

Commerzbank: Umstellung des Zugriffs von der Zugangsart Internetbanking (Auslesen der Daten über die Webseite) auf Zugangsart FinTS/HBCI (direkter Datenaustausch über das Rechenzentrum der Bank) mit photoTAN

Der Zugang mittels Internetbanking ist immer wieder von Änderungen der Webseite betroffen und funktioniert dann u.U. einige Tage nicht, außerdem kommen die Daten nicht in den korrekten Feldern und die Abfrage von Depots ist seit Anfang März 2024 nicht mehr möglich. Es ist daher unbedingt empfehlenswert, den Zugang umzustellen (ab FiMa 2023!).

Dazu muss der Zugang von der Bank freigeschaltet werden:

Diese ist entweder direkt über die Banking-App erreichbar oder unter folgenden Telefonnummern:

Privatkunden: 069 5 8000 8000

Geschäftskunden: 069 5 8000 9000

Wenn die Freischaltung erfolgt ist, kann die Umstellung **direkt im Programm** erledigt werden.

Die Meldung „Verarbeitung fehlgeschlagen. Ungültige Auftragsnachricht: Ungültige Signatur.“ kommt, wenn die Bank den Zugang noch nicht freigegeben hat. In diesem Fall hilft nur nochmal bei der Bank vorsprechen hartnäckig bleiben!

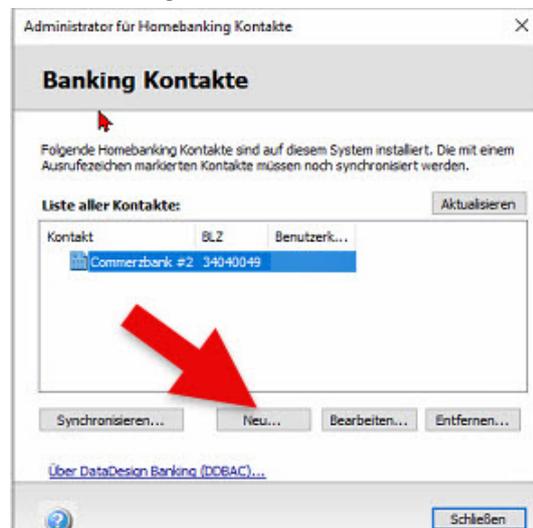
So wird's gemacht:

Teil 1: Einrichten des neuen Zugangs:

Öffnen Sie über die *Einstellungen* ...



... die *Banking Kontakte*:



Klicken Sie auf *Neu...*

HBCI/FinTS-Kontakt

Einrichten eines neuen Homebanking Kontakts

Bitte geben Sie die achtstellige Bankleitzahl Ihres Kreditinstituts ein.

Suche (Bankleitzahl, BIC, IBAN, Name der Bank):

34040049 Commerzbank

Optional: Zugangsdaten manuell eingeben (für Experten)
 Wählen Sie diese Option nur, wenn Sie beim Einrichten des Kontakts die empfohlenen Einstellungen ändern möchten.

Optional: Proxy-Server verwenden
 Wählen Sie diese Option nur, wenn die Internetverbindung einen sogenannten Proxy-Server verwendet an dem eine Anmeldung erforderlich ist.

< Zurück **Weiter >** Abbrechen

Geben Sie die **Bankleitzahl** Ihrer Commerzbank ein, klicken Sie anschließend auf *Weiter*.

HBCI/FinTS-Kontakt

Einrichten eines neuen Homebanking Kontakts

Zugangsarten werden ermittelt.
 Dieser Vorgang kann einige Minuten dauern.

Suche in BLZ Datenbank:
 PIN/TAN wird geprüft...Prüfung erfolgreich.
 Scraper wird geprüft...Prüfung erfolgreich.
 FinTS Zugang wird geprüft...Prüfung erfolgreich.
 Klicken Sie bitte auf weiter.

< Zurück **Weiter >** Abbrechen

Der Zugang wird technisch **geprüft**, klicken Sie danach auf *Weiter*.

HBCI/FinTS-Kontakt

Einrichten eines neuen Homebanking Kontakts

Das Kreditinstitut bietet mehrere Zugangsarten an.
 Bitte wählen Sie eine Zugangsart aus.

PIN/TAN (inkl. zwei-Schritt-TAN)
 Ihre Bank stellt Ihnen für den Zugriff auf Ihr Konto einen Zugang mit PIN zur Verfügung. Zur Durchführung von Transaktionen benötigen Sie TANs (z.B. das optische TAN Verfahren, photoTan oder mobile TAN per SMS).

Internet
 Ihre Bank ermöglicht Ihnen den Zugriff auf Ihr Konto über Seiten im Internet.

Chipkarte
 Für den Zugriff auf Ihr Konto verwenden Sie eine Chipkarte, mit der Aufträge elektronisch unterzeichnet werden.

Schlüsseldatei
 Für den Zugriff auf Ihr Konto verwenden Sie eine Schlüsseldatei, mit der Aufträge unterzeichnet werden.

< Zurück **Weiter >** Abbrechen

PIN/TAN ist **voreingestellt** und auch korrekt, klicken Sie danach auf *Weiter*.

HBCI/FinTS-Kontakt

Einrichten eines neuen Homebanking Kontakts

Bitte geben Sie Ihre Kundendaten für den Zugang bei der Commerzbank ein.

Benutzername/Teilnehmernummer:

Kontaktname:
Commerzbank

Später synchronisieren

< Zurück Weiter > Abbrechen

Geben Sie die **Teilnehmernummer** ein, Sie können auch zur besseren Unterscheidung an den **Kontaktnamen** unten den Zusatz „HBCI“ o.ä. anhängen. Klicken Sie dann auf *Weiter*.

HBCI/FinTS-Kontakt

Einrichten eines neuen Homebanking Kontakts

Für die gewünschte Funktion wird eine gültige PIN (Passwort) benötigt.

Homebanking Kontakt:
Neuer Homebanking Kontakt

PIN
xxxxxx

Für die gewünschte Funktion wird eine gültige PIN benötigt.

Benutzen Sie bei numerischen PINs das PinPad, bei alphanumerischen die Computertastatur.

1 2 3
4 5 6
7 8 9
C 0 ←

< Zurück Weiter > Abbrechen

Geben Sie die **PIN bzw. das Passwort** ein und klicken Sie auf *Weiter*.

HBCI/FinTS-Kontakt

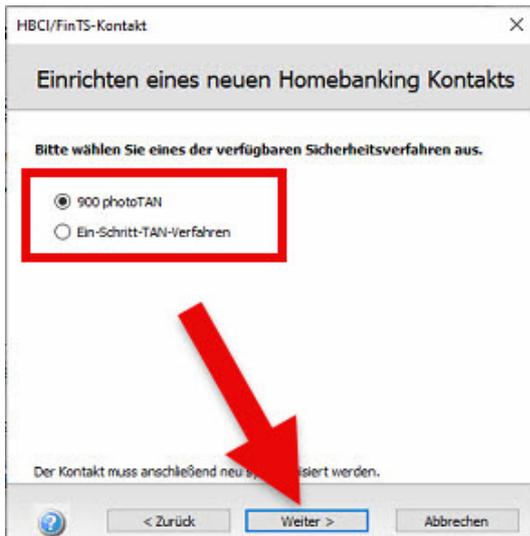
Einrichten eines neuen Homebanking Kontakts

Die Zugangsdaten werden synchronisiert.
Dieser Vorgang kann einige Minuten dauern.

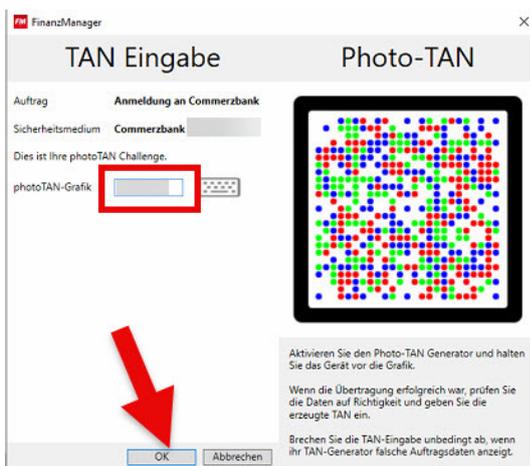
Kontakt wird synchronisiert. Bitte warten...
Zweischritt-Verfahren muss ausgewählt werden.
Klicken Sie bitte auf weiter.

< Zurück Weiter > Abbrechen

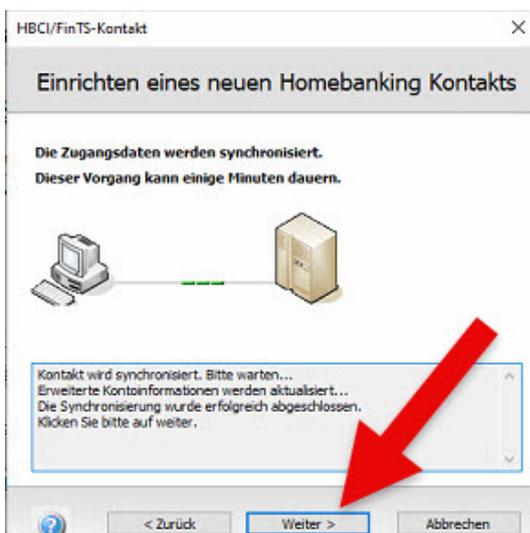
Die **Bankinfos** werden vom Server geholt, klicken Sie danach auf *Weiter*.



photoTAN ist bereits voreingestellt und korrekt - die Erweiterung photoTANpush wird von der Commerzbank für HBCI noch nicht angeboten. Klicken Sie auf *Weiter*.



Die **photoTAN-Grafik** wird angezeigt. Erzeugen Sie die TAN mittels App oder Generator, geben Sie sie ein und bestätigen Sie den Auftrag mit Klick auf *OK*.



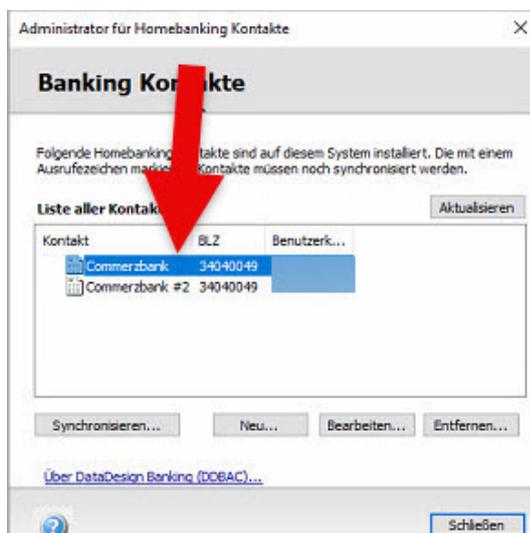
Der Kontakt **wird synchronisiert**, klicken Sie dann auf *Weiter*.



An dieser Stelle werden u.U. noch **Mitteilungen des Banksystems** angezeigt ... klicken Sie auf *Weiter*.



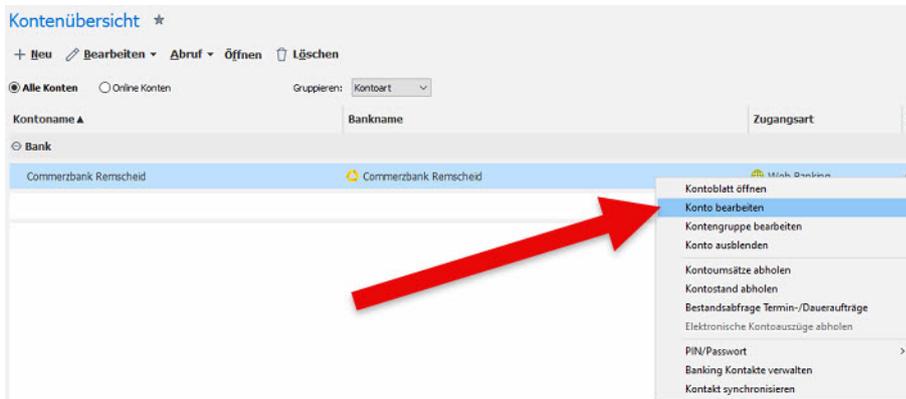
Die **Übersichtsseite** wird angezeigt. Klick en Sie auf *Fertig stellen*.



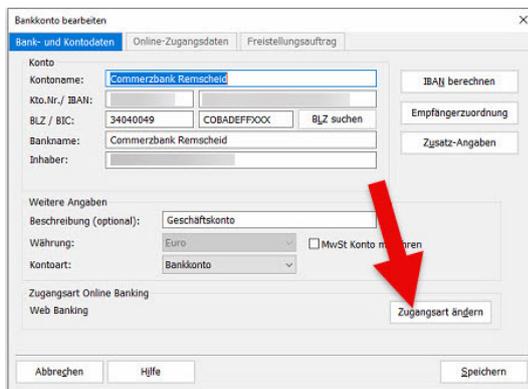
Sie sollten jetzt einen **weiteren Commerzbank-Kontakt** in der Liste haben.

Die Banking Kontakte **können Sie schließen**, wir werden im Anschluss die Konten umstellen.

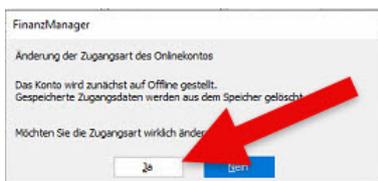
Teil 2: Umstellung der Konten auf den neuen Zugang:



Klicken Sie in der Kontenübersicht **mit der rechten Maustaste** auf das umzustellende Konto und wählen Sie aus dem Kontextmenü *Konto bearbeiten*.

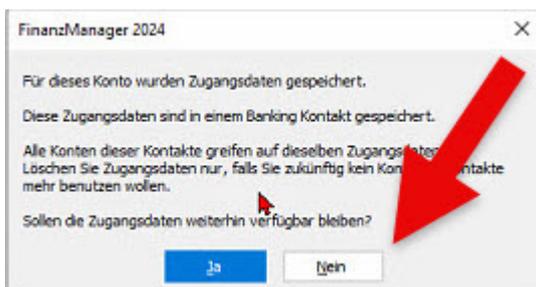


Klicken Sie im Konfigurationsdialog auf *Zugangsart ändern...*



... und beantworten Sie die **Sicherheitsabfrage** mit *Ja*.

Falls Sie nur ein Konto der Commerzbank führen oder Sie das letzte von mehreren Konten bearbeiten, kommt u.U. ein weiterer Dialog, **der den dann obsoleten Banking Kontakt** löscht:



Beantworten Sie in dem Fall auch diese **Sicherheitsabfrage** mit *Ja*.

Bankkonto bearbeiten

Bankverbindung und Zugangsart

Offline Konto einrichten
 Online-Banking Konto einrichten

Bankleitzahl:

oder IBAN:

Bankname:

Diese Bank unterstützt folgende Zugangsverfahren:

Bitte wählen Sie:

Online oder Offline?
Der Assistent wird abhängig von der BLZ prüfen, welche Möglichkeiten Ihre Bank anbietet. Hinweise zu Besonderheiten bei verschiedenen Banken

Informationen zu TAN-Verfahren:
Welche gibt es und wie funktionieren sie?



Das Konto wird zurückgesetzt und **der Einrichtungsassistent startet**. HBCI+ oder FinTS mit PIN und TAN ist **voreingestellt**, klicken Sie auf *Weiter*.

Bankkonto bearbeiten

Online - Kontenübersicht

Folgende Konten sind im System Ihrer Bank bekannt.

Was wollen Sie als nächstes tun?

Ein Konto in der Liste markieren und dieses einrichten.

Banking Kontakt	IBAN/Kontonummer	Kontoname	Status
Commerzbank	DE61	Commerzbank Remscheid	Offline
Commerzbank	DE34	Tagesgeldkonto	Neu

Ein Konto hinzufügen, das nicht in der Liste ist.




Wählen Sie **das passende Konto** aus (achten Sie darauf, dass u.U. das Konto doppelt angezeigt wird – einmal mit dem alten Bankkontakt und einmal mit dem neuen) und klicken Sie auf *Weiter*.

Bankkonto bearbeiten

Kontoinformationen

Kontoart:

Kontoname:

Beschreibung:

Bankleitzahl / BIC:

Bankname:

Kontonummer:

IBAN:

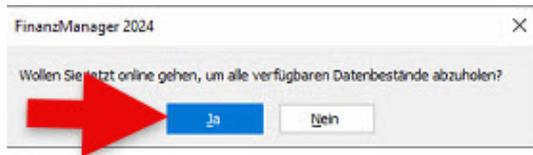
Kontoinhaber:

Kontodaten im Überblick
Auf dieser Seite sehen Sie alle Informationen zu Ihrem Konto im Überblick. Prüfen Sie die bereits eingetragenen Daten und ergänzen Sie gegebenenfalls die noch fehlenden Angaben.



Der Assistent zeigt die **Infoseite** an, klicken Sie auf *Weiter* und durchlaufen Sie den Assistenten **bis zum Schluss**.

Nach der Speicherung der neuen Konfiguration werden Sie gefragt, ob Sie Daten abholen möchten.



Dies können Sie entweder gleich machen **oder zum Schluss**, wenn Sie die anderen Konten auch umgestellt haben – wiederholen Sie einfach dieses Procedere pro Konto.

Falls bei den gelieferten Konten die Kreditkarte nicht auftaucht, müssen Sie bei der Bank nochmal nachhaken, **oft wird diese nicht automatisch mitgegeben**.

Fertig!

Die Zugangsart HBCI bringt die Daten wie z.B. Empfänger oder Transaktionsart in den dafür vorgesehenen Feldern und nicht wie beim Webscraper alles im Verwendungszweckfeld.

Bei der ersten Umsatzabholung kann es deswegen passieren, dass FinanzManager wegen der geänderten Darstellung der Daten einige Umsätze doppelt holt.

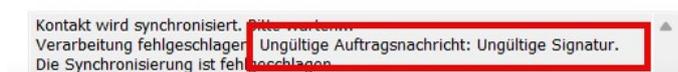
Diese können Sie bereinigen, dieses Problem stellt sich danach nicht mehr.

Weiterhin ist die Zugangsart HBCI durch die direkte Kommunikation mit dem Rechenzentrum nicht von Störungen und Umbauten des Webportals betroffen; es ist immer noch die schnellste, sicherste und bei weitem zuverlässigste Zugangsart.

Wenn Sie bei der Einrichtung des Kontakts untenstehende Fehlermeldung erhalten:

Einrichten eines neuen Homebanking Kontakts

Die Zugangsdaten werden synchronisiert.
Dieser Vorgang kann einige Minuten dauern.



... dann ist der Zugang von der Bank noch nicht für HBCI mit photoTAN freigegeben, bitte dort nochmal nachtreten!

Bei Fragen dazu empfehlen wir Ihnen unser Kundenforum:

<https://forum.lexware.de/forums/8/>