

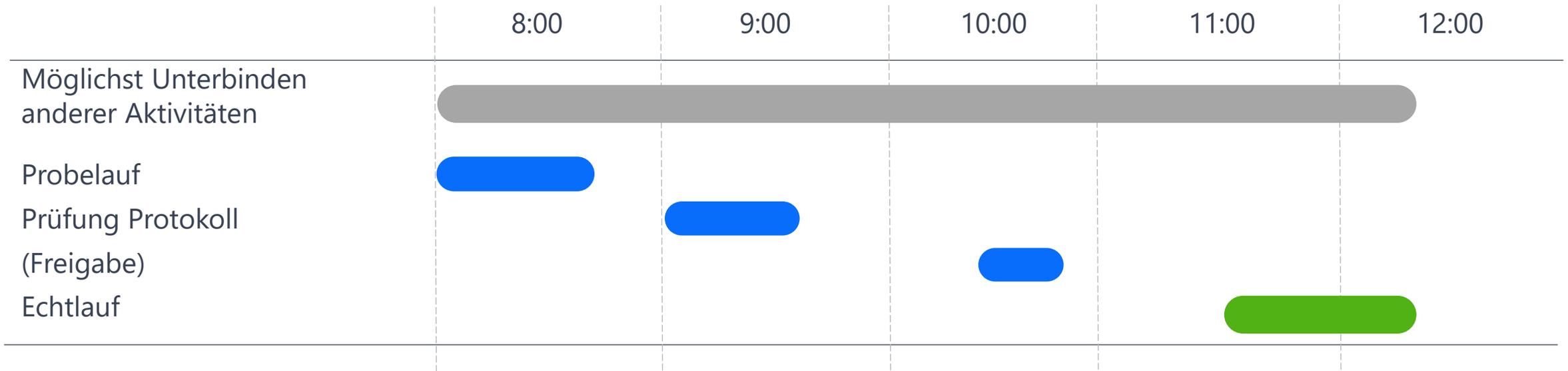
Wodis Dialoge 2024

Zahlläufe, Einzelzahlungen und Zahlungsfreigaben mit BK01 Secure

Björn Deterra, Teamleiter Development Housing DACH, Aareon



Zahlläufe und Faktoren



Der Probelauf ist in erster Linie ein Funktionstest. Darüber hinaus ist er eine Simulation, deren Ergebnis vom Echtlauf abweichen kann.

Probelaufe gibt es auch woanders ...

8:00

9:00

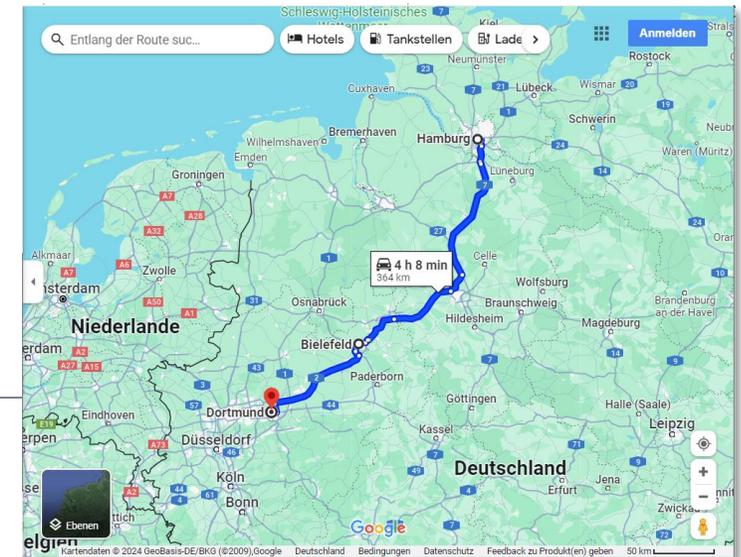
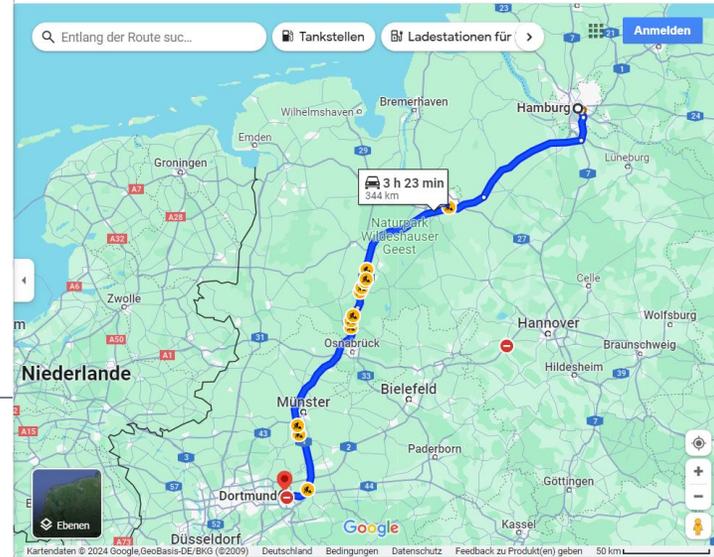
10:00

11:00

12:00

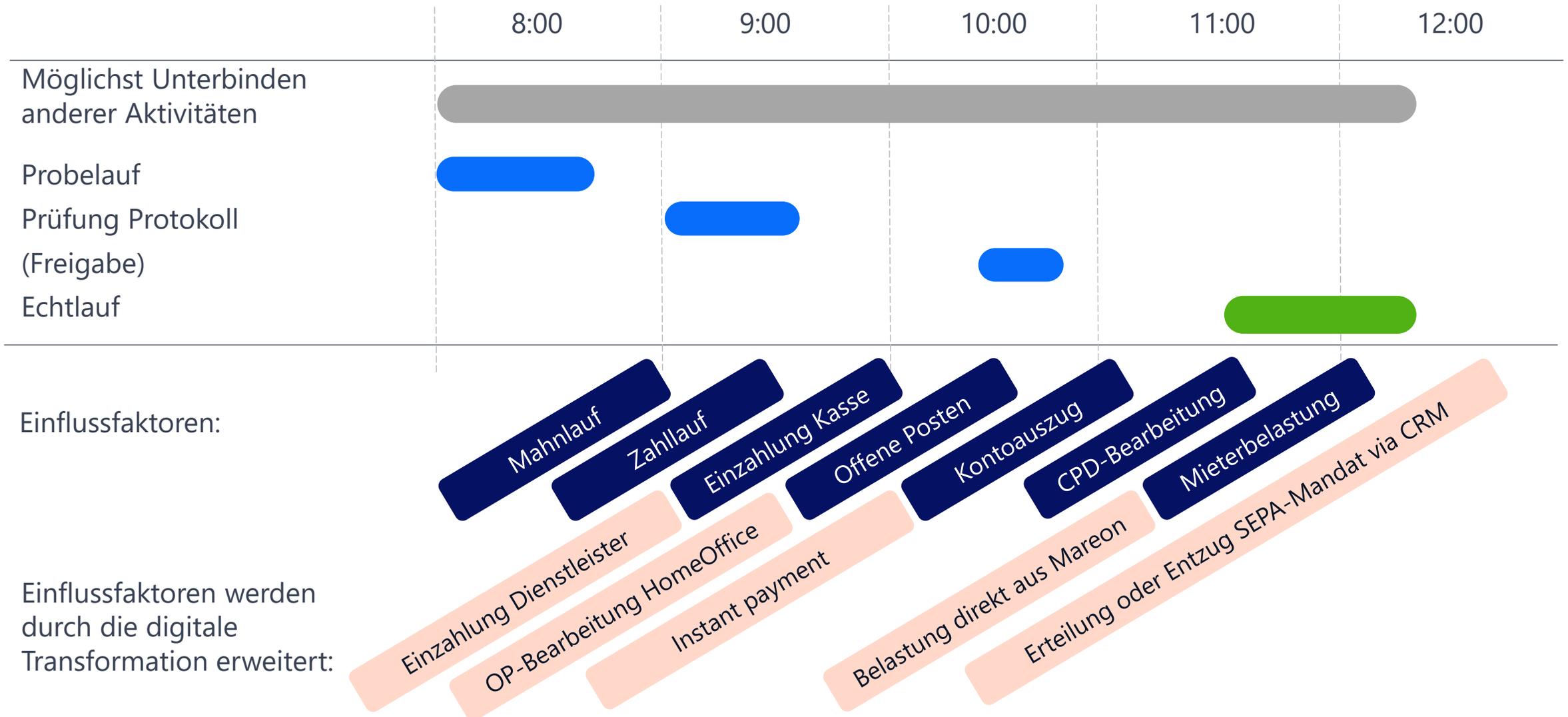
Probelauf

Echtlauf



Der Probelauf ist in erster Linie ein Funktionstest. Darüber hinaus ist er eine Simulation, deren Ergebnis vom Echtlauf abweichen kann.

Zahlläufe und Faktoren



Beispiele für nicht steuerbare Einflussfaktoren

01

Mieter ändert die Zahlart im Mieterportal.

02

Mieter erteilt oder entzieht sein SEPA-Mandat.

03

Mieter zahlt in diesem Moment über barzahlen.de oder andere Dienstleister.

04

Instant Payment als zukünftiger Standard

05

Handwerker storniert Rechnung über Mareon.

06

... + zukünftige Lösungen über Aareon Connect

Fazit: Probelauf ist keine Prüfgrundlage

- Je größer der zeitliche Abstand zwischen Probelauf und Echtlauf ist, desto größer die Abweichung.
- Businessprotokoll reicht als Dokumentation und Prüfgrundlage nicht aus.
- Wenn Prüfung erfolgen soll, wird ein **gesicherter Status** benötigt.
- Transparenz über Einzelpositionen erforderlich.
- Einflussnahme auf Positionen ggf. erforderlich.
- Sicherung gegen Doppelausführung erforderlich.

→ „Vorbereiten“ ersetzt den Prüflauf.



Live am System



“Vorbereiten” ist aus YuStart und Onepager nutzbar

- Einstellungen beeinflussen die Gesamtmenge (Filter auf Filter)
- Onepager ist von Master getrennt (Eigene Ergebnismenge).

The screenshot displays the YuStart software interface for managing rental contracts. The main area shows a list of contracts with columns for N. (Number), Bezeichnung (Description), Status, WIE (Type), O... (Object), VE (Units), and Nutzungsart (Usage Type). The list is filtered to show 50 active contracts out of 89 total. The processing panel on the right includes settings for execution, such as 'Fällig von' (Due from) 01.01.2024 and 'Fällig bis' (Due until) 31.03.2024. A 'Vorbereiten' (Prepare) button is visible in the bottom right corner of the processing panel.

N.	Bezeichnung	Status	WIE	O...	VE	Nutzungsart
1	Mustermann, Marianne	Aktiv	1	1	1	Wohnraum
3	Mustermann, Max	Aktiv	1	1	2	Wohnraum
38	Eisenblätter, Steffi	Aktiv	10	27	1	Wohnraum
88	Baumeister, Thomas	Aktiv	10	27	2	Wohnraum
89	Medri, Fabienne	Aktiv	10	27	3	Wohnraum
90	Pante, Janina	Aktiv	10	27	4	Wohnraum
85	Medinus Heizung und Sanitär	Aktiv	10	27	100	gewerbliche Nutz
86	Elektro Wurm	Aktiv	10	27	101	gewerbliche Nutz
87	Göbel Bodenbeläge	Aktiv	10	27	102	gewerbliche Nutz
91	Elektro Wurm	Aktiv	10	900	901	Stellplatz
5	Andrea Maier	Aktiv	100	1	1	Wohnraum
6	Manuela Fischer	Aktiv	100	2	1	Wohnraum

“Vorbereitete” Stapel finden wir in den Zahlungen

- Der Stapel ist ein Vorschlag.

→ Keine Buchung

→ Noch veränderbar

→ Noch löschar

- Summe des Stapels jederzeit ersichtlich.
- Einzelpositionen sind änderbar oder löschar
- Ausführung einzeln oder gesamt möglich.

The screenshot displays a software interface for managing payments. The main window shows a list of payment proposals (Zahlungsvorschlag) for a rental agreement (Miete). The table lists various items with columns for 'Art', 'Mandant', 'Zahllauf von', and 'Vertrags-Nr.'. The first item is selected, and its details are shown in a sidebar on the right. The details include the status 'Vorbereitet', the amount '45.772,79 €', and the payment date '03.03.2024'. The interface also features a top navigation bar with options like 'Cockpit', 'Favoriten', 'Kontakte', and 'Arbeitsaufträge'. A search bar (YuSearch) is visible in the top right corner. The bottom of the interface has buttons for 'Zurücksetzen' and 'Speichern'.

Art	Mandant	Zahllauf von	Vertrags-Nr.
<input checked="" type="checkbox"/>	LS 90001 - UI-Test: Genossensch...	03.03.2024	47 - Bunt, Gabi
<input type="checkbox"/>	LS 90001 - UI-Test: Genossenschaft	03.03.2024	44 - Werner, Otto
<input type="checkbox"/>	LS 90001 - UI-Test: Genossenschaft	03.03.2024	41 - Verein der Potsdamer Studenti
<input type="checkbox"/>	LS 90001 - UI-Test: Genossenschaft	03.03.2024	14 - Britta Fuchs
<input type="checkbox"/>	LS 90001 - UI-Test: Genossenschaft	03.03.2024	12 - Lara Anton
<input type="checkbox"/>	LS 90001 - UI-Test: Genossenschaft	03.03.2024	9 - Klara Julius
<input type="checkbox"/>	LS 90001 - UI-Test: Genossenschaft	03.03.2024	9 - Klara Julius
<input type="checkbox"/>	LS 90001 - UI-Test: Genossenschaft	03.03.2024	8 - Nora Friedrich
<input type="checkbox"/>	LS 90001 - UI-Test: Genossenschaft	03.03.2024	5 - Andrea Maier
<input type="checkbox"/>	LS 90001 - UI-Test: Genossenschaft	03.03.2024	3 - Mustermann, Max

Zahlungsfreigabe erfolgt wie gehabt, aber digital

- Zahlungsfreigaben sind einzeln oder gesamt möglich.
- In Wodis Yuneo: Zahlungsfreigabe mit BK01-Secure-App statt mit Stick
- Auch hier gilt: Die digitale Transformation hat auch Auswirkung auf die Zahlungsfreigabe. Durch VEU (verteilte elektronische Unterschrift) muss die Summe nicht zwingend der Summe der Zahlungsvorschläge entsprechen.

The screenshot displays the 'Zahlungen' (Payments) section of the Wodis Yuneo system. The interface includes a navigation bar with 'Cockpit', 'Favoriten', 'Kontakte', and 'Arbeitsaufträge'. The main content area shows a list of payment proposals with columns for 'Art', 'Mandant', and 'Zahlungskonto'. A filter criterion 'Zahlungskonto suchen' is applied. A confirmation dialog titled 'Zahlungen zum Signieren' is open, showing a summary of 3 positions with a total of 756,99 €. The dialog includes instructions to confirm the payment using the BK01 Secure app.

Art	Mandant	Zahlungskonto	Summe
<input type="checkbox"/>	GS 90001 - UI-Test: Genossenschaft	Aareal Bank AG DE94550104000004286961	11,60
<input checked="" type="checkbox"/>	LS 90001 - UI-Test: Genossenschaft	Aareal Bank AG DE94550104000004286961	1,70
<input type="checkbox"/>	GS 90001 - UI-Test: Genossenschaft	Aareal Bank AG DE94550104000004286961	3,00
<input type="checkbox"/>	GS 90001 - UI-Test: Genossenschaft	Aareal Bank AG DE94550104000004286961	8,00
<input type="checkbox"/>	GS 90001 - UI-Test: Genossenschaft	Aareal Bank AG DE94550104000004286961	1,00
<input type="checkbox"/>	GS 90001 - UI-Test: Genossenschaft	Aareal Bank AG DE94550104000004286961	1,00

Zahlungen zum Signieren

Anzahl Position... 3
Summe LS 0,00 €
Summe GS 756,99 €

Bitte unbedingt Auftragsdaten abgleichen

Bestätigen mit BK01 Secure

1. Öffne die App BK01 Secure auf Deinem Mobile Device.
2. Prüfe die Auftragsdaten!
3. Bestätige den Auftrag, wenn die Auftragsdaten korrekt sind. Andernfalls lehne den Auftrag ab.

Zahlungsvorschläge werden Standard

- Rechnungen bereits vorhanden
- ZA/ZE Miete im Test
- ZA/ZE Eibu in Finalisierung
- andere folgen

The screenshot displays a web-based payment management system. The main window shows a list of payment proposals with columns for 'Art', 'Mandant', and 'Zahlungskonto'. A filter sidebar on the left allows for searching by 'Zahlungskonto' and setting dates for 'Übergebdatum aus ZE/ZA von' (04.12.2023) and 'Übergebdatum aus ZE/ZA bis'. A 'Status' filter is set to 'Alle'. A confirmation dialog is open on the right, titled 'Zahlungen zum Signieren', showing a summary of 3 positions with a total of 756,99 €. The dialog includes instructions to confirm with 'BK01 Secure' and to verify the order data.

Art	Mandant	Zahlungskonto	Summe
<input type="checkbox"/>	GS 90001 - UI-Test: Genossenschaft	Aareal Bank AG DE94550104000004286961	11.6
<input checked="" type="checkbox"/>	LS 90001 - UI-Test: Genossenschaft	Aareal Bank AG DE94550104000004286961	1.7
<input type="checkbox"/>	GS 90001 - UI-Test: Genossenschaft	Aareal Bank AG DE94550104000004286961	3.
<input type="checkbox"/>	GS 90001 - UI-Test: Genossenschaft	Aareal Bank AG DE94550104000004286961	8.
<input type="checkbox"/>	GS 90001 - UI-Test: Genossenschaft	Aareal Bank AG DE94550104000004286961	1.
<input type="checkbox"/>	GS 90001 - UI-Test: Genossenschaft	Aareal Bank AG DE94550104000004286961	1.

Zahlungen zum Signieren

Anzahl Position...	3
Summe LS	0,00 €
Summe GS	756,99 €

Bitte unbedingt Auftragsdaten abgleichen

Bestätigen mit BK01 Secure

1. Öffne die App BK01 Secure auf Deinem Mobile Device.
2. Prüfe die Auftragsdaten!
3. Bestätige den Auftrag, wenn die Auftragsdaten korrekt sind. Andernfalls lehne den Auftrag ab.

“Neu” im SEPA-Raum: instant payment

- Echtzeitüberweisungen lösen die bisherige “Eilüberweisung” ab.
- Instant payment passiv ist bereits in Wodis Yuneo möglich.
- Instant payment aktiv ist derzeit in Umsetzung.
- Auch ohne instant payment: Möglichkeit des Zahlungsauftrags. Auch ohne Zahllauf sind Zahlungen an beliebige Kontakte möglich.

The screenshot shows the Wodis Yuneo payment interface. The top navigation bar includes 'Menü', 'START Cockpit', 'ÜBERSICHT Zahlungen', 'Cockpit', 'Favoriten', 'Kontakte', and 'Arbeitsaufträge'. The main header is 'Zahlungen Zahlungsverkehr'. Below this, there are tabs for 'Zahlungsaufträge', 'Neu anlegen', 'YuStart', 'YuCom', and 'Mehr'. The left sidebar shows filter criteria for 'Zahlungskonto', 'Übergabedatum aus ZE/ZA von', 'Übergabedatum aus ZE/ZA bis', 'Verarbeitungsdatum von', and 'Verarbeitungsdatum bis'. The main content area displays a list of payment orders with checkboxes and a 'Neu anlegen' button. The right sidebar shows the 'Verarbeitung' (Processing) section with a 'Letzte Durchläufe' (Last runs) tab. The form includes fields for 'Art der Überweisung' (An fremdes Konto), 'Angaben zum Auftraggeber' (Virtuelle IBAN, Reale IBAN, BIC, Kontoinhaber), and 'Angaben zum Empfänger' (Kontoinhaber). A 'Senden' button is visible at the bottom right.

Zahlungen und digitale Transformation

- Zahlungen und Zahläufe werden mehr und mehr durch Digitalisierung und äußere Faktoren beeinflusst.
- Dem Wunsch nach "Prüfunterlagen" steht die schnelle Änderung der Daten gegenüber.
- Zahlungsvorschläge helfen bei der Prüfung durch einen "gesicherten" Status, können die Einflussfaktoren aber nicht ausschalten.
- Zahlungsfreigaben erfolgen in Wodis Yuneo ebenfalls mehr und mehr digital.
- Einzelzahlungen sind unabhängig von Zahläufen jederzeit möglich und erfolgen zukünftig auf Wunsch in Echtzeit.

Wodis Dialoge 2024

