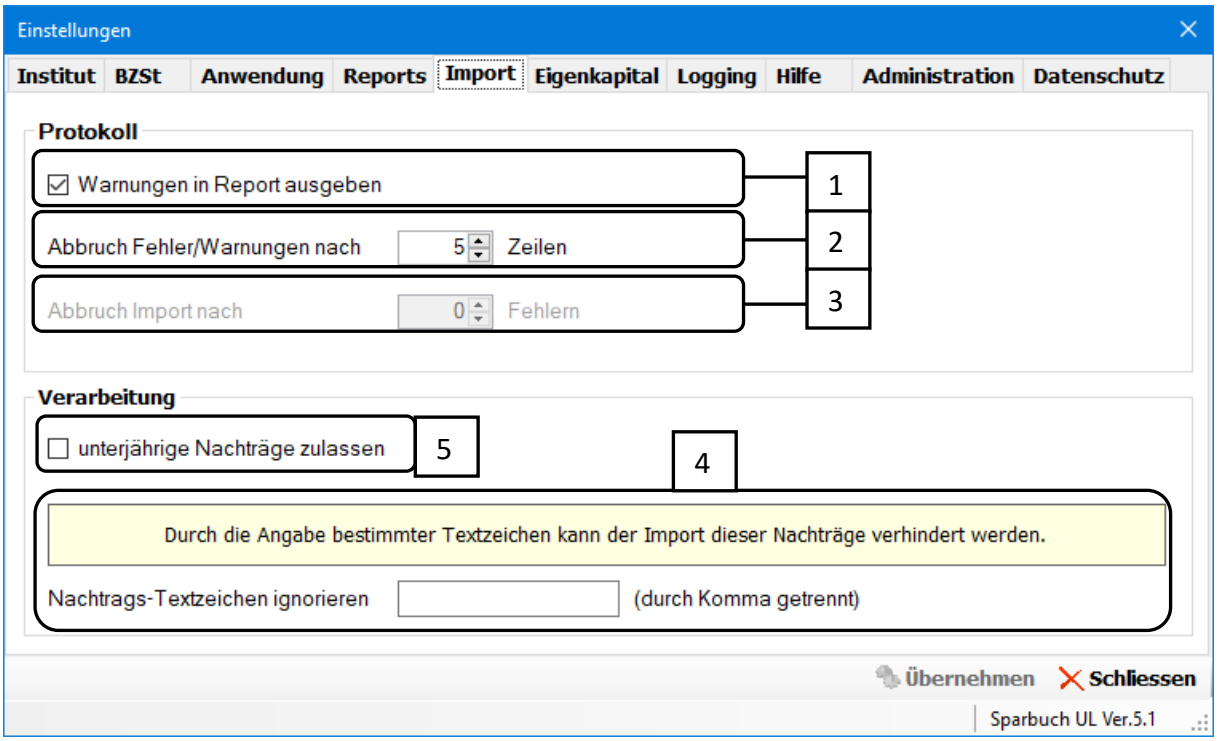


Abbildung 28: Einstellungen Reports

2.7.5 Import

1. Auswahlmöglichkeit, ob Warnungen in Reporten angezeigt werden. Dies betrifft insbesondere bereits vorhandene Personendaten, wenn Sparbücher importiert werden, deren Inhaber bereits in der Datenbank geführt werden.
2. Angabe nach wie vielen Warnungen die Ausgabe von Warnungen in Reporten abgebrochen wird. Der Eintrag 0 (Null), bedeutet, dass kein Abbruch erfolgt. Ein guter Kompromiss zwischen Lesbarkeit des Reports und dem Informationsgehalt im Fehlerfall ist ein Wert im einstelligen Bereich, z.B. „5“.
3. Angabe, ab wie vielen Fehlern der Datenimport abgebrochen werden soll. Der Eintrag 0 (Null), bedeutet, dass KEIN Abbruch erfolgt. Dies ist der empfohlene Eintrag!
4. Bestimmte Nachtragsarten können über die Angabe des/der Nachtragstextzeichen beim Import ignoriert werden, geben Sie hier die Zeichen durch Komma getrennt an (z.B. „12,37,AA“). Dies ist besonders dann hilfreich, wenn beim Export aus dem Kernbanksystem z.B. die Nachträge zu den Kontoauflösungen mit exportiert wurden, was zu einem Kontosaldo von 0,00 € führen kann.
5. Nachträge aus dem aktuellen Jahr werden normalerweise abgewiesen, da diese zu Problemen führen können (z.B. Nachtrag zur Auflösung im Kernbanksystem). Durch setzten des Schalters kann dies deaktiviert werden.

Speichern Sie die vorgenommenen Einstellungen durch Betätigen der Schaltfläche *„Übernehmen“*.



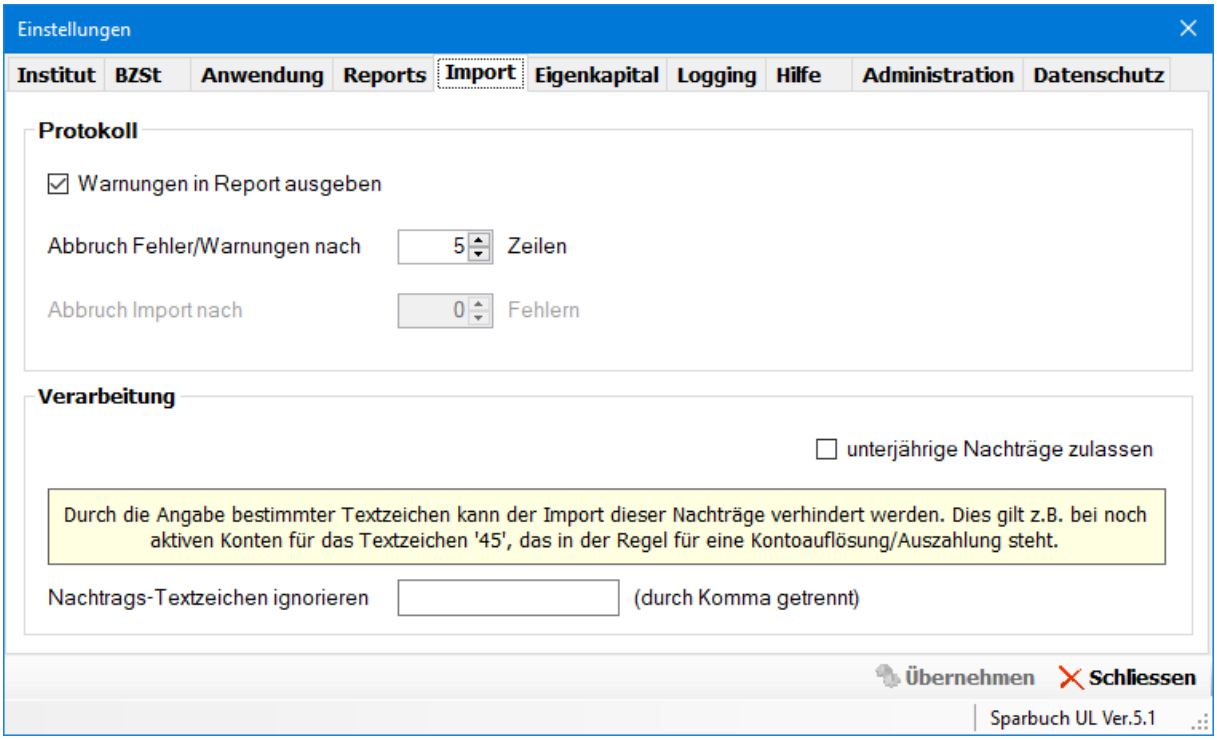


Abbildung 29: Einstellungen Import

2.7.6 Eigenkapital

Dieser Reiter dient zur Steuerung, ob Sparbücher, die über einen langen Zeitraum (i.d.R. 30 Jahre) umsatzlos waren, als zinslose Sparbücher importiert oder - über die gleiche Prüfung - während des Jahreszinslaufs ins Eigenkapital überführt werden sollen.

- ✓ Einige Kreditinstitute führen die Eigenkapitalwandlung nicht nach 30 Jahren Umsatzlosigkeit durch. Stellen Sie dazu im Feld 1 die Anzahl an Jahren ein, die ein Konto umsatzlos sein muss, damit es beim Import oder Jahresendlauf dem entsprechenden Eigenkapital-HK zugeführt wird.
- ✓ Die Einstellungen in Feld 2 dienen zur Steuerung, bei welchen Transaktionen die Eigenkapitalwandlung durchgeführt werden soll.
- ✓ Die aus den Einstellungen in Feld 1 und 2 berechneten Stichtage werden in Feld 3 dargestellt.
- ✓ Die Auswahlmöglichkeiten in Feld 4 steuern, welche Datumsfelder und Logik zur Bestimmung des Stichtages herangezogen werden, das Datum der BuVo, KuBu bzw. einer Verknüpfung von beiden liegt jeweils vor dem Stichtag:
    - Datum der letzten Buchvorlage
    - Datum der letzten Kundenbuchung
    - Letzte BuVo UND letzte KuBu
    - Letzte BuVo ODER letzte KuBu

Hinweis: Die Felder mit Bezug auf das Datum der letzten Buchvorlage (LETZTE_BUCH_VORL) sind nach einer Änderung seitens des Finanzdienstleisters nicht zu empfehlen, da hier bei fehlendem Eintrag der 01.01.1900 beim Ausbuchen von Konten angeliefert und importiert wird.

- ✓ Feld 5 stellt eine Testfunktion zur Verfügung mit der die Anzahl der Konten ermittelt werden kann, die beim nächsten Jahres-Zinslauf ins Eigenkapital überführt werden würden.
- ✓ Feld 6 ermöglicht für einzelne Produktvarianten eine Verkürzung der Frist zur Vereinnahmung nach dem Jahresendlauf einzuführen, d.h. alle verzinslichen Konten, die einer solchen GPV zugeordnet sind, unterliegen beim Jahresendlauf der Prüfung auf verkürzte Fristen zur Vereinnahmung. Über den Schalter wird das Feature aktiviert, erst danach ist es möglich in den Produktvarianten die entsprechenden Einstellungen zu tätigen (siehe Kapitel 3.8.1). Daneben wird, durch Kommata getrennt, eine Liste der für das Feature aktivierten Produktvarianten angezeigt.
- ✓ Feld 7 ermöglicht die Zinslos-Stellung von Konten vor der Eigenkapitalisierung. Hierbei wird folgendermaßen verfahren:

Durch die Angabe der Anzahl Jahre kann das Konto in diesem Zeitraum vor der Überführung ins Eigenkapital zinslos gestellt werden. Im Beispiel erfolgt die EKW nach 20 Jahren, d.h. das Konto wird nach (20-5 =) 15 Jahren nicht weiter verzinst.

✓ Speichern Sie die vorgenommenen Einstellungen durch Betätigen der Schaltfläche *„Übernehmen“*.

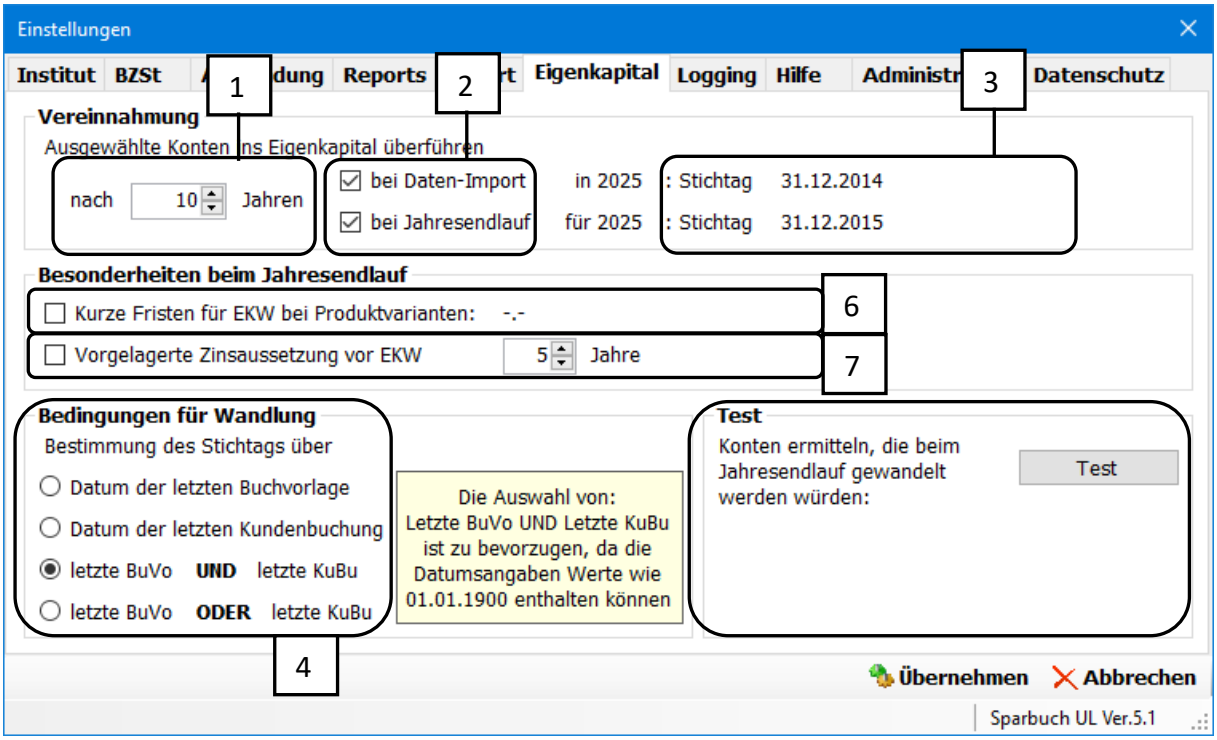


Abbildung 30: Einstellungen Eigenkapitalwandlung

2.7.7 Logging

Auf dem Reiter „Logging“ kann bestimmt werden welche Informationen wo gespeichert werden.

✓ In der Auswahlbox *„Modus“* (Feld 1) kann festgelegt werden, ob Informationen überhaupt gespeichert werden sollen oder das Logging in der Datenbank oder in einer Datei gespeichert werden soll.

✓ Die Auswahlbox *„Level“* (Feld 2) bestimmt hierarchisch (Alle -> Reports), welche Informationen gespeichert werden.

✓ Die Option *„Start/Ende der Anwendung“* legt fest, ob das Starten und Beenden der Anwendung festgehalten werden soll. Hiermit werden auch fehlerhafte Aufrufe der

Anwendung protokolliert, z.B. wegen fehlender Berechtigung. Laut *SITB* ist diese Protokollierung erforderlich und dementsprechend nicht deaktivierbar.

✓ Speichern Sie die vorgenommenen Einstellungen durch Betätigen der Schaltfläche *„Übernehmen“*.

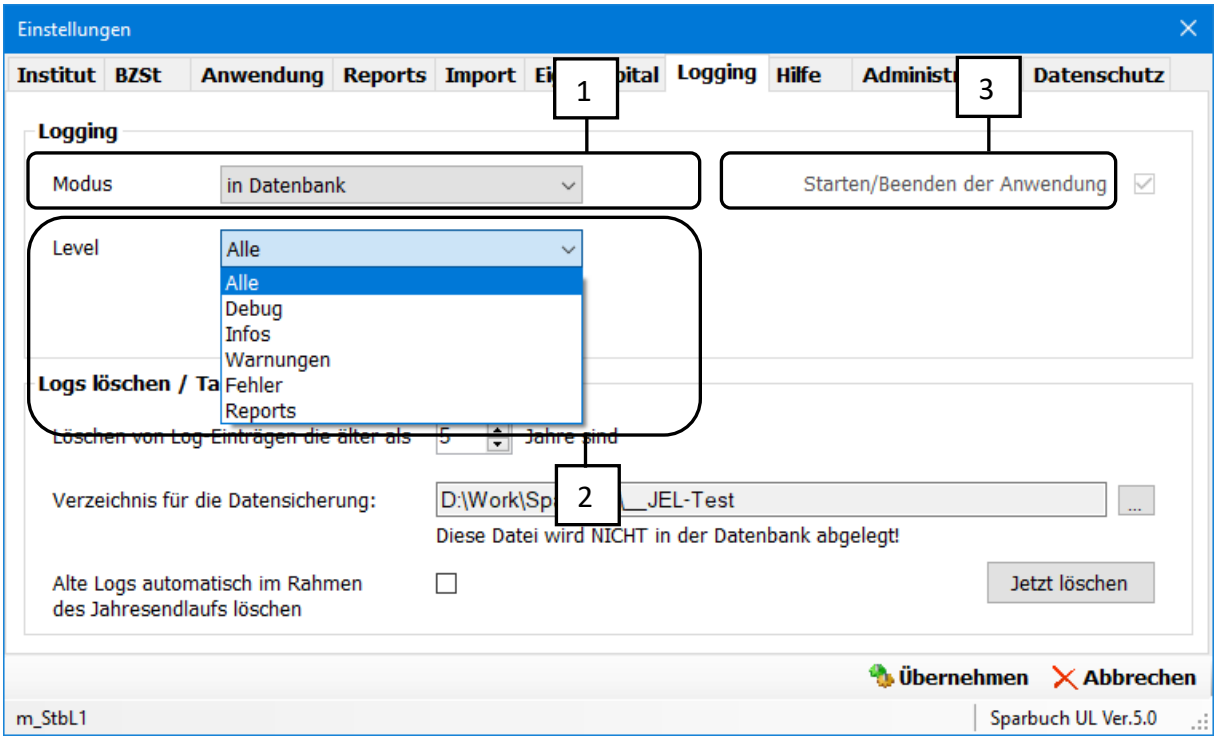


Abbildung 31: Einstellungen Logging

Unter *„Logs löschen“* kann das automatische Löschen von Logeinträgen und damit ein Verkleinern der Logging-Datenbanktabellen konfiguriert werden. Über die Auswahl der *„Jahre“* kann angegeben werden welches Mindestalter die Eintrage aufweisen müssen. Das *„Verzeichnis für die Datensicherung“* entspricht dem Standardverzeichnis für den CSV-Export von Datenbanktabellen.

Über den Schalter *„Logs autom. Löschen“* kann der Vorgang automatisch nach einem Jahresendlauf ausgeführt werden.

Der Button „Jetzt löschen“ ruft das eigenständige Fenster „Log - Tabellen verkleinern“ auf, das in Kapitel 3.12.4.5 beschrieben wird.

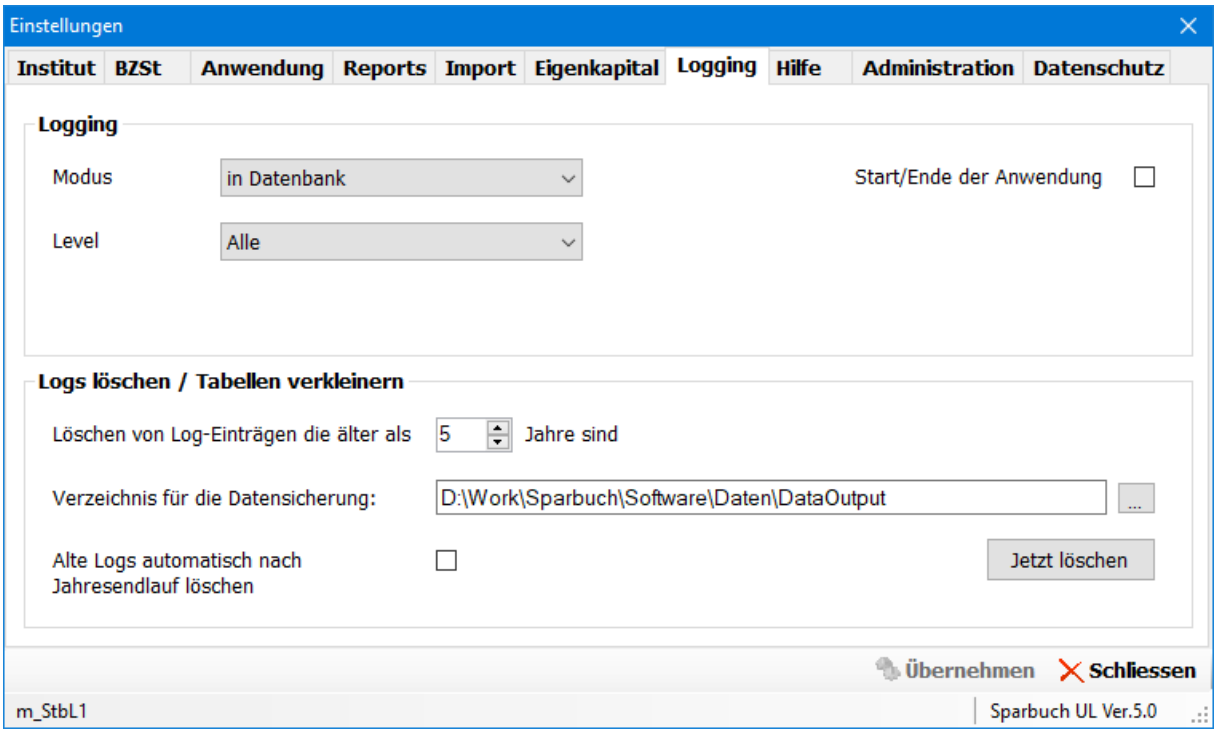
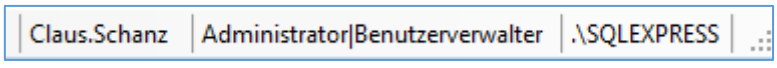


Abbildung 32: Einstellungen Logging (2)

2.7.8 Hilfe

- ✓ Die Datei mit der aktuellen Dokumentation zur Anwendung Sparbuch UL kann unter *„Dokumentation“,* (Feld 1) angegeben werden. Dieser Pfad wird benutzt um die Dokumentation innerhalb der Anwendung über den Menüpunkt *Info/Dokumentation* aufzurufen.
- ✓ Die Datei „Leitfaden zu den Importdateien“ zur Anwendung Sparbuch UL kann unter „Leitfaden Import*“,* (Feld 2) angegeben werden. Dieser Pfad wird benutzt, um die Datei innerhalb der Anwendung über den Menüpunkt *Info/Leitfaden Import* aufzurufen.
- ✓ Die Anzeige von ToolTipps (kurze Hilfstexte beim Bewegen des Mauszeigers über ein Steuerelement) kann über den Schalter *„Tooltipps anzeigen“* (Feld 3) aktiviert werden.
- ✓ Die Felder Benutzer-Gruppe(n) (Feld 4) und DB-Serverinstanz (Feld 5) steuern die Anzeige der beiden Angaben in der Statuszeile des Hauptfensters.



- ✓ Unter *„Startbildschirm“* (Feld 6) kann eine Bilddatei ausgewählt bzw. angegeben werden, die beim Programmstart mit einer einstellbaren *Dauer* angezeigt werden soll. Über die Schaltfläche ? kann die Anzeige getestet werden.

✓ Speichern Sie die vorgenommenen Einstellungen durch Betätigen der Schaltfläche *„Übernehmen“*.

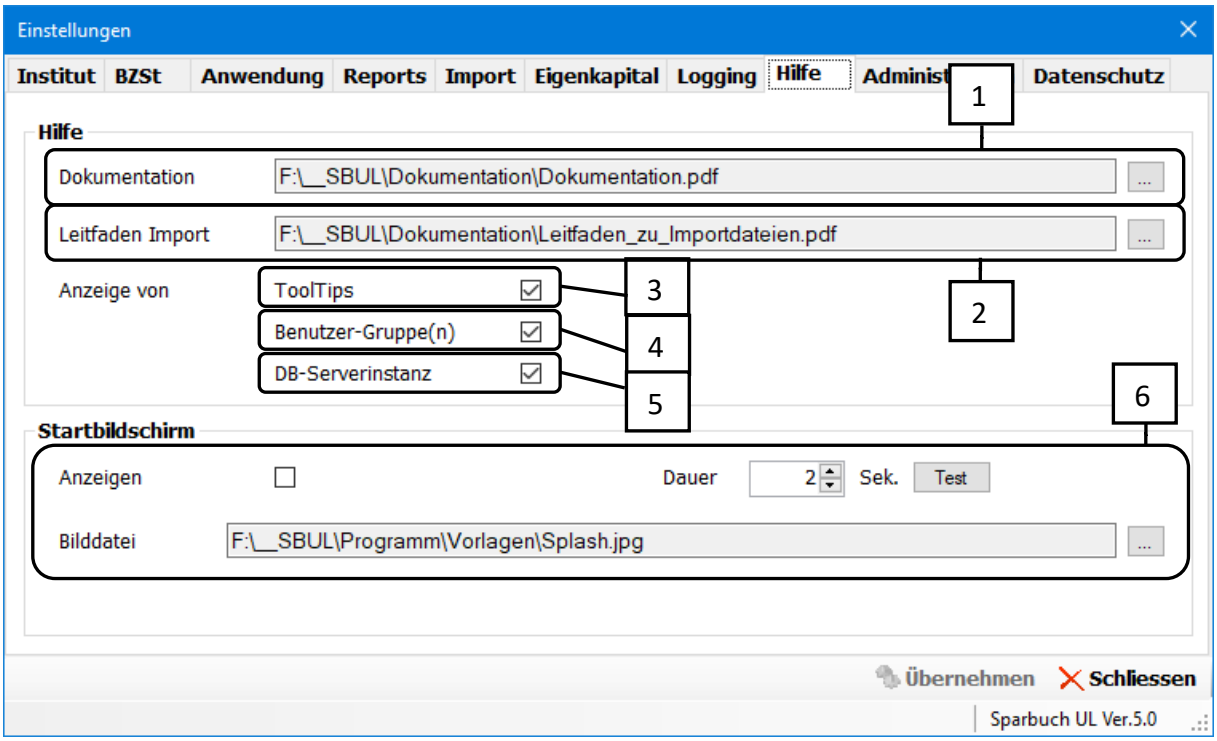


Abbildung 33: Einstellungen Hilfe u. Dokumentation

2.7.9 Administration

Gruppe Administrator:

✓ Die Option *„Bei Kontoauflösung Gutschriften-Gebühren-Modell anwenden“* (Auflösung mit Gutschrift / Gebühr Modell, kurz AGGM) ermöglicht die Anwendung des Modells bei einer Kontoauflösung, Siehe Kapitel 3.5.5. Nach der Erstinstallation ist die Option zunächst deaktiviert.

✓ Die Option *„Listen-Druck“* (Feld 2) ermöglicht die Ausgabe der in der Anwendung angezeigten Listen auf einem angeschlossenen Drucker.

Gruppe Freischaltungen:

✓ Nach der Erstinstallation der Anwendung ist die Benutzerverwaltung zunächst deaktiviert, da noch keine Benutzer in der Datenbank gespeichert sind. Erst wenn zumindest ein Administrator in der Datenbank angelegt wurde kann die Benutzerverwaltung von diesem hier über die Option *„Benutzerverwaltung“* (Feld 3) einmalig aktiviert werden.

Eine Deaktivierung kann nur von einem Datenbankadministrator durch direkten Eingriff in der Datenbank Sparbuch, Tabelle T_SETTINGS in dem Datensatz A_Benutzerverwaltung, Spalte Modus erfolgen. Siehe hierzu auch Kapitel 3.12.4.2.

✓ Im Bereich *Bestätigungen durch 2. Benutzer* sind Punkte aufgeführt, für deren Ausführung bzw. Speicherung die Bestätigung durch einen 2. Benutzer erfolgen muss. Hierzu muss ein 2. Benutzer seine Windows-Login-Zugangsdaten mit Benutzername (-Kennung) und Passwort in ein entsprechendes Eingabefenster eingeben.
Zur Bestätigung müssen die folgenden Punkte erfüllt sein:

- Die Benutzerverwaltung muss aktiviert sein
- Der bestätigende Benutzer muss eingetragener Benutzer der Anwendung Sparbuch UL sein
- Der bestätigende Benutzer muss die Berechtigung zur Ausführung der jeweiligen Option besitzen.

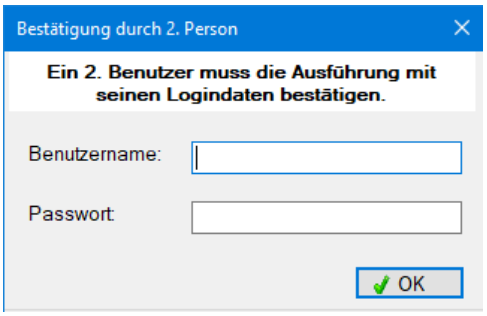


Abbildung 34: Bestätigung durch 2. Person (4-Augen)

✓ Das Feld *Nummern-Zusätze* bewirkt, dass beim Suchen von Konten oder Personen die Nummern durch Zusätze ergänzt werden, die einen eindeutigen Nummernkreis zuordnen, besonders nach Fusionen relevant. Die Einstellung kann nur einmalig aktiviert werden!

✓ Das Feld *Neue Konten erfassen* gibt die Funktion zur manuellen Erfassung von einzelnen Konten frei.

✓ Das Feld *Unterjährige Vereinnahmung* gibt die gleichnamigen Funktionen frei.

✓ Da bei der Neuanlage von Produktvarianten und beim Import von Konten mit neuer Produktvariante ein zugehöriger Zinssatz angelegt werden muss kann im Feld *Standard-Zinssatz* ein entsprechender Zinssatz für neue PVs hinterlegt werden.

- ✓ Die 3 zusätzlichen Verzinsungsarten (*Staffelzins*, *Offset-Zins* u. *Individualzins*) müssen zunächst von Schallcon frei geschaltet sein, dies kann auch einzeln erfolgen. Ist eine dieser Verzinsungsarten frei geschaltet, erscheint sie auch hier in den Einstellungen. Ist eine Verzinsungsart per Häkchen aktiviert, erscheint sie auch in der Konfiguration von Produktvarianten, siehe Kapitel 3.8.1.
- ✓ Das Feld Kirchensteuer über KiStAM ist nicht deaktivierbar.
- ✓ Die Felder „*FSA-Kontrollmeldung*“, „*§24c Meldung*“ und „*AEOI (Steuerausländer)*“ steuern die Verfügbarkeit der entsprechenden Funktionen im Hauptmenü
- ✓ Das Feld „*Steuerrechnung aktiviert*“ bewirkt, dass bei den Zinsrechnungen auch eine Steuerrechnung durchgeführt wird, Standard ist „Häkchen gesetzt“
- ✓ „*Steuern durch Institut*“ bewirkt, dass bei Kontoauflösungen eventuell anfallende Abgaben berechnet aber nicht dem Kunden belastet werden. Die Abgaben werden vom Institut pauschal abgeführt. Die Werte in Berichten und Buchungsaufträgen werden entsprechend angepasst.
- ✓ Der Punkt „*AO-Zinsen ab 2009*“ ist nur bei geschalteter AO-Verzinsung aktiv. Er bewirkt, dass bei der Auflösung eines vereinnahmten Kontos Zinsen nur für die Jahre ab 2009 (Einführung der Abgeltungssteuer) berechnet und für die Auszahlung addiert werden.
- ✓ Speichern Sie die vorgenommenen Einstellungen durch Betätigen der Schaltfläche „*Übernehmen*“.

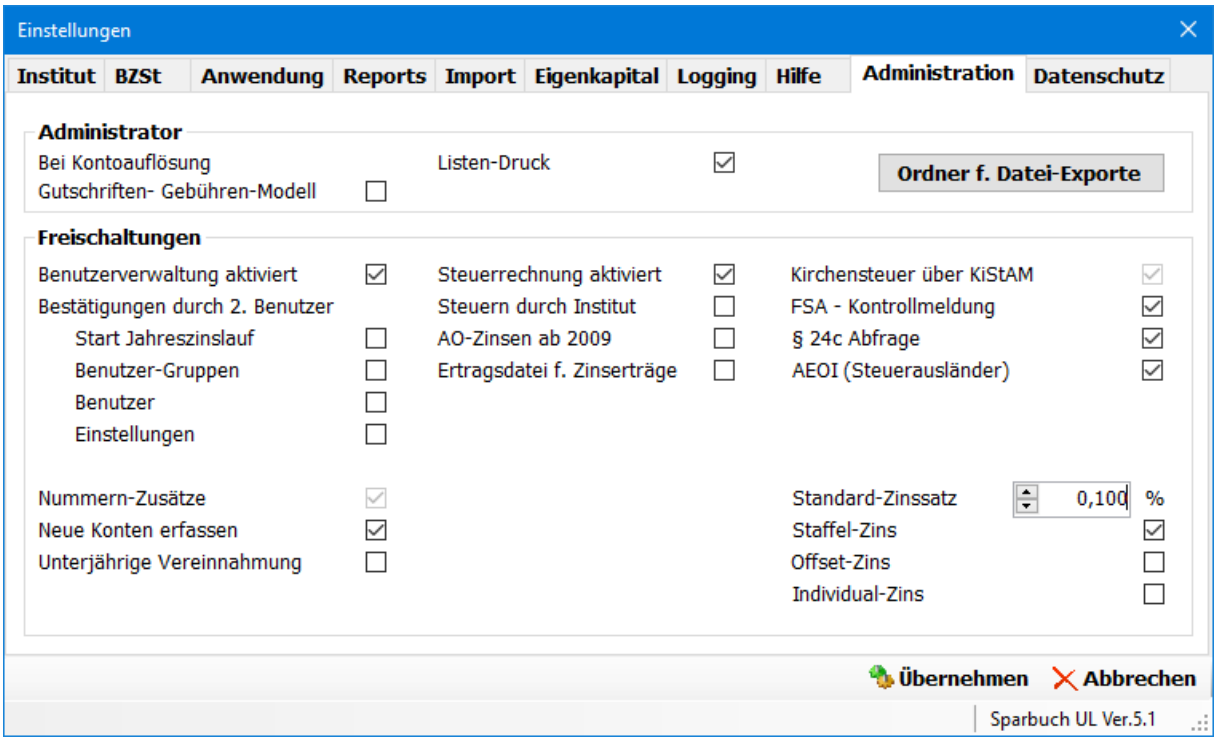


Abbildung 35: Einstellungen Administration

2.7.9.1 Ordner für Dateiexporte

Über die Schaltfläche „*Ordner f. Datei-Exporte*“ im Bereich „*Administrator*“ öffnet sich eine Maske, in der der allgemeine Exportpfad für Dateien, der Pfad für zu exportierende „Buchungsaufträge“ und „Aufträge zur Kontoauflösung“ angegeben werden können. Beide Aufträge müssen jeweils über das entsprechende Feature frei geschaltet sein um in der Maske angezeigt zu werden.

Bei den Aufträgen zur Kontoauflösung muss zusätzlich noch das Formular angegeben werden, das für den Auftrag verwendet werden soll.

Die Bearbeitung erfolgt analog Kapitel 2.7.2.1.

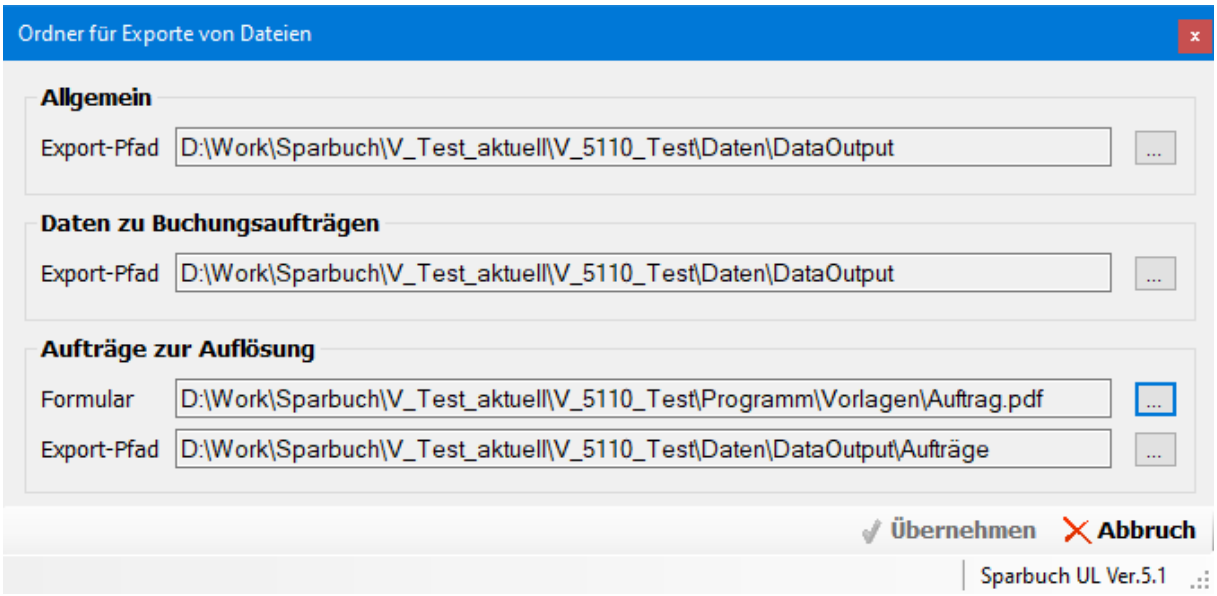


Abbildung 36: Ordner f. Dateiexporte

2.7.10 Speichern der Einstellungen

Nach dem Speichern der Einstellungen wird eine Sicherungskopie der aktuellen Einstellungen in Form einer CSV-Datei erstellt. Diese wird in dem Ordner abgelegt, der auf dem Reiter „Reports“ unter „Export CSV-Dateien“ angegeben ist und dient auch als Historie.

Vorschlag: Erstellen Sie nach der Parametrisierung der Anwendung eine Datenbanksicherung. Sie können dann z.B. nach dem Import von Testdaten jederzeit eine leere aber vollständig parametrisierte Datenbank zurücksichern.

3 Benutzerhandbuch / Verfahrensdokumentation

„Angenehm sind die erledigten Arbeiten.“

Cicero

Das Benutzerhandbuch macht den Anwender mit dem Programm Sparbuch UL vertraut, ist ein Nachschlagewerk für Fragen im Alltag und dokumentiert Sparbuch UL aus Sicht des Anwenders.

Es beinhaltet die Dokumentation aller Verfahren, die vom Anwender genutzt oder angestoßen werden. Sparbuch UL beinhaltet keine automatisch startenden Verfahren. Nicht Bestandteil dieser Dokumentation sind die hausinternen Prozesse die sich der Anwendung Sparbuch UL bedienen.

Für technische und fachliche Informationen stehen die Kapitel Verwaltung von Girokonten

Die Anwendung Sparbuch UL kann auch zur Verwaltung von (ehemaligen) Girokonten verwendet werden. Hierzu muss in der Lizenzdatei ein entsprechendes Kennzeichen gesetzt werden. Da diese Konten i.d.R. nicht verzinslich geführt werden und dementsprechend keine Steuern bei diesen Konten anfallen werden in der Anwendung die entsprechenden Funktionen deaktiviert bzw. ausgeblendet.

Fachdokumentation3.16 (Verwaltung von Girokonten

Die Anwendung Sparbuch UL kann auch zur Verwaltung von (ehemaligen) Girokonten verwendet werden. Hierzu muss in der Lizenzdatei ein entsprechendes Kennzeichen gesetzt werden. Da diese Konten i.d.R. nicht verzinslich geführt werden und dementsprechend keine Steuern bei diesen Konten anfallen werden in der Anwendung die entsprechenden Funktionen deaktiviert bzw. ausgeblendet.

Fachdokumentation) und 5 (Technische Systemdokumentation) zur Verfügung.

3.1 Allgemeiner Programmaufbau – Einführung in die Bedienung

Wird ein Sparbuch aufgelöst, erzeugt die Anwendung einen Report für den Kunden und einen Report für den Buchungsauftrag. Die Gutschrift für den Kunden wird aus dem Sammelkonto (HK) auf ein vom Kunden vorgegebenes Konto gebucht.

Allmonatlich müssen die Abgaben (AGSt, Soli, KiSt) aus der Kapitalisierung aufgelöster Sparbücher an die Finanzämter der Bundesländer abgeführt werden. Hierzu kann ein entsprechender monatlicher Buchungsauftrag erzeugt werden.

In Sparbuch UL wird zum Jahresende die Zinsberechnung (incl. gesetzlicher Abgabenberechnung) je Konto durchgeführt, abgelegt und dokumentiert. Neben dem informatorischen Jahresendlaufreport wird ein Buchungsreport erzeugt.

Das Programm erzeugt keine Buchung, sondern nur die Vorgabe für die Buchung. Diese erfolgt jeweils über einen Report als Buchungsauftragsbeiblatt.

3.2 Überblick über die Oberfläche

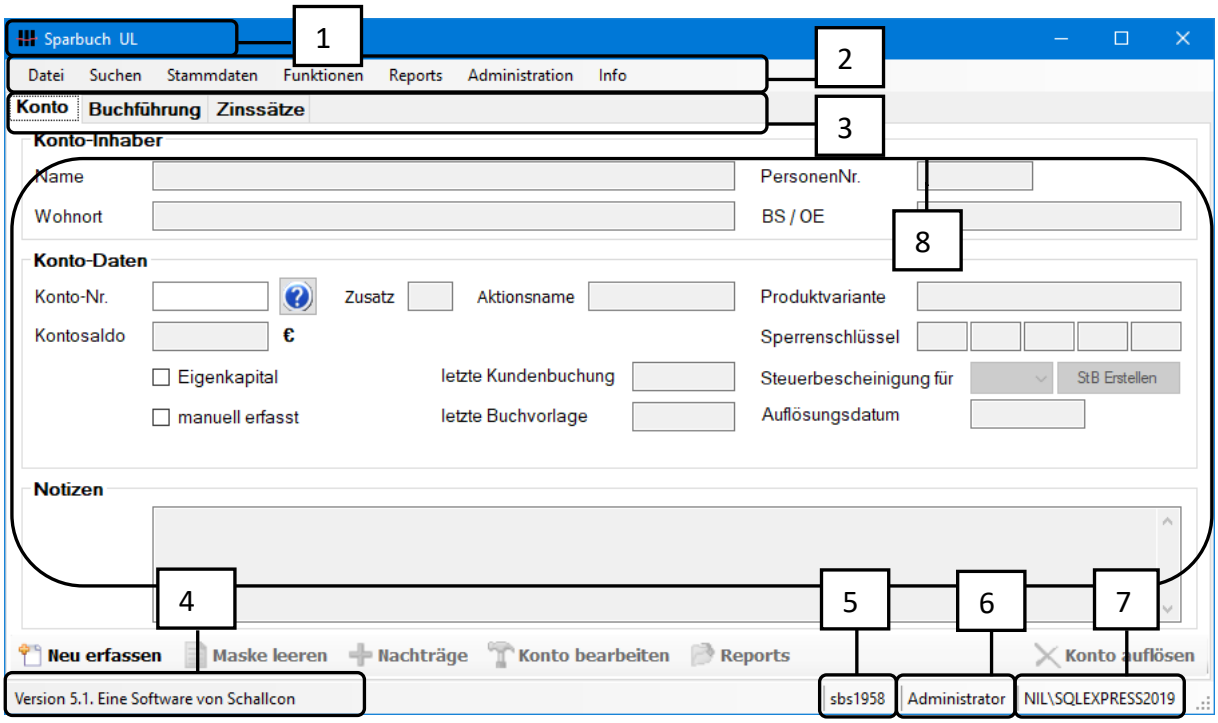


Abbildung 37: Hauptseite

1) Programmname
2) Programmfunktionsleiste (Menü)
3) Programmfunktionsreiter
4) Programmversion
5) Angemeldeter Benutzer

6) Benutzergruppe (Rolle)
7) Datenbank- und Instanz-Name
8) Konto-Suche und Datenfeld

3.3 Datenimport

Zusammen mit den reinen Kontodaten werden Personendaten zum jeweiligen Kontoinhaber und Nachträge der vergangenen Jahresendverarbeitungen importiert. Die Dateien sollten der Anwendung Sparbuch UL im Importverzeichnis zur Verfügung gestellt werden.

Achtung: Vor dem Datenimport sollte unmittelbar vorher eine erfolgreiche Sicherung der Datenbank erstellt und die Einstellungen der Anwendung über den Menüpunkt *„Administration/Einstellungen“* auf den Reitern *„Reports“*, *„Import“* sowie *„Eigenkapital“* geprüft werden (Siehe Kapitel 2.7).

Der Datenimport erfolgt über den Menüpunkt *„Funktionen/Datenimport“.*

Nach der Menüauswahl *„Import aus CSV-Dateien“* öffnet sich die folgende Maske:

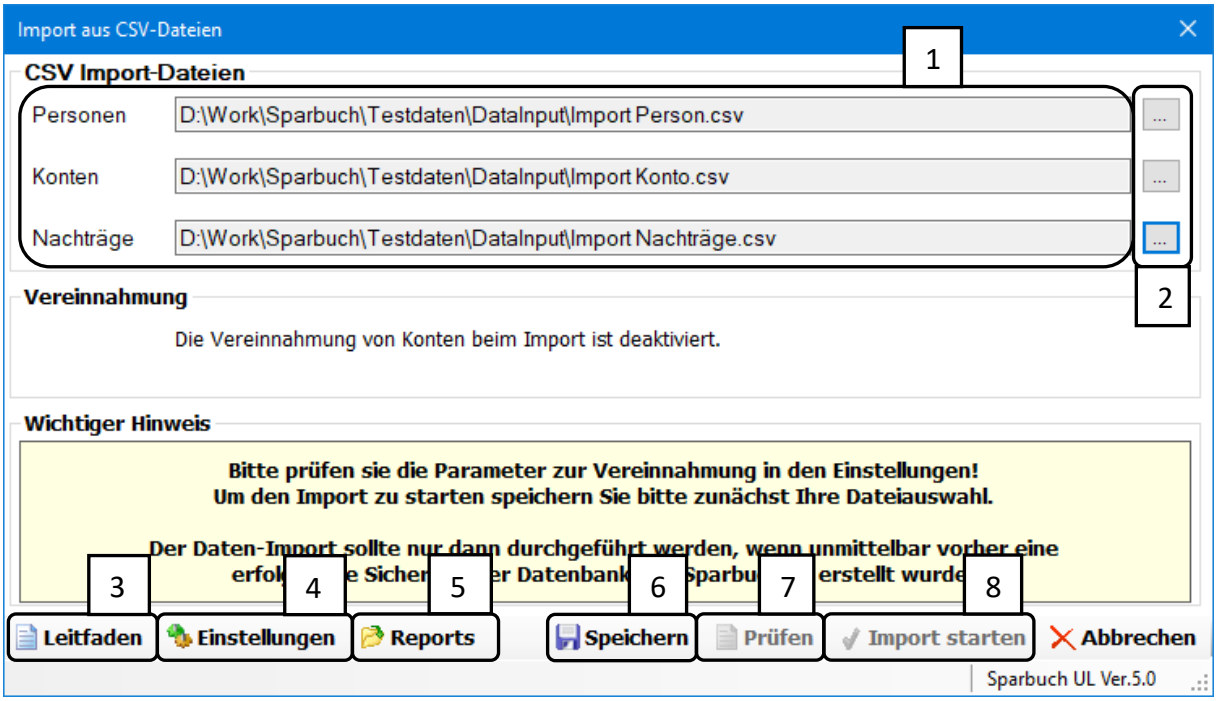


Abbildung 38: Datenimportfenster für CSV-Dateien

1) Pfadangaben der ausgewählten Dateien
2) Auswahlmöglichkeiten der Importdateien
3) Aufruf der Dokumentation *„**Leitfaden zu den Importdateien**“*, sofern in Einstellungen hinterlegt. (beinhaltet Informationen zu Struktur und Inhalt der Importdateien, steht als separates Dokument zur Verfügung)
4) Über die Schaltfläche *„Einstellungen“* kann direkt die Maske zur Einstellung der Anwendung geöffnet werden
5) Die Schaltfläche *„Reports“* öffnet ein Auswahlfenster der bereits erstellten Import-Reports und öffnet eine darin ausgewählte Datei zur Ansicht.

6) Schaltfläche „*Speichern*“: um den Import starten zu können muss die Konfiguration zunächst gespeichert werden.
7) Schaltfläche „*Prüfen*“: ruft Dialog zur Prüfung der Dateien auf
8) Schaltfläche „*Import starten*“, um den Datenimport zu starten.

Nach Auswahl der 3 Dateien über die Schaltflächen [2] muss zunächst die aktuelle Konfiguration gespeichert werden (Schaltfläche [6]. Hierdurch werden die Schaltflächen „Prüfen“ und „Import“ frei geschaltet und können ausgeführt werden.
Die Prüfung der Dateien sollte durchgeführt werden, da sie die am meisten vorkommenden Fehler in den Daten abdeckt. Nach Betätigung der Schaltfläche „Import“ und Sicherheitsabfragen („Backup erstellt?“) wird der Datenimport gestartet und kann nicht abgebrochen werden.

3.3.1 Prüfung der Importdateien

Zur Prüfung der Dateien öffnet sich die folgende Maske, nach Betätigung der Schaltfläche „Prüfung starten“ werden die Dateien analysiert und das Ergebnis in dem Textfeld dargestellt.

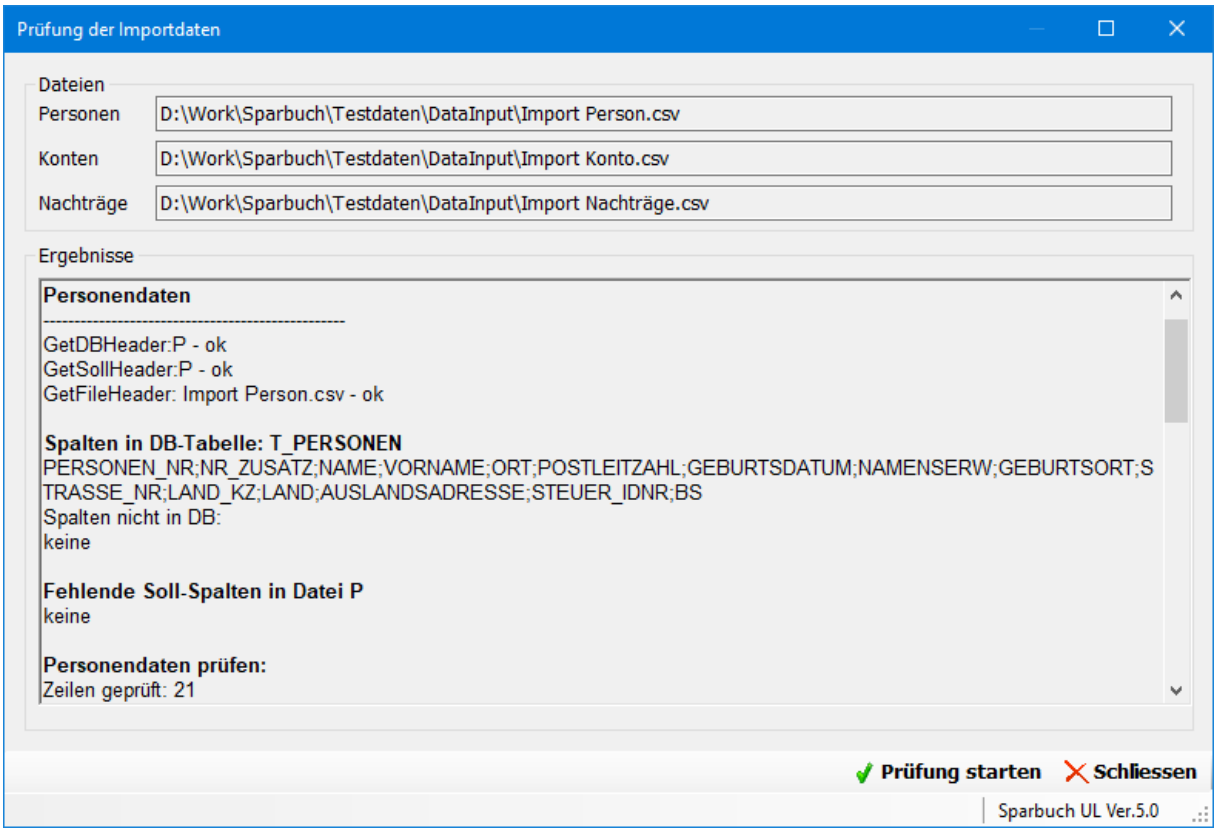


Abbildung 39: Prüfung Importdaten

Die Prüfung der Import-Dateien umfasst eine prinzipielle Strukturprüfung, das Vorhandensein der Muss-Felder und einen Abgleich mit den für die Datenbank erforderlichen Feldern. Der Inhalt von Feldern, die befüllt sein müssen, wird auf Inhalt und Typ (Datum, Zahl) geprüft. Nach 50 aufgetretenen Fehlern wird die Prüfung abgebrochen.

3.4 Suche und Auswahl eines Sparbuchs

Die zentrale Benutzeranwendung in Sparbuch UL ist die Auflösung eines Sparbuchs. Dieses Kapitel beschreibt die verschiedenen Möglichkeiten, ein Konto auszuwählen.

Prinzipiell bestehen die Möglichkeiten

- eine Kontonummer anzugeben
- nach einem der folgenden Suchkriterien zu suchen
  - Name, Vorname
  - alte Kontonummer
  - neue Kontonummer
- aus einer Liste von Konten auszusuchen
- aus einer Liste von Personen auszusuchen.

Möchten Sie einen ausgewählten Datensatz aus der Oberfläche entfernen und einen anderen Datensatz suchen, können Sie dies mit der Schaltfläche „*Leeren* erreichen“, siehe Feld 4 in Abbildung 40.

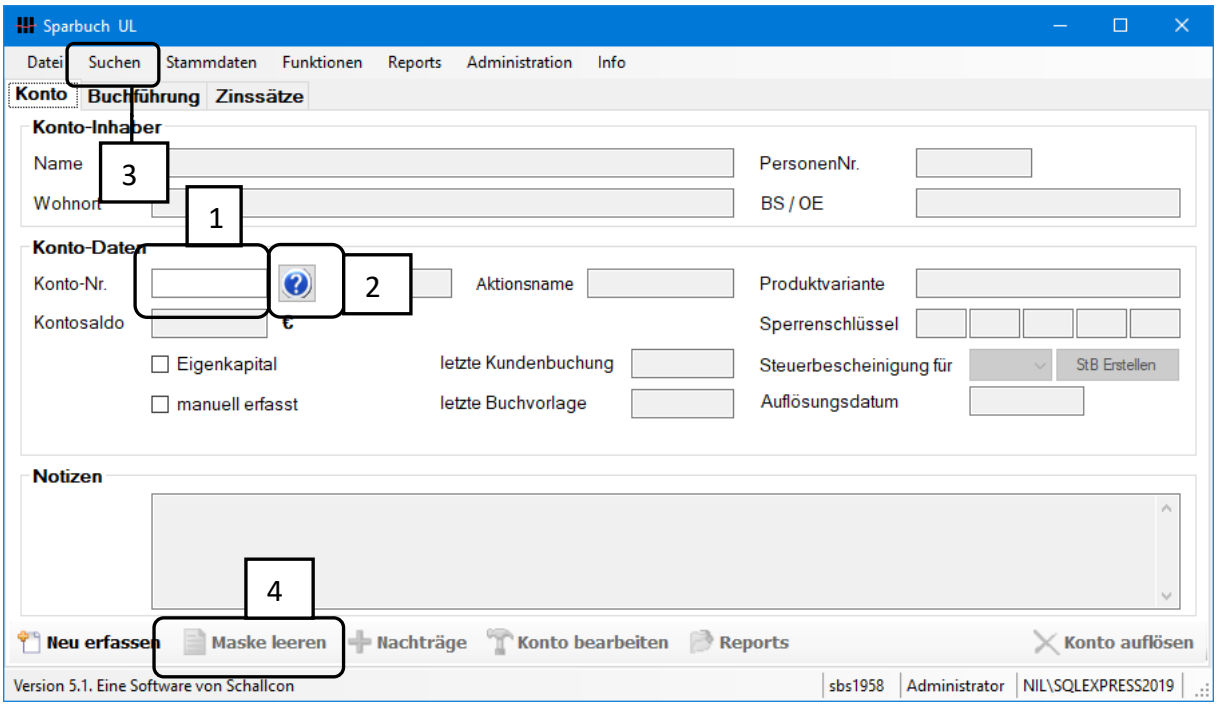


Abbildung 40: Auswahl eines Kontos

Die Feldziffern in den folgenden Unterkapiteln beziehen sich auf die Abbildung 40.

3.4.1 Eingabe einer Kontonummer

Wenn eine Kontonummer vorliegt, kann diese in das Feld 1 eingegeben werden. Drücken Sie danach die Eingabetaste.

- Ist die Kontonummer bekannt, erscheinen die Kontodetails in den übrigen Feldern der Oberfläche.
- Ist die Kontonummer nicht bekannt, erscheint die Kontenliste.

3.4.2 Kontenwahl nach Suchkriterien

Ist der Name oder die Personennummer oder die alte Kontonummer bekannt, kann über die Schaltfläche 2 eine Suchmaske aktiviert werden. Wählen Sie eine der vorgegebenen Methoden aus und geben Sie den Suchbegriff ein. In Abbildung 41 ist die Auswahl *„Name“, „Vorname“* mit dem Suchbegriff *„Musterfrau“*.

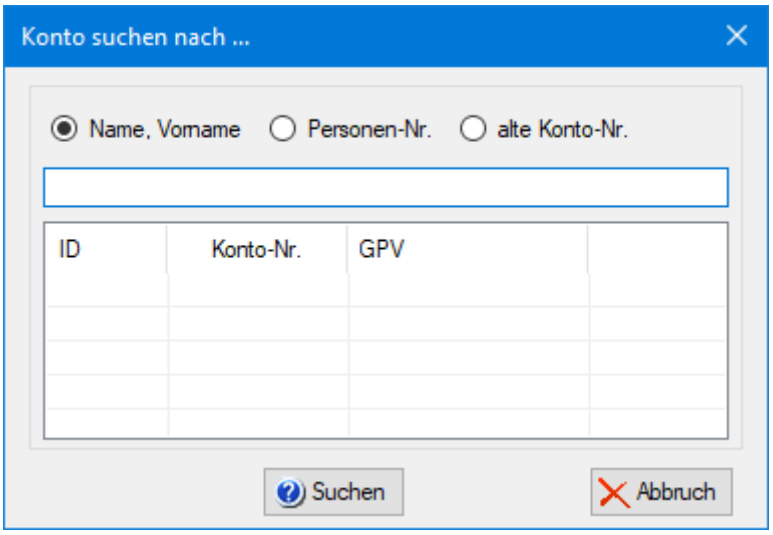


Abbildung 41: Kontosuchmaske

Wird der Suchbegriff für Name, Vorname ohne Komma eingegeben, erfolgt eine Nachfrage, ob die Suche dennoch erfolgen soll.

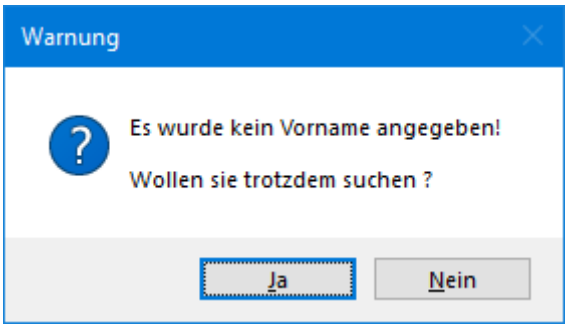


Abbildung 42: Abfrage für Vorname fehlt

Ist zu dem Suchbegriff kein Datensatz vorhanden, erscheint die Meldung in Abbildung 43.

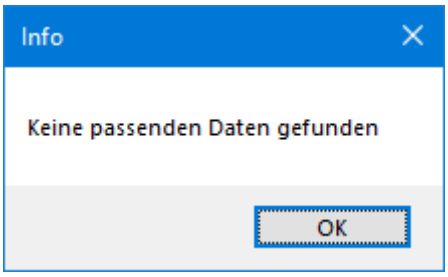


Abbildung 43: Meldung zur Suchmaske

Sind zu dem Suchbegriff mehrere Datensätze vorhanden erscheint eine Auswahlbox, aus der Sie einen Kontendatensatz auswählen können, siehe Abbildung 44.

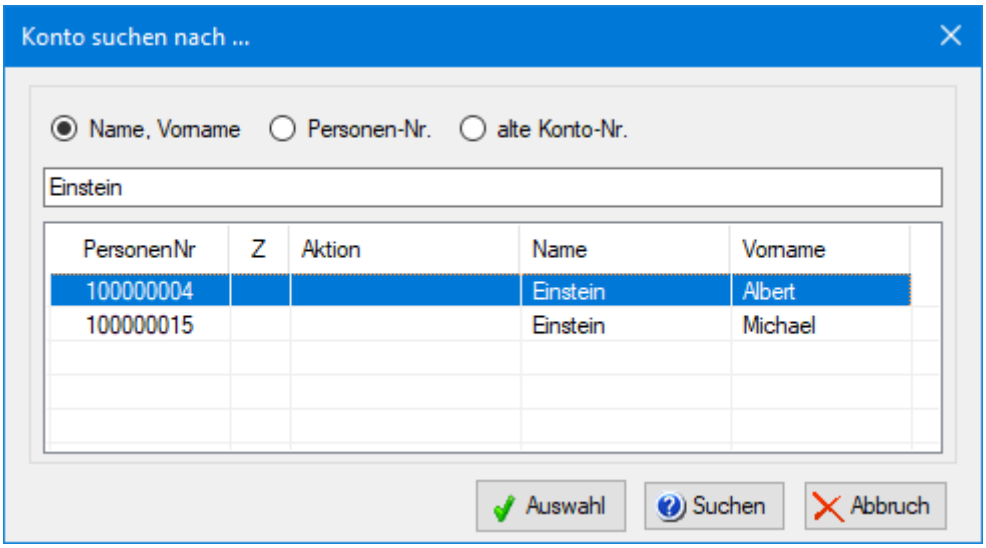


Abbildung 44: Auswahlfenster für mehrere Konten

Wählen Sie einen Datensatz aus und betätigen Sie die Schaltfläche *„Auswahl“*. Ist zu der ausgewählten Person genau ein Konto verfügbar erscheint dieses sofort mit allen verfügbaren Daten im Fenster in dem Reiter *„Konto“*, siehe Kapitel 3.5.

Sind mehrere Konten vorhanden erscheint eine Auflistung der Konten zu der ausgewählten PersonenNr, siehe Abbildung 45.

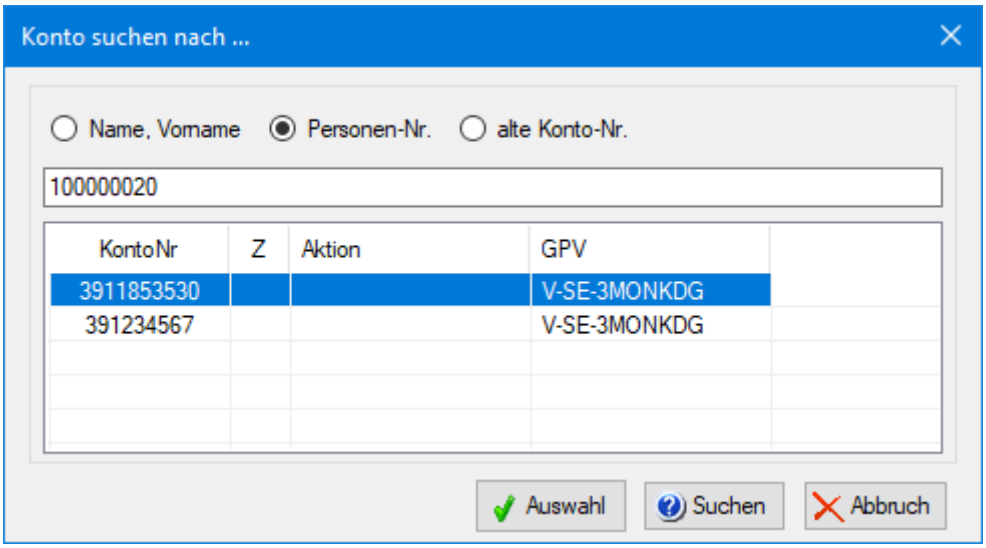


Abbildung 45: Auswahl mehrere Konten je Person

Wählen Sie ein Konto aus, betätigen Sie die Schaltfläche *„Auswahl“,* die Kontodaten werden in das Hauptfenster übernommen.

3.4.3 Kontenauswahl aus Listendarstellungen

Im Menüeintrag *„Suchen“* stehen zwei Untermenüeinträge zur Auswahl von Konten zur Verfügung, siehe Abbildung 46.

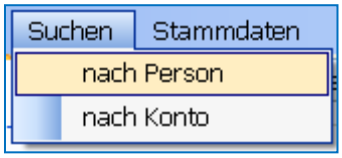


Abbildung 46: Menüeinträge zur Suche über Listen

3.4.3.1 Aus einer Liste von Personen aussuchen

Der erste Menüeintrag *„nach Person“* ermöglicht die Suche über Personeninformationen in einer Tabelle, in der einige oder auch alle Konteninhaber ausgewählt werden können, siehe Abbildung 47.

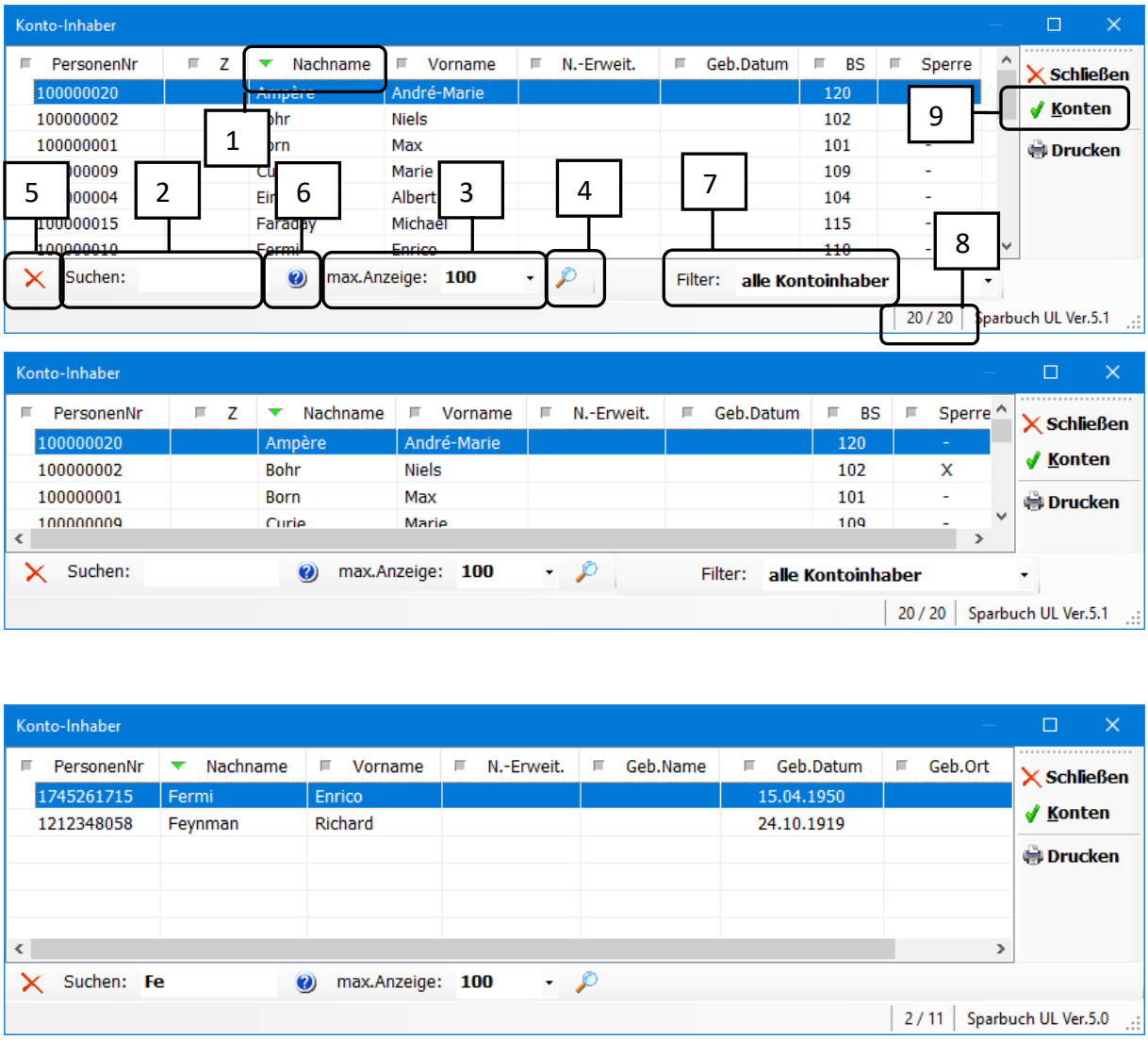


Abbildung 47: Liste von Konto-Inhabern

Das Feld 1 zeigt einen grünen Pfeil, der auf die aktive Datenspalte hinweist. Auf diese Spalte bezieht sich die Suchanfrage. Außerdem kann durch Klicken auf dieses Kopfzeilenfeld die Sortierung zwischen aufsteigend und absteigend getauscht werden (die Farbe des Pfeils wechselt auf Rot). Generell haben Datenspalten, die für eine Suchanfrage genutzt werden können, ein grafisches Symbol in der Kopfzeile.

Geben Sie den Namen oder Namensanfang in das Feld 2 in Abbildung 47 ein. Ein vorangestelltes „%“-Zeichen sucht den Text auch innerhalb des Feldes.

Wählen Sie im Feld 3, wie viele Ergebnisse Sie maximal angezeigt bekommen möchten, die Zahl kann ausgewählt aber auch direkt eingetippt werden.

Die Suche wird durch Betätigung der *„Such-Lupe“*, Feld 4, ausgelöst.

Achtung: Die Belastung des Netzwerks und der Server steigt mit der Größe der Rückgabewerte. Eine große Zahl im Feld 3 kann daher auch zu unerwünschten Wartezeiten führen.

Über Feld 5 („Kreuz“) kann der Suchvorgang zurückgesetzt und die Liste neu aufgebaut werden, Feld 6 zeigt eine knappe Info zum Suchvorgang.

Über Feld 7 kann ein Filter auf Personen mit Auszahlungssperre gesetzt werden.

Im Feld 8 ist zu erkennen, wie viele Datensätze dem Suchkriterium entsprechen.

Wählen Sie einen Datensatz aus, in dem Sie ihn anklicken. Die zu einem so markierten (blau hinterlegten) Datensatz gehörigen Konten können Sie sich durch Klicken auf den Schalter *Konten* im Feld 9 anzeigen lassen. Es werden alle Konten angezeigt, bei denen die gewählte Person als Person1 oder Person2 eingetragen ist.

Das Fenster in Abbildung 48 wird angezeigt.

Sie können zu dem markierten Konto Nachträge anzeigen lassen, Feld 2, oder das Konto auswählen, Feld 1.

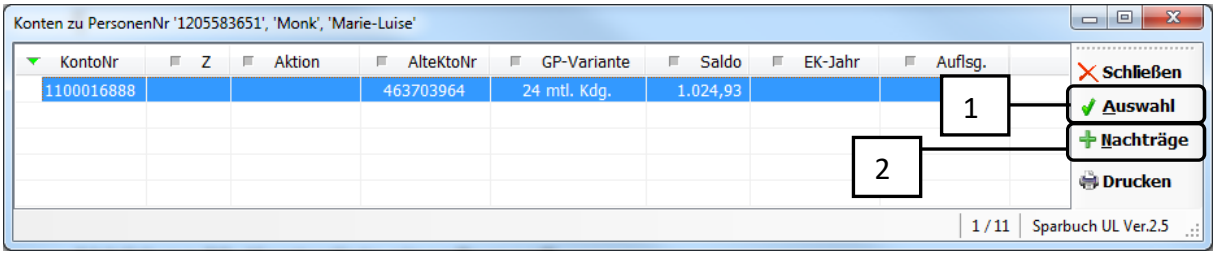


Abbildung 48: Kontenliste einer Person

3.4.3.2 Aus einer Liste von Konten auswählen

Der zweite Menüeintrag unter „*Suchen*“, „*nach Konto*“ siehe Abbildung 46, ermöglicht die Darstellung einiger oder aller Sparkonten.

Die Suche von Konten erfolgt z.B. über eine Kontonummer, analog der Suche in der Personenliste zu Beginn dieses Kapitels.

Zusätzlich kann ein Filter auf den Kontostatus gesetzt werden (aktive, aufgelöste oder alle Konten), siehe Feld 1. Je nach gesetztem Filter werden unterschiedliche Spalten angezeigt (z.B. bei aufgelösten Konten der Auszahlungsbetrag).

Zu jedem markierten Konto können die Nachträge dargestellt werden, Feld 3.

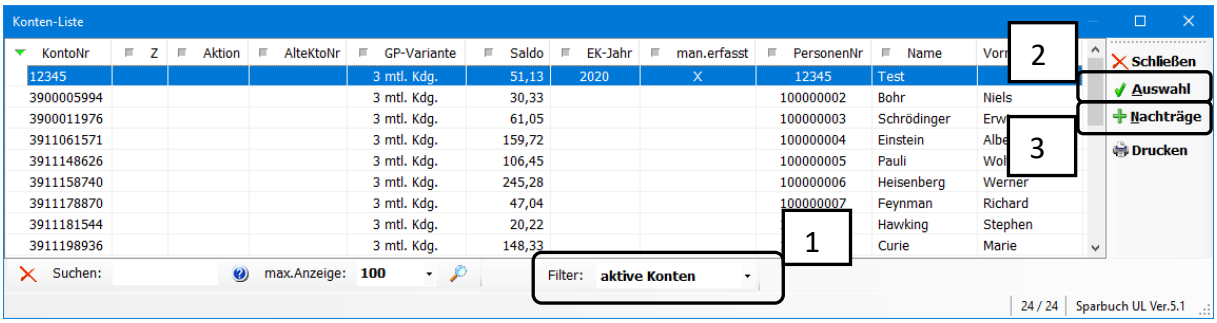


Abbildung 49: Kontenliste

Bei Betätigung des Feldes 2 „*Auswahl*“ (oder Eingabetaste, Doppelklick auf Datenzeile) wird das Konto in den Reiter „*Konto“* des Hauptfensters der Anwendung geladen, siehe Abbildung 50.

3.5 Hauptfenster: Reiter „Konto“

Nach dem Start der Anwendung enthält der Reiter „Konto“ zunächst keine Daten, erst nach der Auswahl eines Kontos werden ausgewählte Daten des Kontos angezeigt.

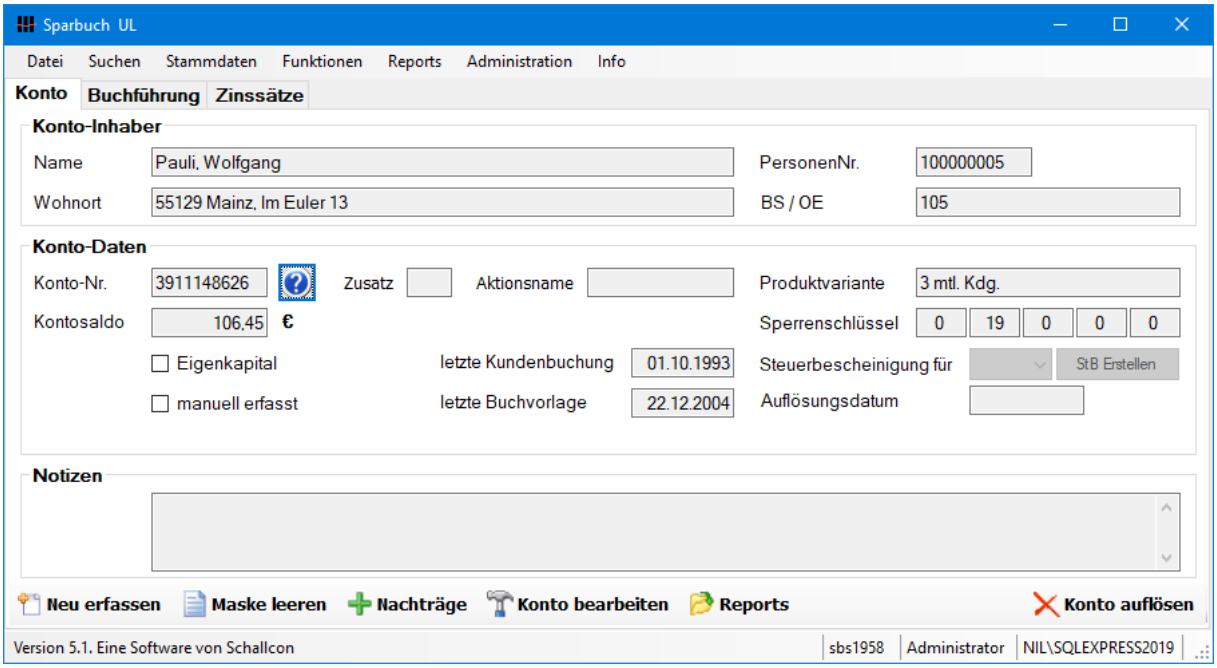


Abbildung 50: Oberfläche nach Auswahl eines Kontos

Feld	Bezeichnung	Bedeutung
Name	Name	Inhaber des Kontos
Wohnort	Wohnort	Wohnort
PersonenNr.	PersonenNr	Personennummer
BS/OE	Betriebsstelle	Betriebsstelle, Organisationseinheit, Geschäftsstelle o.Ä.
Kontonummer	Konto-Nr.	Eindeutige Kontonummer
Zusatz/Aktionsname		Zusatz zur Kontonummer für Eindeutigkeit
Produktvariante	GPV	Techn. Bezeichnung der GPV
Kontosaldo	Kontosaldo	Saldo des Kontos per letztem Zinskapitalisierungsdatum.

Feld	Bezeichnung	Bedeutung
Sperrenschlüssel	Kontosperren	5 unabhängige Felder zur Darstellung von Kontosperren. Rein informatorisch.
Zinslosigkeit / Eigenkapitalzuordnung	Eigenkapital	Ein gesetzter Haken stellt dar, dass das Konto unverzinslich ist und dem Eigenkapital zugeordnet wird.
Letzte Kundenbuchung	Letzte Kundenbuchung	Datum der letzten Kundenbuchung.
Steuerbescheinigung		Erstellen von Steuerbescheinigung
Manuell erfasst		Ein gesetzter Haken stellt dar, dass das Konto manuell erfasst wurde
Letzte Buchvorlage	Letzte Buchvorlage	Datum der letzten Buchvorlage
Auflösungsdatum, Auszahlungsbetrag	Auflösungsdatum, Auszahlung	Ist das Konto bereits aufgelöst worden, stehen hier das Auflösungsdatum sowie der Auszahlungsbetrag.
Auszahlungssperre	Auszahlungssperre	Sperre aufgrund von z.B. Sanktionen. Hinweis wird in ROT dargestellt, Auflösung des Kontos nicht möglich (echte Sperre)
Freifeld für Notizen	Notizen	In dieses Freifeld können Notizen bei Kontoauflösungen gespeichert werden.

Tabelle 1: Datenfelder der Hauptmaske

3.5.1 Manuelle Erfassung eines Sparbuchs

In den meisten Fällen werden alle Konten, die in Sparbuch UL geführt werden, über den Massendatenimport gemäß Kapitel 3.3 importiert. Es gibt aber auch Umstände, bei denen einzelne Konten ohne Umweg über eine CSV-Datei erfasst werden sollen. Dies ist im Allgemeinen der Fall, wenn es eine große Anzahl von Konten gibt, über die es keinerlei elektronische Aufzeichnungen gibt. Bei Vorlage eines Kontos aus einer solchen Liste kann der Auszahlungsbetrag von

Sparbuch UL bestimmt werden. Dazu erfolgt im ersten Schritt eine manuelle Erfassung, wie sie in diesem Kapitel beschrieben wird. Das Ergebnis ist ein importiertes Konto mit einem aktuellen Saldo per Jahresanfang. In einem zweiten Schritt kann das Konto aufgelöst werden, wobei eventuell Zinsaufwands- und Steuerbeiträge für das aktuelle Jahr bestimmt werden.

Die Möglichkeit der manuellen Erfassung muss als Feature in der Lizenzdatei freigeschaltet sein und wird systemseitig zunächst der Benutzergruppe Martkfolge zugeordnet.

Hinweis

Zins- und Steuernachträge sowie EK-Wandlungen, die im Rahmen der manuellen Erfassung erzeugt werden, fließen in keine Buchungsbelege ein.

Die Erfassung gilt als Import zum Jahresanfang und ändert den Bestand an Konten. Es ist daher gegebenenfalls sinnvoll, eine spezielle GPV für manuell erfasste Konten anzulegen.

Hinweis

In der Erfassungsmaske kann jede Eingabe mit der Tabulatortaste abgeschlossen werden. Der Cursor spring dann in das nächste Eingabefeld.

3.5.1.1 Die Erfassungsmaske

Bei Betätigung der Schaltfläche *Neu erfassen* (siehe Abbildung 51) wird die Erfassungsmaske (siehe Abbildung 52) angezeigt.

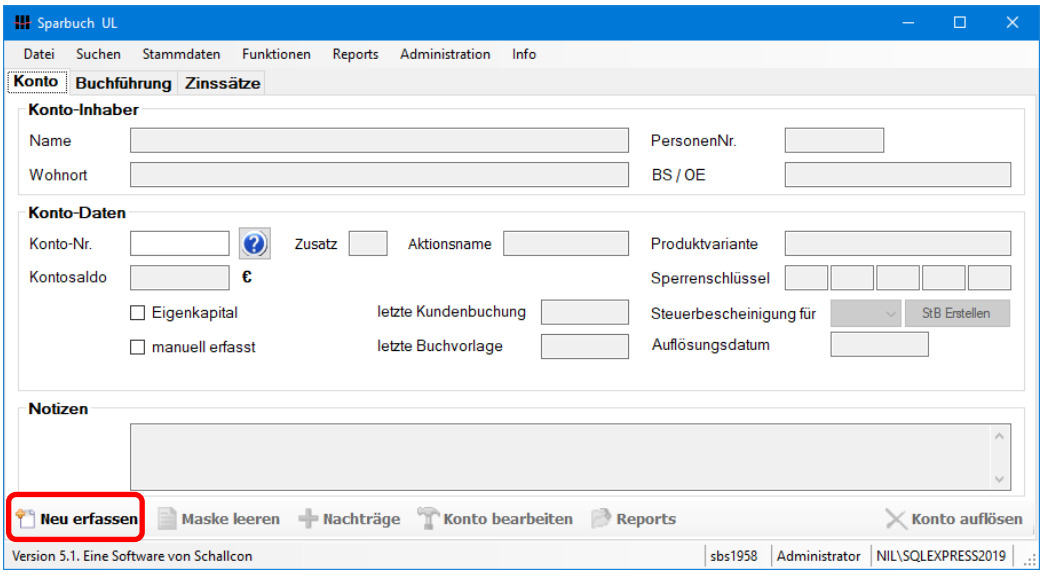


Abbildung 51: Hauptmaske mit Erfassungsmöglichkeit

Auswahl / Eingabe des Kundendatensatzes

Es bestehen die beiden Möglichkeiten, entweder einen neuen Personendatensatz anzulegen oder das Konto für eine bereits angelegte Person zu erfassen. Im zweiten Fall können Sie die Personendaten korrigieren und ggf. ergänzen.

Das *„Feld Nr.-Zusatz“* dient zur Trennung von Nummernkreisen und wird in Personen-, Konten- und Nachtragsdaten verwendet. Dies muss als Feature verfügbar und in den Einstellungen aktiviert sein.

Bis zur Entscheidung, ob ein neuer Personen-Datensatz angelegt oder ein Vorhandener verwendet wird sind alle Eingabefelder zunächst deaktiviert.

Auf einfache Weise kann über den Button *„Auswahl“* in Abbildung 52 eine Liste der in der Datenbank vorhandenen Kontoinhaber angezeigt und ein bestehender Personendatensatz daraus ausgewählt werden. Der Auswahlliste ist eine Filterfunktion zugeschaltet, d.h. es kann auch ein Teil der Personennummer angegeben werden, die Liste zeigt dann die Personen mit übereinstimmenden Zahlenfolgen an.

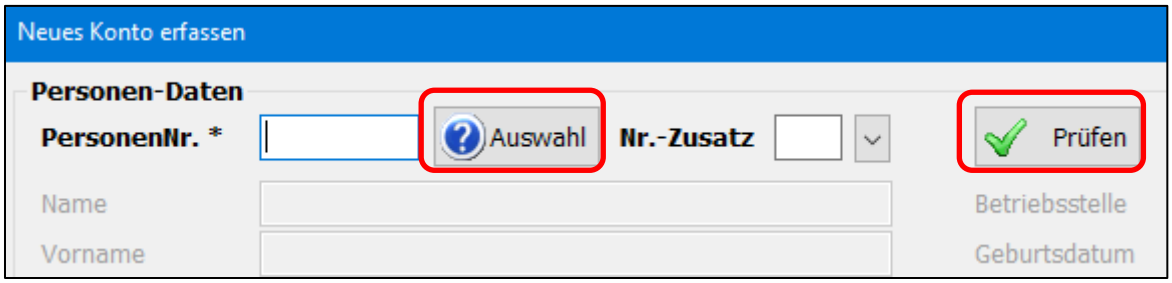


Abbildung 52: Erfassungsmaske, Bereich Personendaten

Konto-Inhaber

PersonenNr	Z	Aktion	Nachname	Vorname
1111984001	X		Rutherford	Ernest
1112532629	X		Pauli	Wolfgang
1117815715	X		Heisenberg	Werner
1122028229	X		Schrödinger	Erwin
1180590629	X		Born	Max
1181232858	X		Bohr	Niels
1182120572	X		Einstein	Albert
1183639143	X		Curie	Marie
1205583651	X		Hawking	Stephen
1212348058	X		Feynman	Richard
1745261715	X		Fermi	Enrico

Abbildung 53: Auswahl Kontoinhaber

Die zugehörigen Daten werden in die Erfassungsmaske übernommen.

Alternativ kann die Personennummer (und Nummern-Zusatz – falls aktiviert) direkt in der Erfassungsmaske in dem Feld *„PersonenNr“* (und *„Nr.-Zusatz“*) angegeben werden. Beim Nummernzusatz steht auch die Liste der bereits vergebenen Zusätze zur Auswahl bereit.

Ein Klick auf den Button *„Prüfen“* testet die Datenbank auf Existenz der Personennummer in Kombination mit dem Nummernzusatz, falls aktiv. Je nach Ergebnis werden die folgenden Optionen angeboten:

- Neue Person mit dieser Nr. und Zusatz anlegen
- Auswahl aus Liste (Personennummer existiert mit anderem Zusatz)
- Person mit Nr. und Zusatz existiert bereits – Daten übernehmen

Nach der Übernahme der Daten eines bestehenden Datensatzes oder Entscheidung auf Neuanlage wird das Feld der Personennummer (und Nummernzusatz) für Eingaben gesperrt und die Datenfelder zum Bearbeiten freigegeben.

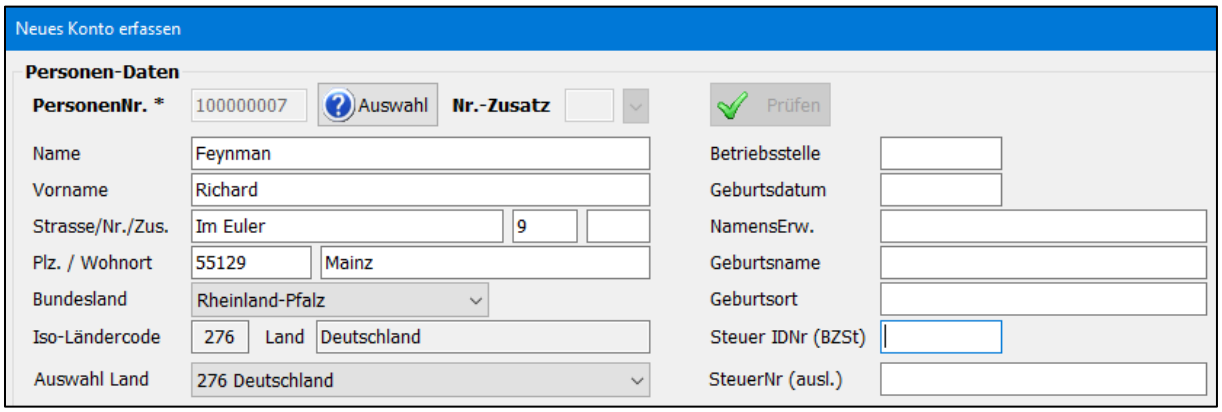


Abbildung 54: Erfassungsmaske Personendaten

Ein weiterer Klick auf den Button „*Auswahl*“ setzt die Eingabe der Personendaten wieder zurück.

Eingabe der Kontendaten

Der untere Teil der Erfassungsmaske stellt Eingabefelder für die Konteninformationen zur Verfügung. Die Kontonummer muss angegeben werden, sie muss in Verbindung mit dem Kontonummernzusatz und dem Aktionsnamen eindeutig sein und darf daher in der Datenbank noch nicht vorkommen.

Ist die Kontonummer bereits vergeben, erfolgt eine Hinweismeldung.

Es können nur Produktvarianten ausgewählt werden, für die die manuelle Erfassung von Konten freigeschaltet ist.

Der Schalter „*Kurze Fristen f. EKW aus GPV*“ bestimmt, ob Konten, die einer entsprechend markierten Produktvariante zugeordnet sind, beim Jahresendlauf auf die in der Produktvariante hinterlegte Anzahl Jahre zur Vereinnahmung geprüft werden, oder ob der Standardwert aus den Einstellungen bei der Eigenkapital-Wandlung beim Jahreszinslauf Verwendung findet.

Zur Konfiguration von Produktvarianten siehe auch Kapitel 3.8.1

Die Informationen zu Verlustmeldung und Zweitbuch sind rein informatorisch.

Das folgende Bild zeigt den Kontobereich für die Erfassung eines Kontos:

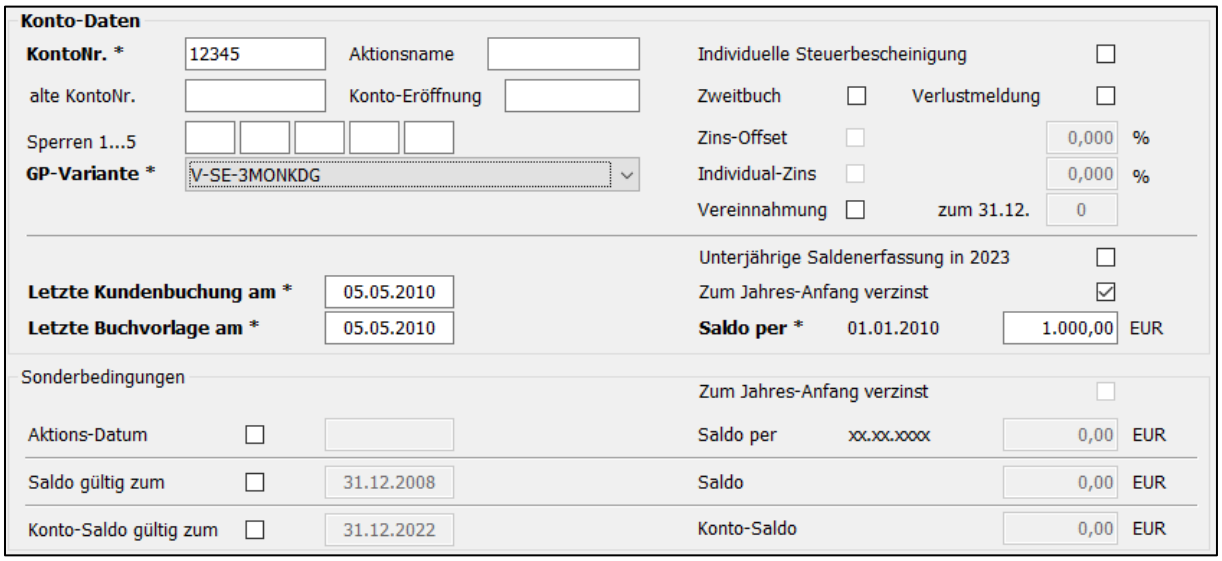


Abbildung 55: Erfassungsmaske, Bereich Kontendaten

Der Schalter „Unterjährige Saldenerfassung in (akt. Jahr)“ ist deaktiviert!

Hinweis

Bei der Erfassung eines EK-Kontos ist das Jahr der Eigenkapitalwandlung anzugeben. Es erfolgt keine Prüfung der Anzahl der umsatzlosen Jahre und keine automatische Wandlung, sofern der Haken *Eigenkapitalwandlung* nicht gesetzt ist. In diesem Punkt unterscheidet sich der CSV-Import von der Kontoerfassung.

Saldeninformationen im Standardmodus

Zu jedem Konto muss der Saldo eingetragen werden, wie er im Sparbuch steht. Dieser Saldo ist die Grundlage weiterer Saldenberechnungen. Es kann per Haken definiert werden, ob der Saldo zum Anfang oder zum Ende des Jahres gilt, an dem die letzte Buchvorlage stattfand. Die Währung des Buchsaldos bestimmt die Anwendung aus dem Datumsfeld der letzten Buchvorlage.

Es können für bis zu drei weitere Termine die dann jeweils gültigen Salden angegeben werden. Um diese zu aktivieren, muss der Haken bei dem entsprechenden Termin gesetzt werden.

Das Aktionsfeld kann für die Ausbuchungsaktion verwendet werden. Ist ein Saldo zum 31.12.2008 oder zu einem sonstigen Termin bekannt, kann dieser eingefügt werden.

Eine Differenz zwischen zwei Salden führt zur Erstellung eines Summennachtrags, siehe Abbildung 56. Beinhaltet der Zeitraum die Euroumstellung, erfolgt der Summennachtrag nach der Euroumstellung.

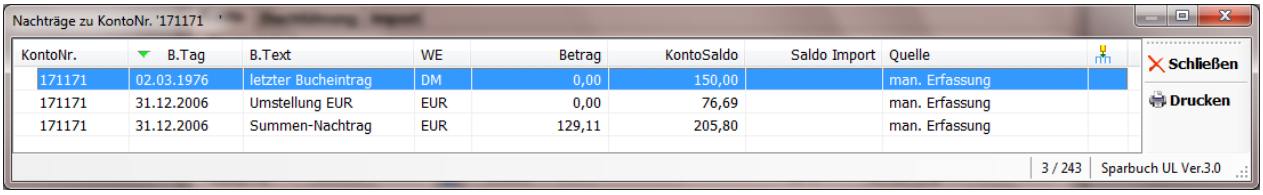


Abbildung 56: Nachträge des erfassten Kontos

Für die Jahre zwischen dem letzten bekannten Saldo und dem aktuellen Jahresanfang werden auf der Grundlage der Zinssätze der ausgewählten GPV Nachträge erstellt. Dazu gehören für die Jahre nach 2008 auch Nachträge zu Abgeltungssteuer, Solidaritätszuschlag und ggf. Kirchensteuer. Ist das Jahr der Eigenkapitalwandlung aktiviert, stoppt diese jährliche Zins- und Steuerrechnung nach der EK-Wandlung.

Saldeninformationen im Modus „unterjährig“

Ist der Haken für die *„unterjährige Saldenerfassung“* angehakt, wird das Konto nicht mit einem Saldo per 01.01. erfasst und importiert, sondern per dem angegebenen, unterjährigen Datum. Das Konto wurde also in diesem Jahr bereits bis zu dem Datum verzinst. Da dies nur bei verzinslichen und nicht bei vereinnahmten Konten möglich ist, steht das Feld *„Vereinnahmung“* in dieser Maske in dieser Konstellation nicht zur Eingabe zur Verfügung. Es ist deaktiviert.

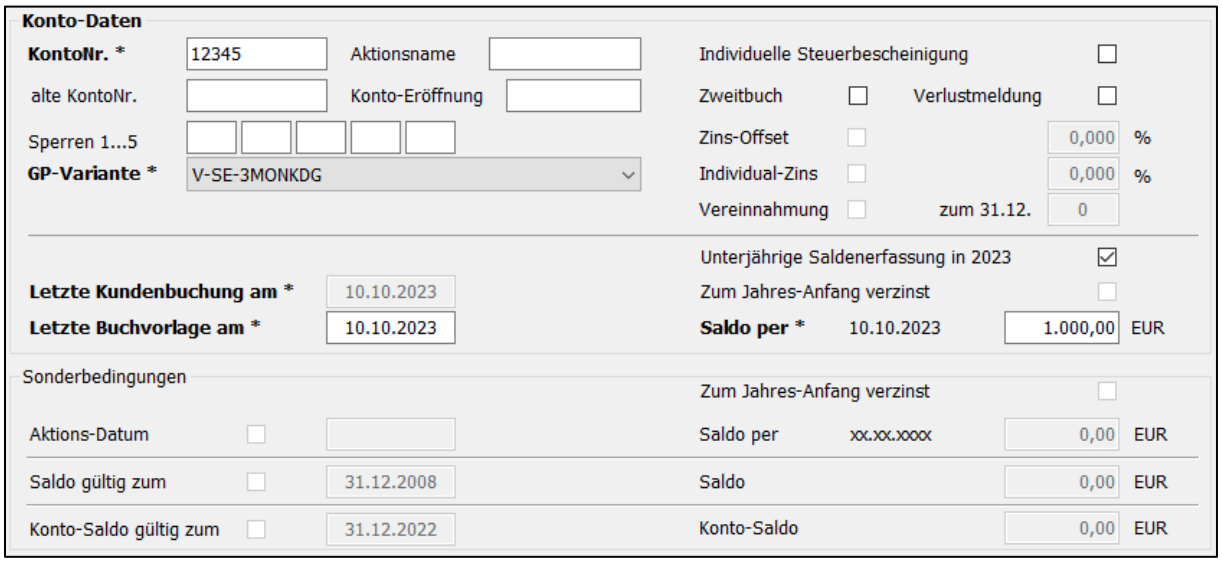


Abbildung 57: Erfassungsmaske, Bereich Kontendaten bei unterjähriger Erfassung

Das Feld „Letzte Buchvorlage am“ wird automatisch auf das aktuelle Datum gesetzt und kann nur auf Werte innerhalb des aktuellen Jahres geändert werden. Der Wert wird jeweils in das Feld „Letzte Kundenbuchung“ sowie „*Saldo per*“ kopiert. Das Feld „zum Jahres-Anfang verzinst“ sowie die 3 Sonderbedingungen werden deaktiviert und stehen in diesem Modus nicht zur Verfügung.

Eine Verzinsung innerhalb von Sparbuch UL erfolgt ab dem eingegebenen Datum der letzten Buchvorlage.

Die Eingabedaten müssen über die Schaltfläche *Eingabe prüfen* auf Vollständigkeit geprüft werden. Es erscheint ein Hinweisfenster mit einer Zusammenfassung der Daten (siehe Abbildung 58).

Hinweis

Kulanzverzinsung und AO-Verzinsung beginnen unmittelbar nach dem letzten Buchungsdatum. Wenn bei der manuellen Erfassung Datensätze nach der Eigenkapitalwandlung eingegeben werden, weil z.B. der Saldo zu einem Aktionsdatum eingetragen wird, beginnen die Verzinsungen nach diesem Aktionsdatum und nicht bereits am EK-Wandlungstag.

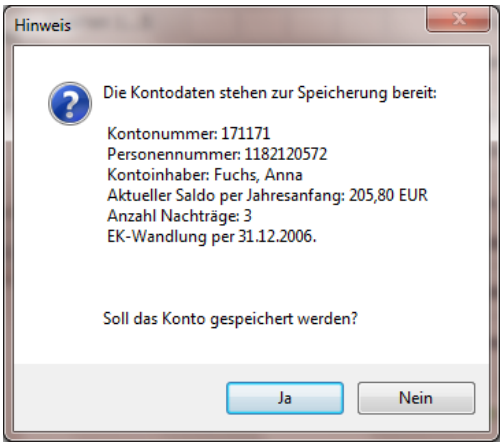


Abbildung 58: Zusammenfassung vor dem Speichern

Wird die Schaltfläche Ja betätigt, wird zunächst das Konto mit den Personendaten und Nachträgen gespeichert. Danach wird das Konto auf der Hauptseite der Anwendung geladen (siehe Abbildung 59). Außerdem wird ein Erfassungsbericht erstellt, der jederzeit über die Schaltfläche Reports geöffnet werden kann (siehe Abb.).

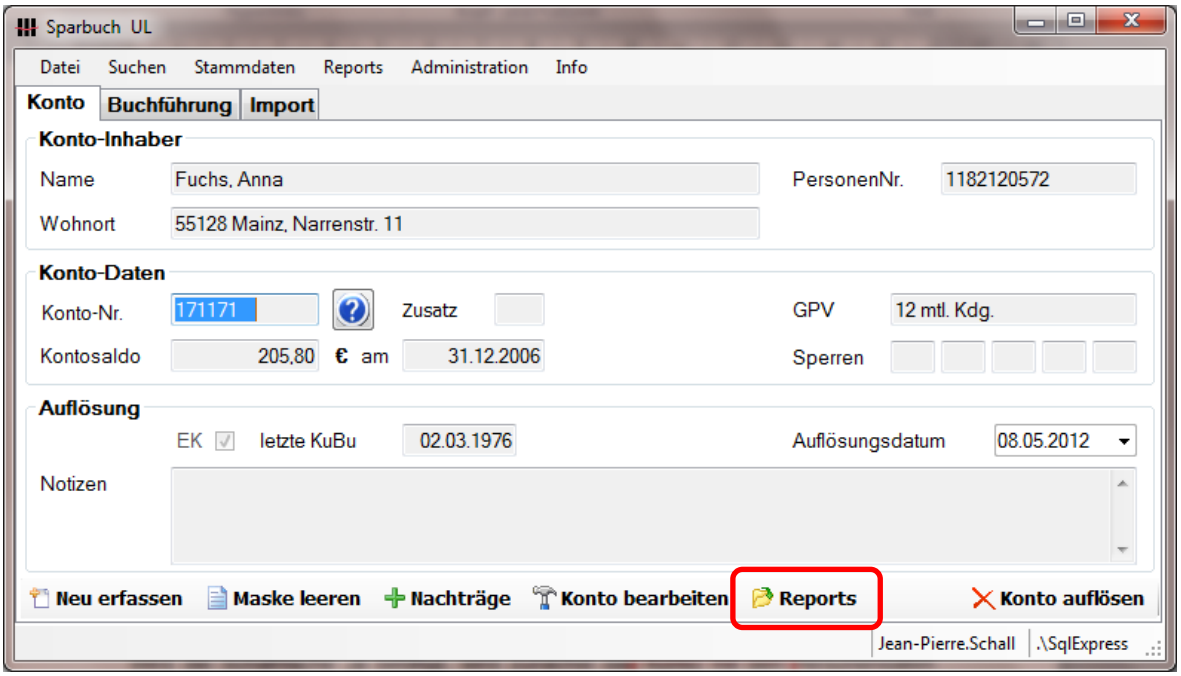
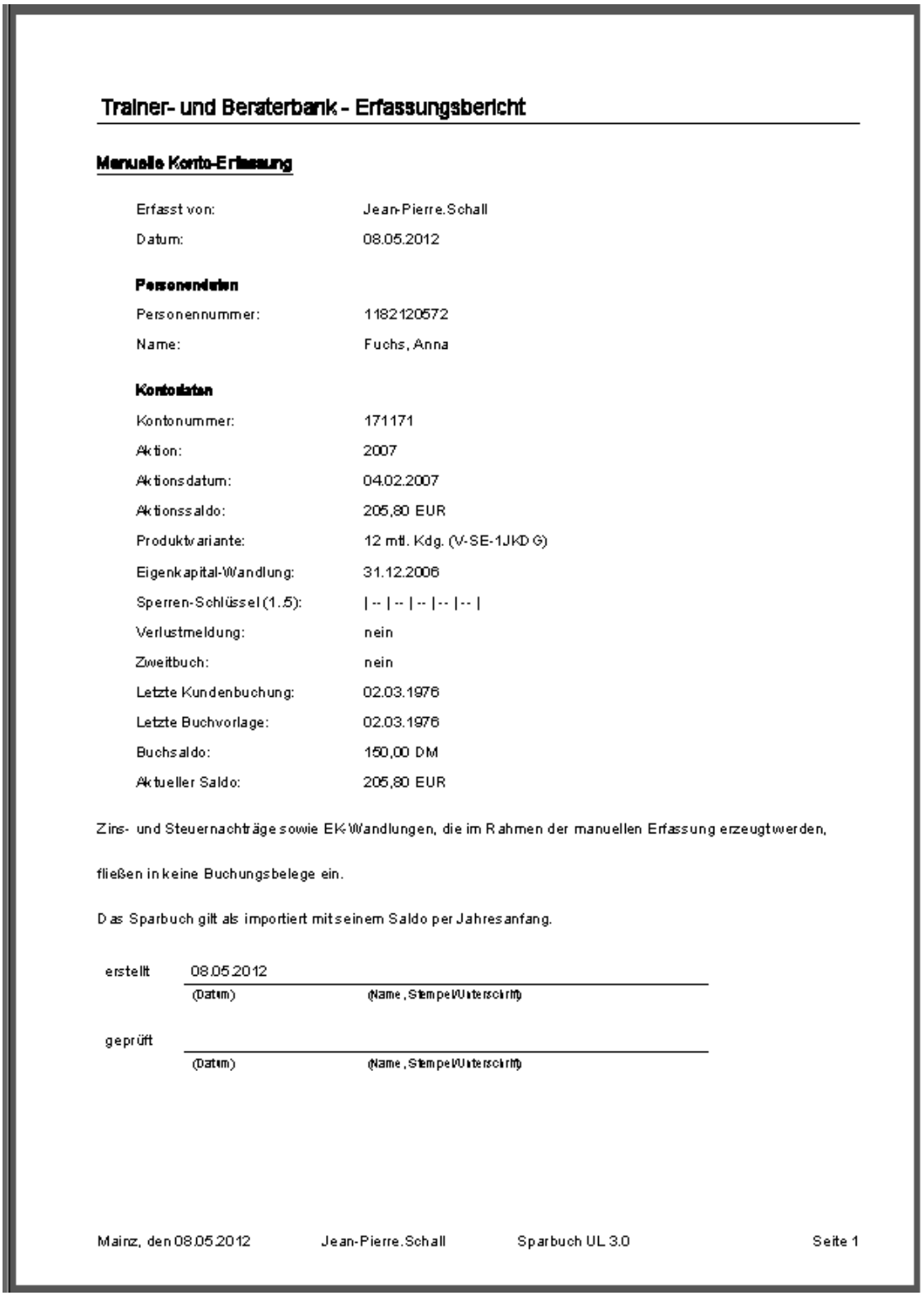


Abbildung 59: Darstellung des erfassten Kontos



Trainer- und Beraterbank - Erfassungsbericht

Manuelle Konto-Erfassung

Erfasst von:	Jean-Pierre.Schall
Datum:	08.05.2012

Personendaten

Personennummer:	1182120572
Name:	Fuchs, Anna

Kontodaten

Kontonummer:	171171
Aktion:	2007
Aktionsdatum:	04.02.2007
Aktionssaldo:	205,80 EUR
Produktvariante:	12 mtl. Kdg. (V-SE-1JKD G)
Eigenkapital-Wandlung:	31.12.2006
Sperren-Schlüssel (1..5):	| -- | -- | -- |-- |-- |
Verlustmeldung:	nein
Zweitbuch:	nein
Letzte Kundenbuchung:	02.03.1976
Letzte Buchvorlage:	02.03.1976
Buchsaldo:	150,00 DM
Aktueller Saldo:	205,80 EUR

Zins- und Steuernachträge sowie EK-Wandlungen, die im Rahmen der manuellen Erfassung erzeugt werden,

fließen in keine Buchungsbelege ein.

Das Sparbuch gilt als importiert mit seinem Saldo per Jahresanfang.

erstellt 08.05.2012

(Datum) (Name, Stempel/Unterschrift)

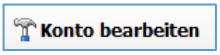
geprüft

(Datum) (Name, Stempel/Unterschrift)

Mainz, den 08.05.2012 Jean-Pierre.Schall Sparbuch UL 3.0 Seite 1

Abbildung 60: Erfassungsbericht

3.5.2 Kontodaten bearbeiten

Ist ein Konto ausgewählt, können einige Stammdaten angepasst werden, indem auf die Schaltfläche *Konto bearbeiten* geklickt wird 

, siehe Abbildung 50.

Die Daten zu den Eigenschaften des Kontos und des/der Kontoinhaber werden in separaten Fenstern verwaltet. Während bei den Kontodaten nur wenige Änderungen vorgenommen werden können sind die Daten zu den Kontoinhabern vollumfänglich bearbeitbar, können also auch – bis wenige Ausnahmen wie Personennummer – gelöscht werden. Dies kann als erster Schritt zur Anonymisierung der Daten verwendet werden (s. Datenschutz Kapitel 3.14).

3.5.2.1 Kontodaten

Unter *Konto bearbeiten* ist zunächst der Registerreiter *Konto-Daten* geöffnet.

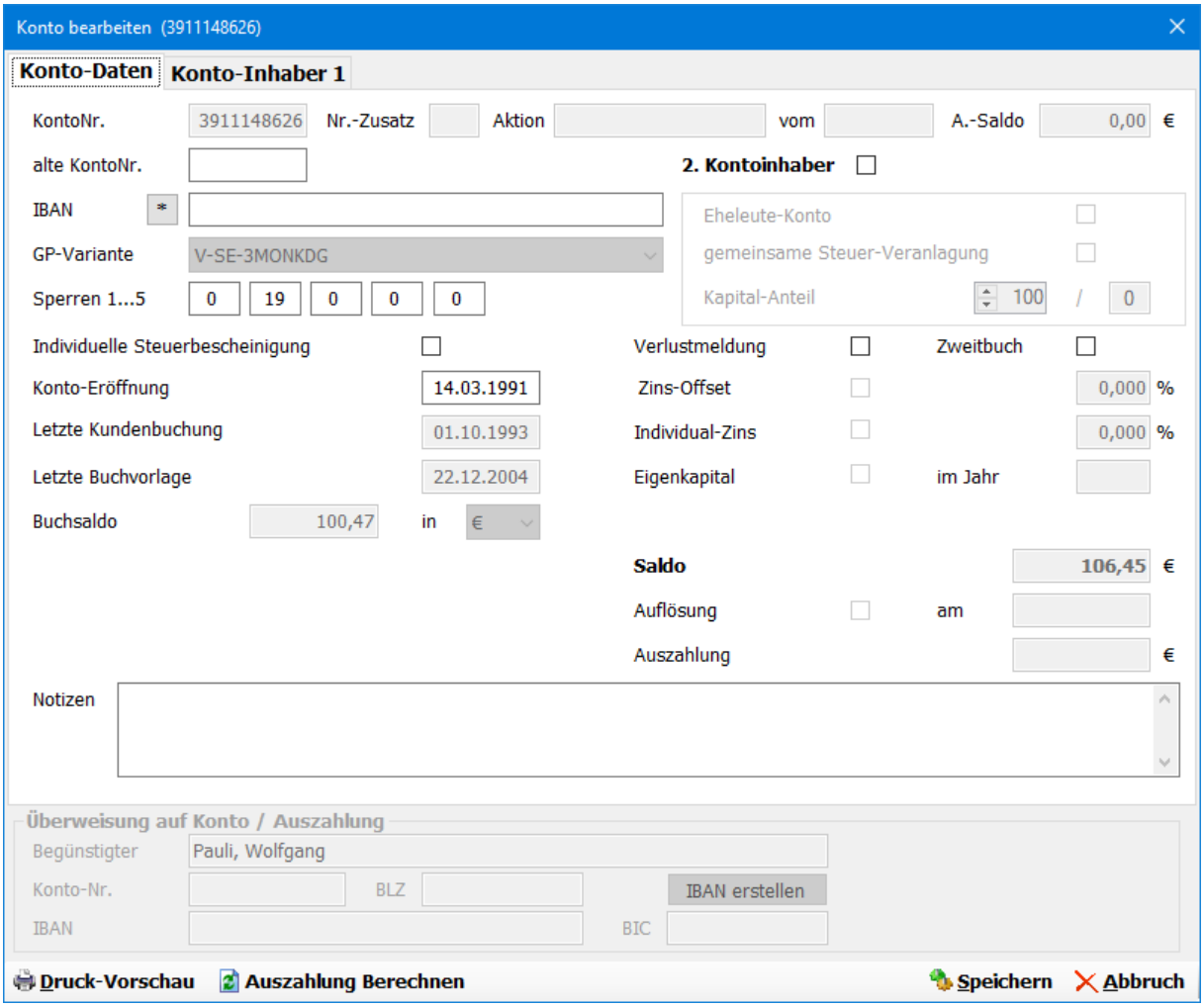


Abbildung 61: Kontodaten bearbeiten

Bei den Kontodaten können nur wenige Eigenschaften wie z.B. *Sperrenschlüssel* bearbeitet werden. Um besondere Eigenschaften festzuhalten dient das Textfeld *Notizen*.

3.5.2.2 Kontoinhaber

Die folgende Abbildung zeigt das Fenster zum Kontoinhaber 1, der immer angegeben sein muss.

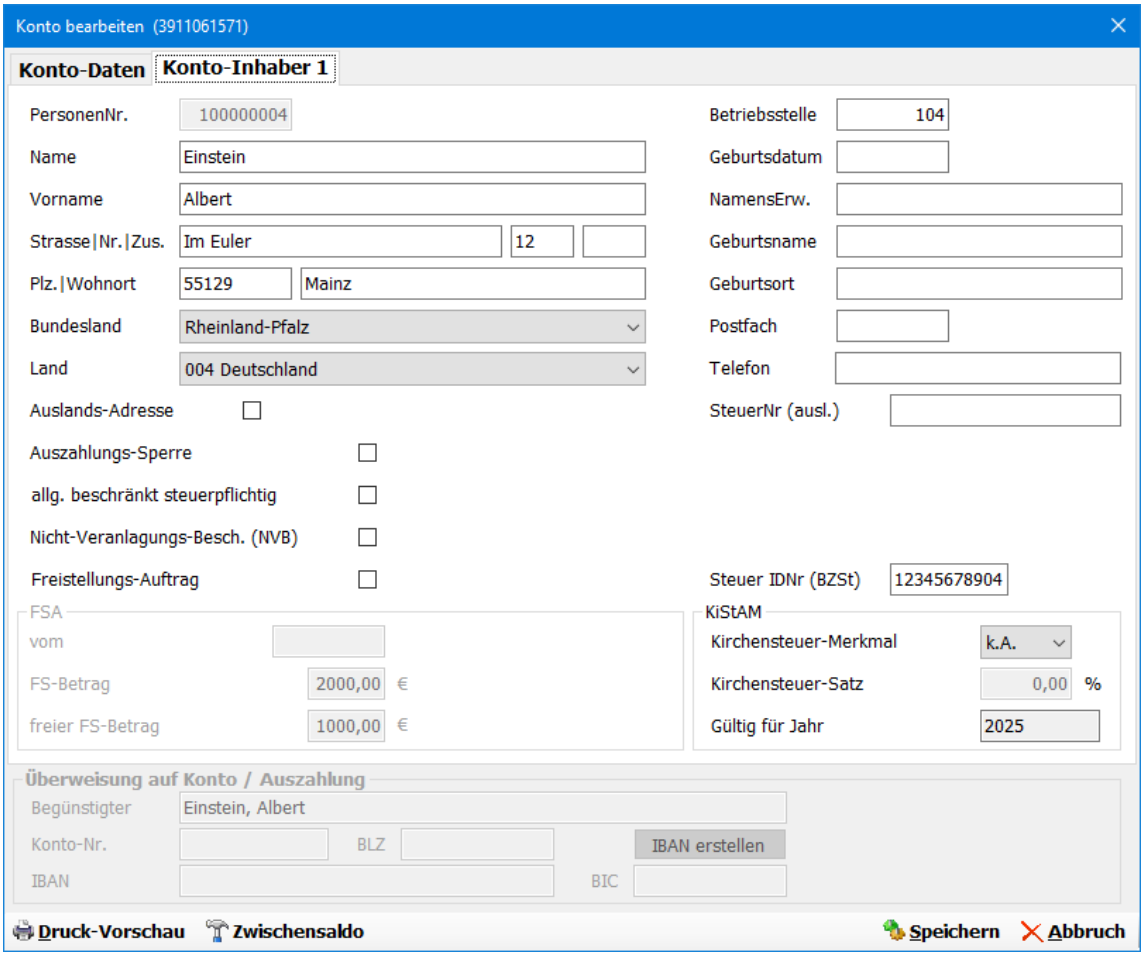


Abbildung 62: Erster Kontoinhaber

Bis auf die Personennummer, die als Referenz zum Konto dient, ist bei allen Feldern die Möglichkeit zum Bearbeiten gegeben. Neben den persönlichen Daten können hier auch die Daten zu einem Freistellungsauftrag sowie der Kirchzugehörigkeit hinterlegt werden.

Da alle Daten bearbeitbar und somit auch löschbar sind, kann hier die Person anonymisiert werden.

Sollten gegen die Person Sanktionen oder andere Beschränkungen verhängt sein, kann über den Schalter „Auszahlungs-Sperre“ eine Auflösung des Kontos und damit die Auszahlung verhindert werden. In der Hauptmaske wird ein entsprechender Hinweis angezeigt:

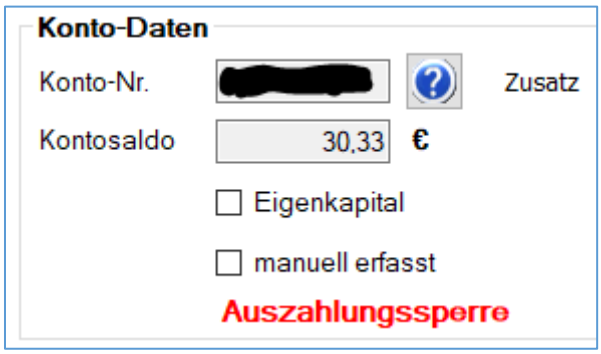


Abbildung 63: Anzeige Auszahlungssperre in Hauptmaske

3.5.2.3 Einen zweiten Kontoinhaber aktivieren

Ab der Version 4.0 können zu jedem Konto zwei Kontoinhaber mit den nötigen Parametern verwaltet werden.

Hierzu dient auf dem Reiter *Konto-Daten* das Kontroll-Kästchen *2.Kontoinhaber.*

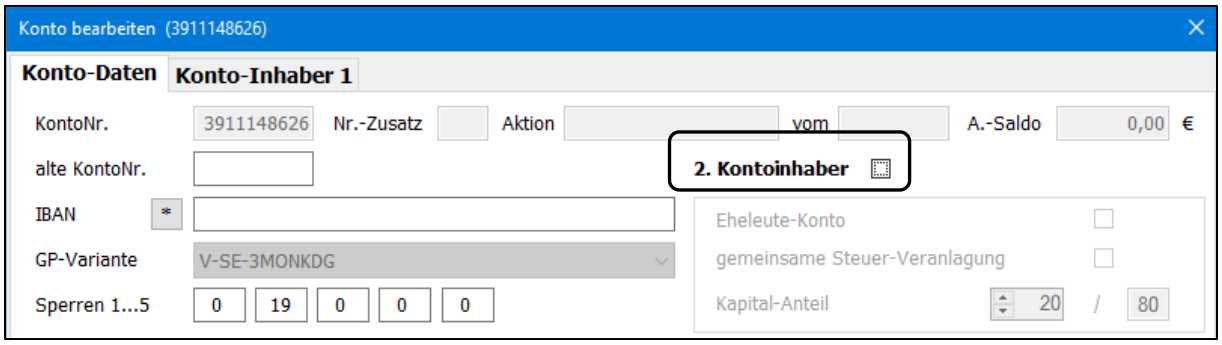


Abbildung 64: Zweiten Kontoinhaber aktivieren

Durch Aktivierung des Kontroll-Kästchen *2.Kontoinhaber* wird eine dritte Registerkarte *Konto-Inhaber 2* angelegt und die Bearbeitung weiterer Angaben wie *Eheleute-Konto* frei gegeben.

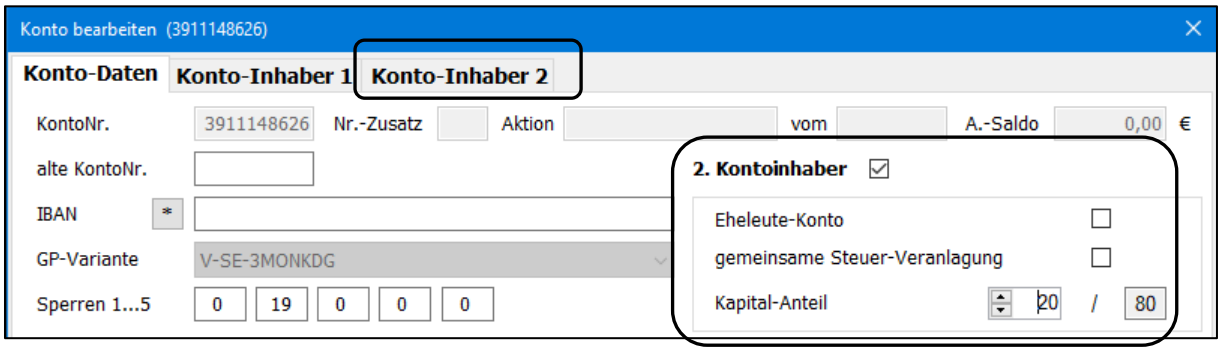


Abbildung 65: Zweiter Kontoinhaber aktiviert

Nach Aktivierung des Kontrollkästchens *Eheleute-Konto* kann auch der *Kapital-Anteil* bearbeitet werden. Die Angabe 20 / 80 bedeutet hierbei das Aufteilungsverhältnis von Kontoinhaber

1 zu Kontoinhaber 2. Es kann nur der erste Anteil verändert werden, der zweite Anteil wird automatisch zur Summe von 100% ergänzt.

Es bestehen zwei Möglichkeiten einen zweiten Kontoinhaber einem Konto zuzuordnen. Entweder ist die Person bereits im Datenbestand von Sparbuch UL enthalten oder Sie muss dem Datenbestand neu hinzugefügt werden.

3.5.2.3.1 Konto-Inhaber 2 aus Datenbank übernehmen

Ist der zweite Kontoinhaber bereits in der Datenbank enthalten so können Sie die Daten auf zwei verschiedene Weisen ermitteln:

Ist die Personen-Nummer bekannt geben Sie diese direkt in das Eingabefeld ein.

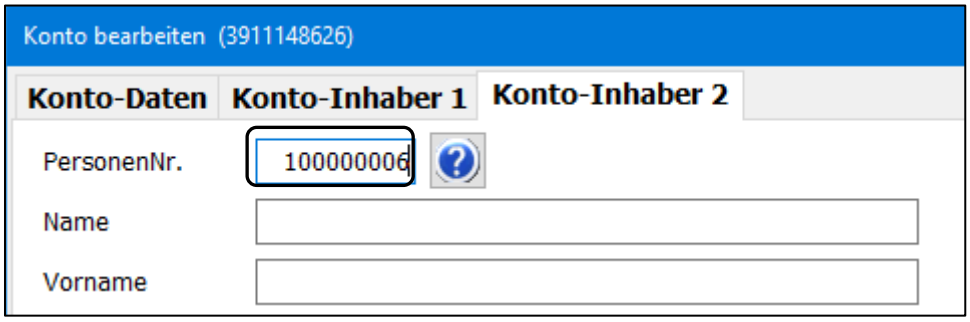


Abbildung 66: Auswahl Person über Personen-Nummer

Beim Verlassen des Feldes prüft die Anwendung ob die Personen-Nummer im System vorhanden ist und gibt im Erfolgsfall einen entsprechenden Hinweis aus.

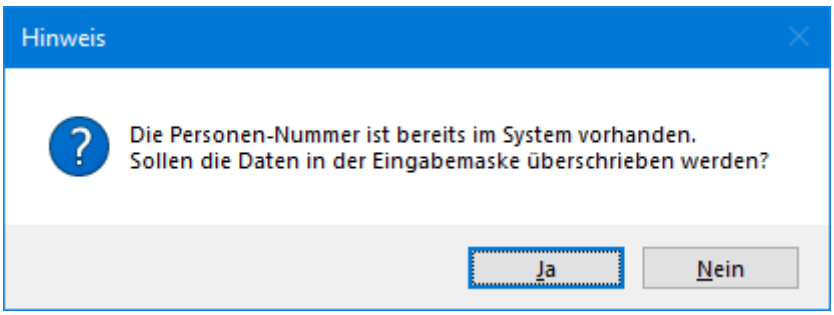


Abbildung 67: Hinweis Personen-Nummer vorhanden

Im Anschluss werden die Daten wie weiter unten beschrieben in die Maske übernommen.

Wollen Sie die Person aus den Personendaten auswählen (da z.B. namentlich bekannt) klicken Sie bitte auf die Schaltfläche mit dem *Fragezeichen*.

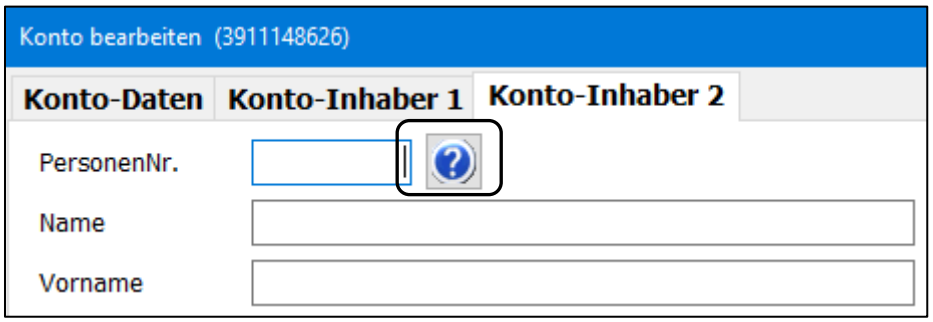


Abbildung 68: Person auswählen

Das Auswahl-Fenster *Konto-Inhaber* öffnet sich:

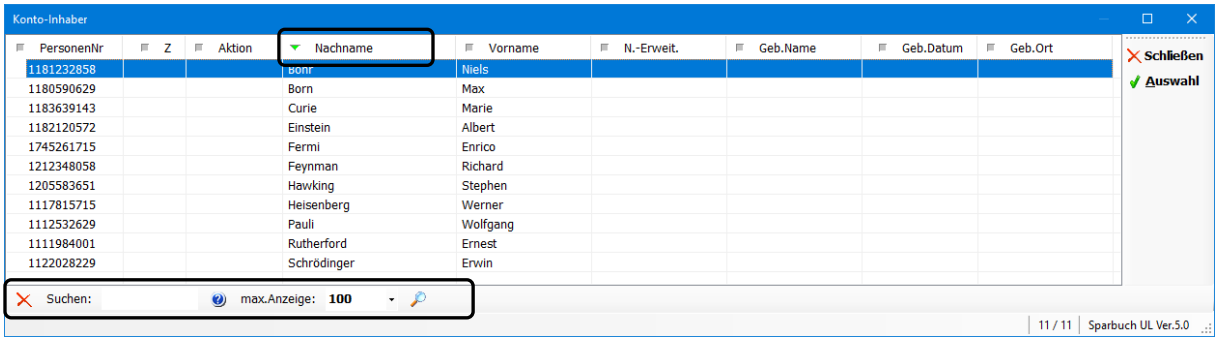


Abbildung 69: Person suchen

Benutzen Sie die Suchfunktion zum Auffinden der Person (die Suche erfolgt jeweils nach der zur Sortierung ausgewählten Spalte, zu erkennen an dem grünen Dreieck in der Spaltenüberschrift).

Wählen Sie die zu verwendende Person aus:

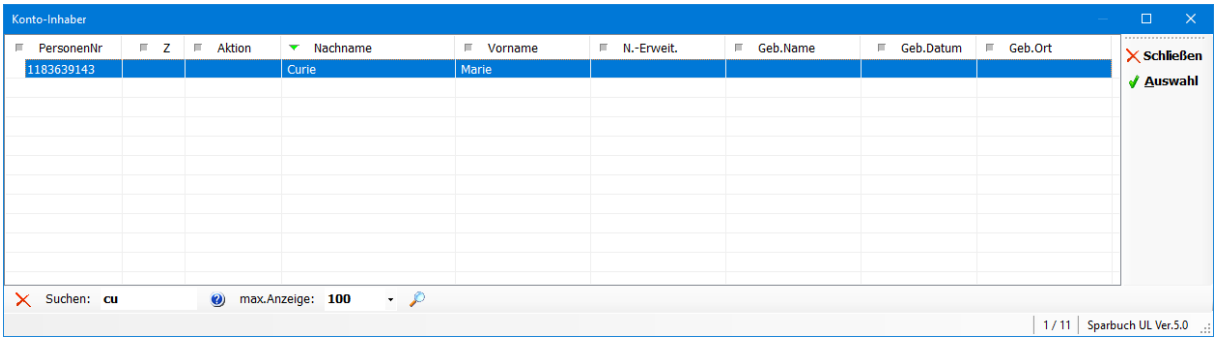


Abbildung 70: Personendaten übernehmen

Die Daten der ausgewählten Person werden übernommen:

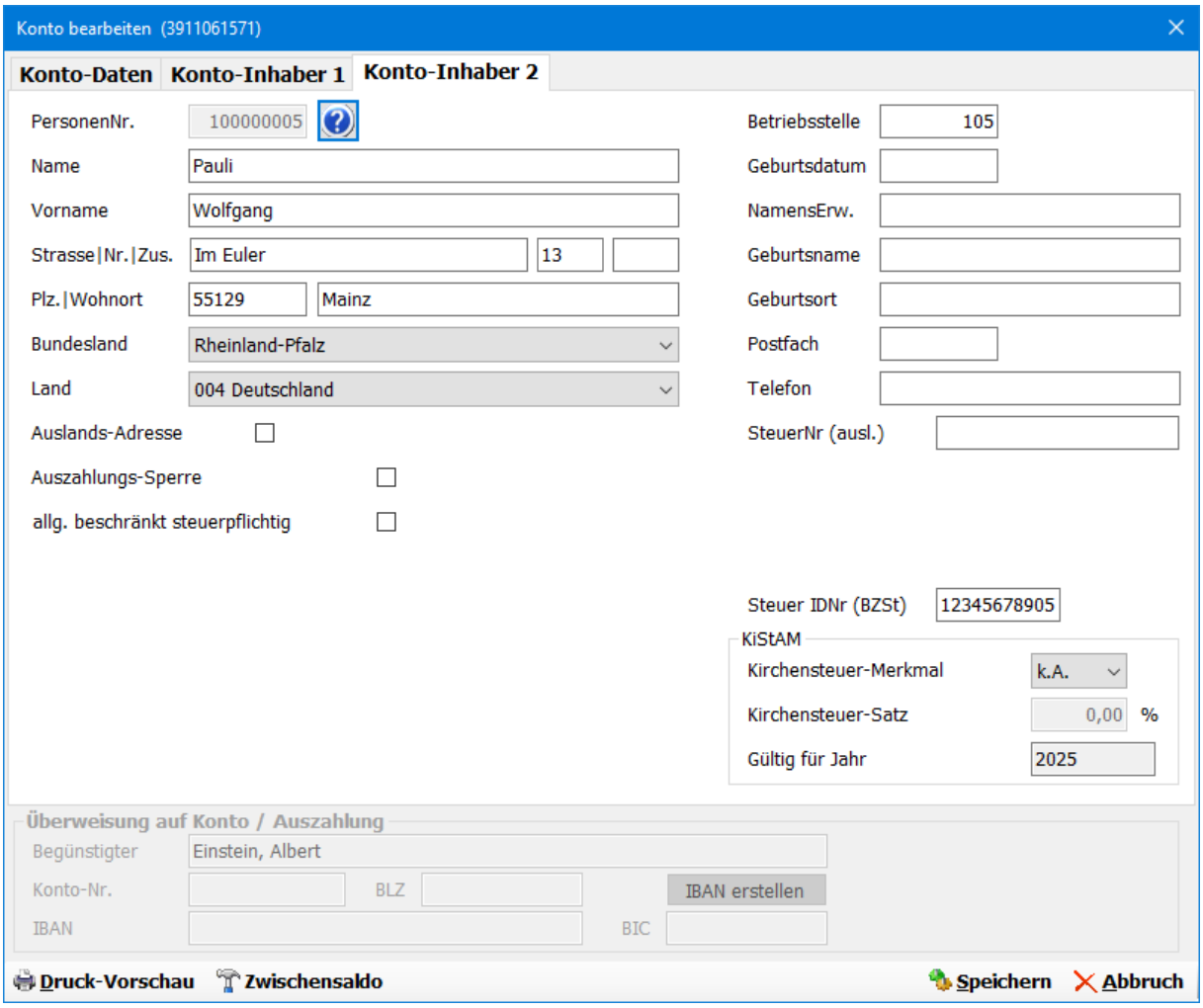


Abbildung 71: Personendaten aus Datenbank übernommen

Nach der Bearbeitung wird der Datensatz *Konto-Inhaber 2* durch Betätigen des Buttons *Speichern* im unteren rechten Bereich abgespeichert. Zum Schalter „Auszahlungs-Sperre“ siehe Kap. 3.5.2.2.

3.5.2.3.2 Konto-Inhaber 2 neu eingeben.

Rufen Sie den Registerreiter *Konto-Inhaber 2* auf. Geben Sie in das Feld *PersonenNr* eine Nummer ein, die bisher noch nicht in Sparbuch UL erfasst ist, zum Beispiel die Personennummer 666666.

Beim Verlassen des Feldes *PersonenNr* wird geprüft, ob zu der Nummer bereits ein Personendatensatz existiert. Ist dies der Fall wird ein Hinweis angezeigt und die Daten werden wie im Kapitel vorher beschrieben sofort angezeigt.

Ist die Nummer noch nicht im System vorhanden können Sie mit der Bearbeitung der Daten fortfahren und auch alle anderen Felder auf diesem Reiter direkt anpassen.

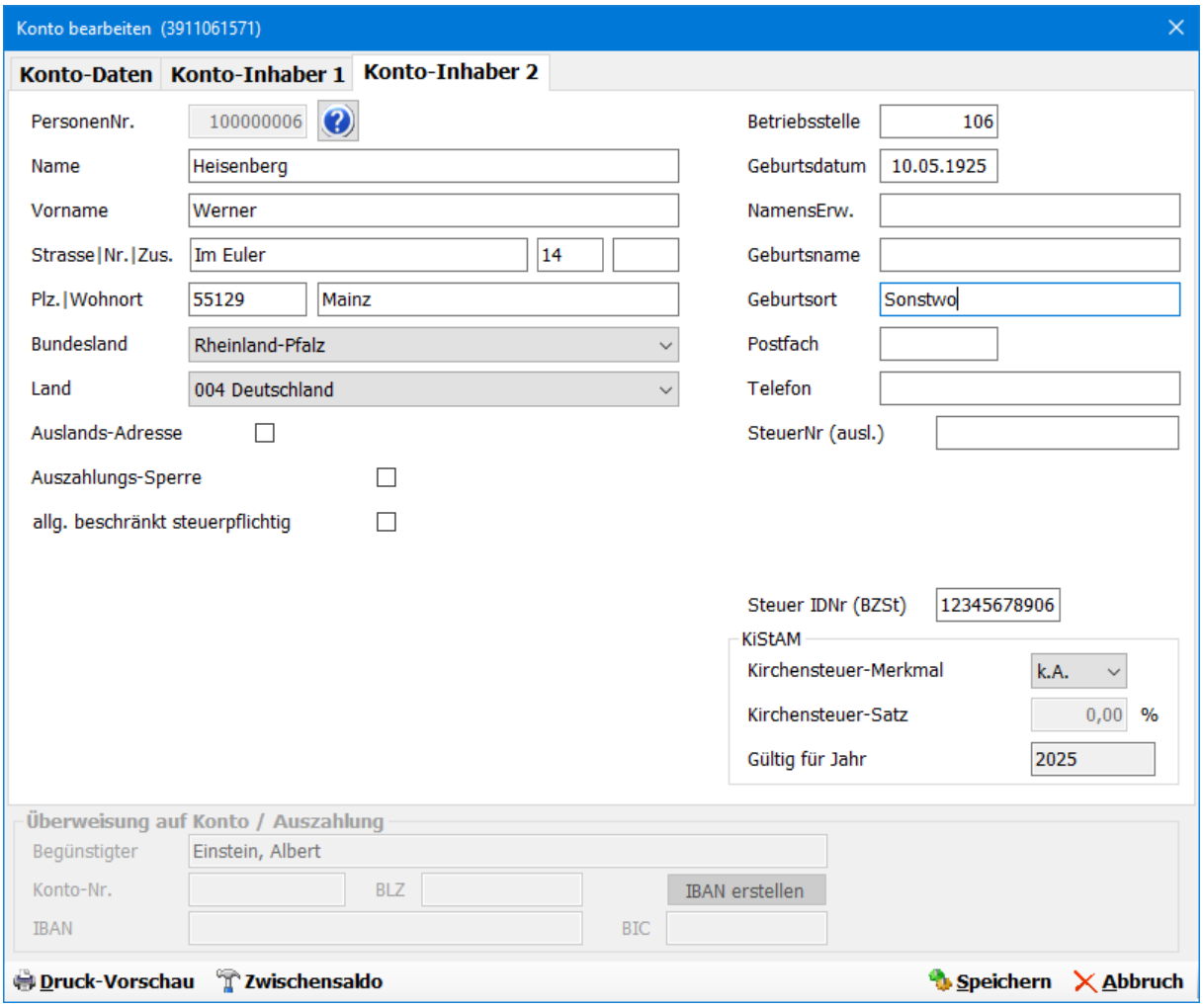


Abbildung 72: Personendatensatz manuell anlegen

Zum Schalter „Auszahlungs-Sperre“ siehe Kap. 3.5.2.2.

Nach der Bearbeitung wird der Datensatz *Konto-Inhaber 2* durch Betätigen des Buttons *Speichern* im unteren rechten Bereich abgespeichert.

3.5.2.4 Pflege von Kirchensteuer-Merkmalen zu einer Person

Zu jedem Personendatensatz bzw. Konto-Inhaber können die Informationen zum Kirchensteuerabzug (KiStAM : Kirchensteuer-Abzugs-Merkmal) hinterlegt werden.

Diese bestehen aus der Angabe der vom BZSt vergebenen 11-stelligen *Steuer IDNr*, dem 6-stelligen *Kirchensteuer-Merkmal*, dem *Kirchensteuer-Satz* (zurzeit 8,0 bzw. 9,0 Prozent) sowie der Angabe des *Gültigkeits-Zeitraumes* (meist das volle Jahr).

Es werden immer nur - sofern vorhanden - die Daten des aktuellen Gültigkeitszeitraumes angezeigt.

Das Einpflegen dieser Informationen kann, wie in Kapitel 3.9.3.1 beschrieben, automatisiert über das Einlesen der Antwortdatei zu einer Regelabfrage (Anlassabfrage) oder manuell erfolgen.

Zur manuellen Eingabe der Daten können diese bei vorhandener Personennummer aus dem operativen System, über eine IDV-Office Abfrage oder unter Angabe von Name, Vorname, Geburtsdatum, Wohnort etc. über die Internet-Portalseite des Bundeszentralamtes f. Steuern (BZSt) ermittelt werden.

Die Daten können je Kontoinhaber im rechten unteren Bereich der Maske eingepflegt werden.

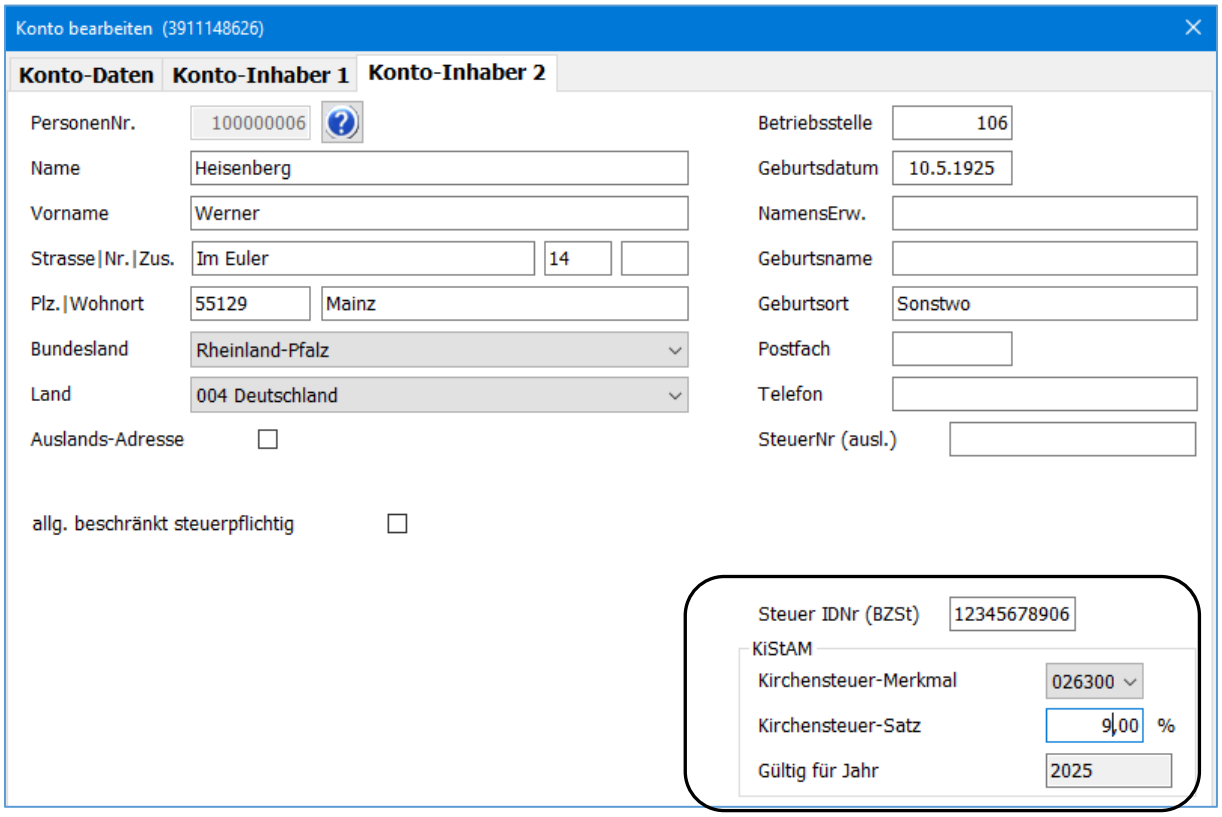


Abbildung 73: Eingabe / Anzeige KiStAM-Daten

Sind keine KiStAM-Informationen hinterlegt erfolgt auch keine Kirchensteuer-Erhebung: der Kunde muss dies im Rahmen der eigenen Steuerklärung nachreichen.

3.5.2.5 Zwischensaldo bestimmen

Diese Funktion muss über die Lizenzdatei freigeschaltet werden.

Zu jedem Konto ist für das heutige Datum und alle früheren Tage im aktuellen Jahr die Möglichkeit gegeben, den aktuellen Zwischensaldo zu bestimmen (nur sinnvoll für verzinsliche Konten).

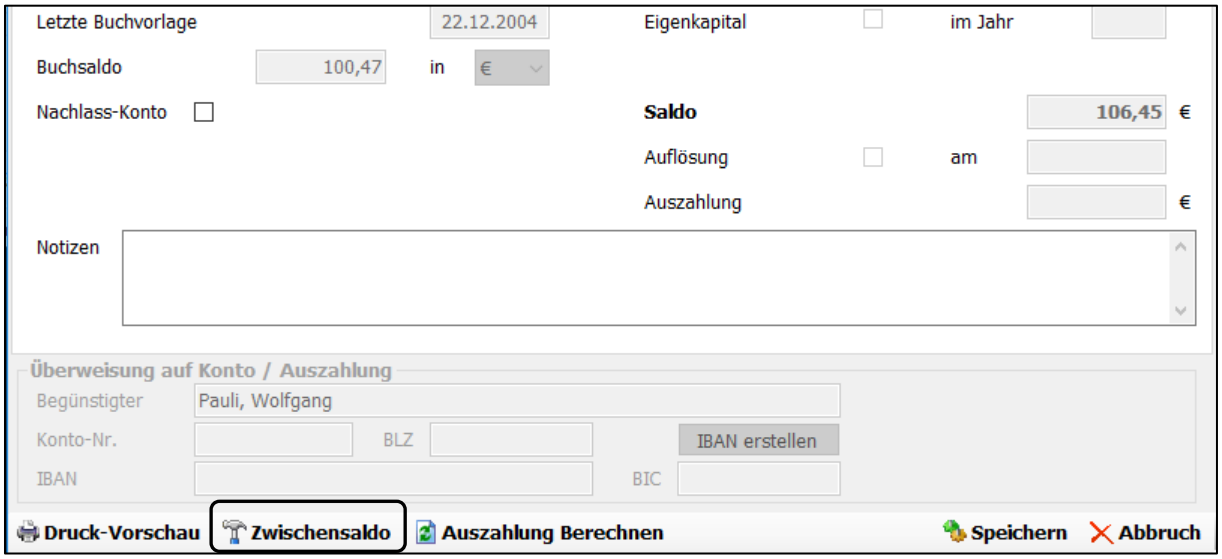
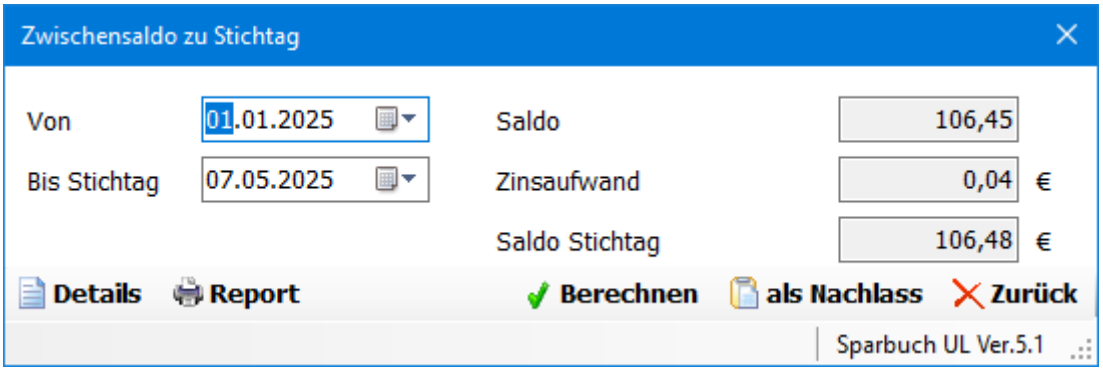


Abbildung 74: Dialog Konto Bearbeiten / Zwischensaldo

Dazu wird der Button *Zwischensaldo* angeklickt:



Das Datum kann gesetzt werden. Danach erfolgt die Berechnung durch Klicken auf den Button *Berechnen*. Vereinnahmte Konten liefern hier den Saldo zurück, da keine Zinsrechnung durchgeführt wird und somit kein Zinsaufwand anfällt.

Soll das Konto als Nachlasskonto verarbeitet werden klicken Sie auf *Als Nachlass*. Hierdurch wird das Konto als Nachlasskonto eingestuft (Haken in Kontodaten wird gesetzt). Zusätzlich werden die Felder *Todestag* und *Saldo am Todestag* aktiviert und mit den entsprechenden Werten aus Stichtag und Saldo am Stichtag gefüllt.

Abbildung 75: Daten für Nachlasskonto

3.5.2.6 Auszahlungsbetrag berechnen

Diese Funktion muss über die Lizenzdatei freigeschaltet werden.

Sie dient dazu sich bereits vor der eigentlichen Kontoauflösung einen Überblick über die zu erwartenden Beträge von Zinsen und Steuern und somit über den Auszahlungsbetrag zu verschaffen. Zum Starten der Berechnung dient die Schaltfläche *Auszahlung berechnen*:

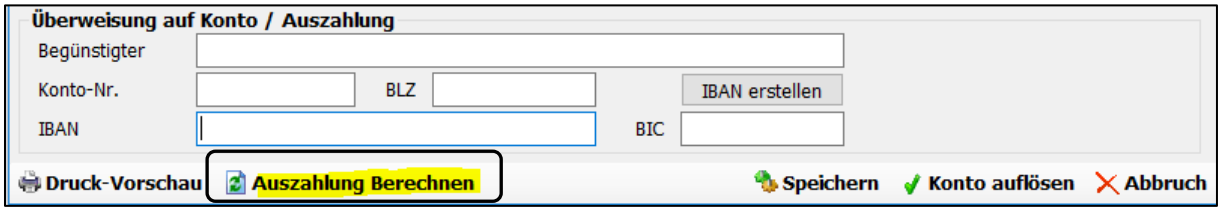


Abbildung 76: Aufruf von "Auszahlung berechnen"

Die Berechnung wird durchgeführt und eine Maske mit detaillierter Ausgabe der Zinskapitalisierung angezeigt:

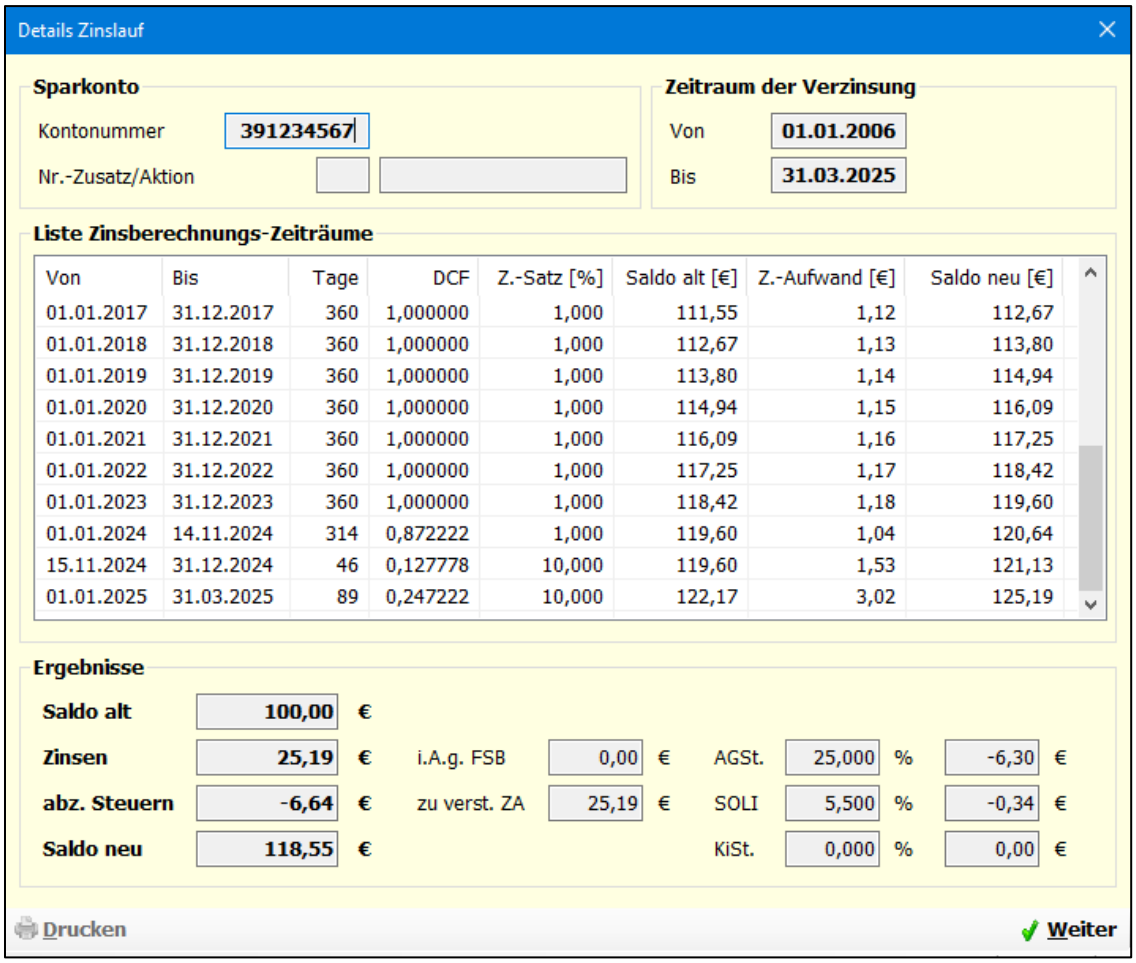


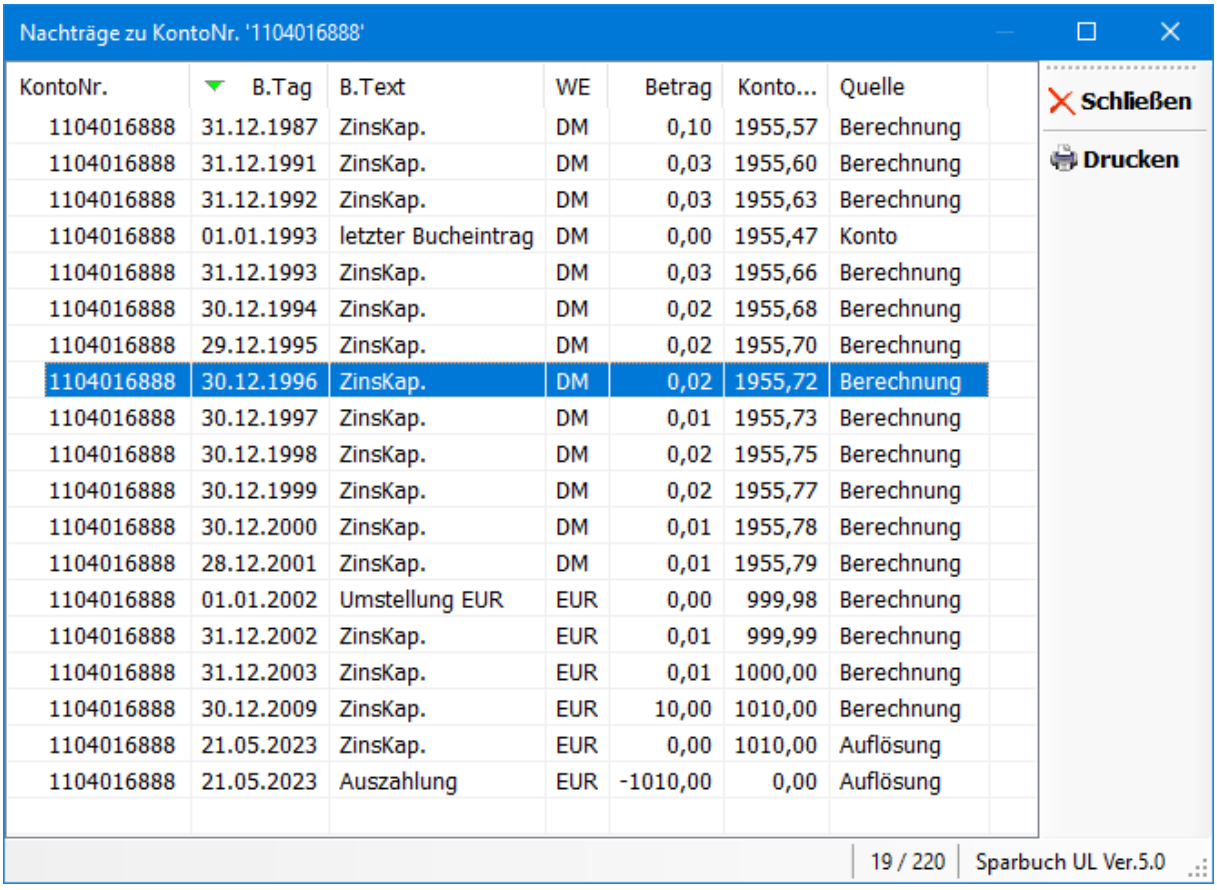
Abbildung 77: Details Berechnung des Auszahlungsbetrages

Das Beispiel zeigt die Berechnung eines vereinnahmten Kontos mit AO-Verzinsung, Verzinsung ab 01.01.2006. Im unteren Bereich werden der alte Saldo, die Summenwerte für Zinsen und Steuern sowie der berechnete Auszahlungsbetrag (Saldo neu) ausgegeben.

Nach Klick auf die Schaltfläche *Weiter* werden das Auflösungsdatum sowie der Auszahlungsbetrag in die Auflösungsmaske übernommen, dienen aber nur zur Ansicht. Erst mit erfolgter Auflösung werden die Werte auch in die Datenbank übernommen.

3.5.3 Nachträge zum Konto

Über die Schaltfläche *Nachträge* kann eine Liste der zu dem aktuell ausgewählten Konto in der Datenbank gespeicherten Nachträge/Umsatzdaten angezeigt werden.



KontoNr.	B.Tag	B.Text	WE	Betrag	Konto...	Quelle
1104016888	31.12.1987	ZinsKap.	DM	0,10	1955,57	Berechnung
1104016888	31.12.1991	ZinsKap.	DM	0,03	1955,60	Berechnung
1104016888	31.12.1992	ZinsKap.	DM	0,03	1955,63	Berechnung
1104016888	01.01.1993	letzter Bucheintrag	DM	0,00	1955,47	Konto
1104016888	31.12.1993	ZinsKap.	DM	0,03	1955,66	Berechnung
1104016888	30.12.1994	ZinsKap.	DM	0,02	1955,68	Berechnung
1104016888	29.12.1995	ZinsKap.	DM	0,02	1955,70	Berechnung
1104016888	30.12.1996	ZinsKap.	DM	0,02	1955,72	Berechnung
1104016888	30.12.1997	ZinsKap.	DM	0,01	1955,73	Berechnung
1104016888	30.12.1998	ZinsKap.	DM	0,02	1955,75	Berechnung
1104016888	30.12.1999	ZinsKap.	DM	0,02	1955,77	Berechnung
1104016888	30.12.2000	ZinsKap.	DM	0,01	1955,78	Berechnung
1104016888	28.12.2001	ZinsKap.	DM	0,01	1955,79	Berechnung
1104016888	01.01.2002	Umstellung EUR	EUR	0,00	999,98	Berechnung
1104016888	31.12.2002	ZinsKap.	EUR	0,01	999,99	Berechnung
1104016888	31.12.2003	ZinsKap.	EUR	0,01	1000,00	Berechnung
1104016888	30.12.2009	ZinsKap.	EUR	10,00	1010,00	Berechnung
1104016888	21.05.2023	ZinsKap.	EUR	0,00	1010,00	Auflösung
1104016888	21.05.2023	Auszahlung	EUR	-1010,00	0,00	Auflösung

Abbildung 78: Liste Nachträge zu (aufgelöstem) Konto

3.5.4 Reports zum Konto

Über die Schaltfläche *Reports* kann eine Liste der zu dem aktuell ausgewählten Konto in der Datenbank gespeicherten Reports/Berichte angezeigt werden.

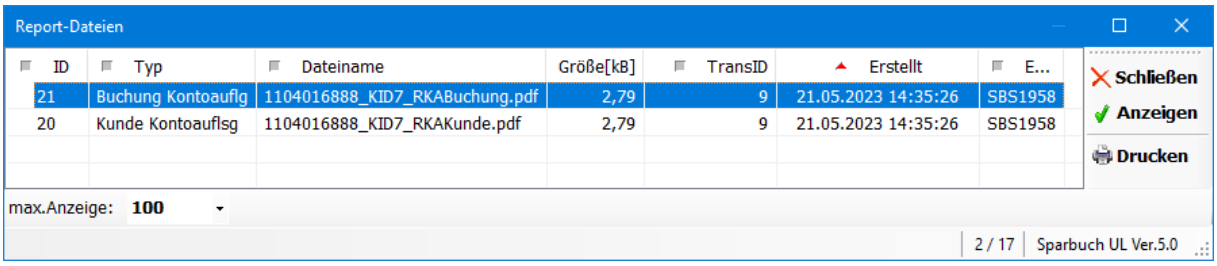


Abbildung 79: Liste Reports zu Konto

Über die Schaltfläche *Anzeigen* kann die gespeicherte Datei geöffnet und in einem entsprechenden Programm (z.B. Acrobat Reader) angezeigt werden.

3.5.5 Auflösung / Ausbuchung eines Sparbuchs

Legt ein Kunde ein Sparbuch in der Sparkasse vor, das gemäß den Vorgaben zu den umsatzlosen Sparbüchern gehört, wird dieses Sparbuch aufgelöst sofern keine Auszahlungssperre bei dem/den Kontoinhaber/n eingetragen ist (s. Kap. 3.5.2.2). In die Anwendung Sparbuch UL werden seitens der Sparkasse nur solche Sparbücher importiert, die diesen Vorgaben genügen. Demzufolge werden alle Sparbücher, die in Sparbuch UL verwaltet werden, bei Vorlage aufgelöst. Neben den Jahresendbuchungen sind die Auflösungen die einzigen Buchungen des Systems.

Bei Ausbuchung eines Sparbuchs wird eine unterjährige Kapitalisierung durchgeführt, d.h. es werden die Zinsen errechnet und unter Berücksichtigung der gesetzlichen Abzüge Abgeltungssteuer, Solidaritätszuschlag und ggf. Kirchensteuer kapitalisiert.
Das Konto wird dann über ein Kennzeichen und über das Setzen eines Ausbuchungsdatums als ausgebucht gekennzeichnet und in den weiteren Zinsläufen nicht mehr berücksichtigt.

Bei Betätigung des Schalters *Konto bearbeiten*, Feld 1 in Abbildung 50, werden die Personen- und Kontodaten in einem mehrfach geteilten Fenster dargestellt, je nachdem ob ein zweiter Kontoinhaber eingetragen ist.
Der erste Reiter zeigt die Kontodaten, Abbildung 80:

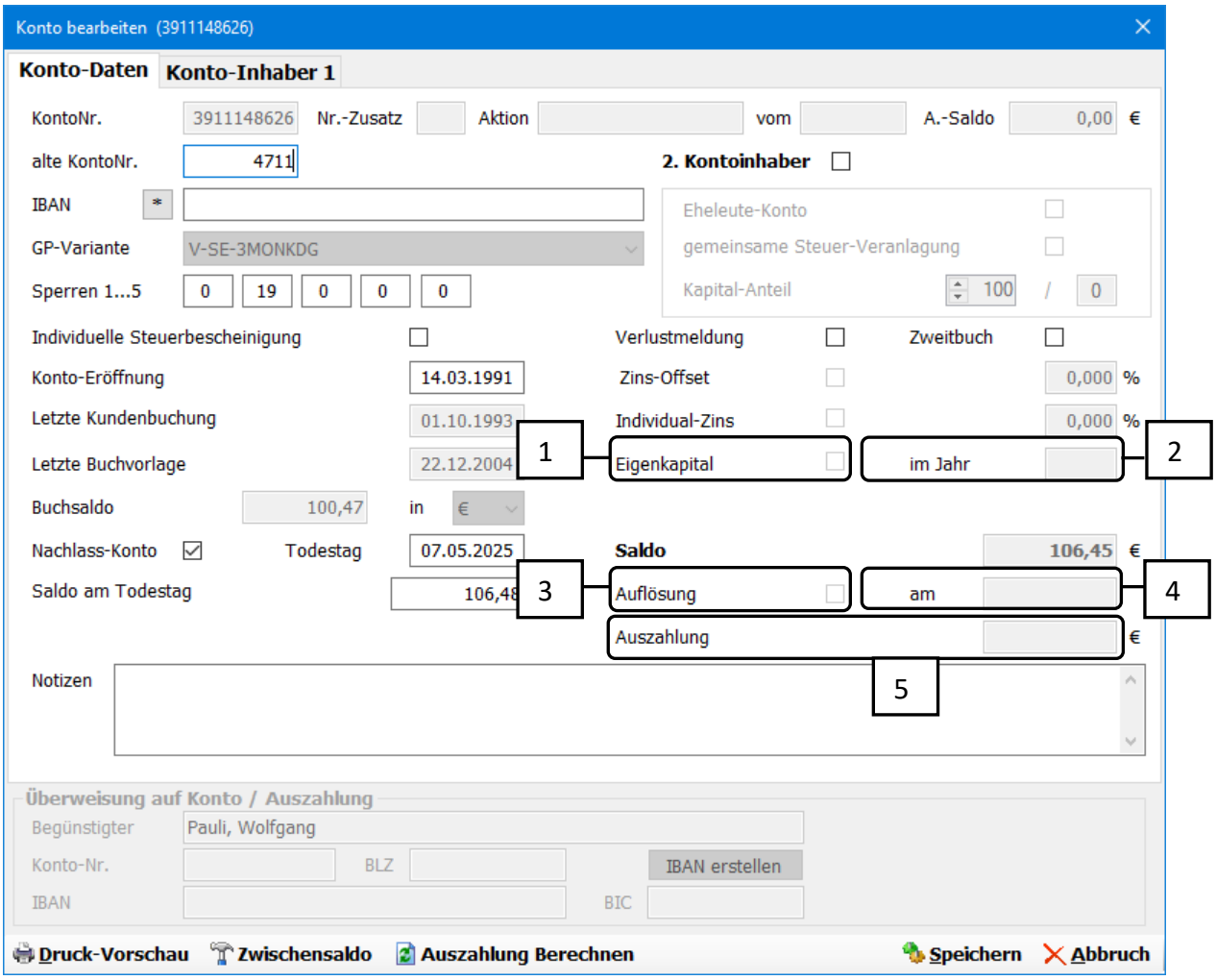


Abbildung 80: Details zum Konto

Ist der Haken im Feld 1 in Abbildung 81 gesetzt, wird das Konto als Eigenkapital und damit unverzinst geführt. Dann wird im Feld 2 das Jahr des Endlaufs angezeigt, in dem das Konto dem Eigenkapital zugeführt wurde. Das Feld ist bei verzinslichen Konten leer.

Wird ein bereits aufgelöstes Sparbuch ausgewählt, ist der Haken in Feld 3 gesetzt. Das Datum der Auflösung wird im Feld 4 und der Auszahlungsbetrag in Feld 5 angezeigt. Die Felder sind bei noch nicht aufgelösten Sparbüchern leer.

In den Details-Fenstern können einige Felder geändert und diese Änderungen über die Schaltfläche *Speichern* in der Datenbank festgehalten werden.

Der zweite Reiter zeigt den 1. Kontoinhaber, Abbildung 81:

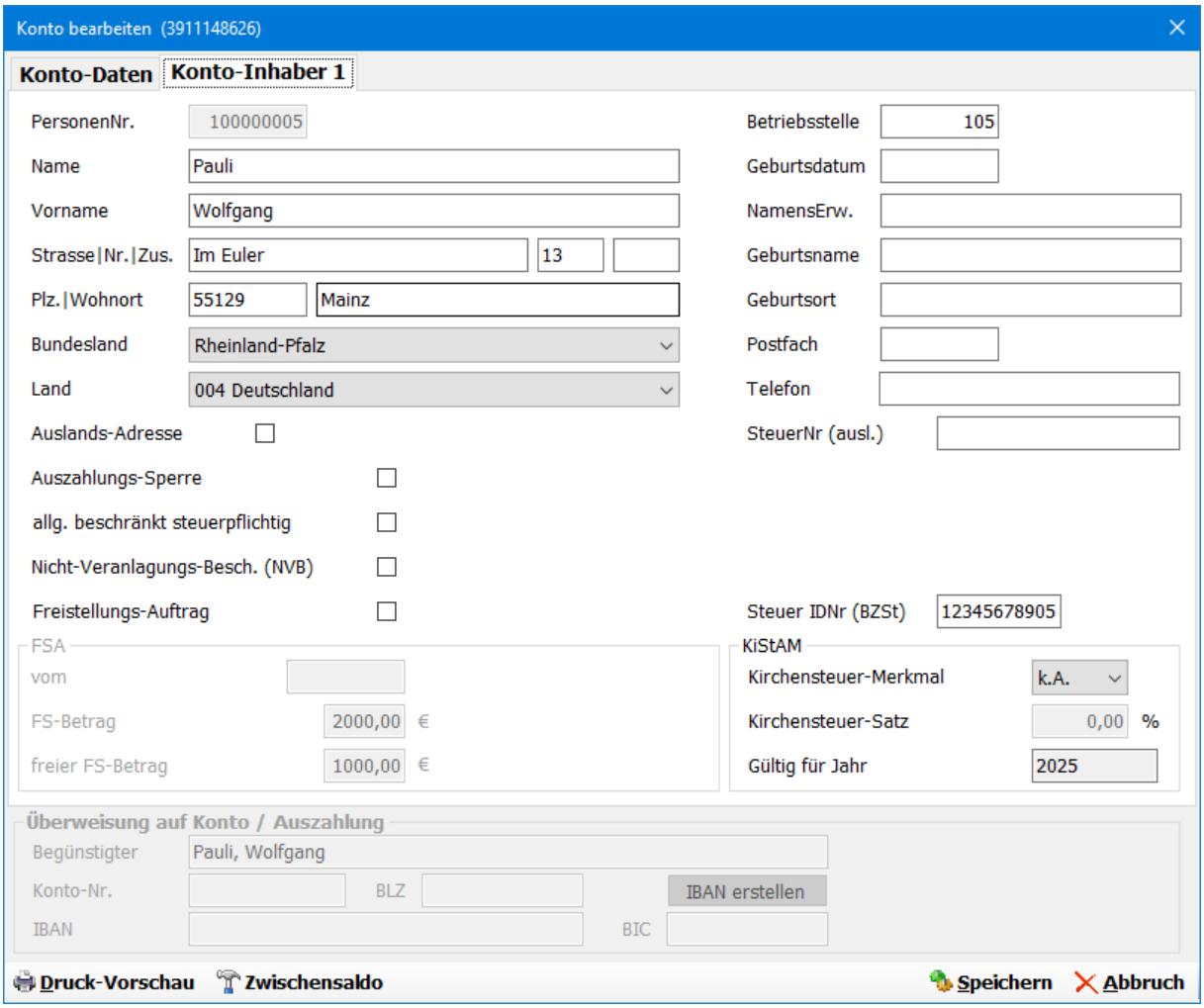


Abbildung 81: Details zum Kontoinhaber 1

Die Verwaltung eines zweiten Kontoinhabers und die manuelle Erfassung eines Sparbuchs werden in Kapitel 3.5 bzw. Kapitel 3.5.5 beschrieben.

Bei Betätigung des Schalters *Nachträge*, Feld 2 in Abbildung 50, werden alle Nachträge in einem eigenen Fenster dargestellt, siehe Abbildung 82.

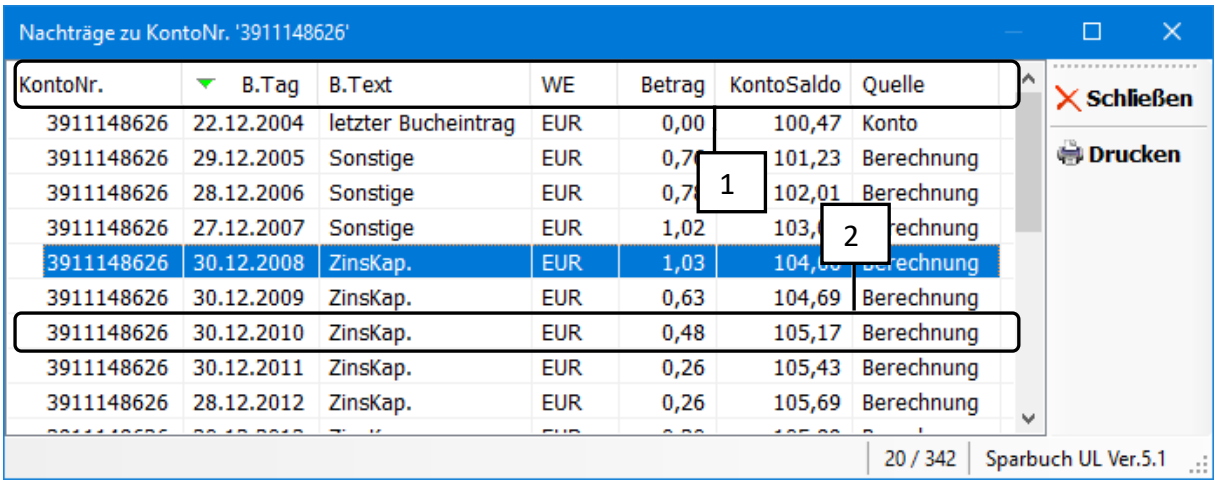


Abbildung 82: Liste der Nachträge

In der Abbildung 82 sehen Sie die Kopfleiste (Feld 1) mit der Konto-Nummer, dem Buchungstag, dem Nachtragstext, dem Betrag und der Währung. Feld 2 zeigt einen Nachtragsdatensatz mit den entsprechenden Werten.

3.5.5.1 Die Konto-Auflösung

Vor jeder Auflösung sollten die Daten zu der Person, dem Konto und den Nachträgen geprüft werden. Sind alle Daten in Ordnung, kann im Textfeld 5 in Abbildung 50 ein Freitext eingetragen werden. Dies ist dann sinnvoll, wenn der das Sparbuch einreichende Kunde nicht mit dem Sparbuchinhaber übereinstimmt. Dann kann in das Feld z.B. der Name und die Passnummer eingetragen werden.

Die Auflösung wird durch Betätigung der Schaltfläche *Konto auflösen*, im Hauptfenster Reiter Konto eingeleitet. Im nächsten Schritt wird eine Maske zur Kontrolle, Anpassung oder Eingabe von Daten angezeigt.

In dieser Maske besteht die Möglichkeit Daten für die Berücksichtigung einer *Nicht-Veranlagungsbescheinigung* (NVB), eines *Freistellungsauftrages* (FSA) einzugeben. Die Maske bietet für eine Reihe verschiedener Kundendaten die Möglichkeit diese zu aktualisieren. Dies ist bei Vorliegen einer aktuellen Adressinformation eventuell für die Zuweisung der Steuern auf das jeweilige Bundesland wichtig. Sollte ein wichtiges Feld nicht anpassbar sein, kontaktieren Sie bitte kurzfristig den Administrator.

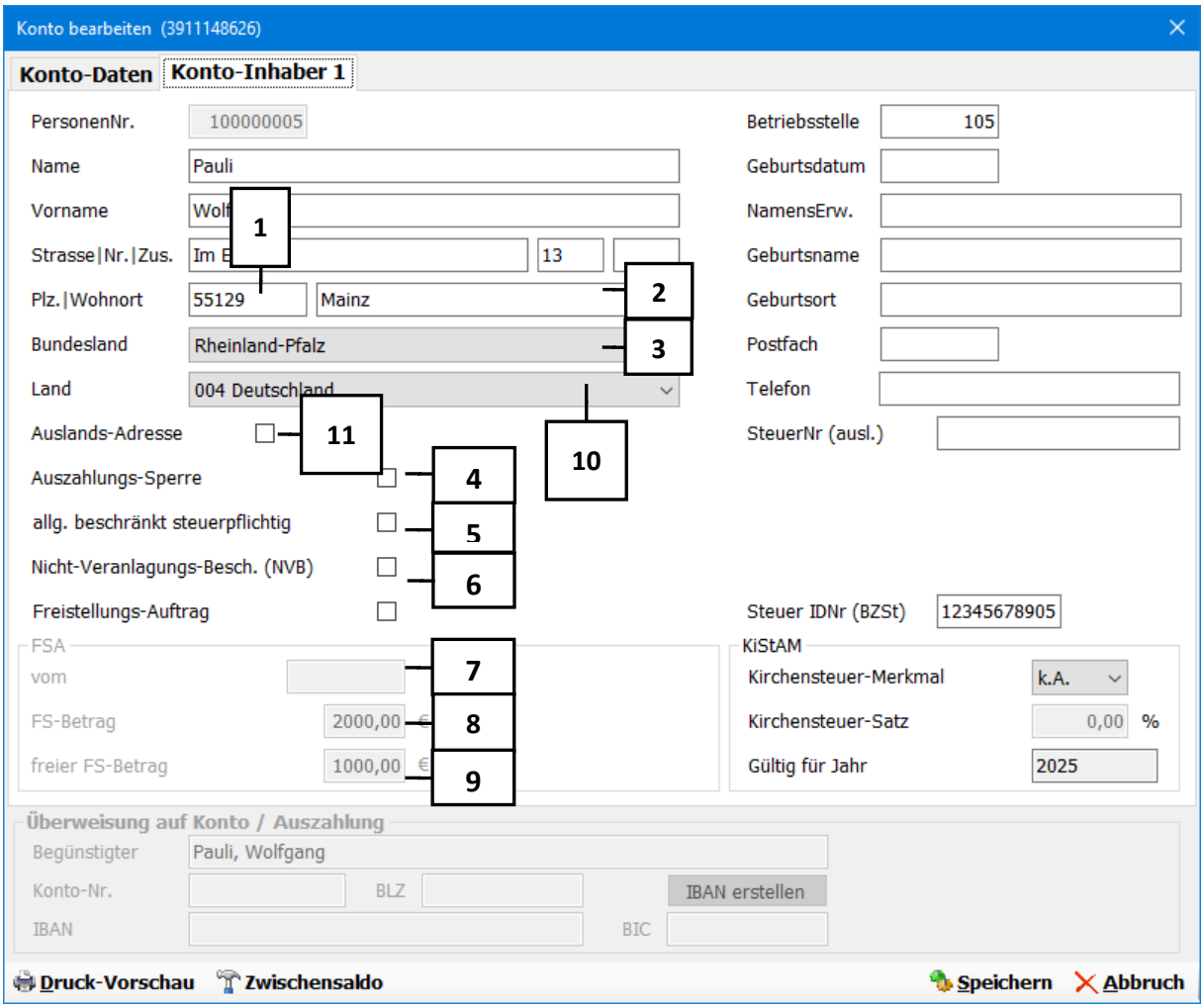


Abbildung 83: Konto-Auflösungs-Parameter Kontoinhaber

Für die Steuerrechnung ist die Angabe des Wohnsitzes des Kunden und damit des Bundeslandes erforderlich. Hierzu dienen in der Abbildung die Felder *Postleitzahl* (1), *Wohnort* (2) und *Bundesland* (3). Über die Eingabe der Postleitzahl wird automatisch der Ort und das Bundesland aus der Datenbank ermittelt. Sollte dies nicht möglich sein, weil z.B. ein ausländischer Wohnsitz angegeben ist, erscheint im Feld Bundesland „nicht zuordenbar“ und stellt technisch ein zusätzliches Bundesland (für die Abfuhr der Abgeltungssteuer) dar. Die Staatsangehörigkeit kann in der Auswahlliste *Land* gesetzt werden (10), zusätzlich werden dort die Länderkennzeichen angezeigt.

Bei Auslandsadressen kann zusätzlich der gleichnamige Haken gesetzt werden (11).

Für *allgemein beschränkt Steuerpflichtige* (Feld 4) entfällt für das Kreditinstitut die Pflicht, Abgeltungssteuer und Zusatzsteuern zu erheben und abzuführen. Wird ein Kontoinhaber durch Setzen eines Hakens in dem entsprechenden Feld gekennzeichnet, werden zukünftig auf die Zinserträge keine Steuern einbehalten.

Nicht-Veranlagungs-Bescheinigung (Feld 5): Durch Aktivierung dieses Feldes werden alle Steuererhebungen deaktiviert.

Freistellungs-Auftrag (Feld 6): Dieses Feld bewirkt die Aktivierung der Eingabefelder für das Freistellungs-Auftrags-Datum *Vom* (7), dem *Freistellungsbetrag* (8) und des *freien Freistellungsbetrages* (9). Das Datum gibt das Freistellungsdatum an, da Freistellungsaufträge vor dem 01.01.2007 nur zu 56,37% berücksichtigt werden. Die Kürzung des Freistellungsbetrages wurde normalerweise bereits von der Finanzinformatik vorgenommen. Freistellungsbetrag und freier Freistellungsbetrag sind in Abstimmung mit eventuell weiteren existierenden Konten des Kontoinhabers anzugeben. Der Freistellungsauftrag berücksichtigt nur Kapitalerträge bis zur Höhe des freien Freistellungsbetrages. Die maximale Höhe ist abhängig vom Feld *gemeinsame Steuerveranlagung* (11) und beträgt seit 01.01.2023 1000,00 bzw. 2000,00 Euro (davor 801,00 bzw. 1602,00 Euro).

Hinweis

Ist keine Steuernummer (Steuer-IDNr) im System hinterlegt wird der Freistellungs-auftrag in der Steuerrechnung **nicht** berücksichtigt!

Eheleute-Konto (Feld 10): Liegt ein gemeinsamer Freistellungsauftrag von Eheleuten vor so handelt es sich um ein Eheleute-Konto. Es müssen bei beiden Kontoinhabern die Kirchensteuerabzugsmerkmale sowie die Kapitalanteile angegeben werden (normal 50% und 50% in Feld 12). Wird das Feld Eheleute-Konto aktiviert wird die Angabe des *Kapital-Anteils* und der *gemeinsamen Steuer-veranlagung* (Feld 11) frei gegeben. Die Aufteilung der Kirchensteuer auf die Konfessionen wird gemäß den eingestellten Kapital-Anteilen durchgeführt.

Die angezeigten *Konto-Daten* auf dem gleichnamigen Reiter dienen nur zur Ansicht und können nicht geändert werden, siehe Abbildung 84.

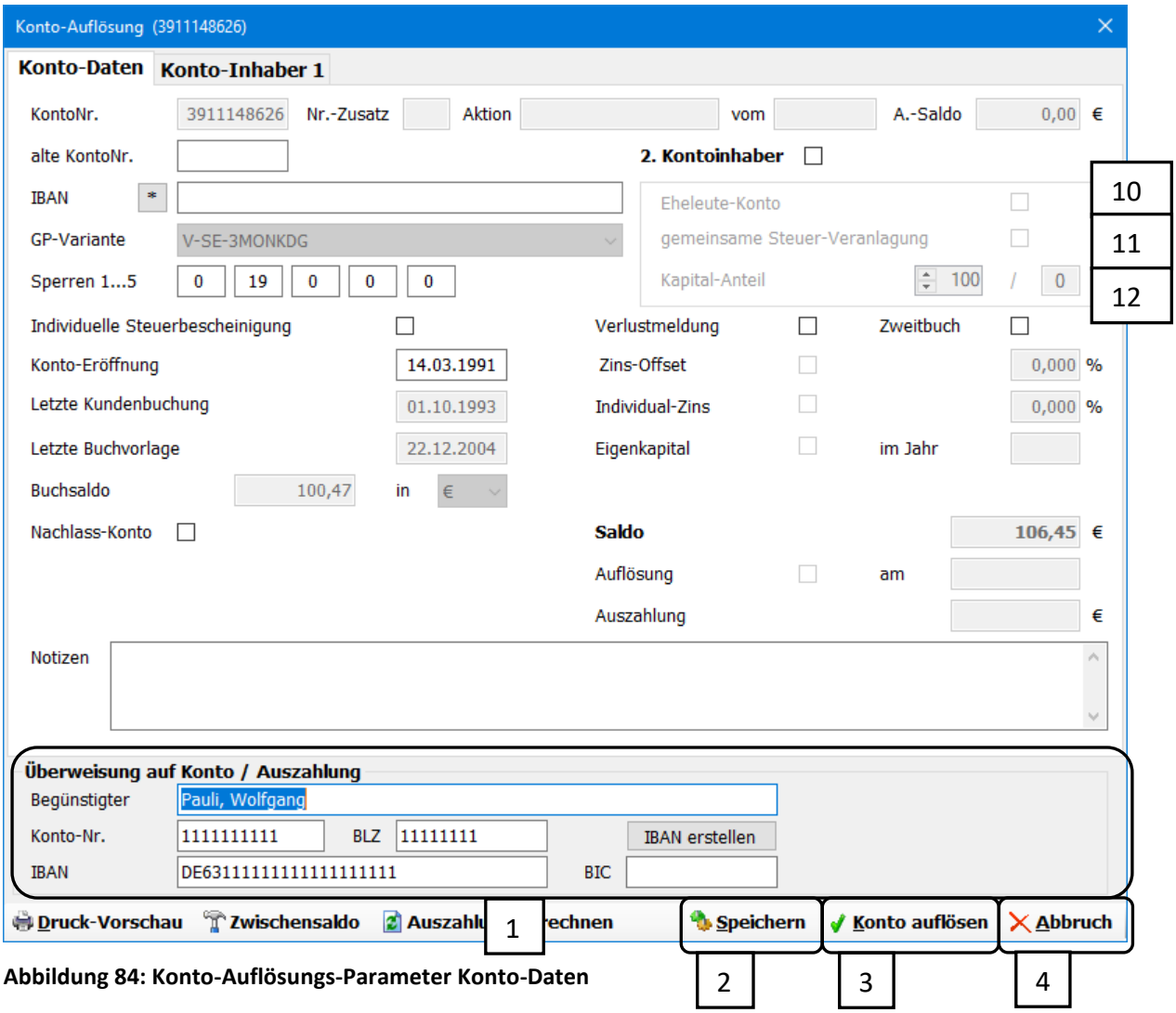


Abbildung 84: Konto-Auflösungs-Parameter Konto-Daten

In dem Informationsfenster wurden fünf Eingabefelder zugefügt (*Inhaber*, *KontoNr*. *BLZ, IBAN* und *BIC*, siehe Feld 1:"*Überweisung auf Konto:*"), die im Auflösungs-Buchungsreport übernommen werden. Die Felder beschreiben, auf welches Konto der Auszahlungsbetrag überwiesen werden soll. Die Felder *Konto-Inhaber* und *IBAN* sind bei der Konto-Auflösung Pflichtfelder und müssen gefüllt werden. Liegen nur *Konto-Nr*. und *BLZ* vor kann über den Button *IBAN* erstellen aus den beiden Angaben die IBAN erstellt werden. Bei inländischen IBANs (DE…) wird diese auf ihre Plausibilität geprüft (Prüfziffern Ziffer 3+4) und im Falle eines Fehlers dem Benutzer ein entsprechender Warnhinweis angezeigt.

Die Daten können vom Anwender bearbeitet und gespeichert werden, auch ohne die Auflösung des Kontos durchzuführen.

Nach Änderung von Daten, z.B. der Adresse, kann der Anwender entscheiden, ob die geänderten Daten

- gespeichert (*Speichern,* Feld 2)
- verworfen (*Abbruch,* Feld 4)

werden sollen.

Wird die Schaltfläche *Konto auflösen,* Feld 3 betätigt werden die veränderten Daten ebenfalls gespeichert und danach das Konto aufgelöst.

Im Kapitel 4.8 wird die Rundungssystematik der Berechnungen beschrieben.

Jede Auflösung erzeugt die beiden Reporte *Kundenausdruck* und *Auflösungsbuchungsreport*. Je nach Einstellung der Reporte werden diese zusätzlich direkt angezeigt. Das Anzeigen erfordert das Starten eines PDF-Readers (z.B. Adobe Acrobat Reader) und kann daher einige Sekunden in Anspruch nehmen.

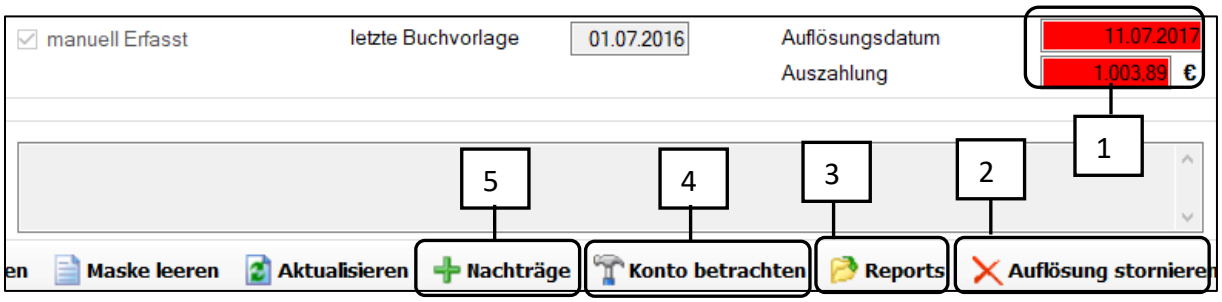


Abbildung 85: Aufgelöstes Sparbuch

Nach der Auflösung ist das Auflösungsdatum und der Auszahlungsbetrag in der Datenbank und in den entsprechenden Fenstern eingefügt, z.B. in Feld 1 in

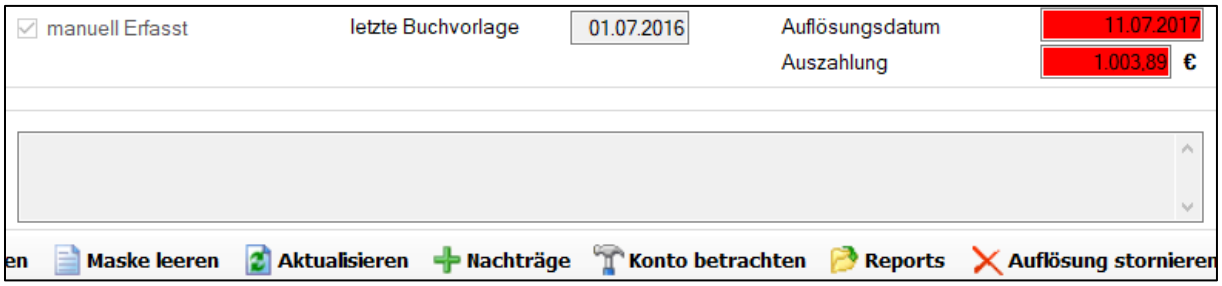


Abbildung 85: Aufgelöstes Sparbuch.

Als weitere Konsequenz ist das Textfeld inaktiv, es kann also keine Textveränderung mehr durchgeführt werden.

Ist das Modul „*Storno Kontoauflösungen*“ aktiv, ändert sich der Text der Schaltfläche, mit der die Auflösung ausgeführt wurde (Feld 2), auf *Auflösung stornieren.* Hierüber können fälschlicherweise aufgelöste Konten wieder auf den Stand vor der Auflösung (aus der Historisierung) gesetzt werden, siehe Kapitel 4.2. Ist das Modul nicht aktiv wird die Schaltfläche nur deaktiviert.

Die erstellten Reporte zu diesem Konto sind über Feld 3 *Reports* einsehbar.

Wählt man die *Nachträge* über Feld 5 in

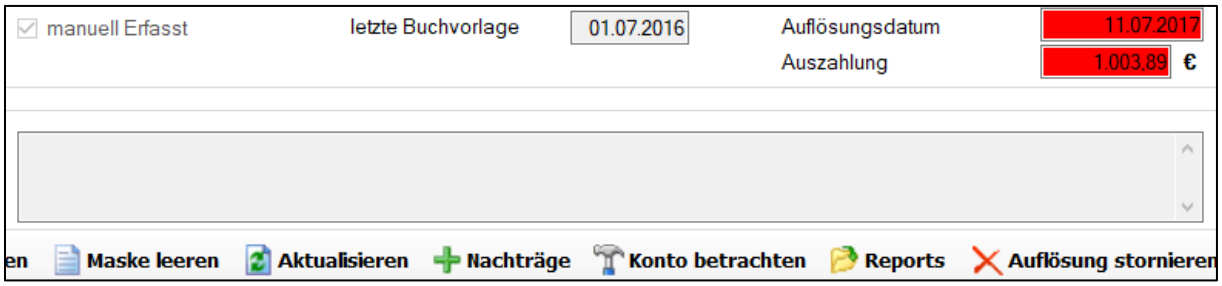


Abbildung 85, erkennt man die mit der Auflösung erzeugten Nachtragsdatensätze, siehe Abbildung 86.

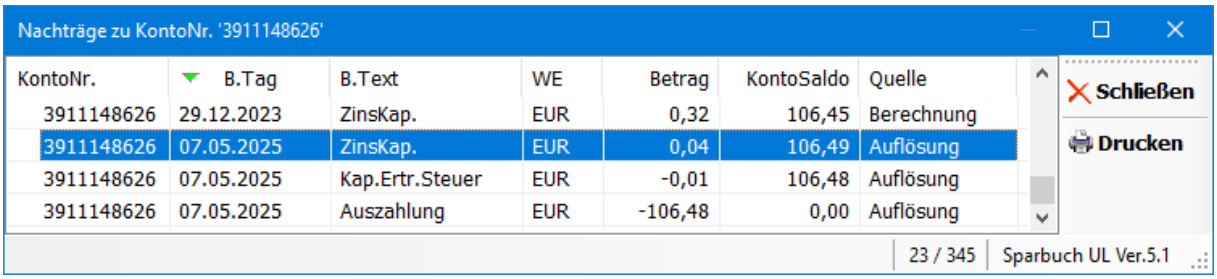


Abbildung 86: Nachträge inklusive Auflösung

Über Feld 4, *Konto betrachten* öffnet sich das gleiche Fenster wie zur Bearbeitung, jedoch ohne die Option zur Speicherung von Änderungen (s. Abbildung 80 ff):

3.5.5.2 Kontoauflösung mit Gutschrift/Gebühr – AGG-Modell

Ist die Option „*Bei Kontoauflösung Gutschriften-Gebühren-Modell anwenden“* in den „*Einstellungen“* der Anwendung aktiviert und in der Produktvariante zu dem Konto ein entsprechender Modus ausgewählt, kann mit der aktuellen Version eine nicht versteuerte Gutschrift von Zinserträgen bei der Kontoauflösung hinzugefügt werden.

Geben Sie dazu in dem Feld „*Gutschrift / Gebühr bei Auflösung“* den entsprechenden Betrag ein.

Auf dem Kundenreport wird in der Dokumentation der Nachträge der Betrag entsprechend ausgewiesen:

Dokumentation der Nachträge

Buchungstag	Text	Umsatz	Währung	Guthaben
31.12.2015	letzter Bucheintrag	0,00	EUR	433,03
31.12.2015	Summen-Nachtrag	433,03	EUR	433,03
27.04.2016	ZinsKap.	0,43	EUR	433,46
27.04.2016	Kap Ertr Steuer	-0,11	EUR	433,35
27.04.2016	Gutschrift/Gebühr	10,00	EUR	443,35
27.04.2016	Auszahlung	-443,35	EUR	0,00

Abbildung 87: Gutschrift in Dokumentation der Nachträge

In dem Buchungsreport wird die Gutschrift als dem Zinsaufwandskonto belastet ausgewiesen:

Buchungsauftrag

Konten		Wert	WE
Konto 90292061 (Kapitalbetrag verzinslich)	Soll	433,03	€
HK 90921115 (Zinsaufwand)	Soll	10,43	€
HK 90299504 (abzuführende Abgeltungssteuer)	Haben	0,11	€
HK 90299512 (abzuführender Solidaritätszuschlag)	Haben	0,00	€
HK 90299520 (abzuführende Kirchensteuer)	Haben	0,00	€
Auszahlungsbetrag Kunde		**443,35**	**€**

Abbildung 88: Gutschrift im Buchungsauftrag

In der ersten Ausbaustufe des AGG-Modells werden nur Gutschriften verarbeitet. Sollten sich die Anforderungen an die Anwendung ändern wird das Modell entsprechend erweitert (z.B. durch Gebühren).

3.5.5.3 Steuerabfuhr über Ertragsdatei

Dieses Feature muss über die Lizenzdatei und in den *„Einstellungen“* auf dem Reiter *„Administration“* aktiviert werden.

Falls der Kontoinhaber noch Bestandskunde des Finanzinstitutes ist besteht die Möglichkeit, dass der Dienstleister eine s.g. Ertragsdatei führt. In dieser werden alle Erträge aus Finanztransaktionen gespeichert und zentral einer Steuerrechnung zugeführt.

Bei einer Kontoauflösung muss der Sachbearbeiter zunächst prüfen, ob es sich bei dem Kontoinhaber um einen Bestandskunden handelt. Ist dies der Fall kann der Haken unter Ertragsdatei (im Bereich der Überweisungsdaten) gesetzt werden.

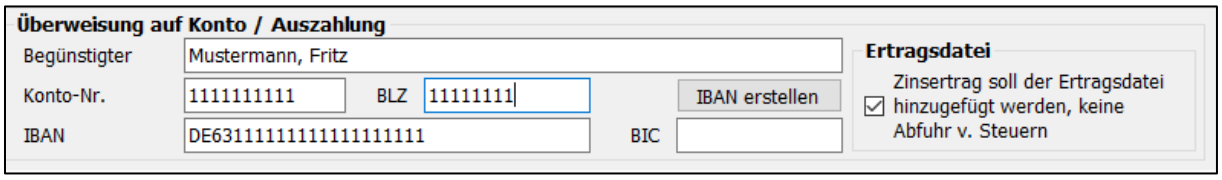


Abbildung 89: Schalter f. Ertragsdatei

Es erfolgt dann eine „normale“ Kontoauflösung mit Berechnung von Zinsen und Steuern, die entsprechenden Nachträge werden erstellt und gespeichert. Auch der Kundenreport enthält alle Informationen zur Abrechnung. Im Buchungsauftrag zu der Auflösung wird ein Hinweis für den Sachbearbeiter ausgegeben, dass der Zinsaufwand in der Ertragsdatei eingetragen werden muss. Im Buchungsauftrag werden keine Steuern ausgewiesen, sodass die Summe der Einträge um die Steuern differiert. Die Steuern sind in keinen Berichten oder Statistiken in Sparbuch UL enthalten (z.B. monatlicher Buchungsreport), da sie vom Finanzdienstleister nochmals berechnet (und abgeführt?) werden.

3.5.6 Die Auflösung stornieren

Sollte ein Konto fälschlicherweise z.B. durch Auswahl einer falschen Kontonummer oder Eingabefehler aufgelöst worden sein, so besteht die Möglichkeit, dies in zeitlich begrenztem Rahmen rückgängig zu machen. Hierzu darf weder die betreffende Monatsbuchung noch der Jahresendlauf des betreffenden Jahres durchgeführt worden sein. Bei der Stornierung werden zunächst alle Daten historisiert und danach die Konto- und Nachtragsdaten auf den Stand vor der Auflösung aus den historisierten Daten zurückgesetzt. Um die Reproduzierbarkeit der Kontodaten zu gewährleisten werden ebenso alle erstellten Report-Daten und Report-Dateien historisiert.

3.5.7 Weitere Funktionen

3.5.7.1 Maske leeren

Die Schaltfläche *Maske leeren* dient zur Aufhebung der aktuellen Auswahl eines Kontos, die angezeigten Kontodaten im Hauptfenster der Anwendung werden gelöscht.

Durch Betätigen der Schaltfläche *Aktualisieren* werden die Kontodaten erneut aus der Datenbank geladen und die Anzeige der Daten aufgefrischt.

3.5.7.2 Auftrag zur Auflösung eines Kontos

Ist das Feature „Auftrag“ aktiviert können Mitarbeiter, die als Benutzer eingetragen aber denen keinerlei Berechtigungen zugeteilt wurden auf diese Funktion zugreifen. Weisen Sie hierzu dem Benutzer keine Gruppe zu oder erstellen Sie eine Gruppe ohne Berechtigungen.

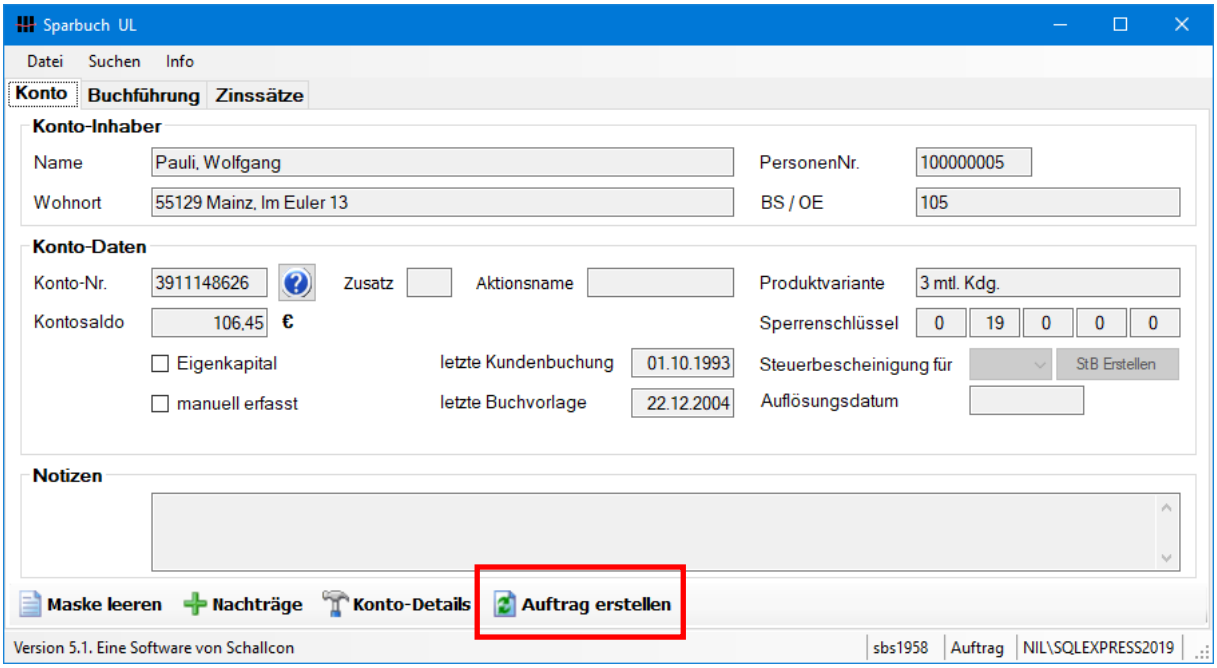


Abbildung 90: Hauptfenster Auftrag erstellen

Die Berechtigungen sind auf die Suche und Auswahl von Konten beschränkt. Die Kontodaten und Nachträge können ebenfalls eingesehen werden. In den Einstellungen sind unter „Administration / Ordner f. Dateiexporte“ die entsprechenden Felder zu befüllen, s. Kap. 2.7.9.1. Bitte beachten: ein Formular muss für jeden Kunden individuell erstellt werden.

3.6 Hauptfenster: Reiter „Buchführung“

In dem Reiter *Buchführung* (siehe Abbildung 91) können die monatlichen Buchungsreporte (aufgelöste, Zinsabgrenzung) und Reporte zum aktuellen Inventar erstellt werden. Die Jahres-Reporte zum Inventar und zu Buchungsaufträgen werden automatisch während dem Jahres-Zinslauf erstellt und können hier ebenfalls aufgerufen werden.

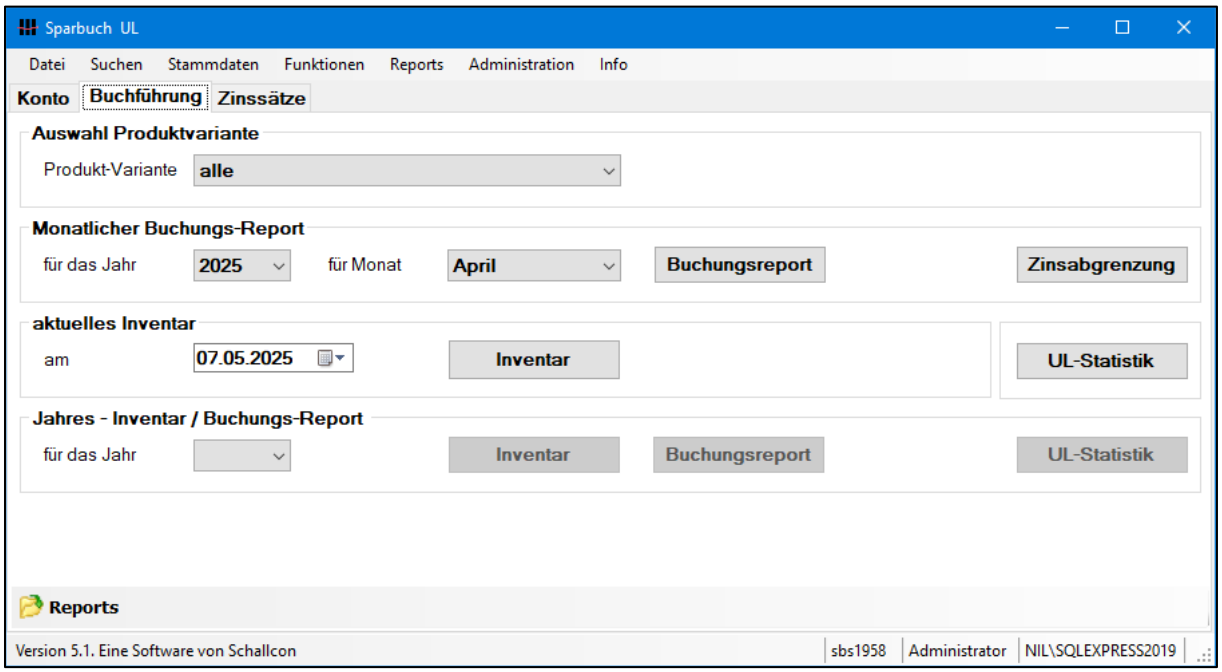


Abbildung 91: Oberfläche zur Buchführung

Im Folgenden werden die Bereiche der Oberfläche separat beschrieben.

3.6.1 Produktvariante auswählen

Vor dem Erstellen der Buchungs- und Inventar-Reports muss zunächst die Produktvariante in der Auswahlliste ausgewählt werden, s. Abbildung 92.

Abbildung 92: Auswahl Produktvariante

Bei ausgewählter Option *Alle* werden die jeweiligen Reporte über alle Produktvarianten erstellt. Dieser Modus ist für die Erstellung der Aufteilungen der Abgeltungssteuer (nach Bundesländern) sowie der Kirchensteuer (nach Konfessionen) erforderlich. Nur bei den Reporten zu **einer** Produktvariante besteht auch die Referenz zu den entsprechenden hinterlegten Hauptkonten.

3.6.2 Monatliche Buchungsreporte

Für die monatlich zu erstellenden Berichte kann hier das Jahr und der Monat in den Auswahllisten eingestellt werden, für den der Report erstellt werden soll. Es können nur Monate vor dem aktuellen Datum ausgewählt werden.

3.6.2.1 Buchungsreport

Für die monatliche Abführung der Abgaben aus der Kapitalisierung von aufgelösten Konten kann über die Schaltfläche *Buchungsreport* in Abbildung 91 bzw. Abbildung 93. der Report erstellt werden.

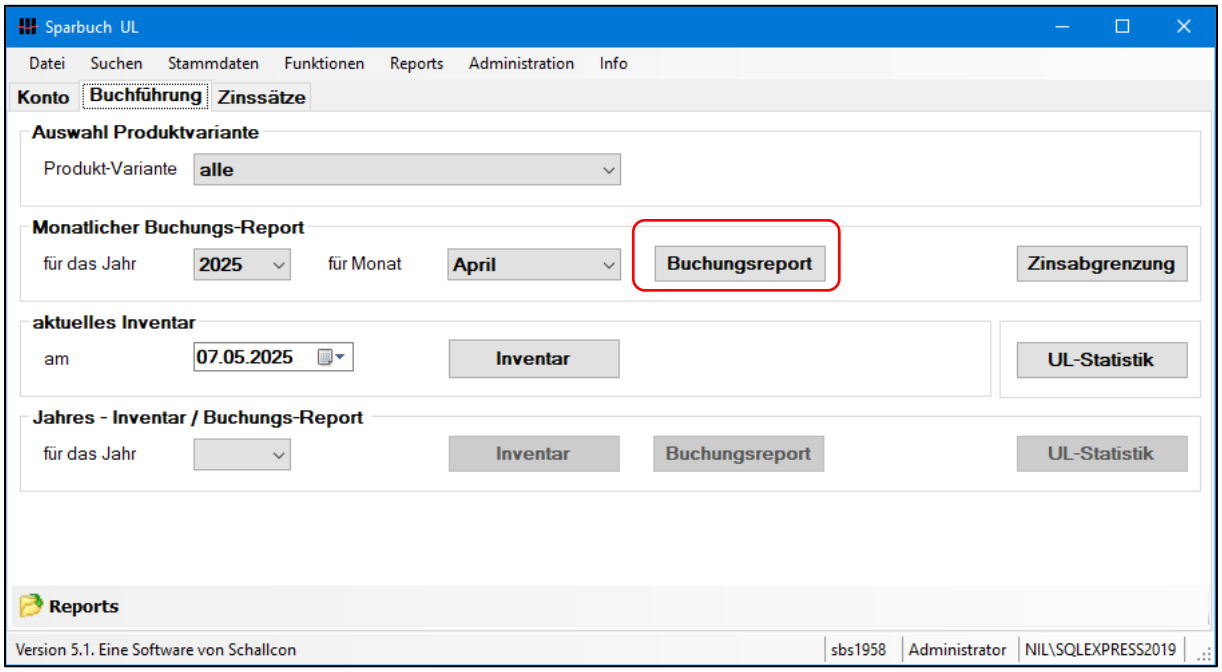


Abbildung 93: Aufruf monatlicher Buchungsreport

3.6.2.2 Zinsabgrenzung

Aufgrund von unterschiedlichen Bilanzierungsrichtlinien (IFRS, Aktiengesellschaften) kann es erforderlich sein die aktuellen Verbindlichkeiten zu kennen. Die Funktion *Zinsabgrenzung* stellt diese Daten zur Verfügung, hierbei wird eine Zinskapitalisierung aller aktiven Konten *berechnet* und so die zum jeweils Monatsletzten theoretisch entstehenden Verbindlichkeiten ermittelt.

Die Berechnungen sind identisch mit denen eines Jahresendlaufs mit Unterschied in

- Enddatum ist der jeweilige Monatsultimo
- Keine Bestandsänderungen

Die Dauer der Berechnung hängt linear von der Anzahl der Konten ab und liegt im Mittel bei der Hälfte der Laufzeit eines Jahresendlaufs, da keine Bestands- oder Datenänderungen gespeichert werden.

Die Berechtigung zur Ausführung ist an die Berechtigung zur Erstellung von Buchungsbelegen gekoppelt (s. Benutzerverwaltung, Rollensystem).

Einstellungen:

Wünschen Sie einen Hinweis auf noch nicht erstellte Zinsabgrenzung des Vormonats setzen Sie bitte ein Häkchen bei *Hinweis auf fehlende Zinsabgrenzung*, Feld 1.

Sollen keine Bestandsänderungen ohne Zinsabgrenzung des Vormonats möglich sein setzen Sie bitte ein Häkchen bei *Keine Bestandsänderung vor Zinsabgrenzung*, Feld 2.

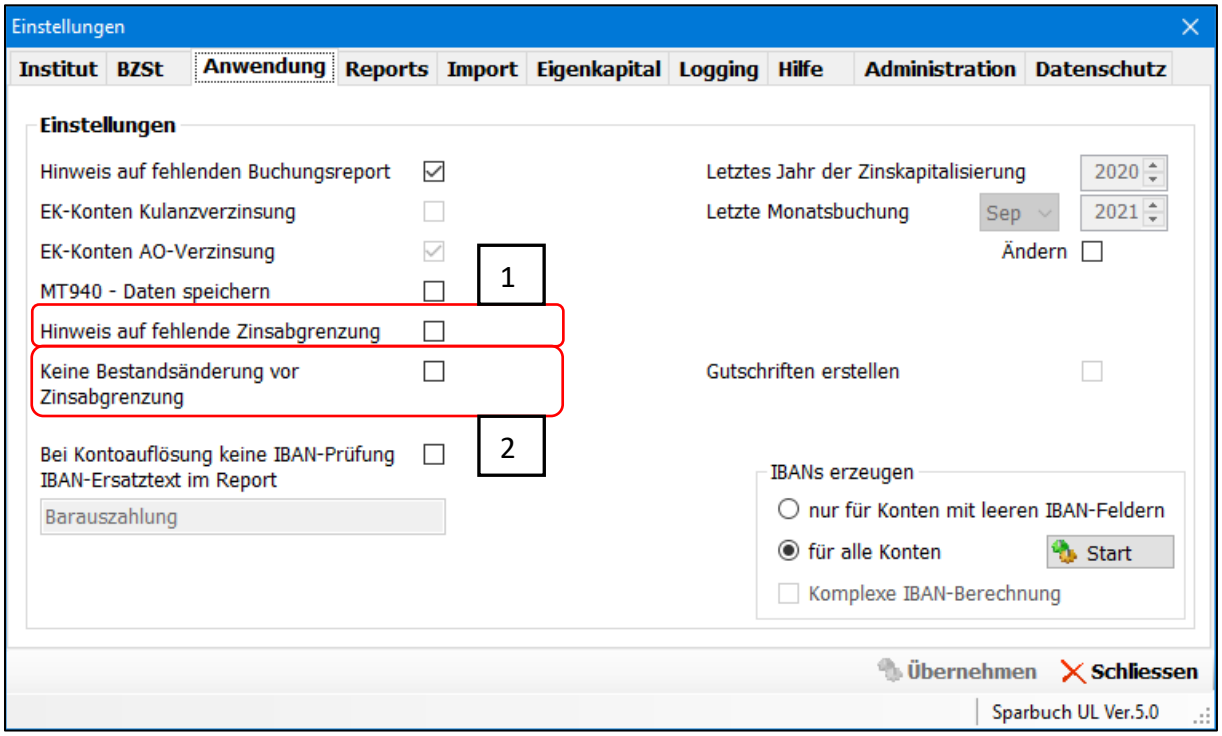


Abbildung 94: Einstellungen Zinsabgrenzung

Der Aufruf zur Erstellung der Zinsabgrenzung erfolgt im Hauptfenster auf dem Reiter *Buchführung*:

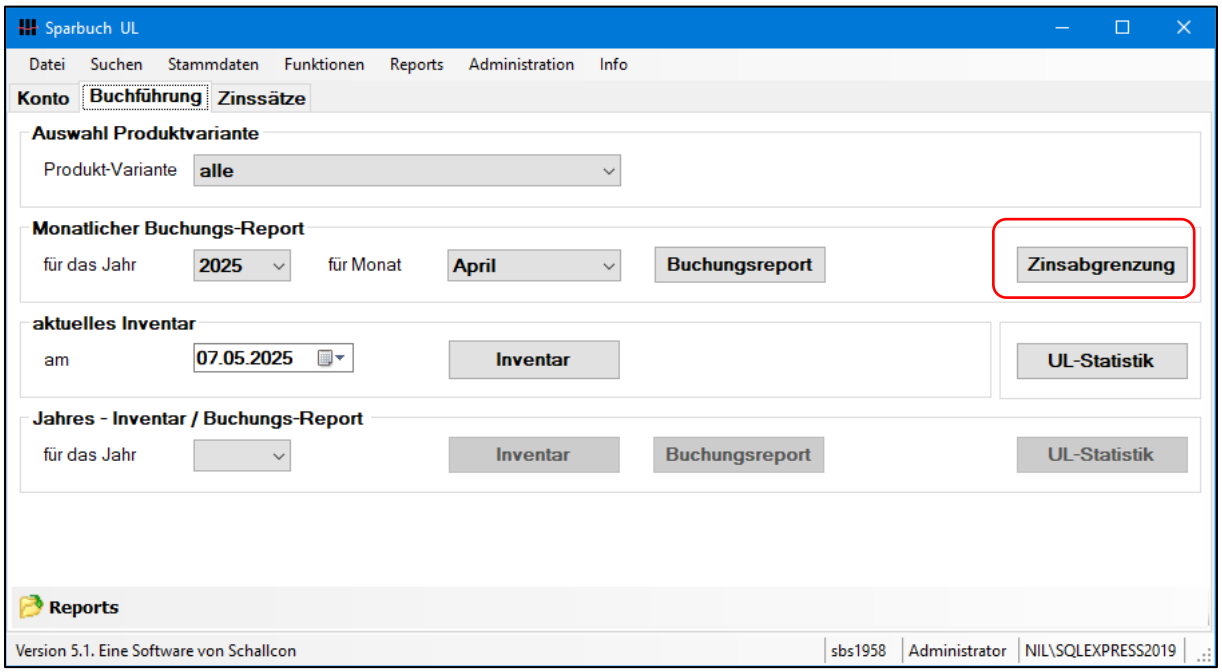


Abbildung 95: Aufruf Zinsabgrenzung

Es öffnet sich die folgende Maske mit Angabe der Eckdaten:

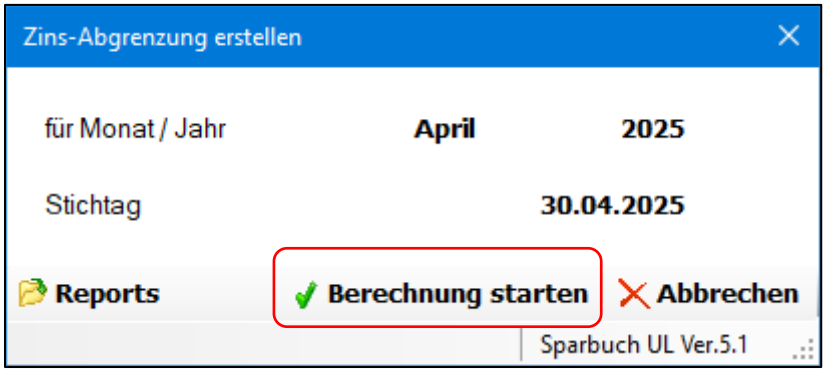


Abbildung 96: Eckdaten Zinsabgrenzung

Über den Button *Berechnung starten* wird der Vorgang ausgelöst.

Die Wartezeit wird mit einem Fortschrittsbalken „verkürzt“.

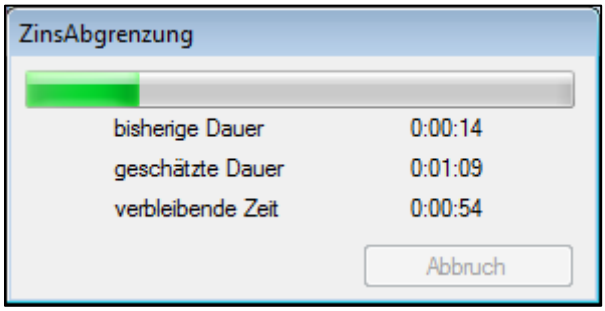


Abbildung 97: Fortschritt Zinsabgrenzung

Nach erfolgreicher Berechnung der Daten wird ein Bericht erstellt, der die Informationen aufgeteilt nach Produktvarianten und die Gesamtsummen enthält.

Berater- und Trainerbank Mainz - Zinsabgrenzung per 31.03.2016

SCHALLCON
We contribute to your success

Zinsabgrenzung aktiver Sparkonten in Sparbuch UL

Zeitraum:
Von: 01.01.2016
Bis (Stichtag): 31.03.2016
Erstellt am: 25.04.2016
Erstellt von claus.schanz

Hinweise:
Die Berechnung der Zinsabgrenzung erfolgt für alle aktiven und verzinslichen Konten.
Vereinnahmte Konten werden als nicht verzinsliche Konten nicht berücksichtigt.
Zinserfolg nach Steuern = Zinsansprüche - Steuerabzüge

Produktvariante	Anzahl Konten	Saldo zum Stichtag	Zins-Ansprüche	AGST	SOLI	KIST	Summe Steuerabzüge	Zinserfolg nach Steuern
3 mtl. Kdg. bis 2010	3619	99.742,50	59,62	14,81	0,00	0,00	14,81	44,81
3 mtl. Kdg. ab 2010	1781	44.314,50	43,85	10,75	0,00	0,00	10,75	33,10
Gesamt	5400	144.057,00	103,47	25,56	0,00	0,00	25,56	77,91

Abbildung 98: Bericht Zinsabgrenzung

3.6.3 UL-Statistik

Die UL-Statistik stellt eine ablaufbilanzartige Darstellung zur Verfügung. Dabei werden die aktiven (noch nicht aufgelösten Konten) nach der Dauer Ihrer Umsatzlosigkeit einsortiert. Dargestellt werden die Anzahlen und die Summen der Kontosalden. Der Bestand ist dabei immer der aktuelle Bestand zum aktuellen Zeitpunkt.

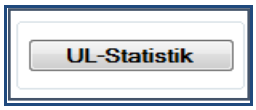
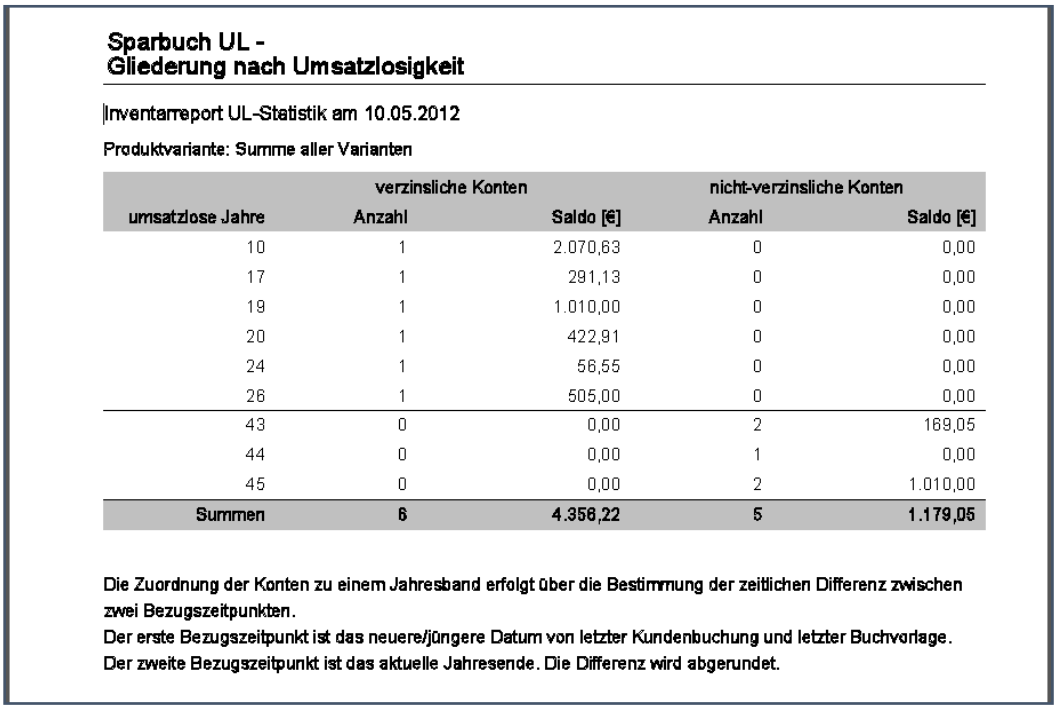


Abbildung 99: Schaltfläche UL-Statistik

Die Umsatzlosigkeit ergibt sich immer per Jahresende aus den Feldern des letzten Bucheintrags und der letzten Kundenbuchung. Verwendet wird dabei das neuere Datum.



Sparbuch UL -
Gliederung nach Umsatzlosigkeit

Inventarreport UL-Statistik am 10.05.2012

Produktvariante: Summe aller Varianten

	verzinsliche Konten		nicht-verzinsliche Konten	
umsatzlose Jahre	Anzahl	Saldo [€]	Anzahl	Saldo [€]
10	1	2.070,63	0	0,00
17	1	291,13	0	0,00
19	1	1.010,00	0	0,00
20	1	422,91	0	0,00
24	1	56,55	0	0,00
26	1	505,00	0	0,00
43	0	0,00	2	169,05
44	0	0,00	1	0,00
45	0	0,00	2	1.010,00
Summen	6	4.356,22	5	1.179,05

Die Zuordnung der Konten zu einem Jahresband erfolgt über die Bestimmung der zeitlichen Differenz zwischen zwei Bezugszeitpunkten.
Der erste Bezugszeitpunkt ist das neuere/jüngere Datum von letzter Kundenbuchung und letzter Buchvorlage.
Der zweite Bezugszeitpunkt ist das aktuelle Jahresende. Die Differenz wird abgerundet.

Abbildung 100: Gliederung nach Umsatzlosigkeit

Wenn der Jahresendlauf angestoßen wird, wird sowohl vorher als auch nachher jeweils ein Report zur UL-Statistik erstellt. Diese Reporte können über die Schalfläche *UL-Statistik* in dem Bereich Jahresinventar/Buchungsreport aufgerufen werden.

3.6.4 Aktuelles Inventar

Sie können zum ausgewählten Termin ein tagesaktuelles Inventar an Sparbüchern für die ausgewählte Geschäftsproduktvariante erstellen. Dies geschieht über die Schaltfläche *Inventar* in Abbildung 101.

Abbildung 101: Ausschnitt aktuelles Inventar

3.6.5 Jahresinventar und Jahresbuchungsreporte

Über den Bereich Jahres-Inventar / Buchungs-Report stellt die Anwendung die Möglichkeit des Aufrufs von Reporten zur Verfügung.

Ist noch kein Jahresendlauf erfolgt, sind die Schaltflächen zum Erstellen der Reports deaktiviert. Wurde ein Jahresendlauf durchgeführt erscheint das entsprechende Jahr in dem Auswahlfeld und die Schaltflächen werden aktiviert.

Im Beispiel der Abbildung 102 kann über die Schaltfläche *Inventar*, Feld 1, ein Inventar inklusive Zu- und Abflussinformationen für das ausgewählte und abgeschlossene Jahr bezogen auf die ausgewählte Geschäftsproduktvariante (s.3.6.1) erstellt werden.

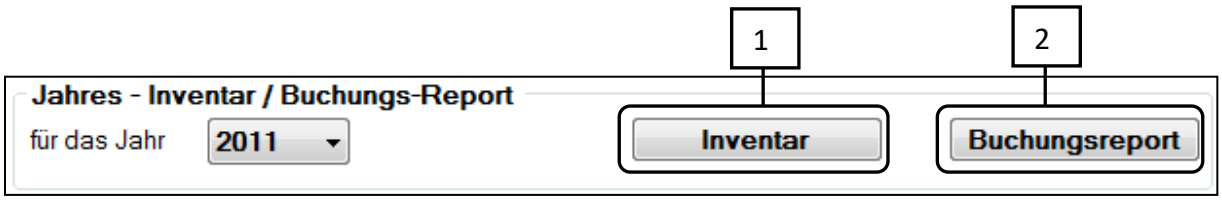


Abbildung 102: Auswahlmöglichkeit nach Jahresendlauf

Über die Schaltfläche *Buchungsreport*, Feld 2, wird der Buchungsreport zum 31.12. des eingestellten Jahres erstellt.

3.6.6 Nachricht über nicht ausgeführte Reporte

3.6.6.1 Hinweis Monatsbuchung

Bei jedem Programmstart erfolgt eine Prüfung, ob die Buchungsreporte für den vergangenen Monat ausgeführt wurden. Sollte dies noch nicht ausgeführt worden sein, erscheint der folgende Hinweis:

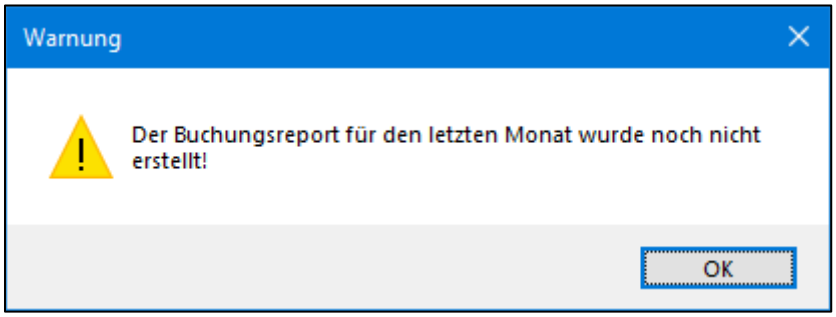


Abbildung 103: Hinweisfenster auf nicht ausgeführten Buchungsreport

Die Prüfung wird sowohl für die Monatsbuchungen als auch für den Jahresendlauf durchgeführt.

3.6.6.2 Hinweis Zinsabgrenzung

Bei jedem Programmstart erfolgt eine Prüfung, ob die Zinsabgrenzung für den vergangenen Monat ausgeführt wurde. Sollte dies noch nicht ausgeführt worden sein, erscheint der folgende Hinweis:

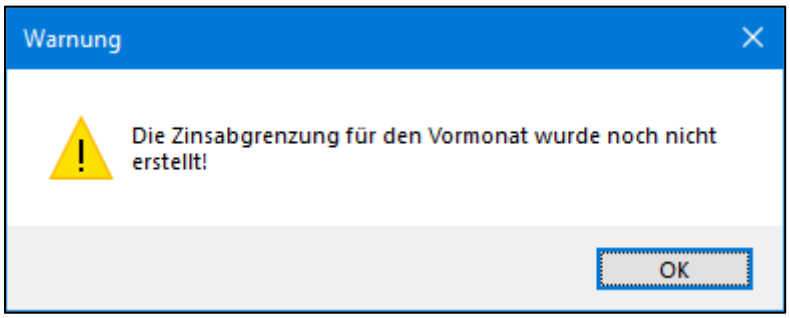


Abbildung 104: Hinweisfenster auf nicht ausgeführte Zinsabgrenzung

Diese Hinweise können unter *Menü Administration / Einstellungen / Anwendung* deaktiviert werden.

3.7 Hauptfenster: Reiter „Zinssätze“

Bei allen verwendeten Produktvarianten müssen Zinssätze hinterlegt sein. Diese müssen in einer zeitlich lückenlosen Liste vorliegen, wobei das Startdatum von den Kontodaten abhängt. Da z.B. bei der manuellen Eingabe oder der Auflösung von vereinnahmten Konten eine Berechnung der Zinsen seit der Vereinnahmung durchgeführt wird (AO-Verzinsung) müssen die Zinssätze für den gesamten Zeitraum hinterlegt sein.

Die Zinssätze werden für jede Produktvariante einzeln geführt und werden im Hauptfenster, Reiter *Zinssätze* administriert.

Nach Auswahl einer Produktvariante wird die entsprechende Liste der Zinssätze zusammen mit dem Zeitraum der Gültigkeit angezeigt, wobei die Zinssätze in zeitlich absteigender Reihenfolge angezeigt werden, der aktuelle Zinssatz steht also an erster Stelle.

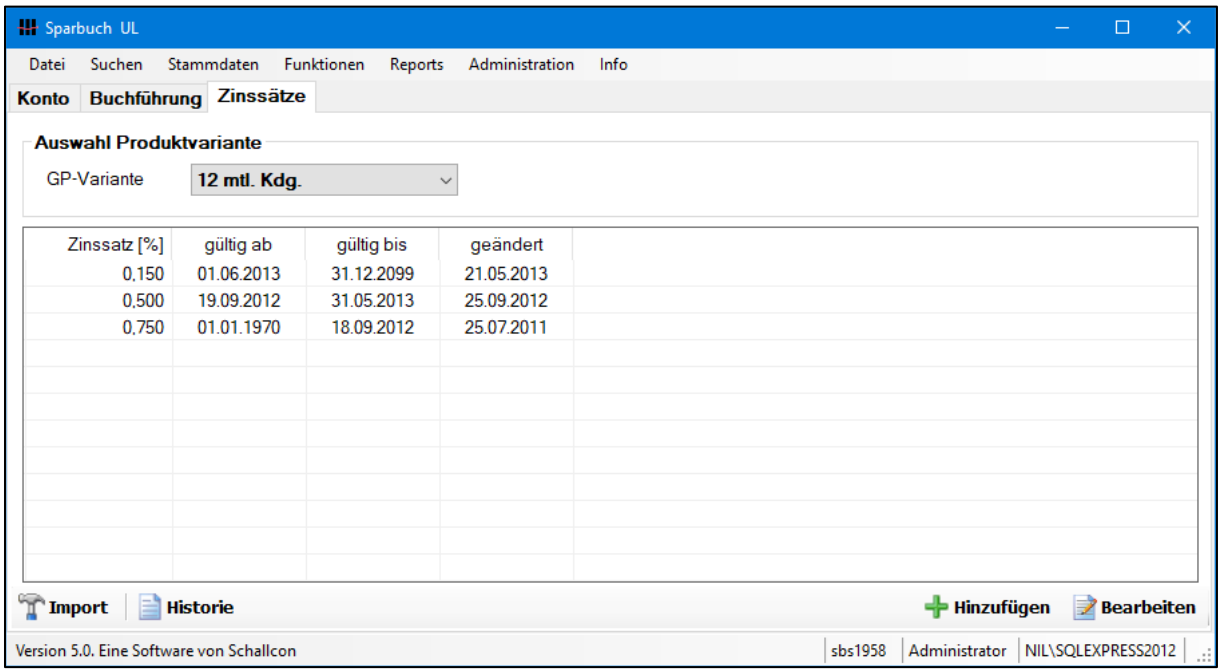


Abbildung 105: Hauptfenster Reiter Zinssätze

3.7.1 Zinssätze importieren

Für eine einzelne Produktvariante kann eine Liste von Zinssätzen in den Datenbestand eingelesen werden. Bei aktivierter Benutzerverwaltung muss hierzu der Benutzergruppe die Berechtigung „Zinssätze importieren“ zugeordnet sein.

Diese Liste in Form einer CSV-Datei besteht aus einer Kopfzeile mit den Bezeichnungen „*Beginn*“ und „*Zinssatz*“, die folgenden Datenzeilen jeweils nur aus dem Anfangsdatum des Gültigkeitszeitraumes und des zugehörigen Zinssatzes in Prozent. Das Ende der Gültigkeit wird beim Import aus dem nachfolgenden Datensatz ermittelt (somit ist eine zeitlich fortlaufende Konsistenz der Daten gegeben), der letzte Datensatz (aktueller Zinssatz) endet immer zum 31.12.2099.

```
Beginn;Zinssatz
01.01.1992;1,2
01.01.1993;1,1
01.01.1970;2,5
01.01.1980;1,5
01.03.1990;1,4
01.01.1991;1,3
01.01.2000;0,1
01.01.2019;0,01
```

Abbildung 106: Datenbeispiel - Import Zinssätze aus CSV-Datei

Die Reihenfolge der Datenzeilen ist unerheblich da die Importfunktion automatisch eine Sortierung der Datenzeilen nach dem Datum vornimmt.

Nach Auswahl der gewünschten Produktvariante und Klick auf den Button „*Import*“ öffnet sich das folgende Fenster:

Abbildung 107: Zinssätze importieren leere Maske

Unter „*Produktvariante*“ kann die Produktvariante zusätzlich über die Auswahlliste ausgewählt werden. Dies kann dazu verwendet werden die Zinssätze zu mehreren Produktvarianten mit gleicher Zins-Historie zu importieren ohne jeweils die Datei neu laden, prüfen und evtl. korrigieren zu müssen.

Über den Button kann die Datei-Suchfunktion aufgerufen und eine Importdatei ausgewählt werden. Nach erfolgreicher Auswahl wird der Inhalt der Datei in Listenform dargestellt und der Button zur Prüfung der Daten frei gegeben.

Nach Prüfung der Datenfelder werden Felder mit Fehlern oder nicht plausiblen Werten rot markiert.

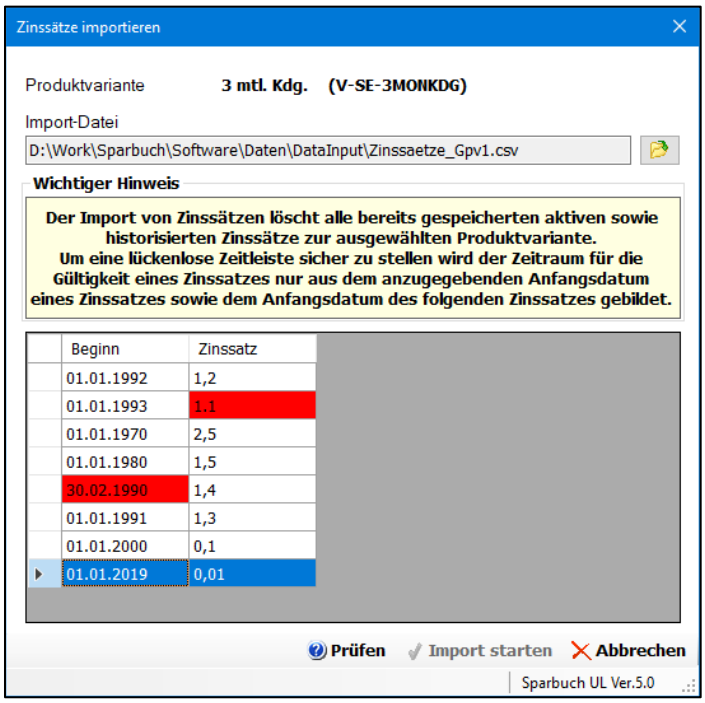


Abbildung 108: Zinssätze importieren nach Prüfung

Die fehlerhaften Felder können einzeln bearbeitet und so korrigiert werden:

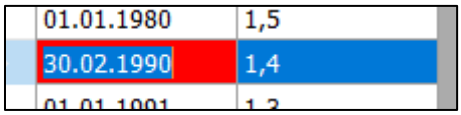


Abbildung 109: Zinssätze importieren: Fehlerkorrektur

Nach der Korrektur muss die Prüfung so oft wiederholt werden bis die Prüfung erfolgreich war und der Button zum Importieren freigegeben wurde. Die Daten wurden nach Anfangsdatum sortiert und um das Ende des Zeitraumes ergänzt.

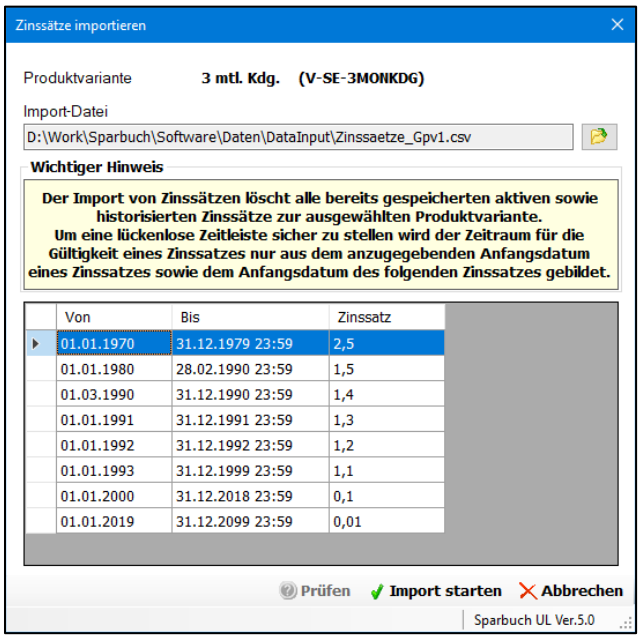


Abbildung 110: Zinssätze importieren: Importbereite Daten

Nach Klick auf den Button „*Import starten*“ wird zunächst die aktuelle Liste der Zinssätze der Produktvariante als CSV-Datei im Ordner für Datenexporte sowie unter Report-Dateien gesichert, danach werden die gesamten aktiven und historisierten Zinssätze der Produktvariante gelöscht und dann die Zinssätze aus der Importliste eingefügt. Nach dem Import wird die Liste im Hauptfenster aktualisiert.

3.7.2 Zinssätze bearbeiten

Zum Hinzufügen oder Bearbeiten von Zinssätzen muss bei aktivierter Benutzerverwaltung der Benutzergruppe die Berechtigung „Zinssätze bearbeiten“ zugeordnet sein, andernfalls wird die Maske im Lesemodus angezeigt.

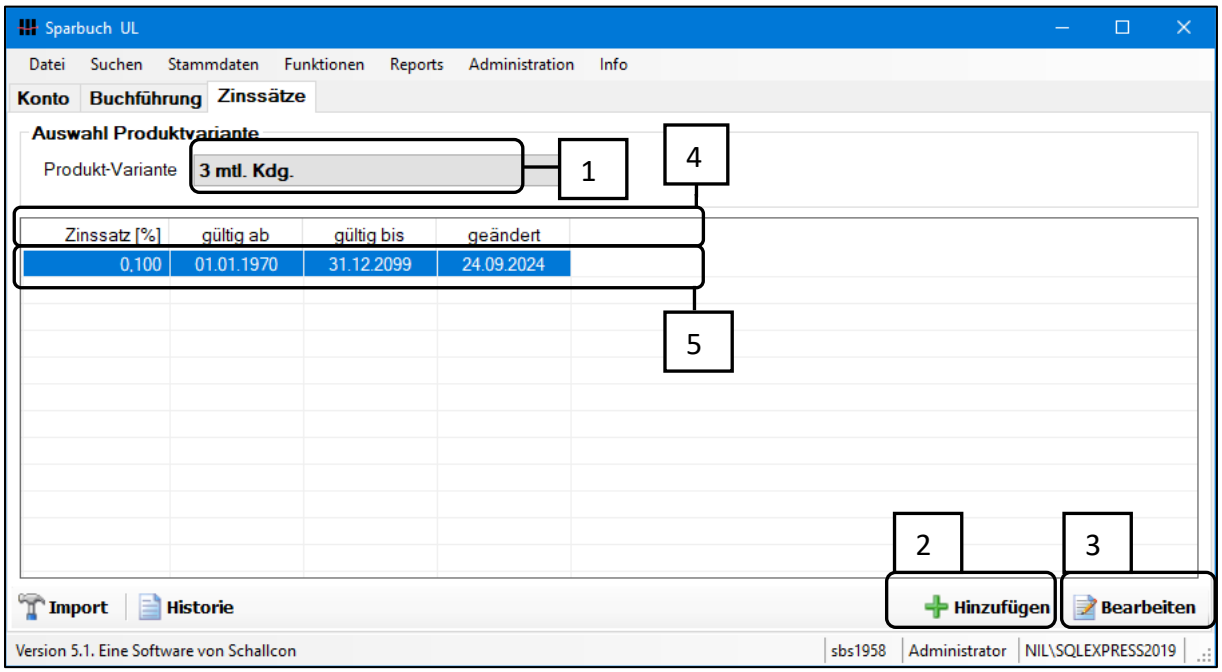


Abbildung 111: Zinsänderung

Wählen Sie im Feld 1 eine Produktvariante, erscheint in der Tabelle die Liste der zugehörigen Zinssätze.

Die Kopfzeile, Feld 4, besteht aus dem Zinssatz, dem Gültigkeitszeitraum und dem Änderungsdatum. Feld 5 z.B. stellt einen solchen Datensatz dar.

Zinssätze sollten in der korrekten zeitlichen Reihenfolge eingestellt werden. Dabei wird der älteste Satz über die *Bearbeiten*-Schaltfläche eingetragen, ohne den Gültigkeitszeitraum anzupassen. Alle neueren Zinssätze werden über die *Hinzufügen*-Schaltfläche bearbeitet. Dabei kann immer nur das *ab-Datum* und nicht das *bis-Datum* angepasst werden.

Die Anpassung eines Zinssatzes, z.B. bei einer Fehleingabe, erfolgt über die Schaltfläche *Bearbeiten*. Sollte der Datensatz bereits in eine Zinsrechnung eingeflossen sein erhält man die Warnung bzw. Sicherheitsabfrage in Abbildung 112, danach öffnet sich das Fenster in Abbildung 113 zur Bearbeitung des Datensatzes:

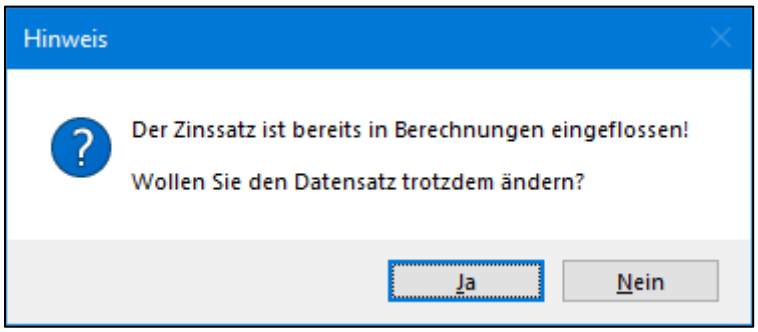


Abbildung 112: Zinssatzänderung Warnung

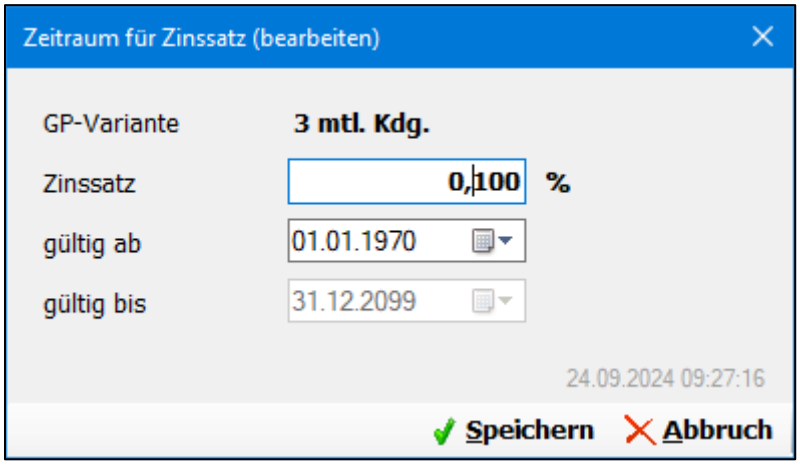


Abbildung 113: Änderung eines Zinssatzes

Die Neuanlage eines Zinssatzes erfolgt über die Schaltfläche *Hinzufügen*. Ein neuer Datensatz wird immer nach dem aktuell in der Liste markierten Datensatz eingefügt, die Werte werden teilweise aus den Nachbarbereichen übernommen.

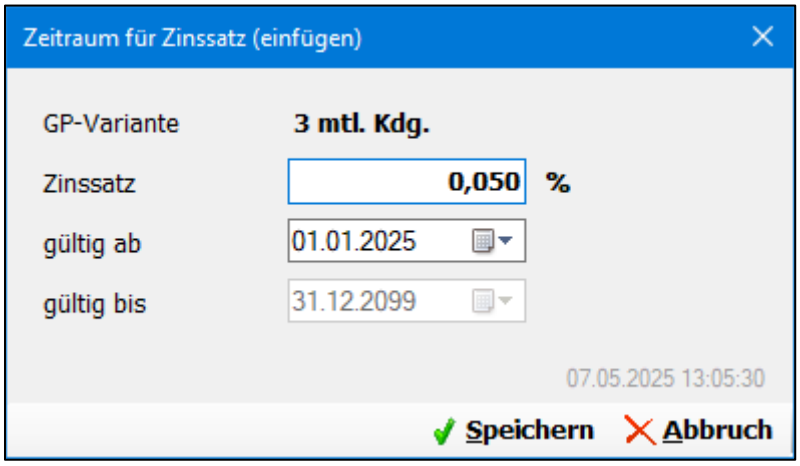


Abbildung 114: Neuanlage eines Zinssatzes

Auch hier erfolgt eine Prüfung ob der Zeitraum des neuen Datensatzes Überschneidungen mit bereits ausgeführten Berechnungen aufweist.

In diesem Fall erscheint die Warnung in Abbildung 115:

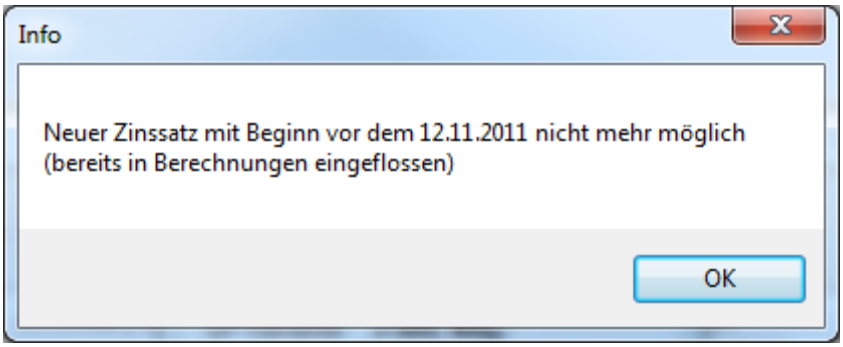


Abbildung 115: Neuanlage Zinssatz nicht möglich

Der Unterschied beider Bearbeitungsmasken ist, dass bei Neuanlage ein neuer Datensatz in der Datenbank erstellt wird (Insert), während bei Bearbeiten ein bestehender Datensatz angepasst wird (Update).

Änderungen und Neuanlagen werden von einer Größen- und Bandbreitenprüfung begleitet, die zu einer oder mehreren Sicherheitsabfragen führen können, siehe Abbildung 116.

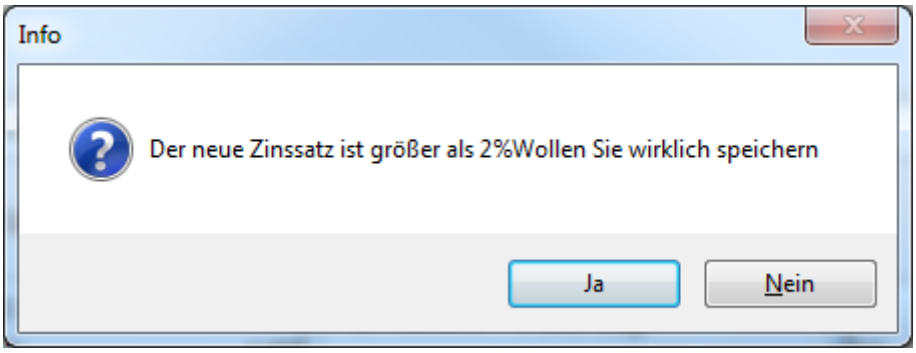


Abbildung 116: Bandbreitenprüfung

Eine genaue Beschreibung der Bearbeitung der Gültigkeitszeiträume erfolgt im Kapitel über Staffelzinsen 3.7.3.

3.7.3 Staffelzinsen, Saldenabhängige Verzinsung (SAV)

Die Verzinsung über Staffelzinsen muss generell von Schallcon frei geschaltet werden. Die Freigabe innerhalb der Anwendung muss zusätzlich unter *Administration/Einstellungen/Administration* vorgenommen werden.

Sind Staffelzinsen aktiv kann eine neue Produktvariante für Staffelzinsen angelegt oder bei einer bestehenden Produktvariante die Verwendung von Staffelzinsen aktiviert werden.

Setzen Sie dazu den Haken bei *Staffelzins* in der Maske der Produktvariante und speichern Sie den Datensatz.

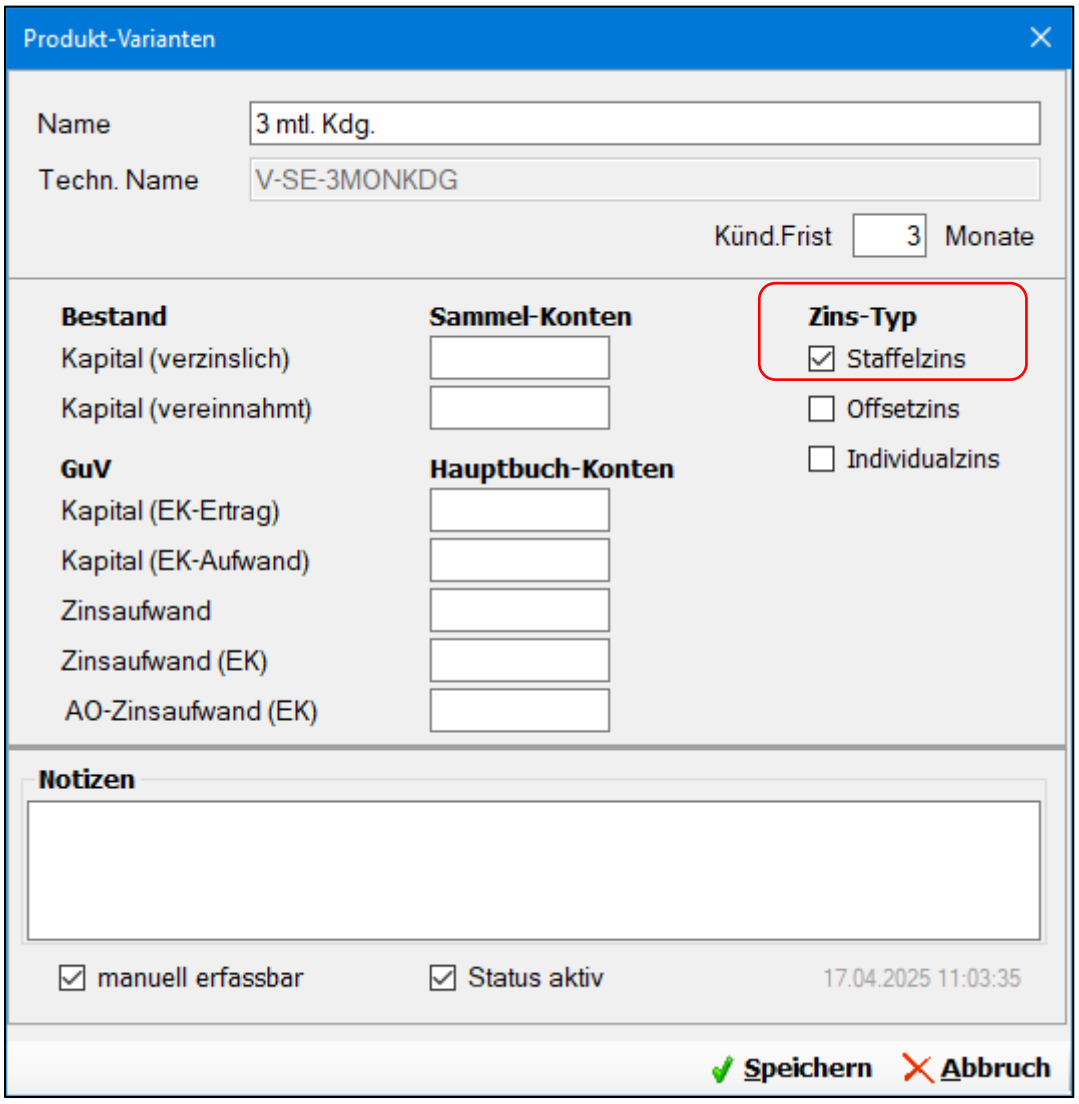


Abbildung 117: Markieren einer GPV für Verzinsung über Staffelzins

Rufen Sie im Hauptfenster den Reiter *Zinssätze* auf und wählen Sie die als Staffelzins markierte Produktvariante. Waren bereits Zinssätze angelegt, so erscheinen diese weiterhin in der Liste, jedoch ohne Angabe des Zinssatzes. Sollten noch keine Staffelzinsen angelegt sein erscheint in der Spalte *Staffelzins* der Hinweis: „Staffelzins fehlt!“. im anderen Fall nur der Hinweis „Staffelzins“. Zum *Hinzufügen* bzw. *Bearbeiten* eines Gültigkeitszeitraumes für Staffelzinsen betätigen Sie die entsprechende Schaltfläche.

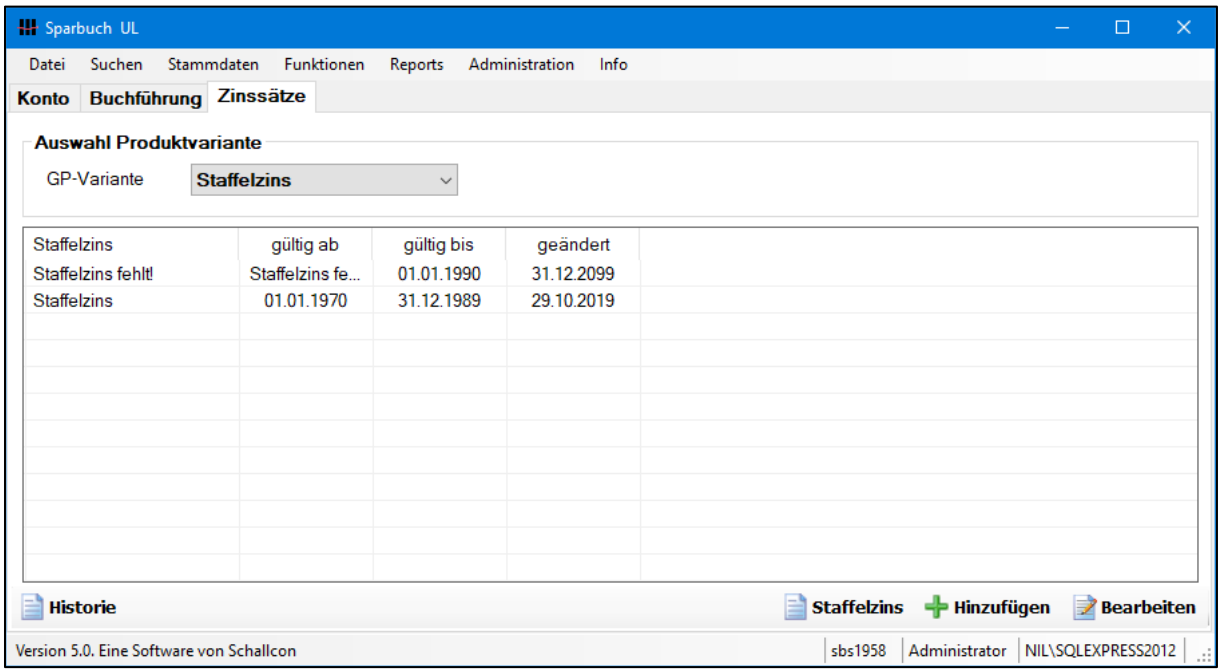


Abbildung 118: Liste der Zinssätze bei Staffelzinsen

In beiden Fällen wird von dem aktuell markierten Datensatz ausgegangen, es kann jeweils nur das Datum „gültig ab“ bearbeitet werden.

Beim *Bearbeiten* des letzten Datensatzes kann das Anfangsdatum beliebig in die Vergangenheit und max. bis zum Enddatum (- 1Tag) verschoben werden. Bei anderen Datensätzen muss das Anfangsdatum zwischen dem Anfangsdatum des folgenden Datensatzes und dem Enddatum (- 1Tag) des markierten Datensatzes liegen. Das Enddatum des folgenden Datensatzes wird entsprechend angepasst.

Bei *Hinzufügen* wird oberhalb des markierten Datensatzes ein Datensatz eingefügt, das Anfangsdatum muss zwischen Anfangs- und Enddatum des markierten Datensatzes liegen.

Die Staffelzinsen werden jeweils für einen solchen Gültigkeitszeitraum geführt.

Über die Schaltfläche Staffelzins öffnet sich eine Liste der zu diesem Gültigkeitszeitraum gehörenden Staffelzinsen mit Angabe des Saldobereiches und des für diesen Bereich gültigen Zinssatzes.

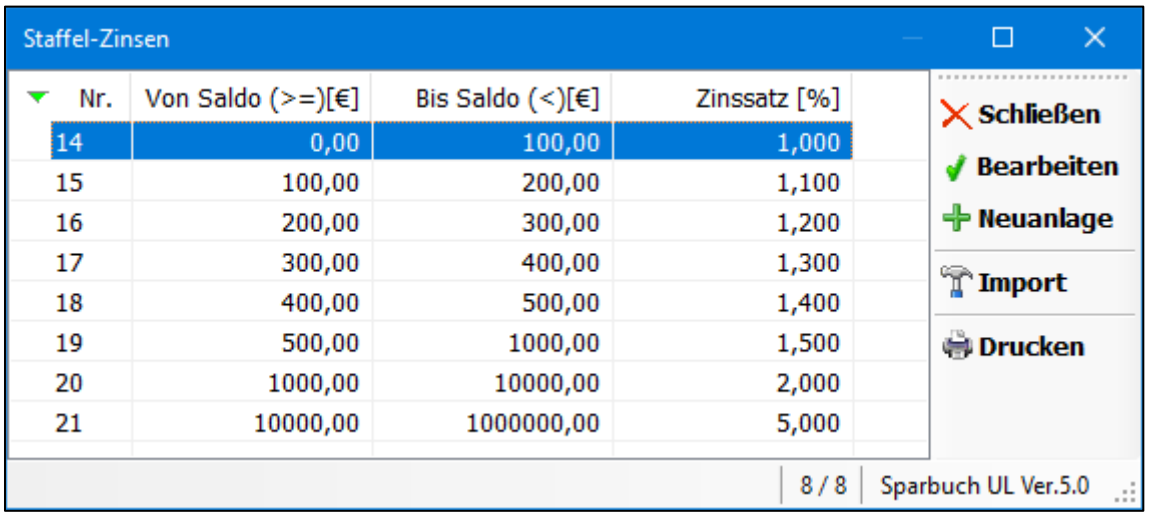


Abbildung 119: Liste der Staffelzinsen mit Saldobereich und Zinssatz

3.7.3.1 Staffelzinsen importieren

Für eine einzelne Produktvariante und Zinszeitraum kann eine Liste von gestaffelten Zinssätzen in den Datenbestand eingelesen werden. Bei aktivierter Benutzerverwaltung muss hierzu der Benutzergruppe die Berechtigung „Zinssätze importieren“ zugeordnet sein.

Diese Liste in Form einer CSV-Datei besteht aus einer Kopfzeile mit den Bezeichnungen „*Betrag*“ und „*Zinssatz*“, die folgenden Datenzeilen jeweils nur aus dem Anfangsbetrag des Gültigkeitsbereiches (als Ganzzahl, ohne Komma) und des zugehörigen Zinssatzes in Prozent (Dezimaltrennzeichen Komma). Das Ende des Bereiches wird beim Import aus dem nachfolgenden Datensatz ermittelt (somit ist eine vom Betrag fortlaufende Konsistenz der Daten gegeben), der letzte Datensatz (aktueller Zinssatz) endet standardmäßig mit 1.000.000,00 EUR und kann nach dem Import angepasst werden.

```
Betrag;Zinssatz
0;1,0
100;1.1
200;1,2
500;1,5
1000;2,0
10000;5,0
300;1,3
400;1,4
```

Abbildung 120: Datenbeispiel - Import Staffelzinssätze aus CSV-Datei

Die Reihenfolge der Datenzeilen ist unerheblich da die Importfunktion automatisch eine Sortierung der Datenzeilen nach dem Betrag vornimmt.

Nach Klick auf die Schaltfläche „*Import*“ öffnet sich das folgende Fenster:

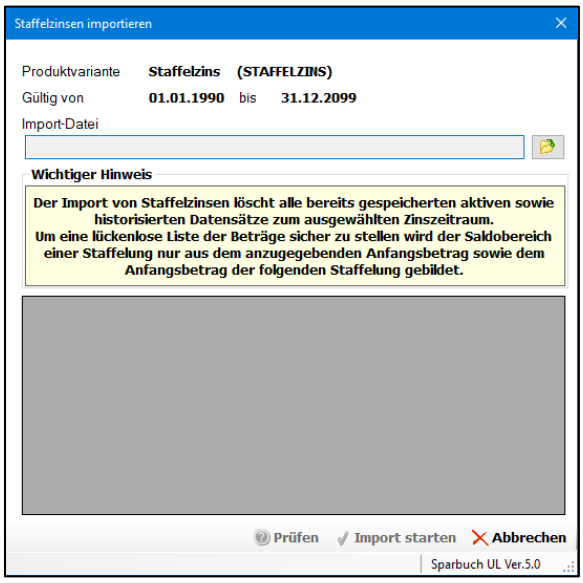


Abbildung 121: Import Staffelzinsen vor Einlesen der Datei

Im Kopf werden die ausgewählte Produktvariante und der Zeitraum angezeigt. über den Button kann die Datei-Suchfunktion aufgerufen und eine Importdatei ausgewählt werden. Nach erfolgreicher Auswahl wird der Inhalt der Datei in Listenform dargestellt und der Button zur Prüfung der Daten frei gegeben. Nach Prüfung der Datenfelder werden Felder mit Fehlern oder nicht plausiblen Werten rot markiert (hier Punkt als Dezimaltrennzeichen verwendet).

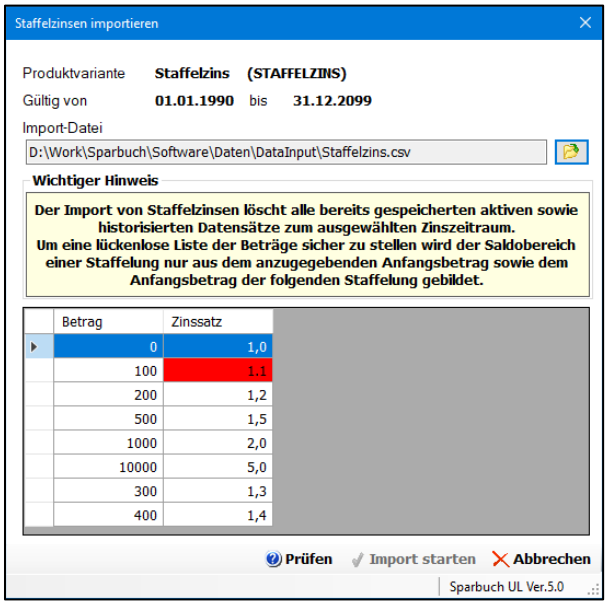


Abbildung 122: Zinssätze importieren nach Prüfung

Die fehlerhaften Felder können einzeln bearbeitet und so korrigiert werden:

0	1,0
100	1.1
200	1,2

Abbildung 123: Zinssätze importieren: Fehlerkorrektur

Nach der Korrektur muss die Prüfung so oft wiederholt werden bis die Prüfung erfolgreich war und der Button zum Importieren freigegeben wurde. Die Daten wurden nach Anfangsbetrag sortiert und um das Ende des Bereiches ergänzt.

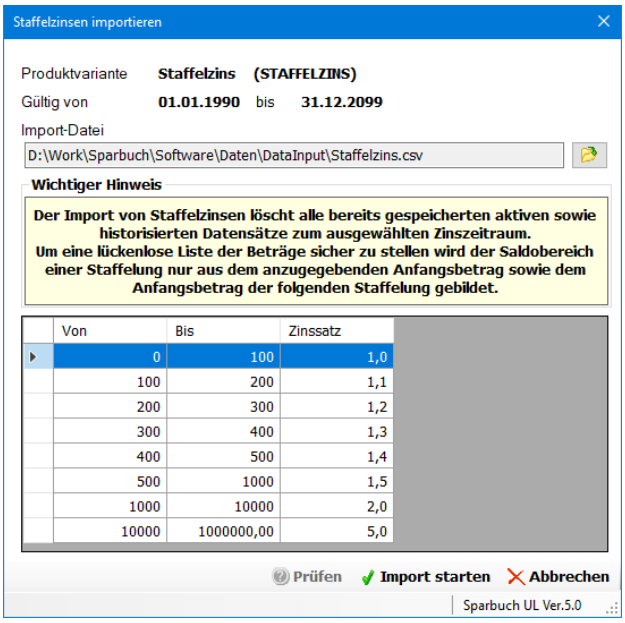


Abbildung 124: Zinssätze importieren: Importbereite Daten

Nach Klick auf den Button „*Import starten*“ wird zunächst die aktuelle Liste der Zinssätze der Staffel als CSV-Datei im Ordner für Datenexporte sowie unter Report-Dateien gesichert, danach werden die gesamten aktiven und historisierten Staffel-Zinssätze der Staffel gelöscht und dann die Staffel-Zinssätze aus der Importliste eingefügt. Nach dem Import schließt sich das Fenster und die Liste der Staffelzinsen wird aktualisiert.

3.7.3.2 Staffelzinsen bearbeiten

Über die Schaltflächen *Neuanlage* bzw. *Bearbeiten* öffnet sich eine Maske, in der man die Werte für den Staffelzins eintragen kann. Die Bereiche für *Von Betrag* und *Bis Betrag* sollten ohne Lücken gefüllt werden.

Die Programmlogik benutzt für das Feld *Von Betrag* den Vergleichsoperator „Grösser Gleich“ und für das Feld *Bis Betrag* den Operator „Kleiner“.

Besonderheit: Ist der zuverzinsende Betrag größer als der höchste Bis-Betrag verwendet die Anwendung den Zinssatz der Staffelung des höchsten Bis-Betrages.

Durch Betätigen der Schalfläche *Speichern* wird je nach Modus ein neuer Datensatz angelegt oder der aktuelle geänderte Datensatz gespeichert.

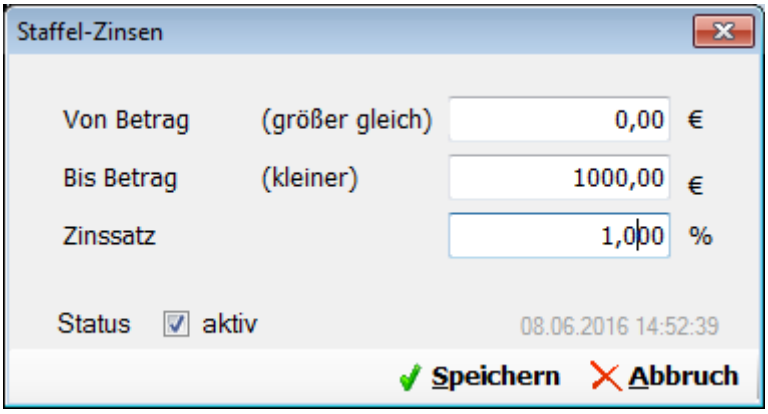


Abbildung 125: Maske für Neuanlage und Änderung eines Staffelzinses

Nach dem Speichern und Verlassen der Maske erfolgt eine Prüfung der gesamten Staffel auf Konsistenz. Treten hierbei Fehler (z.B. durch Bereichsüberschneidung oder Lücken) auf, wird der Anwender darauf hingewiesen.

Es obliegt dem Anwender, diese Fehler zu korrigieren!

3.8 Stammdaten

Über den Menüeintrag *Stammdaten* können die folgenden Punkte bearbeitet werden:

- Neuanlage / Bearbeitung der Produktvarianten
- Bearbeitung der Steuerarten
- Aktuelle Steuersätze
- Neuanlage / Bearbeitung der Nachtrags-Arten / -Texte
- Bearbeitung der Bundesländer
- Neuanlage / Bearbeitung der Postleitzahlen

Die Verfahrensweise zu den einzelnen Punkten wird im Laufe dieses Kapitels beschrieben.

3.8.1 Geschäftsproduktvarianten

Jedes zu importierende Sparbuch muss (im Kontendatensatz) die Information enthalten, welcher Geschäftsproduktvariante es zugeordnet ist. Diese GPVs sollten vor dem Datenimport in Sparbuch UL bereits angelegt sein, werden aber - falls noch nicht vorhanden beim Datenimport inklusive eines Standard-Zinssatzes (s. Einstellungen) angelegt. In der Grundversion ist

bereits eine Produktvariante für den Datenimport der Testdaten vorgegeben. Sie können diese anpassen und/oder weitere hinzufügen. Sollte eine dem System unbekannte GPV einlaufen wird diese den Stammdaten hinzugefügt und ein entsprechender Warnhinweis im Report vermerkt. Die neuen Einträge müssen vor dem ersten weiteren Geschäftsvorfall (Auflösung, Jahresendlauf, Erstellen eines GPV-bezogenen Reports) noch um die Zuordnung zu den Hauptbuchkonten (HKs) ergänzt und ein Zinssatz angelegt werden. Ist die AO-Verzinsung aktiviert muss die vollständige Zinshistorie bis zum Zeitpunkt der Vereinnahmung bzw. der letzten Verzinsung hinterlegt werden.

Die Verwaltung der Produktvarianten erfolgt in der Oberfläche, die über den Menüeintrag *Produktvarianten* im Menü *Stammdaten*, siehe Abbildung 126, erreicht werden kann.

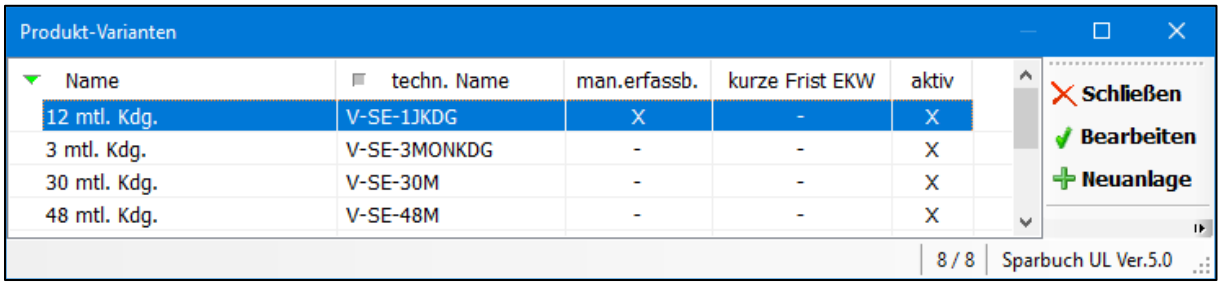


Abbildung 126: Auswahlfenster Produktvarianten

Die Anpassung der Parametrisierung erfolgt über die Schaltfläche *Bearbeiten*.

Die Erstellung einer neuen Produktvariante erfolgt über die Schaltfläche *Neuanlage*.

Das Feld *techn. Name* dient zur Identifizierung einer Produktvariante und muss innerhalb ALLER Produktvarianten eindeutig sein, darf also auch nicht leer sein.

Achtung:

Das Feld ***techn. Name*** dient zur Identifizierung einer Produktvariante und muss innerhalb ALLER Produktvarianten **eindeutig** sein, darf also auch nicht leer sein.

Da der technische Name in Berichten als Teil eines Dateinamens verwendet wird darf der Dateiname keine Sonderzeichen enthalten. Eventuell vorhandene Sonderzeichen werden in dem Namen gelöscht! Die folgenden Zeichen sind nicht erlaubt: `*#. #&'"{}[]|/\~%<>:?`

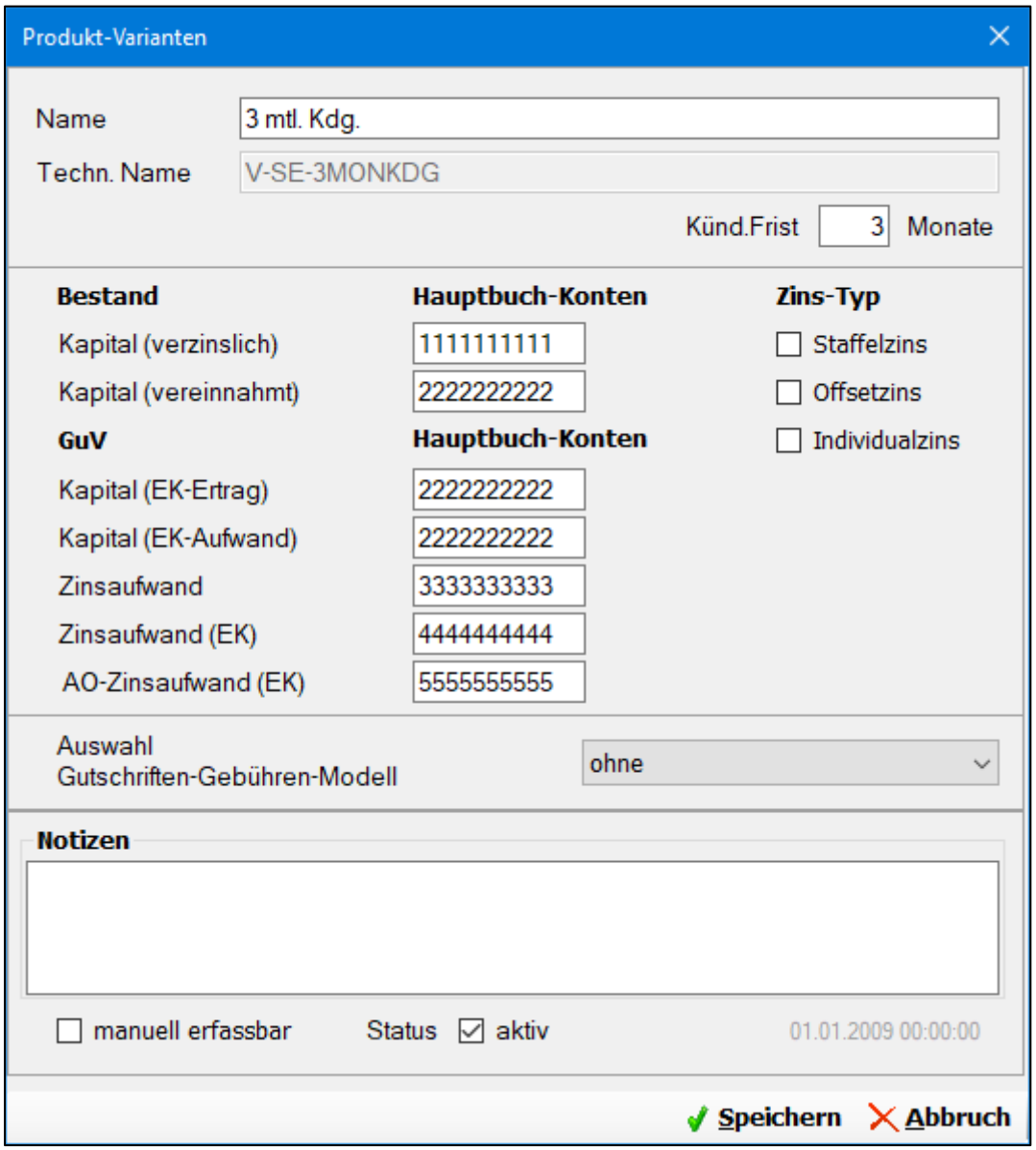


Abbildung 127: Produktvarianten-Parametrisierung

Durch Zu- bzw. Abschalten von Features kann der Inhalt der Maske variieren.

Ist die Option *„Bei Kontoauflösung Gutschriften-Gebühren-Modell anwenden“* in den Einstellungen für die Anwendung aktiviert (siehe Kapitel 2.7.9), wird eine Auswahlmöglichkeit an Gutschriften-Gebühren-Modellen angeboten:

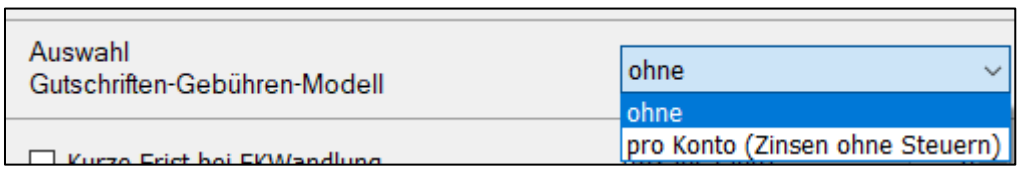


Abbildung: Produktvariante Auswahl Gutschrift / Gebühren Modell

Bei der Option „***Ohne***“ wird keine Korrektur bei der Kontoauflösung vorgenommen, es erfolgt eine Standardberechnung bei der Zinskapitalisierung.

Weitere Optionen:

- ***Pro Konto (Zinsen ohne Steuern)***: pro Konto erfolgt eine nicht versteuerte Zinsgutschrift

Diese Einstellung wirkt auf alle mit dieser Produktvariante verknüpften Konten, siehe Kontoauflösung Kapitel 3.5.5.

Die Option „*Kurze Frist bei EK-Wandlung*“ (Vereinnahmung) stellt zusammen mit der Angabe der „*Anzahl Jahre*“ eine Möglichkeit zur Verfügung, im Zuge des Jahresendlaufes bei einer entsprechend markierten Produktvariante eine vom Standard abweichende Frist zur Vereinnahmung anzuwenden. Der Wert für „Anzahl Jahre“ ist auf den Wert in den Einstellungen begrenzt, muss also kleiner oder gleich sein.

Abbildung 128: Produktvariante - Einstellung kurze Frist bei EK-Wandlung

Die Option „*manuell erfassbar*“ erlaubt die Zuordnung von manuell erfassten Konten zu dieser Produktvariante, siehe Kapitel 3.5.5.

Der Unterschied zwischen den sich jeweils öffnenden Masken ist, dass bei Neuanlage ein neuer Datensatz in der Datenbank erstellt wird (Insert), während bei Bearbeiten ein bestehender Datensatz angepasst wird (Update), im zweiten Fall ist das Feld *Techn. Name* nicht änderbar.

Feld	Bezeichnung	Bedeutung
Name	Name	In der Anwendung verwendeter „umgangssprachlicher“ Name der Produktvariante.
Hauptbuchkonten	Verschiedene Einträge	Hauptbuchkonten (HKs), die auf den Buchungsreporten angedruckt werden sollen, s. Tabelle 3.
Technischer Name	Techn.-Name	Technischer Name, der in den Importdaten der Konten auf die Produktvarianten referenziert.

Feld	Bezeichnung	Bedeutung
Status	Status	Ist der Haken *aktiv* gesetzt, können Konten auf diese GPV importiert und ausgewertet werden. Ist der Haken *manuell erfassbar* gesetzt, können manuelle Erfassungen mit dieser GPV erfolgen.
Datumsfeld	Ohne Bezeichnung	Datum und Uhrzeit der letzten Datenänderung in dieser GPV.
Konten	Versch.	Hier werden die Kontonummern gepflegt, die auf Belegen angedruckt werden.
Zinstypen	Typ	Festlegung von besonderen Zinsarten, sofern das jeweilige Feature freigeschaltet ist.
Eingabeabschluss	Speichern/Abbruch	Schaltfläche zum Speichern der Daten oder zum Abbruch der Aktion.

Tabelle 2: Felder des Fensters Produkt-Varianten

Die Hauptbuchkonten werden wie folgt verwendet:

Hauptbuchkonto-Name	Interne Bezeichnung	Funktion
Kapital (verzinslich)	HK_Kapital_Z	Kapital für verzinsliche Konten
Kapital (vereinnahmt)	HK_Kapital_NZ	Kapital für vereinnahmte Konten -> EK-Aufwand
Kapital (EK-Ertrag)	HK_Kapital_NZ_Ertrag	Kapital für vereinnahmte Konten -> EK-Aufwand
Kapital (EK-Aufwand)	HK_Kapital_NZ_Aufwand	Kapital für vereinnahmte Konten
Zinsaufwand	HK_Zinsaufwand	Zinsaufwand für verzinsliche Konten
Zinsaufwand (EK)	HK_Zinsaufwand_NZ	Zinsaufwand für vereinnahmte Konten (z.B. unterjährige Zinsen bei AO-Verzinsung)
AO-Zinsaufwand (EK)	HK_AOZinsaufwand	Zinsaufwand für vereinnahmte Konten bei AO-Verzinsung für vergangene Jahre

Tabelle 3: Funktion Hauptbuchkonten

Hinweis:

Aus programmtechnischen Gründen sollten die HKs **Kapital (vereinnahmt, EK-Ertrag u. EK-Aufwand)** auf das gleiche HK verweisen.

3.8.2 Steuerarten

Bevor Konten aufgelöst oder anderweitig Zinsläufe ausgeführt werden muss sichergestellt werden, dass alle zu berücksichtigenden Steuerarten angelegt und aktuelle Steuersätze hinterlegt sind, siehe Kapitel 3.8.3.

Die Verwaltung der Steuerarten erfolgt in der Oberfläche, die über den Menüeintrag *Steuerarten* im Menü *Stammdaten*, siehe Abbildung 126., erreicht werden kann.

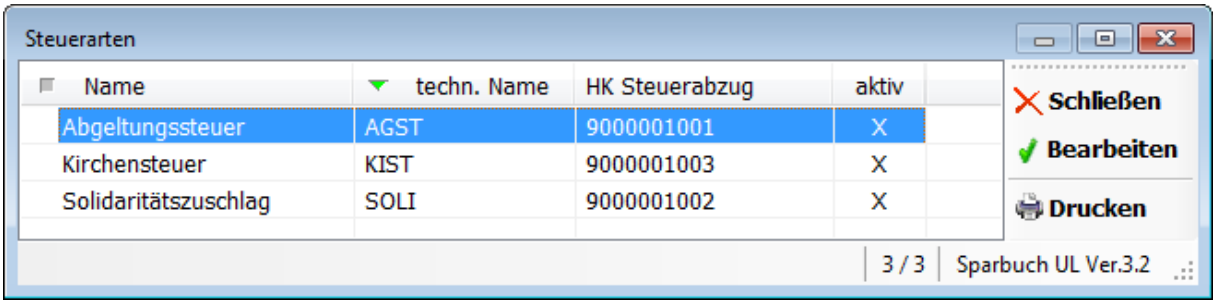


Abbildung 129: Auswahlfenster Steuerarten

Die Anpassung der Parametrisierung erfolgt über die Schaltfläche *Bearbeiten*.

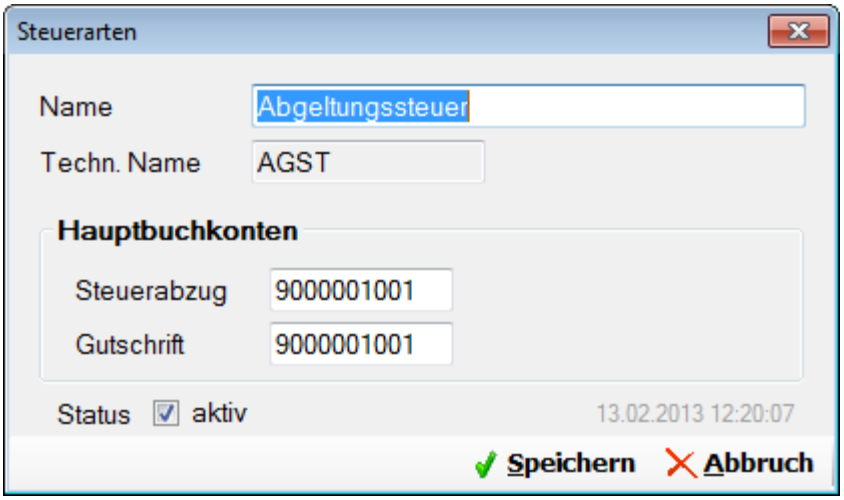


Abbildung 130: Steuerartenparametrisierung

Die Techn. Namen *AGST, SOLI* und *KIST* dienen der programminternen Verarbeitung und dürfen nicht geändert werden.

Feld	Bezeichnung	Bedeutung
Name	Name	In der Anwendung verwendeter „umgangssprachlicher“ Name der Steuerart.
Hauptbuchkonten	Verschiedene Einträge	Hauptbuchkonten, die auf den Buchungsreporten angedruckt werden sollen.
Technischer Name	Techn.-Name	Technischer Name, der programmintern auf die entsprechende Steuerart referenziert.
Status	Status	Ist der Haken gesetzt, wird diese Steuerart bei den Berechnungen berücksichtigt.
Datumsfeld	Ohne Bezeichnung	Datum und Uhrzeit der letzten Datenänderung in dieser Steuerart.
Eingabeabschluss	Speichern/Abbruch	Schaltfläche zum Speichern der Daten oder zum Abbruch der Aktion.

Tabelle 4: Felder der Steuerartparameter

3.8.3 Steuersätze

Auf alle Zinserträge werden die Ertragssteuern Abgeltungssteuer, Solidaritätsbeitrag und ggf. Kirchensteuer gerechnet.

Die Anwendung berücksichtigt keine Körperschaftssteuer.

Die Abgeltungssteuer beträgt (zum Zeitpunkt dieser Dokumentation) 25% des Zinsaufwandes, der Solidaritätsbeitrag 5,5% der Abgeltungssteuer, die Kirchensteuer 8% oder 9%.

Alle Steuer- und Beitragssätze sind mit den entsprechenden Gültigkeitszeiträumen in den Stammdaten zu hinterlegen. Zur Steuerrechnung wird der jeweils zum Datum der Berechnung gültige Steuersatz angewendet.

Die Verwaltung der Steuersätze erfolgt in der Oberfläche, die über den Menüeintrag *Steuersätze* im Menü *Stammdaten*, siehe Abbildung 126., erreicht werden kann. Änderungen können nur vorgenommen werden, wenn die Benutzerverwaltung deaktiviert ist oder der Benutzer

einer Gruppe zugeteilt wurde, der die Berechtigung zur Verwaltung der Steuersätze erteilt wurde.,

Wählen Sie zur Prüfung und ggf. zur Anpassung oder zur Neuanlage eines Satzes zunächst die Steuerart im Feld 1 der Abbildung 131 aus. Alle bisherigen Steuersätze erscheinen in der Tabelle im Fenster.

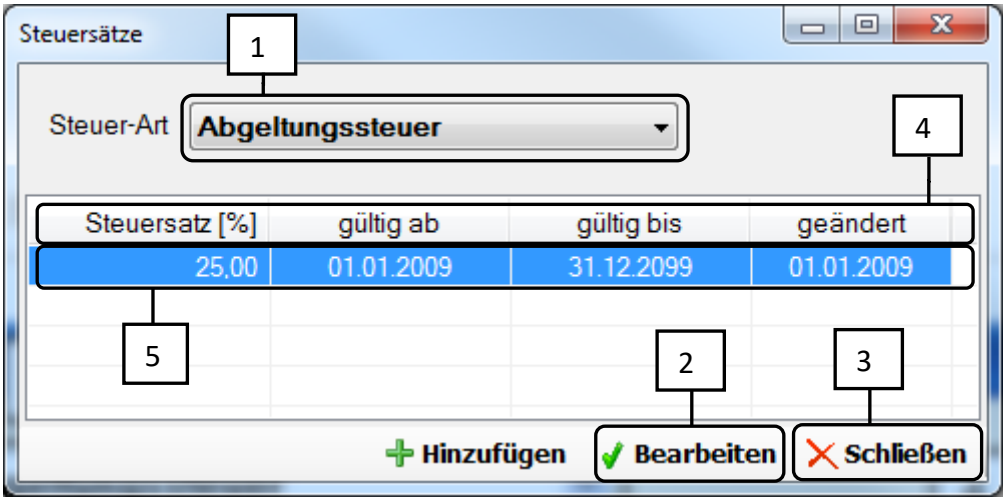


Abbildung 131: Steuersätze Abgeltungssteuer und Solidaritätszuschlag

Bei der Kirchensteuer werden die verschiedenen Steuersätze der Bundesländer aufgeführt (BW = Baden-Württemberg, BY = Bayern):

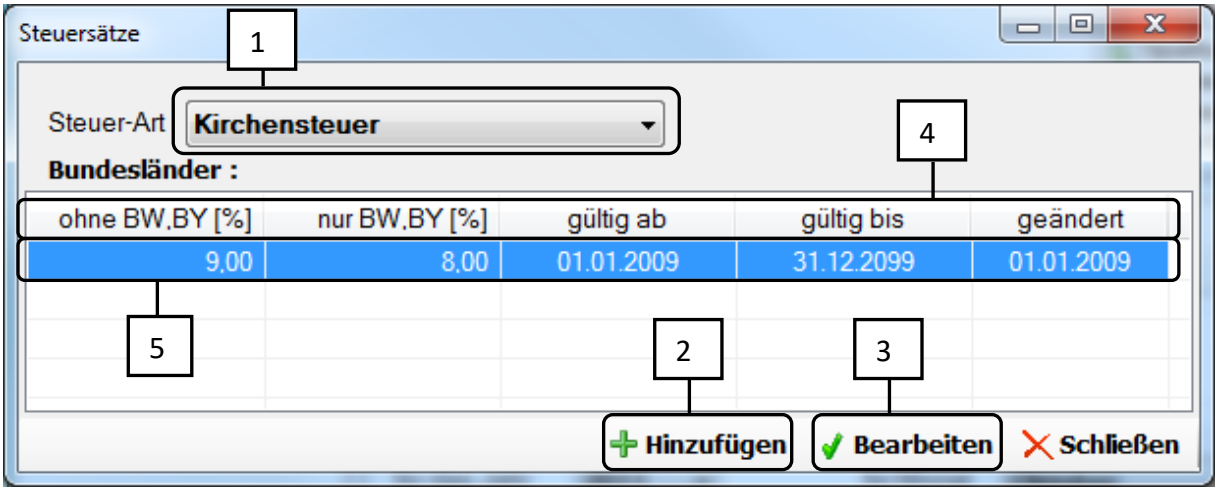


Abbildung 132: Steuersätze Kirchensteuer

Die Kopfzeile, Feld 4, besteht aus Steuersatz (Steuersätzen), dem Gültigkeitszeitraum und dem Änderungsdatum.

Die Anpassung eines Steuersatzes, z.B. nach einer Fehleingabe, erfolgt über die Schaltfläche *Bearbeiten*.

Die Neuanlage eines Steuersatzes, z.B. bei einer Änderung des Einkommensteuergesetzes, erfolgt über die Schaltfläche *Hinzufügen*, siehe Abbildung 135.

Wie bei den Zinssätzen erfolgt eine Prüfung der Gültigkeitszeiträume und es werden die entsprechenden Warnungen ausgegeben:

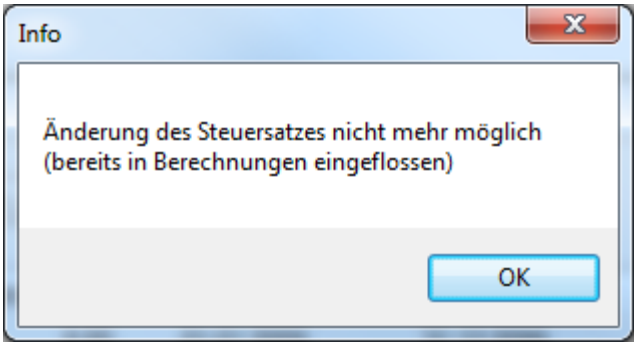


Abbildung 133: Steuersatzänderung nicht möglich

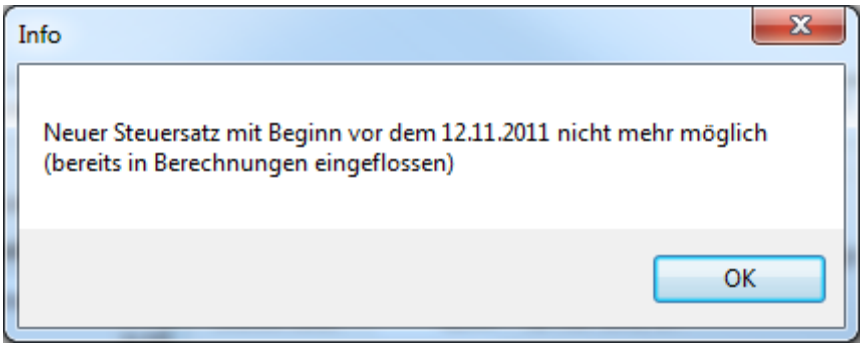


Abbildung 134: Neuanlage Steuersatz nicht möglich

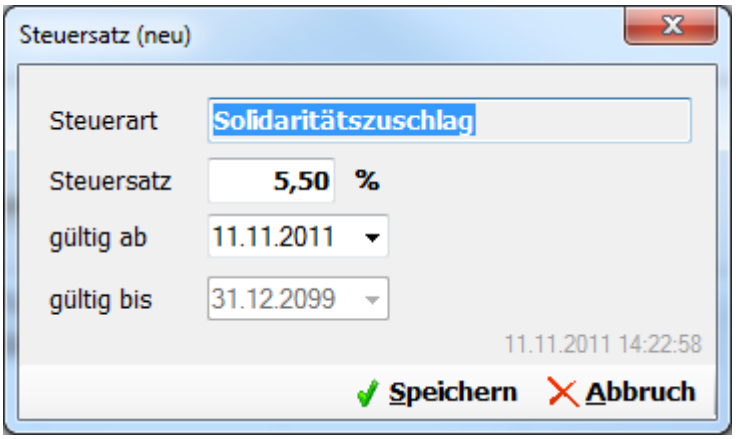


Abbildung 135: Neuer Soli-Satz

Die Kirchensteuer bietet 2 Steuersätze zur Eingabe an:

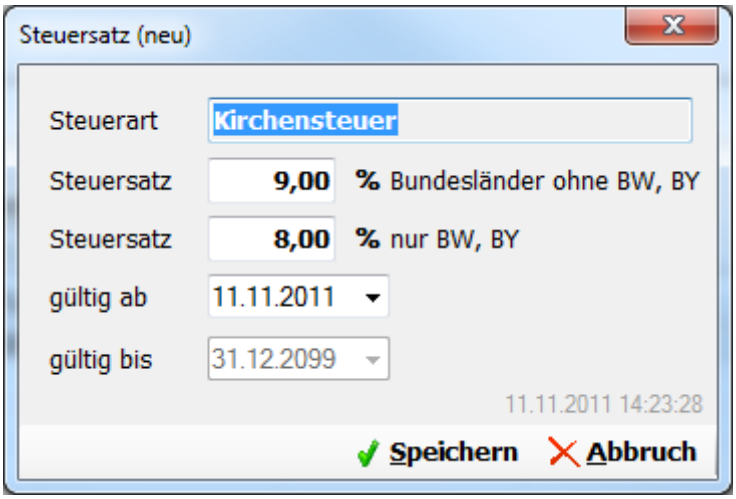


Abbildung 136: Neuer Kirchensteuer-Satz

Änderungen und Neuanlagen werden von einer Größen- und Bandbreitenprüfung begleitet, die zu einer oder mehreren Sicherheitsabfragen führen können, siehe Abbildung 137.

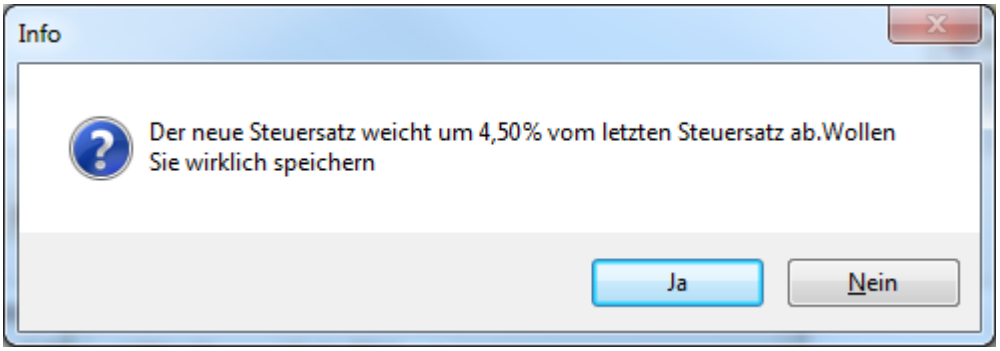


Abbildung 137: Sicherheitsabfrage

Nach Bestätigung mit *Ja* wird der neue Steuersatz übernommen und die Liste aktualisiert.

3.8.4 Nachtrags-Arten und –Texte

Beim Import von Nachtragsdaten wird nur die Information der Nachtrags-Textzeichen geliefert.

Um neue Nachträge bei Kontoauflösungen oder Zinsläufen korrekt zu klassifizieren und für den Kundenausdruck die zugehörigen Texte liefern zu können, werden die Nachtragsarten gemäß der folgenden Tabelle zugewiesen:

Nachtrags-TextZ	Nachtrags-Text	Techn. Name
96	Zinskap.	-
00	Zinskap.	ZINS
46	Kap.Ertr.Steuer	-

24	Kap.Ertr.Steuer	AGST
05	Soli	SOLI
Default	Sonstige	-

Tabelle 5: Zuordnung von Nachtragsarten zu Nachtragstexten

Die eigentliche Zuweisung erfolgt über 2 Tabellen in der Datenbank, die automatisch gefüllt werden. Die Abbildung 138 zeigt die Erstinitialisierung der zum korrekten Programmablauf benötigten Daten (die vorgegebene Eigenschaft „*techn. Name*“ ist bei den dargestellten Nachtragsarten zwingend notwendig). Die Funktion zum Bearbeiten der Nachtragsarten und –texte erreicht man über den Menüeintrag *Stammdaten*.

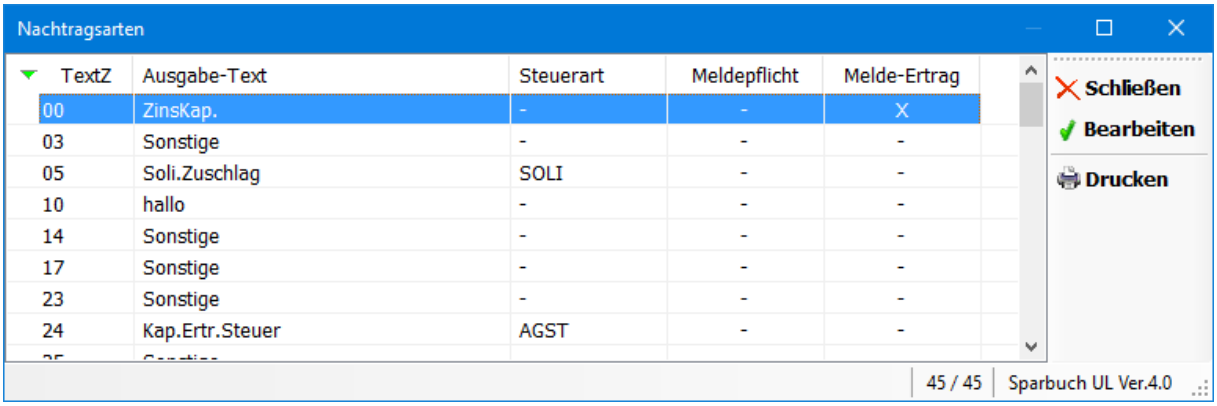


Abbildung 138: Zuordnung von Nachtragsarten zu Texten

Sollten beim Datenimport unbekannte Nachtragsarten einlaufen, werden diese automatisch in die Datenbank übernommen und der Text entsprechend Tabelle 5 zugewiesen. Die Spalte Steuerart ist nur relevant für die Erstattung von Steuern. Änderungen können nur von einem Administrator vorgenommen werden.

Des Weiteren lassen sich die jeweiligen Nachtragsarten bearbeiten (über die Schaltfläche „Bearbeiten“), dazu nachfolgende Abbildung 139:

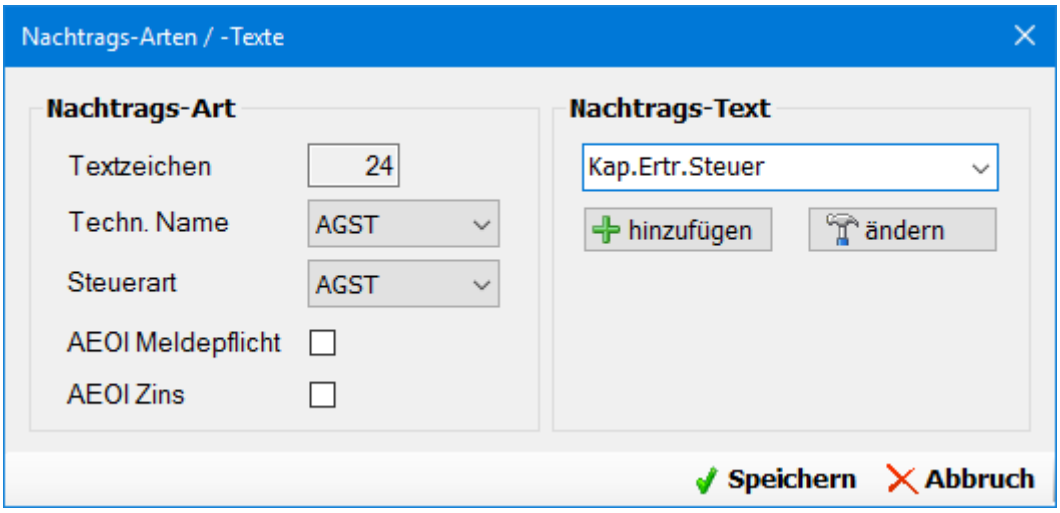


Abbildung 139: Bearbeitung der Nachträge

Über obiges Formular können Nachtrags-Texte hinzugefügt und / oder vorhandene Texte bearbeitet werden.

Das Feld „AEOI-Meldepflicht“ dient als Merkmal, dass die Nachtragsart Als Indiz für einen ausländischen Wohnsitz dient, z.B. Daueraufträge o.Ä.

Das Feld „AEOI-Zins“ dient als Merkmal, dass die Nachtragsart Zinserträge ausweist, die im CRS-Verfahren angegeben werden müssen.

3.8.5 Bundesländer

Die Bearbeitung der Bundesländer erstreckt sich ebenfalls auf die Zuordnung des Kirchensteuersatzes sowie der in einem Bundesland kirchensteuerabzugsberechtigten Konfessionen. Die Auswahl des zu bearbeitenden Bundeslandes erfolgt in der folgenden Liste:

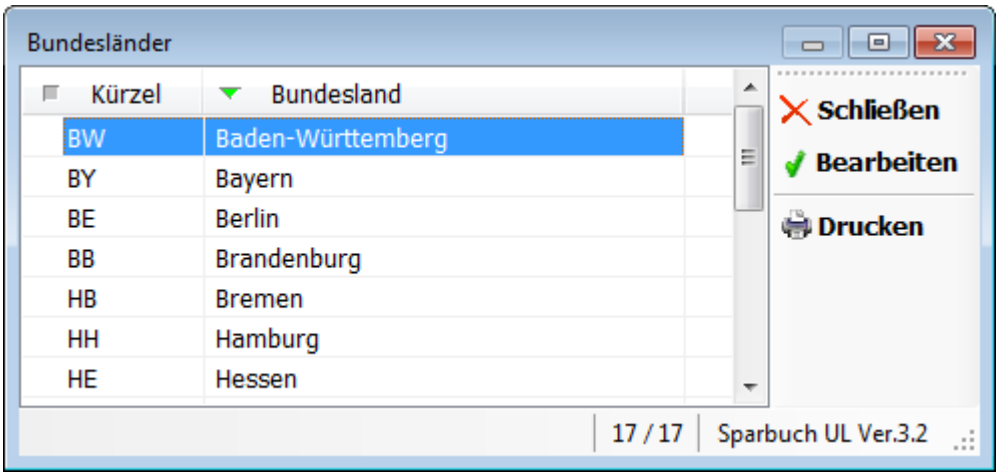


Abbildung 140: Liste der Bundesländer

Die Auswahl öffnet die folgende Maske zur Bearbeitung:

Abbildung 141: Bearbeitung Bundesland

Unter Kirchensteuer kann der zu verwendende Kirchensteuersatz eingestellt werden. Hier ist der aktuelle Stand zum Zeitpunkt der Erstellung dieser Dokumentation (Ausnahme für BW/BY) zur Auswahl hinterlegt. In der Liste wird dies in der Spalte KiSt-Index dargestellt.

Unter Konfessionen ist der aktuelle Stand der kirchensteuererhebungsberechtigten Konfessionen für das Bundesland bereits hinterlegt. In der linken Liste sind die noch verfügbaren Konfessionen und in der rechten Liste die zugewiesenen Konfessionen dargestellt. Änderungen können über die beiden Schaltflächen zwischen den Listen erfolgen.

3.8.6 Postleitzahlen

Die hinterlegten Postleitzahlen können in der folgenden Liste bearbeitet bzw. ergänzt werden:

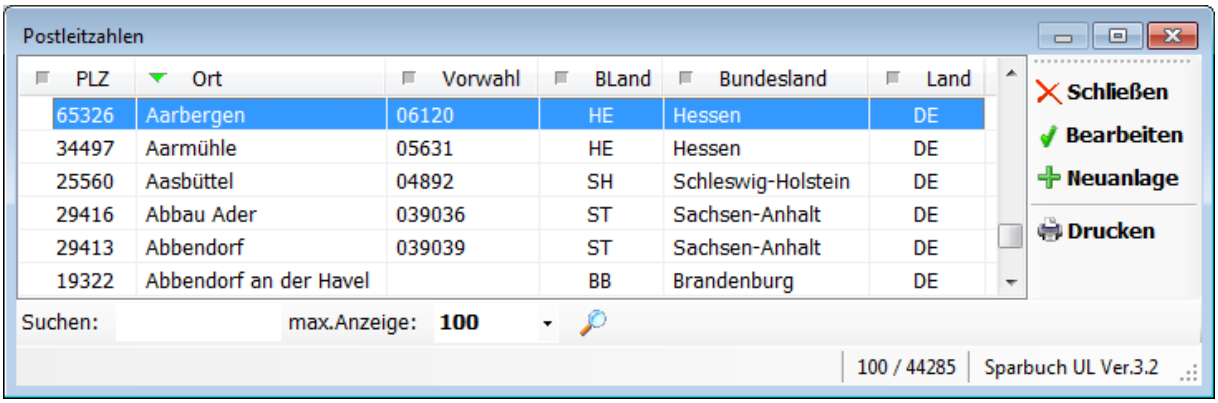


Abbildung 142: Liste der hinterlegten Postleitzahlen

Auswahl eines Datensatzes bzw. Neuanlage öffnet die Maske zur Bearbeitung:

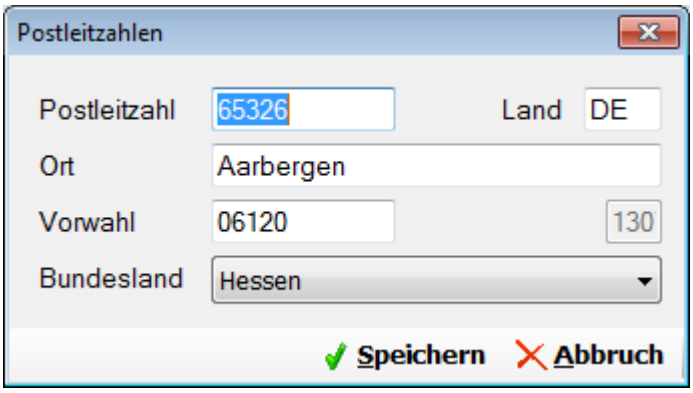


Abbildung 143: Bearbeitung Postleitzahlen

Das Bundesland kann nur aus der Liste der vordefinierten Bundesländer ausgewählt werden.

3.8.7 Religionen

Unter dem Menüpunkt Religionen wird eine Liste dargestellt, in der die im KiStAM-Verfahren verwendeten Kürzel (St.OEID) , die Konfession sowie die Religionszugehörigkeit angezeigt werden. Diese Stammdaten sind nicht veränderlich.

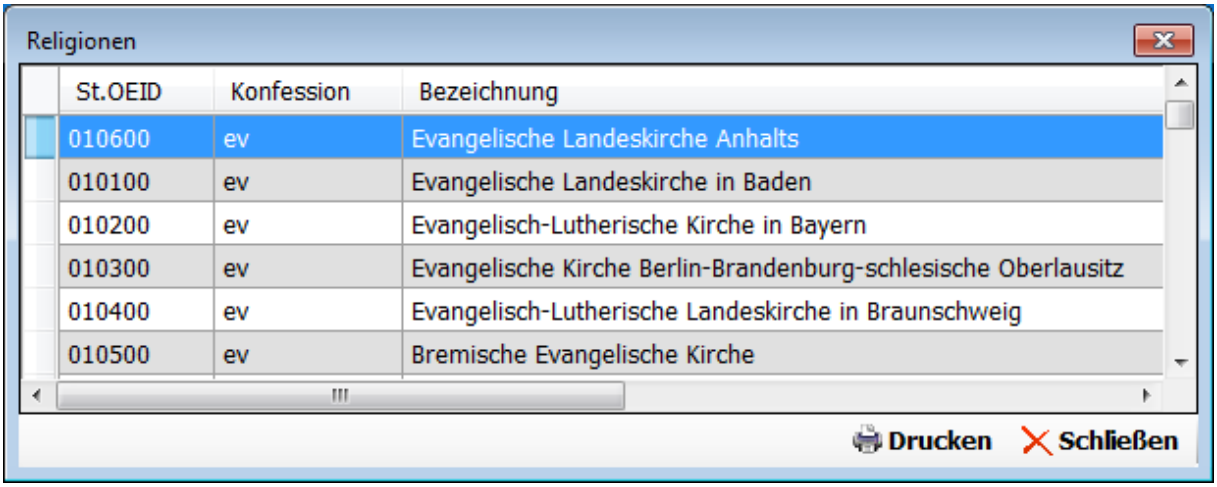


Abbildung 144: Liste Religionen

3.8.8 Iso-Ländercodes

Bisher wurde die Information über einen ausländischen Wohnsitz meist aus dem Feld *Land-Kennzeichen* (z.B. „004“)‘ bzw. dem Textfeld *Land* (z.B. „Deutschland“) entnommen. Die Werte des Feldes *Land-Kennzeichen* stellen jedoch keine normierte Auflistung der Ländercodes dar. Da in den verschiedenen Meldedateien an das BZSt immer auf Werte aus der ISO-Norm 3166 referenziert werden muss, wurde diese Liste in die Anwendung aufgenommen und ergänzt,

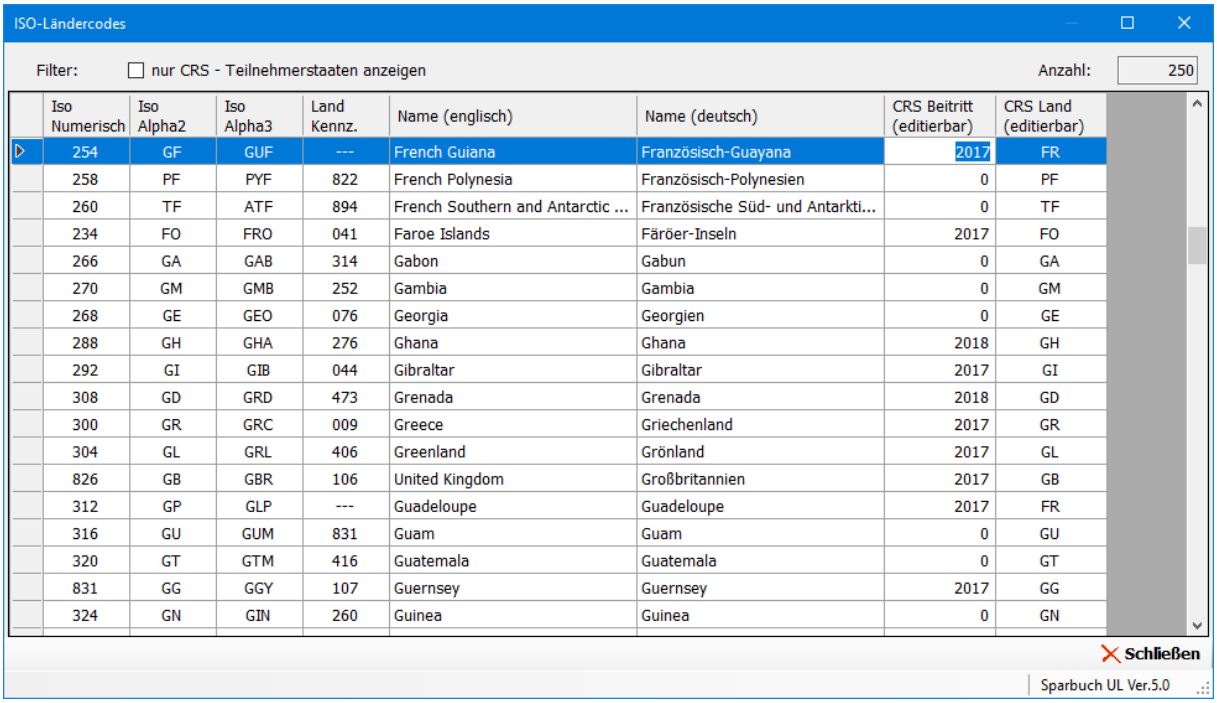
um die Eigenschaft *Land-Kennzeichen* um eine Referenz zwischen den beiden Listen herzustellen.

Des Weiteren wurde die Liste um eine Spalte mit dem Jahr des *CRS-Beitrittes* und dem ISO-Alpha2-Code *CRS-Land* ergänzt, die sich auf die dem CRS-Abkommen beigetretenen Länder beziehen. *CRS-Beitritt* gibt das Jahr an, ab dem Meldungen an das entsprechende Land erfolgen müssen, *CRS-Land* die Länderkennung des Landes, an das die Meldung erfolgen muss. Diese müssen nicht identisch zum ISO-Alpha2-Code sein, wie man an den ehemaligen französischen Kolonien *Mayotte, Französisch-Guayana* oder *Guadeloupe* sehen kann, die im Zuge des automatischen Steuer-Informations-Austausches (AEOI) dem Mutterland Frankreich zugeordnet werden.

Die beiden Spalten wurden zur Bearbeitung freigegeben, da die Liste der teilnehmenden Länder sich ständig verändert und deren Beitrittsjahr festgelegt werden muss.

Zum Bearbeiten wählen Sie bitte eine Zeile aus und klicken mit der Maus auf eines der beiden rechten Felder. Gespeichert wird die Änderung durch Betätigen der Eingabetaste oder Verlassen der Zeile mit den Cursortasten. Über die Escape-Taste kann die Eingabe abgebrochen werden.

Über den Filter *nur CRS-Teilnehmerstaaten anzeigen* kann die Liste auf die entsprechenden Staaten reduziert werden.



Iso Numerisch	Iso Alpha2	Iso Alpha3	Land Kennz.	Name (englisch)	Name (deutsch)	CRS Beitritt (editierbar)	CRS Land (editierbar)
254	GF	GUF	---	French Guiana	Französisch-Guayana	2017	FR
258	PF	PYF	822	French Polynesia	Französisch-Polynesien	0	PF
260	TF	ATF	894	French Southern and Antarctic ...	Französische Süd- und Antarkti...	0	TF
234	FO	FRO	041	Faroe Islands	Färöer-Inseln	2017	FO
266	GA	GAB	314	Gabon	Gabun	0	GA
270	GM	GMB	252	Gambia	Gambia	0	GM
268	GE	GEO	076	Georgia	Georgien	0	GE
288	GH	GHA	276	Ghana	Ghana	2018	GH
292	GI	GIB	044	Gibraltar	Gibraltar	2017	GI
308	GD	GRD	473	Grenada	Grenada	2018	GD
300	GR	GRC	009	Greece	Griechenland	2017	GR
304	GL	GRL	406	Greenland	Grönland	2017	GL
826	GB	GBR	106	United Kingdom	Großbritannien	2017	GB
312	GP	GLP	---	Guadeloupe	Guadeloupe	2017	FR
316	GU	GUM	831	Guam	Guam	0	GU
320	GT	GTM	416	Guatemala	Guatemala	0	GT
831	GG	GGY	107	Guernsey	Guernsey	2017	GG
324	GN	GIN	260	Guinea	Guinea	0	GN

Abbildung 145: Stammdaten ISO-Ländercodes

3.8.9 Nummern-Zusätze

Nummern-Zusätze dienen zum Trennen von Nummernkreisen beim Import von Altdaten aus verschiedenen Häusern (z.B. nach Fusion). Hierzu wird in der Datenbank ein einzelnes Zeichen den Datensätzen als Ergänzung zur Konto- bzw. Personennummer hinterlegt.

Diese Liste dient nur zur Anzeige der Zuordnung der einzelnen Zeichen zu bestimmten Beständen oder Altdaten.

Nach dem Aufruf der Liste der Zusätze erfolgt zunächst eine Prüfung der Konten auf bereits vergebene Zusätze und deren Anzeige:

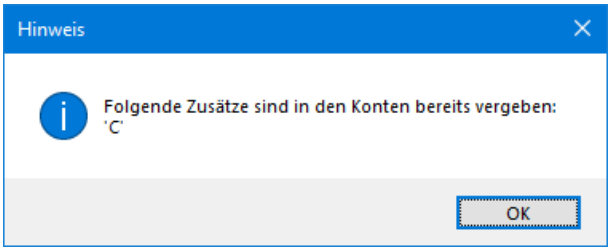


Abbildung 146: Prüfung vorhandener Nummernzusätze

Danach wird die Liste der zugeordneten Nummernzusätze angezeigt:

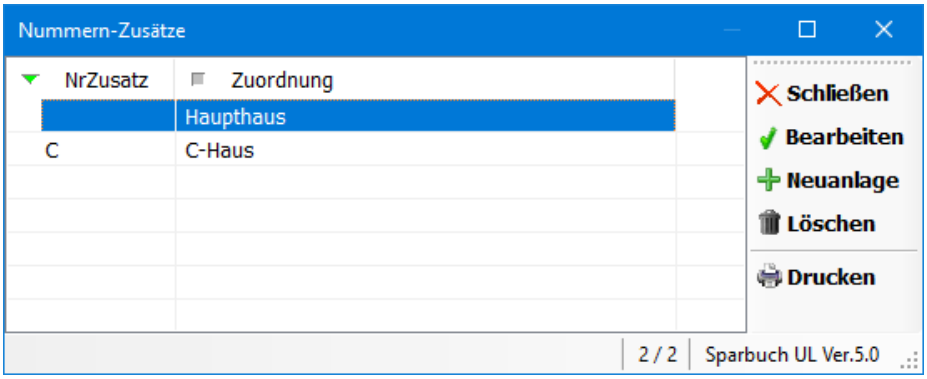


Abbildung 147: Liste Zuordnung der Nummernzusätze

Hier können Datensätze hinzugefügt, bearbeitet und auch gelöscht werden.

Über *Neuanlage* oder *Bearbeiten* öffnet sich die folgende Maske zum Bearbeiten einer Zuordnung:

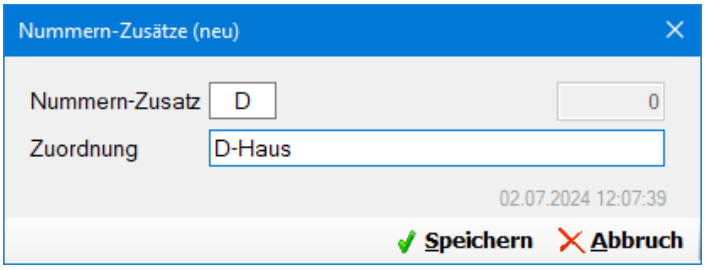


Abbildung 148: Bearbeitung einer Zuordnung der Nummernzusätze

3.9 Funktionen

3.9.1 Daten-Import

3.9.1.1 Import von Konten aus CSV-Dateien

Der Datenimport aus CSV-Dateien wurde bereits in Kapitel 3.3 beschrieben. In der separaten Dokumentation „Leitfaden_zu_Importdateien.pdf“ werden die Struktur und Feldinhalte der Importdateien genauer beschrieben.

3.9.1.2 Import von Steuermerkmalen

Über diese Funktion können nachträglich die Steuermerkmale Steuernummer (Steuer_IdNr), Religionszugehörigkeit (KiStAM, Kirchensteuerabzugsmerkmal) und Kirchensteuersatz (KiSt-Satz) zu bereits importierten Personen über eine CSV-Datei importiert werden. Für den alleinigen Import der **Steuernummer** muss die Importdatei die folgenden Spalten enthalten:

- **PERSONEN_NR**: die in der Anwendung hinterlegte Personennummer
- **NR_ZUSATZ**: nur erforderlich, wenn das Feature in der Anwendung aktiv ist (siehe Einstellungen und Leitfaden zu Importdateien)
- **Steuer_IdNr**: die zu importierende 11-stellige Steuernummer des Kontoinhabers

Sollen auch die Informationen zum Kirchensteuerabzug importiert werden müssen auch die folgenden Spalten enthalten sein:

- **KiStAM**: das 6-stellige Kirchensteuerabzugsmerkmal
- **KiStSatz**: der Kirchsteuersatz als Dezimalzahl in Prozent (zurzeit 8,0 oder 9,0)

Wichtig: Die Spaltennamen müssen Exakt mit den Vorgaben übereinstimmen!

	A	B	C	D	E
1	PERSONEN_NR	NR_ZUSATZ	Steuer_IdNr	KiStAM	KiStSatz
2	1117815715		12345678909	10100	8,00
3	1212348058	A	23456789019	25200	9,00
4	1205583651	A	34567890129	10300	8,00
5	1183639143		45678901239	25100	9,00
6	1745261715		56789012349	25200	9,00
7	1111984001		67890123456		

Abbildung 149: Beispieldatei Import Steuermerkmale

Soll zusätzlich zur Steuernummer auch die Kirchensteuer-Information gespeichert werden müssen auch beide Spalten befüllt werden.

Nach Aufruf der Funktion erschein zunächst die Auswahlmöglichkeit für die Importdatei. Wird eine Datei ausgewählt wird diese eingelesen und in der Maske angezeigt:

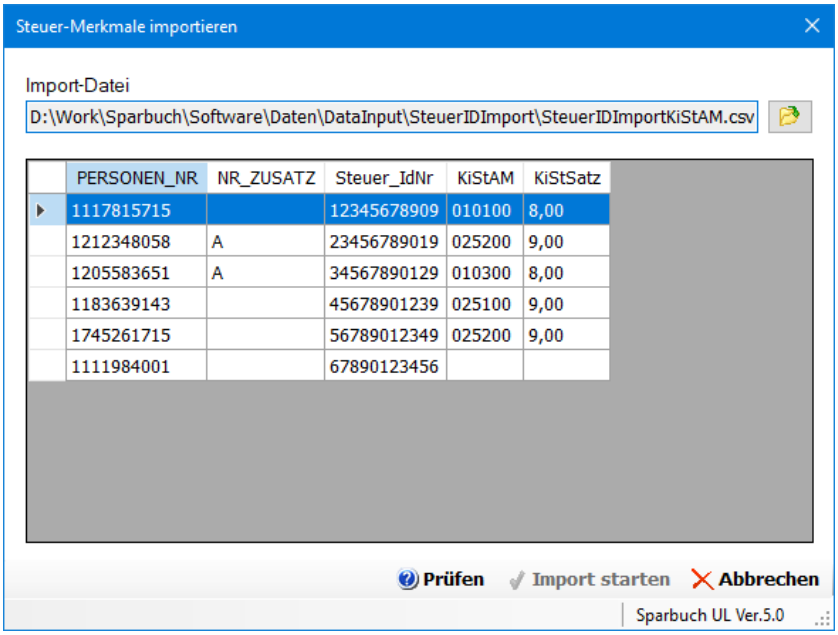


Abbildung 150: Import Steuermerkmale: Datei gelesen

Nach Betätigung der Schaltfläche *„Prüfen“* werden die Daten geprüft und eventuell auftretende Fehler gemeldet und in der Importdatei abgelegt.

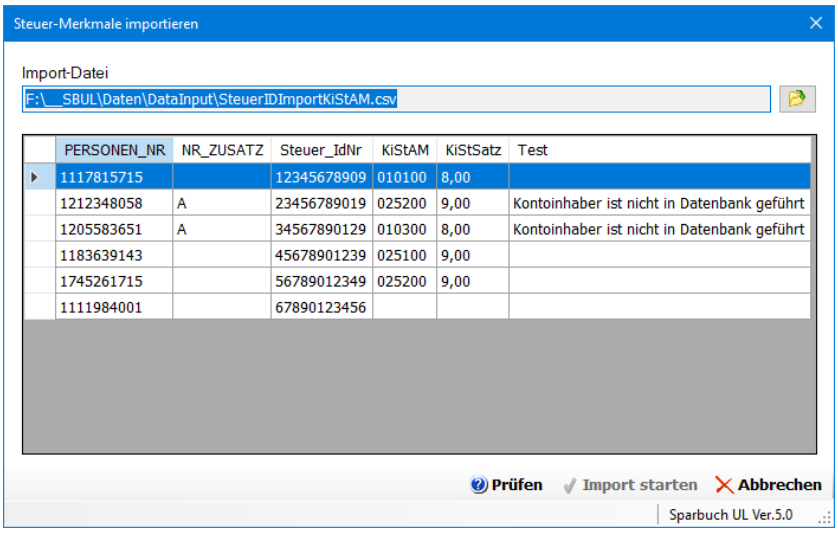


Abbildung 151: Import Steuermerkmale: nach Prüfung

Zunächst wird geprüft, ob die Personennummer (eventuell in Kombination mit dem Nummern-Zusatz) in der Datenbank gespeichert ist. In einer weiteren Prüfung wird bei gefüllten Feldern KiStAM und KiStSatz geprüft, ob KiStAM ein gültiges Religions-Merkmal darstellt und ob der Steuersatz einen plausiblen Wert enthält.

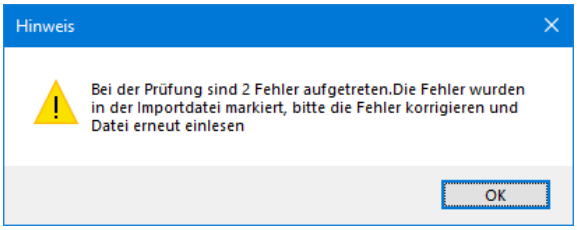


Abbildung 152: Import Steuermerkmale: Hinweis auf Fehler

Sollten Fehler aufgetreten sein müssen diese zunächst korrigiert werden. Nur wenn die Prüfung ohne Fehler beendet wird, wird die Schaltfläche *„Import starten“* frei gegeben und die Daten können importiert werden.

3.9.2 Jahres-Zinslauf

Der Abschluss eines Jahres erfolgt über einen Jahres-Zinslauf, der an einigen Stellen auch Jahresendlauf genannt wird. Dieser Lauf muss jährlich ausgeführt werden, auch wenn keine verzinslichen Konten in den Daten geführt oder keine Zinsen auf die Bestände gezahlt werden und dient zusätzlich dazu die Anwendung auf das neue Jahr weiter zu schalten.

Aufruf des Menüpunktes *Funktionen / Jahres-Zinslauf / Zinslauf gesamt* öffnet die folgende Maske:

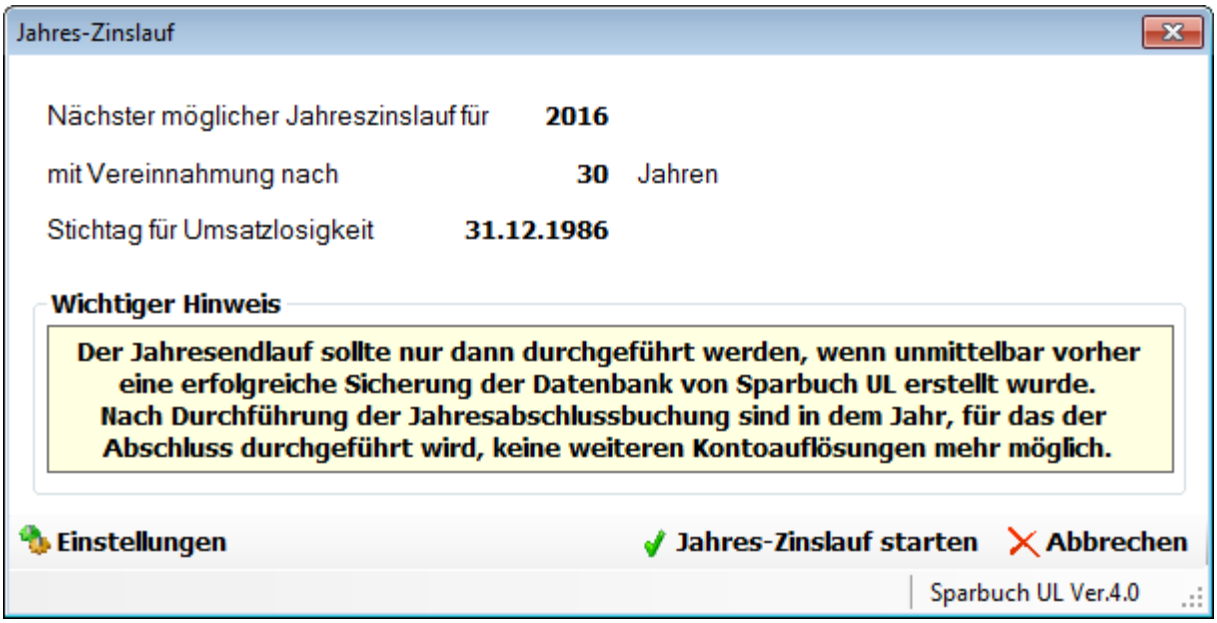


Abbildung 153: Jahres-Zinslauf (ohne EK-Wandlung)

Nach der Zinskapitalisierung eines Kontos kann eine Prüfung vorgenommen werden, ob das Konto in den Eigenkapitalbestand überführt werden soll. Liegt das Datum der letzten Buchvorlage und/oder der letzten Kundenbuchung mehr als X Jahre vor dem letzten Zinslauf kann das Konto vereinnahmt werden. Die Parametrisierung des Vorgangs wird über die Funktionalität *Einstellungen*, Reiter *Eigenkapital* gesteuert. Siehe hierzu Kapitel 2.7.6. Die Einstellungen können direkt aus der Maske über die gleichnamige Schaltfläche aufgerufen werden.
Ist die Wandlung in Eigenkapital aktiviert, werden in der Maske der Zeitraum sowie der Stichtag für die Wandlung angezeigt:

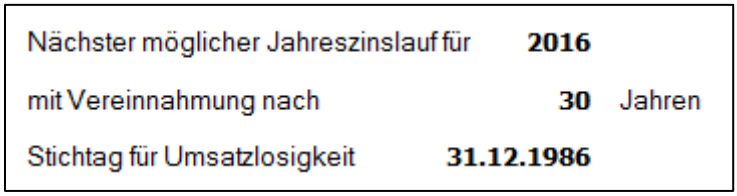


Abbildung 154: Jahres-Zinslauf (mit EK-Wandlung)

Eine weitere Möglichkeit Konten nach dem Jahreszinslauf in das Eigenkapital zu überführen erfolgt über die Produktvarianten. Hierzu muss in den „*Einstellungen* / *Eigenkapital*“ der Schalter „*Kurze Fristen für EKW*“ gesetzt sein (siehe Kapitel 2.7.6).
Die Parametrisierung einer Produktvariante ist in Kapitel 3.8.1 beschrieben. Ist ein Konto einer solchen GPV zugeordnet erfolgt die Prüfung gemäß den Parametern der Produktvariante, ansonsten gemäß den allgemeinen Einstellungen.

Der Jahresabschluss wird für das Jahr ausgeführt, das in der Maske als nächster möglicher Zinslauf dargestellt wird, siehe Abbildung 153. Sollte der Zinslauf des Vorjahres noch ausstehen wird zunächst das fehlende Jahr für die Ausführung ausgewiesen.

Soll der Jahresendlauf für das aktuelle Jahr ausgeführt werden so kann dies (aus Sicherheitsgründen) nur während des letzten Quartals des Jahres erfolgen.

Der Start des Jahresendlaufs erfolgt durch Klicken auf die Schaltfläche *Jahres-Zinslauf starten.* Zunächst erscheint eine Sicherheitsabfrage, die bestätigt werden muss, um den Jahresendlauf zu starten, siehe Abbildung 155.

Achtung: Erstellen Sie vor dem Jahresendlauf eine Datenbanksicherung und speichern Sie diese an einem sicheren Ort, um im Problemfall auf den Datenstand vor dem Jahresendlauf zurückgreifen zu können.

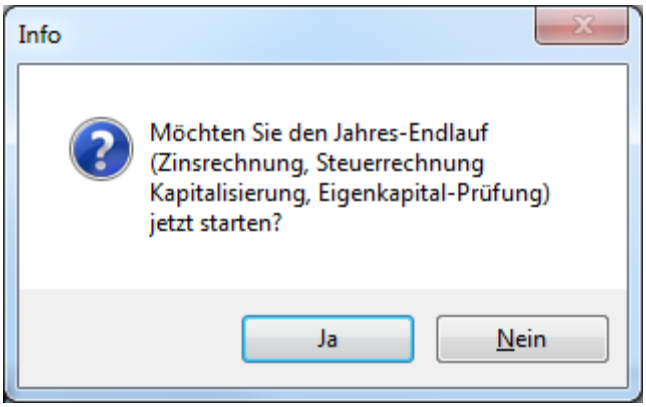


Abbildung 155: Sicherheitsabfrage

Achtung: Nach dem Jahresendlauf können in dem laufenden Jahr keine Bestandsänderungen (Import, Auflösung, …) mehr durchgeführt werden.

Die zweite und letzte Sicherheitsabfrage erscheint.

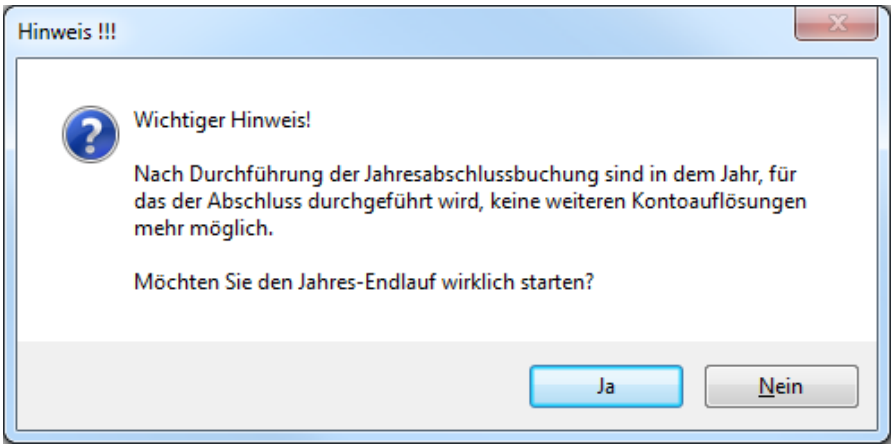


Abbildung 156: Sicherungsabfrage Nr. 2

Ist in den Einstellungen der Anwendung die Option *„Start Jahresendlauf (Bestätigung durch 2. Benutzer)“* aktiviert (siehe Kapitel 2.7.3) erscheint das folgende Fenster:

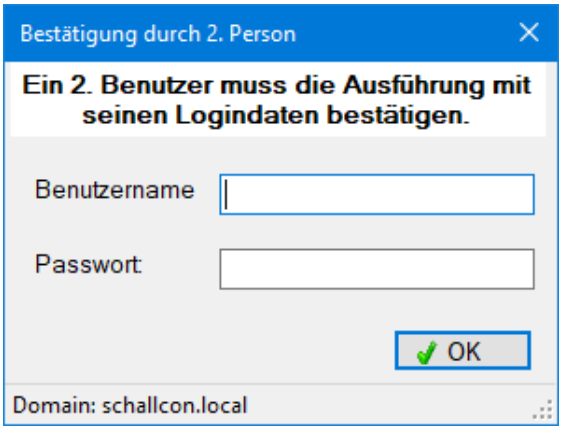


Abbildung 157: Jahresendlauf: Bestätigung durch 2. Benutzer

Ein zweiter Benutzer muss durch Eingabe seiner Windows-Login-Daten den Start des Jahres-Zinslaufes bestätigen. Dieser muss als gültiger Benutzer in der Anwendung eingetragen sein und ebenfalls die Berechtigung zum Ausführen des Jahreszinslaufes haben.

Jetzt wird der Vorgang ausgeführt und das Jahr abgeschlossen.
Während der Berechnung von Zinsen und Steuern und dem Schreiben von Datenbankeinträgen erscheint eine Fortschrittsanzeige, siehe Abbildung 158.

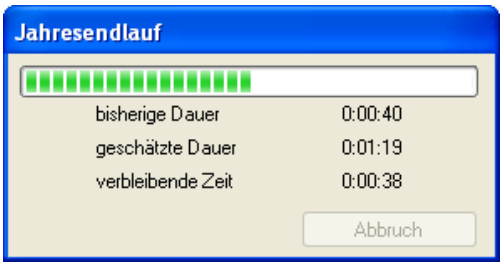


Abbildung 158: Fortschrittsanzeige für Jahresendlauf

Ein Abbruch ist nicht möglich.

Nach dem Endlauf wird automatisch der Buchungsreport für alle Produktvarianten erstellt.

3.9.2.1 Zinslauf nach Produktvarianten

Bei sehr großen Datenmengen kann der Jahres-Zinslauf, der wie oben beschrieben in einem Durchgang ausgeführt wird, sehr lange dauern was eventuell zu Problemen mit der Sitzungsdauer auf Terminalservern führen kann. Für diesen Fall ist es möglich den Jahres-Zinslauf in mehrere Durchgänge zu unterteilen wobei die Durchgänge über die Zugehörigkeit zu einer bestimmten Produktvariante gesteuert werden.

Aufruf des Menüpunktes *Funktionen / Jahres-Zinslauf / Zinslauf nach GPV* öffnet die folgende Maske:

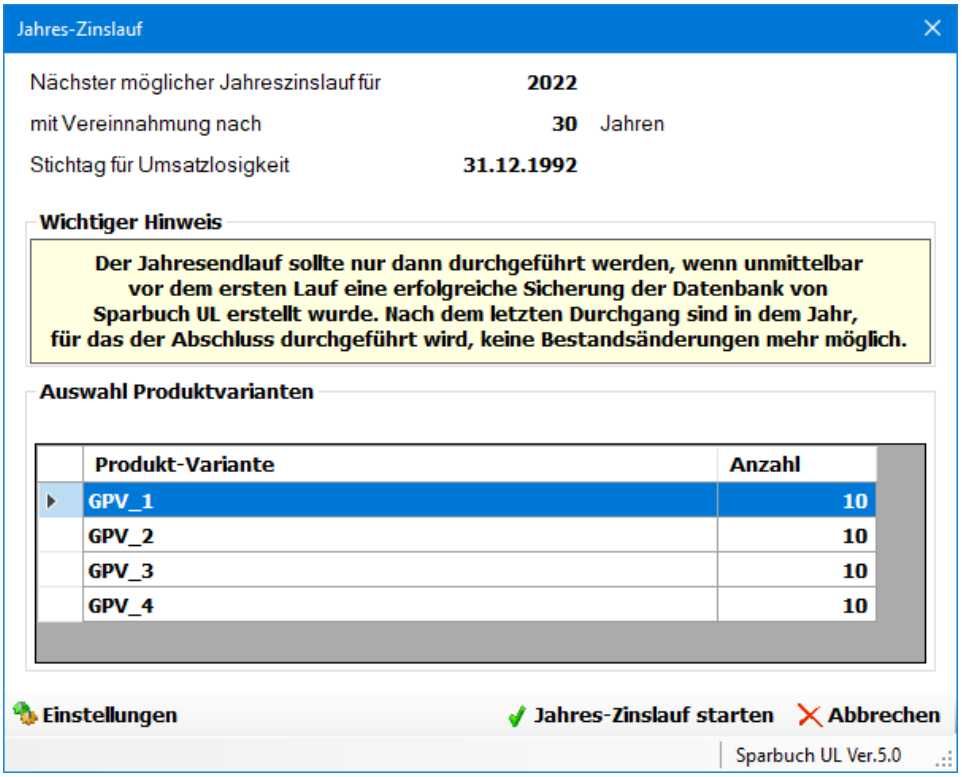


Abbildung 159: Jahres-Zinslauf nach Produktvariante(n)

Die Vorgehensweise beim Jahres-Zinslauf nach Produktvariante(n) ist identisch wie beim Gesamt-Zinslauf mit dem Unterschied, dass die Produktvarianten einzeln oder in Gruppen abgearbeitet werden können.

In der Liste werden die Produktvarianten mit der Anzahl der noch zu verarbeitenden Konten dargestellt. Markieren Sie in der Liste die gewünschten Produktvarianten, eine mehrfache Auswahl ist möglich: z.B.:

	Produkt-Variante	Anzahl
	GPV_1	10
	GPV_2	10
	GPV_3	10
▸	GPV_4	10

Abbildung 160: Markierte Produktvarianten

Der Start des Jahresendlaufs erfolgt durch Klicken auf die Schaltfläche *Jahres-Zinslauf starten.* Nach dem Durchlauf wird die Liste aktualisiert, es werden nur noch die verbliebenen PV angezeigt:

	Produkt-Variante	Anzahl
▸	GPV_2	10
	GPV_3	10

Abbildung 161: Produktvarianten nach erstem Durchlauf

Die einzelnen Schritte müssen nicht in direkter Abfolge ausgeführt werden, sie können auch über mehrere Tage verteilt werden. Die Datenbank ist während dieser Zeit für andere Transaktionen gesperrt. Sind alle Produktvarianten abgearbeitet wird automatisch der Buchungsreport für alle Produktvarianten erstellt.

3.9.3 Unterjährige Vereinnahmung

Der Menüpunkt muss in der Maske *Einstellungen*, Reiter *Administration* unter *Freischaltungen* über den Haken *Unterjährige Vereinnahmung* aktiviert werden.

Die Vereinnahmung (Überführung ins Eigenkapital) von längerfristig umsatzlosen Konten ist normalerweise nur zu fest definierten Zeitpunkten möglich:

- Import von bereits vereinnahmten Konten
- Import
- Manuelle Erfassung
- Jahresendlauf

Über diese Funktion kann eine unterjährige Vereinnahmung durchgeführt werden, wobei Konten, die konfigurierbaren Anforderungen genügen, mit Wirkung zum 31.12. des Vorjahres in das Eigenkapital überführt und dementsprechend nicht-verzinslich weitergeführt werden.

Die Anforderungen an das Konto können in der Maske *Einstellungen*, Reiter *Eigenkapital* konfiguriert werden (s. *Administration / Eigenkapital*):

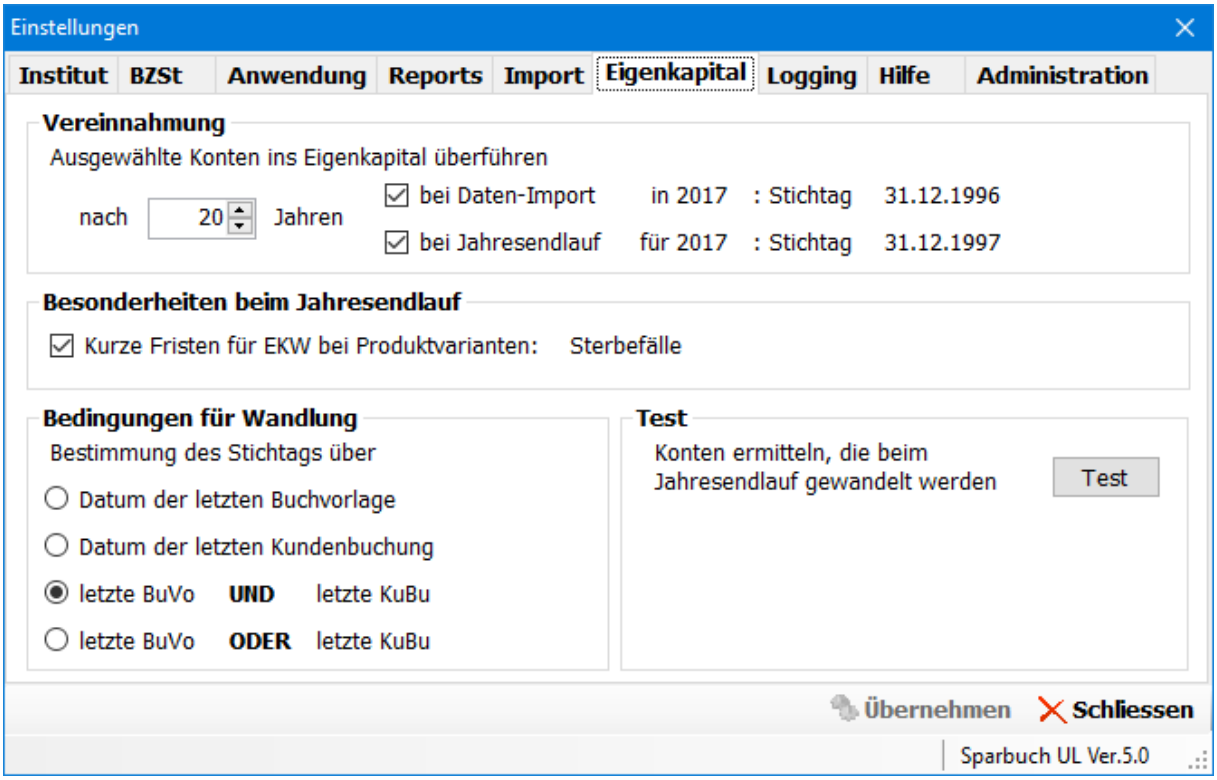


Abbildung 162: Einstellungen Eigenkapital

Der Aufruf erfolgt im Hauptmenü unter *Funktionen / Unterjährige Vereinnahmung*:

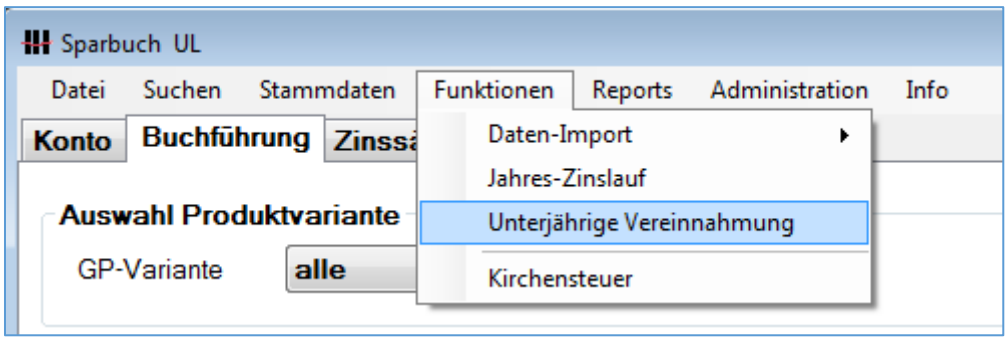


Abbildung 163: Aufruf Unterjährige Vereinnahmung

Der Benutzer muss einer Gruppe angehören, die die Berechtigung zur unterjährigen Vereinnahmung besitzt.

Die unterjährige Vereinnahmung kann auf 2 Arten durchgeführt werden:

1) Nach Dauer der Umsatzlosigkeit
2) Über eine Liste mit Kontonummern

3.9.3.1 Über Dauer der Umsatzlosigkeit

Es öffnet sich das folgende Fenster, in dem die Parameter noch einmal dargestellt werden.

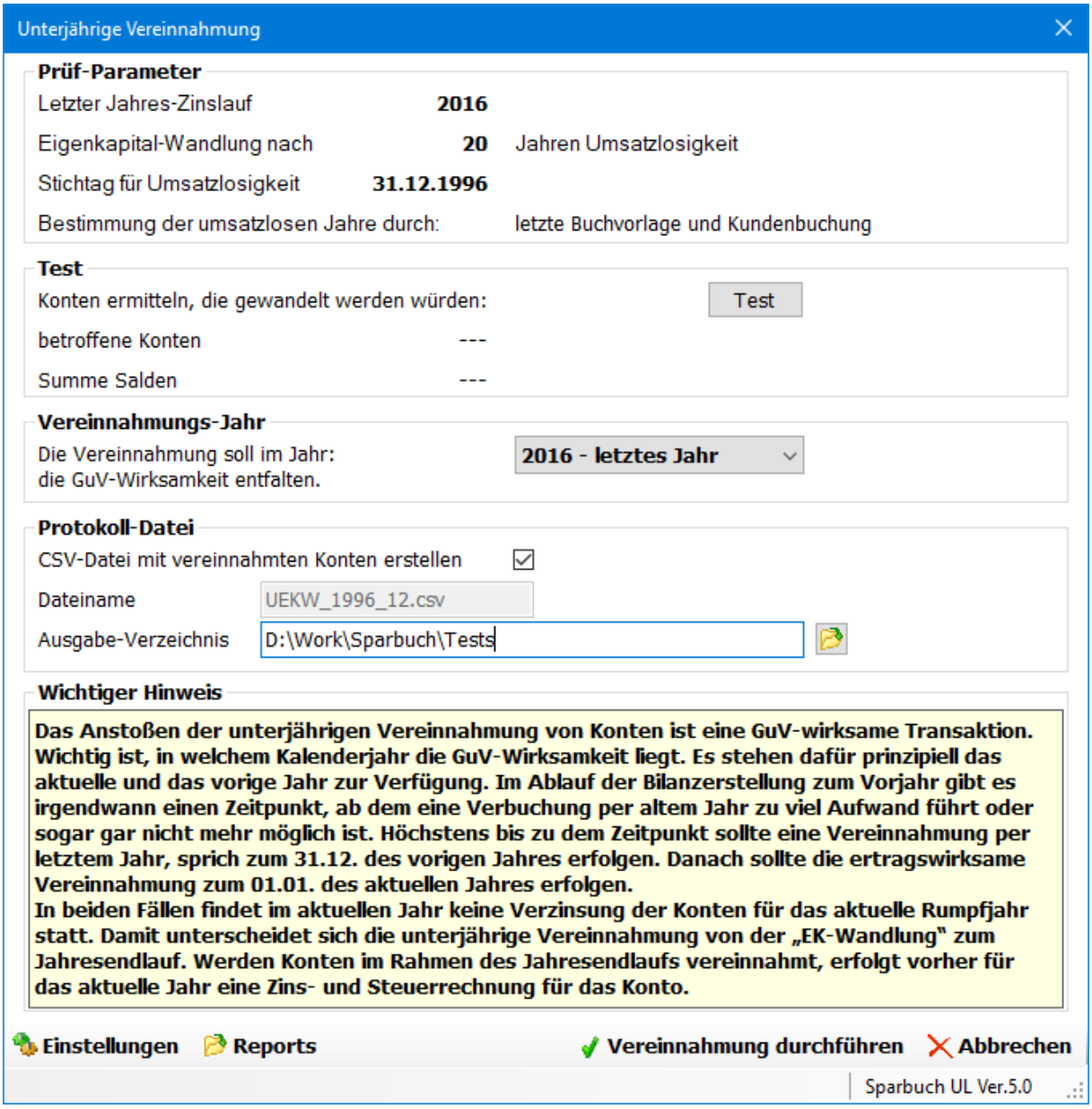


Abbildung 164: Maske Unterjährige Vereinnahmung

Über eine Testfunktion (Button *„Test"*) kann die Anzahl der betroffenen Konten und die damit verbundene Summe an Salden/Guthaben ermittelt werden.

Der Button *„Einstellungen"* führt zur o.g. Konfiguration für EK-Wandlung, der Button *„Reports"* zeigt eine Liste der Reporte von bereits durchgeführten Vereinnahmungen an.

Der Button „*Vereinnahmung durchführen*“ startet die Transaktion.

Nach erfolgreicher Beendigung der Transaktion wird ein Bericht angezeigt, der die Beträge und Hauptbuch-Konten getrennt nach Produktvarianten sowie die Gesamtsumme anzeigt. An Hand des Berichtes können die entsprechenden Umbuchungen veranlasst werden.

Unterjährige Vereinnahmung aktiver Sparkonten in Sparbuch UL

Parameter

Vereinnahmung nach:	30	Jahren Umsatzlosigkeit
Stichtag für Umsatzlosigkeit:	31.12.1985	
Umsatzlose Jahre gemäß:		letzte Kundenbuchung
GuV-Wirksam ab:	2015	
Erstellt am:	28.04.2016	
Erstellt von:	claus.schanz	

Produktvariante	per SOLL	an HABEN	Summe Salden	Anzahl Konten
3 mtl. Kdg. ab 2010	90292061	90981291	1.446,69	23
Gesamt			1.446,69	23

Abbildung 165: Bericht Unterjährige Vereinnahmung

Im Bereich „*Protokolldatei*“ kann durch Setzen des Schalters „*CSV-Datei mit vereinnahmten Konten erstellen*“ das Erzeugen einer Datei aktiviert werden, in der Informationen zu allen vereinnahmten Konten gespeichert werden. Der Dateiname ist fest vorgegeben (Jahr und Monat der Frist), das Ausgabeverzeichnis kann über den Button „*Öffnen*“ ausgewählt werden.

	A	B	C	D	E
1	KontoNr	PersonenNr	akt. Saldo	Datum letzte KuBu	Datum letzte BuVo
2	3000764925	1257431	2,75	01.04.1995	17.12.1996
3	3047677441	1201531	152,77	01.12.1990	17.12.1996
4	3024041605	1919831	6,53	01.10.1995	17.12.1996
5	3053301458	8086231	28,46	01.04.1982	17.12.1996

Abbildung 166: Unterjährige Vereinnahmung: Protokoll-Datei

3.9.3.2 Über Liste mit Kontonummern

Die Datei mit den zu vereinnahmenden Kontonummern muss das folgende Format haben (Kopfzeile mit Spaltenname „KONTONR“, Datenzeilen mit Kontonummern):

```
KONTONR
    100005
    100006
```

Falls die Nummernzusätze aktiviert sind gilt das folgende Format, Kontonummern ergänzt um die Zusätze (Kopfzeile mit Spaltennamen „KONTONR“, „NR_ZUSATZ“, „AKTIONS_NAME“, Datenzeilen mit entsprechenden Werten):

KONTONR	NR_ZUSATZ	AKTIONS_NAME
100005	A	A_2022
100006	A	A_2022

Es öffnet sich das folgende Fenster:

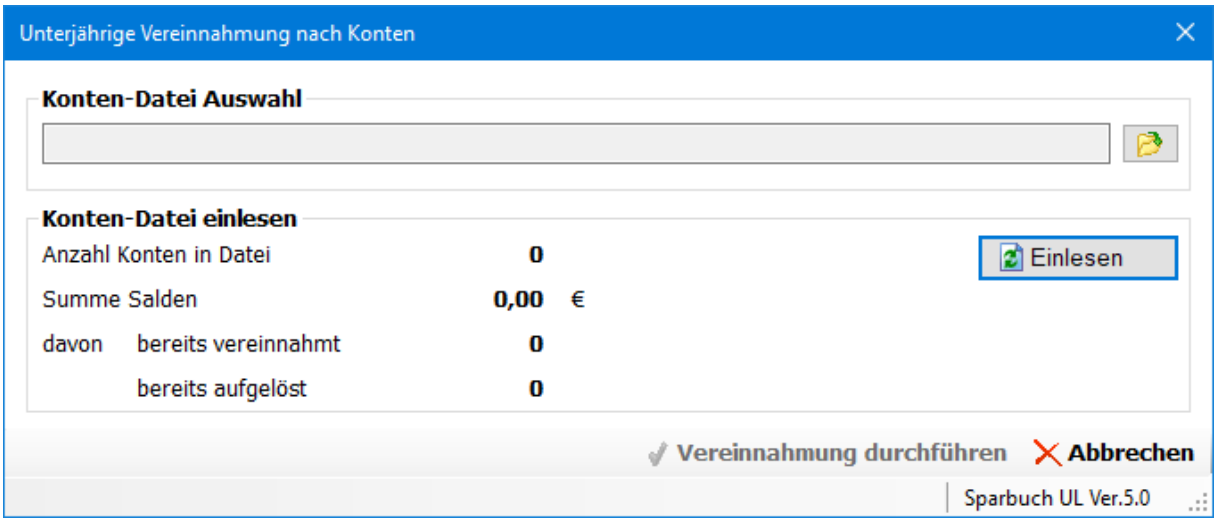


Abbildung 167: Unterjährige Vereinnahmung nach Kontonummern

Wählen Sie die Datei mit den Kontonummern (und eventuellen Zusätzen) aus und lesen Sie die Datei über den Button *„Einlesen“*. Danach wird die Anzahl der betroffenen Konten und die damit verbundene Summe an Salden/Guthaben ermittelt, ebenso werden bereits vereinnahmte oder bereits aufgelöste Konten ermittelt.

Der Button *„Vereinnahmung durchführen“* startet die Transaktion.

3.9.4 Anfragen an das Bundeszentralamt für Steuern (BZSt)

Anfragen an das Bundeszentralamt für Steuern dienen dazu, Informationen zu Steuerpflichtigen den Kreditinstituten zur Verfügung zu stellen, insbesondere die SteuerID (Steueridentifikationsnummer) und die Kirchensteuermerkmale (Religionszugehörigkeit und Kirchensteuersatz).

Zur Identifizierung des Absenders der Anfragedateien müssen in Sparbuch UL die BZSt-Kontodaten des Instituts hinterlegt werden. In den *„Einstellungen“* (unter dem Menü *„Administration“*) sind drei KiStA-bezogene Daten einzutragen: Senderkennung (oder Benutzername, BZ-Nummer), KontoID (oder Account-ID) und Zulassungsnummer. Diese sind Bestandteil der Dateinamen sowie von dateiinternen Datenfeldern und müssen eingetragen sein!

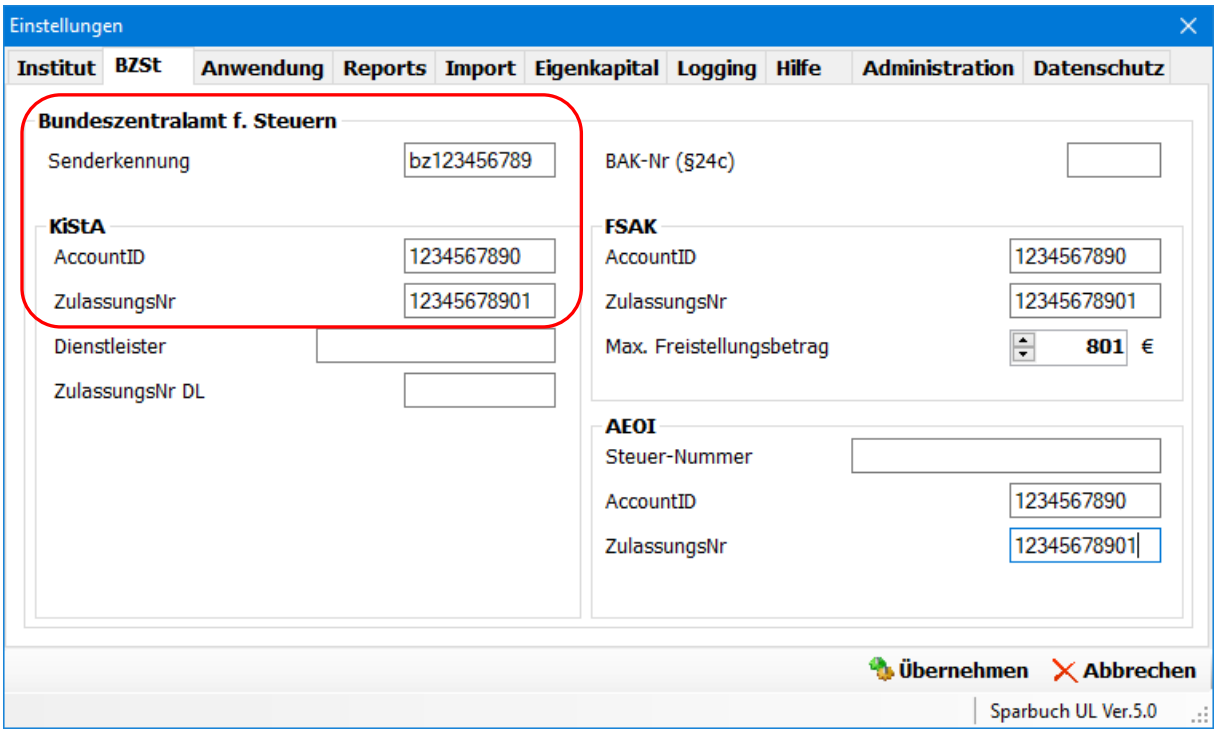


Abbildung 168: Einstellungen BZSt KiStA-Parameter

Über verschiedene Anfragearten können diese Anfragen an das BZSt übermittelt werden, wobei diese sich im Übermittlungszeitraum und der Art der erwarteten Antworten unterscheiden. Die Regelanfrage dient zur Abfrage/Aktualisierung der KiStAM-Informationen aller Kunden, die Anlassabfrage zur Aktualisierung aus gegebenem Anlass und die SteuerID-Abfrage zur Ermittlung der SteuerID von Kunden.

Wichtig:

Die Dateinamen der von der Anwendung erstellten Dateien und der vom BZSt heruntergeladenen Antwort-Dateien dürfen nicht verändert werden, da sie beim Upload Informationen über das Kreditinstitut enthalten und der Dateiname beim Einlesen zur Identifizierung des Exports dient.

Das BZSt stellt verschiedene Möglichkeiten der Übermittlung der Anfragen zur Verfügung, die in der folgenden Tabelle dargestellt sind:

Server	#	Option / Schnittstelle	Exportformat Anfrage	Importformat Antwort	Unterstützung durch Sparbuch UL
Portal (BOP)	1	man. Eingabe im BOP-Formular		PDF, CSV	Import nur im CSV-Format möglich
	2	BOP-Formular mit CSV-Import	CSV	PDF, CSV	Import nur im CSV-Format möglich

	3	Massendaten via BOP-Upload-Client	CSV	CSV	ja
	4		XML	XML	nein
ELMA5 (SFTP)	5	Upload auf ELMA5 - SFTP-Server	CSV	CSV	ja
	6		XML	XML	nein

Tabelle 6 Möglichkeiten KiStAM-Anfragen zu stellen

Um das Abfrageverfahren zu vereinfachen beschränkt sich die Anwendung Sparbuch UL auf die Erstellung von **CSV-Dateien** und dem Upload der Anfragedatei über die **Portalseite** (BOP) des BzSt. Hierbei stehen 2 Zielsysteme zur Verfügung:

- BOP-Formular (#1, #2)
- BOP-Massendatenschnittstelle (Upload-Client) (#3, #4)

Über das Formular können einzelne Anfragen eingegeben (#1) oder CSV-Dateien mit maximal 2000 Datensätzen eingelesen werden (#2), während über die Massendatenschnittstelle (Upload-Client) Dateien mit bis zu 50000 Datensätzen eingelesen werden können (#3, #4). Die Dokumentation beschränkt sich hier auf die Massendatenschnittstelle um mehr Daten pro Datei hochladen zu können.

Weitere Informationen zum Datenaustauch werden in dem separaten Dokument *„Leitfaden_BOP_Upload_Massendaten.pdf“* erläutert.

3.9.4.1 Regelanfrage

Über eine sogenannte *Regelabfrage*, die nur im Zeitraum vom 01.September bis 31. Oktober eines Jahres durchgeführt werden kann, müssen jährlich die Kirchensteuer-Abzugs-Merkmale (KiStAMs) der Kunden beim BZSt abgefragt werden, Stichtag für das Merkmal ist der 31.08. des aktuellen Jahres. Diese Abfrage liefert, falls erfolgreich, die Religionszugehörigkeit (KiStAM) sowie den Kirchensteuersatz für das komplette darauffolgende Jahr.

Bei der Anfrage selbst muss unterschieden werden, ob die SteuerID des Kunden bereits bekannt ist oder ob diese erst über die Personendaten zu ermitteln ist, was zu den unterschiedlichen Anfrage-Arten führt. Um eine vollständige Abfrage durchzuführen ist es also erforderlich zwei Anfragedateien mit unterschiedlichen Anfragearten zu erstellen, da die Anfragedateien „sortenrein“ sein müssen (jeweils nur eine Anfrageart innerhalb einer Datei). Eine Datei enthält dann die Anfragen zu Personen, deren SteuerID bereits bekannt ist. Über die SteuerID ist eine Person eindeutig bestimmt und die Anfrage sollte ein Ergebnis liefern, sofern auch das

korrekte Geburtsdatum angeliefert wird (das Geburtsdatum dient somit zur Kontrolle, ob die SteuerID zu dem angegebenen Geburtsdatum ‚passt'). Ist das Geburtsdatum fehlerhaft wird die Anfrage mit einem Fehler quittiert. Die andere Datei enthält Personendaten (Name, Geburtsdatum, Wohnort), über die die Person identifiziert werden kann. Im Erfolgsfall liefert das BZSt hier zusätzlich zum KiStAM und dem Steuersatz auch die SteuerID zurück. Nach der Verarbeitung der Anfragedateien stellt das BZSt die Antwortdateien auf der Portalseite zum Download zur Verfügung. Diese Antwortdateien müssen dann in die Anwendung eingelesen werden, wodurch die Daten aktualisiert werden.

Über den Menüpunkt *„Funktionen / Anfragen an das BZSt / Regel-Anfrage"* öffnet sich die Maske zum Erstellen der Anfrage-Dateien. Die Standard-Einstellung ist zunächst Anfrageart 2 – KiStA-Merkmal (Abfrage der KiStAM-Informationen auf Grundlage der SteuerID).

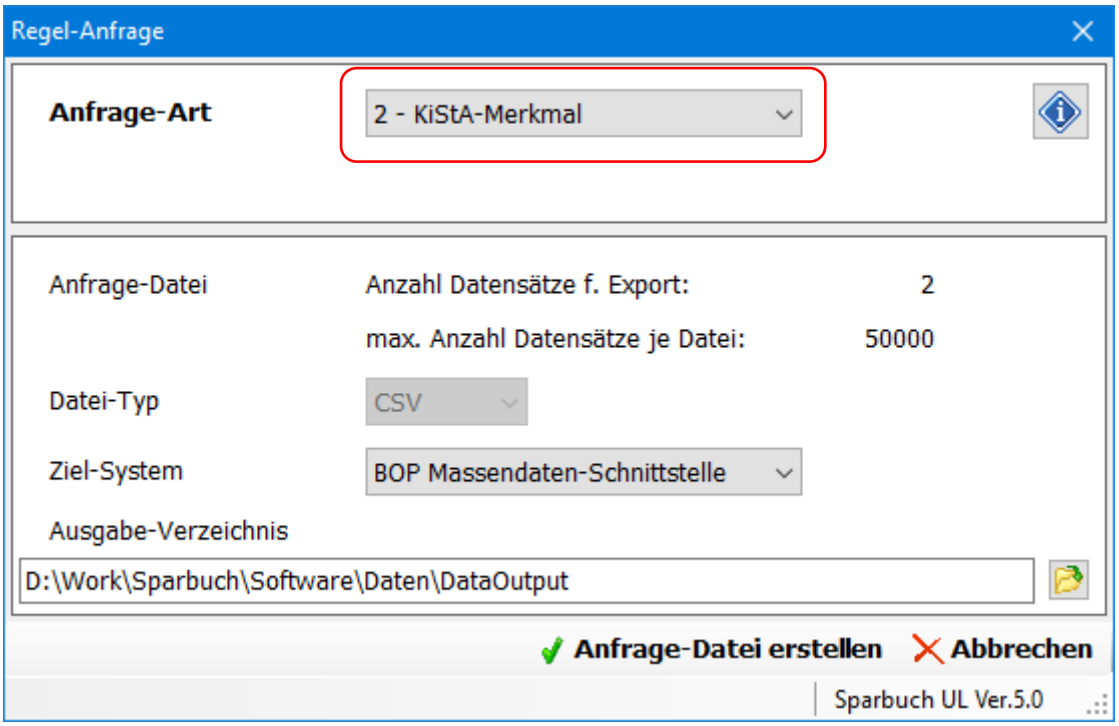


Abbildung 169: Maske zur Erstellung der Dateien für KiStAM-Regelabfrage

Parametrisierung:

- nur KiStA-Merkmal abfragen (SteuerID ist vorhanden)
- 2 Datensätze stehen bereit
- Ziel ist die Massendaten-Schnittstelle des Portals (Upload-Client)
- max. Anzahl Datensätze je Datei: 50000 (weitere Datei wird bei Überschreitung automatisch erstellt)

Wählen Sie die Anfrageart, den Dateityp (aktuell nur CSV) und das Zielsystem aus.

Um den ersten Dateityp (Personen mit bekannter SteuerID) zu erstellen wählen Sie ein Ausgabeverzeichnis (der Dateiname wird automatisch generiert) und klicken dann auf *„Anfrage-Datei erstellen“*.

Zur Erstellung des zweiten Dateityps (Personen ohne bekannte SteuerID) ändern Sie die Auswahl der Anfrageart auf *„3 – KiStA-Merkmal und Steuer-ID“*:

Abbildung 170: Anfrage-Datei Anfrageart 3 erstellen

Hierbei werden aus den Personendaten verschiedene Felder zu einem Abfragedatensatz zusammengefasst und in die Anfragedatei gespeichert. Um die Datei(en) zu erstellen wählen Sie auch hier ein Ausgabeverzeichnis und klicken Sie dann auf *„Anfrage-Datei erstellen“*.

Die erstellten Dateien sind spezifisch für das gewählte Zielsystem und können nicht von dem jeweils anderen Zielsystem verarbeitet werden.

Zu jeder Anfrage-Datei wird auch eine Datei erstellt, in der Fehler, die bei der Analyse der Personendaten aufgetreten sind, protokolliert werden. In dieser CSV-Datei, die den gleichen Namen wie die Anfragedatei, ergänzt um „_Fehler“, trägt, werden Personennummer, Name, Vorname sowie der aufgetretene Fehler gespeichert, die später für Korrekturzwecke verwendet werden können.

Das Einlesen der Antwortdateien vom BZSt wird in Kapitel 3.9.4.4 beschrieben.

3.9.4.2 Anlassanfrage

Eine Anlassanfrage kann unterjährig unter Angabe eines Anfragegrundes gestellt werden. Dieser Anfragetyp dient zur Aktualisierung der KiStAM-Informationen (und SteuerID) mit Gültigkeit ab dem Anfragezeitpunkt.

Wenn es sich um Anfragen zu einzelnen Personen handelt empfiehlt es sich das entsprechende Formular auf der Portalseite des BZSt (BOP) zu nutzen.

Über den Menüpunkt *„Funktionen / Anfragen an das BZSt / Anlass-Anfrage“* öffnet sich die Maske zum Erstellen der Anfrage-Dateien mit dem Reiter *„Auswahl Kontoinhaber“* mit der Aufforderung zur Auswahl der Anfrageart.

Es kann in der Maske jeweils immer nur eine Anfrageart bearbeitet und als Datei exportiert werden.

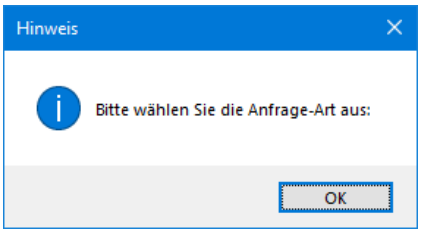


Abbildung 171: Anforderung zur Auswahl der Anfrageart

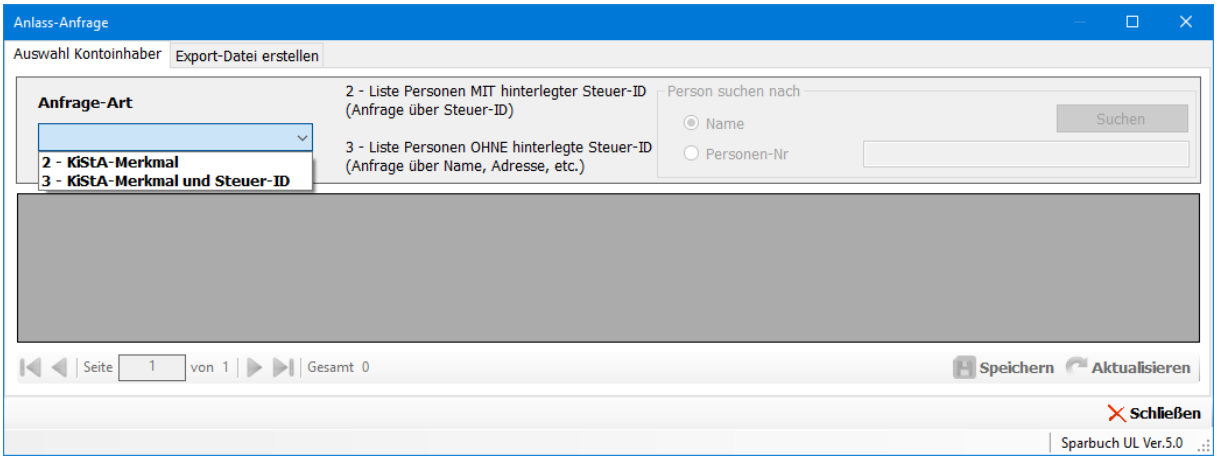


Abbildung 172: Auswahl Anfrageart

Über die Auswahl der Anfrageart (2 oder 3) werden in der Maske unterschiedliche Daten angezeigt, siehe die folgenden Abbildungen.

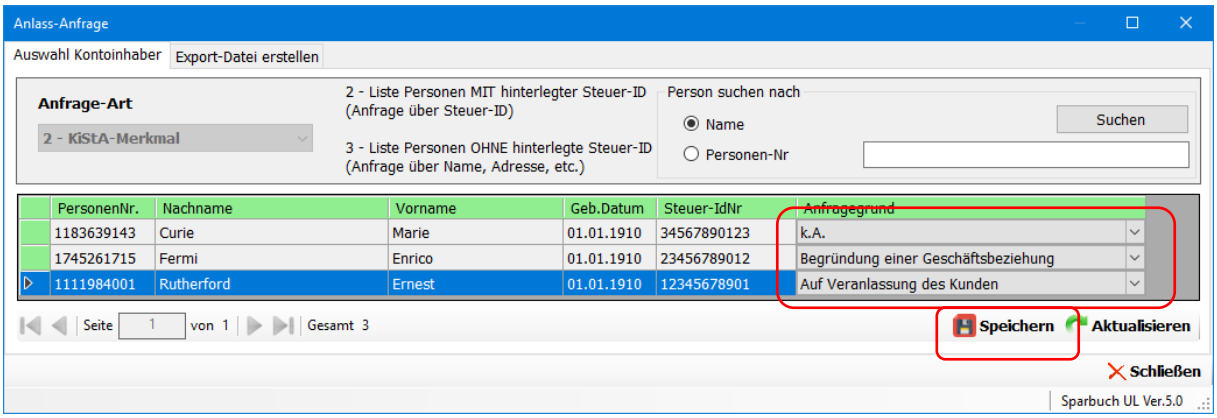


Abbildung 173: Maske zur Erstellung der Dateien für KiStAM-Anlassabfrage-Art 2

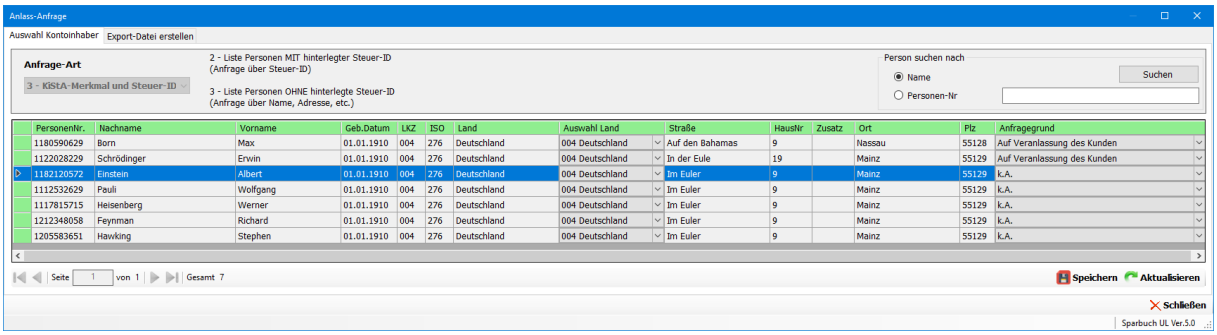


Abbildung 174: Maske zur Erstellung der Dateien für KiStAM-Anlassabfrage-Art 3

Ist der Parameter Nummern-Zusatz aktiv wird in der Liste nach der Personennummer auch der Nummernzusatz zur jeweiligen Person angezeigt.

Über die Suchfunktion (nach Name oder nach Personennummer) können die gewünschten Personen angezeigt werden. In beiden Fällen muss für die anzufragende Person ein Anfragegrund zugeordnet werden. Nachdem allen anzufragenden Personen ein Anfragegrund zugeordnet wurde sind diese über den Button *„Speichern“* zu sichern. Auf dem Reiter „Export-Datei erstellen“ werden die zuvor markierten Datensätze der Kontoinhaber gelistet.

Je nach Anfrageart werden hier wie zuvor die notwendigen Informationen dargestellt.

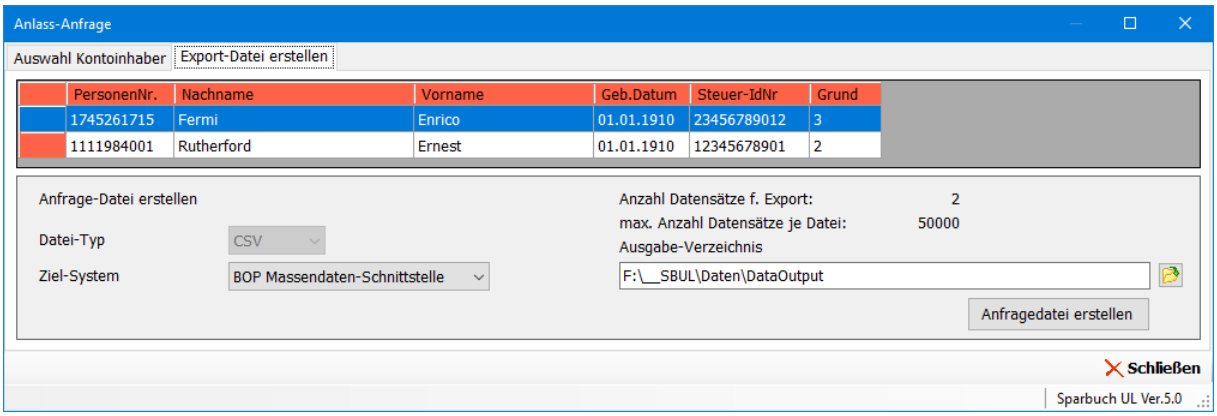


Abbildung 175: Anlass-Exportdatei erstellen

Um die Datei zu erstellen wählen Sie das Zielsystem sowie das Ausgabeverzeichnis und klicken Sie dann auf *„Anfragedatei erstellen“*.

Das Einlesen der Antwortdateien vom BZSt wird in Kapitel 3.9.4.4 beschrieben.

3.9.4.3 Anfrage der Steuer-Identifikationsnummer

Unter Angabe eines Rechtsgrundes für die Anfrage der Steuer-Identifikationsnummer (Zweck: Kirchensteuermerkmal (KM) / Freistellungsauftrag (FSAK) / Kontenwahrheit (KW) / Sonstiger Rechtsgrund (SR)) kann zu jedem Zeitpunkt eine Anfrage zur SteuerID gestellt werden.

Diese Art der Anfrage kann (unterjährig) als Vorbereitung für die Regelanfrage genutzt werden, da Daten, die über die SteuerID abgefragt werden, eine größere Erfolgsrate besitzen.

Über den Menüpunkt *„Funktionen / Anfragen an das BZSt / SteuerID-Anfrage“* öffnet sich die Maske zum Erstellen der Anfrage-Datei.

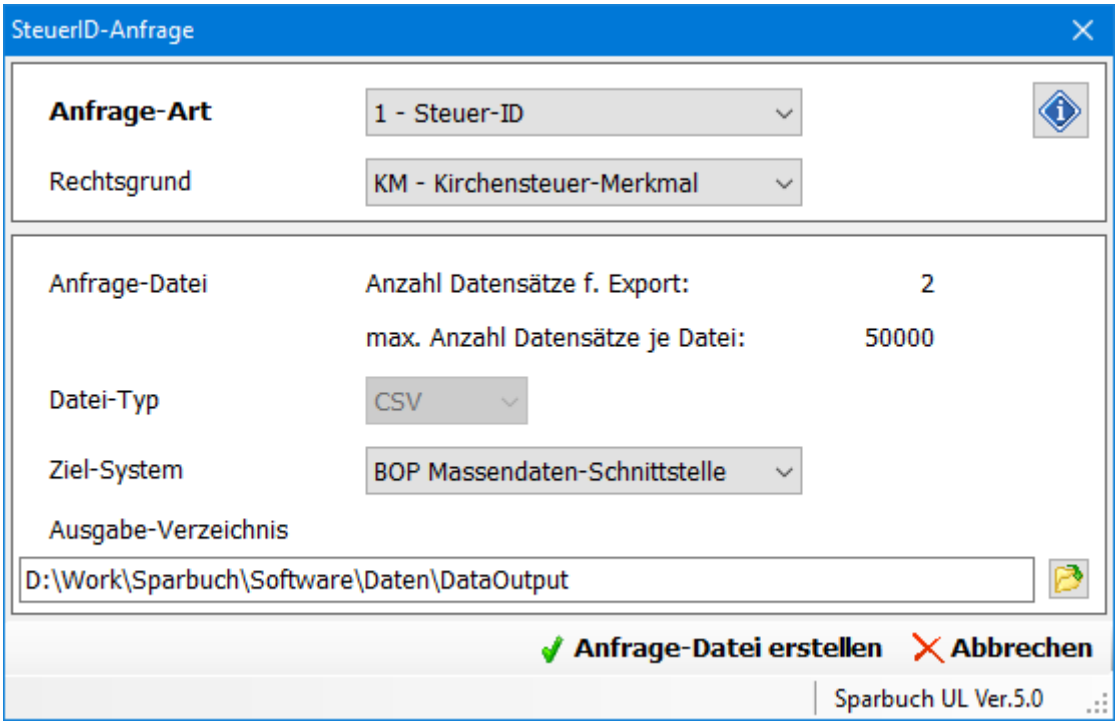


Abbildung 176: Maske zur Erstellung der Datei für SteuerID-Abfrage

Wählen Sie den Rechtsgrund, Dateityp und Zielsystem aus.

Um die Datei zu erstellen wählen Sie ein Ausgabeverzeichnis und klicken dann auf *„Anfrage-Datei erstellen“*.

Das Einlesen der Antwortdateien vom BZSt wird in Kapitel 3.9.4.4 beschrieben.

3.9.4.4 Antwort-Datei einlesen

Um die Ergebnisse Ihrer Anfrage(n) in Sparbuch UL zu importieren dient die Maske *„BZSt-Antwortdatei einlesen“*.

Über den Menüpunkt *„Funktionen / Anfragen an das BZSt / Antwort“* öffnet sich die Maske zum Einlesen von Anfrage-Dateien.

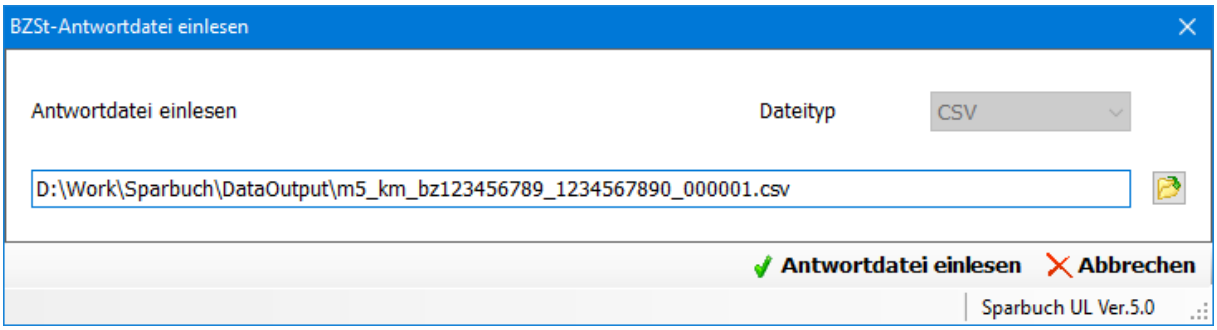


Abbildung 177: Maske zum Einlesen von Antwortdateien

Wählen Sie den Dateityp und die Datei aus.

Um Die Datei einzulesen klicken Sie auf *„Antwortdatei einlesen“*.

3.9.5 Meldungen an das Bundeszentralamt für Steuern (BZSt)

3.9.5.1 Freistellungsauftrags-Kontrollmeldung (FSAK)

In den *„Einstellungen“* (unter dem Menü *„Administration“*) sind FSAK-bezogene Daten einzutragen: KontoID (Account-ID) und Zulassungsnummer. Der max. Freistellungsbetrag ist mit dem seit dem 01.01.2023 gültigen gesetzlichen Wert für eine Person in Höhe von 1000,00 EUR vorbelegt (davor 801,00 EUR) und dient nur zu internen Prüfungen eines angegebenen Freistellungsbetrages.

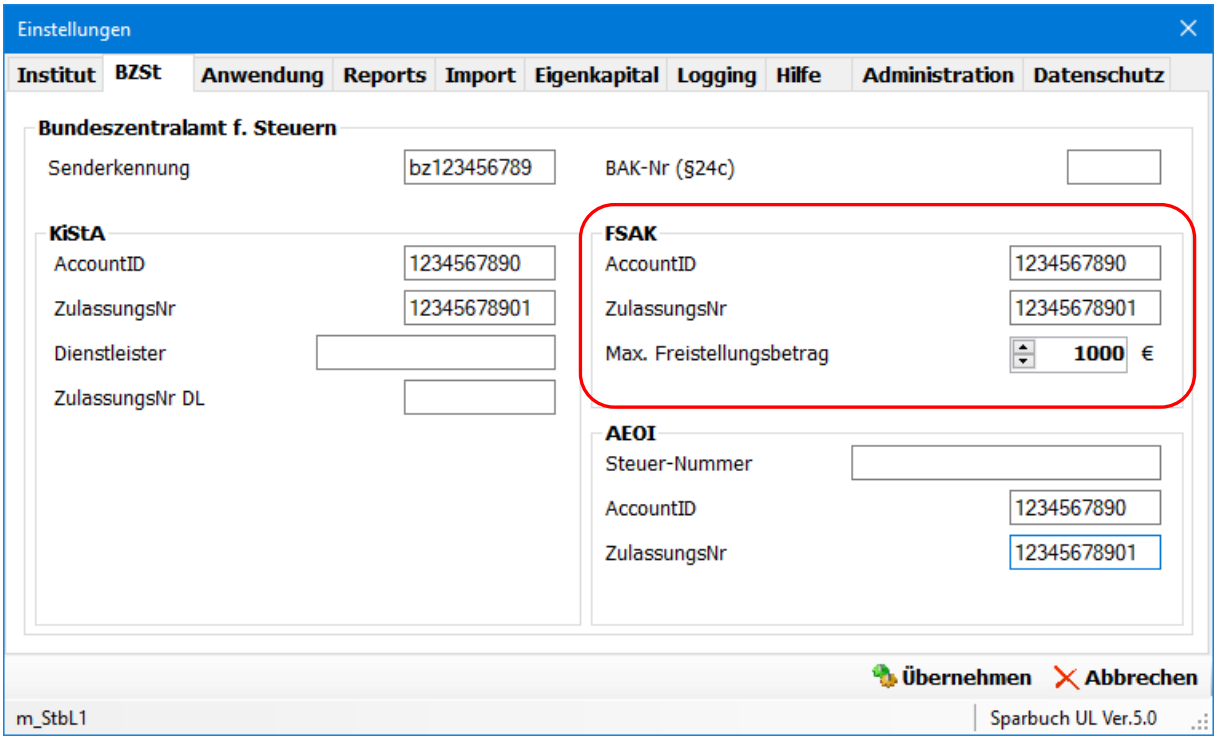


Abbildung 178: Einstellungen BZSt FSAK-Parameter

Außerdem muss die grundsätzliche Exportmöglichkeit von FSAK-Meldungen freigeschaltet werden.

Der Eintrag zur Verarbeitung von KiStAMs ist immer aktiv und kann nicht deaktiviert werden.

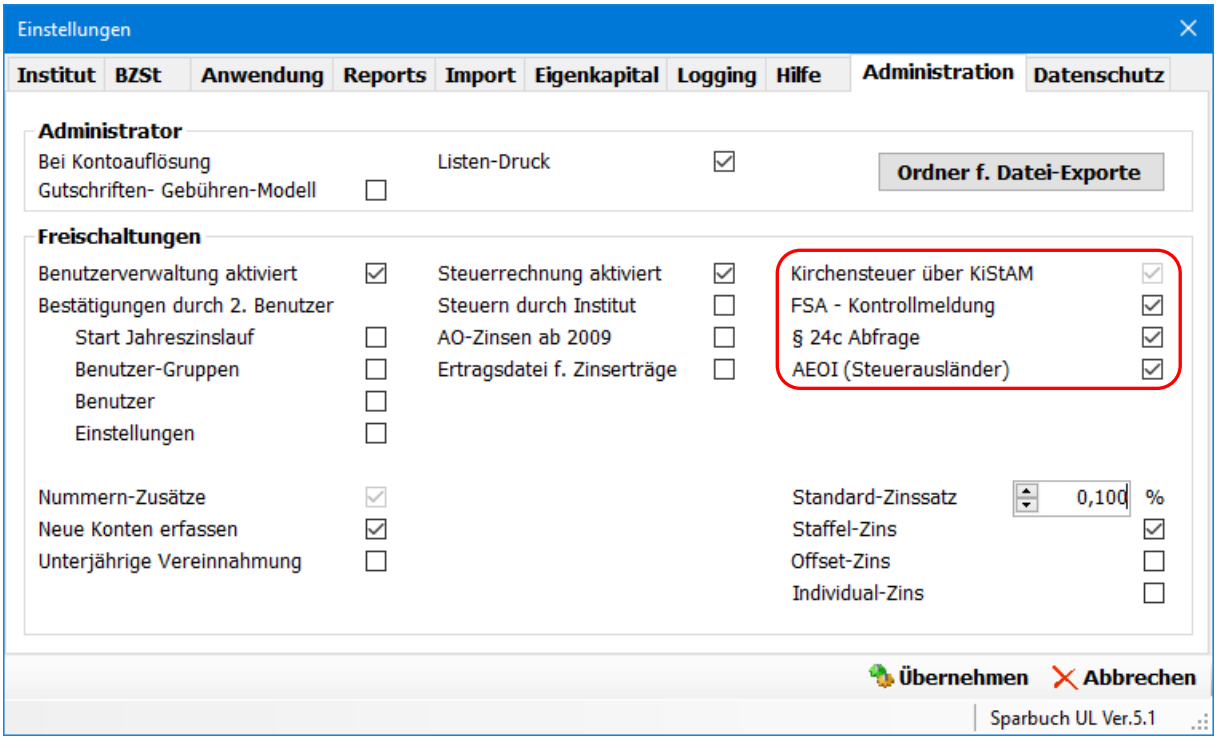


Abbildung 179: Einstellungen FSAK Freischaltung

Nach den oben beschriebenen Anpassungen starten Sie die Anwendung Sparbuch UL bitte neu.

Sie können die Datei/en für die FSA-Kontrollmeldungen nun in der Oberfläche „*FSA-Kontroll-meldungen*“ unter dem Menüpunkt „*Funktionen / Meldungen an das BZSt*“ erstellen.

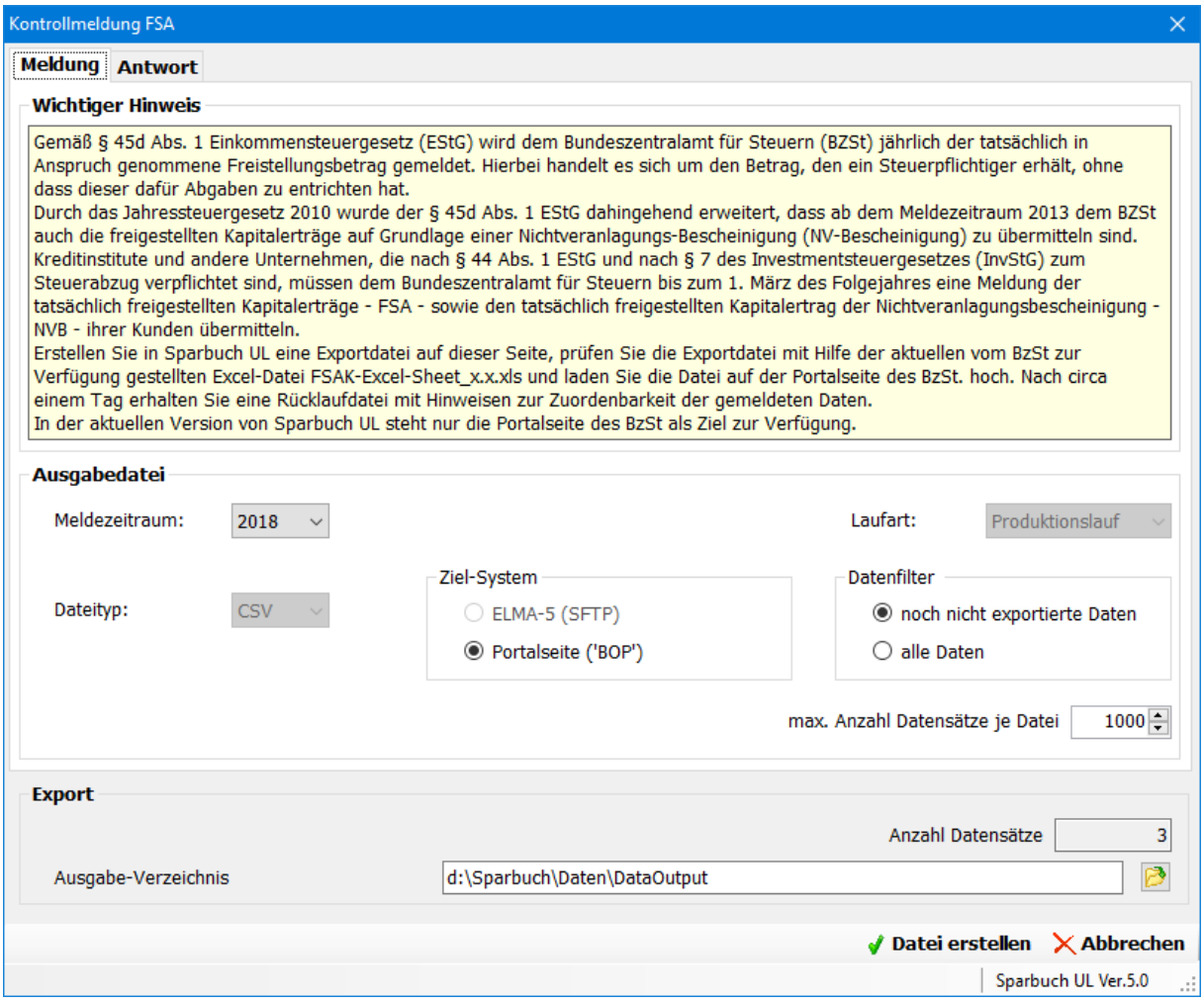


Abbildung 180: Dialog Kontrollmeldung FSA

Im vorliegenden Fall waren 3 meldepflichtige Zinserträge im Jahr 2018 aus Status „Freistellungsauftrag“, „Nichtveranlagungsbescheinigung“ oder „allg. beschränkt steuerpflichtig“ angefallen. Meldepflichtig sind nur volle Euro-Beträge von in Anspruch genommener Freistellungsbeträge, d.h. Beträge >= 1,00 €.

Klicken Sie auf Datei erstellen, um die Exportdatei zu erstellen. Diese können Sie dann in der vom BzSt zur Verfügung gestellten Excel-Datei FSAK-Excel-Sheet_5.1.2.xlsm testen und dann auf der Portalseite vom Bundeszentralamt für Steuern hochladen. Nach circa einem Tag erhalten Sie eine Rücklaufdatei mit Hinweisen zur Zuordenbarkeit der gemeldeten Daten.

Eine ausführliche Beschreibung der Verfahrensweise kann in dem Elster-Hilfe-Dokument

https://www.elster.de/bportal/helpGlobal?themaGlobal=fsak%5Fimport

in den Kapiteln „*Import der CSV-Dateien*“ und „*Nutzung des Excel-Sheets*“

sowie dem „*FSAK Kommunikationshandbuch I*“ https://www.bzst.de/DE/Steuern_National/Kontrollverfahren_FSA/Informationen%20f%C3%BCr%20Meldestellen/FSAK_KHB_Teil_I.html?nn=35186
nachgelesen werden.

Da diese Dokumente einer kontinuierlichen Änderung unterliegen können wir hier nur die weiterführenden Links anbieten.

3.9.5.2 Zwischenstaatlicher Austausch von Steuerdaten (AEOI/CRM)

In einer multilateralen Vereinbarung haben sich die OECD- und G20-Staaten geeinigt, Steuerinformationen ab 2017 automatisch auszutauschen (**A**utomatic **E**xchange **o**f **I**nformation = **AEOI**). Ziel ist, durch einen transparenten globalen Datenaustausch (**C**ommon **R**eporting **S**tandard – **CRS**) die Steuerhinterziehung weltweit zu bekämpfen. Mit Umsetzung dieser Vereinbarung in Deutschland werden Finanzinstitute verpflichtet, in bestimmten Fällen Daten an das Bundeszentralamt für Steuern zu übermitteln.

Zu diesem Zweck werden die Personendaten auf bestimmte Indizien hin geprüft, welche auf einen Wohnsitz bzw. eine Steuerpflicht im Ausland hindeuten.

Die Information über einen ausländischen Wohnsitz eines Kontoinhabers wurde von Sparbuch UL vor dem CRS-Abkommen nicht benötigt und deshalb auch nicht ausreichend gepflegt. Beim Datenimport wurde - wenn überhaupt - das Länderkennzeichen (LAND_KZ, numerisch, 3-stell. Zahl) und / oder das Land eingepflegt, das aber kein normiertes Kriterium darstellt.

Der im Zuge der CRS-Meldung an das BZSt zu übermittelnde Ländercode orientiert sich an der ISO 3166-1, weshalb in Sparbuch UL die numerischen, 3 stelligen ISO 3166 Codes als Standard verwendet werden.

Um die AEOI-Export-Funktionalität nutzen zu können, müssen zunächst einige Anpassungen an der Konfiguration der Anwendung vorgenommen werden:

- Unter dem Menüpunkt ‚*Administration/Einstellungen*‘ müssen die Zugangsdaten zum ELMA5-Server hinterlegt werden, siehe Kapitel 2.7.2.
- Unter dem Menüpunkt ‚*Stammdaten/Nachtragsarten*‘ müssen die NT-Arten für Zinsen und Daueraufträge entsprechend markiert werden, siehe Kapitel 3.8.4.

Um die Kontoinhaber mit ausländischem Wohnsitz automatisiert ermitteln zu können müssen zunächst die Daten auf einen einheitlichen Stand gebracht werden, d.h. die Daten müssen gesichtet, überprüft und eventuell angepasst werden. Hierzu steht eine Funktion zur Verfügung, die die Schlüssel zum ISO-Code automatisch aus einer vorhandenen Angabe des Landes ermittelt, Spezialfälle können durch manuelle Auswahl des Landes angepasst werden.
Nach der Anpassung werden die Daten der Indizienprüfung unterzogen. Hierbei wird nach einem Wohnsitz im Ausland, einer ausländischen Telefonnummer oder eines Dauerauftrages auf ein Auslandskonto geprüft. Vollmachten zu Gunsten einer Person mit Wohnsitz im Ausland werden von Sparbuch UL nicht unterstützt.
Bei der Indizienprüfung kann das Merkmal ‚Auslandsadresse' nochmal geprüft und eventuell angepasst werden.
Beim darauffolgenden Datenexport werden nur noch Daten von Kontoinhabern angezeigt, die einen Auslandswohnsitz in einem am CRS-Verfahren teilnehmenden Staat haben (unter Beachtung des Beitrittsjahres). Die ermittelten Daten werden in einer XML-Datei gespeichert.
Die Datei sollte vor dem Versenden gegen die aktuellen XSD-Schema-Dateien geprüft werden. Danach wird die Datei signiert und per SFTP an das BZSt gesendet. Bei der Verarbeitung wird eine Antwortdatei vom BZSt erstellt, die heruntergeladen und importiert werden muss. Sollten in der Meldedatei Fehler aufgetreten sein, d.h. dass die Meldung für einzelne Kontoinhaber nicht erfolgreich war, werden diese Fehler in der Antwortdatei ausgewiesen. Diese Datensätze müssen korrigiert und erneut gesendet werden.

Die AEOI-Funktionen erreichen Sie über den Menüpunkt *„Funktionen / Meldungen an das BZSt / AEOI-Meldung (CRS)",* es öffnet sich das folgende Fenster auf dem Haupt-Reiter *„Anpassung Adressen"*:

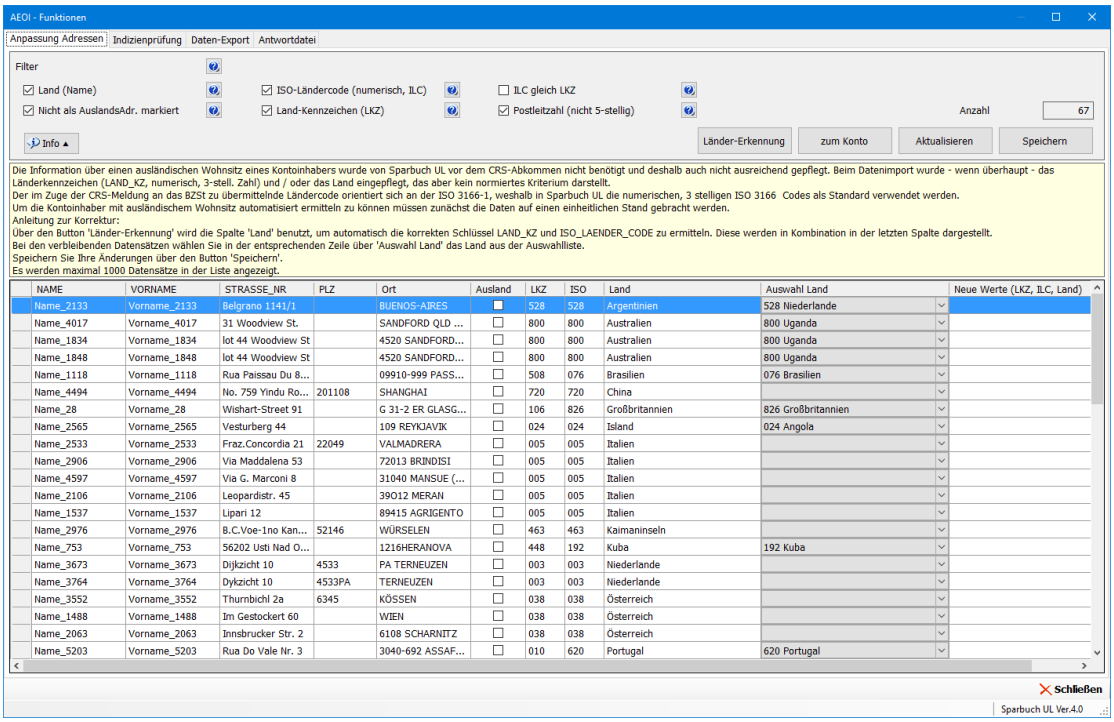


Abbildung 181: AEOI-Hauptfenster

3.9.5.2.1 Anpassung Adressen

Der Reiter *„Anpassung Adressen“* dient dazu, die Länderinformationen der Kontoinhaber zu pflegen und an die zu verwendende ISO 3166 anzupassen.

Hierzu wird eine Liste von Kontoinhabern erstellt, die den eingestellten Filterkriterien entsprechen. Zu jedem Filter wird über den zugehörigen Button eine kurze Erklärung angezeigt.

Die Filter im Einzelnen:

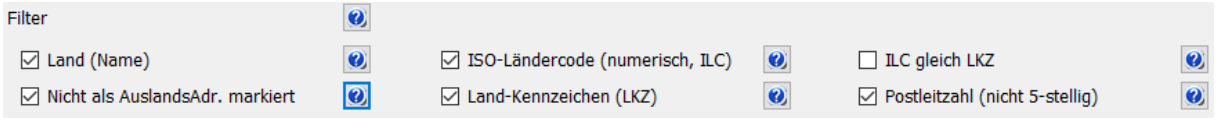


Abbildung 182: AEOI - Anpassung Adressen: Filter

- Land:

  Anzeige von Datensätzen bei denen der Ländername nicht leer und nicht ‚Deutschland‘ ist.

- Nicht als AuslandsAdr. markiert:

  Bereits als Auslands-Adresse markierte Datensätze nicht anzeigen.

- ISO-Ländercode:

  Anzeige von Datensätzen, bei denen der numerische ISO-Ländercode nicht leer, nicht ‚004‘ und nicht ‚276‘ ist.

- Land-Kennzeichen:

Anzeige von Datensätzen, bei denen das numerische Land-Kennzeichen nicht leer, nicht ‚004' und nicht ‚276' ist.

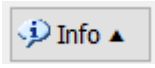
- ILC gleich LKZ:

  Anzeige von Datensätzen, bei denen ILC und LKZ gleich sind.

- Postleitzahl (nicht 5-stellig)

  Anzeige von Datensätzen, bei denen die Postleitzahl nicht 5-stellig ist.

Eine Änderung an den Einstellungen bewirkt einen Neuaufbau der Liste.

Über den Button 

kann eine kurze Anleitung ein- bzw. ausgeblendet werden.

Anpassung der Daten:

Die Liste enthält zunächst widersprüchliche Daten:

Die Spalten ‚LKZ', ‚ISO' und ‚Land' enthalten Informationen aus der Datenbank, die Spalte ‚Auswahl Land' die ISO-Nummer und Name über eine Referenz auf die Spalte ‚ISO'. Die Datensätze sind noch nicht als Auslandsadresse markiert, LKZ und ISO sind teilweise identisch, Land und Auswahl Land teilweise unterschiedlich.

PLZ	Ort	Ausland	LKZ	ISO	Land	Auswahl Land
	BUENOS-AIRES	☐	528	528	Argentinien	528 Niederlande
	SANDFORD QLD 4520	☐	800	800	Australien	800 Uganda
	4520 SANDFORD OLD	☐	800	800	Australien	800 Uganda
	4520 SANDFORD OLD	☐	800	800	Australien	800 Uganda
	09910-999 PASSO FU...	☐	508	076	Brasilien	076 Brasilien
201108	SHANGHAI	☐	720	720	China	
	G 31-2 ER GLASGOW	☐	106	826	Großbritannien	826 Großbritannien
	109 REYKJAVIK	☐	024	024	Island	024 Angola

Abbildung 183: AEOI - Anpassung Adressen Musterdaten

Über den Button *„Länder-Erkennung"* wird die Spalte ‚Land' benutzt, um automatisch die korrekten Werte für LKZ und ISO zu ermitteln. Die 3 Werte werden in einer weiteren Spalte zum Vergleich dargestellt:

Ausland	LKZ	ISO	Land	Auswahl Land	Neue Werte (LKZ, ILC, L
☐	528	528	Argentinien	528 Niederlande	528,032,Argentinien
☐	800	800	Australien	800 Uganda	800,036,Australien
☐	800	800	Australien	800 Uganda	800,036,Australien
☐	800	800	Australien	800 Uganda	800,036,Australien
☐	508	076	Brasilien	076 Brasilien	508,076,Brasilien
☐	720	720	China		720,156,China
☐	106	826	Großbritannien	826 Großbritannien	106,826,Großbritannien
☐	024	024	Island	024 Angola	024,352,Island

Abbildung 184: AEOI - Anpassung Adressen Korrektur

Offensichtlich fehlerhafte Daten wie

STRASSE_NR	PLZ	Ort	Ausland	LKZ	ISO	Land	Auswahl Land	Neue Werte (LKZ, ILC, Land)
B.C.Voe-1no Kanada	52146	WÜRSELEN	☐	463	463	Kaimaninseln		463,136,Kaimaninseln

Abbildung 185: AEOI - Anpassung Adressen: Fehlerdaten

Oder fehlende Daten wie

Ort	Ausland	LKZ	ISO	Land	Auswahl Land	Neue Werte (LKZ, ILC, Land)
38256 BRESALC, GJILAN	☐			SERBIEN UND KOSOVO	k.A.	
BELGRAD	☐			SERBIEN UND KOSOVO	k.A.	
SURCIN	☐			SERBIEN UND KOSOVO	k.A.	

Abbildung 186: AEOI - Anpassung Adressen fehlende Daten

können über die Spalte ‚Auswahl Land' individuell angepasst werden.

Klicken Sie dazu auf das entsprechende Feld in der Zeile. Es öffnet sich eine Auswahlliste mit den ISO-Ländercodes:

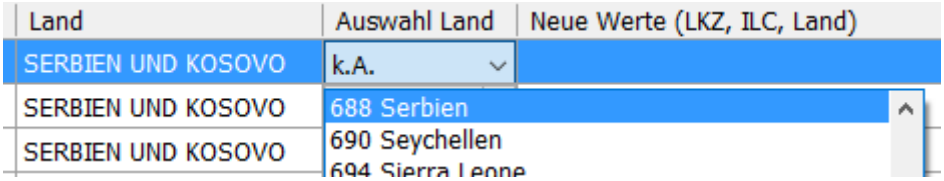


Abbildung 187: AEOI - Anpassung Adressen Auswahl Land

Wählen Sie das entsprechende Land aus (das Symbol in der ersten Spalte ändert sich auf Bearbeiten) und bestätigen Sie die Zeile mit der Eingabetaste (das Symbol in der ersten Spalte ändert sich wieder zum Pfeil).

Land	Auswahl Land	Neue Werte (LKZ, ILC, Land)
SERBIEN UND KOSOVO	688 Serbien	098,688,Serbien
SERBIEN UND KOSOVO	k.A.	
SERBIEN UND KOSOVO	k.A.	

Abbildung 188: AEOI - Anpassung Adressen Land gewählt

Sind alle notwendigen Änderungen gemacht können diese über den Button ‚Speichern' übernommen werden. Während dem Speichern können noch weitere Anpassungen vorgenommen werden, Sie werden jeweils dazu zur Bestätigung aufgefordert.

Betroffene Datensätze als Auslandsadressen markieren:

Stimmen Sie dem zu, entfällt der entsprechende Schritt bei der späteren Indizienprüfung.

Adressdaten OHNE Länderinformation auf Standardwert ‚Deutschland' setzen:

Stimmen Sie dem zu wird bei allen Datensätzen ohne Land-Information Deutschland als Standardwert gesetzt.

Nach dem Speichern und Bestätigung beider Abfragen mit ‚Ja' erhält man die folgende Liste:

Ausland	LKZ	ISO	Land	Auswahl Land
☑	528	032	Argentinien	032 Argentinien
☑	800	036	Australien	036 Australien
☑	800	036	Australien	036 Australien
☑	800	036	Australien	036 Australien
☑	508	076	Brasilien	076 Brasilien
☑	720	156	China	156 China
☑	106	826	Großbritannien	826 Großbritannien

Abbildung 189: AEOI - Anpassung Adressen nach Korrektur 1

Nach Reduzierung der Filtereinstellung auf Land und ‚Nicht als Auslands-Adr. markiert' verbleiben die nicht automatisch angepassten Daten:

Ausland	LKZ	ISO	Land	Auswahl Land
☐			SERBIEN UND KOSOVO	k.A.
☐			SERBIEN UND KOSOVO	k.A.
☐			VER. ARAB. EMIRATE	k.A.

Abbildung 190: AEOI - Anpassung Adressen nach Korrektur 2

Zu diesen Länderbezeichnungen existiert kein Eintrag in der Liste der ISO-Ländercodes, diese müssen per Hand ausgewählt werden und der Speichervorgang wiederholt werden.

Nach jedem Speichern wird die Liste automatisch aktualisiert.

Über den Button „*Zum Konto*" gelangt man zur Liste von Konten zu dem ausgewählten Kontoinhaber und von dort zur Bearbeitung eines ausgewählten Kontos.

Über den Butten „*Aktualisieren*" kann die Liste jederzeit neu aufgebaut werden, hierdurch gehen allerdings in der Zwischenzeit gemachte Änderungen in der Liste (Spalte ‚Neu') verloren.

3.9.5.2.2 Indizien-Prüfung

Bei der Indizienprüfung auf ausländischen Wohnsitz werden Adresse, eine eventuell hinterlegte Telefonnummer, Daueraufträge oder Vollmachten auf ausländische Merkmale hin geprüft.

Es können mehrere Datensätze gleichzeitig ausgewählt werden und über die Buttons ‚Markierung Setzen, Löschen, Umkehren' die Markierung verändert werden.

Einzelne, direkt geänderte Zeilen müssen mit der Eingabetaste bestätigt werden. Der Button ‚Speichern' zeigt nicht gespeicherte Änderungen durch eine Rotfärbung an.

3.9.5.2.2.1 Adressen

Die Liste enthält Daten zu Kontoinhabern mit Iso-Ländercode nicht leer oder ‚267' oder mit bereits gesetztem Merkmal ‚Auslandsadresse'. Wurde die Funktion ‚Anpassung Adressen' vollständig durchlaufen sollte die Liste bereits vollständig sein.

Änderungen können nur in der Spalte ‚Ausland' gemacht werden. Um die Weitergabe an die Exportfunktion zu verhindern löschen Sie den Haken bei Ausland.

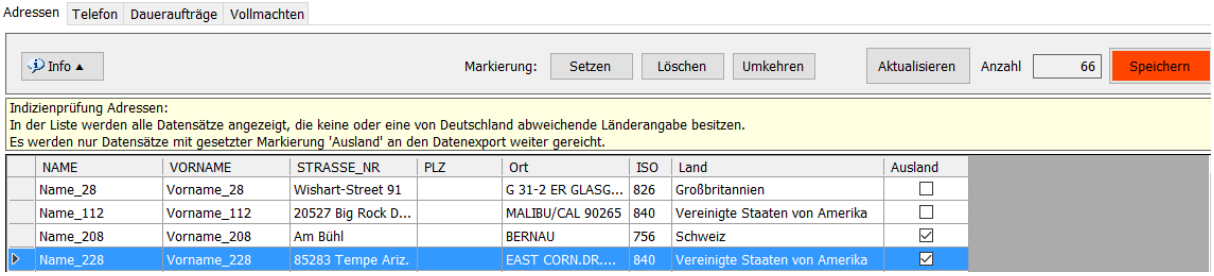


Abbildung 191: AEOI - Indizien Adressen

3.9.5.2.2.2 Telefonnummer

Die Liste enthält Daten zu Kontoinhabern mit nicht leerer Telefonnummer und Telefonnummern, die nicht der Ländervorwahl für Deutschland entsprechen.

Ausschlusskriterien: 0049*, *+49*, 01*, 02*,…,09*.

Änderungen können nur in der Spalte ‚Ausland' gemacht werden. Um die Weitergabe an die Exportfunktion zu verhindern löschen Sie den Haken bei Ausland.

Die Telefonnummer ist im Zusammenhang mit der Adresse zu sehen, da das Land an das BZSt gemeldet werden muss und Datensätze mit Kennung ‚DE' nicht gemeldet werden dürfen und zu einem Fehlereintrag bei der Verarbeitung der Daten führen.

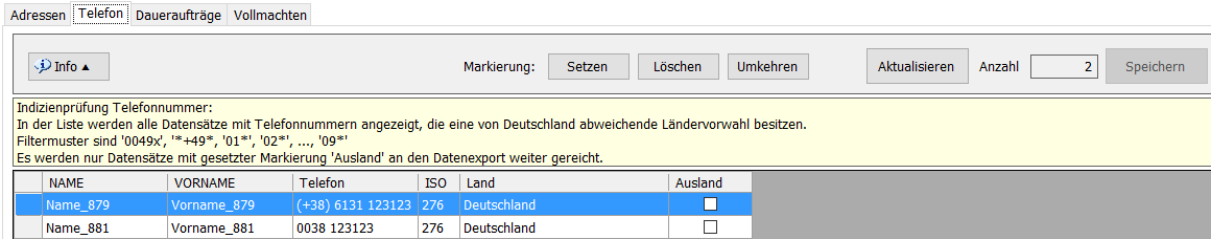


Abbildung 192: AEOI - Indizien Telefonnummer

3.9.5.2.2.3 Daueraufträge

In der Liste der zu meldenden Nachtragsarten werden die NT-Arten angezeigt, die das Merkmal ‚Meldepflicht aufweisen. Diese NT-Arten stellen Daueraufträge dar, die eventuell ins Ausland gebucht werden.

In der Hauptliste werden dann Daten von Kontoinhabern angezeigt, die Konten mit Nachträgen der oben angezeigten Nachtragsart(en) mit Buchungstag innerhalb des Meldezeitraumes aufweisen.

Änderungen können nur in der Spalte ‚Ausland' gemacht werden. Um die Weitergabe an die Exportfunktion zu verhindern löschen Sie den Haken bei Ausland.

Der Dauerauftrag ist im Zusammenhang mit der Adresse zu sehen, da das Land an das BZSt gemeldet werden muss und Datensätze mit Kennung ‚DE' nicht gemeldet werden dürfen und zu einem Fehlereintrag bei der Verarbeitung der Daten führen.

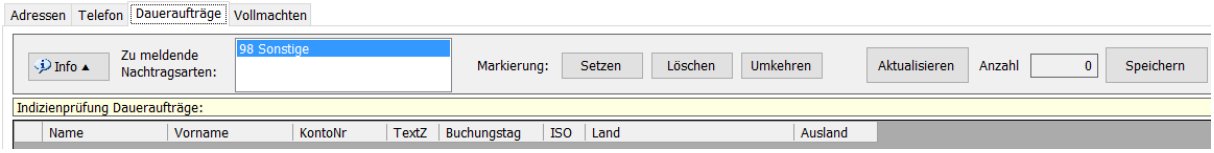


Abbildung 193: AEOI - Indizien Daueraufträge

3.9.5.2.2.4 Vollmachten

Vollmachten werden von Sparbuch UL nicht unterstützt.

3.9.5.2.3 Datenexport

Über den Reiter Datenexport können die Meldedateien, die an das BZSt zu versenden sind, erstellt werden. In einer Meldedatei können immer nur Datensätze der gleichen Lieferungsart gesendet werden.

Der untere Bereich ‚Ausgabedatei' ist für alle Lieferungsarten identisch, zurzeit können dort nur wenige Einstellungen vorgenommen werden da nur das XML-Format über die ELMA5-Schnittstelle unterstützt wird.

Das Meldejahr wird immer auf (aktuelles Jahr -1) gesetzt.

Das Ausgabeverzeichnis kann direkt eingetragen oder über den Button ausgewählt werden.

Ist der Haken bei ‚Testdatei' gesetzt werden keine Protokolldaten für den Export erstellt. Dem Dateinamen wird der Text ‚Test_' vorangestellt und über den Button ‚*Erstellen*' die Datei erstellt. Diese Datei kann zunächst für die Prüfung gegen die XSD-Schema-Dateien verwendet werden.

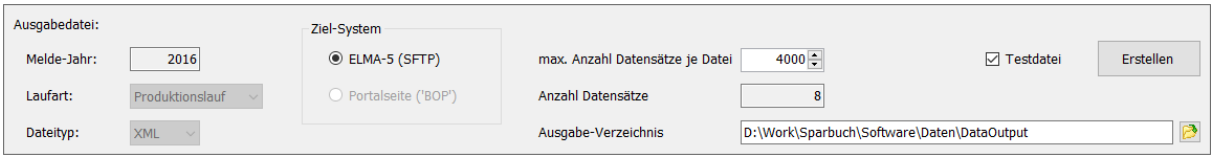


Abbildung 194: AEOI - Export Ausgabedatei

Sind die Daten schemakonform kann der Haken bei ‚*Testdatei*' entfernt und eine reguläre Meldedatei erstellt werden.

3.9.5.2.3.1 Erst-Lieferung

In der Liste werden Konten von Personen angezeigt die das Merkmal Auslands-Adresse besitzen, das Land dem CRS beigetreten ist, das Konto aktiv ist oder im Meldejahr aufgelöst wurde.

Erst-Lieferung | Korrektur | Löschung | Storno

KONTONR	PERSONEN_NR	NAME	VORNAME	Strasse	HausNr	HausNr_Zusatz	POSTLEITZAHL	ORT	LAND
3500445519	10071131	Name_28	Vorname_28	Wishart-Street	91			G 31-2 ER GL...	Großbritannien
3024633502	7665831	Name_1336	Vorname_1336	Krabcicka	493			41301 ROUD...	Tschechische...
3500198660	9913631	Name_1537	Vorname_1537	Lipari	12			89415 AGRIG...	Italien
3024353097	5859231	Name_2106	Vorname_2106	Leopardistr.	45			39012 MERAN	Italien
3080616413	5048331	Name_2133	Vorname_2133	Belgrano	1141	/1		BUENOS-AIRES	Argentinien
3080077482	6247231	Name_2533	Vorname_2533	Fraz.Concordia	21		22049	VALMADRERA	Italien
3000086250	8221131	Name_2608	Vorname_2608					BEZDEKOV N ...	Tschechische...
3500575463	12017431	Name_2906	Vorname_2906	Via Maddalena	53			72013 BRINDISI	Italien

Abbildung 195: AEOI - Export Erstlieferung

Bei einer Erstlieferung werden Konto-Daten erstmalig an das BZSt gemeldet.

3.9.5.2.3.2 Korrektur

Wird zurzeit noch nicht unterstützt.

3.9.5.2.3.3 Löschung

Wird zurzeit noch nicht unterstützt.

3.9.5.2.3.4 Storno

Wird zurzeit noch nicht unterstützt.

3.9.5.2.4 Antwortdatei

Beim Erstellen einer Meldedatei werden Informationen zur Meldung in der Datenbank gespeichert. Die Antwortdateien dienen als Information, ob die Daten ordnungsgemäß gemeldet wurden oder ob Fehler in den Daten eine Meldung verhindert haben.

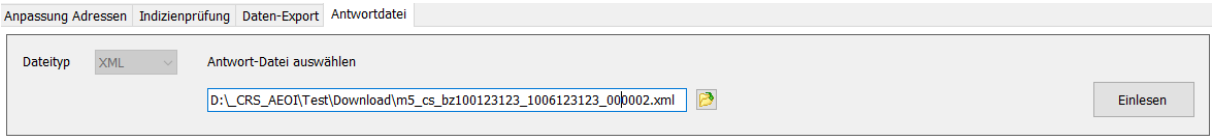


Abbildung 196: AEOI - Antwortdatei

Beim Import werden die Daten, die mit der Meldedatei verknüpft sind mit den Ergebnissen aus der Meldedatei aktualisiert.

3.9.5.2.5 Übertragung der Daten an das BZSt

Vor der Übertragung sollte die Meldedatei gegen die Schema-Dateien geprüft werden (s.o.). Ist die Datei schemakonform, kann Sie signiert und die Dateien paarweise auf den ELMA5-Server geladen werden.

Dieser Vorgang ist identisch zum KiStAM-Verfahren und dort beschrieben.

3.9.6 Abfragedatei gem. §24c KWG

Unabhängig von Saldo-Grenzen und Kontobewegungen werden in Sparbuch UL die Kontoinhaber aller noch aktiven Konten in der erstellten Abruf-Datei eingestellt, da oftmals Teile der Kontostammdaten nicht vorhanden sind oder durch Standardwerte ersetzt wurden.

Durch den Kontenabruf erhält die Finanzbehörde Kenntnis von den **Kontenstammdaten.**

Kontostammdaten sind:

- Name und Geburtsdatum des Kontoinhabers / der Kontoinhaber
- Datum der Kontoeröffnung und ggf. -schließung
- Kontonummer (und ggf. Depotnummer)
- ggf. Name und Geburtsdatum von wirtschaftlich Berechtigten oder Verfügungsberechtigten (Personen mit Kontovollmacht)

Vor dem Aufruf des Datenexports sind noch die folgenden Einstellungen zu tätigen:

In den *„Einstellungen“* (unter dem Menü *„Administration“*) ist die BAK-Nummer des Kreditinstituts für den Export der §24c-relevanten Daten einzutragen:

BAK- Nummer:
Die BAK- Nummer ist eine sechsstellige Zahl, die die Bundesanstalt jedem Institut für interne Ordnungszwecke zuordnet. Sie ist Bestandteil des BaFin- Aktenzeichens, unter dem Schriftwechsel mit einem Institut registriert wird und ist in der BaFin-Unternehmensdatenbank als „ID“ aufgeführt.

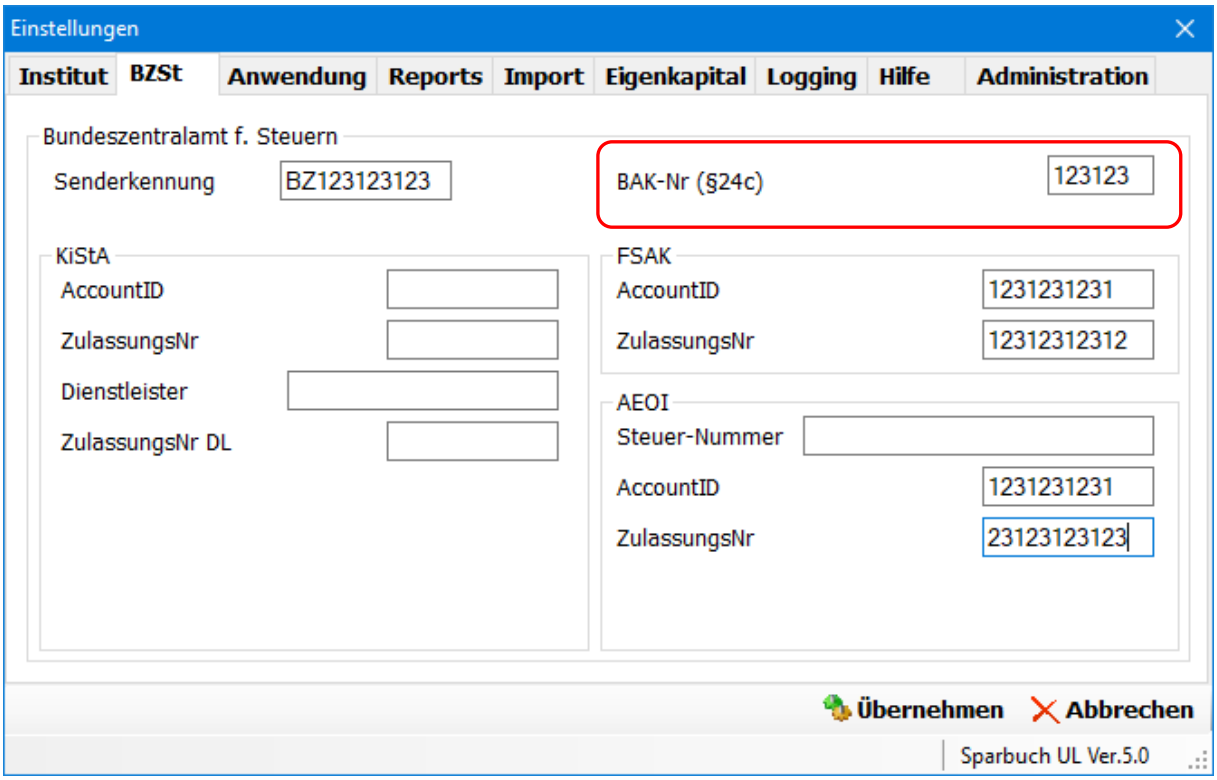


Abbildung 197: Einstellungen BAK-Nr. als § 24c KWG-Parameter

Außerdem muss die grundsätzliche Exportmöglichkeit von §24c KWG relevanten Daten freigeschaltet werden.

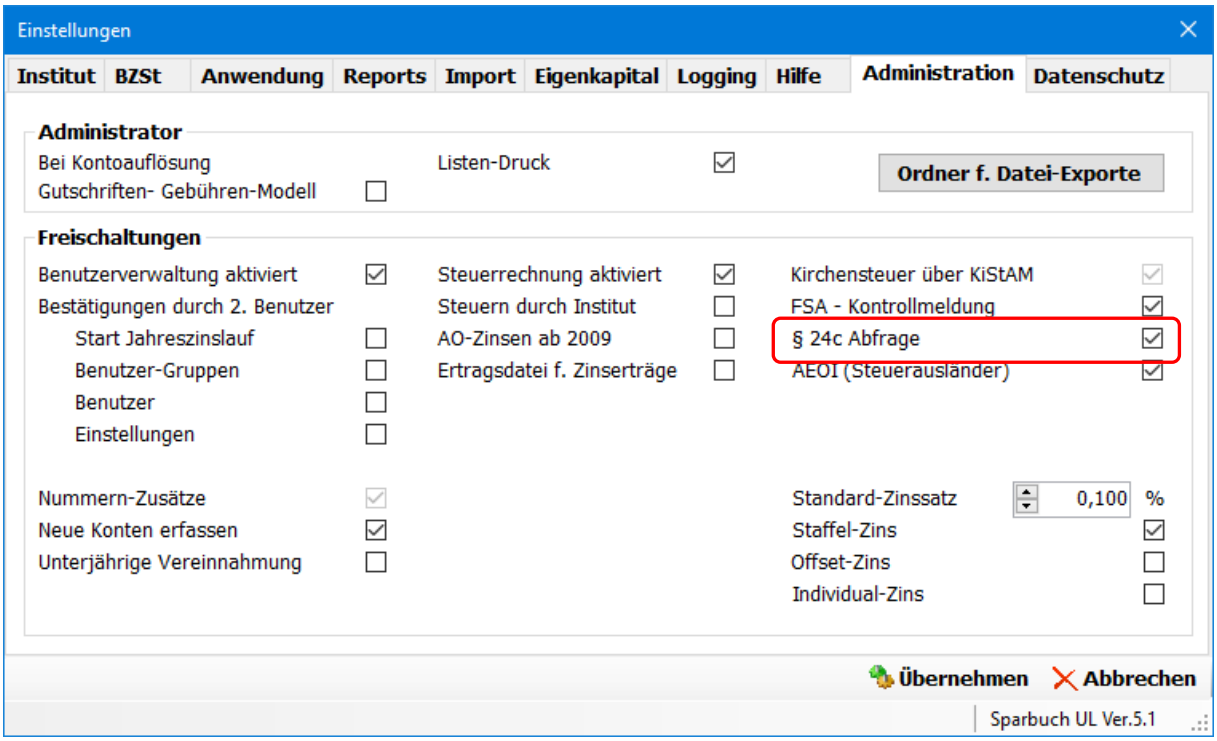


Abbildung 198: Einstellungen § 24c KWG Freischaltung

Nach den oben beschriebenen Anpassungen starten Sie die Anwendung Sparbuch UL bitte neu. Sie können die Abfrage-Datei/en für die §24c KWG-Meldungen nun in der Oberfläche „*§ 24c KWG*“ unter dem Menüpunkt „*Funktionen*“ erstellen.

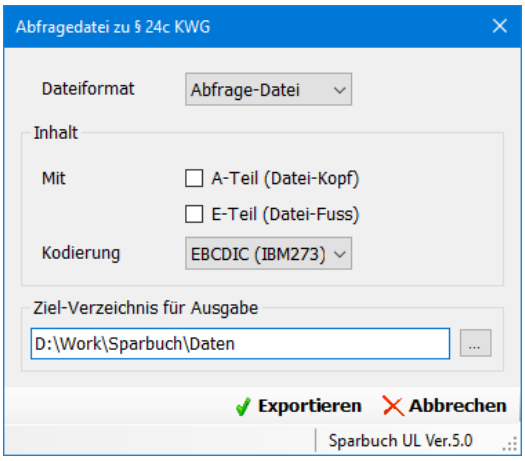


Abbildung 199: Abfragedatei gem. §24c KWG erstellen

Definition des Datei-Inhaltes: Die Abruf-Datei wird normalerweise in EBCDIC-Zeichenkodierung erstellt, kann aber zu Testzwecken auch in ANSI-Kodierung (Klartext) erstellt werden. Dies kann über die Auswahlliste „*Kodierung*“ eingestellt werden.

EBCDIC - *Extended Binary Coded Decimal Interchange Code* (sinngemäß „erweiterter Austauschcode für binär kodierte Dezimalziffern“) ist eine von IBM entwickelte 8-Bit-Zeichenkodierung und wird fast ausschließlich auf Großrechnern verwendet.
ANSI - *American National Standards Institute,* Erweiterung des ASCII-Codes, quasi Standard-Zeichensatz für Windows-Betriebssysteme.

Eine vollständige Abruf-Datei besteht aus

- A-Teil (Datei-Kopf)
- C-Teil (Daten)
- E-Teil (Datei-Fuß)

Sollen die Daten in eine bereits vorhandene Abruf-Datei integriert werden, können der A- und E-Teil weggelassen werden. Die Ansteuerung erfolgt über die beiden gleichnamigen Checkboxen.

Nach Klick auf den Button „*Exportieren*“ wird eine Datei „P24c_“ + Datum + Uhrzeit + „.txt“ (z.B. „P24c_2018-06-07_08-10-46.txt“) im angegebenen Ordner erstellt.

Anmerkung:
Eine Ausnahmeregelung für die Einstellung von Konten, die bereits auf Sammelkonten zusammengeführt wurden, wurde in dem Rundschreiben Nr. 456 vom 26.11.2003 des Rheinischen Sparkassen- und Giroverbandes veröffentlicht.

Über den Auswahlpunkt „Dateiformat“ kann auch das CSV-Format gewählt werden:

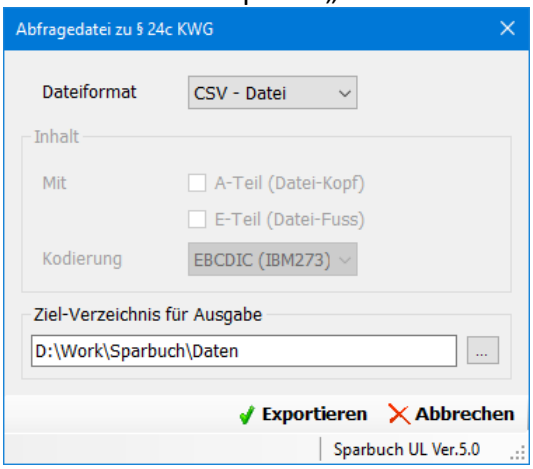


Abbildung 200: Abfragedatei-Export als CSV-Datei

Hierbei werden in der Datei nur die Datenfelder mit den Personendaten befüllt, die Feldlängen sowie Kopf- und Fußbereich der Abfragedatei entfallen.

3.10 Reports

Über den Menüeintrag *Reports* können Protokolle über den Konten-Bestand sowie Konten- oder Zins-Änderungen erstellt werden.

3.10.1 Report Kontenbestand

Der Report Kontenbestand stellt einen speziellen aktuellen Bestandsreport dar.

Die Datenauswahl erfolgt über verschiedene Filter, die Ausgabe kann nach unterschiedlichen Werten sortiert werden.

Das Auswahlfenster kann über den Menüeintrag *Reports / Konten-Bestand* gestartet werden:

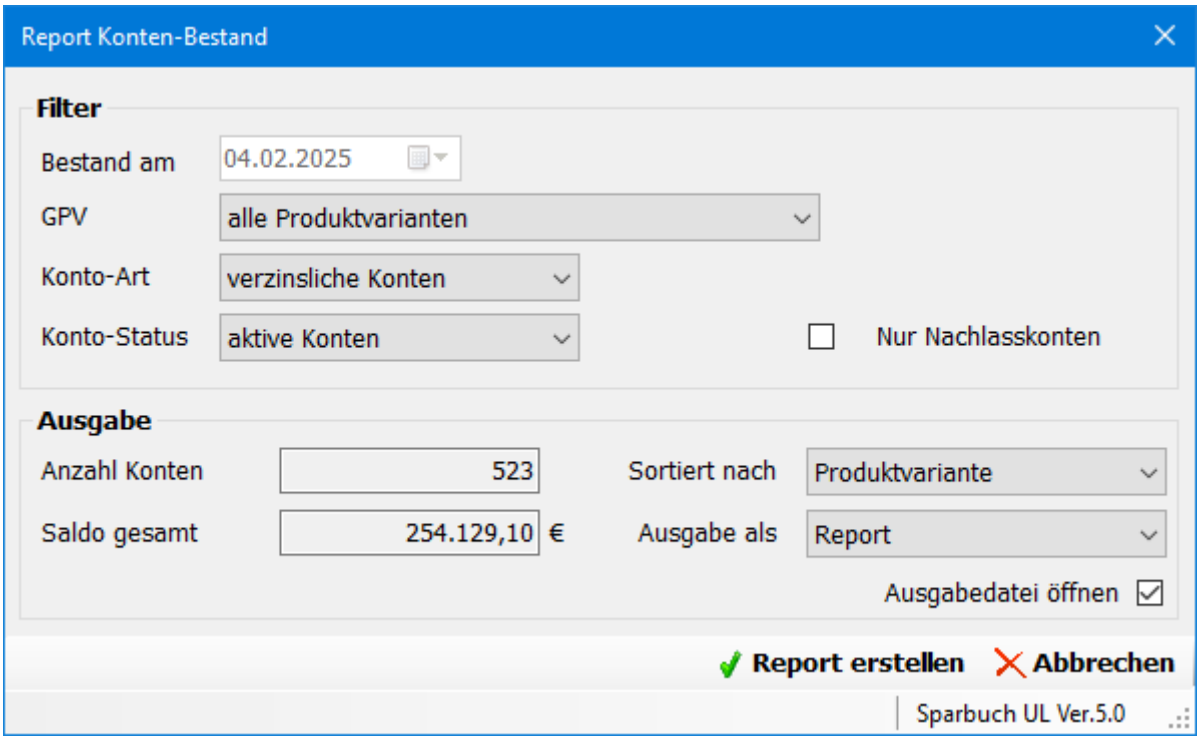


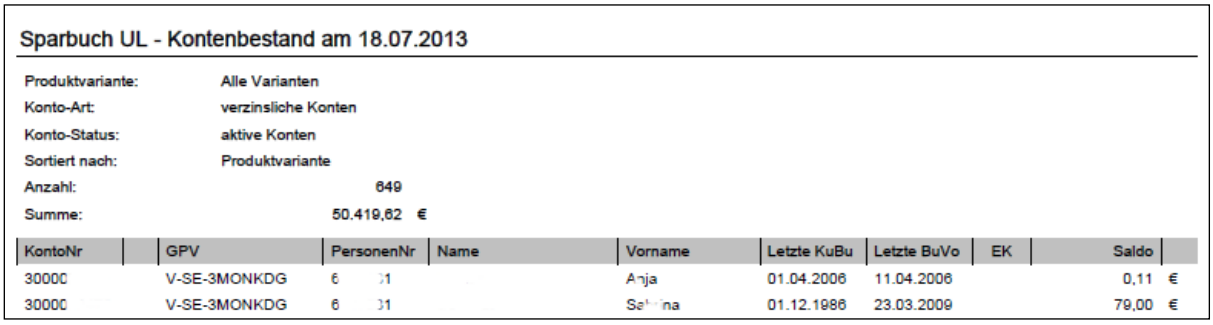
Abbildung 201: Report Konten-Bestand

Wird unter dem Filter der Haken „Nur Nachlasskonten“ gesetzt, werden mit dem Button „Report erstellen“ nur die Nachlasskonten ausgewiesen.

In der Maske werden automatisch die aus den Einstellungen im Filterbereich resultierenden Ergebnisse für Anzahl Konten und Summe der Einlagen dargestellt.

Die Ausgabe kann als Report (im PDF-Format) oder als Datei (im CSV-Format) erfolgen.

Nach Auswahl der entsprechenden Parameter wird über Betätigung der Schaltfläche ***Report erstellen*** (Abbildung 201) der entsprechende Report erstellt (Abbildung 202) bzw. über ***Daten exportieren*** die CSV-Datei erstellt.



Sparbuch UL - Kontenbestand am 18.07.2013

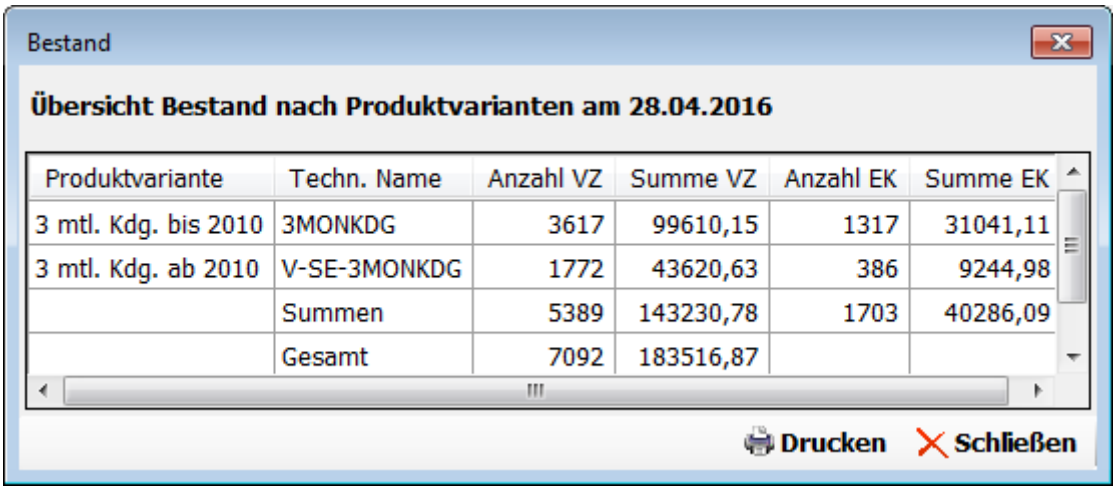
Produktvariante: Alle Varianten
Konto-Art: verzinsliche Konten
Konto-Status: aktive Konten
Sortiert nach: Produktvariante
Anzahl: 649
Summe: 50.419,62 €

KontoNr	GPV	PersonenNr	Name	Vorname	Letzte KuBu	Letzte BuVo	EK	Saldo
30000	V-SE-3MONKDG	6	1	Anja	01.04.2006	11.04.2006		0,11 €
30000	V-SE-3MONKDG	6	1	Se na	01.12.1986	23.03.2009		79,00 €

Abbildung 202: Report Konten-Bestand

3.10.2 Report Kontenbestand nach GPV

Der Bericht liefert eine einfache Bestandsliste gruppiert nach den Produktvarianten. Diese sind wiederum unterteilt nach verzinslichen und unverzinslichen Konten.



Bestand

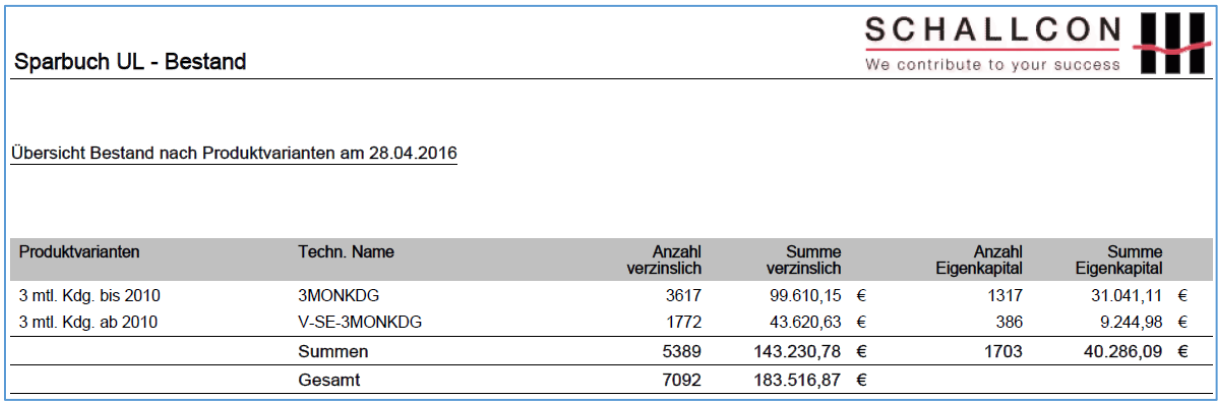
Übersicht Bestand nach Produktvarianten am 28.04.2016

Produktvariante	Techn. Name	Anzahl VZ	Summe VZ	Anzahl EK	Summe EK
3 mtl. Kdg. bis 2010	3MONKDG	3617	99610,15	1317	31041,11
3 mtl. Kdg. ab 2010	V-SE-3MONKDG	1772	43620,63	386	9244,98
	Summen	5389	143230,78	1703	40286,09
	Gesamt	7092	183516,87		

Drucken Schließen

Abbildung 203: Liste Bestand nach GPV

Der resultierende Bericht hat die folgende Form:



Sparbuch UL - Bestand

SCHALLCON We contribute to your success

Übersicht Bestand nach Produktvarianten am 28.04.2016

Produktvarianten	Techn. Name	Anzahl verzinslich	Summe verzinslich	Anzahl Eigenkapital	Summe Eigenkapital
3 mtl. Kdg. bis 2010	3MONKDG	3617	99.610,15 €	1317	31.041,11 €
3 mtl. Kdg. ab 2010	V-SE-3MONKDG	1772	43.620,63 €	386	9.244,98 €
	Summen	5389	143.230,78 €	1703	40.286,09 €
	Gesamt	7092	183.516,87 €		

Abbildung 204: Bericht Bestand nach GPV

3.10.3 Report Kontenänderung

Über einen einstellbaren Zeitraum können die folgenden Kontenänderungen dargestellt werden:

- Konto-Auflösungen
- Stornos von Auflösungen
- Kontenimporte
- Manuell erfasste Konten
- Eigenkapitalwandlungen

Das Auswahlfenster kann über den Menüeintrag *Reports* gestartet werden.

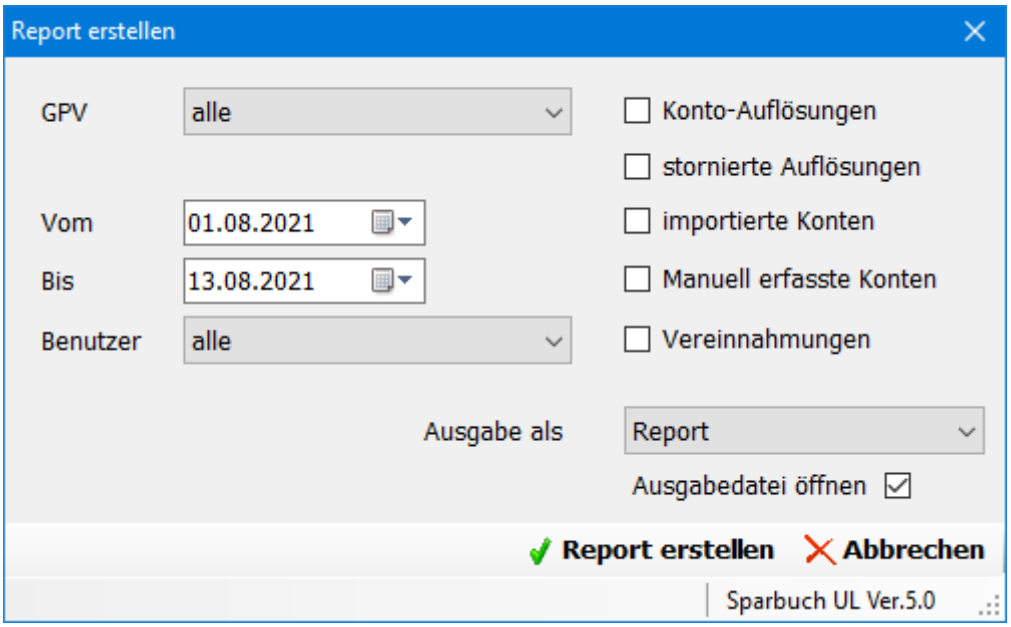
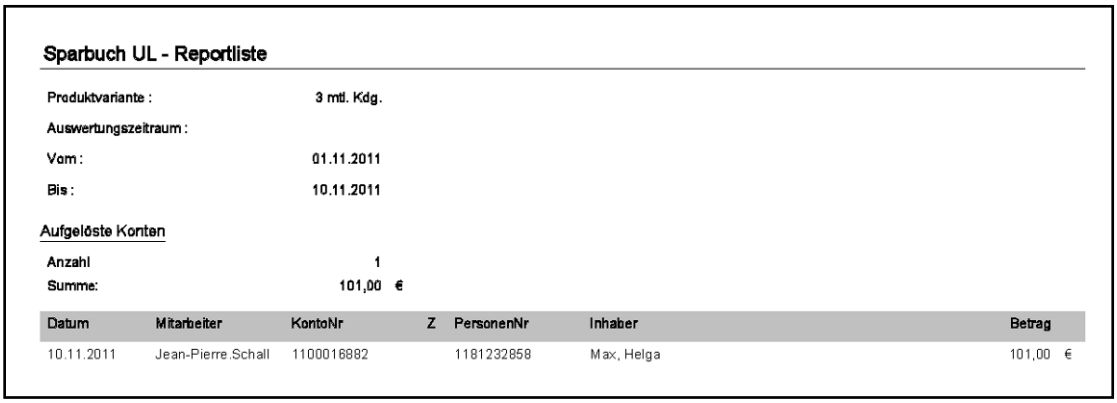


Abbildung 205: Maske zur Auswahl der GPV, Zeitraum und Reportart für Kontoänderungen

Die Ausgabe kann als Report (im PDF-Format) oder als Datei (im CSV-Format) erfolgen.

Nach Auswahl der entsprechenden Parameter wird über Betätigung der Schaltfläche ***Report erstellen*** (Abbildung 205Abbildung 205: Maske zur Auswahl der GPV, Zeitraum und Reportart für Kontoänderungen) (bzw. ***Daten exportieren***) der entsprechende Report erstellt (siehe Abbildung 206).

Bei der Auswahl der Ausgabe als CSV-Datei kann immer nur ein Report-Typ ausgewählt werden.



Sparbuch UL - Reportliste

Produktvariante : 3 mtl. Kdg.
Auswertungszeitraum :
Vom : 01.11.2011
Bis : 10.11.2011

Aufgelöste Konten

Anzahl 1
Summe: 101,00 €

Datum	Mitarbeiter	KontoNr	Z	PersonenNr	Inhaber	Betrag
10.11.2011	Jean-Pierre.Schall	1100016882		1181232858	Max, Helga	101,00 €

Abbildung 206: Kontenänderungsreport

3.10.4 Zinssätze-Liste

Nach Auswahl einer oder aller Produktvarianten wird ein Bericht über die aktuell verwendeten Zinssätze erstellt.

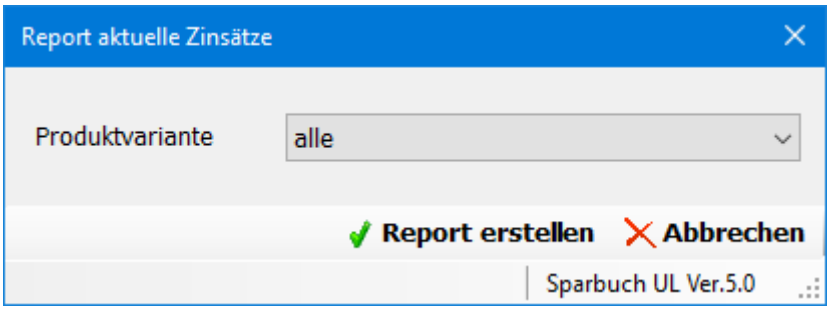
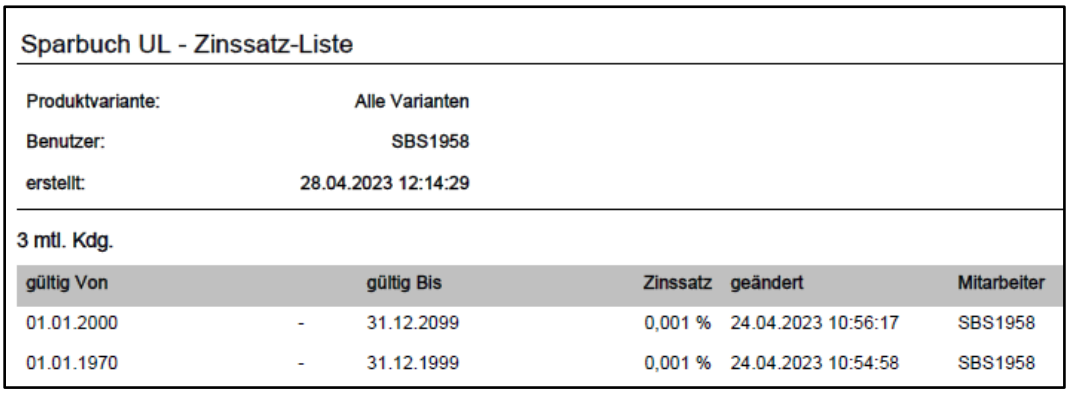


Abbildung 207: Maske zur Auswahl der Produktvariante

Ist eine Produktvariante zur Anwendung von Staffelzinsen markiert wird zusätzlich zum Gültigkeitszeitraum auch die Staffelung der Zinsen angezeigt.



Sparbuch UL - Zinssatz-Liste

Produktvariante: Alle Varianten
Benutzer: SBS1958
erstellt: 28.04.2023 12:14:29

3 mtl. Kdg.

gültig Von		gültig Bis	Zinssatz	geändert	Mitarbeiter
01.01.2000	-	31.12.2099	0,001 %	24.04.2023 10:56:17	SBS1958
01.01.1970	-	31.12.1999	0,001 %	24.04.2023 10:54:58	SBS1958

Abbildung 208: Standarddarstellung aktuelle Zinssätze

Sparbuch UL - Zinssatz-Liste

Produktvariante:	Alle Varianten
Benutzer:	SBS1958
erstellt:	28.04.2023 11:53:27

3 mtl. Kdg. (Staffelzins)

gültig Von		gültig Bis	Zinssatz	geändert	Mitarbeiter
01.01.2000	-	31.12.2099		24.04.2023 10:56:17	SBS1958
0,00 €	-	100,00 €	1,000 %	24.04.2023 10:56:11	SBS1958
100,00 €	-	200,00 €	1,100 %	24.04.2023 10:56:11	SBS1958
200,00 €	-	300,00 €	1,200 %	24.04.2023 10:56:11	SBS1958
300,00 €	-	400,00 €	1,300 %	24.04.2023 10:56:11	SBS1958
400,00 €	-	500,00 €	1,400 %	24.04.2023 10:56:11	SBS1958
500,00 €	-	1.000,00 €	1,500 %	24.04.2023 10:56:11	SBS1958
1.000,00 €	-	10.000,00 €	2,000 %	24.04.2023 10:56:11	SBS1958
10.000,00 €	-	1.000.000,00 €	10,000 %	24.04.2023 11:12:14	SBS1958

Abbildung 209: Darstellung aktuelle Zinssätze mit Staffelzinsen

3.10.5 Report Zinssatz-Änderungen

Um Zinssatzänderungen nachvollziehen zu können, gab es bisher entsprechende Daten im Log sowie Darstellungsmöglichkeiten von historischen Zinssätzen in der Maske zur Anpassung von Zinssätzen.

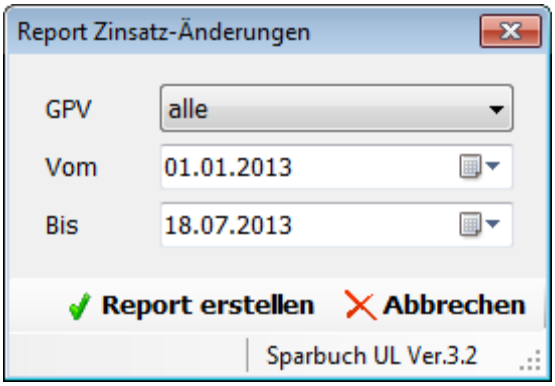
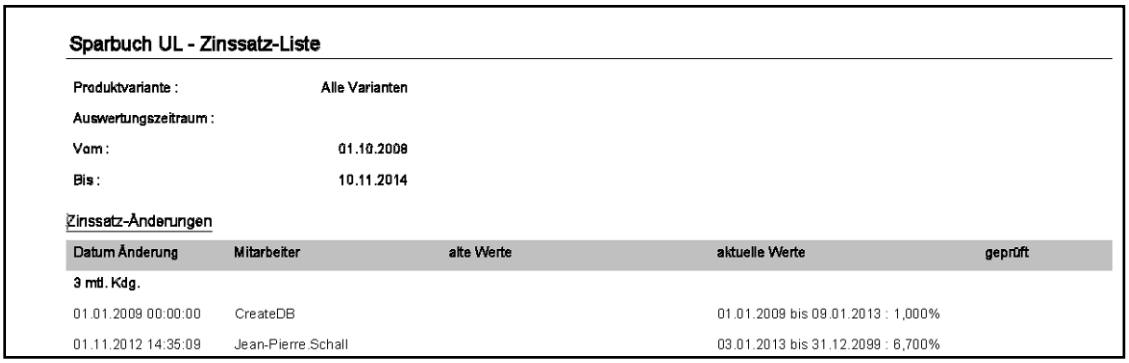


Abbildung 210: Maske zur Auswahl der Produktvariante und Zeitraum für Zinssatzänderungen

Ab der Version 2.5 wird ein eigenständiger Report ausgeliefert, der Zinssatzänderungen darstellt. Wurden diese Zinssätze durch eine frühere Version von Sparbuch UL erstellt, zeigt der Report das Erstellungsdatum, den erstellenden Mitarbeiter, den Gültigkeitszeitraum und den Zinssatz. Für alle Zinssatzänderungen, die ab der Version 2.5 eingegeben werden, wird bei Satzänderungen zusätzlich der alte (veränderte) Datensatz ausgewiesen.



Sparbuch UL - Zinssatz-Liste

Produktvariante : Alle Varianten
Auswertungszeitraum :
Vom : 01.10.2008
Bis : 10.11.2014

Zinssatz-Änderungen

Datum Änderung	Mitarbeiter	alte Werte	aktuelle Werte	geprüft
3 mtl. Kdg.				
01.01.2009 00:00:00	CreateDB		01.01.2009 bis 09.01.2013 : 1,000%	
01.11.2012 14:35:09	Jean-Pierre.Schall		03.01.2013 bis 31.12.2099 : 6,700%	

Abbildung 211: Report Zinssatzänderungen

3.10.6 Buchungsaufträge

Die Funktion Buchungsaufträge steht nur zur Verfügung, wenn sie in der Lizenzdatei aktiviert ist. Den Benutzern muss die Berechtigung *Buchungsbeleg* zugeteilt sein.

Über die Funktion Buchungsaufträge können die Daten zu Buchungsaufträgen für die Überweisungen an die Kunden nach Kontoauflösungen bereitgestellt werden. Hierbei werden die Daten der seit dem letzten Export der Buchungsaufträge aufgelösten Konten ermittelt und in einer CSV-Datei gespeichert. Der Aufruf der Funktion zeigt die folgende Maske:

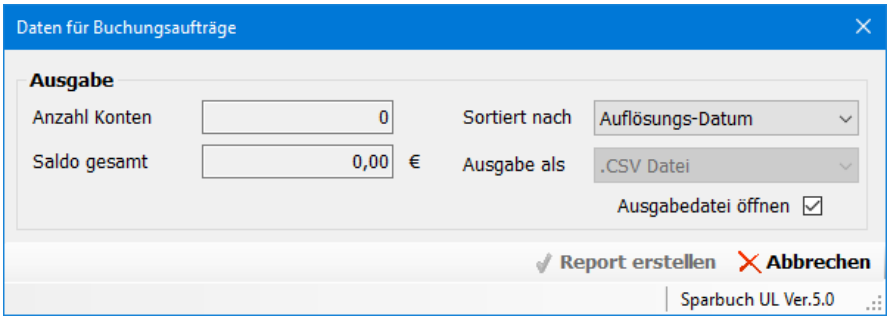


Abbildung 212: Daten für Buchungsaufträge erstellen

Anzahl und Gesamtsaldo der ermittelten Kontoauflösungen wird direkt angezeigt. Die auszugebenden Daten können nach verschiedenen Kriterien sortiert werden. Die Schaltfläche zum Erstellen der Datei wird nur aktiviert, wenn auszugebende Daten gefunden wurden.

3.10.6.1 Schnittstellenbeschreibung Buchungsaufträge

Die Ausgabedatei im CSV-Format enthält die folgenden Felder:

Feldname	Beschreibung
KONTONR	Kontonummer des Sparbuchs in SBUL
NR_ZUSATZ	Nummernzusatz in SBUL

AKTIONS_NAME	Aktions-Name in SBUL
NAME	Name des Kontoinhabers des Sparbuchs
VORNAME	Vorname des Kontoinhabers des Sparbuchs
IBAN	IBAN des Ziel-Kontos für Überweisung
EMPFAENGER	Name u. Vorname des Empfängers der Überweisung, Reihenfolge wie in Anwendung eingegeben (nur ein Feld)
AUSZAHLUNG	Auszahlungsbetrag = Überweisungsbetrag
WE	Währungseinheit - fix EUR
AUFLOESUNG	Datum der Kontoauflösung
ZWECK	Verwendungszweck wie angegeben (Kontonummer + Inhaber)
GPV	Name der Geschäfts-Produktvariante
SKGPV	Sammelkonto aus GPV (Unterscheidung verzinslich/vereinnahmt)

3.10.6.2 Automatisierter Export

Die CSV-Datei mit den Daten für die Buchungsaufträge kann auch automatisiert erstellt werden um z.B. über die Aufgabensteuerung o.Ä. die Datei zu erzeugen. Wird die Anwendung mit dem Befehlszeilen-Parameter „**BUCHUNGSAUFTRAG**“ gestartet, werden die erforderlichen Prüfungen (Datenbank-Prüfung, Benutzer, Berechtigungen) zum Starten der Anwendung durchgeführt und dann der Export ausgeführt. Das Zielverzeichnis für den Export wird aus dem Eintrag in den „*Einstellungen/Administration/Ordner f. Datei-Exporte/Buchungsaufträge*“ ermittelt. Der Dateiname hat das folgende Format:

BuAuf_jjjj-mm-tt_hh-MM-ss.csv, enthält also für jede Datei einen Zeitstempel.

Nach dem Export wird die Anwendung automatisch beendet.

3.10.7 Report Zinsen und Steuern

Über den Bericht „Zinsen und Steuern“ kann ein Bericht bzw. Datenexport erstellt werden, der die Daten von Zinszahlungen und Steueraufkommen enthält. Über verschiedene Filter können die Daten der entsprechenden Quelle (Jahreszinslauf, AO-Verzinsung, reguläre Verzinsung) zugeordnet werden. Bei Änderung eines Filters wird automatisch die Anzahl der betroffenen Datensätze aktualisiert.

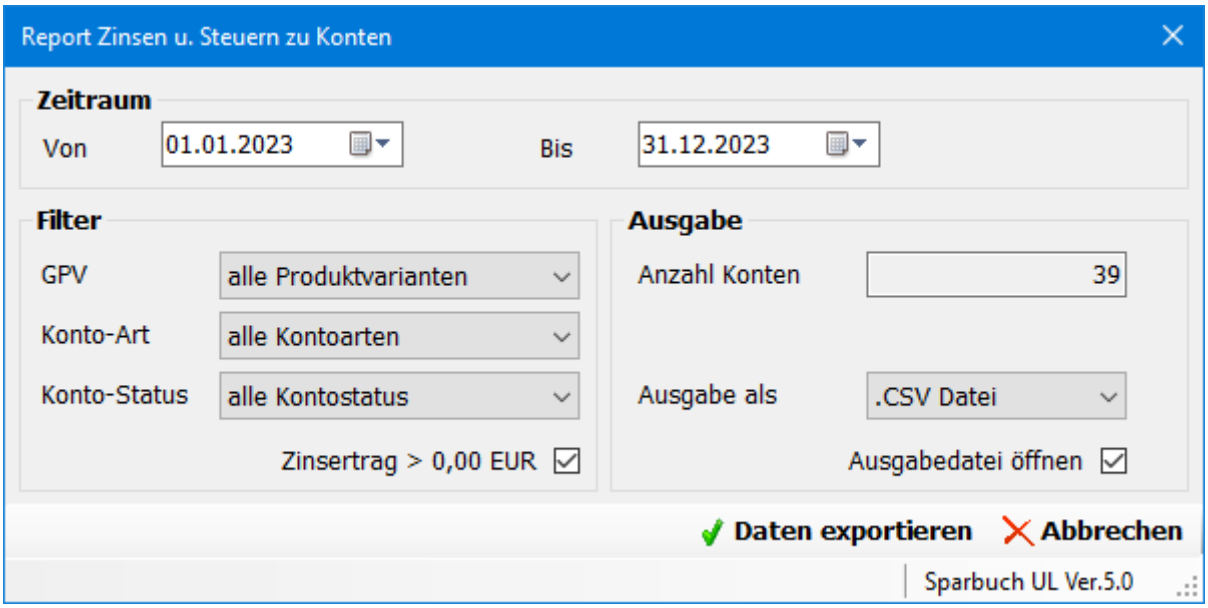
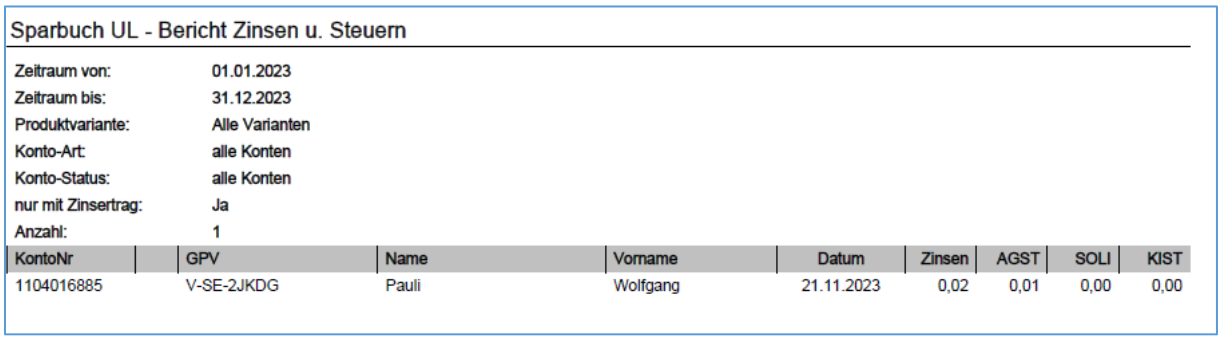


Abbildung 213: Dialog zum Erstellen v. Report Zinsen u. Steuern

Der Bericht enthält aus Platzmangel wesentlich weniger Informationen als der Datenexport, dafür beinhaltet er die Konfiguration der Filter.



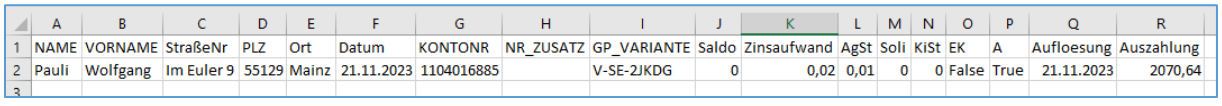
Sparbuch UL - Bericht Zinsen u. Steuern

Zeitraum von:	01.01.2023
Zeitraum bis:	31.12.2023
Produktvariante:	Alle Varianten
Konto-Art:	alle Konten
Konto-Status:	alle Konten
nur mit Zinsertrag:	Ja
Anzahl:	1

KontoNr		GPV	Name	Vorname	Datum	Zinsen	AGST	SOLI	KIST
1104016885		V-SE-2JKDG	Pauli	Wolfgang	21.11.2023	0,02	0,01	0,00	0,00

Abbildung 214: Report Zinsen u. Steuern

Die Exportdaten enthalten zusätzlich Adressdaten des Kunden, Status-Informationen des Kontos sowie bei aufgelösten Konten das Datum der Auflösung und den Auszahlungsbetrag.



	A	B	C	D	E	F	G	H	I	J	K	L	M	N	O	P	Q	R
1	NAME	VORNAME	StraßeNr	PLZ	Ort	Datum	KONTONR	NR_ZUSATZ	GP_VARIANTE	Saldo	Zinsaufwand	AgSt	Soli	KiSt	EK	A	Aufloesung	Auszahlung
2	Pauli	Wolfgang	Im Euler 9	55129	Mainz	21.11.2023	1104016885		V-SE-2JKDG	0	0,02	0,01	0	0	False	True	21.11.2023	2070,64
3																		

Abbildung 215: CSV-Export Zinsen u. Steuern in Excel

3.10.8 Report AO-Auflösungen

Der Report AO-Auflösungen ist nur verfügbar, wenn die Verzinsung von vereinnahmten Konten über die *AO-Verzinsung* erfolgt und über die Einstellungen die *Zinsen seit 2009* (Einführung der Abgeltungssteuer statt Bagatellgrenze) aktiviert ist (Beide Punkte müssen zuvor über die

Lizenzdatei freigeschaltet sein). Der Report dient zum jährlichen Ausweis der bei der Auflösung von vereinnahmten Konten seit 2009 gezahlten Zinsen (kann aber auch unterjährig aufgerufen werden). Er enthält eine Auflistung der Kontoauflösungen von vereinnahmten Konten im ausgewählten Jahr mit den Zinsen seit 2009 und dem Auszahlungsbetrag.

Der Aufruf des neuen Berichtes erfolgt in der Anwendung unter *„Reports/AO-Auflösungen“*.

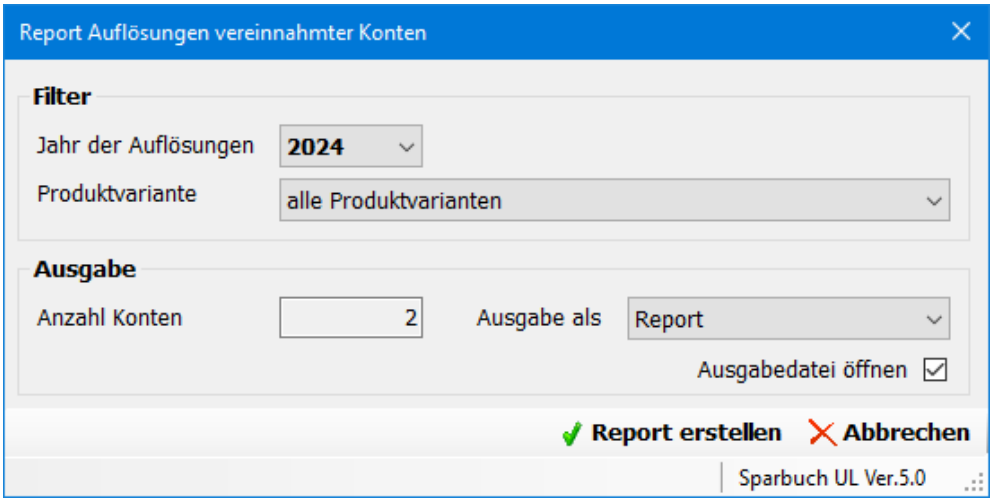
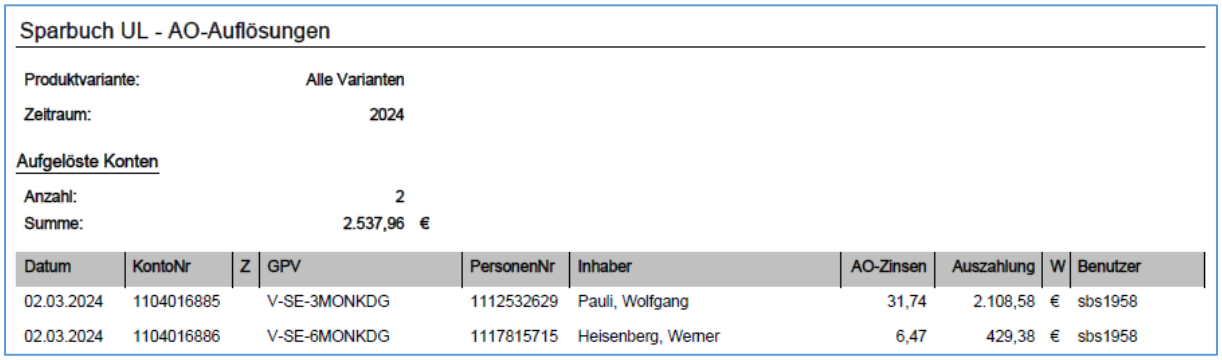


Abbildung 216: Report AO-Auflösungen

Beispiele für die Berichte zu den AO-Auflösungen:



Sparbuch UL - AO-Auflösungen

Produktvariante: Alle Varianten

Zeitraum: 2024

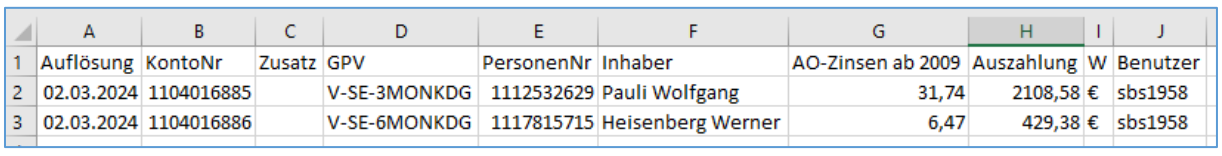
Aufgelöste Konten

Anzahl: 2

Summe: 2.537,96 €

Datum	KontoNr	Z	GPV	PersonenNr	Inhaber	AO-Zinsen	Auszahlung	W	Benutzer
02.03.2024	1104016885		V-SE-3MONKDG	1112532629	Pauli, Wolfgang	31,74	2.108,58	€	sbs1958
02.03.2024	1104016886		V-SE-6MONKDG	1117815715	Heisenberg, Werner	6,47	429,38	€	sbs1958

Abbildung 217: AO-Auflösungen PDF-Format



	A	B	C	D	E	F	G	H	I	J
1	Auflösung	KontoNr	Zusatz	GPV	PersonenNr	Inhaber	AO-Zinsen ab 2009	Auszahlung	W	Benutzer
2	02.03.2024	1104016885		V-SE-3MONKDG	1112532629	Pauli Wolfgang	31,74	2108,58	€	sbs1958
3	02.03.2024	1104016886		V-SE-6MONKDG	1117815715	Heisenberg Werner	6,47	429,38	€	sbs1958

Abbildung 218: AO-Auflösungen CSV-Format

3.11 Export CSV – Funktionen

Über den Menüpunkt *„Reports / Export CSV“* erreicht man die Punkte über die man einen Datenexport in eine CSV-Datei (statt einem Bericht in PDF-Format) durchführen kann.

3.11.1 Vereinnahmungen nach Jahr

Unter „*Vereinnahmungen (EKW)*“ öffnet sich das folgende Fenster zur Parametrisierung des Exports:

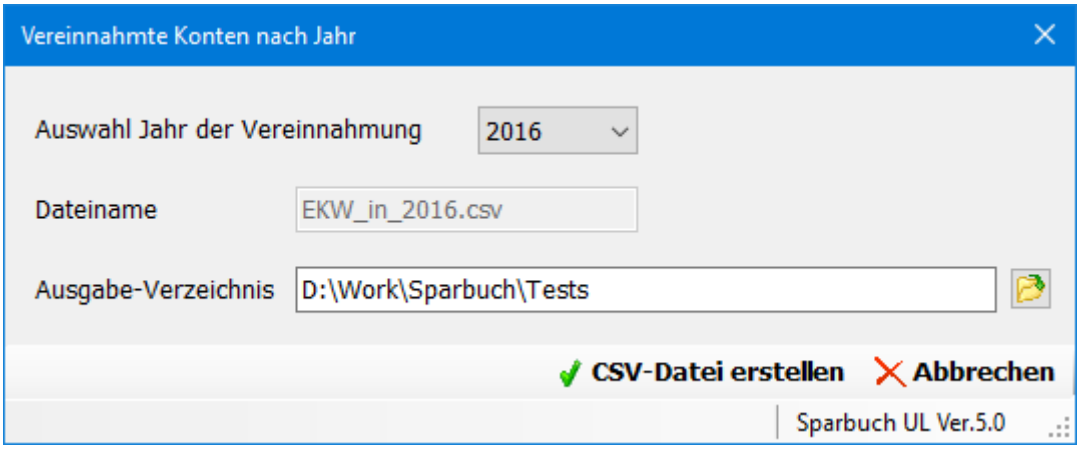


Abbildung 219: Export CSV - Vereinnahmte Konten nach Jahr

Die Auswahlliste enthält alle Jahre, in denen Vereinnahmungen durchgeführt wurden. Nach Auswahl eines Jahres wird der Dateiname entsprechend angepasst und bei Ausführung um einen Zeitstempel der Form YYYY-MM-TT_hh-mm-ss ergänzt.

Das Ausgabeverzeichnis kann über den Button „*Öffnen*“ ausgewählt werden.

Die erstellte Datei hat den folgenden Inhalt:

	A	B	C	D	E
1	KontoNr	PersonenNr	akt. Saldo	Datum letzte KuBu	Datum letzte BuVo
2	3000764925	1257431	2,75	01.04.1995	17.12.1996
3	3047677441	1201531	152,77	01.12.1990	17.12.1996
4	3024041605	1919831	6,53	01.10.1995	17.12.1996
5	3053301458	8086231	28,46	01.04.1982	17.12.1996

Abbildung 220: Vereinnahmte Konten nach Jahr

In der Spalte „akt. Saldo“ wird der Saldo zum Zeitpunkt der Erstellung der Datei ausgewiesen. Sollte das Konto in der Zwischenzeit aufgelöst worden sein ergibt sich hier ein Saldo von 0,00 EUR.

3.11.2 Export Bestände

Unter „Bestände“ öffnet sich das folgende Fenster zur Parametrisierung des Exports:

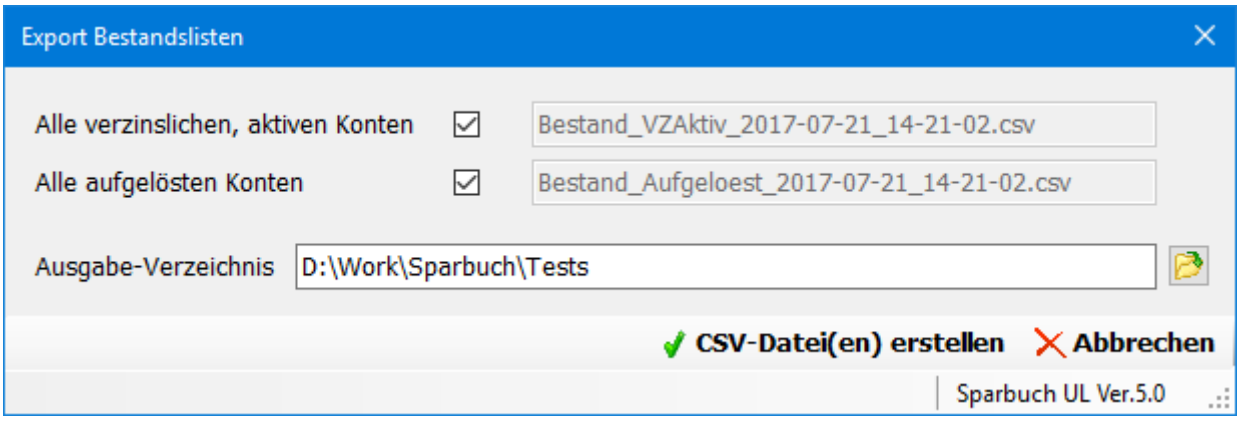


Abbildung 221: Export CSV - Bestandslisten

Zur Auswahl stehen „*Alle verzinslichen und aktiven Konten*“ sowie „*Alle aufgelösten Konten*“.

Die Ausgabe wird durch Setzen des entsprechenden Schalters aktiviert.

Die Dateinamen sind fest vorgegeben und werden bei Ausführung um einen Zeitstempel der Form „YYYY-MM-TT_hh-mm-ss“ ergänzt.

Das Ausgabeverzeichnis kann öber den Button „*Öffnen*“ ausgewählt werden.

Die erstellten Dateien haben den folgenden Inhalt:

	A	B	C	D	E	F
1	KontoNr	PersonenNr	alte Kto.Nr	akt. Saldo	Datum letzte KuBu	Datum letzte BuVo
2	3024069194	7902031	724069194	11,01	01.04.2000	26.04.2000
3	3000245227	5982031	700245227	548,12	01.11.1992	17.12.1998
4	3045004369	3047431	745004369	6,64	01.04.1997	29.04.1997
5	3500347916	8536131	100347916	4,58	01.06.1997	06.06.1997

Abbildung 222: Bestandsliste - verzinsliche aktive Konten

In der Spalte „akt. Saldo“ wird der Saldo zum Zeitpunkt der Erstellung der Datei ausgewiesen.

	A	B	C	D	E	F	G	H
1	KontoNr	PersonenNr	alte Kto.Nr	Datum letzte KuBu	Datum letzte BuVo	Vereinnahmt in	Datum Auflösung	Auszahlungsbetrag
6	33163900	33163900	33163900	01.10.1984	01.10.1984		23.08.2011	18,75
7	33158200	33158200	33158200	02.04.1985	02.04.1985		16.06.2015	13,90
8	33143200	33143200	33143200	22.05.1978	22.05.1978	2010	30.10.2015	33,05
9	33142400	33142400	33142400	09.04.1972	09.04.1972	2010	30.10.2013	6,68

Abbildung 223: Bestandsliste - aufgelöste Konten

Bei den aufgelösten Konten stellt das Merkmal „*Vereinnahmt in*“ sowohl den Status des Kontos als auch das Jahr der Vereinnahmung dar:

- Leeres Feld: es handelt sich um ein verzinsliches Konto.
- Jahresangabe im Feld: es handelt sich um ein vereinnahmtes Konto mit Vereinnahmung im angegebenen Jahr.

3.11.3 Export Kontodaten zu Eigenkapital-Wandlung

Unter dem Menüpunkt „Daten f. Aushang EKW“ wird das nachfolgende Fenster angezeigt, über das man die Kontodaten von Konten exportieren kann, die beim nächsten Jahreszinslauf automatisch vereinnahmt werden:

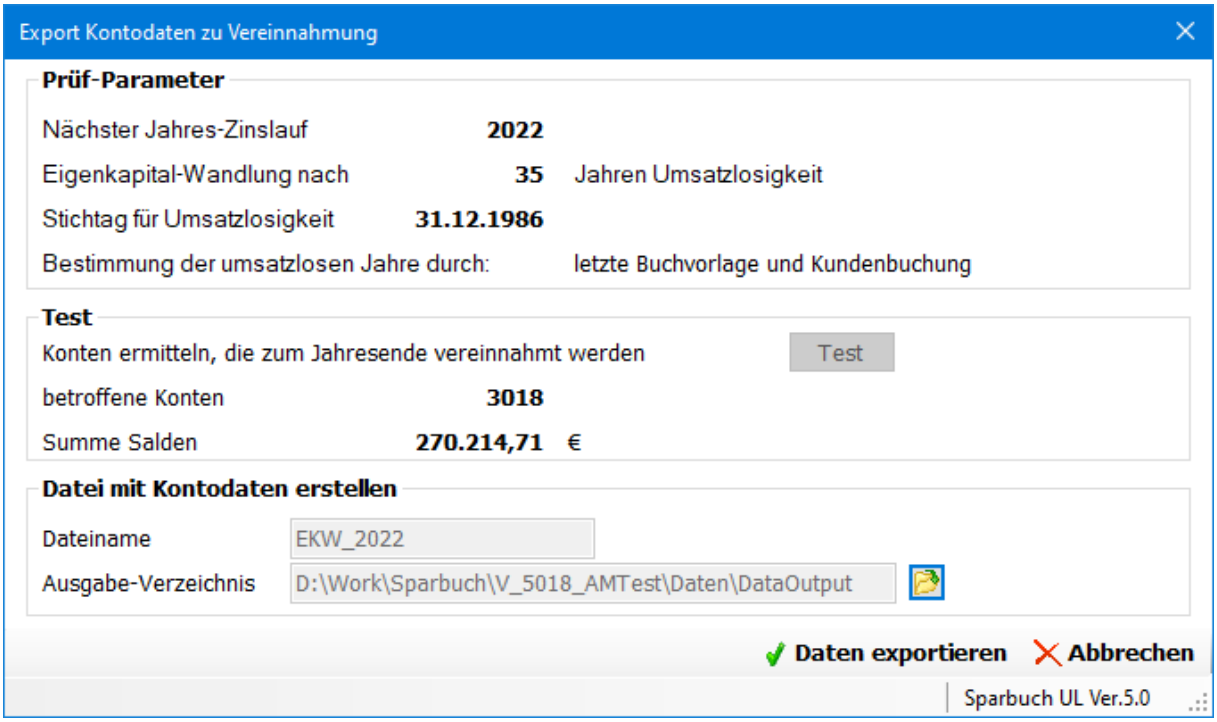


Abbildung 224: Export EKW-Konten

Unter Prüf-Parameter werden die in den Einstellungen hinterlegten Werte angezeigt.

Um den Export ausführen zu können, muss zunächst unter Test eine Prüfung auf vorhandene Daten erfolgen.

Im dritten Abschnitt kann das Ausgabeverzeichnis für die Exportdatei ausgewählt werden. Der Dateiname enthält fix die Kennung „EKW_“ gefolgt von dem Jahr der Vereinnahmung und einem Datums- und Zeitstempel von der Erstellung der Datei.

Über den Button „Daten exportieren“ kann der Export gestartet werden, sofern die Testfunktion betroffene Konten ermittelt hat.

3.12 Administration

Über die Schaltfläche Administration können folgende Punkte konfiguriert bzw. eingesehen werden:

- Einsicht der Logging-Informationen
- Einsicht der generierten Reporte

- Export der Datenbank (aller Tabellen) nach CSV
- Konfiguration der Anwendung und Erzeugung der Reporte
- Benutzerverwaltung

3.12.1 Logging von Ablaufinformationen und Fehlern

Wenn während der Laufzeit der Anwendung Probleme oder Fehler auftauchen, werden diese standardmäßig in einer Loggingtabelle protokolliert und können in der Maske Log-Liste dargestellt werden, siehe Abbildung 227, sofern das Logging wie in Abbildung 31 eingestellt ist. Sollte die Datenbank nicht verfügbar sein werden die Daten in eine Fehlerprotokolldatei (run.log) geschrieben. Dies kann über die entsprechenden Einstellungen erzwungen bzw. das Logging ganz abgeschaltet werden. Die Option Start/Stopp bewirkt ein Protokollieren vom Starten/Beenden der Anwendung. Über die Optionsliste Level kann festgelegt werden, wie detailliert das Logging ausgeführt werden soll.

Ist das Feature „Log2DBOnly“ aktiviert, entfallen die Möglichkeiten von Logging „abschalten“ und „in Datei“, der Modus „in Datenbank“ wird erzwungen! Hierzu erfolgt beim Start der Anwendung auch eine Prüfung und evtl. Korrektur der Einstellung.

Sie gelangen zu dem Fenster mit den Logging-Daten über den Menüeintrag *Log* im Menü *Administration*.

Die Liste wird absteigend sortiert angezeigt, d.h. der aktuellste Datensatz steht in der obersten Zeile. Da beim Logging viele Datensätze anfallen können, wird nur die Anzahl Datensätze angezeigt, die im unteren Bereich unter „*max. Anzeige*“ eingestellt ist. Die Auswahl „*Alle*“ kann zu langen Wartezeiten beim Aufbau der Liste führen!

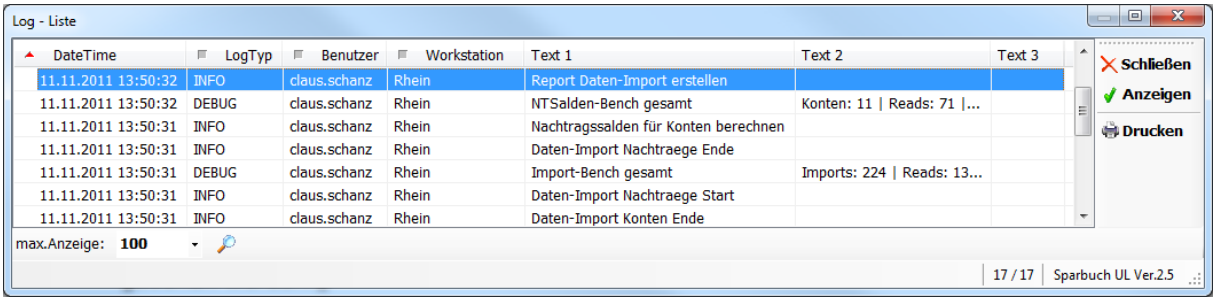


Abbildung 225: Logging von Hinweisen und Fehlern

Über die Schaltfläche *Anzeigen* erhalten Sie detaillierte Informationen zu der markierten Zeile, s. Abbildung 226:

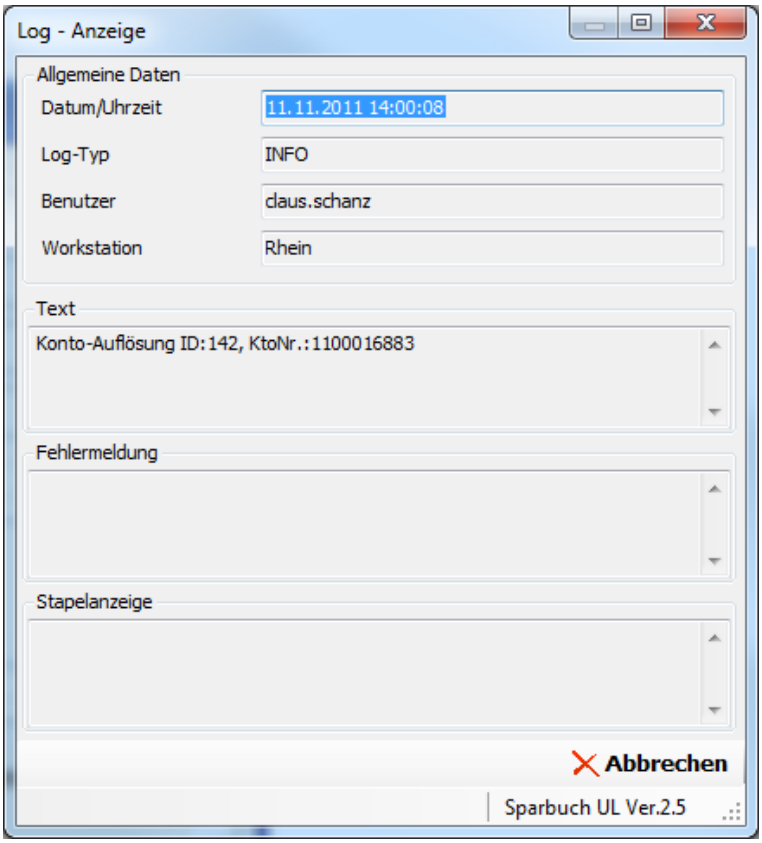


Abbildung 226: erweiterte Log-Anzeige

3.12.2 Logging von Datenbankänderungen

Alle Datenbankaktivitäten, die Daten in der Datenbank ändern oder einfügen, werden in einer separaten Tabelle mitgeschrieben und können in der Maske ChangeLog-Liste dargestellt werden, siehe Abbildung 227.

Sie finden das Fenster im Menüeintrag *ChangeLog* im Menü *Administration*.

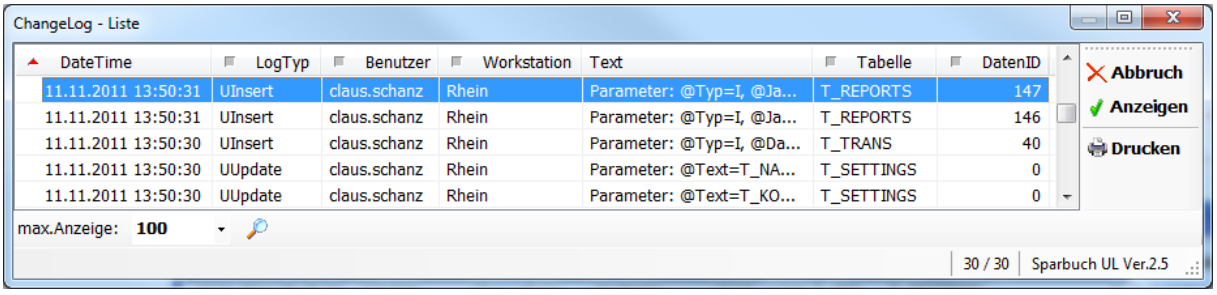


Abbildung 227: Logging von Datenbankänderungen

Über die Schaltfläche *Anzeigen* erhalten Sie detaillierte Informationen zu der markierten Zeile, s. Abbildung 228

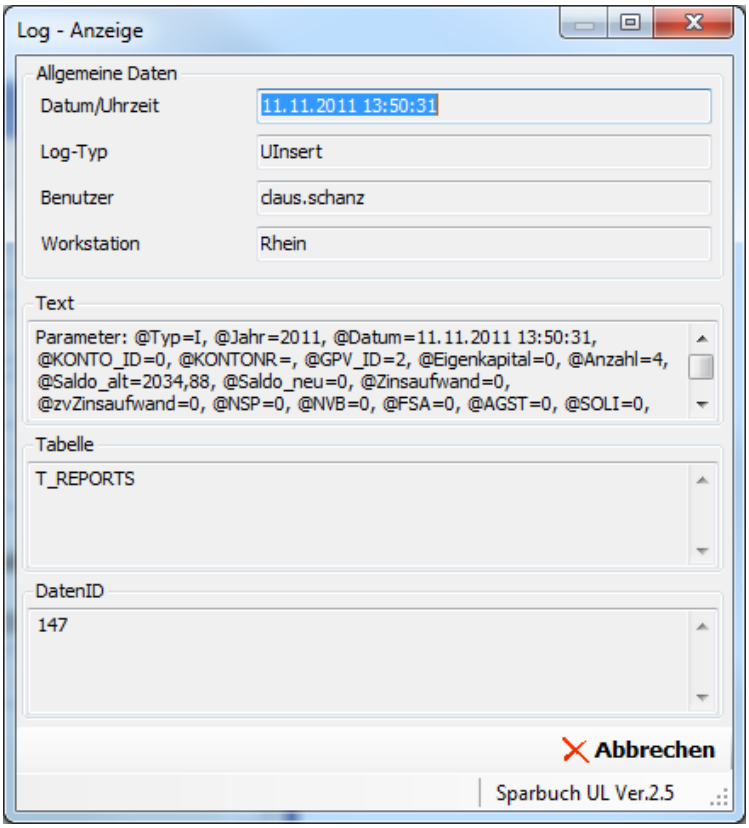


Abbildung 228: erweiterte ChangeLog-Anzeige

3.12.3 Report-Dateien

Unter diesem Punkt kann man Einsicht in alle bisher erstellten Reports, sowie die historisierten Reports nehmen, siehe Abbildung 229. In den Reports werden ebenso die bei einem Datenimport verwendeten Dateien gespeichert, siehe Abbildung 229. Sofern eine Verknüpfung des Dateityps (CSV, PDF) mit einer entsprechenden Anwendung (Excel, PDF-Reader) auf dem System eingerichtet ist, öffnet ein Doppelklick auf einen Eintrag bzw. das Betätigen der Schaltfläche *Anzeigen* den entsprechenden Eintrag zur Ansicht.

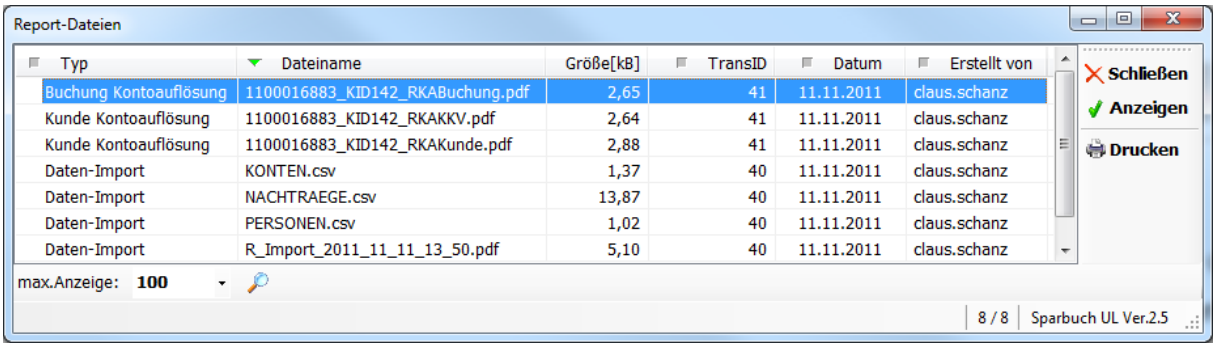


Abbildung 229: Gesamtliste Report-Dateien

3.12.4 Datenbank

3.12.4.1 Export nach CSV

Über den Menüeintrag *„Datenbank > Export nach CSV“* im Menü *„Administration“* öffnet sich ein Fenster, aus dem heraus alle oder einzelne Datenbanktabellen in einzelne **CSV-Tabellen** exportiert werden können, siehe Abbildung 230.

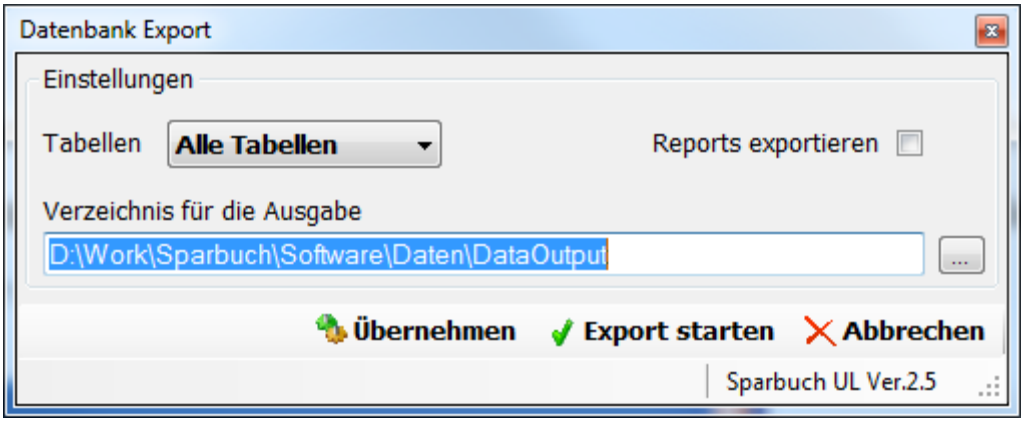


Abbildung 230: Datenbank-Export

Damit ist es möglich, einem Wirtschaftsprüfer schnell und ohne Eingriff in die Datenbank alle Informationen aus dem System zur Verfügung zu stellen.

Über den Schalter „Reports exportieren“ bestimmen Sie, ob bei bestimmten Tabellen (z.B. T_REPORTS) die binären Daten/Dateien/Berichte ebenfalls exportiert werden.

Achtung

CSV-Dateien stellen keinen Backup - Ersatz dar!

Diese Funktion kann nicht zum Erstellen von Backups verwendet werden. Verwenden Sie die im SQL-Server Management Studio implementierte Funktionalität zum Erstellen von Backups (BAK-Dateien) oder andere geeignete Anwendungen.

3.12.4.2 Log-Einträge exportieren

Diese Funktion dient zum gezielten Export von Datensätzen zu bestimmten Zeiträumen der Logging-Tabelle T_LOG.

Als Auswahl stehen *„heute“*, *„aktueller Monat“*, *„aktuelles Jahr“* und „im *Zeitraum*“ zur Verfügung. Nach Auswahl eines festen Zeitfensters in der Auswahlliste *„Logeinträge“* oder Auswahl in „Log-Typ“ werden die in dem gewählten Zeitraum vorhandenen Datensätze sofort angezeigt.

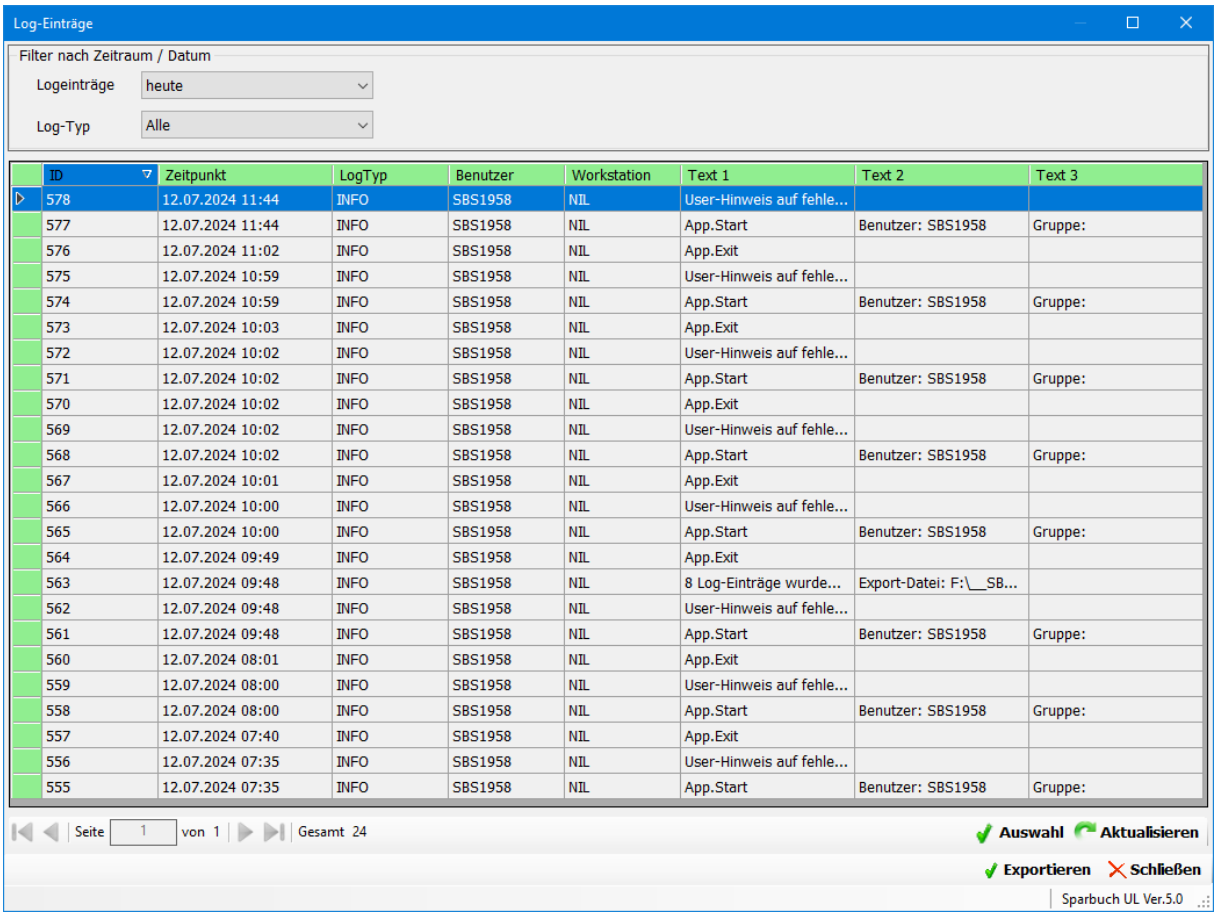


Abbildung 231: Export von Log-Einträgen

Bei Auswahl von Logeinträge: *„im Zeitraum“* wird der Filter um die Datumsfelder *„Von“*, *„Bis“* und einen Bestätigungsbutton erweitert (als Standardwerte wird der Vormonat eingestellt).

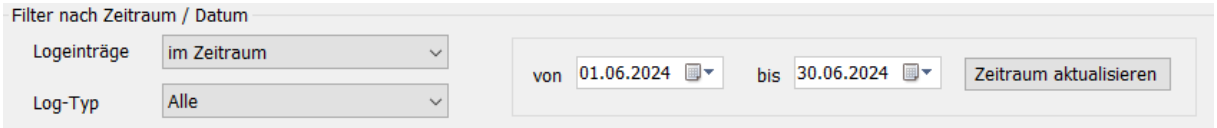


Abbildung 232: Log-Export: Filter für Zeitraum

Nach Beendigung der Bearbeitung der Datumsfelder muss zur Anwendung des Filters der Button *„Zeitraum aktualisieren“* betätigt werden.

Zusätzlich kann über die Auswahlliste *„Log-Typ“* auf einen bestimmten Typ gefiltert werden.

Bei Doppelklick auf einer Datenzeile oder dem Betätigen vom Button *„Auswahl“* wird der Datensatz in einem separaten Fenster dargestellt.

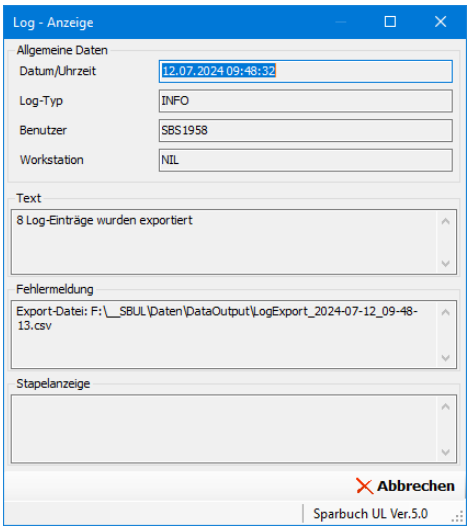


Abbildung 233: Log-Export: Log-Eintrag Anzeige

Nach dem Betätigen vom Button „*Exportieren*“ wird das Fenster zur Auswahl von Pfad und Dateiname angezeigt:

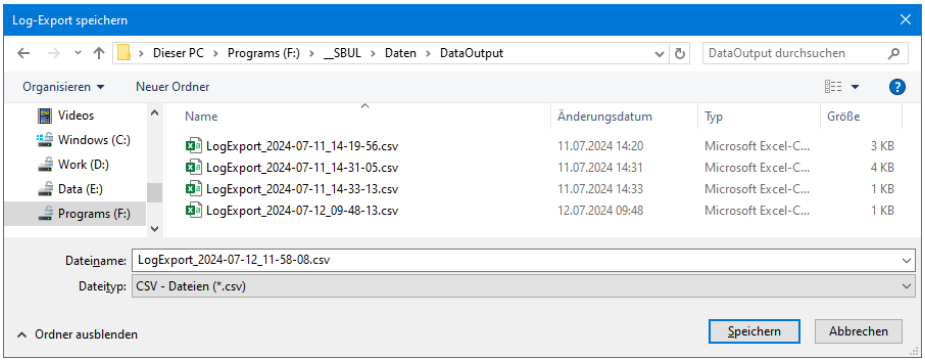


Abbildung 234: Log-Export: Auswahl Pfad u. Dateiname

Nach Auswahl und Betätigen von „*Speichern*“ werden die Daten exportiert.

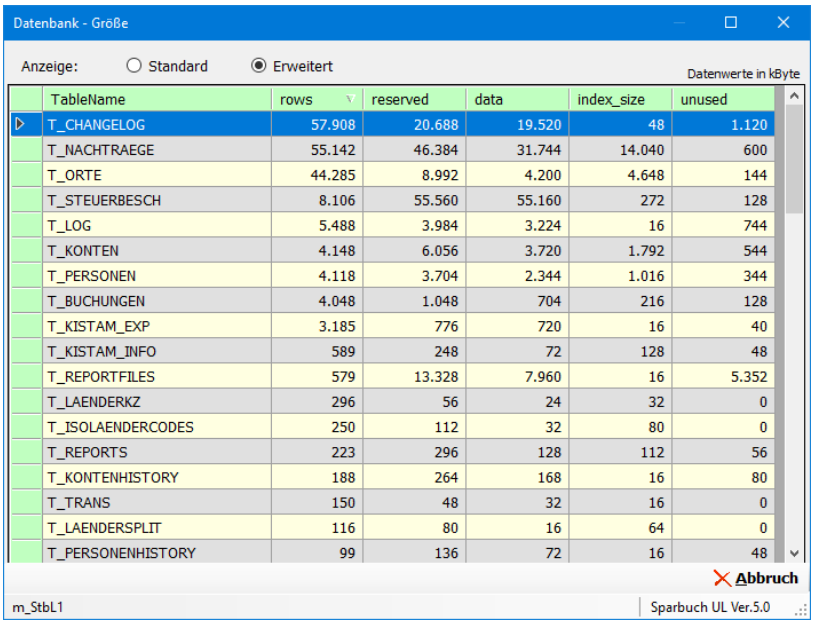
3.12.4.3 Sperre aufheben

Bei einigen Funktionen muss die Datenbank exklusiv einem Benutzer zur Verfügung gestellt werden. Hierzu wird eine Sperre für andere Benutzer eingerichtet. Sollte sich diese Sperre einmal „verklemmen“ kann sie über diese Funktion aufgehoben werden.

3.12.4.4 Datenbank-Größe

Die Funktion „Datenbank-Größe“ zeigt eine Übersichtsliste über alle Tabellen, der jeweiligen Anzahl Datensätze und deren Speicherbedarf für Daten und Indizes.

Im erweiterten Modus werden noch der reservierte sowie der unbenutzte Speicherplatz angezeigt. Die Sortierung kann über die Spaltenüberschriften geändert werden.



TableName	rows	reserved	data	index_size	unused
T_CHANGELOG	57.908	20.688	19.520	48	1.120
T_NACHTRAEGE	55.142	46.384	31.744	14.040	600
T_ORTE	44.285	8.992	4.200	4.648	144
T_STEUERBESCH	8.106	55.560	55.160	272	128
T_LOG	5.488	3.984	3.224	16	744
T_KONTEN	4.148	6.056	3.720	1.792	544
T_PERSONEN	4.118	3.704	2.344	1.016	344
T_BUCHUNGEN	4.048	1.048	704	216	128
T_KISTAM_EXP	3.185	776	720	16	40
T_KISTAM_INFO	589	248	72	128	48
T_REPORTFILES	579	13.328	7.960	16	5.352
T_LAENDERKZ	296	56	24	32	0
T_ISOLAENDERCODES	250	112	32	80	0
T_REPORTS	223	296	128	112	56
T_KONTENHISTORY	188	264	168	16	80
T_TRANS	150	48	32	16	0
T_LAENDERSPLIT	116	80	16	64	0
T_PERSONENHISTORY	99	136	72	16	48

Abbildung 235: Datenbank - Größe

3.12.4.5 Log – Tabellen verkleinern

Dieser Menüpunkt dient dazu, die Log-Tabellen (T_LOG und T_CHANGELOG) durch das Löschen von Datensätzen zu verkleinern. Über die Angabe eines Stichtages werden alle Datensätze mit Zeitstempel vor diesem Stichtag gelöscht. Die Datumsangabe kann bis max. 01.01.(aktuelles Jahr–5) gesetzt werden, d.h. es können nur Daten gelöscht werden, die älter als 5 Jahre sind.

Über die Schalter kann bestimmt werden in welchen Tabellen gelöscht werden soll und ob eine Sicherung der zu löschenden Daten in Form einer CSV-Datei vorgenommen werden soll. Die Einstellungen können über den Button „*Übernehmen*“ gespeichert werden. Nach Click auf den Button „*Ausführen*“ erfolgt eine Sicherheitsabfrage nach der der Löschvorgang startet.

Nach dem Löschen erfolgt eine Vollzugsmeldung mit Angabe der Anzahl der gelöschten Datensätze.

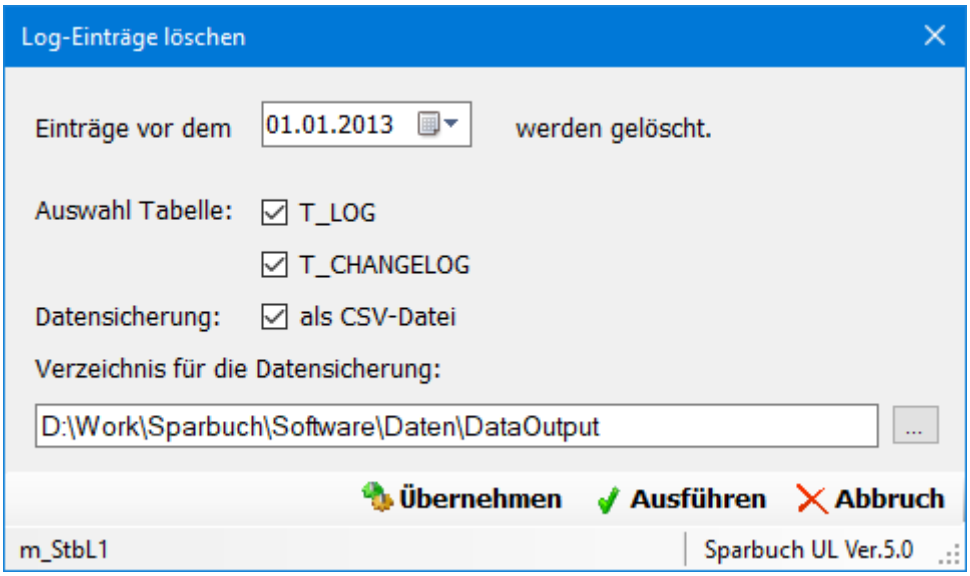
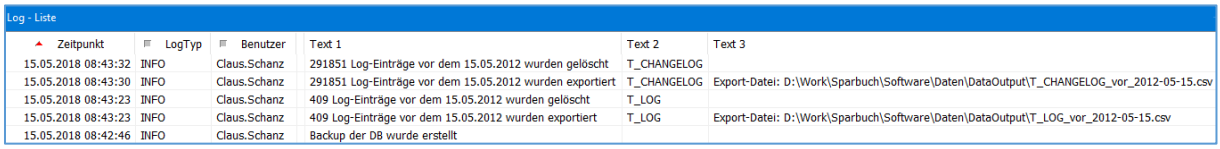


Abbildung 236: Log - Tabellen verkleinern

Sowohl der Datenexport mit Angabe der Backup-Datei als auch der Löschvorgang werden im Log protokolliert:



Log - Liste

Zeitpunkt	LogTyp	Benutzer	Text 1	Text 2	Text 3
15.05.2018 08:43:32	INFO	Claus.Schanz	291851 Log-Einträge vor dem 15.05.2012 wurden gelöscht	T_CHANGELOG	
15.05.2018 08:43:30	INFO	Claus.Schanz	291851 Log-Einträge vor dem 15.05.2012 wurden exportiert	T_CHANGELOG	Export-Datei: D:\Work\Sparbuch\Software\Daten\DataOutput\T_CHANGELOG_vor_2012-05-15.csv
15.05.2018 08:43:23	INFO	Claus.Schanz	409 Log-Einträge vor dem 15.05.2012 wurden gelöscht	T_LOG	
15.05.2018 08:43:23	INFO	Claus.Schanz	409 Log-Einträge vor dem 15.05.2012 wurden exportiert	T_LOG	Export-Datei: D:\Work\Sparbuch\Software\Daten\DataOutput\T_LOG_vor_2012-05-15.csv
15.05.2018 08:42:46	INFO	Claus.Schanz	Backup der DB wurde erstellt		

Abbildung 237: Log-Auszug nach Log verkleinern

3.12.5 Einstellungen

Die Parametrisierung der Anwendung wurde bereits in Kapitel 2.7 behandelt.

3.12.6 Benutzerverwaltung

Eine Benutzerverwaltung oder Rollensystem dient dazu, bestimmte Aufgaben innerhalb einer Anwendung nur von Benutzern mit entsprechend zugewiesenen Rechten ausführen zu lassen.

Achtung: Ist die anwendungsinterne Benutzerverwaltung deaktiviert, bestehen keinerlei Einschränkungen bei der Ausführung von Programmfunktionen.

Die Aktivierung der Benutzerverwaltung erfolgt über die Maske Einstellungen.

Übersicht über die Voraussetzungen:

- Die Anwendung Sparbuch UL muss ein erstes Mal gestartet worden sein und sich mit der Datenbank verbunden haben.

- Der Administrator sollte alle Benutzer in der Anwendung Sparbuch UL anlegen.

Die Benutzerverwaltung kann von einem Benutzer mit Administratorrechten über den Menüpunkt *Administration / Einstellungen* Reiter *Administration* aktiviert werden.

Alternativ kann der Datenbankadministrator in der Datenbank *Sparbuch* in der Tabelle *T_SETTINGS* in dem Datensatz *A_Benutzerverwaltung* in die Spalte *Modus* den Wert *True* eintragen (siehe Abbildung 238).

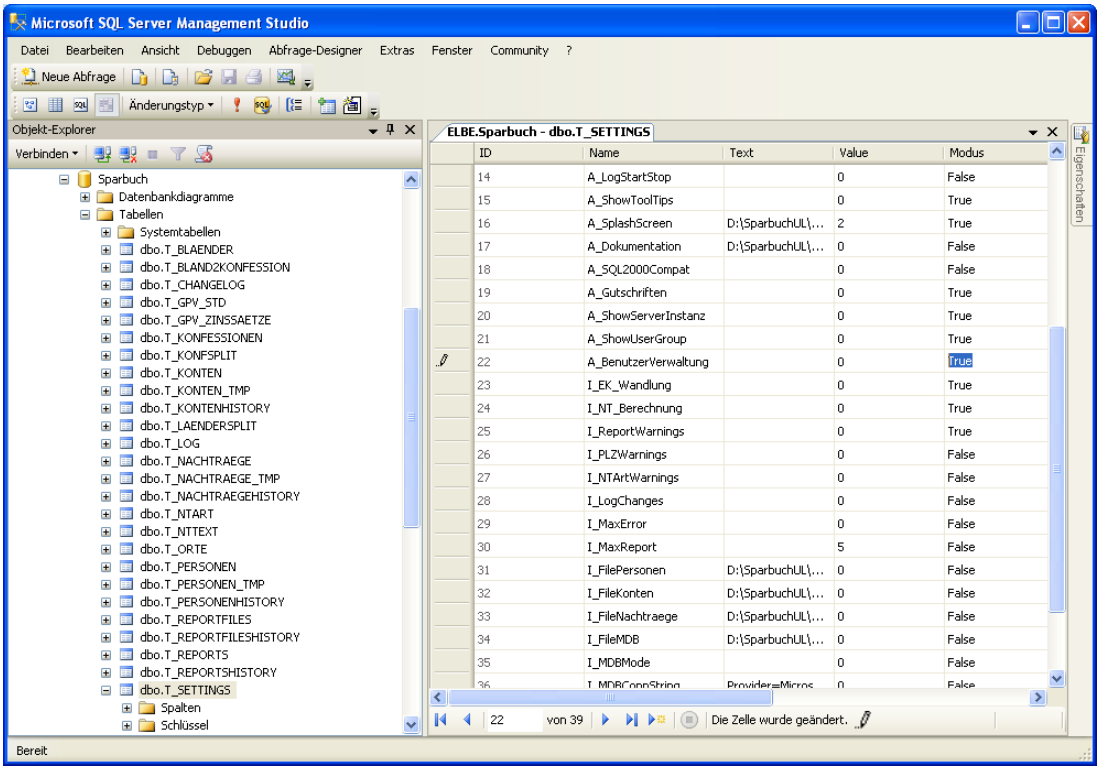


Abbildung 238: Benutzerverwaltung aktivieren

Durch die Aktivierung der Benutzerverwaltung werden Programm-Funktionalitäten einem Rollensystem unterworfen.

Die Benutzerverwaltung unterteilt sich in die Bereiche Gruppen (oder Rollen) und Benutzer der Anwendung.

Änderungen in den beiden Bereichen können einem 4-Augen-Prinzip unterworfen werden, d.h. das Speichern von Änderungen muss durch einen 2 Benutzer bestätigt werden, der auch die Berechtigung für die jeweilige Aktion besitzt, siehe hierzu Kap.2.7.9 *Einstellungen*. Änderungen werden zusätzlich jeweils in einer XML-Datei im konfigurierten Ordner für Reports zu Programm/Statistik abgelegt, das Format des Dateinamens ist UR_yyyy-mm-tt_hh:MM:ss.xml.

Hinweis: Wurde einem Benutzer keine Benutzergruppe zugewiesen oder eine Benutzergruppe ohne Berechtigungen zugewiesen hat er nur Leserechte auf Konten- und Personendaten (je nach Konfiguration auch Erstellung von Auflösungs-Aufträgen).
Programmfunktionen, für die keine Berechtigung über das Rollensystem erteilt wurden werden in der Anwendung nicht mehr angezeigt.

3.12.6.1 Benutzer-Gruppen

Die Benutzer-Gruppen stellen Zusammenfassungen von Berechtigungen zur Ausführung von bestimmten Funktionen dar. Bei Auslieferung sind bereits 3 Gruppen angelegt: *Marktfolge, Administration und Revision*. Sie unterscheiden sich wesentlich in den Berechtigungen, der Gruppe Administratoren sind z.B. die Rechte zur Konfiguration der Anwendung gegeben während die Marktfolge die Kontenverwaltung betreiben darf.
Die Benutzer-Gruppen erreicht man über den Menüpunkt *Administration -> Benutzerverwaltung -> Gruppen.*
Es öffnet sich ein Fenster in dem die aktuell angelegten Gruppen dargestellt werden:

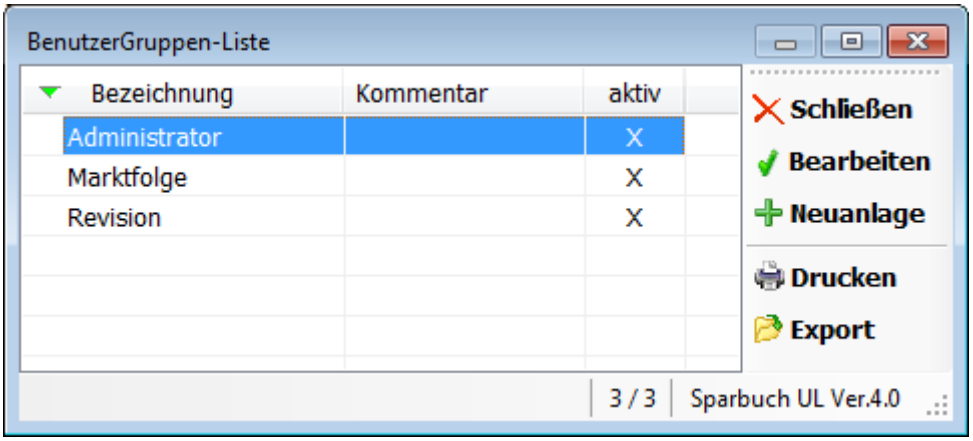


Abbildung 239: Liste Benutzergruppen

Über die Schaltflächen *Neuanlage* bzw. *Bearbeiten* öffnet sich eine Bearbeitungsmaske, in der neue Gruppen hinzugefügt oder bereits vorhandene Gruppen bearbeitet werden können. Ein *Doppelklick* auf einen Eintrag entspricht dabei der Schaltfläche *Bearbeiten.* Die Schaltfläche *Export* dient zum Exportieren der Liste in eine CSV-Datei. Hierzu öffnet sich der *Speichern unter…* Dialog zur Auswahl von Laufwerk und Dateiname. In der Datei werden der Gruppenname und die Berechtigungen als semikolon-separierte Texte gespeichert.

	A	B
1	Gruppe	Berechtigung
2	Administrator	BenutzerGruppen-Verwaltung
3	Administrator	Benutzer-Verwaltung
4	Marktfolge	Konten auflösen
5	Marktfolge	Konten bearbeiten
6	Marktfolge	Manuelle Konto-Erfassung
7	Marktfolge	Reports
8	Revision	Daten-Export
9	Revision	Inventar

Abbildung 240: Export Benutzergruppen

Das nachfolgende Beispiel zeigt die Bearbeitung der Daten der Gruppe Marktfolge:

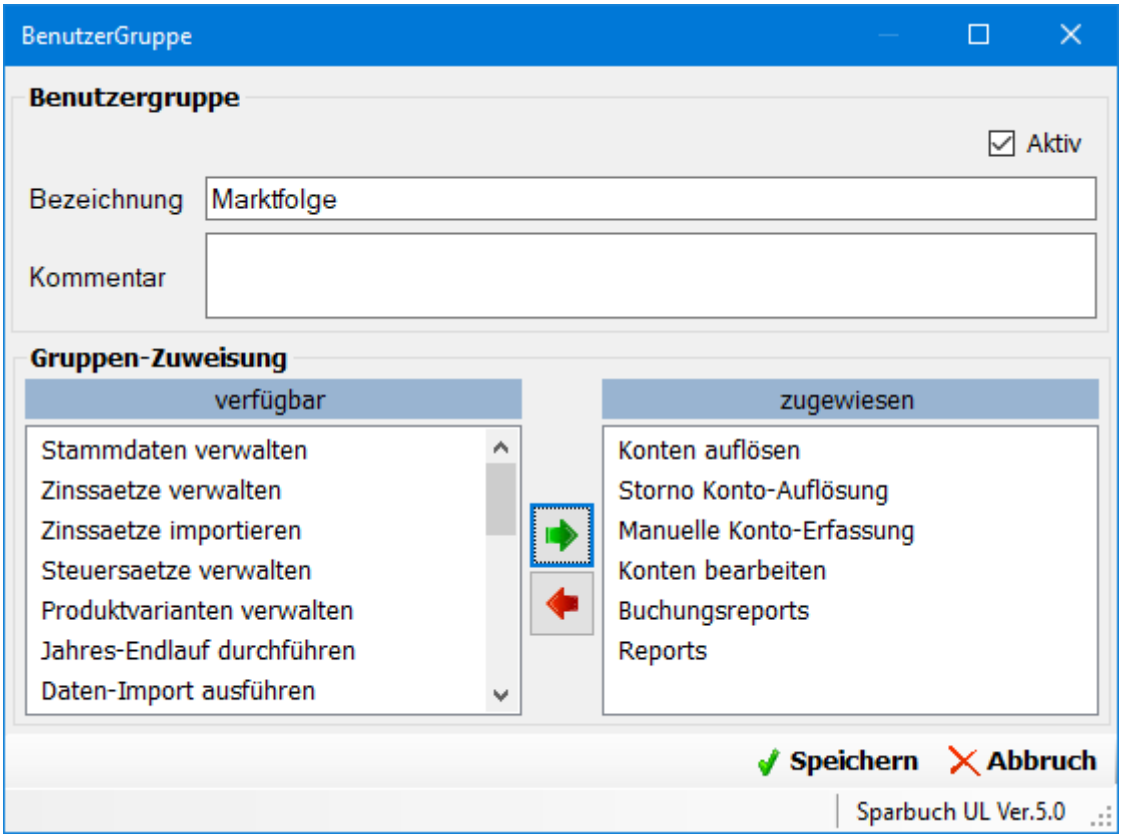


Abbildung 241: Benutzergruppe bearbeiten

Die Zuweisung / Entfernung von Berechtigungen einer Gruppe erfolgt über die Listen der *verfügbaren* bzw. *zugewiesenen* Berechtigungen. Dabei lassen sich markierte Elemente über die beiden Buttons jeweils von einer Liste in die andere verschieben.

Dies kann auch per *Drag and Drop* (Verschieben mit Maus) erfolgen.

Sind die Einstellungen abgeschlossen können diese über den Button *Speichern* gesichert werden. Ist das 4-Augen-Prinzip für die Bearbeitung der Benutzergruppen aktiviert muss an dieser

Stelle ein zweiter Mitarbeiter mit Berechtigung zur Bearbeitung der Benutzergruppen die Änderung durch Eingabe seines Benutzernamens (Kennung) und Passworts die Änderung bestätigen.

Den Benutzergruppen (Rollen) können die Optionen der linken Spalte aus der folgenden Liste zugeordnet werden. Damit werden in der Anwendung die Berechtigungen für die Punkte in der rechten Spalte.

Option	Berechtigung für:
Stammdaten verwalten	Steuerarten, Steuersätze, Nachtragsarten, Bundesländer, Postleitzahlen, Religionen, Iso-Ländercodes, Nummernzusätze
Zinssätze verwalten	Zinssätze,
Zinssätze importieren	Zinssätze, Staffelzinsen
Steuersätze verwalten	Steuersätze
Produktvarianten verwalten	Produktvarianten
Konten auflösen	Reiter Konto: Button Auflösung, Massenauflösung
Storno Konto-Auflösung	Reiter Konto: Button Storno Auflösung
Manuelle Konto-Erfassung	Reiter Konto: Button neu erfassen
Konten bearbeiten	Reiter Konto: Button Konto Bearbeiten, Konto auflösen
Buchungsreports	Jahresendlauf UL-Statistik, monatlicher Buchungsreport, Buchungsreport, Zinsabgrenzung, Buchungsaufträge erstellen
Jahres-Endlauf durchführen	Menü: Jahresendlauf, Reiter Buchführung: Button Zinsabgrenzung
Daten-Import ausführen	Menü: Import aus CSV-Dateien
Daten-Export	Menü: Datenbank-Export nach CSV, Datenbank Export
KiStA-Export	Menü: Anfragen an das BZSt Kirchensteuerabzugsmerkmal (KiStAM)
FSAK-Export	Menü: FSA-Kontroll-Meldung
AEOI-Export	Menü: Auslandskonten-Meldung
P24cAbfrage	Menü: Abfrage § 24c KWG
Inventar	Reiter Buchführung: Aktuelles Inventar, Jahresinventar, UL-Stats Jahr – aktuell inaktiv, Berechtigung über Buchungsreports
Reports	Menü: Konten-Bestand, Konten-Bestand nach GPV, Konten-Änderungen, Zinssatz-Liste, Zinssatz-Änderungen, Zinsen und Steuern, Vereinnahmungen, Bestände, Daten f. Aushang EKW, Menü: Report-Dateien, Historie Reports
Unterjährige Vereinnahmung	Menü: Unterjährige Vereinnahmung
Einstellungen Anwendung	Menü: Datenbank, Lizenzschlüssel, Einstellungen (ohne Reports-Pfade, Administration-Benutzerverwaltung, Datenschutz)
Einstellungen Reports	Menü: Einstellungen - Reports-Pfade
Benutzer-Verwaltung	Menü: Benutzer, Benutzer-Rechte, Einstellungen - Benutzerverwaltung
Benutzer-Gruppen-Verwaltung	Menü: Benutzergruppen (Rollen), Benutzer-Rechte, Einstellungen - Benutzerverwaltung
Wartung	Menü: Einstellungen – Create-IBANs, Wartung - ClearDB, Konten löschen, Bearbeitungsdatum, FSA deaktivieren, Nachträge neu berechnen, Zinsen berechnen, Massenauflösung Menü: DBTool, Log löschen
Logs einsehen	Menü: Log, ChangeLog
Datenschutz-Funktionen	Menü: Einstellungen - Datenschutz, Reports löschen

Tabelle 7: Optionen für Gruppenrechte

3.12.6.2 Benutzer

Die Benutzerverwaltung erreicht man über den Menüpunkt *Administration -> Benutzerverwaltung -> Benutzer*.

Es öffnet sich eine Liste der bereits registrierten und aktiven Anwender:

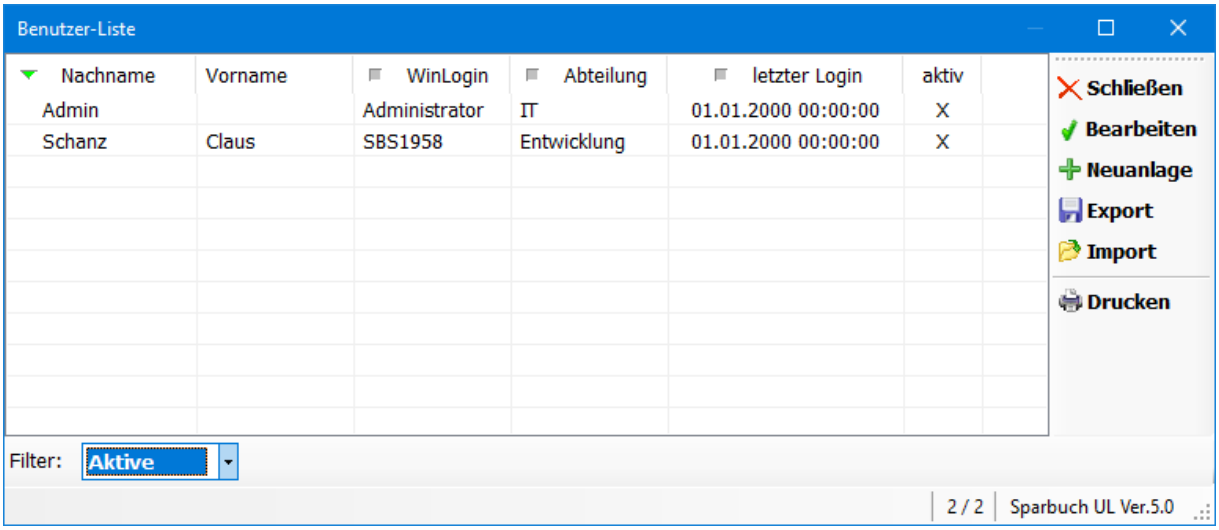


Abbildung 242: Liste der registrierten Benutzer

Die ***Filter***-Funktion bietet eine Auswahlliste an, um nur ***Aktive***, nur ***Inaktive*** oder ***Alle*** Datensätze anzuzeigen.

Über die Schaltflächen *Neuanlage* bzw. *Bearbeiten* öffnet sich eine Bearbeitungsmaske, in der neue Anwender hinzugefügt oder bereits Registrierte bearbeitet werden können. Ein *Doppelklick* auf einen Eintrag entspricht dabei der Schaltfläche *Bearbeiten.*

3.12.6.2.1 Bearbeitung der Benutzerdaten - Rollenzuweisung

Bei den Benutzergruppen wurden diesen Rollen bestimmte Berechtigungen zugeteilt. Durch Zuweisung einer Rolle werden dem Benutzer die entsprechenden Berechtigungen erteilt.

Werden einem Benutzer mehrere Rollen zugewiesen so addieren sich die Berechtigungen.

Hierdurch ist es möglich durch feinere Aufteilung der Benutzergruppen die Berechtigungen feiner zu verteilen, z.B. bestimmten Benutzern der Marktfolge erweitere Berechtigungen zu erteilen.

Das nachfolgende Beispiel zeigt die Bearbeitung der Daten eines Benutzers der Gruppe der Administratoren:

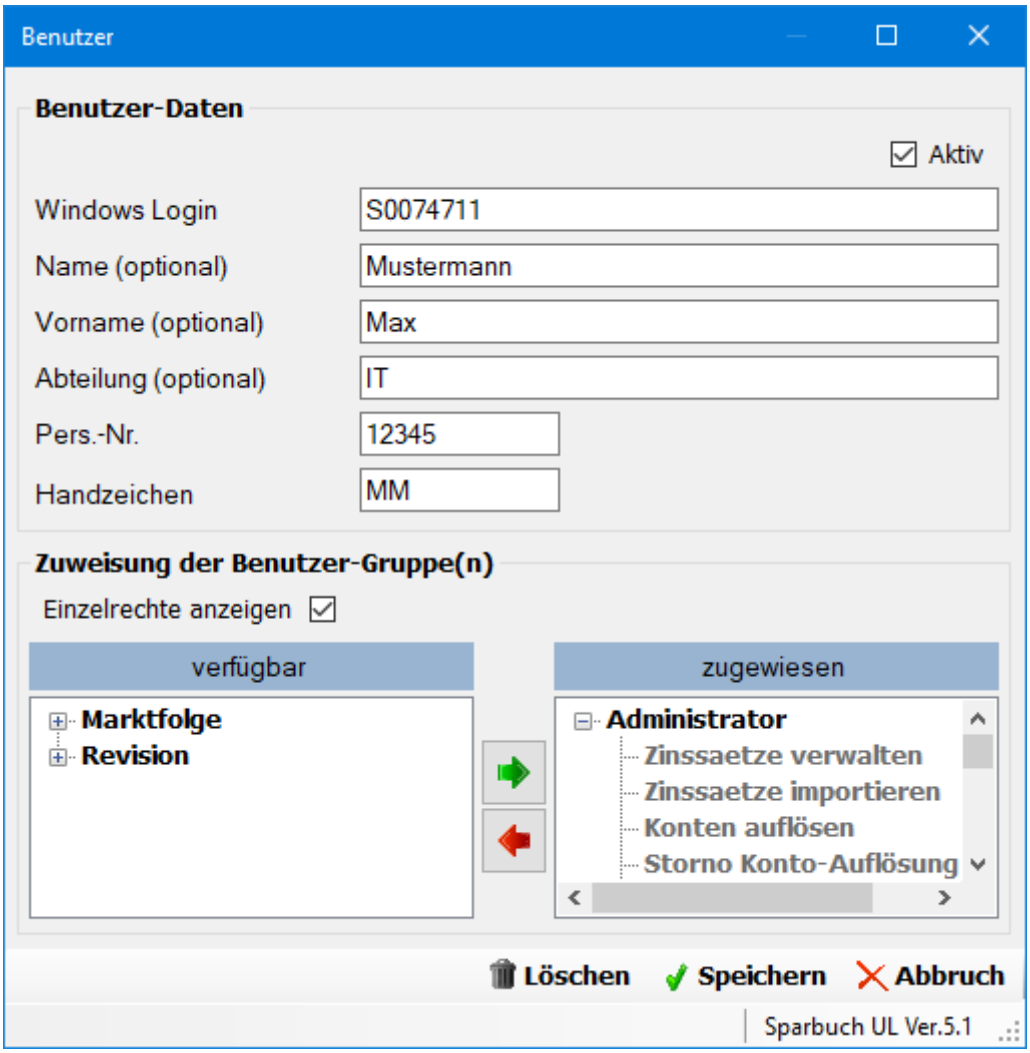


Abbildung 243: Benutzerverwaltung Gruppenzuweisung

Die Felder in der Maske zur Verwaltung der Benutzerdaten haben die folgende Bedeutung:

- Aktiv – Der Benutzer ist aktiviert
- Windows Login – dies ist der Benutzername mit dem sich der Anwender bei dem Betriebssystem anmeldet (Windows Anmeldung, Active Directory)
- Name, Vorname – die persönlichen Daten des Anwenders
- Abteilung – rein informativ
- Pers.-Nr. – Personalnummer, zurzeit nur für Aufträge
- Handzeichen – Kürzel f. Name/Vorname, zurzeit nur für Aufträge
- Einzelrechte anzeigen: zeigt in den Zuweisungslisten die mit der Rolle verbundenen Berechtigungen an
- Listen Gruppen- oder Rollen-Zuweisung

Die Angabe vom Namen, Vornamen und der Abteilung sind optional und können im Hinblick auf die DSGVO weggelassen werden.

Rollenzuweisung im Detail:

Bei der Erstinstallation werden zunächst programmintern 3 unterschiedliche Rollen angelegt, die man einem Anwender zuweisen kann.

Abbildung 244: Verfügbare Rollen

Erweitert man die Anzeige durch Klicken auf das [+] Zeichen werden die der Gruppe zugewiesenen Programm-Funktionalitäten angezeigt:

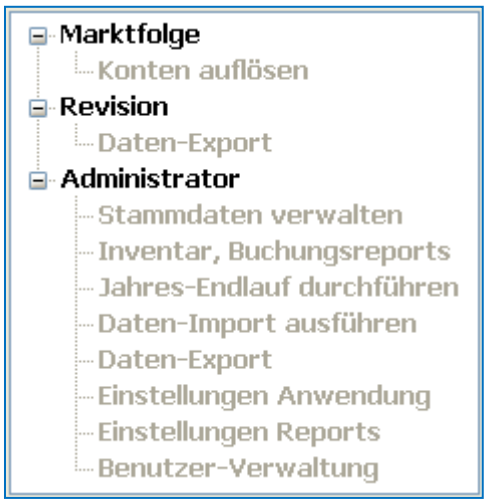


Abbildung 245: Verfügbare Rollen mit Rechten

Im Maskenbereich Gruppen-Zuweisung können die Gruppenzugehörigkeiten mit den Pfeil-Buttons oder per einfaches Anklicken, Ziehen Loslassen von einem Fenster zum anderen verschoben werden. Die grauen Texte dienen nur zur Information über die einer Gruppe zugewiesenen Rechte.

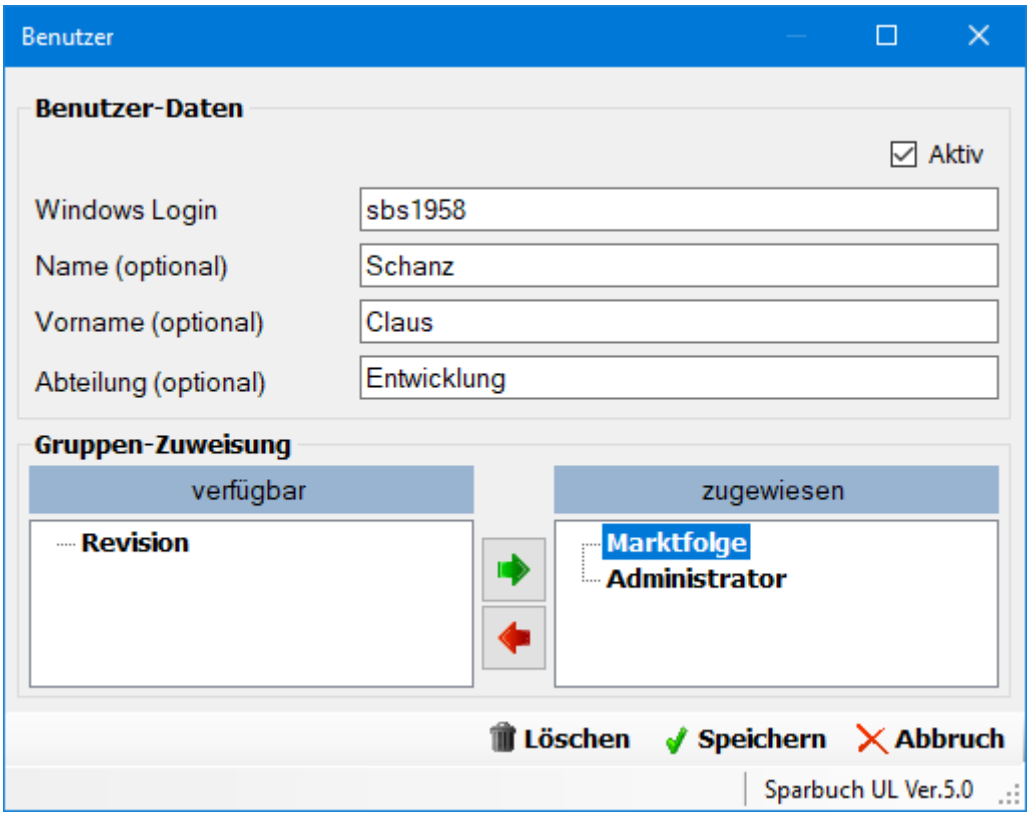


Abbildung 246: Benutzerverwaltung mit Gruppenzuweisung

Im obigen Beispiel wird dem Benutzer die Gruppe Marktfolge zugewiesen; er erlangt damit die Rechte Konten aufzulösen. Für andere Programmteile erhält er automatisch nur lesenden Zugriff. Über das Feld ***Aktiv*** kann ein Benutzer deaktiviert werden und hat damit keine Berechtigung mehr, die Anwendung zu nutzen.

Wichtig: Als Administrator können sie sich selbst nicht die Rechte für die Benutzerverwaltung (Gruppe Administrator) entziehen.

Sind die Eingaben abgeschlossen können diese über den Button ***Speichern*** gesichert werden. Ist das 4-Augen-Prinzip für die Bearbeitung der Benutzer aktiviert muss an dieser Stelle ein zweiter Mitarbeiter mit Berechtigung zur Bearbeitung der Benutzer die Änderung durch Eingabe seines Benutzernamens (Kennung) und Passworts die Änderung bestätigen.

Über den Button ***Löschen*** kann der Benutzer nach einer zu bestätigenden Abfrage vollständig aus der Liste gelöscht werden. Dieser Vorgang ist nicht umkehrbar!

3.12.6.2.2 Liste von Benutzern importieren

Über die Schaltfläche *Import* können Benutzer importiert d.h. neu angelegt werden. Die hierzu erforderliche CSV-Datei (semikolon-separierte Textdatei) muss in der Kopfzeile die folgenden Spalten enthalten:

- **WinLogin** - Benutzername bei der Anmeldung am System
- **Nachname**
- **Vorname**
- **Abteilung**

In den nachfolgenden Datenzeilen muss nur der WinLogin des Benutzers angegeben werden, die Angabe der restlichen Felder ist optional.

	A	B	C	D
1	**WinLogin**	**Nachname**	**Vorname**	**Abteilung**
2	xx2000	Born	Max	OE800
3	xx2001	Bohr	Niels	MF
4	xx2002	Schrödinger	Erwin	MF
5	xx2003	Einstein	Albert	Rev

Abbildung 247: Beispieldatei Import Benutzer

Nach Aufruf der Funktion erschein zunächst die Auswahlmöglichkeit für die Importdatei. Wird eine Datei ausgewählt wird diese eingelesen und in der Maske angezeigt:

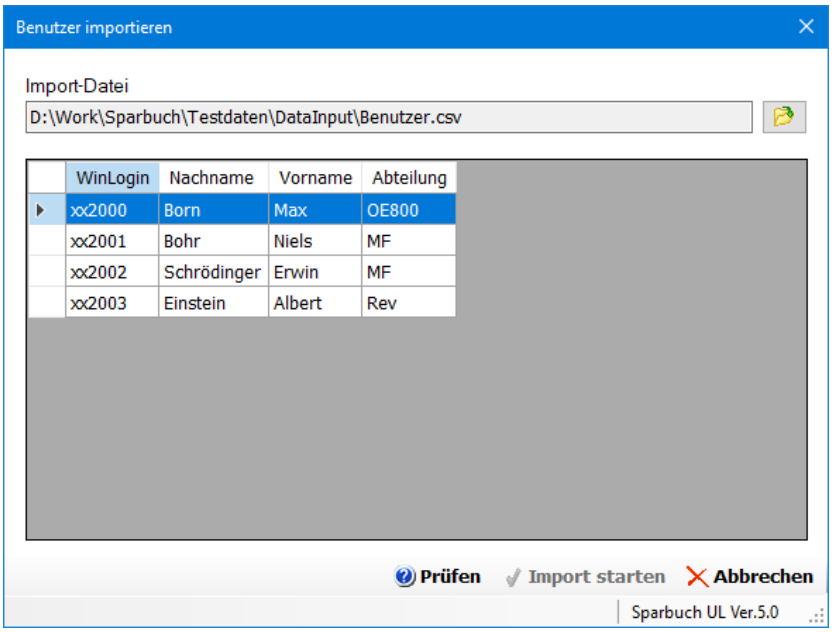


Abbildung 248: Import Benutzer: Datei gelesen

Nach Betätigung der Schaltfläche *„Prüfen“* werden die Daten geprüft und eventuell aufgetretene Fehler gemeldet und in der Importdatei gespeichert.

Es wird nur geprüft, ob der WinLogin angegeben wurde und nicht bereits in der Datenbank vorhanden ist.

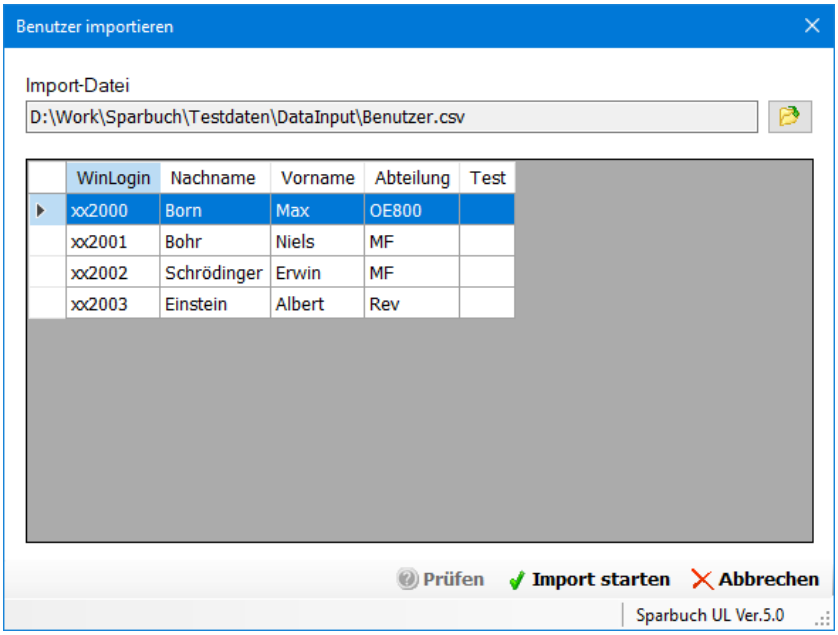


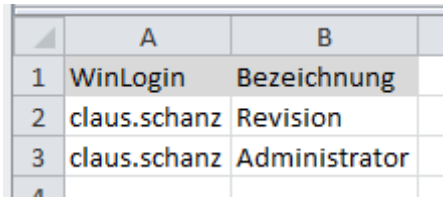
Abbildung 249: Import Benutzer: nach Prüfung

Sollten Fehler aufgetreten sein müssen diese zunächst korrigiert werden.

Wenn die Prüfung ohne Fehler beendet wird, wird die Schaltfläche *„Import starten“* freigegeben und die Daten können importiert werden.

3.12.6.2.3 Liste der Benutzer exportieren

Die Schaltfläche *Export* dient zum Exportieren der Liste in eine CSV-Datei. Hierzu öffnet sich der *Speichern unter…* Dialog zur Auswahl von Laufwerk und Dateiname. In der Datei werden der Windows-Login des Benutzers (z.B. S-Kennung) sowie die Bezeichnung der Gruppe (Rolle) als semikolon-separierte Texte gespeichert.



	A	B
1	WinLogin	Bezeichnung
2	claus.schanz	Revision
3	claus.schanz	Administrator

Abbildung 250: Export Benutzer

3.12.6.3 Berechtigungen

Über den Menüpunkt Administration -> Benutzerverwaltung -> Berechtigung öffnet sich ein Fenster in dem die aktuellen sowie die historisierten Benutzer, Rollen und Berechtigungen dargestellt werden:

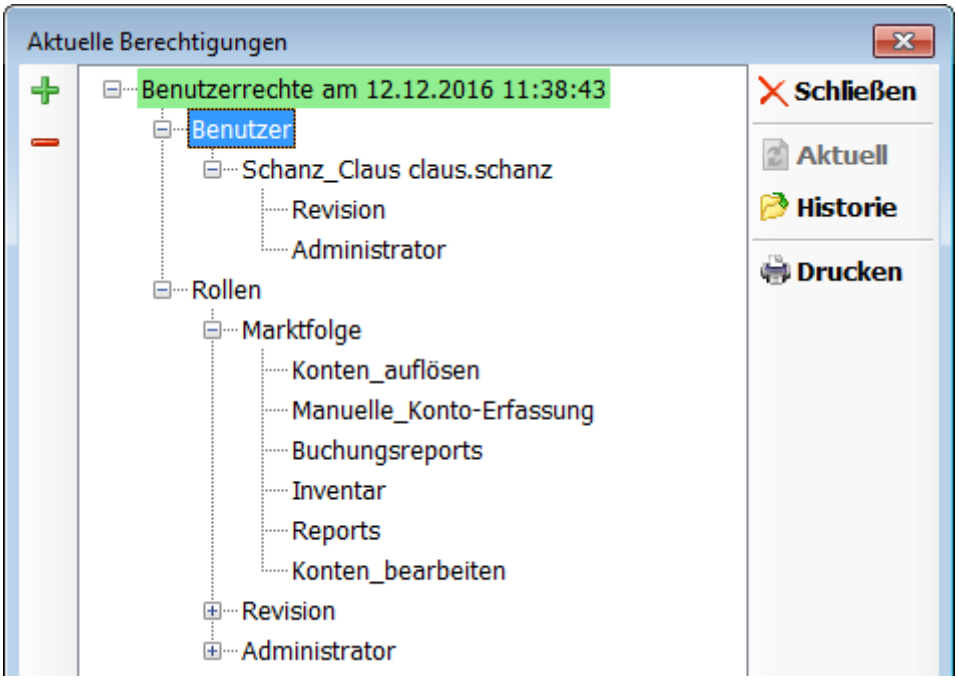


Abbildung 251: Berechtigungen

Unter dem Knoten *Benutzer* werden alle aktiven Benutzer und deren zugewiesene Rolle/Gruppe dargestellt, unter dem Knoten *Rollen* werden die einzelnen Rollen und die ihnen erteilten Berechtigungen dargestellt.

Über den Button Historie öffnet sich eine Liste mit den gespeicherten Schnappschüssen nach Änderungen an dem Rollensystem:

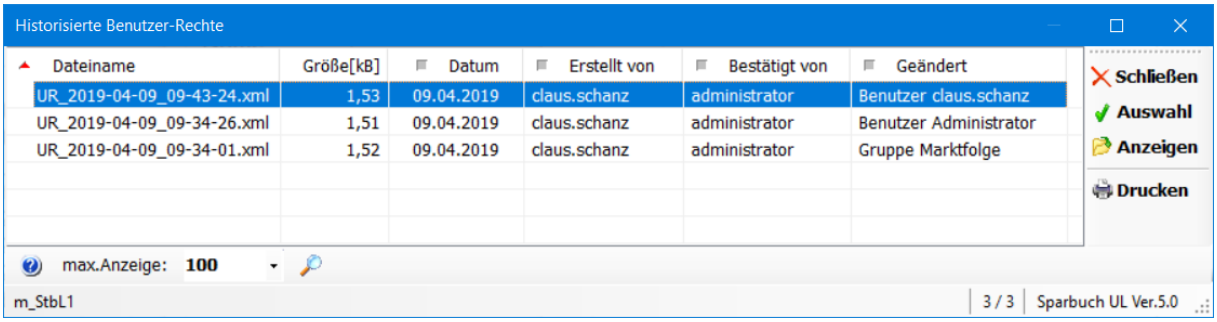


Abbildung 252: Historisierte Benutzer-Rechte

Nach der Auswahl eines Eintrages der Liste ändert die Maske der Berechtigungen ihr Aussehen, die Farbe des Haupteintrages ändert sich in Rot um zu signalisieren, dass es sich um historisierte Daten handelt. Ist das 4-Augen-Prinzip für Benutzer oder Rollen aktiviert folgt dem Haupteintrag eine Zeile mit der Angabe des Benutzers, der die Änderungen frei gegeben hat. Danach folgt ein Eintrag als Information zur Änderung: „Gruppe“ und Bezeichnung der bearbeiteten Benutzergruppe oder „Benutzer“ und Windows-Login des geänderten Benutzers.

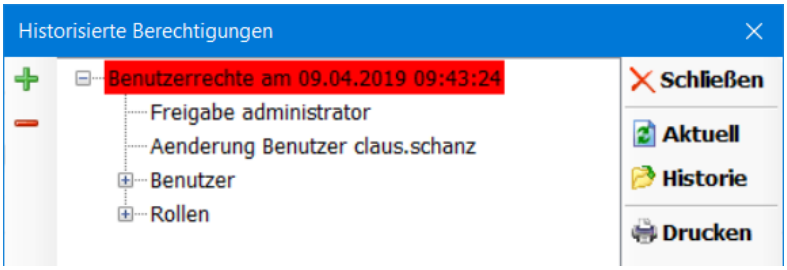


Abbildung 253: Berechtigungen historisiert

Zur Rückkehr zu den aktuellen Berechtigungen dient der Button *Aktuell*.

Über die Buttons + und – auf der linken Seite kann die Baumdarstellung komplett geöffnet (+) bzw. geschlossen (-) werden. Über den Button Drucken können die Daten in der Anzeige als PDF-Datei angezeigt und gedruckt werden.

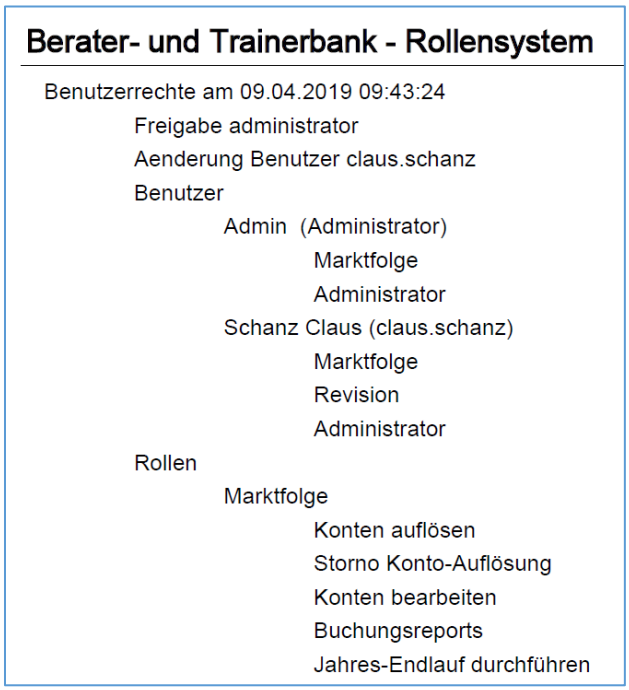


Abbildung 254: Ausdruck Berechtigungen Historisiert (Ausschnitt)

3.12.7 Lizenzschlüssel

Über den Menüpunkt „Lizenzschlüssel“ wird die Anwendung zur lizenzierten Vollversion geschaltet oder bisher nicht benutzte Funktionalitäten frei geschaltet, falls sich die Anforderungen des Instituts ändern sollten. Der Lizenzschlüssel dient auch dazu zeitlich begrenzte Wartungsfunktionen zu aktivieren, siehe hierzu Kapitel 3.12.8.

Zum Einlesen aus einer Lizenzdatei (*.LIX) betätigen Sie den Button „aus Datei“ und wählen Sie die Datei in dem sich öffnenden Dialog aus.

Über den Button „Einfügen“ können Sie Inhalte einfügen, die über die Windows-Funktion „Kopieren“ zwischengespeichert wurden.

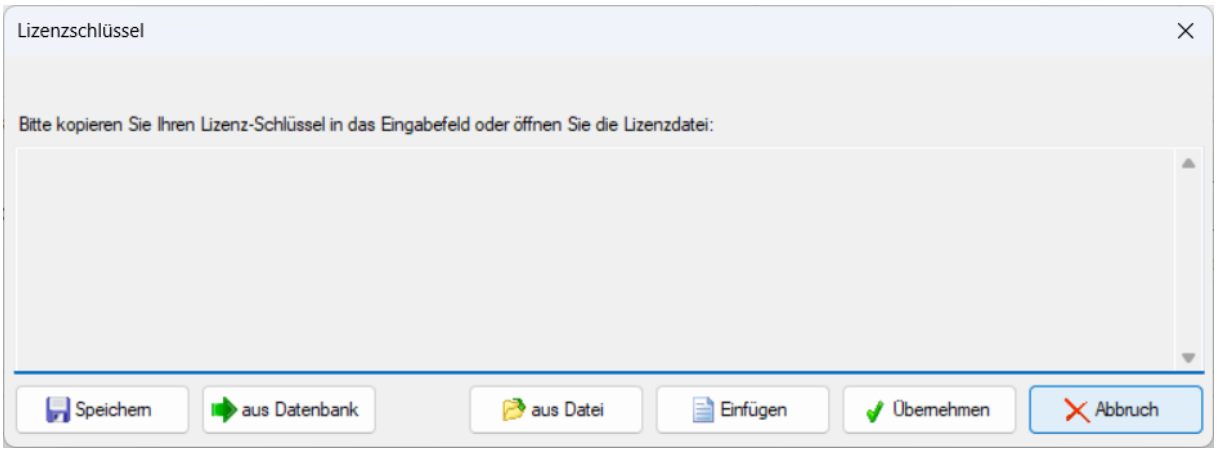


Abbildung 255: Lizenzdaten einfügen / übernehmen / auslesen

In beiden Fällen wird der (verschlüsselte) Inhalt der Datei bzw. des Textes in dem Textfeld dargestellt. Über den Button „Übernehmen“ werden die neuen Lizenzdaten in das System übernommen, sofern kein Fehler bei der Analyse aufgetreten ist.

Um eine Sicherung der aktuell hinterlegten Lizenzinformationen (z.B. bei Aktivierung einer Wartungsfunktion) zu erstellen klicken Sie zunächst auf den Button „aus Datenbank“. Die Lizenzdaten werden im Textfenster in verschlüsselter Form angezeigt.

Ein Klick auf den Button „Speichern“ öffnet einen Standarddialog zum Speichern der Lizenzinformation.

3.12.8 Wartung

Wartungsfunktionen müssen generell über eine spezielle Lizenzdatei, deren Laufzeit beschränkt ist, freigeschaltet werden. Vorher sollte der aktuelle Stand aus der Datenbank aus-

gelesen und zur späteren Verwendung gespeichert werden. Sind die Wartungsarbeiten ausgeführt muss die originale Lizenzinformation wieder eingelesen werden. Hierdurch soll verhindert werden, dass die Funktionen nicht unabsichtlich/wiederholt ausgeführt werden.
Ist die Benutzerverwaltung aktiviert muss der Benutzergruppe, die die Funktion ausführen soll, zusätzlich die Option „*Wartung*“ zugewiesen werden.

3.12.8.1 Massen-Auflösung

Die Massenauflösung von Konten dient dazu eine definierte Anzahl Konten ohne Zinskapitalisierung aus dem Bestand zu entfernen.
Als Quelle für die Kontoinformationen dient eine zu erstellende Textdatei (im CSV-Format), deren Inhalt aus einer Kopfzeile (Spaltenname=“KONTONR“) und weiteren Zeilen mit jeweils einer Kontonummer besteht.

```
KONTONR
47110815
1234567890
30000020
30000095
30000210
30000368
```

Abbildung 256: Bespiel Massenauflösung Datei mit Kontonummern

Ist das Feature „Nummern-Zusatz“ aktiviert muss die Tabelle um die Spalten „NR_ZUSATZ“ und „AKTIONS_NAME“ erweitert werden:

```
KONTONR;NR_ZUSATZ;AKTIONS_NAME
300000338;;
300000791;A;
300001633;A;Test
```

Abbildung 257: Bespiel Massenauflösung Datei mit Kontonummern und Nummern-Zusatz

Die einzelnen Datenzeilen müssen entsprechend den Daten wie in der Kontenliste angezeigt befüllt werden!

Konten-Liste

KontoNr	Z	Aktion	GP-Variante
300000338			3 mtl. Kdg.
300000791	A		3 mtl. Kdg.
300001633	A	Test	3 mtl. Kdg.

Abbildung 258: Beispiel Daten aus Kontenliste

Die Wartungsfunktion *Massen-Auflösung* wird aus dem Menü *Administration/Wartung* heraus gestartet:

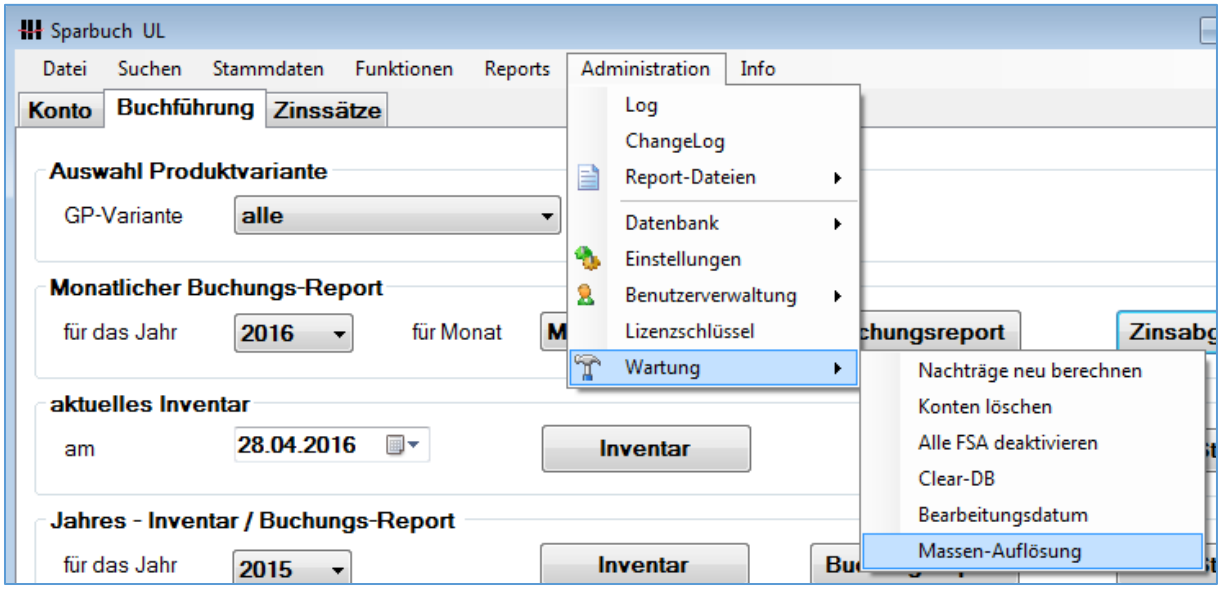


Abbildung 259: Aufruf Massen-Auflösung

Es öffnet sich das Fenster in Abbildung 260.

Im Bereich *Konten-Datei-Auswahl* wählen Sie über den Button und den Datei-Öffnen-Dialog die CSV-Datei mit den hinterlegten Kontonummern aus. Im Bereich *Konten-Datei einlesen* wird durch Klicken auf *Einlesen* die Liste der Konten mit dem aktuellen Bestand abgeglichen und das Ergebnis der Prüfung angezeigt. Ist die Anzahl der noch auflösbaren Konten größer 0 wird der Button *Konten auflösen* aktiviert und die Transaktion kann über Klicken auf den Button gestartet werden.

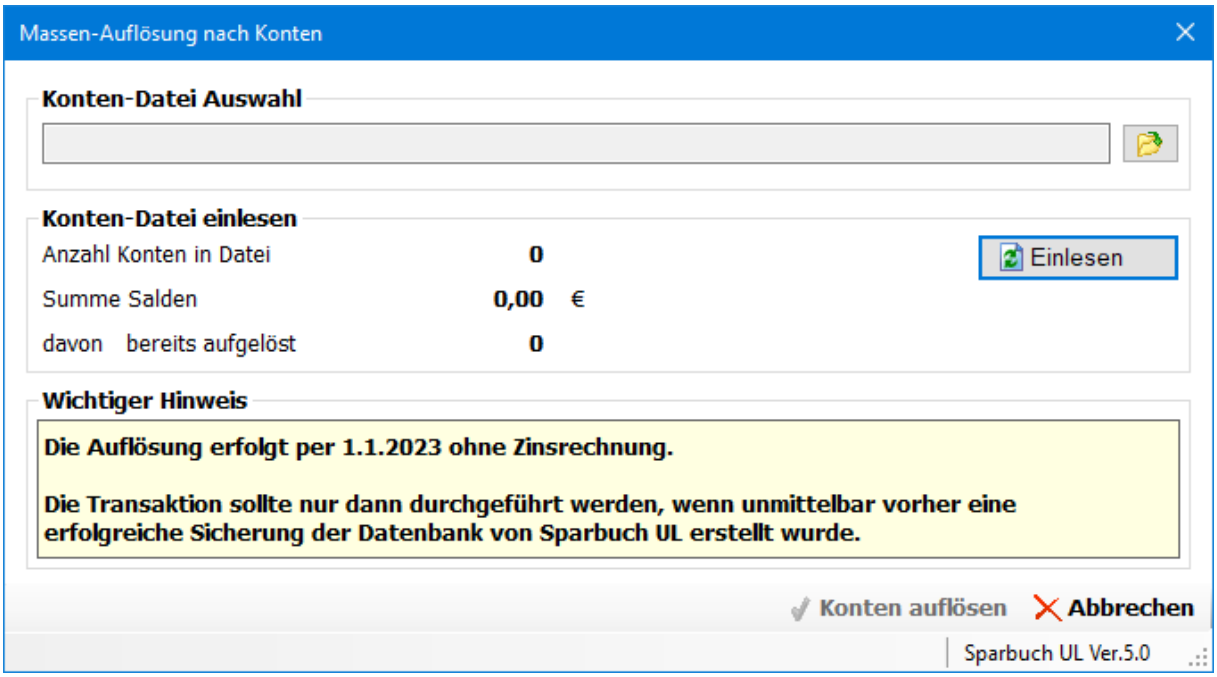


Abbildung 260: Maske Massen-Kontenauflösung

Nach einer Sicherheitsabfrage beginnt die Auflösung der Konten, der Verlauf wird mit einer Fortschrittsanzeige dargestellt.

Bei jedem während der Massenverarbeitung aufgelösten Konto erfolgt ein Vermerk in dem Textfeld „Notizen“ des jeweiligen Kontodatensatzes.

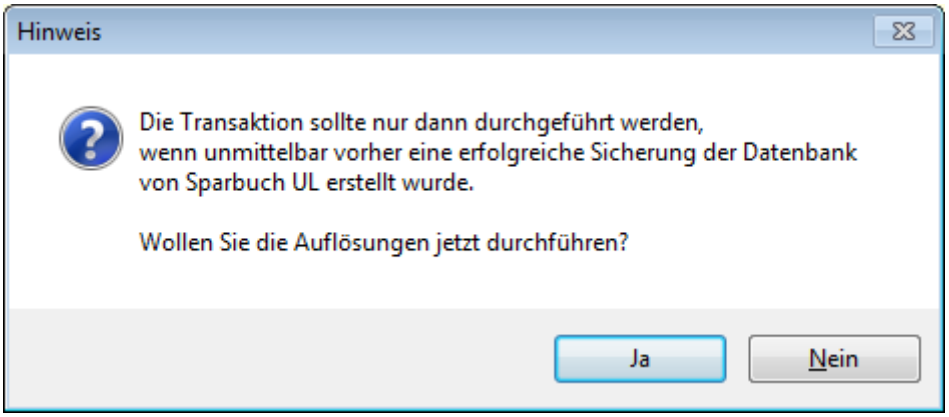


Abbildung 261: Sicherheitsabfrage Massen-Auflösung

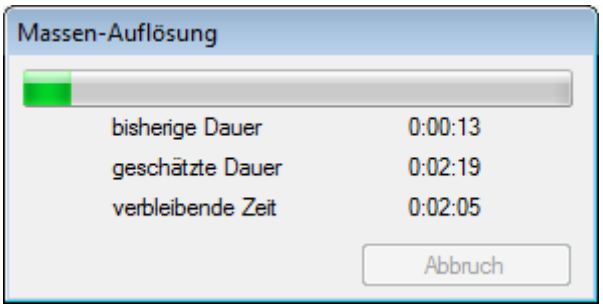


Abbildung 262: Fortschritt Massen-Auflösung

Nach Abschluss der Kontoauflösungen wird ein Bericht über die Transaktion erstellt.

Dieser umfasst eine Aufstellung der Summen aufgelöster Konten gegliedert nach Produktvarianten sowie die Gesamtsumme an Konten und ausgebuchten Salden.

Sparbuch UL - Massen-Auflösung

SCHALLCON
We contribute to your success

Massen-Auflösung von Konten in Sparbuch UL

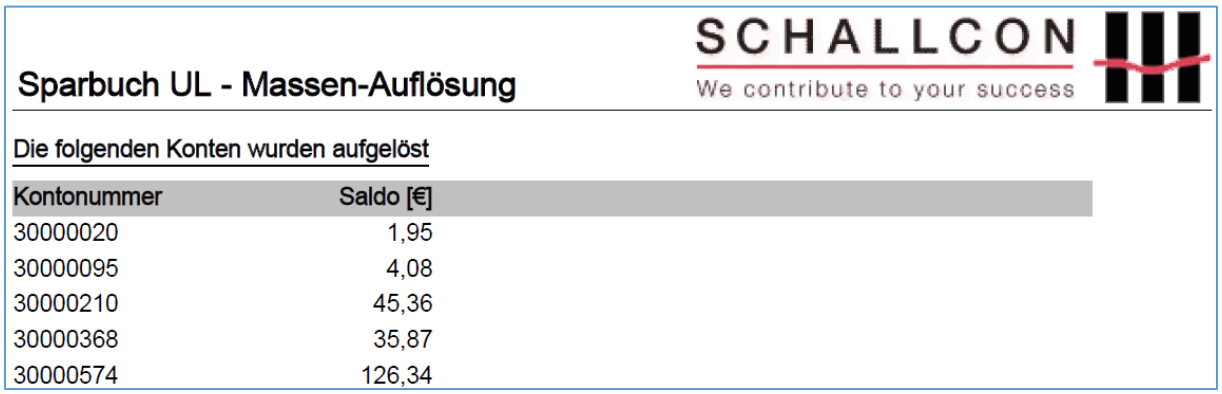
Aufgelöst am: 29.04.2016
Aufgelöst von: claus.schanz

Produktvariante	VZ/EK	Anzahl	Summe		HK
3 mtl. Kdg. bis 2010	VZ	2	132,35	€	90981291
	EK	1	54,29	€	90981291
3 mtl. Kdg. ab 2010	VZ	8	260,84	€	90292061
	EK	9	263,82	€	90981291
Gesamt		**20**	**711,30**	**€**	

Im Rahmen der Massenauflösung wurden 2 Meldungen aufgezeichnet, siehe nächste Seite.

Abbildung 263: Bericht Massen-Auflösung – Summen

Auf der 2. Seite des Berichtes folgt eine Liste mit Kontonummer und Saldo der erfolgreich aufgelösten Konten.



Sparbuch UL - Massen-Auflösung

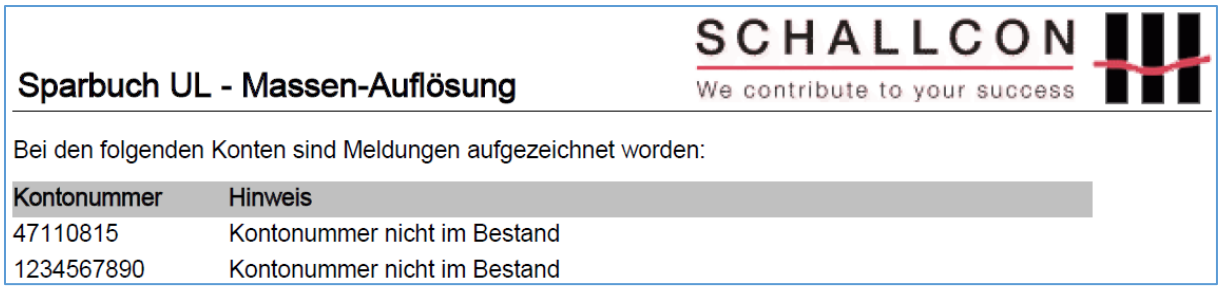
SCHALLCON
We contribute to your success

Die folgenden Konten wurden aufgelöst

Kontonummer	Saldo [€]
30000020	1,95
30000095	4,08
30000210	45,36
30000368	35,87
30000574	126,34

Abbildung 264: Bericht Massen-Auflösung – Erfolg

Sollten während des Vorgangs Probleme bei Konten aufgetreten sein (bereits aufgelöst, KontoNr nicht im Bestand), folgt am Ende eine Liste mit den Kontonummern und einem Hinweistext.



Sparbuch UL - Massen-Auflösung

SCHALLCON
We contribute to your success

Bei den folgenden Konten sind Meldungen aufgezeichnet worden:

Kontonummer	Hinweis
47110815	Kontonummer nicht im Bestand
1234567890	Kontonummer nicht im Bestand

Abbildung 265: Bericht Massen-Auflösung – Problemfälle

3.12.8.2 Übertragung von Konten in andere GPV

Über diese Wartungsfunktion können Konten von einer Produktvariante in eine andere Produktvariante übertragen/verschoben werden.

Die Wartungsfunktion *Konten in GPV übertragen* wird aus dem Menü *Administration/Wartung* heraus gestartet. In der Maske zur Parametrisierung der Funktion müssen zunächst die Produktvarianten nach Quelle und Ziel (von Produktvariante -> nach Produktvariante) ausgewählt werden. Danach muss der Modus festgelegt werden: es besteht die Möglichkeit alle aktiven Konten oder ein einzelnes Konto einer Produktvariante in eine andere Produktvariante zu verschieben. Bereits aufgelöste Konten können nicht verschoben werden!

3.12.8.2.1 Alle aktiven Konten einer GPV

Nach Auswahl von Modus *alle aktiven Konten* müssen über den Button *Prüfen* die zu verschiebenden Konten ermittelt werden. Es werden Anzahl und Summe der Salden getrennt nach verzinslichen und vereinnahmten Konten angezeigt:

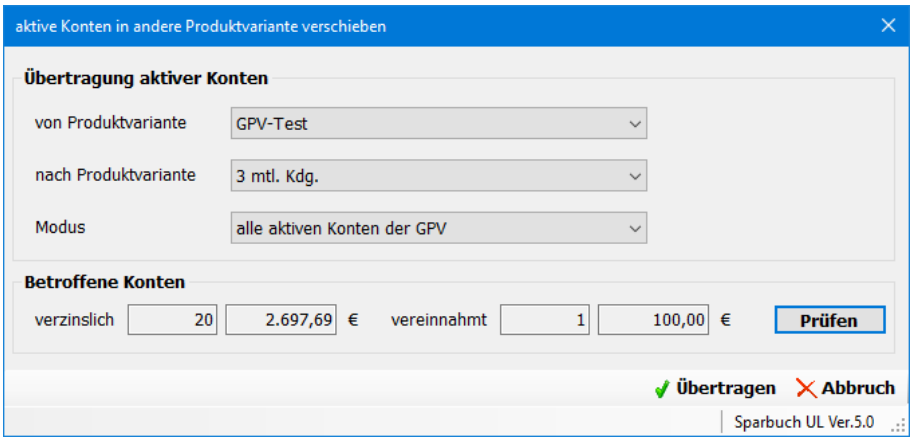
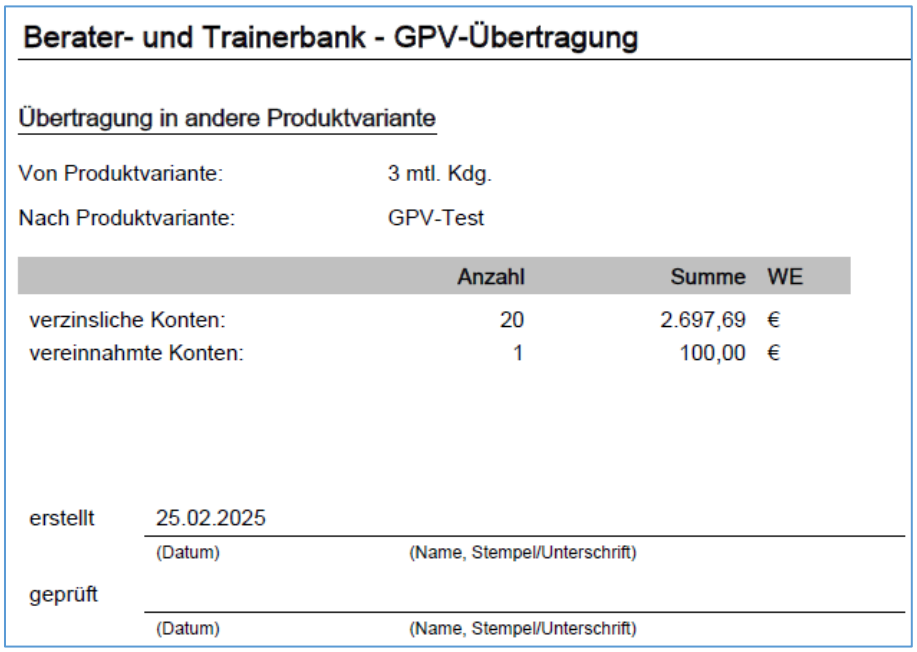


Abbildung 266: Übertragung aller aktiven Konten einer GPV

Nach Betätigung der Schaltfläche *Übertragen* wird die Funktion ausgeführt und ein entsprechender Bericht dazu erstellt:



Berater- und Trainerbank - GPV-Übertragung

Übertragung in andere Produktvariante

Von Produktvariante: 3 mtl. Kdg.

Nach Produktvariante: GPV-Test

	Anzahl	Summe	WE
verzinsliche Konten:	20	2.697,69	€
vereinnahmte Konten:	1	100,00	€

erstellt 25.02.2025

(Datum) (Name, Stempel/Unterschrift)

geprüft

(Datum) (Name, Stempel/Unterschrift)

Abbildung 267: Bericht zur Übertragung aller aktiven Konten einer GPV

3.12.8.2.2 Einzelnes aktives Konto einer GPV

Nach Auswahl von Modus *einzelnes aktives Konto* wird die Ansicht um die Kontodaten und eine Auswahlfunktion erweitert. Über die Schaltfläche *Auswahl* kann über eine Liste der aktiven Konten ein zu übertragendes Konto ausgewählt werden. Nach erfolgter Auswahl werden die Daten direkt angezeigt, eine Prüfung der Daten ist hier nicht erforderlich.

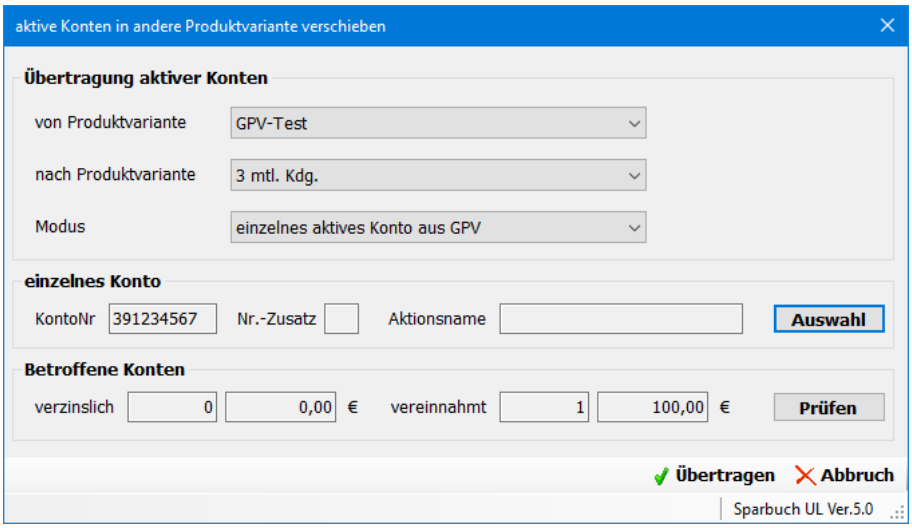
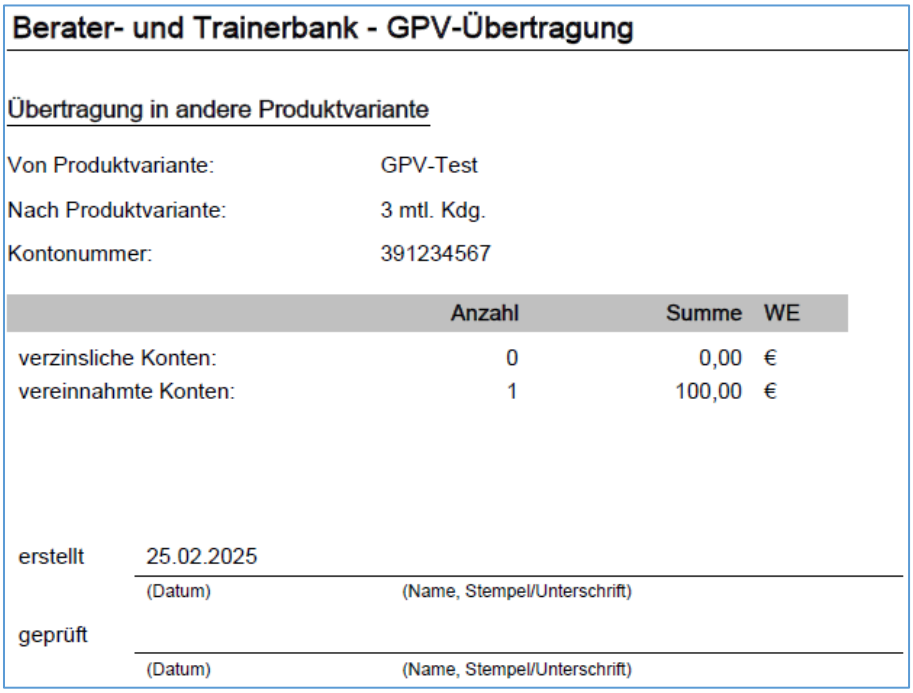


Abbildung 268: Übertragung eines aktiven Kontos einer GPV

Nach Betätigung der Schaltfläche *Übertragen* wird die Funktion ausgeführt und ein entsprechender Bericht mit Angabe der Kontonummer erstellt:



Berater- und Trainerbank - GPV-Übertragung

Übertragung in andere Produktvariante

Von Produktvariante:	GPV-Test
Nach Produktvariante:	3 mtl. Kdg.
Kontonummer:	391234567

	Anzahl	Summe	WE
verzinsliche Konten:	0	0,00	€
vereinnahmte Konten:	1	100,00	€

erstellt 25.02.2025

(Datum) (Name, Stempel/Unterschrift)

geprüft

(Datum) (Name, Stempel/Unterschrift)

Abbildung 269: Bericht zur Übertragung eines aktiven Kontos einer GPV

Von der Übertragung in eine andere Produktvariante sind auch die Berichte „aktuelles Inventar“ und „Jahres-Inventar“ betroffen. Wird hier der Bericht für eine einzelne Produktvariante ausgewählt und fanden Übertragungen von/nach einer anderen Produktvariante statt wird der Bericht jeweils um die folgenden Zeilen sowohl im Bereich für verzinsliche als vereinnahmte Konten ergänzt:

Exporte nach GPV (Übertragung nach anderer Produktvariante)	1	100,00 €
Importe aus GPV (Übertragung aus anderer Pproduktvariante)	1	100,00 €

Abbildung 270: Zusätzliche Zeilen in Inventar-Berichten

3.12.8.3 Datenbank – Viewer / - Editor

Dieses Werkzeug dient sowohl zur Ansicht von Daten als auch zur schnellen Änderung von Einträgen in der Datenbank. Der Dialog besteht aus 2 Reitern, „Daten auswählen“ dient zur reinen Ansicht von Tabellen- oder Abfragedaten, „Tabelle bearbeiten“ zur Anpassung von Daten um z.B. schnell eine Konfiguration ändern zu können.

3.12.8.3.1 Daten auswählen

Der Reiter „Daten auswählen“ kann in 2 Modi betrieben werden:

1) Ansicht von Tabellendaten
2) Ansicht der Daten aus einer Abfrage (SQL-Kenntnisse erforderlich)

Im Tabellenmodus werden die Daten der in der Combobox ausgewählten Tabelle in der Liste dargestellt, siehe die folgende Abbildung.

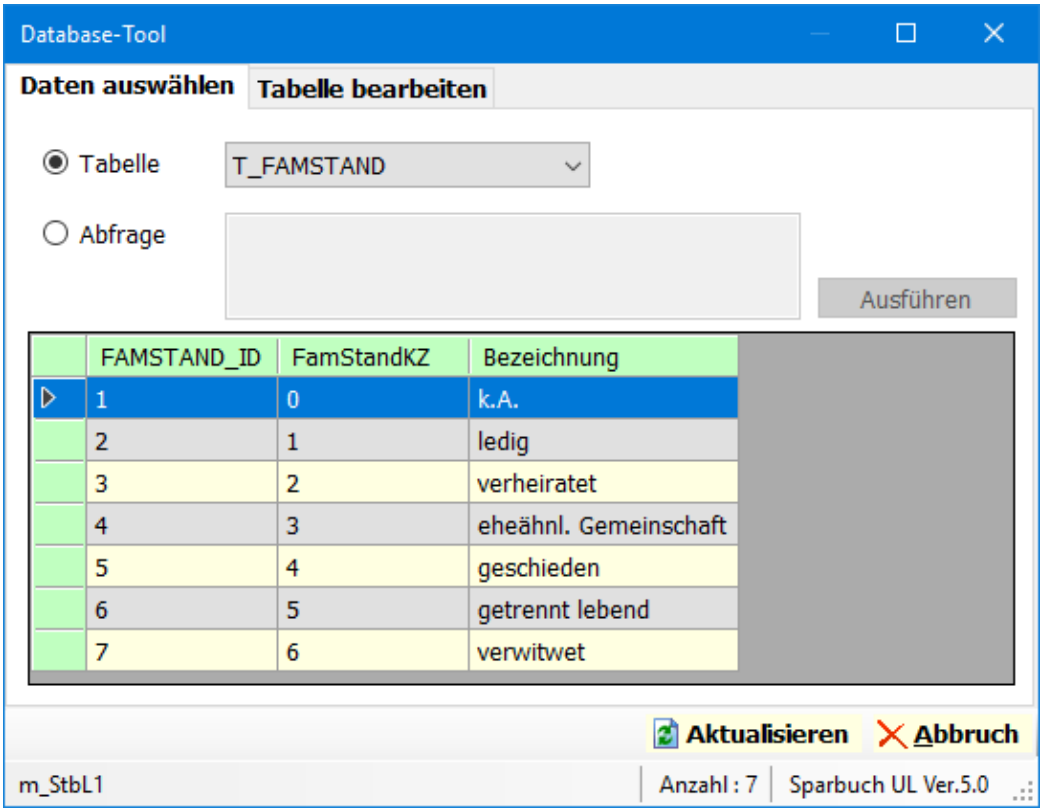


Abbildung 271: Database-Tool: Tabellenansicht

Im Abfragemodus kann in dem Textfeld eine spezielle SQL-Abfrage eingegeben werden, die Ergebnismenge wird in der Liste dargestellt:

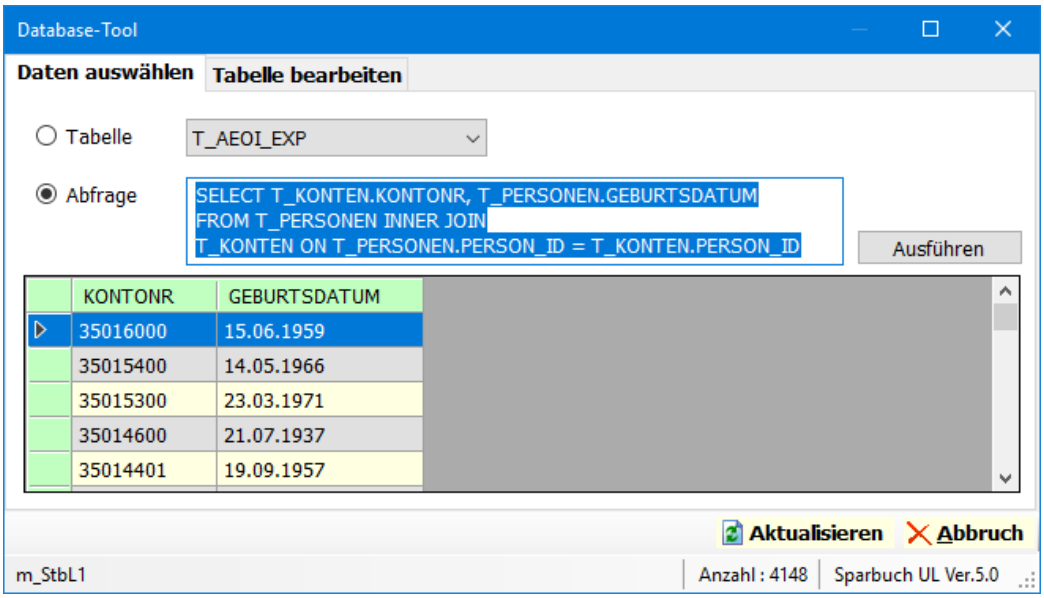


Abbildung 272: Database-Tool: Abfrageansicht

Zum Export von Daten (z.B. nach Excel) markieren Sie die gewünschten Zeilen („Strg + A“ oder Klick auf linke obere Ecke der Liste für alle Zeilen) und kopieren diese mit „Strg + C“ in den Zwischenspeicher. Die Datenzeilen können dann in eine Excel-Tabelle (mit z.B. „Strg + V“) eingefügt werden.

Die Sortierung der Liste kann über die Spalten-Überschriften geändert werden.

Über den Button „Aktualisieren“ kann die Liste jeweils neu eingelesen werden.

3.12.8.3.2 Tabelle bearbeiten

Der Reiter „Tabelle bearbeiten“ dient zum Ändern von Daten innerhalb einer Tabelle.

Die Tabelle kann über die Combobox ausgewählt werden.

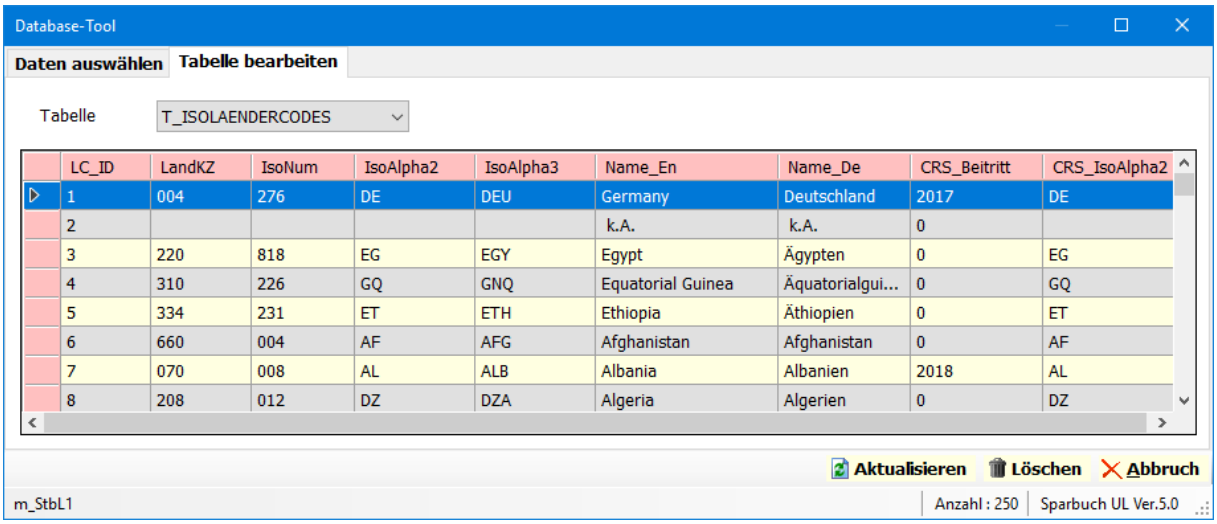
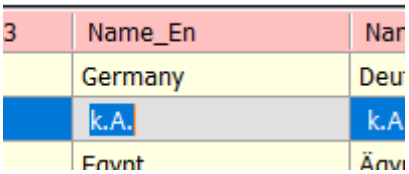
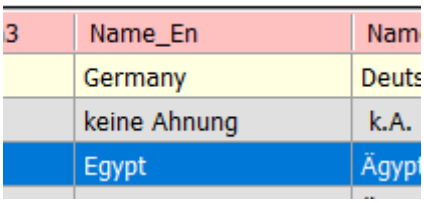


Abbildung 273: Database-Tool: Tabelle bearbeiten

Zum Bearbeiten klicken sie auf die gewünschte Zelle, diese wird in den Bearbeiten-Modus versetzt:





Bestätigen Sie ihre Änderung mit Eingabetaste (Return) oder Verlassen Sie die Zeile mit Pfeil nach oben oder unten, die Markierung geht zur folgenden (vorherigen) Zeile und die Änderung wird gespeichert.

In der Liste können mehrere Zeilen gleichzeitig mit den üblichen Mitteln (Umschaltung, Strg) markiert und über den Button „Löschen“ aus der Datenbank gelöscht werden.

Zum Export von Daten (z.B. nach Excel) markieren Sie die gewünschten Zeilen („Strg + A“ oder Klick auf linke obere Ecke der Liste für alle Zeilen) und kopieren diese mit „Strg + C“ in den Zwischenspeicher. Die Datenzeilen können dann in eine Excel-Tabelle (mit z.B. „Strg + V“) eingefügt werden.

Die Sortierung der Liste kann über die Spalten-Überschriften geändert werden.

Über den Button „Aktualisieren“ kann die Liste jeweils neu eingelesen werden.

Zum Export von Daten (z.B. nach Excel) markieren Sie die gewünschten Zeilen („Strg + A“ oder Klick auf linke obere Ecke der Liste für alle Zeilen) und kopieren diese mit „Strg + C“ in den Zwischenspeicher. Die Datenzeilen können dann in eine Excel-Tabelle (mit z.B. „Strg + V“) eingefügt werden.

3.13 Programminformationen

Das Menü Info enthält drei Einträge:

- Dokumentation
- Versions-Infos
- Programm-Info

3.13.1 Dokumentation

Der Menüeintrag *Info / Dokumentation* öffnet die Dokumentation zur Anwendung, sofern diese in den Einstellungen zur Anwendung mit korrektem Dateinamen und Datei-Pfad hinterlegt ist.

3.13.2 Leitfaden Import

Der Menüeintrag *Info / Leitfaden Import* öffnet die Datei „*Leitfaden zu den Importdateien*“ zur Anwendung, sofern diese in den Einstellungen zur Anwendung mit korrektem Dateinamen und Datei-Pfad hinterlegt ist. In dieser Datei werden die Struktur und erforderlichen Elemente der Importdateien beschrieben.

3.13.3 Versions-Informationen

Der Menüeintrag *Info / Versions-Infos* öffnet ein Fenster mit Daten der verwendeten MS-SQL-Serverversion sowie aller zum Betrieb der Anwendung benötigten externen Dateien (DLLs).

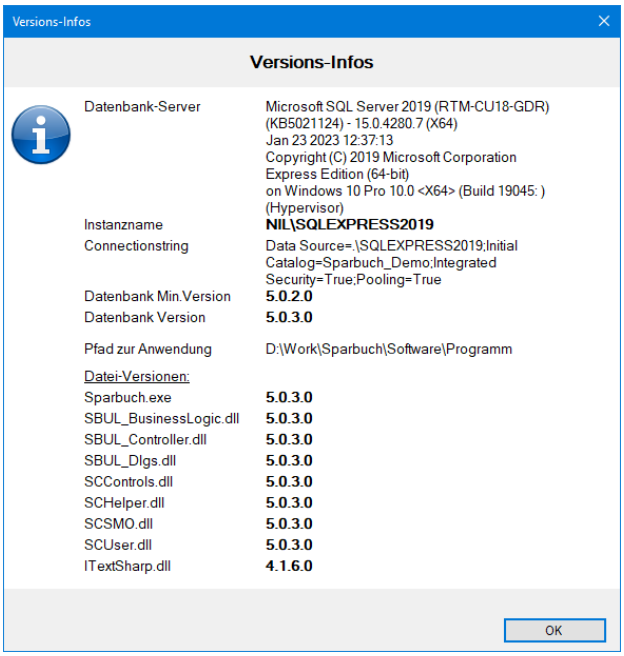


Abbildung 274: Versions-Infos

Die Abbildung ist ein Beispiel. Die tatsächlich vorkommenden Dateien und Versionen können hiervon abweichen.

3.13.4 Programm-Info

Der Menüeintrag *Programm-Info* öffnet ein Fenster mit Programminformation (auch About-Box genannt), siehe Abbildung 275. Als wichtige Information finden Sie hier die Programmversion und die Kontaktdaten des Herstellers.

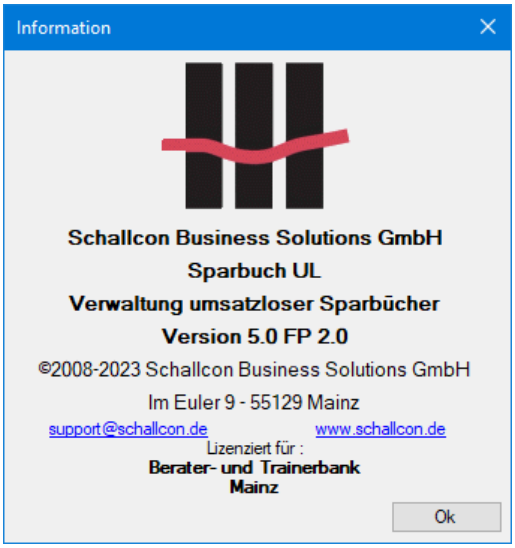


Abbildung 275: Programm-Info

Die Abbildung ist ein Beispiel. Die tatsächlich angezeigten Daten können hiervon abweichen.

3.14 Datenschutz - Anonymisierung personenbezogener Daten

Im Rahmen der am 25. Mai 2018 in Kraft getretenen Datenschutz-Grundverordnung (DSGVO 2018) wurde in der Anwendung die Möglichkeit geschaffen nicht (mehr) in der Verarbeitung befindliche personenbezogene Daten in der Tabelle mit den Personendaten zu anonymisieren. Ein Löschen der Daten ist nicht möglich, da dies die referenzielle Integrität der Datenbank zerstören würde. Stattdessen wird eine Anonymisierung der Daten durchgeführt, d.h. personenbezogene Daten werden soweit unkenntlich gemacht, dass kein Rückschluss mehr auf die Person selber möglich ist. Zusätzlich besteht die Möglichkeit die vor einem bestimmten Erstellungsdatum erstellten und in der Datenbank gespeicherten Berichte und Dateien zu sichern und danach zu löschen.

3.14.1 Berechtigung

Um die Anonymisierung und Löschung der Dateien durchführen zu können wurde eine neue Berechtigung im Rollensystem geschaffen um diese explizit Anwendungs- oder Projekt-Verantwortlichen zuweisen zu können. Die Berechtigung erscheint in der Zuweisungsliste unter der Bezeichnung „*Datenschutz-Funktionen*“ und wird für alle datenschutzrelevanten Transaktionen verwendet.

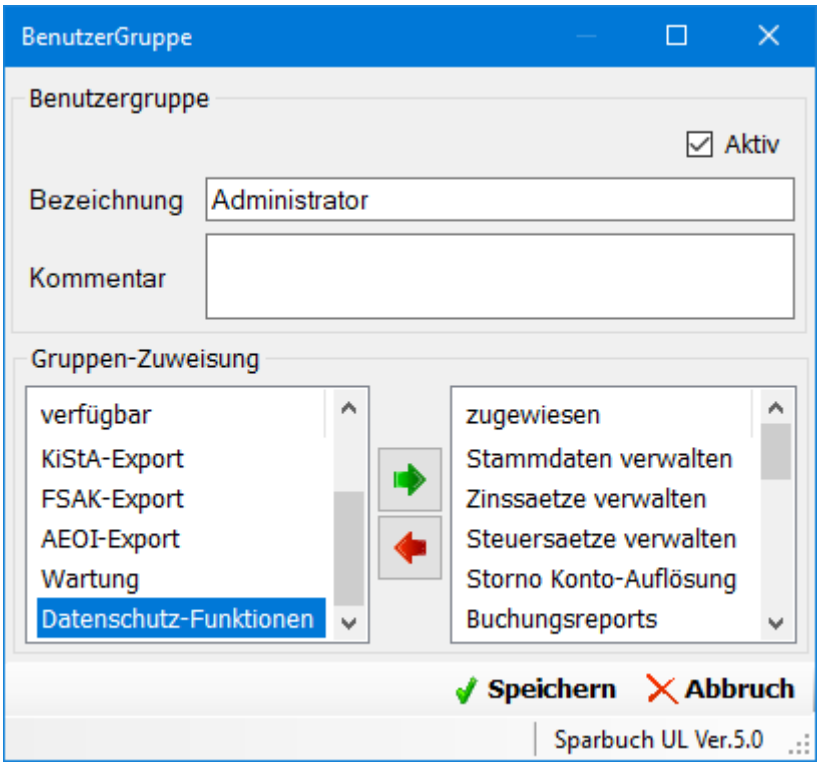


Abbildung 276: Berechtigung zur Ausführung von Datenschutz-Funktionen

Die Zuweisung von Berechtigungen im Rollensystem wurde in Kapitel 3.12.6.1 beschrieben.

3.14.2 Anonymisierung

Die Ausführung der Anonymisierung von personenbezogenen Daten wurde in der Maske „*Einstellungen*“ (Menü „*Administration / Einstellungen*“) auf einem neuen Reiter „*Datenschutz*“ hinterlegt.

Die Maske hat den folgenden Aufbau:

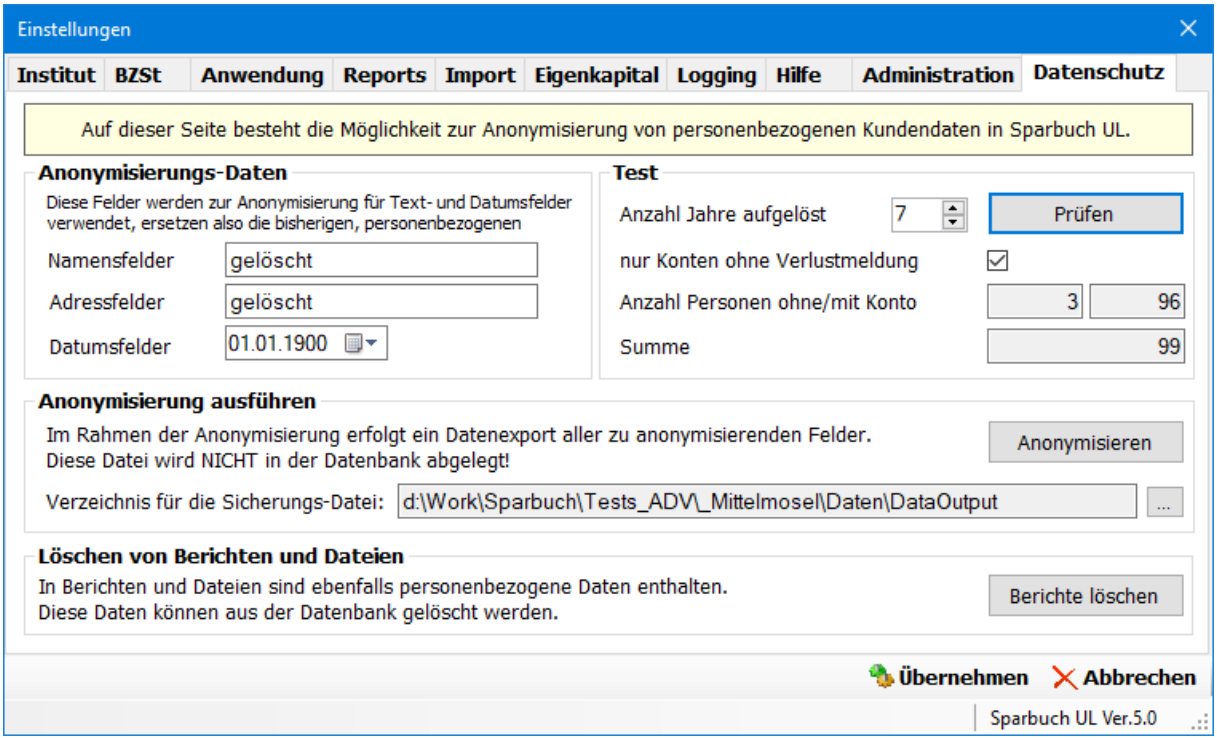


Abbildung 277: Maske Einstellungen - Datenschutz

Sie unterteilt sich in 4 Bereiche:

- Anonymisierungs-Daten

  Hier können Texte und Werte hinterlegt werden, die zum Überschreiben von Namens-, Adress- oder Datumsfeldern verwendet werden.

- Test

  Zunächst muss die Anzahl Jahre (vor dem aktuellen Datum) angegeben werden, vor denen ein Konto aufgelöst wurde. Mit dem Haken in „*nur Konten ohne Verlustmeldung*“ kann bestimmt werden ob auch Konten ohne Verlustmeldung (Markierung im Kontodatensatz) anonymisiert werden. Danach kann eine Testfunktion (Button „*Prü-*

fen“) ausgeführt werden, welche die Anzahl der mit diesen aufgelösten Konten verknüpften Personendatensätzen ermittelt. Der Wert wird im Feld *„Anzahl Personen mit Konto*“ angezeigt. Ebenso wird die *„Anzahl Personen ohne Konto*“ ermittelt, da es vorkommen kann, dass Personendaten importiert wurden die keinen Bezug zu einem Konto aufweisen. Die *„Summe*“ gibt an wie viele Datensätze anonymisiert werden.

- Anonymisierung ausführen

  Um die Anonymisierung starten zu können muss zuvor die o.g. Prüfung im Bereich *„Test*“ durchgeführt werden und ein Summenwert > 0 ermittelt worden sein, um den Button *„Anonymisieren*“ zu aktivieren.

- Löschen von Berichten und Dateien

  Durch Klick auf den Button „Berichte löschen“ öffnet sich eine weitere Maske, die weiter unten beschrieben wird.

  Durch Klick auf den Button *„Anonymisieren*“ kann der eigentliche Vorgang gestartet werden.

  Nach einer Sicherheitsabfrage erfolgt vor der eigentlichen Anonymisierung der Daten ein Datenexport aller zu anonymisierenden Datensätze in eine CSV-Datei. Die Datei wird NICHT wie sonst üblich auch in der Datenbank von Sparbuch UL gespeichert und dient lediglich zu Dokumentationszwecken. Das Verzeichnis zur Speicherung der Datei kann über den Button „**…**“ ausgewählt werden, der Dateiname wird automatisch erstellt und besteht aus dem Text „BU_Pers_“ gefolgt von einem Datums- und Zeitstempel (z.B. BU_Pers_2018-05-04_11-22-10.csv). Nach dem Datenexport werden die personenbezogenen Daten der ermittelten Datensätze in den Tabellen mit Personendaten in der Datenbank überschrieben.

3.14.3 Technische Beschreibung der Anonymisierung

3.14.3.1 Ermittlung der zu anonymisierenden Personendaten

1. In einem ersten Schritt werden alle Personendatensätze ermittelt, die keinen Bezug zu einem Konto haben. Die Anzahl der gefundenen Datensätze wird im Feld *„Anzahl Personen ohne Konto*“ angezeigt.

2. Im zweiten Schritt wird in einer mehrstufigen Prüfung Die Anzahl der Personen ermittelt, die mit einem Konto verknüpft sind und weiteren Bedingungen genügen.
   Zuerst werden alle Personen ermittelt zu denen ein Konto existiert, das bereits x Jahre und länger aufgelöst. Über einen Schalter kann bestimmt werden ob auch Konten mit eingetragener Verlustmeldung mit einbezogen werden. Dies bildet die Basis der zu anonymisierenden, kontenbezogenen Personendaten.
   Da eine Person mehreren Konten zugeordnet sein kann muss sichergestellt werden, dass keine weiteren Konten existieren, die nicht der ersten Bedingung genügen. Hierzu wird die ermittelte Basis an Personen geprüft auf Konten, die
   a. Weniger als x Jahre aufgelöst sind
   b. Noch nicht aufgelöst sind.

   Die Personen aus a. und b. werden aus der zu anonymisierenden Basis-Menge entfernt und die verbleibende Anzahl im Feld *„Anzahl Personen mit Konto“* angezeigt.
3. Im letzten Schritt werden die Ergebnisse aus 1. und 2. zusammengeführt und die Gesamtzahl zu anonymisierender Datensätze im Feld „Summe“ angezeigt.

3.14.3.2 Sicherungskopie

Vor der Anonymisierung der Daten wird eine Sicherungskopie der betroffenen Datensätze als Datenbank-Auszug in Form einer CSV-Datei erstellt.

Das Verzeichnis, in dem die Datei gespeichert werden soll, kann über den Button „…“ ausgewählt werden. Der Dateiname besteht aus einem festen Teil, „BU_Pers_“ (Back Up Personendaten) gefolgt von einem Datums/Zeitstempel der Form „yyyy-mm-dd_hh:MM:ss“ gefolgt von der Dateierweiterung „.csv“.

Beispiel: „BU_Pers_2018-05-03_11-18-23.csv“

3.14.3.3 Anonymisierung

Bei der eigentlichen Anonymisierung werden personenbezogene Daten und Daten, die auf personenbezogene Daten verweisen, durch Standardwerte oder einstellbare Werte in der Datenbank nicht-restaurierbar überschrieben, deshalb Anonymisierung.

Die folgenden Datenbankfelder (in den Tabellen T_PERSONEN und T_PERSONENHISTORY) werden mit den angegebenen Werten aus den Feldern der Maske überschrieben:

(keine Angabe: Leerstring „“)

TIN	
GEBURTSDATUM	DefDatum
NAME	DefName
VORNAME	DefName
NAMENSERW	DefName
GEBURTSNAME	DefName
GEBURTSORT	DefAdr
STRASSE_NR	DefAdr
ORT	DefAdr
POSTLEITZAHL	
POSTFACH	
eTIN	
Strasse	DefAdr
HausNr	
HausNr_Zusatz	
Anrede	0
Geschlecht	0
Familienstand	0
LegNummer	
LegAusstellBehoerde	
LegAbweichOrt	
LegAusstelldatum	DefDatum
Steuer_IdNr	
Telefon	

Tabelle 8: Anonymisierung von Personendaten

3.14.4 Löschen von Berichten und Dateien

Alle erstellten Berichte und Dateien aus Imports und Exports werden in der Datenbank mit einem Zeitstempel der Erstellung abgelegt. In diesen Daten sind ebenfalls personenbezogene Informationen enthalten. Diese Daten können über die Funktion „*Berichte löschen*“ gefiltert nach dem Erstellungsdatum gelöscht werden. Zuvor kann auf Wunsch von diesen Daten eine Sicherungskopie erstellt werden. Da eine Aufbewahrungspflicht der Daten für eine gestimmte Anzahl Jahre besteht kann für die Löschung die Anzahl der Jahre eingestellt werden. Über den Button „*Prüfen*“ kann im Voraus ermittelt werden wie viele Datensätze von der Aktion betroffen sind. Der Haken bei „*Sicherheitskopien erstellen*“ bewirkt, dass in dem angegebenen Ordner eine Sicherheitskopie der Dateien erstellt wird (wie bei der Anonymisierung).

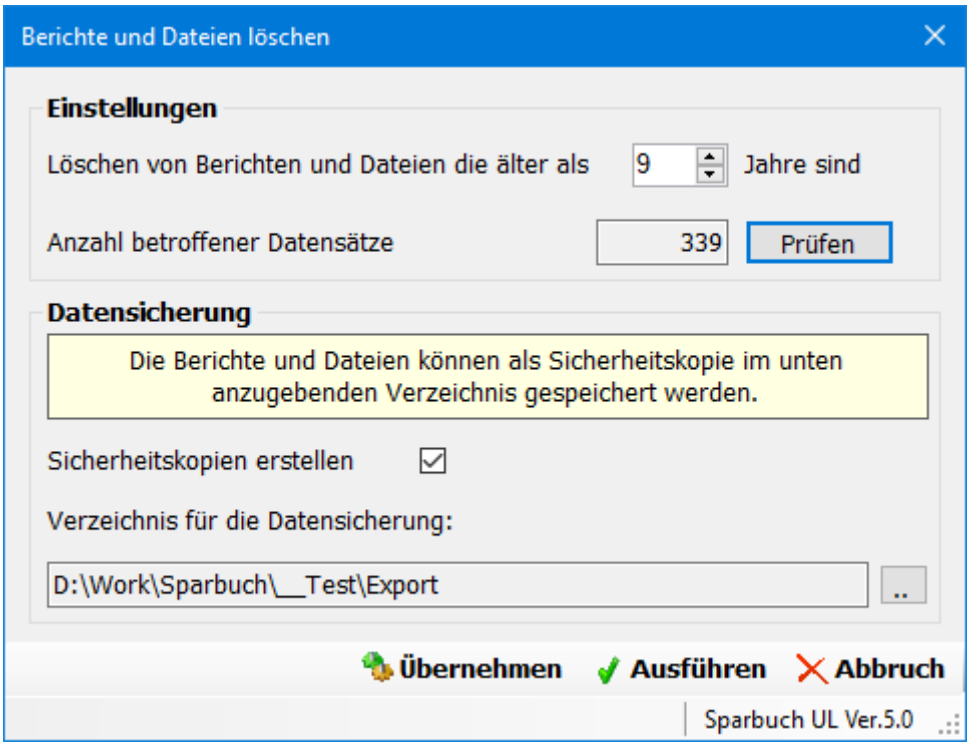


Abbildung 278: Berichte und Dateien löschen

Der Button *„Übernehmen“* speichert die Einstellungen wie in der übergeordneten Maske.

Nach Klick auf den Button *„Ausführen“* und einer Bestätigung durch den Benutzer werden zunächst – falls gewünscht – die entsprechenden Dateien aus der Datenbank extrahiert und in dem angegebenen Verzeichnis gespeichert. Da Dateinamen mehrfach vorkommen können wird der Dateiname um den Zeitstempel der ursprünglichen Erstellung der Datei ergänzt. Danach werden die Datensätze mit Zeitstempel vor dem angegebenen Zeitpunkt aus der Datenbank gelöscht. Bestimmte Datensätze (wie Lizenzeintrag) sind von der Löschaktion ausgenommen und erscheinen nach der Löschung von Daten weiterhin in der Anzahl.

3.15 Report-Beschreibungen

In den folgenden Kapiteln werden die Reporte beschrieben, die Sparbuch UL erzeugt. Dabei beschränken sich die Beschreibungen auf die Formate und Inhalte der Reporte. Die Beschreibung, wann welcher Report erzeugt wird, ist im Benutzerhandbuch in den jeweiligen Kapiteln über die Benutzung der Software beschrieben.

3.15.1 Importreport

Das Importfenster für das Importieren von Daten wird im Kapitel 3.3 beschrieben. Die Ergebnisse des Imports werden in einem Importreport festgehalten. In diesem Kapitel wird dieser Importreport beschrieben.

Kategorie	Information
Erzeugung	Automatisch nach Import von Sparbuchdaten
Darstellung	ggf. automatisch, je nach Einstellung in Kapitel ?
Druck-Format	DIN A4 Hochformat
Datei-Format	PDF
Ausgabepfad der Datei	je nach Einstellung
Ausgabename der Datei	R_Import_yyyy_mm_tt.pdf

Tabelle 9: Importreportinformationen

Der Report besteht aus vier Reportbereichen

- Logginginformationen
- Personendaten, ggf. mit Warnungen und Fehlern
- Kontodaten, ggf. mit Warnungen und Fehlern
- Nachträge, ggf. mit Warnungen und Fehlern

Logging-Informationen

Es werden die folgenden Informationen ausgegeben

- „Ausgeführt von“ gibt die Windowskennung des Anwenders aus.
- „Abbruch nach“ gibt an, nach wie vielen Fehlern der Import abgebrochen werden sollte. Eine 0 (Null) bedeutet, dass kein fehlerbedingter Abbruch erfolgen soll.
- „Report maximal“ gibt an, wie viele Zeilen Warnungen und Fehler maximal pro Reportbereichen ausgegeben werden sollen. Eine 0 (Null) bedeutet, dass keine Beschränkung in der Anzahl besteht. Dies kann bei einer großen Fehlermenge ohne Fehlerabbruch zu einem sehr großen Dokument führen.
- Report Warnungen gibt an, ob Warnungen überhaupt angedruckt werden.

Sparbuch UL - Datenimport

Einstellungen

Ausgeführt von	claus.schanz
Abbruch nach	0 Fehler(n) (aus)
Report maximal	5 Zeile(n)
Report Warnungen	ein
EK-Wandlung	ein
NT-Salden Berechnung	ein

Abbildung 279: Importreport Logginginformationen

Personendaten

Neben den zeitlichen Informationen zum Start- und Ende Zeitpunkt wird die Anzahl der importierten Datensätze („Imports“) angezeigt, sowie die Anzahl der Fehler und Warnungen. Sind keine Fehler oder Warnungen darzustellen, erscheint der Status *ok*, ansonsten werden unter dem Status die Fehler und Warnungen angedruckt.

Personendaten

Start:	24.02.2009 14:15:37	Imports:	65280
Ende:	24.02.2009 14:16:45	Fehler:	0
		Warnungen:	0

Status
ok

Abbildung 280: Personendaten

Kontodaten

Neben den zeitlichen Informationen zum Start- und Ende Zeitpunkt wird die Anzahl der importierten Datensätze („Imports“) angezeigt, sowie die Anzahl der Fehler und Warnungen. Sind keine Fehler oder Warnungen darzustellen, erscheint der Status *ok*, ansonsten werden unter dem Status die Fehler und Warnungen angedruckt.
Anzahl und Saldo der Importierten Konten werden je Produktvariante und Unterscheidung verzinslich/vereinnahmt dargestellt.
Im Anschluss wird die Anzahl von Vereinnahmungen und bereits vor dem Import aufgelösten Konten angezeigt.

Kontodaten

Start:	24.02.2009 14:16:45	Imports:	69346
Ende:	24.02.2009 14:18:58	Fehler:	0
		Warnungen:	0

Aufschlüsselung nach GPVs

GP-Variante	K.Frist	Anzahl	Saldo	
V-SE-3MONKDG	3	63956	1.684.110,35	€
V-SE-3MONSAV	3	0	0,00	€
V-SE-1JKDG	12	2013	97.781,89	€
V-SE-2JKDG	24	205	9.287,10	€
V-SE-48M	48	1173	52.282,37	€
Summen		**67347**	**1.843.461,71**	**€**
V-SE-3MONKDG(EK)	3	1876	69.319,10	€
V-SE-3MONSAV(EK)	3	0	0,00	€
V-SE-1JKDG(EK)	12	58	4.543,11	€
V-SE-2JKDG(EK)	24	16	798,23	€
V-SE-48M(EK)	48	49	4.074,53	€
Summen (EK)		**1999**	**78.734,97**	**€**
Gesamt		**69346**	**1.922.196,68**	**€**

1999 Konten mit letztem KundenBuchungs-Datum vor dem 01.01.1979 wurden in Eigenkapital gewandelt.

Status

ok

Abbildung 281: Kontodaten

Nachtragsdaten

Neben den zeitlichen Informationen zum Start- und Ende Zeitpunkt wird die Anzahl der importierten Datensätze („Imports“) angezeigt, sowie die Anzahl der Fehler und Warnungen. Sind keine Fehler oder Warnungen darzustellen, erscheint der Status *ok*, ansonsten werden unter dem Status die Fehler und Warnungen angedruckt.

Nachträge

Start	04.10.2022 11:47:15	Imports	0
Ende	04.10.2022 11:47:15	Fehler	0
		Warnungen	0

Status

ok

Die vollständige Liste der Warnhinweise und Fehlermeldungen kann im Log eingesehen werden.

Übersicht neue Bestände

Die Bestandsübersicht zeigt die importierten sowie die in Sparbuch UL nach dem Import vorhandenen Bestände je Produktvariante.

Übersicht über gelesene, gewandelte und als neue Bestände geführte Konten

Info	GPV: MUSTER	HK	Anzahl	Wert	WE
I	verzinslich		5	500,00	€
I	nicht verzinslich		5	500,00	€
S	verzinslich		5	500,00	€
S	nicht verzinslich		5	500,00	€

Legende zur Spalte 'Info'

I : Bestand, der aus den Importdateien unverändert gelesen wurde

U : Umbuchungen auf Eigenkapitalkonten (Wandlungen auf EK)

S : In Sparbuch-UL durch den Import ergänzter Bestand

Warnungen bei Saldenunterschieden

Nach dem Import der Dateien wird der Saldo zum Zeitpunkt der Buchung je Umsatz (Nachtrag) berechnet und die Summe der Umsätze mit dem Saldo im Kontodatensatz verglichen. Weichen die Beträge voneinander ab wird ein Hinweis mit Angabe der Kontonummer, berechnetem Saldo, Kontosaldo sowie der Differenz der Beträge ausgegeben.

3.15.2 Kundenausdruck

Jede Ausbuchung eines Kontos erzeugt einen Report für den Kunden, den Kundenausdruck, und einen Auflösungsbuchungsreport. In diesem Kapitel wird der Kundenausdruck beschrieben.

Kategorie	Information
Erzeugung	Automatisch nach Auflösung eines Sparbuchs
Darstellung	ggf. automatisch, je nach Einstellung.
Druck-Format	DIN A4 Hochformat
Datei-Format	PDF
Ausgabepfad der Datei	je nach Einstellung.
Ausgabename der Datei	KontoNummer_R_KA_Kunde.pdf

Tabelle 10: Kontoauflösung Kundenreport

Der Report besteht aus den beiden Bereichen der Stammdaten und der Nachträge, siehe Abbildung 282.

In dem Stammdatenbereich wird in der ersten Zeile der Vorname und Nachname angedruckt. In der zweiten Zeile Sparkontenabrechnung wird die neue und ggf. die alte Kontonummer ausgewiesen.

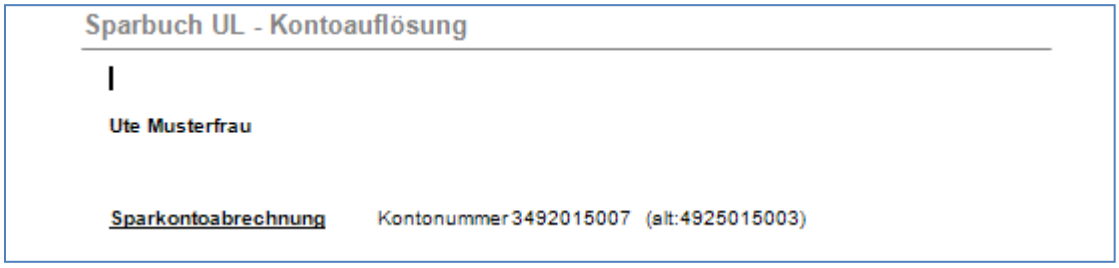
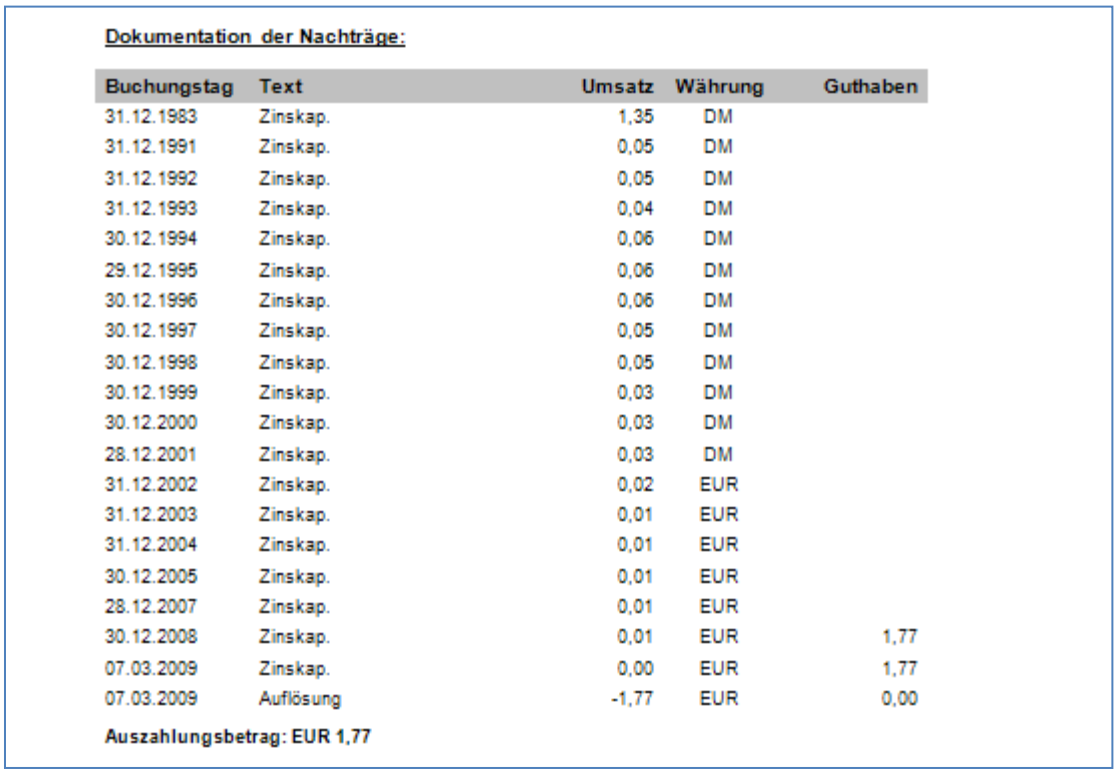


Abbildung 282: Kundenreport Stammdatenbereich

In dem nächsten Bereich werden alle Nachträge dargestellt. Im aktuellen Fall sind in den meisten importierten Nachträgen keine Guthaben verfügbar. Erst mit dem Zinskapitalisierungsnachtrag per 31.12.2008 ist das Guthaben von 1,77 Euro vorhanden. Aufgrund der kurzen Laufzeit bis zur Auflösung, dem niedrigen Zinssatz und dem niedrigen Saldo ergibt sich im Jahr 2009 bis zur Auflösung kein Zinsertrag. Darüber erfolgt ein Nullausweis. Der Betrag von 1,77 EUR wird ausgezahlt.



Dokumentation der Nachträge:

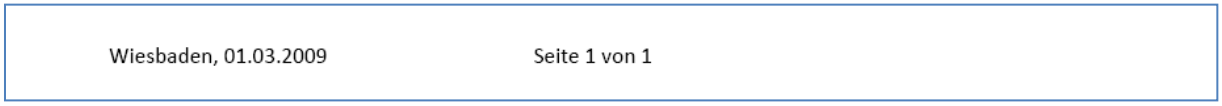
Buchungstag	Text	Umsatz	Währung	Guthaben
31.12.1983	Zinskap.	1,35	DM	
31.12.1991	Zinskap.	0,05	DM	
31.12.1992	Zinskap.	0,05	DM	
31.12.1993	Zinskap.	0,04	DM	
30.12.1994	Zinskap.	0,06	DM	
29.12.1995	Zinskap.	0,06	DM	
30.12.1996	Zinskap.	0,06	DM	
30.12.1997	Zinskap.	0,05	DM	
30.12.1998	Zinskap.	0,05	DM	
30.12.1999	Zinskap.	0,03	DM	
30.12.2000	Zinskap.	0,03	DM	
28.12.2001	Zinskap.	0,03	DM	
31.12.2002	Zinskap.	0,02	EUR	
31.12.2003	Zinskap.	0,01	EUR	
31.12.2004	Zinskap.	0,01	EUR	
30.12.2005	Zinskap.	0,01	EUR	
28.12.2007	Zinskap.	0,01	EUR	
30.12.2008	Zinskap.	0,01	EUR	1,77
07.03.2009	Zinskap.	0,00	EUR	1,77
07.03.2009	Auflösung	-1,77	EUR	0,00

Auszahlungsbetrag: EUR 1,77

Abbildung 283: Kundenreport Nachträge und Auszahlungsbereich

Lag eine Nichtveranlagungsbescheinigung oder ein Freistellungsauftrag vor wird dies im Report dargestellt. Im Falle eines Freistellungsauftrages wird auch der berücksichtigte Betrag ausgewiesen.

Zusätzlich besteht der Report aus einer Kopfzeile (siehe Abbildung 282) und einer Fußzeile (siehe Abbildung 284), in der u.a. das Erstellungsdatum dargestellt wird.



Wiesbaden, 01.03.2009 Seite 1 von 1

Abbildung 284: Kundenreport Fußzeile

3.15.3 Auflösungsbuchungsreport

Jede Ausbuchung eines Kontos erzeugt einen Kundenausdruck und einen Auflösungsbuchungsreport. In diesem Kapitel wird der Auflösungsbuchungsreport beschrieben.

Kategorie	Information
Erzeugung	Automatisch nach Auflösung eines Sparbuchs
Darstellung	ggf. automatisch, je nach Einstellung.
Druck-Format	DIN A4 Hochformat
Datei-Format	PDF
Ausgabepfad der Datei	je nach Einstellung.
Ausgabename der Datei	KontoNummer_R_KA_Buchung.pdf

Der Report kann in verschiedene Bereiche unterteilt werden. In Abbildung 285 sind die Stammdaten zu sehen.

Abbildung 285: Buchungsreport Stammdaten

In der Abbildung 286 sind die Buchungsaufträge zu sehen, die sich aus der Auflösung des Sparbuchs ergeben und die entsprechend zu veranlassen sind.

Je Datenzeile werden folgende Informationen zusammengetragen:

- Hauptbuchkonto
- In Klammern stehend, um welches Konto es sich handelt (umgangssprachlich)
- Währung
- *Soll* oder *Haben*
- Betrag

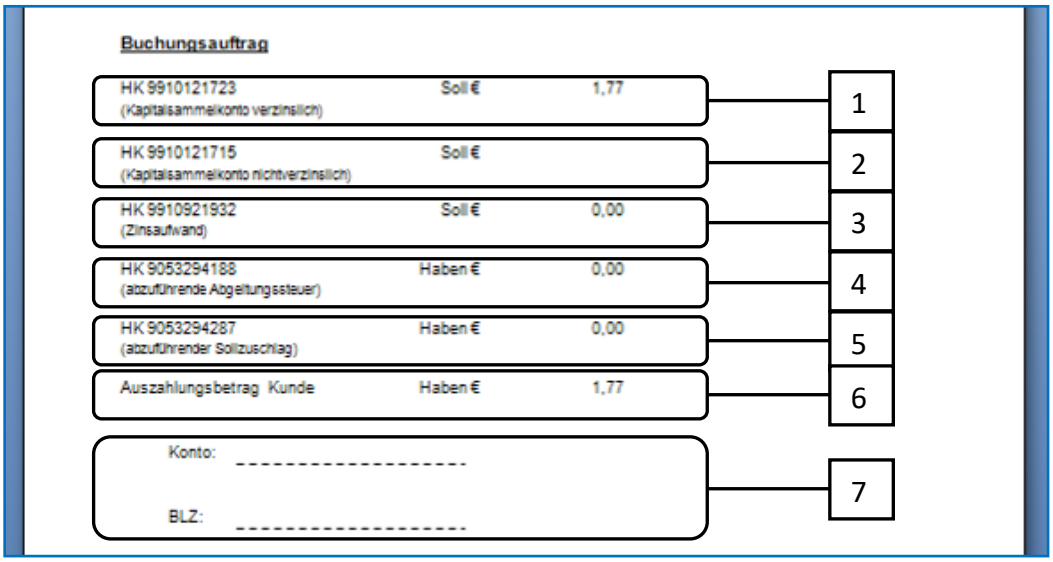


Abbildung 286: Buchungsreport Buchungsauftrag

Die Hauptbuchkonten (*HK*) werden jeweils in der Maske der Produktvarianten (siehe Kapitel 3.6.6) bzw. Steuerarten (siehe Kapitel 3.8.2) gepflegt.

Die einzelnen Felder des Buchungsauftrages sind in der Tabelle 11 beschrieben.

Feld in Abbildung 286	Feldinhalt und Beschreibung
1	Kontensaldo vor der Zinskapitalisierung, sofern das Sparbuch verzinslich war.
2	Kontensaldo vor der Auflösung, sofern das Sparbuch unverzinslich war.
3	Zinsaufwand, vor Abzug von Steuern.
4	Abzuführender Abgeltungssteuerbetrag.
5	Abzuführender Solidaritätszuschlag.
6	Auszahlungsbetrag aus dem Sparbuch, also der Saldo nach der Zinskapitalisierung und daher nach Abzug der Steuerbeiträge.
7	Felder, in die handschriftlich das Zielkonto und die Bankleitzahl eingetragen werden, auf das der Auszahlungsbetrag überwiesen werden soll.

Tabelle 11: Felder im Buchungsreport

Falls eine Kirchensteuerberechnung durchgeführt wurde oder Gutschriften angefallen sind werden diese ebenso in entsprechenden Feldern dargestellt.

In Abbildung 287 sind die Unterschriftsfelder zur Bestätigung der Erstellung, der Prüfung und der Buchung zu sehen.

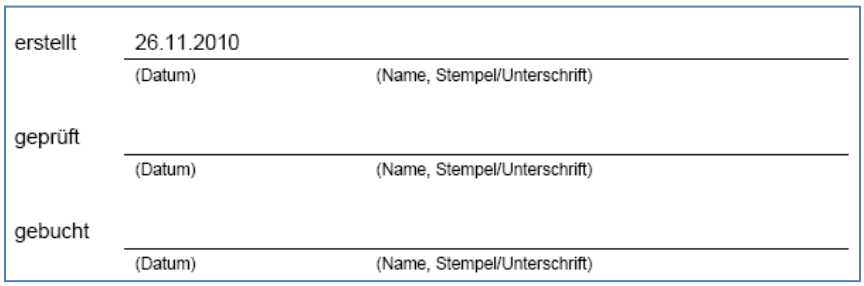


Abbildung 287: Buchungsreport Unterschriften

Zusätzlich besteht der Report aus einer Kopfzeile (siehe Abbildung 285) und einer Fußzeile (siehe Abbildung 287). In der Fußzeile ist das Erstellungsdatum des Reports angedruckt.

3.15.4 Report Kulanzverzinsung

Konten, die in das Eigenkapital überführt wurden, unterliegen normalerweise nicht mehr der Verzinsung.

In Sparbuch UL besteht jedoch die Möglichkeit diese Konten während der Auflösung einer Kulanzverzinsung ab dem Jahr der EK-Wandlung, bzw. des letzten Nachtragssatzes zu unterziehen. Diese beinhaltet die Zinsläufe der relevanten Jahre, ermittelt den Zinsertrag für diesen Zeitraum und bestimmt daraus die Steuerbeiträge zum aktuellen Datum.

Diese Kulanzverzinsung stellt nur einen Vorschlag dar, wird nicht buchhalterisch auf Konten geführt und geht in keine Berichte ein.

Achtung: Die Berechnungsergebnisse aus der Kulanzverzinsung fließen in keinen Bericht und daher auch in keinen Monatsbericht ein. Die Berücksichtigung von Abgeltungssteuer und Zuschlagsteuern muss daher vom Kreditinstitut in einem eigenen Prozess geregelt werden.

Achtung: Die Kulanzverzinsung darf nicht mit der Verzinsung als AO-Aufwand durch die AO-Verzinsung von EK-Konten verwechselt werden.

Vorschlag einer Kulanzverzinsung

Kontoinhaber	Max Muster
Kontonummer	1100016883
Produktvariante	3 mtl. Kdg. (V-SE-3MONKDG)
Eigenkapital-Wandlung	31.12.2005
Zeitraum der Kulanzverzinsung	01.01.2006 bis 18.11.2011
Bundesland	Hessen

Beschreibung	Datum	Wert	Saldo	WE
letzter Kontosaldo	01.01.2006		101,00	€
anteiliger Zinsertrag | Zwischensaldo	2006	1,01	102,01	€
anteiliger Zinsertrag | Zwischensaldo	2007	1,02	103,03	€
anteiliger Zinsertrag | Zwischensaldo	2008	1,04	104,07	€
anteiliger Zinsertrag | Zwischensaldo	2009	1,07	105,14	€
anteiliger Zinsertrag | Zwischensaldo	2010	1,11	106,25	€
anteiliger Zinsertrag | Zwischensaldo	2011	1,03	107,28	€
Werte vor Steuerabzug	18.11.2011	6,28	107,28	€
Zu versteuernder Zinsertrag	18.11.2011	6,28		€
abzuführende Abgeltungssteuer	18.11.2011	1,57		€
abzuführender Solidaritätszuschlag	18.11.2011	0,08		€
abzuführende Kirchensteuer	18.11.2011	0,00		€
Steuerabzüge	**18.11.2011**	**1,65**		**€**
Nettoertrag	**18.11.2011**	**4,63**		**€**
Auszahlungsbetrag	**18.11.2011**		**105,63**	**€**

Ein Antrag auf Einbehalt von Kirchensteuer liegt nicht vor.

Diese Kalkulation ist ein Vorschlag für eine Kulanzverzinsung des EK-Kontos.

erstellt 18.11.2011

(Datum) (Name, Stempel/Unterschrift)

geprüft

(Datum) (Name, Stempel/Unterschrift)

Abbildung 288: Kulanzverzinsung

3.15.5 Auflösung mit AO-Aufwand

Konten, die in das Eigenkapital überführt wurden, unterliegen normalerweise nicht mehr der Verzinsung.

In Sparbuch UL besteht jedoch die Möglichkeit diese Konten während der Auflösung einer Verzinsung ab dem Jahr der EK-Wandlung, bzw. des letzten Nachtragssatzes zu unterziehen. Diese beinhaltet die Zinsläufe der relevanten Jahre, ermittelt den Zinsertrag für diesen Zeitraum und bestimmt daraus die Steuerbeiträge zum aktuellen Datum.

Diese AO-EK-Konto-Verzinsung wird in Sparbuch UL buchhalterisch berücksichtigt und geht in verschiedene Berichte ein.

Achtung:

Die AO-Verzinsung darf nicht mit der Kulanzverzinsung verwechselt werden.

3.15.6 Monatlicher Buchungsreport

Jeden Monat werden die Abgaben aus der Kapitalisierung von aufgelösten Sparbüchern an die Finanzämter nach Bundesland getrennt abgeführt. Hierfür kann ein monatlicher Buchungsreport über alle Produktvarianten erzeugt werden. Für die Erstellung der Buchungen zu den einzelnen Hauptkonten können Buchungsreports der einzelnen Produktvarianten erstellt werden. Die Daten werden in der Datenbank vorgehalten, so dass die Reporte jederzeit neu erstellt werden können.

Die Ermittlung der Bundesland-Information wird in Kapitel 5.2.4 beschrieben.

Kategorie	Information
Erzeugung	Nach Aufforderung, siehe Abbildung 102.
Darstellung	je nach Einstellung
Druck-Format	DIN A4 Hochformat
Datei-Format	PDF
Ausgabepfad der Datei	je nach Einstellung
Ausgabename der Datei	GPVTechName_yyyy_mm_R_Buchung_Monat.pdf

Tabelle 12: Monatlicher Buchungsreport

Der Report erstreckt sich über 3, bei Berechnung der Kirchensteuer über 4 Seiten:

- Hauptkonten mit Buchungsdaten
- Liste der aufgelösten Konten
- Zuordnung der Abgeltungssteuer auf die einzelnen Bundesländer
- Zuordnung der Kirchensteuer auf die einzelnen Konfessionen

Auf jeder Seite wird in der Kopfzeile der Name des Reports angegeben.

Hauptkonten mit Buchungsdaten

In Abbildung 289 ist neben der Kopfzeile mit dem Namen des Reports und der Information zu sehen, für welche Produktvariante der Report gilt. In diesem Fall ist es die Produktvariante mit dem Namen *3 mtl. Kdg.*(in Klammer die techn. Bezeichnung).

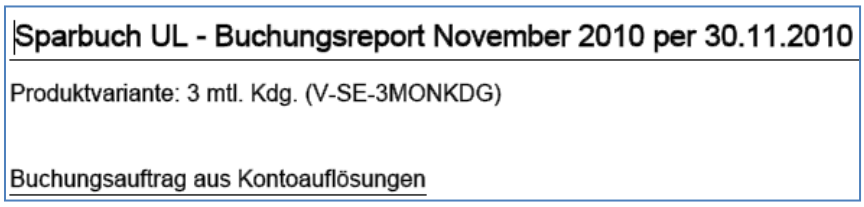


Abbildung 289: monatlicher Buchungsreport – Kopfdaten

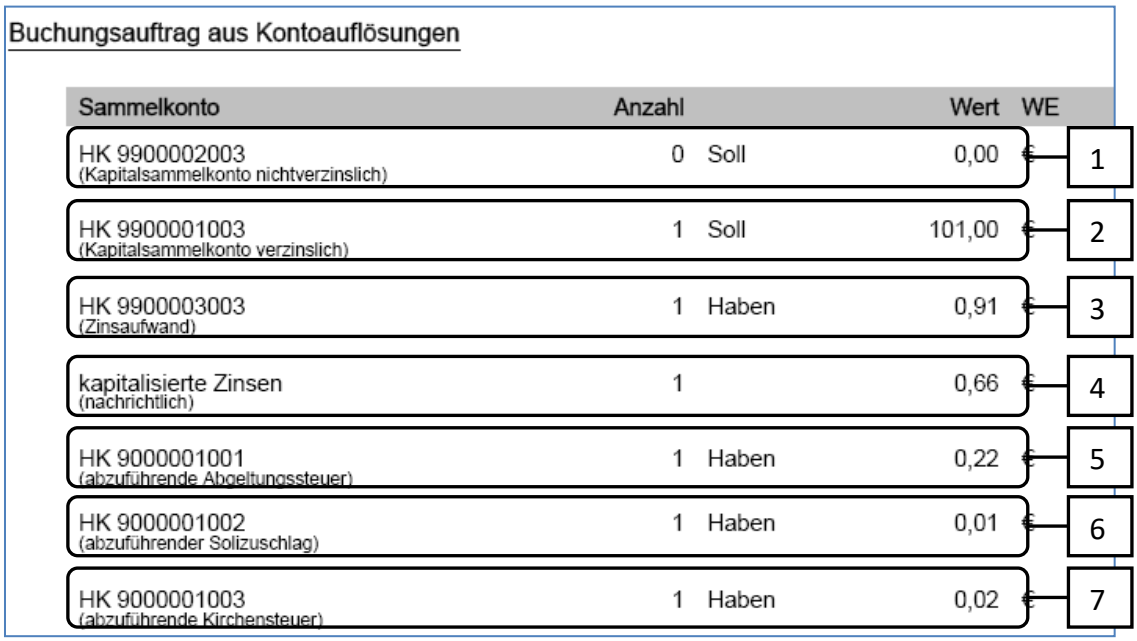
Die zubuchenden Beträge sind im Bereich des Buchungsauftrags zu finden, siehe Abbildung 290. Je Datenzeile werden folgende Informationen zusammengetragen:

- Hauptbuchkonto (wird in der Maske der Produktvarianten gepflegt)
- In Klammern stehend, um welches Konto es sich handelt (umgangssprachlich)
- Die Anzahl der Konten
- *Soll* oder *Haben*
- Betrag (Summenwert über alle relevanten Konten)
- Währungseinheit

Die Felder (Zeilen) im Bereich des Buchungsauftrages sind in der Tabelle 13 beschrieben.

Feld in Abbildung 290	Feldinhalt und Beschreibung
1	Summe der nichtverzinslichen Kontensalden
2	Summe der verzinslichen Kontensalden vor der Zinskapitalisierung
3	Summe der Zinsaufwendungen
4	Summe der kapitalisierten Zinsen (nachrichtlich)
5	Abzuführender Solidaritätszuschlag
6	Abzuführende Abgeltungssteuer
7	Abzuführende Kirchensteuer (optional)

Tabelle 13: Felder im Buchungsreport

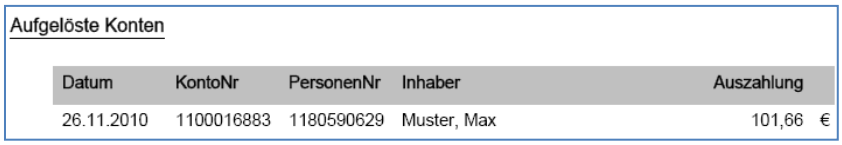


Buchungsauftrag aus Kontoauflösungen

Sammelkonto	Anzahl		Wert	WE
HK 9900002003 (Kapitalsammelkonto nichtverzinslich)	0	Soll	0,00 €	1
HK 9900001003 (Kapitalsammelkonto verzinslich)	1	Soll	101,00 €	2
HK 9900003003 (Zinsaufwand)	1	Haben	0,91 €	3
kapitalisierte Zinsen (nachrichtlich)	1		0,66 €	4
HK 9000001001 (abzuführende Abgeltungssteuer)	1	Haben	0,22 €	5
HK 9000001002 (abzuführender Solizuschlag)	1	Haben	0,01 €	6
HK 9000001003 (abzuführende Kirchensteuer)	1	Haben	0,02 €	7

Abbildung 290: monatlicher Buchungsreport – Buchungsaufträge

Liste der aufgelösten Konten:



Aufgelöste Konten

Datum	KontoNr	PersonenNr	Inhaber	Auszahlung
26.11.2010	1100016883	1180590629	Muster, Max	101,66 €

Abbildung 291: aufgelöste Konten

Aufteilung der Abgeltungssteuer:

Die Abgeltungssteuer wird aufgeteilt nach den Bundesländern. Der einzelne Beitrag ergibt sich aus der Zuordnung des Konteninhabers über die Postleitzahl.

Aufteilung der Abgeltungssteuer nach Bundesländern

Bundesland	Abzug	Gutschrift	Summe
Brandenburg			0,00 €
Berlin			0,00 €
Baden-Württemberg			0,00 €
Bayern			0,00 €
Bremen			0,00 €
Hessen	0,22 €		0,22 €
Hamburg			0,00 €
Mecklenburg-Vorpommern			0,00 €
Niedersachsen			0,00 €
Nordrhein-Westfalen			0,00 €
Rheinland-Pfalz			0,00 €
Schleswig-Holstein			0,00 €
Saarland			0,00 €
Sachsen			0,00 €
Sachsen-Anhalt			0,00 €
Thüringen			0,00 €
nicht zuordenbar			0,00 €

Abbildung 292: Aufteilung Abgeltungssteuer

Aufteilung der Kirchensteuer:

Der Davon-Ausweis der Kirchensteuer unterteilt den Kirchensteuerabzug nach Konfessionen. Ist das Modul Gutschriften aktiviert, werden diese ebenfalls in dem Report dargestellt.

Aufteilung der Kirchensteuer nach Konfessionen

Konfession	Abzug	Gutschrift	Summe
Evangelisch	0,02 €		0,02 €
Evangelisch-Lutherisch			0,00 €
Evangelisch-Reformiert			0,00 €
Französisch-Reformiert			0,00 €
Römisch-Katholisch			0,00 €
Alt-Katholische Kirche			0,00 €
Freie Religionsgemeinschaft Alzey			0,00 €
Freireligiöse Landesgemeinde Baden			0,00 €
Freireligiöse Landesgemeinde Pfalz			0,00 €
Freireligiöse Gemeinde Mainz			0,00 €
Freireligiöse Gemeinde Offenbach			0,00 €
Israelitische Religionsgemeinschaft Baden			0,00 €
Israelitische Kultussteuer Land Hessen			0,00 €
Israelitische Bekenntnissteuer			0,00 €
Israelitische Kultussteuer Frankfurt			0,00 €
Jüdische Kultusgemeinden Koblenz und Bad Kreuznach			0,00 €
Synagogengemeinde Saar			0,00 €
Israelitische Religionsgemeinschaft Württemberg			0,00 €
Jüdische Kultussteuer (NRW)			0,00 €
Jüdische Kultussteuer (Hamburg)			0,00 €
Jüdische Kultussteuer (Schleswig-Holstein)			0,00 €

Abbildung 293: Aufteilung Kirchensteuer

In Abbildung 294 sind die Unterschriftsfelder zur Bestätigung der Erstellung, der Prüfung und der Buchung zu sehen, die auf der jeweils letzten Seite des Reports ausgegeben werden.

erstellt 26.11.2010

(Datum) (Name, Stempel/Unterschrift)

geprüft

(Datum) (Name, Stempel/Unterschrift)

gebucht

(Datum) (Name, Stempel/Unterschrift)

Abbildung 294: monatlicher Buchungsreport - Unterschriftsfelder

Zusätzlich besteht der Report aus einer Kopfzeile und einer Fußzeile, in der das Erstellungsdatum des Reports angedruckt wird.

3.15.7 Jahresendlauf Buchungsreport

Für jeden Jahresendlauf sind je Produktvariante die Jahresendlauf-Buchungsreporte zu erzeugen. Die Daten dazu werden in der Datenbank gehalten, so dass die Reporte immer wieder neu erzeugt werden können. Die Abgaben aus der Kapitalisierung der Sparbücher müssen an

die Finanzämter nach Bundesland getrennt abgeführt werden, hierzu kann ein Report über alle Produktvarianten erstellt werden.
Die Ermittlung der Bundesland-Information wird in Kapitel 5.2.4 beschrieben.

Der erstellte Report entspricht in Form und Inhalt dem monatlichen Buchungsreport (siehe Kapitel 3.15.4) mit dem Unterschied, dass die Daten aus dem Jahresendlauf mit der Zinskapitalisierung zum Jahresende zugrunde gelegt werden.

Kategorie	Information
Erzeugung	Nach Aufforderung, siehe Abbildung 102.
Darstellung	je nach Einstellung
Druck-Format	DIN A4 Hochformat
Datei-Format	PDF
Ausgabepfad der Datei	je nach Einstellung
Ausgabename der Datei	GPVTechName_yyyy_R_Buchung.pdf

3.15.8 Jahresendlauf Inventarreport

Für jeden Jahresendlauf kann ein Inventarreport aufgerufen werden. Die Daten dazu werden in der Datenbank gehalten, so dass der Report immer wieder neu erzeugt werden kann.

Kategorie	Information
Erzeugung	Nach Aufforderung, siehe Abbildung 102.
Darstellung	je nach Einstellung.
Druck-Format	DIN A4 Hochformat
Datei-Format	PDF
Ausgabepfad der Datei	je nach Einstellung.
Ausgabename der Datei	GPVTechName_yyyy_R_Inventar.pdf

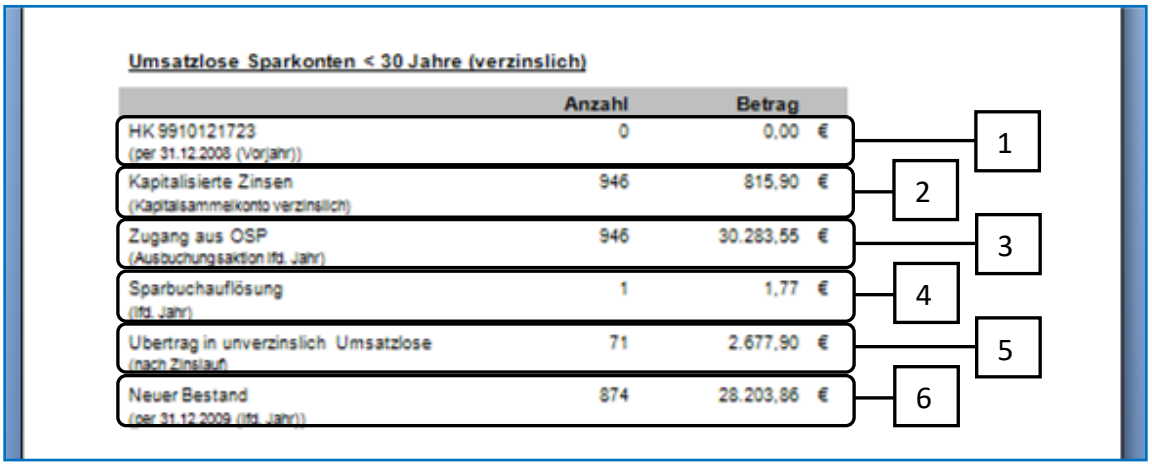
Der Report kann in verschiedene Bereiche unterteilt werden. In Abbildung 295 ist neben der Kopfzeile mit dem Namen des Reports und der Information zu sehen, für welche Produktvariante der Report gilt. In diesem Fall ist es die Produktvariante mit dem Namen *3 mtl. Kdg.*.

Abbildung 295: Inventarreport Jahresendlauf – Kopf

Die Informationen zum Inventar, Zinsen, Zugängen, Umbuchungen und Auflösungen werden unterteilt nach verzinslichen und nicht verzinslichen Sparbüchern. Die nicht verzinslichen Sparbücher sind dabei immer solche, die länger als 30 Jahre umsatzlos waren. Die Inventarreporte werden jeweils für eine Produktvariante oder über alle Produktvarianten erstellt. Die einzelnen Felder des Buchungsauftrages sind in der Tabelle 14 beschrieben.

Feld in Abbildung 296 und Abbildung 297	Feldinhalt und Beschreibung
1	Bestand/Saldo an verzinslichen Konten per letzten Jahresultimo vor Importen in diesem Jahr.
2	Im aktuellen Jahr kapitalisierte Zinsen inklusive Auflösungen.
3	Importiere Salden in diesem Jahr per letztes Jahresende.
4	Kontenauflösungen
5	Übertrag zu den nicht verzinslichen Sparkonten. Das „Gegenkonto“ befindet sich in Feld 10.
6	Summensaldo aller verzinslichen Sparbücher zur ausgewählten Produktvariante.
7	Bestand/Saldo an unverzinslichen Konten per letzten Jahresultimo vor Importen in diesem Jahr.
8	Importiere Salden in diesem Jahr per letztes Jahresende.
9	Kontenauflösungen
10	Übertrag zu den nicht verzinslichen Sparkonten. Das „Gegenkonto“ befindet sich in Feld 5.
11	Summensaldo aller unverzinslichen Sparbücher zur ausgewählten Produktvariante.

Tabelle 14: Felder im Jahresinventarreport

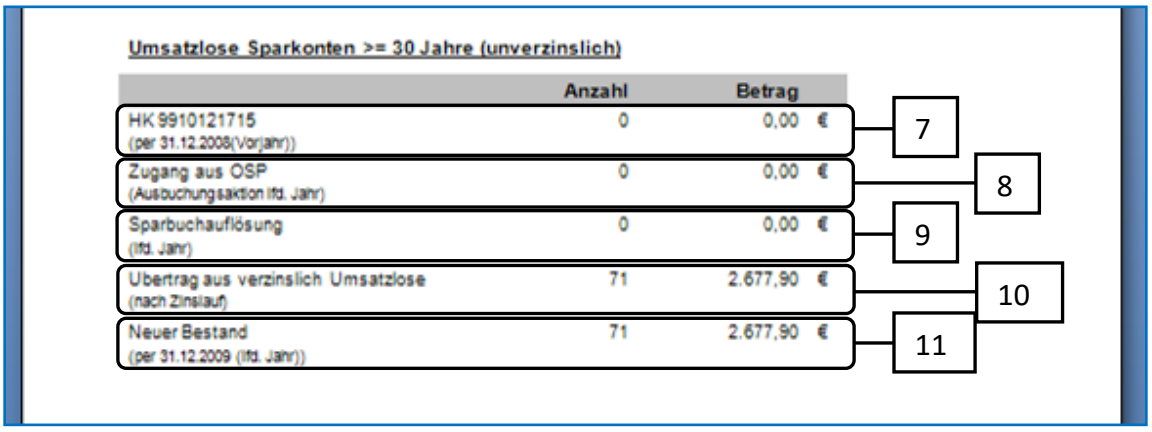


Umsatzlose Sparkonten < 30 Jahre (verzinslich)

	Anzahl	Betrag	
HK 9910121723 (per 31.12.2008 (Vorjahr))	0	0,00	€
Kapitalisierte Zinsen (Kapitalsammelkonto verzinslich)	946	815,90	€
Zugang aus OSP (Ausbuchungsaktion lfd. Jahr)	946	30.283,55	€
Sparbuchauflösung (lfd. Jahr)	1	1,77	€
Übertrag in unverzinslich Umsatzlose (nach Zinslauf)	71	2.677,90	€
Neuer Bestand (per 31.12.2009 (lfd. Jahr))	874	28.203,86	€

1 2 3 4 5 6

Abbildung 296: Jahresinventarreport - verzinsliche Konten



Umsatzlose Sparkonten >= 30 Jahre (unverzinslich)

	Anzahl	Betrag	
HK 9910121715 (per 31.12.2008(Vorjahr))	0	0,00	€
Zugang aus OSP (Ausbuchungsaktion lfd. Jahr)	0	0,00	€
Sparbuchauflösung (lfd. Jahr)	0	0,00	€
Übertrag aus verzinslich Umsatzlose (nach Zinslauf)	71	2.677,90	€
Neuer Bestand (per 31.12.2009 (lfd. Jahr))	71	2.677,90	€

7 8 9 10 11

Abbildung 297: Jahresinventarreport - nicht verzinsliche Konten

In Abbildung 298 sind die Unterschriftsfelder zur Bestätigung der Erstellung, der Prüfung und der Buchung zu sehen.

Abbildung 298: Inventarreport Jahresendlauf

Zusätzlich besteht der Report aus einer Kopfzeile und einer Fußzeile, in der das Erstellungsdatum des Reports angedruckt wird.

3.15.9 Unterjähriger Inventarreport

Liste mit der Anzahl, Saldo, Zinsen der Konten je GPV.

Zu jedem Zeitpunkt ist pro Produktvariante ein Report mit aktuellen Salden und den bis dato aufgelaufene Informationen im jeweiligen Jahr erzeugbar.

Kategorie	Information
Erzeugung	Nach Aufforderung, siehe Abbildung 102.
Darstellung	je nach Einstellung
Druck-Format	DIN A4 Hochformat
Datei-Format	PDF
Ausgabepfad der Datei	je nach Einstellung
Ausgabename der Datei	GPVTechName_yyyy_mm_tt_R_Inventar_Aktuell.pdf

Der Report kann in verschiedene Bereiche unterteilt werden. In Abbildung 299 ist neben der Kopfzeile mit dem Namen des Reports und der Information zu sehen, für welche Produktvariante der Report gilt. In diesem Fall ist es die Produktvariante mit dem Namen *3 mtl. Kdg.*.

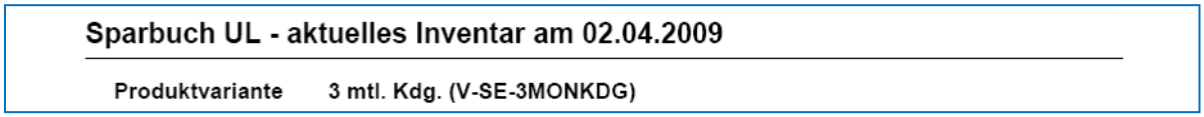


Abbildung 299: unterjähriger Inventarreport – Kopfzeile

Das Inventar und die Bewegungsdaten werden in Abbildung 300 und Abbildung 301 dargestellt.

Feld in Abbildung 296 und Abbildung 297	Feldinhalt und Beschreibung
1	Bestand/Saldo an verzinslichen Konten per letzten Jahresultimo vor Importen in diesem Jahr.
2	Im aktuellen Jahr kapitalisierte Zinsen inklusive Auflösungen.
3	Importiere Salden in diesem Jahr per letztes Jahresende.
4	Kontenauflösungen
5	Übertrag zu den nicht verzinslichen Sparkonten. Das „Gegenkonto“ befindet sich in Feld 10.

6	Summensaldo aller verzinslichen Sparbücher zur ausgewählten Produktvariante.
7	Bestand/Saldo an unverzinslichen Konten per letzten Jahresultimo vor Importen in diesem Jahr.
8	Importiere Salden in diesem Jahr per letztes Jahresende.
9	Kontenauflösungen
10	Übertrag zu den nicht verzinslichen Sparkonten. Das „Gegenkonto“ befindet sich in Feld 5.
11	Summensaldo aller unverzinslichen Sparbücher zur ausgewählten Produktvariante.

Tabelle 15: Felder im Jahresinventarreport

Dieser Report kann zur Kontenabstimmung herangezogen werden. Je Datenzeile werden folgende Informationen zusammengetragen, siehe Abbildung 300 und Abbildung 301:

- Hauptbuchkonto (wird in der Maske der Produktvarianten gepflegt)
- In Klammern stehend, um welches Konto es sich handelt (umgangssprachlich)
- Die Anzahl der Konten
- *Soll* oder *Haben*
- Betrag (Summenwert über alle relevanten Konten)
- Währung

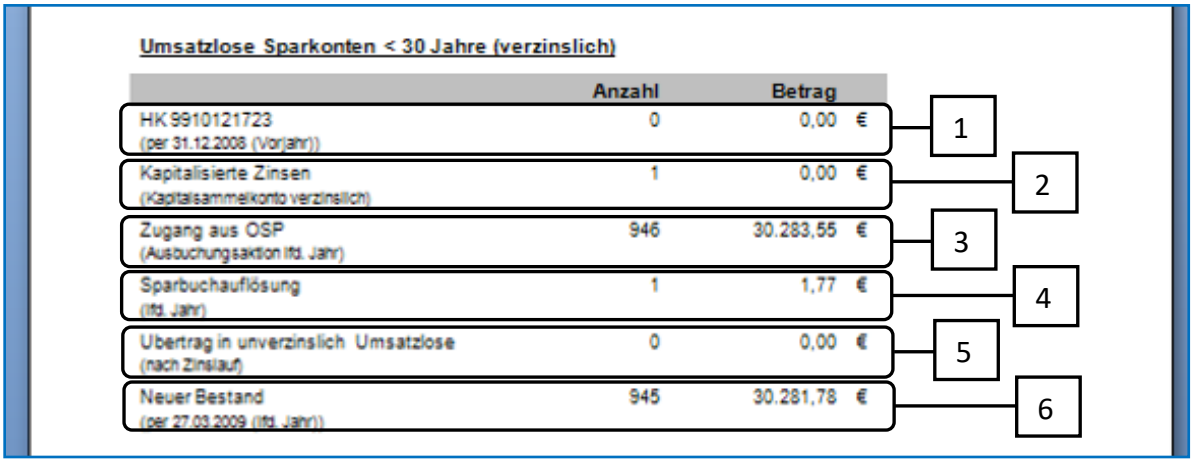


Abbildung 300: unterjähriger Inventarreport – verzinsliche Konten

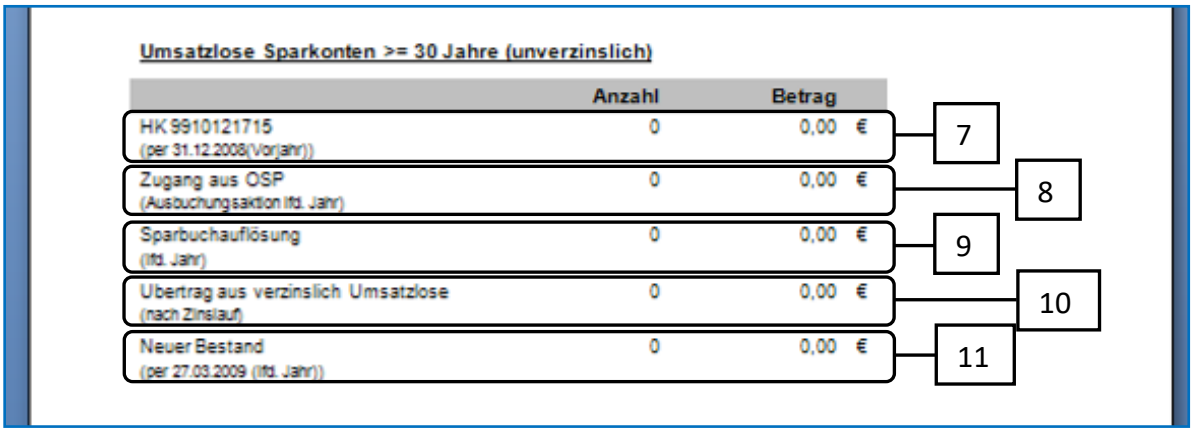


Abbildung 301: unterjähriger Inventarreport - nicht verzinsliche Konten

In Abbildung 302 sind die Unterschriftsfelder zur Bestätigung der Erstellung und der Prüfung zu sehen.

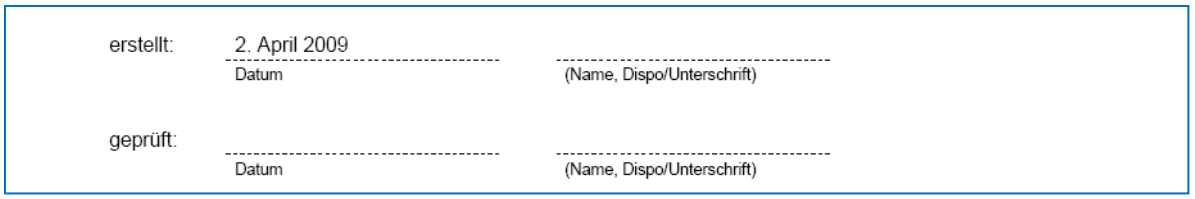


Abbildung 302: unterjähriger Inventarreport – Unterschriftsfelder

Zusätzlich besteht der Report aus einer Kopfzeile und einer Fußzeile, in der das Erstellungsdatum des Reports angedruckt wird.

3.16 Verwaltung von Girokonten

Die Anwendung Sparbuch UL kann auch zur Verwaltung von (ehemaligen) Girokonten verwendet werden. Hierzu muss in der Lizenzdatei ein entsprechendes Kennzeichen gesetzt werden. Da diese Konten i.d.R. nicht verzinslich geführt werden und dementsprechend keine Steuern bei diesen Konten anfallen werden in der Anwendung die entsprechenden Funktionen deaktiviert bzw. ausgeblendet.

4 Fachdokumentation

„Das große Ziel des Lebens ist nicht Wissen, sondern Handeln.“

Thomas Henry Huxley

4.1 Beschreibung Ausbuchungsablauf

Eine Ausbuchung kann zum jeweiligen Datum, technisch betrachtet also per Systemdatum, durchgeführt werden. Er besteht für das jeweilige Sparbuch aus den folgenden Einzelschritten:

- ✓ Historisierung der Konto- und Personendaten
- ✓ Zinsrechnung
- ✓ Steuerrechnung für Abgeltungssteuer, Solidaritätszuschlag und ggf. Kirchensteuer
- ✓ Zinskapitalisierung
- ✓ Kennzeichnung des Sparbuchs als ausgebucht mit Setzen des Ausbuchungsdatums in der Datenbank.
- ✓ Erstellen der beiden Reporte Kundenausdruck (siehe Kapitel 3.15.2) und Auflösungsbuchungsreport (siehe Kapitel 3.15.3).

4.2 Storno der Kontoauflösung

Die Stornierung einer Kontoauflösung kann nur erfolgen, wenn weder die Monatsbuchung (für den Monat in der die Auflösung erfolgte) noch der Jahresendlauf durchgeführt wurde. Programmintern werden die folgenden Schritte durchgeführt:

- ✓ Historisierung der Kontodaten (nach der Auflösung)
- ✓ Restaurierung der Kontodaten (vor der Auflösung) aus der Historie
- ✓ Nachträge aus der Auflösung historisieren und aus aktivem Nachtragsdatenbestand löschen
- ✓ Report-Daten historisieren und aktuelle Daten als storniert kennzeichnen
- ✓ Report-Dateien historisieren und aus aktivem Datenbestand löschen

4.3 Beschreibung Jahresendlauf

Der Jahresendlauf wird per 31.12. des jeweiligen Jahres durchgeführt. Er setzt sich technisch und fachlich für jedes Sparbuch aus den folgenden Einzelschritten zusammen:

- Zinsrechnung

- Steuerrechnung für Abgeltungssteuer, Solidaritätszuschlag und ggf. Kirchensteuer
- Zinskapitalisierung
- Überführung „alter“ Sparbücher ins Eigenkapital

Die Ergebnisse werden sowohl für einzelne Sparbücher als auch für den Gesamtreport in der Datenbank gespeichert.

4.4 Zinsrechnung

Zinsrechnungen werden für alle Sparbücher durchgeführt, die nicht aus der Zinsrechnung ausgeschlossen sind. Nicht verzinst werden alle Sparbücher, die das Kennzeichen tragen, dass sie ins Eigenkapital übernommen wurden (üblicherweise nach 30 Jahren ohne Kundenumsätze).

Zinsrechnungen beziehen sich immer auf Zinsperioden. Der einfachste Fall ergibt sich, wenn Zinsen im Rahmen des Jahresendlaufs gerechnet werden und im Betrachtungszeitraum keine Zinsanpassungen oder Saldenänderungen vorgenommen wurden.
In jedem Fall bestimmt die Anwendung für die Verzinsungsperiode die zuberücksichtigenden Zinssätze, bestimmt die Haltedauern (Teilzinsperiodenlängen) in Form von DayCountFractions (DCF), siehe Kapitel 4.4.3, und bestimmt daraus den Zinsertrag.

Teilzinsertrag = Saldo * Zinssatz * DCF
Zinsertrag = Summe aller Teilzinserträge

Erst nach der Addition aller Teilzinserträge wird der Zinsertrag gerundet (siehe Kap. 4.9) und der gerundete Betrag der Steuerrechnung zugeführt (siehe Kap. 4.5).

4.4.1 Ablauf-Diagramme

Das erste Diagramm zeigt den Gesamtablauf der Zinsrechnung inklusive Steuerrechnung. Sind in dem zu verzinsenden Zeitraum keine unterjährigen Saldenänderungen erfolgt wird der linke Zweig durchlaufen und die Unterroutine „Zinslauf“ mit Rundung durchgeführt. Bei unterjährigen Saldenänderungen werden die Teilzinsperioden um die Zeitpunkte der Änderungen ergänzt, alle Teilzinserträge ermittelt und abschließend die Summe zum Gesamtzinsertrag gerundet.

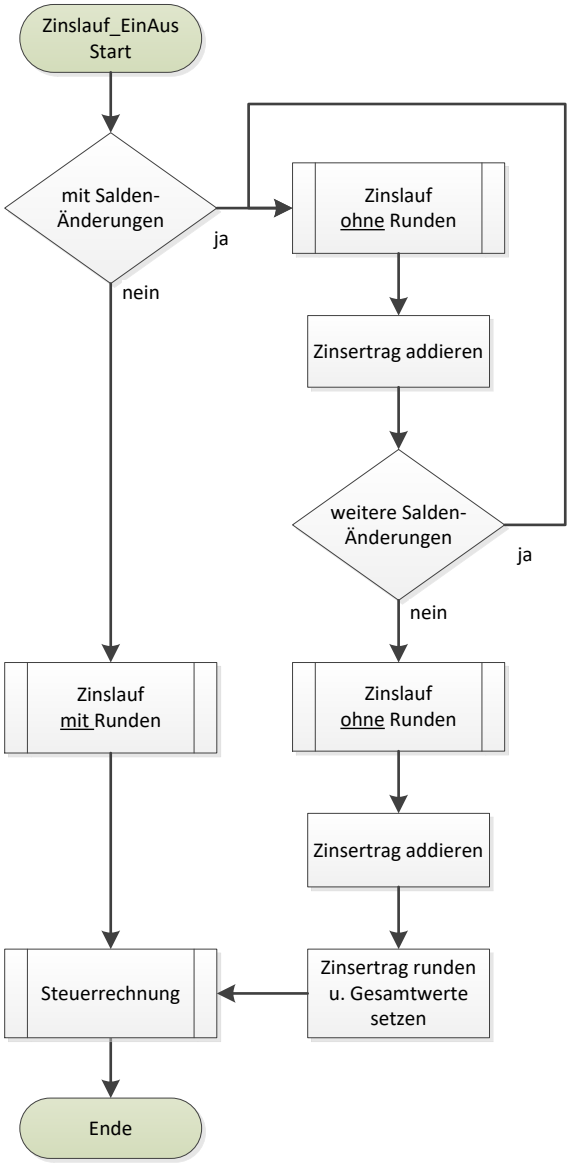


Abbildung 303: Ablaufplan Zinsrechnung

Das zweite Diagramm zeigt die im oberen Diagramm verwendete Unterroutine „Zinslauf“. Hier wird der Zinsertrag zu den Zeiträumen mit konstantem Saldo ermittelt, ebenso werden die verschiedenen Verzinsungsmodi berücksichtigt. Über einen Parameter wird gesteuert, ob eine Rundung des ermittelten Zinsertrages durchführt wird.

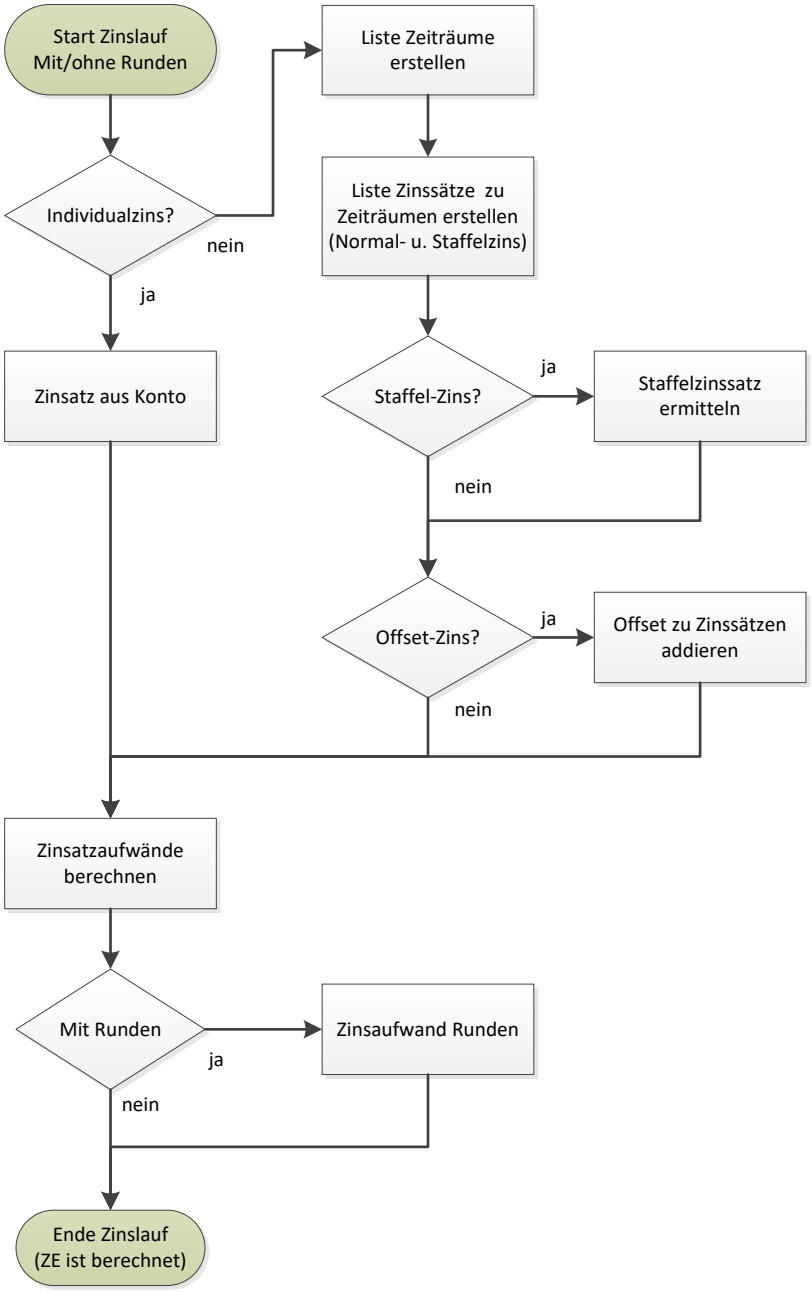


Abbildung 304: Ablaufplan Zinsrechnung (Unterroutine)

4.4.2 Zinssatz:

Die Zinssätze werden nicht den Konten zugeordnet, sondern den Produktvarianten. Jede Produktvariante hat für jeden Tag genau einen gültigen Zinssatz.

Da jedem Konto genau eine Produktvariante zugeordnet ist, gilt für jedes Konto für jeden Zeitpunkt genau ein Zinssatz.

Zinssätze werden mit der Genauigkeit von drei Nachkommastellen gespeichert.

4.4.3 Day Count Conventions –allgemein

Die Zinstageberechnungsmethoden, auch als Tagesberechnungskonvention bezeichnet, werden benötigt um die Anzahl der Tage zwischen zwei Terminen zu berechnen. Für verschiedene Finanzmärkte und Anlagearten werden unterschiedliche Zählweisen für die Bestimmung der tatsächlichen Tage innerhalb einer Zinsperiode verwendet.

Für die Erstellung eines Zinsertrages über eine beliebige Zinsperiode von einem Zeitpunkt *t* bis zu einem Zeitpunkt *T* wird zunächst die Dauer der Laufzeit und das Periodenintervall eines Finanzinstrumentes benötigt, um die Anzahl der verstrichenen Tage innerhalb dieser Zinsperiode *n* zu berechnen.

Außerdem wird im Rahmen der Konvention festgelegt, mit wie vielen Tagen im Kalenderjahr gerechnet wird.

Wird die Anzahl der Tage in der Zinsperiode durch die Anzahl der Tage im Jahr geteilt, ergibt sich die Länge der Zinsperiode in der Einheit *Jahre*.

Für die Berechnung von Zinserträgen muss für jeden zinstragenden Bestand eine vorgeschriebene Konvention eingehalten werden, um die Korrektheit des Zinsertrages zu gewährleisten.

4.4.4 30E/360 Konvention

30E/360 ist eine der gängigsten Zinskonventionen und wird in der Anwendung Sparbuch UL verwendet. Bei der Berechnung der Periodenlänge nach 30E/360 wird davon ausgegangen, dass jeder Monat 30 und jedes Jahr 360 Tage hat, „E“ kennzeichnet die Eurozinsmethode.

Hierbei werden die folgenden Adjustierungen angewandt:

1. Sind Beginn t und Ende T gleich und ist der Tag der 31. wird der Beginn auf den 1. des Folgemonats gesetzt.
2. Falls der Beginn *t* oder das Ende *T* einer Zinsperiode eines Monats auf den 31. fällt, dann wird dieser Tag für beide Fälle auf den 30. desselben Monats verschoben.
3. Ist der zu berechnende Zeitraum Teil eines größeren Zeitraumes und nicht der letzte Zeitraum und ist das Ende T der Ultimo des Monats wird T auf den 30. gesetzt.

Zur Berechnung der DayCountFraction nach 30E/360 gilt die Definition in Formel 1.

$$DCF = \frac{360 * (T_y - t_y) + 30 * (T_m - t_m) + (T_d - t_d)}{360}$$

Formel 1: 30E/360

Die Abkürzung *DCF* steht für DayCountFraction und ist das Resultat der Division der exakten Anzahl an Zinstagen in einer Zinsperiode vom Zeitpunkt *t* (Beginn der Zinsperiode) bis zum Zeitpunkt *T* (Ende der Zinsperiode) durch die Anzahl der Zinstage in einem Jahr. Die Indizes *y*, *m* und *d* definieren jeweils eine Variable für das Jahr (y), Monat (m) und Tag (d) für den Zeitpunkt am Beginn und für den Zeitpunkt am Ende einer Zinsperiode.
Die obige Formel berücksichtigt nicht den letzten Tag des angegebenen Zeitraumes und wird z.B. bei einer Auszahlung angewandt. Handelt es sich um eine reine Verzinsung (z.B. Jahres-Zinslauf) wird zum Ergebnis noch 1 Tag (1/360) hinzuaddiert.

4.4.5 Bankfeiertage

Die Anwendung Sparbuch UL verarbeitet alle Auflösungen Tag genau und daher immer an einem Tag, an dem ein Bankmitarbeiter arbeitet. Der Jahresendlauf erfolgt unabhängig von Kalendern immer per 31.12. des Betrachtungsjahres. Eine Berücksichtigung der Bankfeiertagekalender ist daher nicht notwendig.

4.5 Steuerrechnung

Ist in der Anwendung das Modul „Abstandnahme von KEST“ aktiviert:

- Liegt vom Kunden eine Nichtveranlagungsbescheinigung (NVB) des Finanzamtes vor, wird keine Steuerrechnung durchgeführt.
- Liegt vom Kunden ein Freistellungsauftrag für das Konto vor und ist dieser noch nicht ausgeschöpft (der freie Freistellungsbetrag ist größer 0,00 €), wird der zuversteuernde Zinsertrag um den freien Freistellungsbetrag reduziert.

Ist in der Anwendung das Modul „Kirchensteuer“ nicht aktiviert wird eine Steuerrechnung durchgeführt, in der nur die Abgeltungssteuer und der Solidaritätszuschlag ermittelt werden. Die Berücksichtigung der Kirchensteuer für die Abgeltungssteuer wird in Kapitel 4.5.1 beschrieben.
Für detaillierte Ablaufpläne zur Steuerrechnung siehe Abbildung 305, Abbildung 306 und Abbildung 307 in Kapitel 4.5.5.

4.5.1 Abgeltungssteuer

Die Abgeltungssteuer ist eine Ertragssteuer und wird vom zu versteuernden Zinsertrag gerechnet. Der Steuerbeitrag wird von dem Gesamtzinsertrag der Gesamtzinsperiode berechnet,

nachdem alle Teilzinserträge addiert und gerundet wurden. Teilzinserträge entstehen während der Berechnung, wenn sich der Zinssatz in der Zinsperiode verändert hat.

Derzeit beträgt die Abgeltungssteuer 25% vom Bruttozinsertrag.

Für die Berücksichtigung des jeweiligen AGSt-Satzes gilt das Datum, zu dem die Abgeltungssteuer bestimmt wird.

Ohne Berücksichtigung der Kirchensteuer gilt die einfache Formel:

AGSt-Betrag = Zinsertrag * AGSt-Satz

Wird die Kirchensteuer berücksichtigt, ermäßigt sich die AGSt gemäß §32d EStG und die folgende Formel wird zur Berechnung verwendet:

AGSt-Betrag = Zinsertrag / (4 + KiSt-Satz) (für AGSt-Satz = 0,25).

4.5.2 Solidaritätszuschlag

Der Solidaritätszuschlag wird auf der Grundlage des Betrages der ermittelten Abgeltungssteuer berechnet.

Derzeit beträgt der Solidaritätszuschlag 5,5%. Dieser Satz kann in der entsprechenden Maske angepasst werden, siehe Kapitel 3.8.2.

Für die Berücksichtigung des jeweiligen Soli-Satzes gilt das Datum, zu dem der Solidaritätsbeitrag bestimmt wird.

Es gilt die einfache Formel:

Soli Zuschlag = AGSt-Betrag * Soli-Satz.

4.5.3 Kirchensteuer

Die Kirchensteuer wird auf der Grundlage des Betrages der ermittelten Abgeltungssteuer berechnet.

Derzeit beträgt der Kirchensteuersatz in Bayern und Baden-Württemberg 8%, in den übrigen Bundesländern 9%. Diese Steuersätze können in der entsprechenden Maske angepasst werden, siehe Kapitel 3.8.3.

Für die Berücksichtigung des jeweiligen KiSt-Satzes gilt das Datum, zu dem die Kirchensteuer bestimmt wird.

Es gilt die einfache Formel:

KiSt-Betrag = AGSt-Betrag * KiSt-Satz.

Handelt es sich bei dem Konto um ein Eheleute-Konto, wird der ermittelte KiSt-Betrag gemäß dem Kapitalanteil auf die beiden Konfessionen aufgeteilt.

4.5.4 Gutschriften auf einbehaltene Steuern

Ist in der Anwendung das Modul „Gutschriften“ aktiviert, werden im Anschluss an die aktuelle Steuerrechnung einbehaltene Steuern aus Zinskapitalisierungen der Vorjahre erstattet.

4.5.5 Ablauf-Diagramme

Die folgenden Diagramme zeigen den programmtechnischen Ablaufplan für die Steuerrechnung.

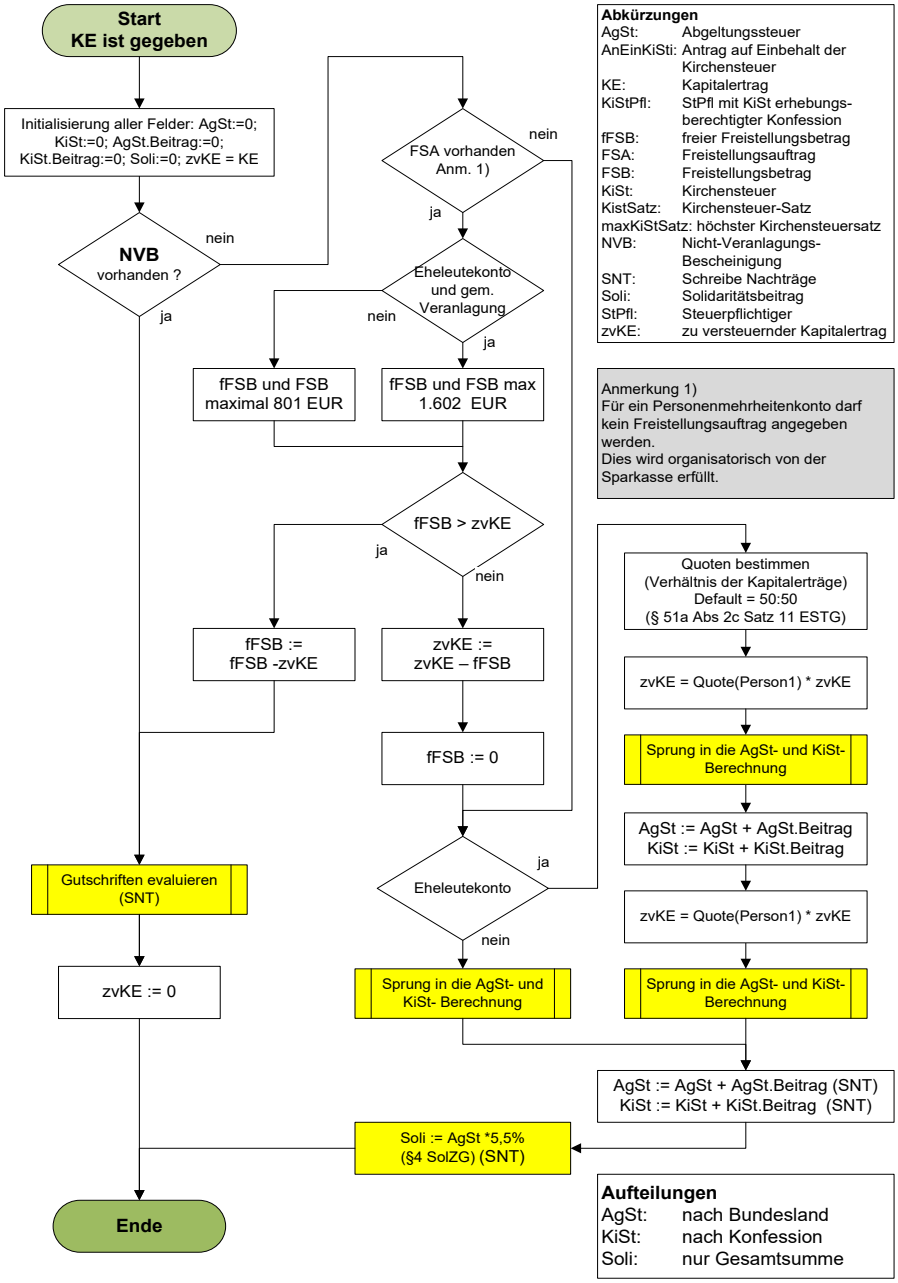


Abbildung 305: Ablaufplan Steuerrechnung

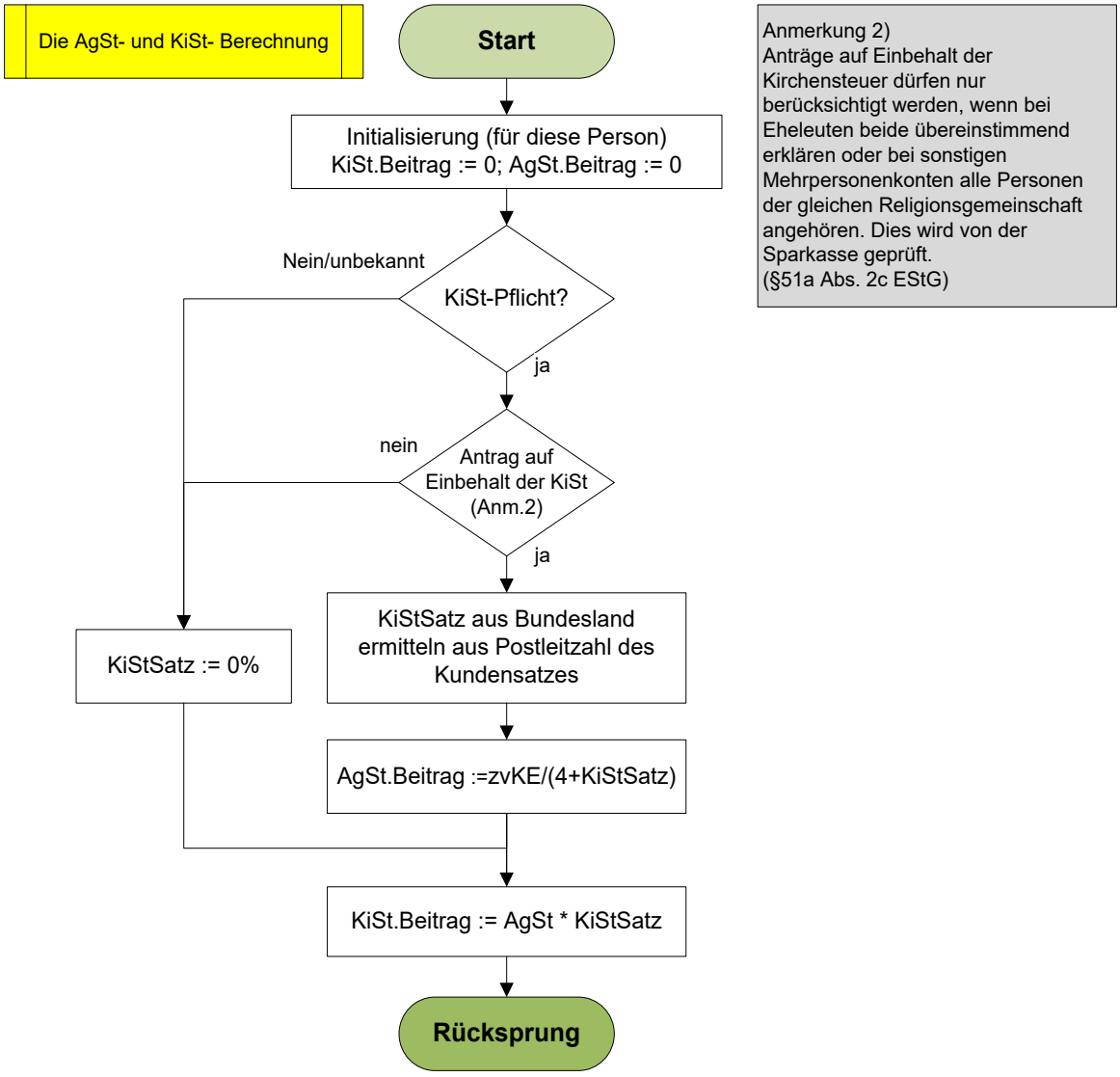


Abbildung 306: Ablaufplan Steuerrechnung: Unterroutine AGSt und KiSt

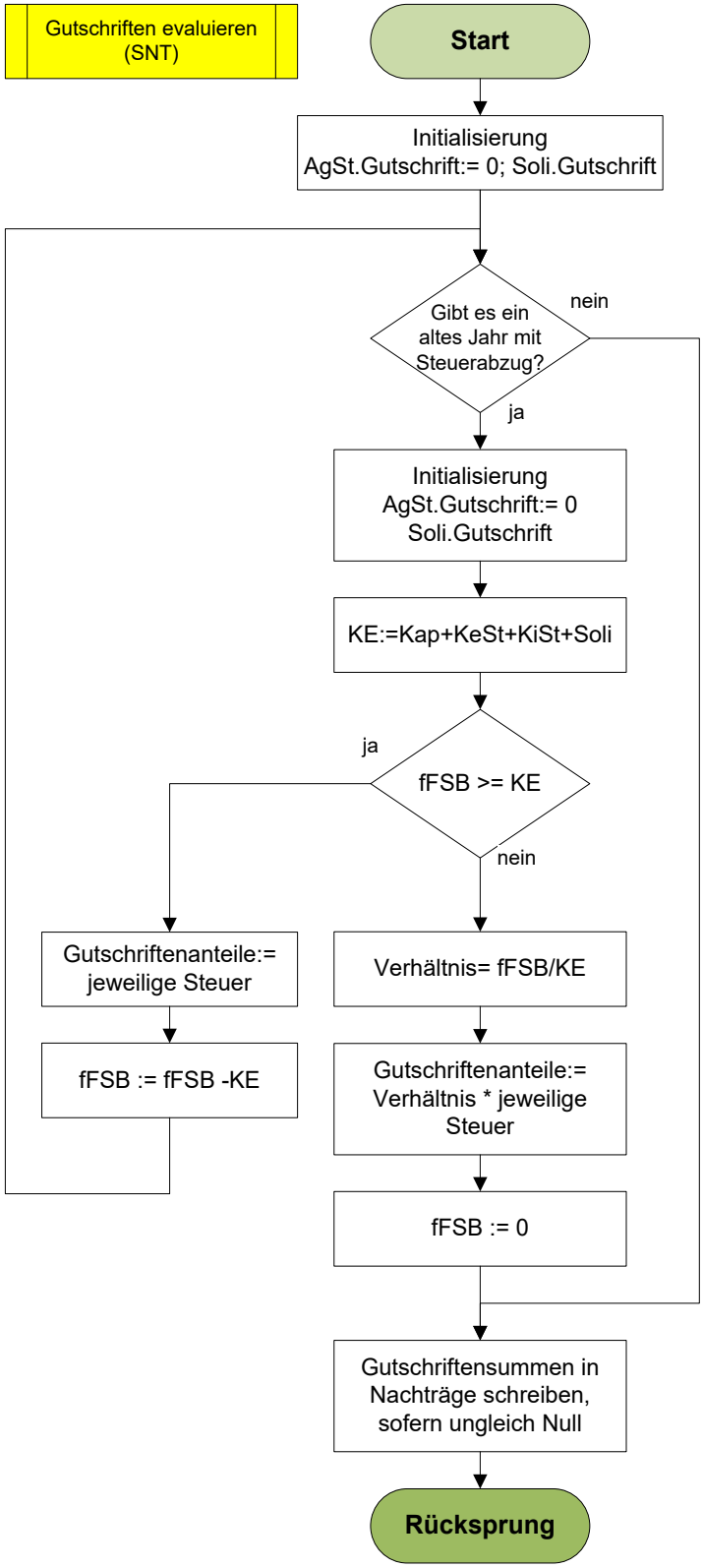


Abbildung 307: Ablaufplan Steuerrechnung: Unterroutine Gutschriften

4.6 Kapitalisierung

Der Zinsaufwand abzüglich der Abgeltungssteuer, des Solidaritätsbeitrags und ggf. der Kirchensteuer werden dem Kontensaldo des Sparbuchs zugeschrieben. Damit wird sowohl ein Nachtragsdatensatz geschrieben als auch der Bestand angepasst.

4.7 Überführung ins Eigenkapital / Einzug nach X Jahren

Zinsen werden nur für solche Sparbücher gerechnet, für die nicht das Kennzeichen der Unverzinslichkeit in der Datenbank gesetzt ist. Das Setzen dieses Kennzeichens erfolgt immer zu einem Jahresendtermin. Die Prüfung, ob das Kennzeichen zu setzen ist, erfolgt

- während des Imports, sofern das entsprechende Auswahlfeld gesetzt ist, siehe Kapitel 3.3
- während eines Jahresendlaufs.

Die Prüfung stellt fest, ob das Sparbuch länger als die im entsprechenden Feld des Fensters *Einstellungen*, Reiter *Eigenkapital* gesetzte Anzahl Jahre umsatzlos ist.

Dabei wird geprüft, ob die Termine in den Datenbankfeldern DAT_LETZT_KUBU und LETZTE_BUCH_VORL in der Tabelle T_KONTEN (mit entsprechender Logik) mehr als X Jahre in der Vergangenheit liegen. Diese Felder werden im Import aus den gleichnamigen Feldern in der Kontenimportdatei übernommen.

Achtung: Der Import von Daten erfolgt immer per 31.12. des letzten Jahres, so dass die Umwidmung des Sparkontos während des Imports erfolgt, wenn das Konto im Jahr vor dem Import mehr als dreißig Jahre umsatzlos war.

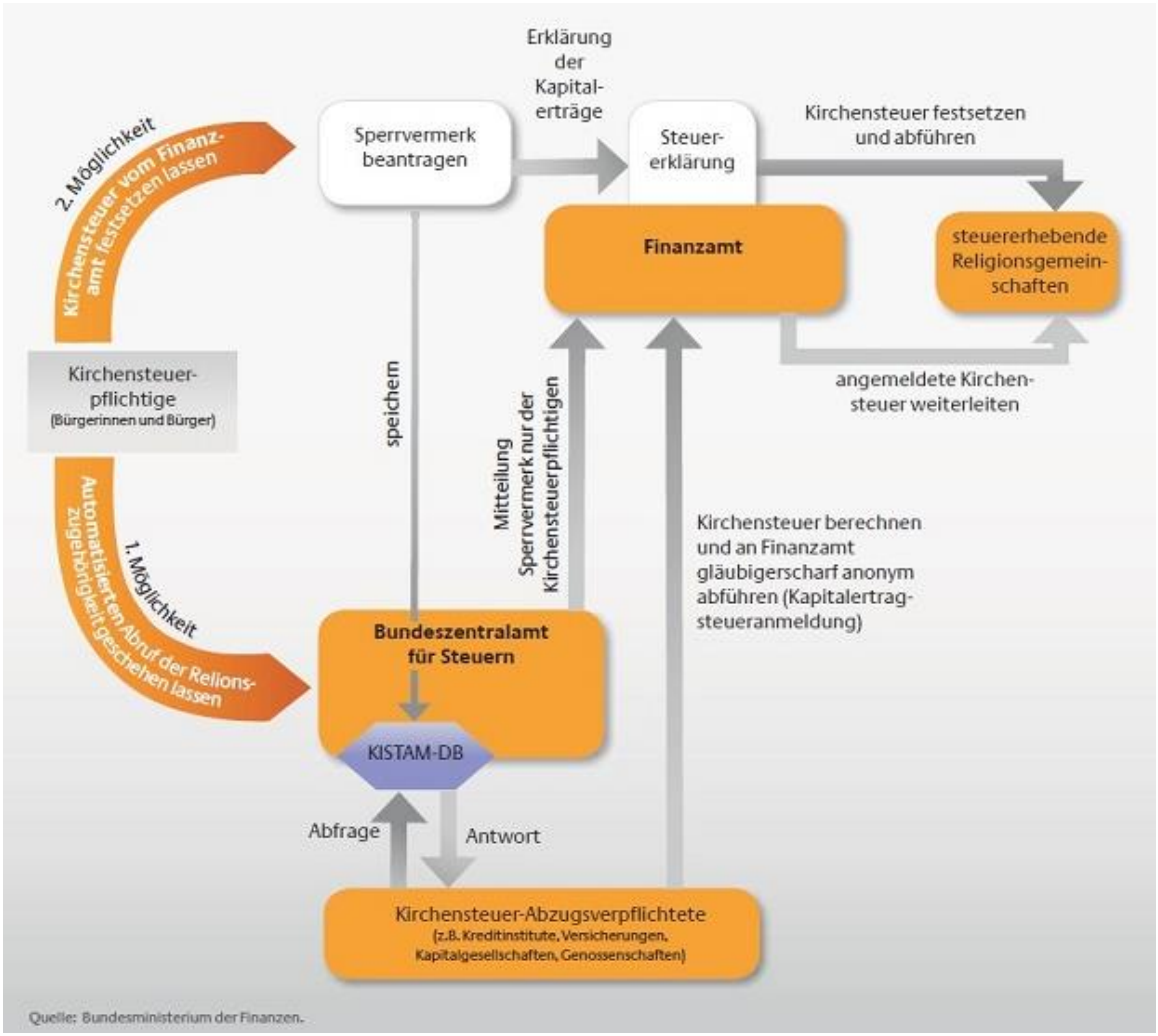
In der Datenbank werden ein Kennzeichen zur Umsatzlosigkeit und ein Datenfeld mit dem Jahr der Umwidmung geführt.

Die Datenbankfelder lauten *Eigenkapital* und *Eigenkapital_Jahr* in der Tabelle T_KONTEN.

4.8 Kirchensteuerabzugsverfahren

Das Kirchensteuerabzugsverfahren seit dem 1.1.2015 ist stark automatisiert und bestimmt den Kirchensteuerabzug bei Kapitalerträgen als Zuschlagsteuer. Aufgrund des hohen Schutzbedarfs der Informationen zur Kirchenzugehörigkeit ist eine hohe Datensicherheit notwendig.

Das allgemeine Verfahren ist in der folgenden Abbildung vom Bundeszentralamt für Steuern dargestellt.



Um den korrekten Kirchensteuersatz verwenden zu können erfragen die Unternehmen, die Kapitalerträge an natürliche Personen ausschütten, deren Kirchensteuerabzugsmerkmal, abgekürzt KiStAM. Die Daten werden vom Bundeszentralamt für Steuern erfragt und basieren auf den Meldedaten der Meldebehörden der Wohnsitze.

Die Abfrage kann auf eine der folgenden beiden Weisen erfolgen:

Anlassabfrage, für folgende Situationen:

- Kapitalerträge aus Versicherungsverträgen
- Begründung der Geschäftsbeziehung
- Ggf. auf Veranlassung des Kunden hin

Regelabfrage

- Es ist davon auszugehen, dass der Kunde im nächsten Jahr Schuldner von Kapitalertragssteuern wird.

Dazu werden personenbezogene Informationen der Kunden in ein spezielles Format gesetzt und an das BzSt. gesendet.

Das folgende Bild zeigt ein Beispiel für die zu sendenden Daten im XML-Format.

```
- <Anfrage UUID="924de9f5-4a9a-4042-aafc-99411aee8ab7" KdOrdBegriff="PersonId_18015" xsi:type="AnfrageArt3">
    <Anlass Grund="3" Datum="2014-12-06"/>
  - <PersAngabe>
    - <Person>
        <k:NName>Fitzgerald</k:NName>
        <k:VName>Ella</k:VName>
        <k:GebDt>1917-03-25</k:GebDt>
      </Person>
    - <Adresse xsi:type="k:AuslandsAdresse">
        <k:Str>St Paul Street</k:Str>
        <k:HausNr>11</k:HausNr>
        <k:HausNrZu>c</k:HausNrZu>
        <k:Ort>Valletta</k:Ort>
        <k:StaatId>MT</k:StaatId>
      </Adresse>
    </PersAngabe>
  </Anfrage>
```

Die gelieferten Daten werden vom Bundeszentral für Steuern, kurz BzSt, um die KiStAMs ergänzt und zurückgesendet. Das folgende Bild zeigt ein Beispiel für einen Rückgabedatensatz.

```
- <ns2:Antwort UUID="43def2cc-957e-451c-a2e9-2e3d68bd8257" KdOrdBegriff="PersonId_18015" xsi:type="ns2:AntwortArt1">
    <ns2:IdNr>01975436816</ns2:IdNr>
  - <ns2:PersAngabe>
    - <ns2:Person>
        <ns3:NName>Fitzgerald</ns3:NName>
        <ns3:VName>Ella</ns3:VName>
        <ns3:GebDt>1917-03-25</ns3:GebDt>
      </ns2:Person>
    - <ns2:Adresse xsi:type="ns3:AuslandsAdresse">
        <ns3:Str>St Paul Street</ns3:Str>
        <ns3:HausNr>11</ns3:HausNr>
        <ns3:HausNrZu>c</ns3:HausNrZu>
        <ns3:Ort>Valletta</ns3:Ort>
        <ns3:StaatId>MT</ns3:StaatId>
      </ns2:Adresse>
    </ns2:PersAngabe>
  </ns2:Antwort>
```

Für verschiedene Fehlerfälle bestehen unterschiedliche Fehlernummern, die sogenannten Returncodes:

1: keine IdNr ermittelt.

2: IdNr nicht im Bestand.

3: IdNr wurde stillgelegt.

4: die Berechtigung zum Abruf wurde nicht bestätigt.

5: Regelabfrage ist zu diesem Zeitpunkt nicht zulässig.

6: Die Bearbeitung der Anfrage verzögert sich.

7: Anfragedatum nicht zulässig.

99: keine im Produktivsystem zulässige IdNr.

In dem folgenden Bild ist der Fehlercode 1 dargestellt. Es ist also keine Steuer-IdNr vorhanden.

```
- <ns2:Antwort UUID="64aa4c69-ac21-4071-ad12-3ee730d2855a" KdOrdBegriff="PersonId_18014" xsi:type="ns2:AntwortArt1">
    <ns2:ReturnCode>1</ns2:ReturnCode>
  - <ns2:PersAngabe>
    - <ns2:Person>
        <ns3:NName>Gaulle</ns3:NName>
        <ns3:VName>Geneviève</ns3:VName>
        <ns3:GebDt>0000-00-00</ns3:GebDt>
      </ns2:Person>
    - <ns2:Adresse xsi:type="ns3:AuslandsAdresse">
        <ns3:Str>Quai de la Fosse</ns3:Str>
        <ns3:HausNr>24</ns3:HausNr>
        <ns3:Ort>Nantes</ns3:Ort>
        <ns3:Plz>44000</ns3:Plz>
        <ns3:StaatId>FR</ns3:StaatId>
      </ns2:Adresse>
    </ns2:PersAngabe>
  </ns2:Antwort>
```

Die Abfrage kann entweder auf die Steuer-ID-Nr (Abfrageart=1) oder auf das KiStAM (Abfrageart=2) oder auf alle beide Werte zielen (Abfrageart=3). Je nach Abfrageart können folgende Returncodes auftreten:

Mögliche Returncodes	Anfrageart 1	Anfrageart 2	Anfrageart 3
Anfrage zur Erhebung der IdNr	1		
Anlassanfrage		2, 3, 4, 6, 7, 99	1, 6, 7
Regelanfrage		2, 3, 4, 5, 6, 7, 99	1, 5, 6, 7

Die Kommunikation mit dem Bundeszentralamt für Steuern erfolgt über eine verschlüsselte Verbindung. Die einzelnen Schritte, die für den Datenaustauch notwendig sind, werden in separaten Dokumenten erläutert:

1) Portalseite des BZSt (BOP): *Leitfaden_BOP_Upload_Massendaten.pdf*
2) ELMA5 Server (SFTP): *Leitfaden_ELMA5_Upload_SFTP.pdf*

4.9 Rundungen

Rundung ist eine Funktion, die aus einer Zahl mit impliziter bzw. angegebener Genauigkeit eine Ergebniszahl mit gleicher Genauigkeit bestimmt. Dabei wird von der Eingangszahl diejenige Ziffer, die die gewünschte Genauigkeit um eins übersteigt, geprüft und anschließend die am nächsten liegende Zahl mit derselben Genauigkeit wie die ursprüngliche Zahl zurückgegeben. Bei positiven Zahlen liegt für die Ziffern 0 bis 4 in der folgenden Stelle die nächste Zahl in Richtung negativer Unendlichkeit. Für die Ziffern 6 bis 9 in der folgenden Stelle liegt die Zahl

in Richtung positiver Unendlichkeit. Bei negativen Zahlen liegt für die Ziffern 0 bis 4 in der folgenden Stelle die nächste Zahl in Richtung positiver Unendlichkeit. Für die Ziffern 6 bis 9 in der folgenden Stelle liegt die Zahl in Richtung negativer Unendlichkeit. Für die Ziffer 5 bestehen zwei grundsätzlich verschiedene Möglichkeiten, nämlich das Zurückliefern in die Richtungen der Null oder die Rundung auf die nächste gerade Zahl.

Ursprüngliche Zahl	AwayFromZero	ToEven
3.5	4	4
2.9	3	3
2.5	3	2
1.1	1	1
-2.1	-2	-2
-2.5	-3	-2
-2.7	-3	-3

Tabelle 16: Rundungsbeispiele

4.10 Methodik zur Rundung in der Anwendung

Im Rundungsfall benutzt *Sparbuch-UL* die Methode „AwayFromZero“, siehe Kapitel 4.9. Das Verhalten dieser Methode entspricht dem Standard IEEE 754, Abschnitt 4.

Diese Art der Rundung wird zuweilen als Rundung auf den nächsten Wert bzw. unverzerrte Rundung (Banker's Rounding) bezeichnet.

Im Folgenden wird der Ablauf von Rechnungen bezüglich der Rundungsmethodik beschrieben, Zinsaufwendungen werden zunächst ohne Rundung gerechnet.

Sind im Betrachtungszeitraum aufgrund von Zinssatz- oder Saldo-Änderungen mehrere Zinsrechnungen durchzuführen, werden die Teilergebnisse ungerundet addiert.

Erst der Summenwert wird gerundet.

Von dem gerundeten Summenwert wird die Abgeltungssteuer gerechnet und gerundet. Von dem gerundeten Abgeltungssteuerwert werden der Solidaritätszuschlag und die Kirchensteuer gerechnet. Die Beträge des Solidaritätszuschlags und der Kirchensteuer werden ohne Bruchteile von Cents ausgewiesen. Diese Nachkommastellen der Cents werden also abgeschnitten, bzw. „truncated“.

Aus der Differenz zwischen gerundetem Zinsaufwand und der Summe der Werte der Abgeltungssteuer, des Solidaritätszuschlages und ggf. der Kirchensteuer ergibt sich die Zinsgutschrift. Dieser Betrag wird dem Saldo des Kontos zugeschrieben (Kapitalisierung).

5 Technische Systemdokumentation

„Der Junge kennt alle Regeln, der Alte die Ausnahmen.“

Oliver Wendell Holmes

Die technische Dokumentation beschreibt die laufende Anwendung aus technischer Sicht. Wesentliche Bestandteile sind die Beschreibung der Datenbank und der Importdaten (Schnittstellenbeschreibung).

Das Installationshandbuch mit den technischen Anforderungen befindet sich in Kapitel 2.

5.1 Programmmodell

Sparbuch UL ist eine C#.NET 4.0-Anwendung mit einer Windowsoberfläche und einer MS-SQL-Datenbank. Die Abbildung 308 stellt die Architektur schematisch dar.

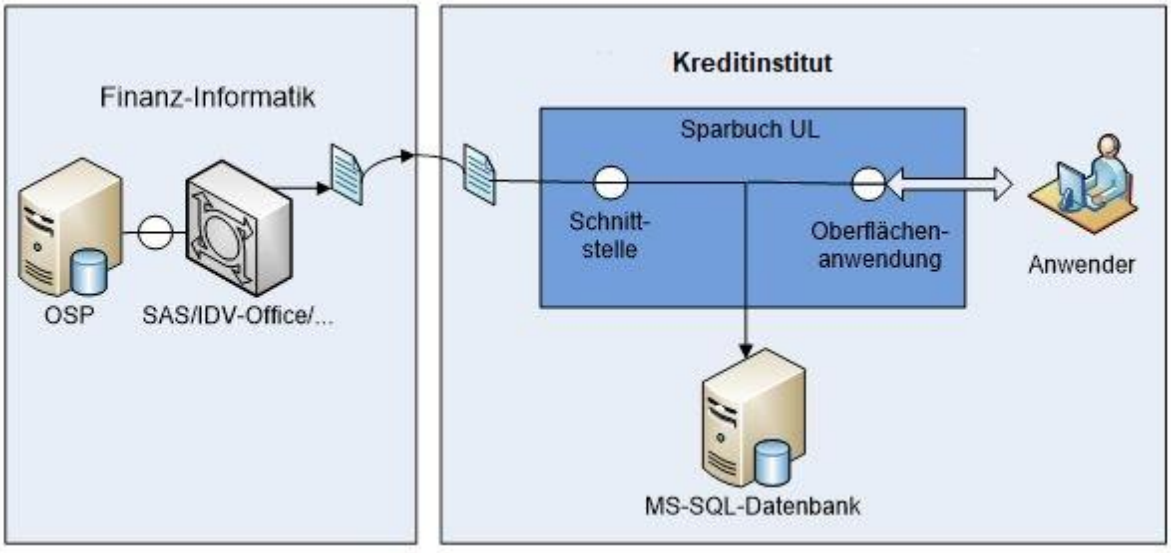


Abbildung 308: Allgemeines Programmschaubild

Das Programm ist nach dem Entwurfsmuster MVC-Pattern entwickelt.

5.2 Schnittstellenbeschreibung

5.2.1 Auftrag für Kontoauflösung

Zur Ausführung siehe Kap. 3.5.7.2.

Das vordefinierte Formular wird aus dem Pfad geladen, der in den Einstellungen hinterlegt ist.

Das Formular wird mit Werten aus der folgenden Liste befüllt, sofern diese Werte in der Anwendung hinterlegt sind. Die Felder können am Bildschirm bearbeitet/gefüllt werden. Der Auftrag wird als Datei im in den Einstellungen hinterlegten Ordner gespeichert.

Fehlende Felder und die Unterschrift/en können nach dem Drucken händisch eingetragen werden.

Feldname PDF	Sparbuch UL Quelle	Wert
INSTITUT	Einstellungen Institut	Name
INSTITUTSSTR	Einstellungen Institut	Straße+Nr
INSTITUTSORT	Einstellungen Institut	PLZ+Ort
STEUERIDNR	Einstellungen Institut	USt-IdNr.
KONTONR	Konto	Kontonummer
PERSONENNR	Konto	Personennummer
KONTOINHABER2Z	Konto	Vorname+Name
EMPFKONTO	Konto-Überweisung	IBAN
EMPFNAME	Konto-Überweisung	Begünstigter
AUFLOESUNGSDATEN		leer
ORTDATUMKUNDE	Einstellungen Institut	Ort+Datum
BERATER_HANDZEICHEN	Benutzer	Handzeichen
PERSNR	Benutzer	Pers.Nr.
LAUFVERMERK		"Sparbuch UL"

5.2.2 Buchungsaufträge Export

Ist das Feature „Buchungsaufträge erstellen/exportieren“ aktiv kann über die Menüfunktion „*Reports / Buchungsaufträge*“ eine Liste der noch nicht exportierten Kontoauflösungen erstellt werden.

Für einen automatisierten Export der Daten z.B. über einen Orchestrator-Job kann die Anwendung Sparbuch UL mit dem Parameter **BUCHUNGSAUFTRAG** gestartet werden:

Sparbuch.exe BUCHUNGSAUFTRAG

In diesem Fall führt die Anwendung den Export aus und wird anschließend automatisch beendet.

Der Ordner für den Export wird den Einstellungen unter Administration/Ordner f. Datei-Exporte/Daten zu Buchungsaufträgen hinterlegt.

Die exportierte Liste dient zur weiteren automatisierten Überweisung der Auszahlungen.

Schnittstellendefinition:

	Feldname	Beschreibung
A	KONTONR	Kontonummer des Sparbuchs
B	NR_ZUSATZ	Nummernzusatz in Anwendung
C	AKTIONS_NAME	Aktions-Name in Anwendung, hier Sammelkonto-Nummer
D	NAME	Name des Kontoinhabers
E	VORNAME	Vorname des Kontoinhabers
F	IBAN	IBAN des Ziel-Kontos
G	EMPFAENGER	Name u. Vorname des Empfängers, Reihenfolge wie in Anwendung eingegeben
H	AUSZAHLUNG	Auszahlungsbetrag = Übertweisungsbetrag
I	WE	Währungseinheit - fix EUR
J	AUFLOESUNG	Datum der Kontoauflösung
K	ZWECK	Verwendungszweck wie angegeben (KontoNr + Inhaber)
L	GPV	Name der Produktvariante
M	SKGPV	Sammelkonto aus Produktvariante (Unterscheidung verzinslich/vereinnahmt)

5.2.3 Beschreibung der CSV-Eingangsdaten

Achtung: Die Dokumentation der Dateien ist veraltet.

In der separaten Dokumentation „Leitfaden_zu_Importdateien.pdf“ werden die Struktur und Feldinhalte der Importdateien genauer beschrieben

Die Anwendung Sparbuch UL prüft die eingehenden Daten nicht auf Vollständigkeit und fachliche Korrektheit. Es werden drei CSV-Dateien erwartet, die den folgenden Schnittstellenbeschreibungen genügen müssen.

Die CSV-Dateien müssen als semikolonseparierte Zeichenfolgen geliefert werden. Dazu wird ein Skript benötigt, welches die drei CSV-Dateien (Kunden-, Konten-, Nachtragsdaten) anfordert (weitere Informationen dazu erhalten Sie von Ihrer IT). Die Namen der drei Eingangsdateien spielen keine Rolle, solange der Dateiformatzusatz .csv angehängt ist und die korrekten Dateien zum Import in der Importmaske ausgewählt wurden (siehe Abbildung 38, Kapitel 3.3).

Die drei Dateien werden in der folgenden Reihenfolge in die Datenbank importiert:

- ✓ Personen
- ✓ Konten
- ✓ Nachträge

Die Abbildung 309 zeigt ein (unvollständiges) Beispiel für die Kontendatei. Der Name lautet *konten_1.csv*.

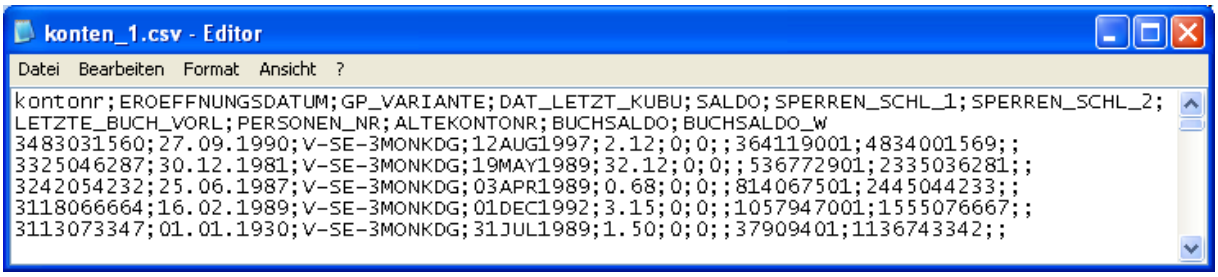


Abbildung 309: Beispieldatensätze Konten

Die Daten müssen als Windows-kodierte Zeichenfolgen geliefert werden um Probleme mit Umlauten zu vermeiden.

Eine aktuelle Beschreibung der Eingangsdateien erfolgt in der separaten Dokumentation **Leitfaden_zu_Importdateien.pdf**, die auch Bestandteil der Programm-Dokumentation ist.

Wichtig:

Standardmäßig öffnet das Betriebssystem die CSV-Dateien mit MS-Excel. Dabei nimmt Excel Formatierungen der Daten vor, die nicht mit dieser Schnittstelle konform sind. Bitte vermeiden Sie die Importdaten von Excel aus als CSV-Datei zu speichern, da es hierdurch zu Fehlern beim Datenimport kommen kann.
Prüfen Sie die Daten vor dem Import mit einem Texteditor, der die Daten unformatiert darstellt, z.B. NotePad (Bestandteil von MS-Windows).

5.2.4 Personendaten

Die importierten Personendaten repräsentieren den Inhaber des Sparbuchs.

T_PERSONEN: Personendaten				
Feldname	**Daten**	**Felddatentyp**	**Beschreibung**	**eindeutig**
PERSONEN_NR	Ja	WChar (10)	Personen-Nummer (aus Import)	ja
NAME	Ja	WChar (50)	Name des Kontoinhabers	
VORNAME	Ja	WChar (50)	Vorname	
POSTLEITZAHL	Ja	WChar (10)	Postleitzahl	
ORT	Ja	WChar (50)	Wohnort	
STRASSE_NR		WChar (50)	Straße und Hausnummer	
ISO_LAENDER_CODE		WChar (3)	Numerische 3-stell. Länderkennung	
Land_KZ		WChar (3)	Int. 3-stell. Land-Kennzeichen	
TIN		WChar (10)	TIN	ja
GEBURTSDATUM		DBTimeStamp (8)	Geburtsdatum	
NAMENSERW		WChar (50)	Namenserweiterung	
GEBURTSNAME		WChar (50)	Geburtsname	
GEBURTSORT		WChar (50)	Geburtsort	
POSTFACH		WChar (10)	Postfach	
LAND		WChar (30)	Land in Textform	
eTIN		WChar (20)		ja
GemStVeranlagung		Boolean (8)	Flag für gemeinsame Steuerveranlagung	
Einbehalt_KIST		Boolean (8)	Flag für gestellten Antrag auf Einbehalt der Kirchensteuer	
NVB		Boolean (8)	Flag für Nichtveranlagungs-Bescheinigung	
FSA		Boolean (8)	Flag für vorhandenen Freistellungsauftrag	
FSA_Datum		DBTimeStamp (8)	Datum des Freistellungsauftrags	
FSB		Decimal(18,2)	Freistellungsbetrag	
FFSB		Decimal(18,2)	Freier Freistellungsbetrag	
Strasse		WChar (50)	Strasse (gem. BZSt)	
HausNr		WChar (10)	Hausnummer (gem. BZSt)	
HausNr_Zusatz		WChar (10)	Hausnummer Zusatz (gem. BZSt)	
Steuer_IdNr		WChar (11)	Steueridentifikationsnummer	

Tabelle 17: Feldbeschreibungen Personendatenimport

Während des Datenimports wird - sofern der Kontoinhaber seinen Wohnsitz in der BRD hat - aus der Postleitzahl des Wohnortes das Bundesland ermittelt, an dessen Finanzamt die Abgaben aus der Kapitalisierung abzuführen sind.

Hierzu wird die Verweistabelle T_ORTE herangezogen. Falls eine Postleitzahl in dieser Tabelle nicht gefunden werden kann, wird über die Postleitregion (die ersten beiden Ziffern der PLZ) versucht das zugehörige Bundesland zu ermitteln.

Liegt der Wohnsitz des Kontoinhabers im Ausland (LAND_KZ nicht 004) oder ist aus anderen Gründen das Bundesland nicht ermittelbar wird das Bundesland als „*nicht zuordenbar*“ markiert.

5.2.5 Konten

Die Kontendaten repräsentieren die Konten und beinhalten sowohl Kontenstammdaten als auch Informationen zu Bewegungsdaten, wie z.B. den Buchsaldo. Zur genaueren Spezifizierung eines Kontos können die Felder KONTONR_SUPPL und AKTIONS_NAME hinzugezogen werden. In diesem Fall müssen die Nachtragsdaten ebenso mit den zusätzlichen Informationen gefüllt sein.

T_KONTEN: Kontodaten				
Feldname	**Daten**	**Felddatentyp**	**Beschreibung**	**eindeutig**
KONTONR	Ja	WChar (10)	Kontonummer aus Import	ja
PERSONEN_NR	Ja	WChar (10)	Personennummer aus Import	
GP_VARIANTE	Ja	WChar (12)	Produktvariante (Technischer Name)	
DAT_LETZT_KUBU	Ja	DBTimeStamp (8)	Datum der letzten Kundenbuchung	
LETZTE_BUCH_VORL	Ja	DBTimeStamp (8)	Datum der letzten Buchvorlage	
BUCHSALDO_W	Ja	WChar (3)	3-stl. Währung des letzten Buchsaldos	
BUCHSALDO	Ja	Decimal(18,2)	letzter Bucheintrag zum LETZTE_BUCH_VORL	
SALDO	Ja	Decimal(18,2)	aktueller Saldo, immer in Euro	
KONTONR_SUPPL		WChar (1)	Zusatz zur Kontonummer	
AKTIONS_NAME		WChar (10)	techn. Name als Zusatz zur Kontonummer	
AKTIONS_DATUM		DBTimeStamp (8)	Datum der Aktion	
AKTIONS_SALDO		Decimal(18,2)	Saldo zum AKTIONS_DATUM	
ALTEKONTONR		WChar (10)	alte Kontonummer vor Umstellung auf OSP	
SPERREN_SCHL_1		WChar (2)	nur informativ/Anzeige	
SPERREN_SCHL_2		WChar (2)	nur informativ/Anzeige	
SPERREN_SCHL_3		WChar (2)	nur informativ/Anzeige	
SPERREN_SCHL_4		WChar (2)	nur informativ/Anzeige	
SPERREN_SCHL_5		WChar (2)	nur informativ/Anzeige	
EROEFFNUNGSDATUM		DBTimeStamp (8)	Eröffnungsdatum des Kontos	

LetzterZinslauf_Jahr		Integer (8)	Jahr der letzten Zinskapitalisierung	
Eigenkapital		Boolean (8)	Status für Konto mehr als 30 Jahre umsatzlos	
Eigenkapital_Jahr		Integer (8)	Jahr in dem das Konto in EK überführt wurde	
EheKto		Boolean (8)	Flag Eheleute - Konto	
KapitalAnteil		Decimal(18,6)	Anteil des 1. Gatten in Prozent (2.Teil = 100-1.)	
Status		Boolean(8)	Nur f. bereits aufgelöste Konten, -> false	
StatusClosed		Boolean(8)	Nur f. bereits aufgelöste Konten -> true	

Tabelle 18: Feldbeschreibungen Kontenimport

5.2.6 Nachträge

Jede Zeile in den Nachträgen stellt eine Nachtragszeile für ein Sparbuch dar. Die Datensätze werden nach dem Import bis auf die evtl. Berechnung des Kontosaldos nicht mehr verändert. Die Nachträge werden um eine Datenzeile des letzten Bucheintrags sowie - falls erforderlich - der Euro-Umstellung ergänzt.

Das Euro-Umstellungsdatum wird standardmäßig auf den 01.01.2002 gesetzt. Sollte ein Kreditinstitut zu einem anderen Datum umgestellt haben, kann in der Datenbank im dem Feld *R_Datum_Euroumstellung* in der Tabelle *T_Settings* ein Datum eingegeben werden, zu dem der Euro-Umstellungsnachtrag erstellt wird.

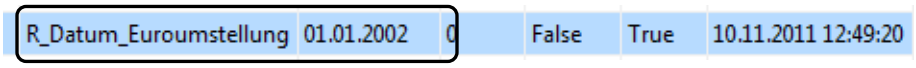


Abbildung 310: Eintrag in Tabelle T_Settings für das Datum der Euro-Umstellung

Neue Nachtragsdatensätze werden bei Auflösungen und Jahresendläufen erzeugt.

T_NACHTRAEGE: Nachtragsdaten				
Feldname	**Daten**	**Felddatentyp**	**Beschreibung**	**Eindeutig**
UMSATZ_ID	Ja	WChar (37)	eindeutiger Schlüssel des Import-Nachtrags	Ja
KONTONR	Ja	WChar (10)	Kontonummer zu Nachtrag aus Import	
BUCHUNGS_TAG	Ja	DBTimeStamp (8)	Tag der Buchung des Nachtrags	
NACHTRAGS_TEXTZ	Ja	WChar (2)	Textzeichen zur Identifizierung der Nachtragsart	
WAEHRUNGS_SCHL	Ja	WChar (3)	Währungsschlüssel (DM/EUR)	
NACHTRAGS_BETRAG	Ja	Decimal(18,2)	Änderungsbetrag des Kontosaldos	
KONTONR_SUPPL		WChar (1)	Zusatz zur Kontonummer	
AKTIONS_NAME		WChar (10)	Aktion	
sollhaben		WChar (1)	Abkürzung (S/H)	
NACHTRAGS_ART		WChar (1)	aus Import	
ckontoid		WChar (26)	weitere ID aus Datenimport	
anzahl_nach		Integer (8)	laufende Nummer aus Datenimport	

Tabelle 19: Feldbeschreibungen Nachträge-Import

Wichtig:

Falls die Eindeutigkeit des Kontos über die Felder KONTONR_SUPPL und AKTIONS_NAME hergestellt wurde, müssen diese Felder bei den Nachträgen ebenfalls zur Verfügung gestellt werden.

Das Feld UMSATZ_ID stellt eine eindeutige Kennung eines Nachtrags-Datensatzes dar und muss (auch dateiübergreifend) eindeutig sein!

Die Pflichtfelder mit markierter Spalte „Daten“ müssen zusätzlich mit Werten gefüllt sein.

5.3 Datenmodell

Die Datenbank besteht aus 32 Tabellen für alle Grundfunktionalitäten plus weitere Tabellen je nach verwendeten Zusatzfunktionen. Die Abbildung 311 zeigt die referenziellen Abhängigkeiten einiger wichtiger Tabellen.

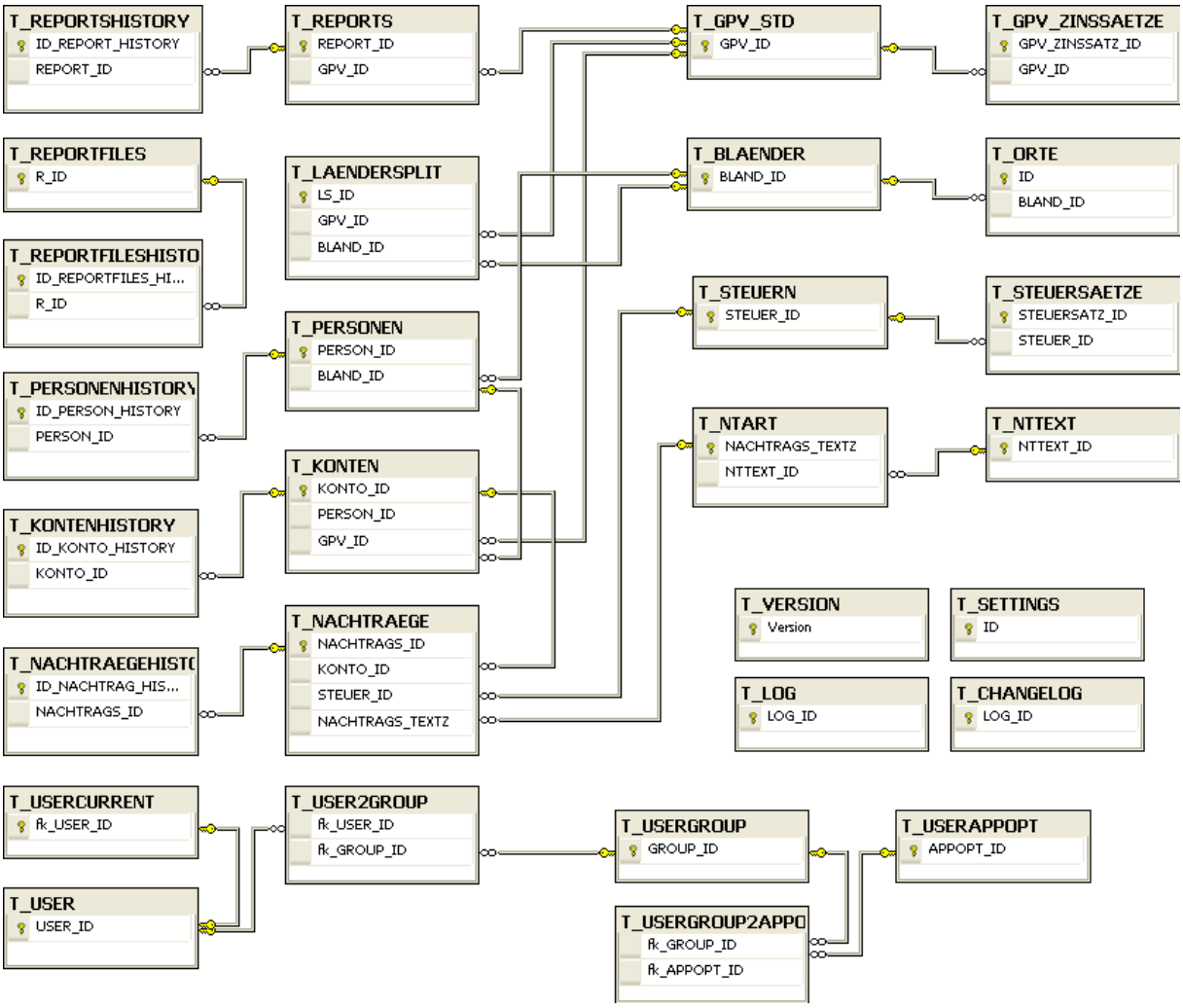


Abbildung 311: Übersicht Datenmodell

In den folgenden Kapiteln werden die einzelnen Tabellen inhaltlich und datenbanktechnisch beschrieben.

5.3.2 Tabelle T_PERSONEN

Die Tabelle T_PERSONEN beinhaltet alle Informationen über den/die Inhaber des Sparbuchs. Sollte beim Import ein Personendatensatz mit der Personen_Nr eines schon vorhandenen Datensatzes vorliegen, wird der bestehende Datensatz historisiert (Tabelle T_PERSONENHISTORY) und durch die neuen Daten verändert. Datenbanktechnisch ist dies ein *Update*.

T_PERSONEN: Personendaten		
Feldname	**Felddatentyp**	**Beschreibung**
PERSON_ID	prim. key	eindeutiger Schlüssel der Person
BLAND_ID	foreign key	Fremdschlüssel in Tabelle T_BLAENDER
PERSONEN_NR	WChar (10)	Personen-Nummer (aus Import)
TIN	WChar (10)	TIN (aus Import)
GEBURTSDATUM	DBTimeStamp (8)	Geburtsdatum (aus Import)
NAME	WChar (50)	Name des Kontoinhabers
VORNAME	WChar (50)	Vorname
NAMENSERW	WChar (50)	Namenserweiterung
GEBURTSNAME	WChar (50)	Geburtsname
GEBURTSORT	WChar (50)	Geburtsort
STRASSE_NR	WChar (50)	Straße und Hausnummer
POSTLEITZAHL	WChar (10)	Postleitzahl
ORT	WChar (50)	Wohnort
ISO_LAENDER_CODE	WChar (3)	Numerischer 3-stell. Ländercode
LAND_KZ	WChar (3)	Land-Kennzeichen
POSTFACH	WChar (10)	Postfach
LAND	WChar (30)	Land in Textform
eTIN	WChar (20)	
GemStVeranlagung	Boolean (8)	Flag für gemeinsame Steuerveranlagung
fkKONFESSION_ID_1	BigInt (8)	Fremdschlüssel in Tabelle T_KONFESSIOENEN
fkKONFESSION_ID_2	BigInt (8)	Fremdschlüssel in Tabelle T_KONFESSIOENEN
Einbehalt_KIST	Boolean (8)	Flag für gestellten Antrag auf Einbehalt der Kirchensteuer
NSP	Boolean (8)	Flag für Allgemein beschränkt steuerpflichtig
NVB	Boolean (8)	Flag für Nichtveranlagungs-Bescheinigung
FSA	Boolean (8)	Flag für vorhandenen Freistellungsauftrag
FSA_Datum	DBTimeStamp (8)	Datum des Freistellungsauftrags
FSB	Decimal(18,2)	Freistellungsbetrag
FFSB	Decimal(18,2)	Freier Freistellungsbetrag
Status	Boolean (8)	Status-Flag zur Deaktivierung des Eintrags
ValidSince	DBTimeStamp (8)	Letzte Änderung
ChangedBy	WChar (50)	Benutzer der Änderung ausgeführt hat
RevisionsNr	BigInt (8)	

Tabelle 20: Datenfelder in T_PERSONEN

5.3.3 Tabelle T_PERSONENHISTORY

Diese Tabelle enthält die historisierten Personendaten, wenn während dem Datenimport diese durch eine Aktualisierung verändert werden oder bei der Kontoauflösung steuerlich relevante Daten ergänzt werden. Hierdurch ist gewährleistet, dass der vorhergehende Stand der Daten nicht verloren geht. Die Tabelle entspricht in der Struktur der Tabelle T_PERSONEN ergänzt um die 4 Historisierungs-Felder:

T_PERSONENHISTORY: historisierte Personendaten		
Feldname	**Felddatentyp**	**Beschreibung**
ID_PERSON_HISTORY	prim. key	eindeutiger Schlüssel für die historisierten Daten
Zeitpunkt	DBTimeStamp (8)	Zeitstempel der Historisierung
fkUSER_ID	BigInt (8)	Fremdschlüssel in die Tabelle T_USER
Aktion	WChar (50)	Grund für die Historisierung

Tabelle 21: Datenfelder in T_PERSONENHISTORY

5.3.4 Tabelle T_KONTEN

Die Tabelle T_KONTEN beinhaltet die wesentlichen Stammdaten zu jedem einzelnen Konto.

Achtung: Vor dem Import der Konten ist sicherzustellen, dass alle Personendaten zu den Konten angelegt wurden und dass alle Geschäftsproduktvarianten vorliegen.

Während der Arbeit mit der Anwendung werden einzelne Daten geändert, z.B. bei der Konto-Auflösung.

T_KONTEN: Kontodaten		
Feldname	**Felddatentyp**	**Beschreibung**
KONTO_ID	prim. key	eindeutiger Schlüssel für das Konto
PERSON_ID	foreign key	Fremdschlüssel in Tabelle T_PERSONEN
GPV_ID	foreign key	Fremdschlüssel in Tabelle T_GPV_STD
KONTONR	WChar (10)	Kontonummer aus Import
ALTEKONTONR	WChar (10)	alte Kontonummer aus Import
PERSONEN_NR	WChar (10)	Personennummer aus Import
GP_VARIANTE	WChar (12)	Produktvariante (Technischer Name)
KONTONR_SUPPL	WChar (1)	Zusatz zur Kontonummer
AKTIONS_NAME	WChar (10)	Aktionsfeld
AKTIONS_DATUM	DBTimeStamp (8)	Aktionsfeld
AKTIONS_SALDO	Decimal(18,2)	Aktionsfeld
SPERREN_SCHL_1	WChar (2)	Sperren Schlüssel
SPERREN_SCHL_2	WChar (2)	Sperren Schlüssel
SPERREN_SCHL_3	WChar (2)	Sperren Schlüssel
SPERREN_SCHL_4	WChar (2)	Sperren Schlüssel

SPERREN_SCHL_5	WChar (2)	Sperren Schlüssel
EROEFFNUNGSDATUM	DBTimeStamp (8)	Eröffnungsdatum des Kontos
DAT_LETZT_KUBU	DBTimeStamp (8)	Datum der letzten Kundenbuchung
LETZTE_BUCH_VORL	DBTimeStamp (8)	Datum der letzten Buchvorlage
BUCHSALDO_W	WChar (3)	Währung des Buchsaldoeintrags
BUCHSALDO	Decimal(18,2)	Buchsaldo - Stand im Sparbuch
SALDO	Decimal(18,2)	Saldo in Kontodaten
BUCHSALDO_TXT	WChar (25)	Buchsaldo in Textform
SALDO_TXT	WChar (25)	Kontosaldo in Textform
NT_Berechnet	Boolean (8)	Status, ob Nachträge berechnet sind
TRANS_ID_Import	Bigint (64)	ID der Transaktion des Datenimports
Import_Jahr	Integer (8)	Jahr des Datenimports
LetzterZinslauf_Jahr	Integer (8)	Jahr der letzten Zinskapitalisierung
Eigenkapital	Boolean (8)	Status für Konto mehr als 30 Jahre umsatzlos
Eigenkapital_Jahr	Integer (8)	Jahr in dem das Konto in EK überführt wurde
Eigenkapital_Typ	WChar(1)	Flag für Wandlung bei Import bzw. Jahresendlauf
Eigenkapital_Datum	DBTimeStamp(8)	Datum der Wandlung
Aufloesungsdatum	DBTimeStamp (8)	Datum der Kontoauflösung
Auszahlung	Decimal(18,2)	Auszahlungsbetrag bei der Kontoauflösung
StatusClosed	Boolean (8)	Status, dass Konto aufgelöst ist
Notizen	WChar (4000)	Notizen zur Kontoauflösung (Ausweis/Pass-Nummer o.Ä.)
EheKto	Boolean (8)	Flag Eheleute - Konto
KapitalAnteil	Decimal(18,6)	Anteil des 1. Gatten (2.Teil = 100-1.)
DestInhaber	WChar (50)	Kontoinhaber für Überweisung (bei Auflösung)
DestKontoNr	WChar (10)	Konto-Nummer
DestBLZ	WCHAR (10)	Bankleitzahl
OffsetZins	Decimal(18,6)	Zusätzlicher Wert zum Zinssatz
IndividualZins	Decimal(18,6)	Zinssatz für individuelle Verzinsung
Status	Boolean (8)	Status-Flag zur Deaktivierung des Eintrags
ValidSince	DBTimeStamp (8)	Letzte Änderung
ChangedBy	WChar (50)	Benutzer der Änderung ausgeführt hat
RevisionsNr	BigInt (8)	

Tabelle 22: Datenfelder in T_KONTEN

5.3.5 Tabelle T_KONTENHISTORY

Diese Tabelle enthält die historisierten Kontendaten, wenn während der Kontoauflösung bzw. Storno der Auflösung der Saldo und weitere Felder verändert werden. Hierdurch ist gewährleistet, dass der vorhergehende Stand der Daten nicht verloren geht. Die Tabelle entspricht in der Struktur der Tabelle T_KONTEN ergänzt um die 4 Historisierungs-Felder:

T_KONTENHISTORY: historisierte Kontodaten		
Feldname	**Felddatentyp**	**Beschreibung**
ID_KONTO_HISTORY	prim. key	eindeutiger Schlüssel der historisierten Daten
Zeitpunkt	DBTimeStamp (8)	Zeitstempel der Historisierung
fkUSER_ID	BigInt (8)	Fremdschlüssel in die Tabelle T_USER
Aktion	WChar (50)	Grund für die Historisierung

Tabelle 23: Datenfelder in T_KONTENHISTORY

5.3.6 Tabelle T_NACHTRAEGE

Die Tabelle T_NACHTRAEGE beinhaltet alle Nachtragszeilen, die bei Auflösung eines Sparbuchs im Kundenreport ausgewiesen werden. Alle Nachträge bis zum Importvalutadatum stammen aus der OSP-Schnittstelle, alle Nachträge danach aus der Anwendung Sparbuch UL.

Achtung: es ist wichtig, dass die Konten für alle Nachtragsdaten in der Kontendatei vorhanden sind.

T_NACHTRAEGE: Nachtragsdaten		
Feldname	**Felddatentyp**	**Beschreibung**
NACHTRAGS_ID	prim. key	eindeutiger Schlüssel des Nachtrags
KONTO_ID	foreign key	Fremdschlüssel in Tabelle T_KONTEN
NACHTRAGS_TEXTZ	foreign key	Textzeichen zur Identifizierung der Nachtragsart aus Import
STEUER_ID	BigInt (8)	Fremdschlüssel in Tabelle T_STEUERN
TRANS_ID	BigInt (8)	Transaktions-ID des Datenimports
UMSATZ_ID	WChar (37)	eindeutige ID aus dem Import !!!
KONTONR	Wchar (10)	Kontonummer zu Nachtrag aus Import
KONTONR_SUPPL	Wchar (1)	Zusatz zur Kontonummer
AKTIONS_NAME	Wchar (10)	Aktion
BUCHUNGS_TAG	DBTimeStamp (8)	Tag der Buchung des Nachtrags
NACHTRAGS_ART	Wchar (1)	aus Import
NACHTRAGS_TEXTZ	WChar (2)	Textzeichen der Nachtragsart
WAEHRUNGS_SCHL	WChar (3)	Währungsschlüssel (DM/EUR)
NACHTRAGS_BETRAG	Decimal(18,2)	Änderungsbetrag des Kontosaldos
BETRAGS_TXT	WChar (25)	Betrag in Textform
KontoSaldo	Decimal(18,2)	KontoSaldo berechnet
KontoSaldo_Import	Decimal(18,2)	Kontosaldo aus Import (z.Z. nicht verfügbar)
KontoSaldo_Quelle	WChar (1)	Kürzel für Quelle des Saldos (Berechnet/Import/...)
ckontoid	WChar (26)	weitere ID aus Datenimport
anzahl_nach	Integer (8)	laufende Nummer aus Datenimport
sollhaben	WChar (1)	Abkürzung (S/H)
Status	Boolean (8)	Status-Flag zur Deaktivierung des Eintrags
ValidSince	DBTimeStamp (8)	Letzte Änderung
ChangedBy	WChar (50)	Benutzer der Änderung ausgeführt hat
RevisionsNr	BigInt (8)	

Tabelle 24: Datenfelder in T_NACHTRAEGE

5.3.7 Tabelle T_NACHTRAEGEHISTORY

Diese Tabelle enthält die historisierten Nachtragsdaten, wenn beim Storno von Konto-Auflösungen die Nachträge aus der Zinskapitalisierung storniert werden. Hierdurch ist gewährleistet, dass die Transaktionen reproduzierbar sind. Die Tabelle entspricht in der Struktur der Tabelle T_NACHTRAEGE ergänzt um die 4 Historisierungs-Felder:

T_NACHTRAEGEHISTORY: historisierte Nachträge		
Feldname	**Felddatentyp**	**Beschreibung**
ID_NACHTRAG_HISTORY	prim. key	eindeutiger Schlüssel für die historisierten Daten
Zeitpunkt	DBTimeStamp (8)	Zeitstempel der Historisierung
fkUSER_ID	BigInt (8)	Fremdschlüssel in die Tabelle T_USER
Aktion	WChar (50)	Grund für die Historisierung

Tabelle 25: Datenfelder in T_NACHTRAEGEHISTORY

5.3.8 Tabelle T_REPORTS

Um zum aktuellen Datum einen Report mit dem aktuellen Bestand und den Bestandsänderungen seit dem letzten Jahresende zu erstellen, werden umfangreiche Informationen zum letzten Jahresende, zu zwischenzeitlich importieren Daten und zu aufgelösten Sparbüchern benötigt. Die wichtigsten Informationen davon werden in der Tabelle T_REPORTS abgelegt.

T_REPORTS: Reports		
Feldname	**Felddatentyp**	**Beschreibung**
REPORT_ID	prim. key	eindeutiger Schlüssel
GPV_ID	foreign key	Fremdschlüssel in Tabelle T_GPV_STD
Typ	WChar (1)	Art des Reports
Jahr	Integer (8)	Gültigkeitsjahr
Datum	DBTimeStamp (8)	Datum Erstellung
KONTO_ID	BigInt (8)	ID des Kontos
KONTONR	WChar(10)	Kontonummer (aus Import, nur Auflösungen)
Eigenkapital	Boolean (8)	Status für nichtverzinslich
Anzahl	Integer (8)	Anzahl der enthaltenen Beträge
Saldo_alt	Decimal(18,2)	Saldo vor Transaktion
Saldo_neu	Decimal(18,2)	Saldo nach Transaktion
Zinsaufwand	Decimal(18,2)	Zinsaufwand aus der Zinskapitalisierung
zvZinsaufwand	Decimal(18,2)	Zinsaufwand aus der Zinskapitalisierung
NSP	Boolean (8)	Allgemein beschränkt steuerpflichtig
NVB	Integer (8)	Anzahl der enthaltenen Beträge
FSA	Integer (8)	Anzahl der enthaltenen Beträge
AGST_G	Decimal(18,2)	AGSt. aus der Zinskapitalisierung
SOLI_G	Decimal(18,2)	Soli-Beitrag aus der Zinskapitalisierung
KIST_G	Decimal(18,2)	Kirchensteuer aus der Zinskapitalisierung.
AGST	Decimal(18,2)	Abgeltungssteuer aus der Zinskapitalisierung
SOLI	Decimal(18,2)	Solidaritätszuschlag aus der Zinskapitalisierung.
KIST	Decimal(18,2)	Kirchensteuer. aus der Zinskapitalisierung.
KIST_1	Decimal(18,2))	Kirchensteuer. aus der Zinskapitalisierung.
KIST_2	Decimal(18,2)	Kirchensteuer. aus der Zinskapitalisierung.
TRANS_ID	BigInt (64)	ID der verarbeitenden Transaktion
Status	Boolean (8)	Status-Flag zur Deaktivierung des Eintrags
ValidSince	DBTimeStamp (8)	Letzte Änderung
ChangedBy	WChar (50)	Benutzer der Änderung ausgeführt hat
RevisionsNr	BigInt (8)	

Tabelle 26: Datenfelder in T_REPORTS

5.3.9 Tabelle T_REPORTSHISTORY

Diese Tabelle enthält die historisierten Reportdaten, wenn beim Storno von Konto-Auflösungen die Kontoauflösungen in der Tabelle T_REPORTS verändert werden. Hierdurch ist gewährleistet, dass die Transaktionen reproduzierbar sind. Die Tabelle entspricht in der Struktur der Tabelle T_REPORTS ergänzt um die 4 Historisierungs-Felder:

T_REPORTSHISTORY: historisierte Reports		
Feldname	**Felddatentyp**	**Beschreibung**
ID_REPORT_HISTORY	prim. key	eindeutiger Schlüssel für die historisierten Daten
Zeitpunkt	DBTimeStamp (8)	Zeitstempel der Historisierung
fkUSER_ID	BigInt (8)	Fremdschlüssel Schlüssel in die Tabelle T_USER
Aktion	WChar (50)	Grund für die Historisierung

Tabelle 27: Datenfelder in T_REPORTSHISTORY

5.3.10 Tabelle T_REPORTFILES

Diese Tabelle dient als Ablage für sämtliche erzeugten Reportdateien sowie der benutzten Importdateien.

T_REPORTFILES: Report-Dateien		
Feldname	**Felddatentyp**	**Beschreibung**
R_ID	prim. key	eindeutiger Schlüssel für den Eintrag
ReportTyp	Integer (8)	Art des gespeicherten Reports
Datei	WChar (128)	Dateiname des Reports
Laenge	Integer (8)	Größe des Reports in Bytes
Data	Binary (0)	Binärdaten mit den Datei-Daten
TRANS_ID	BigInt (64)	ID der verarbeitenden Transaktion
Status	Boolean (8)	Status-Flag zur Deaktivierung des Eintrags
ValidSince	DBTimeStamp (8)	Letzte Änderung
ChangedBy	WChar (50)	Benutzer der Änderung ausgeführt hat
RevisionsNr	BigInt (8)	

Tabelle 28: Datenfelder in T_REPORTFILES

5.3.11 Tabelle T_REPORTFILESHISTORY

Diese Tabelle enthält die historisierten Reportdateien, wenn beim Storno von Konto-Auflösungen die Reportdateien aus der Tabelle T_REPORTFILES gelöscht werden. Hierdurch ist gewährleistet, dass die Transaktionen reproduzierbar sind. Die Tabelle entspricht in der Struktur der Tabelle T_REPORTFILES ergänzt um die 4 Historisierungs-Felder:

T_REPORTFILESHISTORY: historisierte Report-Dateien		
Feldname	**Felddatentyp**	**Beschreibung**
ID_REPORTFILES_HISTORY	prim. key	eindeutiger Schlüssel für die historisierten Daten
Zeitpunkt	DBTimeStamp (8)	Zeitstempel der Historisierung
fkUSER_ID	BigInt (8)	Fremdschlüssel in die Tabelle T_USER
Aktion	WChar (50)	Grund für die Historisierung

Tabelle 29: Datenfelder in T_REPORTFILESHISTORY

5.3.12 Tabelle T_GPV_STD

Die Tabelle T_GPV_STD hält alle Stammdaten zu den Geschäftsproduktvarianten. Sie ist bei Erstinstallation leer und wird durch den Anwender im Rahmen der Parametrisierung der Geschäftsproduktvarianten (siehe Kapitel 2.6 und 3.6.6) gefüllt.

T_GPV_STD: Produktvarianten		
Feldname	**Felddatentyp**	**Beschreibung**
GPV_ID	prim. key	eindeutiger Schlüssel der Produktvariante
Name	WChar (50)	vollständige Bezeichnung der GPV
TechName	WChar (12)	Kurzbezeichnung der GPV
HK_Kapital_Z	WChar (10)	Hauptkonto f. verzinsliche Konten
HK_Kapital_NZ	WChar (10)	Hauptkonto f. nichtverzinsliche Konten
HK_Zinsaufwand	WChar (10)	Hauptkonto für den Zinsaufwand
HK_Zinsaufwand_NZ	WChar (10)	Hauptkonto f. Zinsaufwand für nichtverzinsliche Konten
KFrist	Integer (8)	Kündigungsfrist (in Monaten)
IsStaffelZins	Boolean (8)	Flag zur Verzinsung über Staffelzinsen
IsOffsetZins	Boolean (8)	Flag zur Berücksichtigung des Zins-Offsets aus T_KONTO
IsIndividualZins	Boolean (8)	Flag zur Benutzung individuellen Zinssatzes aus T_KONTO
StaffelZinsProgression	Integer	Berechnungsart der Staffelzinsen
Status	Boolean (8)	Status-Flag zur Deaktivierung des Eintrags
ValidSince	DBTimeStamp (8)	Letzte Änderung
ChangedBy	WChar (50)	Benutzer der Änderung ausgeführt hat
RevisionsNr	BigInt (8)	

Tabelle 30: Datenfelder in T_GPV_STD

5.3.13 Tabelle T_GPV_ZINSSAETZE

Zinssätze werden GPV-spezifisch bearbeitet und in dieser Tabelle T_GPV-ZINSSAETZE gespeichert.

T_GPV_ZINSSAETZE: Zinssätze zu Produktvarianten		
Feldname	**Felddatentyp**	**Beschreibung**
GPV_ZINSSATZ_ID	prim. key	eindeutiger Schlüssel
GPV_ID	foreign key	Fremdschlüssel zur Produktvariante in T_GPV_STD
SatzNr	Integer	Nummer der Kette der Änderungen eines Zinssatzes
StaffelNr	Integer	Nummer der zugehörigen Staffelzinsen
Zinssatz	Decimal(18,6)	Zinssatz
GueltigVon	DBTimeStamp (8)	Gültigkeitszeitraum Von
GueltigBis	DBTimeStamp (8)	Gültigkeitszeitraum Bis
Status	Boolean (8)	Status-Flag zur Deaktivierung des Eintrags
ValidSince	DBTimeStamp (8)	Letzte Änderung
ChangedBy	WChar (50)	Benutzer der Änderung ausgeführt hat
RevisionsNr	BigInt (8)	

Tabelle 31: Datenfelder in T_GPV_ZINSSAETZE

5.3.14 Tabelle T_STAFFELZINS

Staffelzinssätze werden GPV-spezifisch je Zinssatz in der Tabelle T_ STAFFELZINS bearbeitet und gespeichert.

T_GPV_ZINSSAETZE: Zinssätze zu Produktvarianten		
Feldname	**Felddatentyp**	**Beschreibung**
SID	prim. key	eindeutiger Schlüssel
StaffelNr	Integer	Nummer der Staffel je Zinssatz
VonSaldo	Decimal(18,2)	Bereich für Saldo größer oder gleich
BisSaldo	Decimal(18,2)	Bereich für Saldo kleiner
Zinssatz	Decimal(18,6)	Zinssatz
Status	Boolean (8)	Status-Flag zur Deaktivierung des Eintrags
ValidSince	DBTimeStamp (8)	Letzte Änderung
ChangedBy	WChar (50)	Benutzer der Änderung ausgeführt hat
RevisionsNr	BigInt (8)	

Tabelle 32: Datenfelder in T_STAFFELZINS

5.3.15 Tabelle T_STEUERN

Diese Tabelle enthält die verschiedenen Steuerarten wie Abgeltungssteuer, Solidaritätszuschlag und ggf. Kirchensteuer.

T_STEUERN: Steuerarten		
Feldname	**Felddatentyp**	**Beschreibung**
STEUER_ID	prim. key	eindeutiger Schlüssel
Name	WChar (50)	Bezeichnung der Steuerart
TechName	WChar (4)	techn. Kurzbezeichnung
HK_Steuerabzug	WChar (10)	Hauptkonto für Steuerabzug
HK_Gutschrift	WChar (10)	Hauptkonto für Steuergutschrift
Status	Boolean (8)	Status-Flag zur Deaktivierung des Eintrags
ValidSince	DBTimeStamp (8)	Letzte Änderung
ChangedBy	WChar (50)	Benutzer der Änderung ausgeführt hat
RevisionsNr	BigInt (8)	

Tabelle 33: Datenfelder in T_STEUERN

5.3.16 Tabelle T_STEUERSAETZE

Steuersätze zu den Steuerarten werden in der Tabelle T_STEUERSAETZE gespeichert.

T_STEUERSAETZE: Steuersätze		
Feldname	**Felddatentyp**	**Beschreibung**
STEUERSATZ_ID	prim. key	eindeutiger Schlüssel
STEUER_ID	foreign key	Fremdschlüssel in Tabelle T_STEUERN
Steuersatz	Decimal(18,6)	Höhe des Steuersatzes
Steuersatz_2	Decimal(18,6)	Höhe eines evtl. 2. Steuersatzes (nur bei Kirchensteuer für BY,BW)
GueltigVon	DBTimeStamp (8)	Gültigkeitszeitraum Von
GueltigBis	DBTimeStamp (8)	Gültigkeitszeitraum Bis
Status	Boolean (8)	Status-Flag zur Deaktivierung des Eintrags
ValidSince	DBTimeStamp (8)	Letzte Änderung
ChangedBy	WChar (50)	Benutzer der Änderung ausgeführt hat
RevisionsNr	BigInt (8)	

Tabelle 34: Datenfelder in T_STEUERSAETZE

5.3.17 Tabelle T_NTART

In dieser Tabelle werden die Nachtragsarten und Verweise auf die zu verwendenden Nachtragstexte (siehe Tabelle 36) gespeichert

T_NTART: Nachtragsarten		
Feldname	**Felddatentyp**	**Beschreibung**
NTART_ID	prim. key	eindeutiger Schlüssel für die Nachtragsarten
NACHTRAGS_TEXTZ	WChar (2)	Kennzeichen aus Import zuur Erkennung
NTTEXT_ID	BigInt (8)	Fremdschlüssel in die Nachtragstexte T_NTTEXT
STEUER_ID	BigInt (8)	Fremdschlüssel in T_STEUERN
TechName	WChar (4)	technische Bezeichnung für "spezielle" NT-Arten
Reihenfolge	Integer (8)	Bestimmt Reihenfolge der Nachträge
Status	Boolean (8)	Status-Flag zur Deaktivierung des Eintrags
ValidSince	DBTimeStamp (8)	Letzte Änderung
ChangedBy	WChar (50)	Benutzer der Änderung ausgeführt hat
RevisionsNr	BigInt (8)	

Tabelle 35: Datenfelder in T_NTART

5.3.18 Tabelle T_NTTEXT

In dieser Tabelle werden die Nachtragstexte zu den Nachtragsarten

(siehe Tabelle 35) gespeichert.

T_NTTEXT: Nachtragstexte		
Feldname	**Felddatentyp**	**Beschreibung**
NTTEXT_ID	prim. key	eindeutiger Schlüssel
Text	WChar (50)	Nachtrags-Text
Sonstige	Boolean (8)	Darf nur einen Eintrag mit diesem Flag geben
Status	Boolean (8)	Status-Flag zur Deaktivierung des Eintrags
ValidSince	DBTimeStamp (8)	Letzte Änderung
ChangedBy	WChar (50)	Benutzer der Änderung ausgeführt hat
RevisionsNr	BigInt (8)	

Tabelle 36: Datenfelder in T_NTTEXT

5.3.19 Tabelle T_BLAENDER

Diese Tabelle enthält die Bundesländer der BRD.

Sie kann nur von einem Datenbankadministrator gepflegt werden.

T_BLAENDER: Bundesländer		
Feldname	**Felddatentyp**	**Beschreibung**
BLAND_ID	prim. key	2-stell. genormte Abkürzung des Bundeslandes
ID	BigInt (8)	eindeutiger Schlüssel
Bundesland	WChar (32)	vollständiger Name des Bundeslandes
KIST_Index	Integer (8)	Steuer-Index: 1 = BW,BY, 0=restliche Bundesländer

Tabelle 37: Datenfelder in T_BLAENDER

5.3.20 Tabelle T_ORTE

Diese Tabelle beinhaltet für eine Vielzahl von Postleitzahlen in Deutschland das dazu gehörige Bundesland. Die Tabelle kann nur von einem Datenbankadministrator gepflegt werden.

T_ORTE: Orte, Postleitzahlen,…		
Feldname	**Felddatentyp**	**Beschreibung**
ID	prim. key	eindeutiger Schlüssel
BLAND_ID	foreign key	Fremdschlüssel in Tabelle T_BLAENDER
PLZ	WChar (10)	Postleitzahl
Ort	WChar (50)	Ort, Städtename
Vorwahl	WChar (12)	Telefon. Vorwahl
Land	WChar (2)	2-stell. Länderkennung (DE)
BLandName	WChar (25)	Bundesland-Name lang

Tabelle 38: Datenfelder in T_ORTE

5.3.21 Tabelle T_LAENDERSPLIT

Diese Tabelle speichert die Abgeltungssteuern nach Bundesländern getrennt. Die Tabelle wird bei der Steuerrechnung während des Jahresendlaufs gefüllt.

(Die Abgeltungssteuer aus der Kapitalisierung bei Konto-Auflösungen ist in der Tabelle T_REPORTS als Auflösung *„Typ A“* gespeichert)

T_LAENDERSPLIT: nach Bundesländern aufgeteilte Abgeltungssteuern		
Feldname	**Felddatentyp**	**Beschreibung**
LS_ID	prim. key	eindeutiger Schlüssel für die Aufteilung der AGSt. nach Bundesländern
GPV_ID	foreign key	Fremdschlüssel in Tabelle T_GPV_STD
BLAND_ID	foreign key	Fremdschlüssel in Tabelle T_BLAENDER
REPORT_ID	BigInt (8)	Fremdschlüssel in Tabelle T_REPORTS
Jahr	Integer (8)	Jahr der Zinskapitalisierung
AGST_Wert	Decimal(18,2)	Wert für die AGSt für ein Bundesland
AGST_G_Wert	Decimal(18,2)	Wert für die AGSt für ein Bundesland
Status	Boolean (8)	Status-Flag zur Deaktivierung des Eintrags
ValidSince	DBTimeStamp (8)	Letzte Änderung
ChangedBy	WChar (50)	Benutzer der Änderung ausgeführt hat
RevisionsNr	BigInt (8)	

Tabelle 39: Datenfelder in T_LAENDERSPLIT

5.3.22 Tabelle T_KONFESSIONEN

T_KONFESSIONEN: Konfessionen		
Feldname	**Felddatentyp**	**Beschreibung**
KONFESSION_ID	prim. key	eindeutiger Schlüssel
Religion	WChar (50)	Bezeichnung der Religion
Schluessel	WChar (2)	EV, RK gemäß Elster-Tabelle
Konf_Kennzahl	Integer (8)	Gemäß Elster-Tabelle
KISTPflicht	Boolean (8)	Ist Kirchensteuererhebungsberechtigt

Tabelle 40: Datenfelder in T_KONFESSIONEN

5.3.23 Tabelle T_BLAND2KONFESSION

T_BLAND2KONFESSION: Kreuztabelle Bundesländer - Konfessionen		
Feldname	**Felddatentyp**	**Beschreibung**
fk_BLAND_ID	WChar (2)	Fremdschlüssel Bundesländer in T_BLAENDER
fk_KONFESSION_ID	BigInt (8)	Fremdschlüssel Konfessionen in T_KONFESSIONEN
Schluessel	WChar (2)	

Tabelle 41: Datenfelder in T_BLAND2KONFESSION

5.3.24 Tabelle T_KONFSPLIT

T_KONFSPLIT: nach Konfessionen aufgeteilte Kirchensteuer		
Feldname	**Felddatentyp**	**Beschreibung**
KS_ID	prim. key	eindeutiger Schlüssel für die Aufteilung der KIST. nach Konfessionen
REPORT_ID	BigInt (8)	Fremdschlüssel in Tabelle T_REPORTS
GPV_ID	BigInt (8)	Fremdschlüssel in Tabelle T_GPV_STD
Jahr	Integer (8)	Jahr der Zinskapitalisierung
KONFESSION_ID	BigInt (8)	Fremdschlüssel in Tabelle T_KONFESSIONEN
KIST_Wert	Decimal(18,2)	Wert für die KIST für eine Konfession
KIST_G_Wert	Decimal(18,2)	Wert für die KIST für eine Konfession
Status	Boolean (8)	Status-Flag zur Deaktivierung des Eintrags
ValidSince	DBTimeStamp (8)	Letzte Änderung
ChangedBy	WChar (50)	Benutzer der Änderung ausgeführt hat
RevisionsNr	BigInt (8)	

Tabelle 42: Datenfelder in T_KONFSPLIT

5.3.25 Tabelle T_VERSION

Diese Tabelle beinhaltet die Datenbankversionsnummer.

T_VERSION: Datenbank - Version		
Feldname	**Felddatentyp**	**Beschreibung**
Version	prim. key	Text mit Datenbankversion
Blocked	Boolean (8)	Block-Status für längere Transaktionen

Tabelle 43: Datenfelder in T_VERSION

5.3.26 Tabelle T_SETTINGS

Diese Tabelle beinhaltet sämtliche Einstellungen der Anwendung und der Reports.

T_SETTINGS: Einstellungen		
Feldname	**Felddatentyp**	**Beschreibung**
ID	prim. key	eindeutiger Schlüssel
Name	WChar (25)	Textschlüssel / Bezeichnung für Einstellung
Text	Char (2147483647)	Text - Daten für Einstellung
Value	Integer (8)	Integer - Wert für Einstellung
Modus	Boolean (8)	Status-Flag für Einstellung
Status	Boolean (8)	Status-Flag zur Deaktivierung des Eintrags
ValidSince	DBTimeStamp (8)	Letzte Änderung
ChangedBy	WChar (50)	Benutzer der Änderung ausgeführt hat
RevisionsNr	BigInt (8)	

Tabelle 44: Datenfelder in T_SETTINGS

5.3.27 Tabelle T_LOG

In dieser Tabelle werden Fehlermeldungen und allgemeine Programmablauf-Informationen protokolliert.

T_LOG: Log für Fehler, Warnungen, Infos…		
Feldname	**Felddatentyp**	**Beschreibung**
LOG_ID	prim. key	eindeutiger Schlüssel des LOG-Eintrags
DateTime	DBTimeStamp (8)	Zeitstempel
LogTyp	WChar (10)	Art des LOG-Eintrags
Benutzer	WChar (50)	Windows-Anmeldename (Login)
Workstation	WChar (50)	Bezeichnung der Arbeitsstation
Text	Char (2147483647)	Fehlertext
EText	Char (2147483647)	weiterer Text, Exception.Message
EStack	Char (2147483647)	weiterer Text, Exception.Stacktrace

Tabelle 45: Datenfelder in T_LOG

5.3.28 Tabelle T_CHANGELOG

Diese Tabelle beinhaltet die Änderungen an den Stammdaten, wie z.B. den Produktvarianten.

T_CHANGELOG: Logs Änderungen		
Feldname	**Felddatentyp**	**Beschreibung**
LOG_ID	prim. key	eindeutiger Schlüssel
DateTime	DBTimeStamp (8)	Zeitstempel
LogTyp	WChar (10)	Art des Log-Eintrags
Benutzer	WChar (50)	Windows-Anmeldename (Login)
Workstation	WChar (50)	Bezeichnung der Arbeitsstation
Text	Char (2147483647)	Was wurde geändert
Tabelle	WChar (50)	Tabelle in der geändert wurde
DatenID	BigInt (8)	eindeutige ID des geänderten Datensatzes

Tabelle 46: Datenfelder in T_CHANGELOG

5.3.29 Tabelle T_USER

T_USER: Benutzer		
Feldname	**Felddatentyp**	**Beschreibung**
USER_ID	prim. key	eindeutiger Schlüssel
WinLogin	WChar (50)	Anmeldenamen beim Betriebssystem
Name	WChar (50)	Name des Benutzers
Vorname	WChar (50)	Vorname des Benutzers
Abteilung	WChar (50)	Abteilung
LastLogin	DBTimeStamp (8)	Zeitstempel des letzten Logins
Username	WChar (50)	Benutzername für nicht-Windowsanmeldung
Password	WChar (50)	Passwort für nicht-Windowsanmeldung
Aktiv	Boolean (8)	Status des Benutzerdatensatzes (false = KEINE RECHTE)

Tabelle 47: Datenfelder in T_USER

5.3.30 Tabelle T_USER2GROUP

T_USER2GROUP: Kreuztabelle Benutzer / Benutzergruppen		
Feldname	**Felddatentyp**	**Beschreibung**
fk_USER_ID	foreign key	Fremdschlüssel in Tabelle T_USER
fk_GROUP_ID	foreign key	Fremdschlüssel in Tabelle T_USERGROUP

Tabelle 48: Datenfelder in T_USER2GROUP

5.3.31 Tabelle T_USERAPPOPT

T_USERAPPOPT: Anwendungs-Optionen		
Feldname	**Felddatentyp**	**Beschreibung**
APPOPT_ID	prim. key	eindeutiger Schlüssel
Bezeichnung	WChar (50)	Bezeichnung der Anwendungsoption
Kommentar	Char (2147483647)	Kommentartext
Aktiv	Boolean (8)	Status für Option verwaltet

Tabelle 49: Datenfelder in T_USERAPPOPT

5.3.32 Tabelle T_USERCURRENT

T_USERCURRENT: angemeldete Benutzer		
Feldname	**Felddatentyp**	**Beschreibung**
fk_USER_ID	prim. key	Fremdschlüssel in Tabelle T_USER
Workstation	WChar (50)	Bezeichnung der Arbeitsstation
Login	DBTimeStamp (8)	Zeitstempel des Logins

Tabelle 50: Datenfelder in T_USERCURRENT

5.3.33 Tabelle T_USERGROUP

T_USERGROUP: Benutzergruppen		
Feldname	**Felddatentyp**	**Beschreibung**
GROUP_ID	prim. key	eindeutiger Schlüssel
Bezeichnung	WChar (50)	Bezeichnung der Benutzergruppe (Rolle)
Kommentar	Char (2147483647)	Kommentartext
Aktiv	Boolean (8)	Status für Gruppe nimmt am Rollensystem teil

Tabelle 51: Datenfelder in T_USERGROUP

5.3.34 Tabelle T_USERGROUP2APPOPT

T_USERGROUP2APPOPT: Kreuztabelle Benutzergruppen / Anwendungsoptionen		
Feldname	**Felddatentyp**	**Beschreibung**
fk_GROUP_ID	foreign key	Fremdschlüssel in Tabelle T_USERGROUP
fk_APPOPT_ID	foreign key	Fremdschlüssel in Tabelle T_USERAPPOPT

Tabelle 52: Datenfelder in T_USERGROUP2APPOPT

5.4 Tabellencharakter gemäß GoBD

Die folgende Aufstellung charakterisiert den Charakter aller Datenbank-Tabellen gemäß GoBD (Datencharakter, Konfigurationscharakter, Programmcharakter):

Tabelle	Datencharakter	UL	MKK
T_AGGM	Datencharakter	Ja	Nein
T_ANREDE	Datencharakter	ja	ja
T_BLAENDER	Konfigurationscharakter	ja	ja
T_BLAND2KONFESSION	Konfigurationscharakter	ja	ja
T_BUCHUNGEN	Datencharakter	ja	ja
T_BUCHUNGSTYP	Datencharakter	ja	ja
T_CHANGELOG	Datencharakter	ja	ja
T_FAMSTAND	Datencharakter	ja	ja
T_GESCHLECHT	Datencharakter	ja	ja
T_GPV_STD	Konfigurationscharakter	ja	ja
T_GPV_ZINSSAETZE	Datencharakter	ja	ja
T_IAFSB	Datencharakter	ja	ja
T_INSTTYP	Konfigurationscharakter	ja	ja
T_ISOLAENDERCODES	Konfigurationscharakter	ja	ja
T_KISTAM_ERR	Datencharakter	ja	ja
T_KISTAM_EXP	Datencharakter	ja	ja
T_KISTAM_FIL	Datencharakter	ja	ja
T_KISTAM_INFO	Datencharakter	ja	ja
T_KONFESSIONEN	Konfigurationscharakter	ja	ja
T_KONFSPLIT	Datencharakter	ja	ja
T_KONTAKT	Datencharakter	ja	ja
T_KONTEN	Datencharakter	ja	ja
T_KONTEN_TECH	Datencharakter	ja	ja
T_KONTENHISTORY	Datencharakter	ja	ja
T_LAENDERKZ	Konfigurationscharakter	ja	ja
T_LAENDERSPLIT	Datencharakter	ja	ja
T_LEGART	Konfigurationscharakter	ja	ja
T_LOG	Programmcharakter	ja	ja
T_MKK_IMPORTMAP	Konfigurationscharakter	nein	ja
T_MKK_KAUTIONSRATEN	Datencharakter	nein	ja
T_MKK_MAHNSTUFEN	Konfigurationscharakter	nein	ja
T_MKK_MAHNUNGEN	Datencharakter	nein	ja
T_MKK_MIETOBJEKTE	Datencharakter	nein	ja
T_MKK_NKL	Datencharakter	nein	ja
T_MKK_RATEN2MAHN	Datencharakter	nein	ja
T_MKK_WU	Konfigurationscharakter	nein	ja
T_MKK_WU2NKL	Konfigurationscharakter	nein	ja
T_MT940	Datencharakter	nein	ja

T_MT940SA	Datencharakter	nein	ja
T_NACHTRAEGE	Datencharakter	ja	ja
T_NACHTRAEGEHISTORY	Datencharakter	ja	ja
T_NTART	Konfigurationscharakter	ja	ja
T_NTTEXT	Konfigurationscharakter	ja	ja
T_ORTE	Konfigurationscharakter	ja	ja
T_PERSONEN	Datencharakter	ja	ja
T_PERSONENHISTORY	Datencharakter	ja	ja
T_RELIGIONEN	Konfigurationscharakter	ja	ja
T_RELIGIONSPLIT	Programmcharakter	ja	ja
T_REPORTFILES	Programmcharakter	ja	ja
T_REPORTFILESHISTORY	Programmcharakter	ja	ja
T_REPORTS	Programmcharakter	ja	ja
T_REPORTSHISTORY	Programmcharakter	ja	ja
T_REPORTTYP	Konfigurationscharakter	ja	ja
T_SETTINGS	Konfigurationscharakter	ja	ja
T_STAFFELZINS	Datencharakter	ja	ja
T_STEUERBESCH	Datencharakter	ja	ja
T_STEUERN	Datencharakter	ja	ja
T_STEUERSAETZE	Datencharakter	ja	ja
T_TRANS	Programmcharakter	ja	ja
T_USER	Konfigurationscharakter	ja	ja
T_USER2GROUP	Konfigurationscharakter	ja	ja
T_USERAPPOPT	Konfigurationscharakter	ja	ja
T_USERCURRENT	Programmcharakter	ja	ja
T_USERGROUP	Konfigurationscharakter	ja	ja
T_USERGROUP2APPOPT	Konfigurationscharakter	ja	ja
T_USERRECHTEFILES	Konfigurationscharakter	ja	ja
T_VERBUNDKZ	Konfigurationscharakter	ja	ja
T_VERSION	Programmcharakter	ja	ja
T_ZINSAG	Datencharakter	ja	ja

5.5 GoBD-relevante Informationen

Ein wesentlicher Aspekt, insbesondere wenn rechnungslegungsrelevante / GoBD-relevante Dateien behandelt werden müssen, ist die Fälschungssicherheit der Anwendung und des Datenbanksystems. Im Folgenden wird sowohl auf die Aspekte der Anwendung als auch des Datenbanksystems eingegangen.

5.5.1 Anwendung

Die Fälschungssicherheit der Anwendung ist an den folgenden Stellen von besonderer Bedeutung:

1. Bei Kontenimporten
2. Bei Auflösungen von Konten
3. Bei Änderungen von Parametern
4. Bei Jahresabschlüssen

In der Anwendung gibt es keine Möglichkeit Berechnungsergebnisse, Reporte oder Logging-Einträge zu verändern oder zu löschen. Alle Änderungen an Parametern und an Daten werden geloggt. Dadurch ist die Fälschungssicherheit für alle Daten gegeben.

Sparbuch UL stellt einen Log-Screen zur Verfügung. Alle kritischen Transaktionen im Zusammenhang mit Konten werden geloggt, z.B. Importe, Auflösungen, Auflösungsstornos, Jahresendläufe.
Es ist möglich, im Rollensystem das Logging nur für bestimmte User einsehbar zu machen.
Es gibt keine Stelle im Programm, in denen das Log modifiziert / gelöscht werden kann. Dadurch ist die Fälschungssicherheit für das DB-Log aus der Anwendung herausgegeben.

5.5.1 Datenbank

Grundsätzlich gilt auf den genutzten Datenbanksystemen, dass kein Tabelleneintrag vor einem Administrator "sicher" ist. Jeder Admin mit Vollzugriff kann Tabellen löschen und Einträge modifizieren. **ABER: Das ist in fast allen Anwendungen so, selbst in Ihren Rechenzentren!**
Bitte bedenken Sie bei der Implementierung des Datenbanksystems, dass Sie, falls Sie für Sparbuch UL einen sehr hohen Schutzbedarf (rechnungslegungsrelevant / GoBD-relevant, ggf. auch mit hohem Schutzbedarf) festgestellt haben, zusätzliche Schutzmechanismen implementieren müssen, um das Datenbanksystem sicher zu machen.
Wir weisen darauf hin, dass Sparbuch UL an keiner Stelle Einfluss auf die Sicherheit Ihres Datenbanksystems nimmt oder hat oder Mechanismen zur Verfügung stellt, um dies zu tun. Die Verantwortung für die Unveränderlichkeit der Datentabellen auf Datenbankebene (außerhalb

der Anwendung Sparbuch UL) liegt alleine beim einsetzenden Unternehmen. Schallcon übernimmt keine Haftung für Schäden, die durch einen unzureichenden Zugriffsschutz auf die Datenbank entstehen.

Bitte bedenken Sie auch, dass Super-Administratoren temporäre User einer Datenbank zuweisen und diese User dann wieder entfernen können! Ferner wird keine Haftung übernommen für Veränderungen, die direkt am Datenbanksystem oder an den durch die Sparbuch UL erzeugten Tabellen vorgenommen werden.

Es gibt diverse Möglichkeiten, Administratoren zu überwachen oder auch direkten Veränderungen am Datenbanksystem vorzubeugen. Z.B. könnte das Passwort zum Einloggen an der Datenbank aufgeteilt und jeder Teil zwei oder mehreren Benutzern zur Verfügung gestellt werden, sodass immer nur ein gemeinsamer Zugriff auf die Datenbank möglich ist. Sie können auch das Passwort des technischen Users, sofern Sie über einen technischen User auf die Datenbank von Sparbuch UL zugreifen, aufteilen. ABER: Super-Administratoren-Zugriffe müssen ergänzend geschützt werden, z.B. auch durch Aufteilung des Passworts eines Super-Administrators oder durch hinreichendes, unveränderliches Logging des Superadmins.

Eine revisionssichere Archivierung ist durch die Auftrennung des Passworts für den technischen User und das revisionssichere Loggen von Zugriffen auf Userebene (in der Hoheit des Datenbanksystems und des einsetzenden Unternehmens) möglich, allerdings bieten die Standardimplementierungen von Datenbanksystemen keine ausreichende „Unveränderlichkeit“ von Daten gemäß § 239 Abs. 3 HGB und § 146 Abs. 4 AO.

Sollte eine Archivierung gemäß § 239 Abs. 3 HGB und § 146 Abs. 4 AO (GoBD) erforderlich sein, sind im Datenbanksystem entsprechende Mechanismen, z.B. für die Speicherung auf WORMs oder ähnlichen Medien, zu implementieren. Für die laufende Archivierung von Transaktionsdaten (Buchungen) ist das einsetzende Unternehmen verantwortlich.

In jedem Fall sollten Sie vor der Implementierung der Sparbuch UL ein geeignetes Schutzverfahren beschließen und das Verfahren dokumentieren. Die Verantwortung für die sachgerechte Zugriffsabsicherung liegt beim einsetzenden Unternehmen.

5.5.1 Aufbewahrungsfristen

Die Aufbewahrungsfristen sind durch das einsetzende Unternehmen unter Berücksichtigung der in der Datenbank gespeicherten Daten festzulegen und durch technische Maßnahmen im einsetzenden Unternehmen zu gewährleisten.

5.5.1 Handelsrechtliche Archivierung

Sollten rechnungslegungsrelevante/GoBD-relevante Dateien mit Sparbuch UL verarbeitet werden und Sparbuch UL in diesem Sinne auch für die Verfahrensdokumentation nach §§238 und 257 HGB und die §§145 und 146 AO genutzt werden, so muss das einsetzende Unternehmen dafür Sorge tragen, dass die Anforderungen in Bezug auf unveränderliche Archivierung und Nachvollziehbarkeit der Unterlagen eingehalten werden. Aufgrund der oben beschriebenen Veränderlichkeit der Daten ohne erweiterte Zugriffsabsicherung und Mechanismen in der Datenbanksicherung und –archivierung kann Sparbuch UL dies „out of the box“ nicht leisten.

5.6 Protokollierungskonzept

5.6.1 Umfang der Protokollierungen in Sparbuch-UL

Folgende Methoden werden für das Logging und für die Dokumentation der Nutzung der Anwendung Sparbuch UL eingesetzt:

1. Logging von Ablaufinformationen, Warnungen und Fehler
2. Logging von Änderungen an Bestands- und Stammdaten
3. Historisierung von Änderungen an bestimmten Tabellen
4. Speicherung aller erstellten Reports in der Datenbank

Eine Veränderung der Logging-Daten durch einen Standardbenutzer ist nicht möglich. Möglichkeiten einer Veränderung bestehen nur über das Wartungstool Datenbank-Viewer (siehe Kapitel 3.12.8.2) oder einer direkten Editierung in den Datenbanktabellen T_LOG und T_CHANGELOG.

Es gibt keine durch die Anwendung begrenzten Aufbewahrungsfristen für die geloggten Daten. Eine Löschung der Daten kann nur durch einen direkten Datenbankzugriff (z.B. über den Datenbank-Viewer oder über SQL Server Management Studio) erfolgen.

5.6.2 Protokollierung des Zugriffs auf kritische Objekte

Kritische Objekte (Daten) sind

- die Anwendung selbst
- die dahinterstehende Datenbank
- von der Anwendung erstellte Reporte und sonstige Dateien (z.B. KiStAM-Abfragen, MT940, §24c-Meldungen)

Der Zugriff auf die Anwendung und Funktionalitäten innerhalb der Anwendung wird über die Benutzerverwaltung gesteuert und kann über die Anmeldung eines Benutzers, wie in Kapitel 5.6.3 beschrieben, protokolliert werden.

Auf die Datenbank kann nur über die Anwendung oder entsprechende Datenbank-Tools mit den erforderlichen Rechten zugegriffen werden. Es erfolgt keine Protokollierung über die Anwendung.

Alle erstellten Reporte sowie alle importierten oder exportierten Dateien werden im Dateisystem als auch in der Datenbank gespeichert und können jederzeit wieder eingesehen werden, sofern eine Verknüpfung des Dateityps (CSV, PDF) mit einer entsprechenden Anwendung (Excel, PDF-Reader) auf dem System eingerichtet ist. Der Aufruf der Reporte oder Dateien über die Anwendung wird nicht protokolliert. Der Zugriff auf erstellte Dateien innerhalb des Dateisystems unterliegt den Zugriffsberechtigungen des Betriebssystems bzw. der Active-Directory-Gruppenverwaltung und wird von der Anwendung nicht erfasst.

5.6.3 Logging von Ablaufinformationen, Hinweisen und Fehlern

Wenn während der Laufzeit der Anwendung Probleme oder Fehler auftauchen, werden diese, analog wie Transaktionsinformationen, protokolliert.

Das Protokoll umfasst die folgenden Informationen:

- Zeitpunkt -> Datum, Stunden, Minuten, Sekunden
- LogTyp-> Die Art des Eintrags
  - Information
  - Warnungen
  - System- und Anwendungs-Fehler
- Benutzer -> Windows-Kennung des angemeldeten Benutzers
- Workstation -> Name des Computers, von dem die Anwendung ausgeführt wird

- Text1 -> Grund des Loggins
- Text2 -> weitergehende Informationen (optional)
- Text3 -> weitergehende Informationen (optional)

In den Logs werden unter anderem folgende Transaktions- oder Warnhinweise hinterlegt:

- Datenimport mit Start- und Endzeitpunkt (Personen, Konten, Nachträge)
- Reporterstellung
- Konto-Auflösung
- Storno einer Kontoauflösung
- Transaktion mit Startzeitpunkt
- Berechnung von Nachtragssalden
- Hinweis auf Unterschiede in den verschiedenen Salden
- Hinweise zu fehlenden Buchungsreports
- Hinweis auf Unterschiede in Kontosaldo und Summe aller Nachtragsbeträge bei Auflösungen

Welche Informationen protokolliert werden sollen kann in der Administration (siehe Kapitel 2.7.7) eingestellt werden. Neben dem Logging von Debugs, Infos, Warnungen, Fehlern und Reports kann auch die benutzerbezogene An- und Abmeldung protokolliert werden (App. Start/Ende).

Die Protokolle können unter Administration *Log* aufgerufen werden. Die Speicherung der Daten erfolgt in der Datenbanktabelle T_LOG.

Administrative Tätigkeiten werden im ChangeLog für die Datenbanktabellen protokolliert (siehe Kapitel 5.6.4).

5.6.4 Logging von Änderungen an der Datenbank

Hier werden Änderungen und Neueinträge in den Datenbanktabellen gespeichert.

Das Protokoll umfasst die folgenden Informationen:

- Zeitpunkt -> Datum, Stunden, Minuten, Sekunden
- LogTyp-> Art des Eintrags
  - Insert
  - Update

- Benutzer -> Windowskennung des angemeldeten Benutzers
- Workstation -> Name des Computers, von dem die Anwendung ausgeführt wird
- Inhalt -> geänderte Parameter
- Tabelle -> betroffene Datenbanktabelle

Die Protokolle können unter Administration *ChangeLog* aufgerufen werden. Die Speicherung der Daten erfolgt in der Datenbanktabelle T_CHANGELOG.

5.6.5 Historisierung von Daten

Bei Datenänderungen einiger spezieller Tabellen werden die ursprünglichen Informationen vor der eigentlichen Änderung in verschiedene Historisierungstabellen gespeichert. Diese Historisierung erfolgt bei Änderungen an Tabellen für:

- Personen
- Konten
- Nachträge
- Reports
- Reportfiles

Änderungen von Zinssätzen sind nachvollziehbar durch deren Historisierung in der Zinssatz-Tabelle.

5.6.6 Speicherort der Protokolle

Je nach Konfiguration der Anwendung werden die Protokolle

- in den Datenbanktabellen Log und ChangeLog oder
- als Datei run.log und runchange.log in einem konfigurierbaren Verzeichnis

gespeichert.

Erläuterung: Standardmäßig wird die Protokollierung in Datenbanktabellen durchgeführt. Sollte die Datenbank oder der Datenbankserver nicht verfügbar sein werden die Daten in die Fehlerprotokolldateien (run.log, runchange.log) geschrieben. Das Logging-Verhalten kann über eine separate Maske in der Anwendung administriert werden.

5.6.7 Manipulations- / Zugriffschutz

5.6.7.1 Über die anwendungsinterne Benutzerverwaltung

Ist die Benutzerverwaltung deaktiviert, hat jeder Benutzer freien Zugriff auf alle Programmfunktionen.

Ist die Benutzerverwaltung aktiviert, wird der Zugriff auf die Logging-Informationen durch das anwendungsinterne Rollensystem gesteuert. Einsicht in die Log-Daten erhält ein Benutzer nur als Mitglied einer definierten Benutzergruppe mit der entsprechenden Berechtigung.
In der Anwendung selbst können nur die Logging-Informationen aus der Datenbank eingesehen werden. Dies erfolgt in Form von Listen mit Detailansicht. Die Änderung oder Löschung von Daten ist hierbei nicht möglich (Nur-Lese-Funktion)
Eine Löschfunktion der Logging-Daten zur Verminderung des Datenbestandes in der Datenbank ist für die kommende Version geplant.

5.6.7.2 Direkter Zugriff auf die SQL-Datenbank

Direkter Zugriff auf den SQL-Server bzw. die SQL-Datenbank muss über die Benutzerverwaltung des Servers konfiguriert werden.

5.6.8 Zeitsynchronisation bei den Protokollierungen.

Eine direkte Zeitsynchronisation besteht nicht. Es wird jeweils die Systemzeit des Hostsystems verwendet auf dem die Anwendung gestartet wurde. Da die Anwendung zumeist auf Terminalservern eingesetzt wird (alle Instanzen auf einem Host) bzw. die Systemzeit von Workstations innerhalb einer Domäne über einen Zeitserver synchronisiert wird, wird auf eine zusätzliche Synchronisation verzichtet.

6 Fehleranalyse und Fehlerbehebung

„Wer einen Fehler gemacht hat und ihn nicht korrigiert, begeht einen zweiten."
Konfuzius

Die Verarbeitung von Sparbuchdaten erfordert eine strenge Datenqualitätskontrolle. Aus diesem Grund ist die Anwendung deckend mit Sicherheitsmechanismen ausgerüstet. Sollten dennoch unvorhergesehene Ausnahmen auftreten, empfehlen wir folgendes Vorgehen:

- ✓ Prüfen Sie die Verfügbarkeit des Datenbankservers.
- ✓ Vergewissern Sie sich, dass die Systemanforderungen eingehalten werden.
- ✓ Gleichen Sie die Dateiliste der Erstinstallation mit den vorhandenen Programmdateien ab.
- ✓ Gleichen sie die Pfadnamen ab.
- ✓ Stellen Sie sicher, dass die Schnittstellenanforderungen an die Inputdateien eingehalten werden, insbesondere dass die Arbeitsblatt- und Datenfeldbenennungen, sowie die Datenformate und Feldformatierungen den Anforderungen entsprechen.
- ✓ Prüfen Sie, ob auf die Ausgabepfade oder die Arbeitspfade, in denen temporär gearbeitet wird, Schreibzugriffe möglich sind und diese genügend freien Speicherplatz zur Verfügung stellen.

Sollte eine Fehlerbehandlung nicht möglich sein, kontaktieren Sie bitte den Support und halten Sie die Informationen aus den Logging-Tabellen in der Anwendung bereit.

7 Veränderungen zur jeweiligen Vorversion

In den folgenden Änderungen bedeutet „*Fix*“ die Behebung eines Problems, „*Neu*“ die Einführung einer neuen Funktionalität.

Version 4.0 FP 3.0

- Fix: Produktvarianten: Fehler beim Speichern
- Fix: Produktvarianten: kein doppelter TechName - Feld bei Update nicht editierbar
- diverse Textfelder in Datenbank erweitert
- Verbesserung der Performance für große Bestände
- Neu: MT940 Datenspeicherung, aktivierbar über Einstellungen
- Neu: AGGM: bei Auflösung Gutschrift/Gebühren Modell anwenden
- bei Kontoauflösung Kundenreport abschaltbar
- Fix: bei Kontoauflösung: IBAN-Prüfung liefert nur noch Warnung, kein Blocken mehr
- überflüssige MessageBoxes: 'Der Report wurde erstellt' entfernt
- Fix: Versions-Infos wurden bei bestimmter Terminalserver-Konfiguration nicht angezeigt
- Neu: Ergänzung des Reportings um monatliche Zinsabgrenzungen

Version 4.0 FP 3.1

- Fix: Einzel-Buchungsreport nach Jahresendlauf mit falscher Jahreszahl
- Fix: Button Zinsabgrenzung: Berechtigung über Buchungsbelege
- Neu: unterjährige Vereinnahmungen (EK-Wandlung) von Konten
- Fix: Zinskonvention 30E/360 (Februar, voller Monat)
- Fix: Test Lizenzdauer
- Fix: Einstellungen/EKW/Test: Anzahl/Summe bei Option 'BuVo oder KuBu'
- Fix: Reihenfolge Prüfung der Flags der Zinsabgrenzung
- Fix: Zinsabgrenzung: In Tabelle T_REPORTFILES TRANS_ID ergänzt
- Fix: Zinsabgrenzung: Speichern der Berichte optimiert
- Neu: DBTool mit Add, Update, Delete von Datensätzen (Wartungsfunktion)
- Neu: Bearbeitung der Gültigkeitszeiträume von Zinssätzen bei Staffelzinsen, Einfügen von Zeiträumen an jeder Position
- Neu: Massendaten-Auflösung von Konten (ohne Zinskap., Wartungsfunktion))
- Fix: KiStAM: CSV-Datei für BZSt-Online-Portal: Format an neue Anforderungen angepasst
- Fix: Batchdatei sig.bat zum Signieren einer XML-Datei auf -sha512-Verschlüsselung umgestellt

Version 4.0 FP 3.2

- KiStAM, FSAK und P24c aus Lizenzierung herausgenommen und in Einstellungen/Administration Schalter hierfür eingebaut
- BAK-Nummer f. §24c in Einstellungen/Institut aus/nach Settings

- §24c: A-Satz hinzugefügt, lfd. Dateinummer aus/nach Settings
- Bereichsprüfung von Staffelzinsen erweitert
- Info-Dialog bei Testversion um Angabe "gültig bis" erweitert
- Staffelzinsen: Prüfung aller Einträge und Fehleranzeige in Zinssatzliste

Version 4.0 FP 3.3

- komplexe IBAN-Berechnung komplett deaktiviert
- Tabelle T_IAFSB Spalte PLZ: nvarchar(10)
- Create- und Updatescript angepasst, min. DB-Version ist jetzt 4.0.3.3
- Fix Überlauf vom Connectionpool über vielfachen Aufruf der Konto-Bearbeiten-Maske
- Export Benutzer -> Gruppe
- Export Gruppe -> Berechtigung
- neue Einstellung: keine IBAN-Prüfung bei der Kontoauflösung (Barauszahlung)
- Buchungsreport: keine IBAN, sondern Text ausgeben
- Fix: Füllen der Jahresliste f. monatl. Buchungsreports jetzt kontinuierlich ab erster Auflösung (OHNE Lücken, wenn nichts aufgelöst wurde)
- Fix: nach Massenauflösung Inhalt der Hauptseite (Kontodaten) leeren, sonst kann Konto löschen aufgerufen werden
- Fix: Datenexport einzelnes Konto: nach Einbau der Progressbar Zugriff auf Combobox, aus separatem Thread (Kein Zugriff auf GUI-Elemente aus anderem Thread)
- CSV-Export-Datei erstellen mit Benutzern und deren Rollenzugehörigkeiten

Version 4.0 FP 3.4

- Fix: Manuelle Erfassung in 2017 ohne Endlauf 2016 möglich
- Fix: Keine FSA-Berücksichtigung bei fehlender SteuerID
- Neu: Exportfunktion für FSAK (Freistellungsaufträge Kontrollmeldung)

Version 4.0 FP 3.5

- Neu: 4 Augen-Prinzip beim Start vom Jahreszinslauf
- Fix: Fehler in Reports Kontenbestand wenn Anzahl Konten=0 ist
- Neu: Import von aufgelösten Konten
- Fix: Fehler beim Aufruf vom Splash-Screen in Einstellungen bei fehlerhaftem Pfad
- Fix: Keine EK-Wandlung beim Import von aufgelösten Konten

Version 4.0 FP 3.6

- Umstellung auf .NET 4.0
- Backup aus Anwendung heraus erstellen

Version 4.0 FP 3.7

- Fix: Datenexport: Button Export inaktiv nach Speichern einzelner Tabelle
- Neu: Reports Kontenbestand: Filter Sterbefallkonten
- Fix: Konto bearbeiten: Eingabe ausländische Postleitzahl (mehr als 5 Stellen, alphanumerisch)

- Neu: AEOI, Anpassung Adressen, Export XML
- AEOI Anpassung Adressen: Sortierung merken
- Stammdatenliste ISO-Ländercodes

Version 5.0 FP 0.1

- Anpassungen an der AEOI-Verarbeitung
- Neu: CSV-Datei über Vereinnahmungen in einem Jahr
- Neu: Unterjährige Vereinnahmung: CSV-Datei mit Details zu vereinnahmten Konten
- Neu: CSV-Dateien zu Prüfzwecken (alle aktiven verzinslichen Konten, alle aufgelöste Konten)
- Neu: Zinsrechnung mit unterjährigen Salden
- Neu: Anpassung Maske „Manuelle Erfassung“ an unterjährige Salden
- Neu: Sondervereinnahmung „kurze Fristen“ über GPV
- Fix: Speichern der letzten Exportpfade bei diversen Aktionen
- Zertifizierung des Entwicklungsprozesses nach ISO 9001/2015 erhalten

Version 5.0. FP 1.1

- Nach Umstellung auf .NET 4.0 muss im Connectionstring die Angabe des Providers providerName=“System.Data.SqlClient“ enthalten sein.
- Fix: Fehler im Pfad beim Speichern v. Änderungen im Rollensystem
- Neu: Datenbank-Tool zur Ansicht von Rohdaten (Wartungsmodus)
- Neu: Info-Anzeige der Datenbankgröße
- Hauptfenster leeren bei Aufruf globaler Funktionen
- Neu: Löschfunktion für ältere Log-Einträge
- Option Logging ausschalten entfernt
- Neu: bayer. Besonderheit: Bei JEL zinslosstellung vor Vereinnahmung
- Fix: Auflösen nicht möglich, wenn Nachtragssalden nicht berechnet

Version 5.0. FP 1.2

- Neu: autom. Löschen von Logging-Einträgen nach JEL (konfigurierbar)
- Neu: Anonymisierung personenbezogener Kundendaten
- Neu: Backup der Datenbank erstellen
- Bearbeitung Nachtragsarten/-Texte: Prüfung vor Speichern
- Diverse Änderungen zur Benutzerfreundlichkeit
- Diverse interne Anpassungen und Fixes

Version 5.0. FP 1.3

- Maske *Konto bearbeiten/auflösen*: falsche Anzeige Länderauswahl
- Maske *Lizenzschlüssel*: Fehlermeldung bei Abbruch
- Neuanlage Produktvariante mit leerem Techname möglich
- Nach Import v. leerer Kontendatei Fehlermeldung trotz erfolgreichem Import
- Maske Konto bearbeiten/auflösen: Fehler ‚Binärdaten würden abgeschnitten‘ wegen zu langer Texte

- Import Nachträge: Konto nicht gefunden wegen zu langem Aktionsname, wird jetzt auf 10 Zeichen begrenzt
- Kleinere Anpassung in Ausgabe der FSA-Kontrollmeldung (NVBs)
- Kleinere Anpassung im AEOI-Export
- Unterschriftenblock auf Reports steuerbar

Version 5.0. FP 1.4

- Neu: 4-Augen-Prinzip f. Änderungen an Benutzerverwaltung (Benutzer, Gruppen)
- Neu: 4-Augen-Prinzip f. Änderungen an Einstellungen
- Benutzerverwaltung Historie angepasst
- Anzeige des Auszahlungsbetrages bei aufgelösten Konten (Haupt- und Konto-fenster)
- Fix: Import und Verwaltung von Feld ‚LAND' in Personendaten bevorzugt über LAND_KZ, Auswahllisten angepasst, Patch in Datenbank (DE: LAND_KZ='004', ISO_LA-ENDER_CODE='276')
- Neu: Historisierung der Einstellungen
- Aktualisierung Tabelle T_ISOLAENDERCODES CRS/AEOI-Abhängigkeiten über Update-Script für Datenbank auf Stand 05/2020
- Anpassungen an Flag „Meldepflicht" der CRS-Partnerstaaten in Stammdatenliste „Län-dercodes" und „AEOI-Dialog" Reiter „Datenexport".
- Fix: Import von Daten zu Freistellungsauftrag (FSA) mit Personendaten, Prüfung
- Neu: Einstellungen: maximaler Freistellungsbetrag
- Neu: Einstellungen: Standard-Zinssatz für neue Produktvarianten
- Neu: Datenfelder für Institut: Telefon, Fax, Emailadresse
- Neu: Funktion zum Import von Zinssätzen
- Neu: Filter in Benutzerliste der Benutzerverwaltung
- Neu: Funktion zum Import von Staffelzinsen
- Fix: Datenschutz: Fehler bei Anonymisierung von Personendaten
- Fix: Beim Import Beschränkung von PersonenenNr und KontoNr auf 10 Zeichen, Da-tensätze mit mehr Zeichen werden abgewiesen
- Neu: Kontoauflösung mit Ertragsdatei bei Bestandskunden
- Fix: Nach Datenimport Auswahllisten für GPVs auf Reitern Buchführung und Zinssätze aktualisieren

Version 5.0. FP 1.5

- Kleinere Fehlerbehebungen
- Wartungsfunktion: Zinsen für Vorjahre berechnen
- Neu: Import: Ausweis der Anzahl bereits vor dem Import aufgelöster Konten
- AEOI: Anpassung der Teilnehmerstaaten am CRS-Verfahren
- Aktualisierung der KiStAM- und SteuerID-Anfragen

Version 5.0. FP 1.6

- Fix: Berechnung Zinsen des aktuellen Jahres in Kulanzverzinsung

- Neu: Prüfung der Import-Kontendatei/Kopfzeile und Inhalte für bereits vereinnahmte Konten

Version 5.0. FP 1.7

- Neu: Angabe vom Benutzernamen optional (DSGVO)
- Neu: Wartungsfunktion: unterjährige Vereinnahmung über Kontenliste
- Neu: Zinssätze nicht mehr zwingend positiv
- Fix: Prüfung der WE des Buchsaldos gegen 1. Nachtrag bei der Berechnung der Kontosalden in Nachträgen beim Import (Warnhinweis unterschiedliche Kontosalden beim Aufruf eines Kontos)
- Buchhaltung-Inventar: Davon-Ausweis von beim Import bereits aufgelöster Konten
- Wartungsfunktion Konto löschen: kein Löschen von Konten mit Import vor dem letzten Zinslauf
- Reports Änderungen: Ausgabe auch als CSV-Datei
- AEOI-Staatenliste aktualisiert

Version 5.0. FP 1.8

- Fix: Wartungsfunktion Massenauflösung: Fehler Abbruch
- Überarbeitung Formular Steuerbescheid (Zeilennummern)
- Neu: Suche nach Datum und Zahlen in Listen
- Kontenliste: Filter auf aktiv/aufgelöst/alle
- Fix: Test EK-Wandlung (Einstellungen/unterjährige Vereinnahmung) - unterschiedliche Stichtage
- Import Zinssätze: Prüfung Beginn-Datum
- Logging von Import von Zinssätzen
- AEOI-Staatenliste aktualisiert
- Neu: Export von Konto- und Personendaten zu Vereinnahmung beim nächsten Zinslauf (Aushang Bayern)
- Logging von Ändern v. Einstellungen (Sicherheitsrelevante Ereignisse): Werte alt/neu
- Zinssätze: Prüfung auf gleiches Beginn-Datum
- Wartungsfunktion für Zinssätze

Version 5.0. FP 1.9

- Datenimport: in Report Ausgabe der Kopfzeile bei Fehler
- Warnhinweis bei Unterschied in Salden (Kontosaldo/Nachträge) abschaltbar
- Fix: Anzeige Stichtag für EKW bei Jahreszinslauf
- Fix: Datenimport: Textschlüssel ignorieren wurde als Fehler angezeigt
- Neu: Jahreszinslauf nach Produktvarianten (Aufteilung für große Datenmengen)

Version 5.0. FP 2.0

- Neu: Import Zinssätze: Sicherung von altem Stand
- Neu: Report über aktuelle Zinssätze u. Staffelzinsen
- Manuelle Konto-Erfassung: Prüfung Eingabefelder

- Neu: Löschfunktion f. Berichte (Datenschutz)
- Neu: Manuelle Konto-Erfassung: über Einstellungen aktivierbar
- Änderung: Starten/Beenden der Anwendung ist immer aktiv
- Neu: Bei Start der Anwendung: Benutzergruppe loggen
- Neu: Löschung inaktiver Mitarbeiter
- Neu: Jahresendlauf nur im letzten Quartal möglich (im akt. Jahr)
- Änderung: Vereinnahmung über CSV-Datei: keine Wartungsfunktion mehr
- Neu: Bei Import Angabe einer 2. Person zu Konto möglich
- Neu: Liste "Konto suchen": bei aufgelösten Konten Anzeige von Auszahlungsbetrag
- Änderung: Personendaten um NR_ZUSATZ und AKTIONS_NAME erweitert
- Neu: NR_ZUSATZ über Einstellungen einmalig aktivierbar
- Neu: KistAM: Abfrageart 1 neuer Rechtsgrund („Sonstiger Rechtsgrund“)
- Neu: Kontoabruf nach P24c KWG auch als CSV-Datei
- Änderung: Sparerpauschbetrag (Freistellungsauftrag) auf max. 1000,- € pro Person erhöht

Version 5.0. FP 3.0

- Neu: KiStAM-Anlassanfrage: Auswahl der abzufragenden Personen
- Neu: Report Import: Hinweise auf Saldenunterschied Nachträge/Konto
- Neu: Steuerrechnung vollständig deaktivierbar
- Fix: Fehler bei Report Kontoänderungen mit Filter auf einzelnen Benutzer: 0 Datensätze
- Neu: Historisierung der Einstellungen beim Speichern
- Änderung: CRS-Teilnehmerstaaten aktualisiert
- Änderung: Manuelle Erfassung: Anpassung der Maske und Prüfung auf Kombination aus PersonenNr und NrZusatz
- Änderung: Import: Identifizierung Kontoinhaber (1 u. 2) nur nach PersonenNr und NrZusatz
- Neu: Benutzer Neuanlage: Prüfung auf „gelöscht“
- Fix: Import: NrZusatz Prüfung auf mehr als 1 Zeichen
- Fix: Datumsformat KiStAM-Anfrage Art 2 für BOP-Portalseite

Version 5.0. FP 3.1

- Änderung: Umstellung .NET Framework Runtime auf Version 4.8
- Änderung: KiStAM Upload über BOP-Formular jetzt max. 2000 Zeilen
- Änderung: Import-Personendaten - bei Aktualisierung Ausgabe vom Nummern-Zusatz
- Neu: Bericht über Zinsen und Steuern in Zeitraum (inkl. weitere Filter)

Version 5.0. FP 3.2

- Aus technischen Gründen wurde die Funktion zum Erstellen von Datenbank-Backups entfernt
- Änderung: Datum des Jahreszinslauf auf 31.12. setzen

- Neu: Import Personendaten auch mit Kirchensteuer-Merkmalen
- Neu: Importfunktion für Steuer-Merkmale
- Neu: Kontoauflösung ohne Steuerabzug (Steuern übernimmt Institut)
- Neu: AO-Verzinsung: Summe der Zinsen seit 2009
- Neu: zusätzliches Textfeld für Import von Nachträgen
- Änderung: Import Konten Techn. Name der Produktvarianten keine Sonderzeichen zulassen
- Änderung: Import Nachträge keine unterjährigen Einträge zulassen
- Neu: Bericht Konten-Bestand (CSV) mit Ausgabe der Steuer_IdNr
- Änderung: KiStAM-Anfragearten überarbeitet, zu jeder Art separate Excelsheets zur Prüfung der Exportdateien
- Änderung: Vergeblichkeitsmeldung (Kontenwahrheit): Anpassung der Ausgabedatei an neuen ELMA-Standard 2.0

Version 5.0. FP 4.0

- Neu: Textfeld „ZusatzTxt“ in Nachträgen (Angabe bei Import)
- Neu: Stammdatenliste der Nummern-Zusätze
- Neu: Auswahl der Produktvariante bei Import v. Zinssätzen
- Neu: Export von Logs mit Auswahl v. Zeitraum
- Neu: Aufruf Dokumentation: „Leitfaden zu Importdateien“ (u. Einstellungen Pfad)
- (Neu: Datenimport: Warnung bei fehlerhaftem Wert in LAND_KZ, ISO_LAENDER_CODE oder LAND)
- Änderung: Keine Anonymisierung von Konten mit Verlustanzeige (schaltbar)
- Fix: mögliche Fehlermeldung beim Schließen der Produktvarianten-Liste
- Neu: Importfunktion für Benutzer
- Neu: Datenschutz: Anonymisierung der Empfängerdaten der Überweisung bei Kontoauflösung
- Neu: Datenschutz: Anonymisierung von Konten mit Verlustmeldung abschaltbar
- Neu: Hinweis bei Kontoauflösung auf Nachlasskonto, Verlustmeldung oder Zweitbuch
- Fix: Zinsaussetzung (Bayern): bei AO-Verzinsung fehlende Zinsrechnungen für Zeitraum der Aussetzung
- Neu: Prüffunktion für Importdateien

Version 5.1.

- Fix: Berechtigung: Anzeige v. Name/Vorname für Benutzer ohne Gruppe
- Änderung: Import-Prüfung: Abbruch nach 50 Fehlern
- Änderung: Deaktivierung der „Vergeblichkeitsmeldung“
- Änderung: Menüpunkte ohne Berechtigung nicht sichtbar
- Neu: Personennummer und Aktionsname in Auflösungsberichten
- Neu: Einstellungen/BZSt: Pfadangaben für Export/Import
- Neu: Einstellungen/Admin: Pfadangaben für Exporte

- Neu: Vorab-Berechnung und detaillierte Anzeige des Auszahlungsbetrages
- Neu: Kontenliste mit Ausgabe von Personennummer, Name u. Vorname
- Neu: Umbuchung von Konten in andere Produktvariante (Wartungsfunktion)
- Neu: Export von Daten f. Buchungsauftrag zu Auflösungen (auch AUTO)
- Neu: Konto erfassen: Auswahl v. NR_ZUSATZ

Version 5.1. FP 1.0

- Fix: Prüfung Importdateien: bei Fehler immer Anzahl=51
- Neu: Anzeige der Betriebsstelle in Kontenliste und Hauptmaske
- Neu: „Steuern zahlt Institut“ wirkt auch für verzinsliche Konten
- Fix: Kontenliste: Fehler bei Sortierung nach NR_ZUSATZ oder AKTIONS_NAME und Eingabe von Suchbegriff
- Neu: Auftrag für Kontoauflösung erstellen (Formular)
- Neu: Auszahlungssperre (z.B. sanktionierte Personen)
- Fix: Report Kulanzverzinsung falsche Anzeige v. Saldo
- Neu: Personensuche nach 2. Inhaber auch möglich
- Änderung: CRS-Teilnehmerstaaten aktualisiert
- Änderung: Speicherung von KiStAM jetzt auch ohne SteuerID möglich
- Neu: Reports Unterschriften: „erstellt von“ mit Ausgabe von Benutzer
- Fix: Fehler in Kontenliste bei Suche nach Nummernzusatz, Aktionsname oder Personennummer
- Neu: CSV-Report „Zinsen und Steuern“ mit Ausgabe der BS
- Neu: Anzeige BS auch in Hauptmaske und Kontenliste
- Neu: Report „Kontenänderungen“ mit Ausgabe Aktionsname

Version 5.1. FP 1.1

- Neu: erweiterte Anzeige von Auszahlungssperre
- Fix: „Keine IBAN-Prüfung bei Kontoauflösung“ ohne Funktion
- Fix: „Import Zinssätze“: Datenprüfung ohne Funktion, kein Import möglich

Version 5.1. FP 1.2

- Fix: „Import SteuerIDs“ und „Import Staffelzinsen“: Datenprüfung liefert immer 1 Fehler, kein Import möglich

8 Support

„Der Weise ist auf alle Ereignisse vorbereitet.“

Molière

Um Support für dieses Produkt zu erhalten wenden Sie sich an:

Schallcon Business Solutions GmbH

Im Euler 9

55129 Mainz

Telefon: 06131-320 812

E-Mail: support@schallcon.de

Web: http://www.schallcon.de

In dringenden Fällen erreichen Sie uns mobil unter 0163-3724255.