

KATHREIN
PRIVATBANK

Das Kathrein eBanking Handbuch

Das Kathrein eBanking Handbuch

1.	Erste Schritte zur Kathrein eBanking Anmeldung.....	3
1.1.	Anmeldung.....	3
2.	Depots.....	4
2.1.	Wertpapierdepots und -bestände.....	4
2.2.	Depotumsätze.....	6
3.	Zahlungsverkehr	7
3.1.	Durchführung eines SEPA – Auftrages	7
3.2.	Auslandsüberweisung und Eigenübertrag	8
3.3.	Konto als Favorit vormerken	9
3.4.	Zahlungsverkehr - automatische Anpassung des Durchführungsdatums	9
3.5.	Vorlagen	10
3.6.	Daueraufträge	11
3.7.	Dauerauftrag SEPA erfassen.....	11
3.8.	Dauerauftrag Ausland erfassen	12
3.9.	Auftragsübersicht.....	12
4.	Postbox.....	14
5.	eSecurities.....	15
6.	Spesenausweis bei EWR - Transaktionen	16

1. Erste Schritte zur Kathrein eBanking Anmeldung

Erledigen Sie Ihre Bankgeschäfte mittels Kathrein eBanking ortsunabhängig-einfach, komfortabel und sicher.

Sie können Kathrein eBanking über die Kathrein eBanking App (Tablet oder Smartphone) oder über einen Internetbrowser verwenden.

Einstieg über die Kathrein eBanking App: Installieren Sie auf Ihrem Smartphone die Kathrein eBanking App bei iOS Geräten entweder über den App Store oder bei Android Geräte über den Play Store.

Einstieg über einen Internetbrowser: Der Link zur Desktopversion finden Sie hier: <https://ebanking.kathrein.at>

1.1. Anmeldung:

Starten Sie das Kathrein eBanking mit der Eingabe Ihres Benutzernamen und Ihres Passworts. Es wird Ihnen nun per SMS ein mTAN (mobile TAN) auf Ihr Smartphone zugesendet, welchen Sie eingeben müssen.

Klicken Sie nun auf Anmelden.

The image displays two sequential screenshots of the Kathrein eBanking login interface. Both screenshots feature the logos for TIPAS and KATHREIN PRIVATBANK at the top. The first screenshot, titled 'Anmeldung', shows a form with two input fields: 'Benutzername' and 'Passwort', followed by a 'Weiter' button. Below the form, there is a disclaimer: 'Wir fordern Sie niemals per Telefon oder E-Mail auf, vertrauliche Daten (Verfügernummer, Konto- und Kartendaten, mTan, usw.) bekanntzugeben, einzugeben oder zu bestätigen! Weitere Informationen' and a language selector 'deutsch english'. The second screenshot, also titled 'Anmeldung', shows the next step where a 'Sicherheitscode' is entered into a field. Below this field is a 'Neuer Code' button. A red circle highlights the 'Anmelden' button. The same disclaimer and language selector are present. A large purple arrow points from the first screenshot to the second.

Sie werden anschließend auf die Übersichtsseite weitergeleitet. In den violetten Textboxen finden Sie Informationen zu unterschiedlichen Funktionen.

Hier entnehmen Sie alle im eBanking durchgeführten Transaktionen

Hier finden Sie eine Übersicht Ihres Gesamtvermögens.

Übersicht

DEMO-Portfolio / 345000

Geschäftsart	Konto	Konto-Saldo
Kontokorrent	AT26 1915 0034 5000 0009	268.323,95 EUR
Kontokorrent	AT04 1915 0034 5000 0017	1.000,00 USD
Kontokorrent	AT79 1915 0034 5000 0025	385.830,00 HUF
Wertpapierdepot per 25.01.2023	345000-800-0	3.437.868,02 EUR
Wertpapierdepot per 25.01.2023	345000-801-8	2.118,00 EUR

2. Depots

2.1. Wertpapierdepots und -bestände

In der Rubrik Übersicht werden Ihnen alle Konten und alle Depots angezeigt.

Per Klick auf das jeweilige Wertpapierdepot können Sie zwischen Ihrer Wertpapierübersicht oder Ihren Depotumsätzen wählen.

**KATHREIN
PRIVATBANK**

ÜBERSICHT

- IHR PORTFOLIO
- ZÄHLUNGSVERKEHR
 - SEPA SEPA-AUFTRAG
 - AUSLANDSÜBERWEISUNG
 - EIGENÜBERTRAG
 - VORLAGEN
- DAUERAUFTRÄGE
 - SEPA DAUERAUFTRAG SEPA
 - DAUERAUFTRAG AUSLAND
- AUFTRAGSÜBERSICHT
- WERTPAPIERE
 - WERTPAPIERKAUF
 - WERTPAPIERVERKAUF
 - ORDER ÜBERSICHT

Übersicht

DEMO-Portfolio / 345000 Vermögensstand

Geschäftsart	Konto	Konto-Saldo
Kontokorrent	AT26 1915 0034 5000 0009	268.323,05 EUR
Kontokorrent	AT04 1915 0034 5000 0017	1.000,00 USD
Kontokorrent	AT79 1915 0034 5000 0025	385.830,00 HUF
Wertpapierdepot per 25.01.2023	345000-800-0	3.437.868,02 EUR
Wertpapierdepot per 25.01.2023	345000-801-8	2.118,00 EUR

Per Klick auf eine bestimmte Wertpapierbezeichnung werden die Details dieser Position angezeigt.

In dieser Wertpapierübersicht kann auch einer Wertpapierbezeichnung gesucht werden (siehe markiertes Suchfeld).

**KATHREIN
PRIVATBANK**

ÜBERSICHT

- IHR PORTFOLIO
- ZÄHLUNGSVERKEHR
 - SEPA SEPA-AUFTRAG
 - AUSLANDSÜBERWEISUNG
 - EIGENÜBERTRAG
 - VORLAGEN
- DAUERAUFTRÄGE
 - SEPA DAUERAUFTRAG SEPA
 - DAUERAUFTRAG AUSLAND
- AUFTRAGSÜBERSICHT
- WERTPAPIERE
 - WERTPAPIERKAUF
 - WERTPAPIERVERKAUF
 - ORDER ÜBERSICHT
- POSTBOX
- POSTEINGANG
- POSTAUSGANG
- PAPIERKORB

Wertpapierübersicht

345000-800-0
EUR 3.431.909,16
per 26.01.2023

Wertpapierdepot

WERTPAPIERÜBERSICHT
DEPOTUMSÄTZE

Detail

Depotnummer
345000-800-0
Depotname
DEMO-Portfolio Fremdverwaltung
Buchwert
EUR 3.437.868,02

Wertpapierbezeichnung

BP PLC GB0007980951 <small>Dieses Wertpapier ist online nicht handelbar.</small>	Kurswert Stück / Nominale
	GBP 71.205,00
	15.000,00
Aktueller Kurs	GBP 4,75
Einstandskurs	GBP 6,32
	USD 95.960,00
	2.000,00
Aktueller Kurs	USD 47,98
Einstandskurs	USD 61,00
	USD 59.400,00
	2.000,00
Aktueller Kurs	USD 29,70
Einstandskurs	USD 65,50

Intel Corporation
US4581401001

Klicken Sie hier, um die Details Ihres ausgewählten Wertpapiers einzusehen.

2.2. Depotumsätze

Um alle Umsätze des ausgewählten Depots einzusehen, klicken Sie auf das Feld Depotumsätze.

The screenshot shows the KATHREIN PRIVATBANK interface. On the left is a navigation menu with options like 'ÜBERSICHT', 'IHR PORTFOLIO', 'ZAHLUNGSVERKEHR', 'SEPA SEPA-AUFTRAG', 'AUSLANDSÜBERWEISUNG', 'EIGENÜBERTRAG', 'VORLAGEN', 'DAUERAUFTRÄGE', 'SEPA DAUERAUFTRAG SEPA', 'DAUERAUFTRAG AUSLAND', 'AUFTRAGSÜBERSICHT', 'WERTPAPIERE', 'WERTPAPIERKAUF', and 'WERTPAPIERVERKAUF'. The main area is titled 'Depotumsätze' and includes search filters for 'Geschäftstag von' (03.01.2022) and 'Geschäftstag bis' (26.01.2023), along with 'SUCHEN' and 'RÜCKSETZEN' buttons. Below this is a navigation bar with 'WERTPAPIERÜBERSICHT' and 'DEPOTUMSÄTZE' (highlighted with a red oval and a red arrow). The 'Detail' section shows depot information: 'Depotnummer 345000-800-0', 'Depotname DEMO-Portfolio Fremdverwaltung', and 'Buchwert EUR 3.437.868,02'. A transaction for Nokia is listed: '20. MAI 2022 Nokia Nokia Oyj Auslieferung' with a value of 'Stück 500,00 x EUR 52,40' and 'EUR 26.200,00'.

3. Zahlungsverkehr

Wenn Sie auf der Übersichtsseite den Menüpunkt Zahlungsverkehr auswählen, können Sie die gewünschte Auftragsart für eine Zahlungsverkehrstransaktion auswählen.

3.1. Durchführung eines SEPA – Auftrages

1. Geben Sie Ihre Empfängerdaten ein
2. Klicken Sie auf das Feld „Überweisung speichern“

KATHREIN PRIVATBANK

SEPA-Auftrag

Diesen Auftrag nutzen Sie bitte, wenn Sie eine Zahlung in EUR tätigen möchten und Sie in ein Land der Europäischen Union oder nach Island, Liechtenstein, Monaco, Norwegen, San Marino oder in die Schweiz überweisen möchten.

als Vorlage speichern Vorlage aktualisieren **VORLAGE AUSWÄHLEN**

Auftraggeberdaten

AT26 1915 0034 5000 0009
Verfügbare Betrag: EUR 268.323,05 DEMO-Portfolio / 345000 DEMO-Portfolio

Empfängerdaten

Empfänger
Einschalttest

Straße/Nr. PLZ Ort

IBAN *
AT95 6000 0000 0701 1250

Überweisungsdaten

Betrag in EUR *
1,00 EUR Durchführungstermin *
26.01.2023

Verwendungszweck *
Einschalttest Zahlungsreferenz

ÜBERWEISUNG SPEICHERN

3. Klicken Sie auf das Feld „mTAN Anfordern“
4. Eingabe des mTANs, welchen Sie per SMS auf Ihr Mobilgerät zugesendet bekommen.
5. Klicken Sie anschließend auf das Feld „Überweisung bestätigen“. Die Transaktion ist somit erfolgreich beauftragt und wird zur Durchführung weitergeleitet.

The image shows two screenshots of a banking interface. The first screenshot, labeled with a circled '3', shows a menu with four options: 'ÜBERWEISUNG BEARBEITEN', 'NEUER AUFTRAG', 'MTAN ANFORDERN', and 'ÜBERWEISUNG BESTÄTIGEN'. The 'MTAN ANFORDERN' option is highlighted with a purple oval. The second screenshot, labeled with a circled '4', shows the 'MTAN' input screen. It has a text input field containing 'mTAN | kbnp52' and a 'MTAN ERNEUT ANFORDERN' button. The input field is circled in purple. Below this, the same menu as in the first screenshot is shown, but with the 'ÜBERWEISUNG BESTÄTIGEN' option highlighted with a purple oval, labeled with a circled '5'.

3.2. Auslandsüberweisung und Eigenübertrag

Auslandsüberweisungen und Eigenübertrag sind von der Eingabe her gleich zu den SEPA-Aufträgen. Sie haben noch ein zusätzliches Feld für die Aufteilung der Spesen.

3.3. Konto als Favorit vormerken

Über das Menüfeld „Übersicht“ gelangen Sie zur Umsatzliste Ihres Kontos und können per Klick auf das Feld „Konto merken“ eine Kontonummer als Ihre Standardkontonummer auswählen.

Dieses so vorgemerkte Konto wird bei Zahlungsverkehrsaufträgen als erstes in der Auswahlliste angezeigt und erleichtert die schnelle Auswahl.

The screenshot shows the Kathrein Privatbank user interface. On the left is a navigation menu with 'ÜBERSICHT' highlighted. The main content area displays account information for 'DEMO-Portfolio' (345000-000-9) with a balance of EUR 268.323,05. Below this, there are buttons for 'ALS CSV EXPORTIEREN' and '★ KONTO MERKEN', with the latter circled in red. The right side shows transaction details for 'Kontokorrent' dated 20. MAI 2022, with a value of -1.000,00 EUR.

3.4. Zahlungsverkehr - automatische Anpassung des Durchführungsdatums

Nur Aufträge, welche mittels mTAN Zeichnung vor dem täglichen Annahmeschluss (bei SEPA-Zahlung um 14:30 MEZ; bei Auslandszahlungen 11:30 MEZ) erfasst und freigegeben werden, können noch am gleichen Tag weitergeleitet werden. Wird ein Auftrag nach dem Annahmeschluss per mTAN gezeichnet, so ist das Durchführungsdatum der darauffolgende Tag. In diesem Fall wird Ihnen folgender Hinweis angezeigt „Das Durchführungsdatum wurde automatisch angepasst.“ angezeigt.

The screenshot shows a confirmation message 'Aktion erfolgreich' for a transaction on 27. JAN 2023. The transaction is for 'Name Tester' (Gezeichnet) with a value of EUR 12,34. A red message states: 'Das Durchführungsdatum wurde automatisch angepasst.' The left navigation menu has 'AUSLANDSÜBERWEISUNG' circled in red. A notification bar at the top says 'Aufträge wurden durchgeführt.' and a button at the bottom says 'ZU DEN OFFENEN AUFTRÄGEN'.

3.5. Vorlagen

Für SEPA- und Auslandsüberweisungen können Vorlagen abgespeichert werden. Bei Eingabe einer Transaktion kann dafür die Checkbox „als Vorlage speichern“ angehakt und ein Vorlagen-Name vergeben werden.

Sie können diese Vorlagen über die Seitennavigation abrufen, oder bei der jeweiligen Zahlungstransaktion auswählen.

1. über die jeweilige Zahlungstransaktion

The screenshot shows the 'SEPA-Auftrag' form in the Kathrein Privatbank system. The left sidebar contains navigation options: ÜBERSICHT, IHR PORTFOLIO, ZAHLUNGSVERKEHR (with sub-items SEPA SEPA-AUFTRAG, AUSLANDSÜBERWEISUNG, EIGENÜBERTRAG, VORLAGEN), DAUERAUFTRÄGE, and SEPA DAUERAUFTRAG SEPA. The main content area is titled 'SEPA-Auftrag' and includes a note: 'Diesen Auftrag nutzen Sie bitte, wenn Sie eine Zahlung in EUR tätigen möchten und Sie in ein Land der Europäischen Union oder nach Island, Liechtenstein, Monaco, Norwegen, San Marino oder in die Schweiz überweisen möchten.' Below this are two checkboxes: 'als Vorlage speichern' and 'Vorlage aktualisieren'. A red circle highlights the 'VORLAGE AUSWÄHLEN' button. The 'Auftraggeberdaten' section shows the IBAN 'AT26 1915 0034 5000 0009' and the available amount 'EUR 269.323,05 DEMO-Portfolio / 345000 DEMO-Portfolio'.

2. über die Seitennavigation im Menü „Vorlagen“

The screenshot shows the 'Vorlagen' (Templates) menu in the Kathrein Privatbank system. The left sidebar is the same as in the previous screenshot, but the 'VORLAGEN' option is highlighted with a red circle and an arrow pointing to it from the left. The main content area is titled 'Vorlagen' and includes a search bar 'Suchtext hier eingeben'. Below the search bar are two sections: 'SEPA-Auftrag' and 'Auslandsüberweisung'. Each section contains a table of templates with columns for 'Vorlagenname', 'Empfänger', 'VZ/ZR', and 'Betrag', along with edit, copy, and delete icons.

Vorlagenname	Empfänger	VZ/ZR	Betrag	
SEPA-Auftrag				
Test	Name Tester	Testzweck	EUR 12,34	
Versicherung Test	PRTest Versicherung	TestÜberweisung1	EUR 89,42	
Auslandsüberweisung				
AusiÜW1	AusiÜW1	AusiÜW1	CHF 0,60	
EWR	TestAusIEWR	EWR	USD 16,30	

3.6. Daueraufträge

In der Ansicht Daueraufträge werden aktive und inaktive Daueraufträge angezeigt. Dies umfasst Daueraufträge, die von Ihnen über das Kathrein eBanking oder von Ihrem Private Banker in Ihrem Auftrag erfasst worden sind. Die Daueraufträge können Sie ändern oder stornieren.

3.7. Dauerauftrag SEPA erfassen

Daueraufträge werden wie Zahlungsverkehrsaufträge erfasst. Bei den Daueraufträgen müssen Betrag, Verwendungszweck, Zahlungsreferenz, Datum der Durchführung erfasst werden.

<ul style="list-style-type: none">ÜBERSICHTIHR PORTFOLIOZAHLUNGSVERKEHR<ul style="list-style-type: none">SEPA SEPA-AUFTRAGAUSLANDSÜBERWEISUNGEIGENÜBERTRAGVORLAGENDAUERAUFTRÄGE<ul style="list-style-type: none">SEPA DAUERAUFTRAG SEPADAUERAUFTRAG AUSLANDAUFTRAGSÜBERSICHTWERTPAPIERE<ul style="list-style-type: none">WERTPAPIERKAUFWERTPAPIERVERKAUFORDER ÜBERSICHTPOSTBOX<ul style="list-style-type: none">POSTEINGANGPOSTAUSGANGPAPIERKORBNEUE NACHRICHTEINSTELLUNGENKONTAKTFAQLOGOUT	<h4>Dauerauftrag SEPA</h4> <p>Diesen Auftrag nutzen Sie bitte für wiederkehrende Zahlungen des gleichen Betrages innerhalb der Europäischen Union oder nach Island, Liechtenstein, Monaco, Norwegen, San Marino oder in die Schweiz.</p> <div><h5>Auftraggeberdaten</h5><p>AT26 1915 0034 5000 0009 Verfügbarer Betrag: EUR 268.323,05 DEMO-Portfolio / 345000 DEMO-Portfolio</p></div> <div><h5>Empfängerdaten</h5><p>Empfänger *</p><p>Straße/Nr. PLZ Ort</p><p>IBAN *</p></div> <div><h5>Dauerauftragdetails</h5><p>Betrag *</p><p>Verwendungszweck * Zahlungsreferenz *</p><p>Datum von * 31.01.2023 Datum bis * 31.01.2024 <input type="checkbox"/> Bis auf Widerruf</p><p>Intervall *</p></div> <p>ÜBERWEISUNG SPEICHERN</p>
---	---

3.8. Dauerauftrag Ausland erfassen

Auslandsdaueraufträge unterscheiden sich von SEPA-Daueraufträgen durch das zusätzliche Feld betreffend Spesenbehandlung. Hier wählen Sie die gewünschte Art der Spesenbelastung aus.

Spesen
<input checked="" type="radio"/> Inländische Spesen zu Lasten Auftraggeber, ausländische Spesen zu Lasten Empfänger (SHA)
<input type="radio"/> Alle Spesen zu Lasten Empfänger (BEN)
<input type="radio"/> Alle Spesen zu Lasten Auftraggeber (OUR)

ÜBERWEISUNG SPEICHERN

3.9. Auftragsübersicht

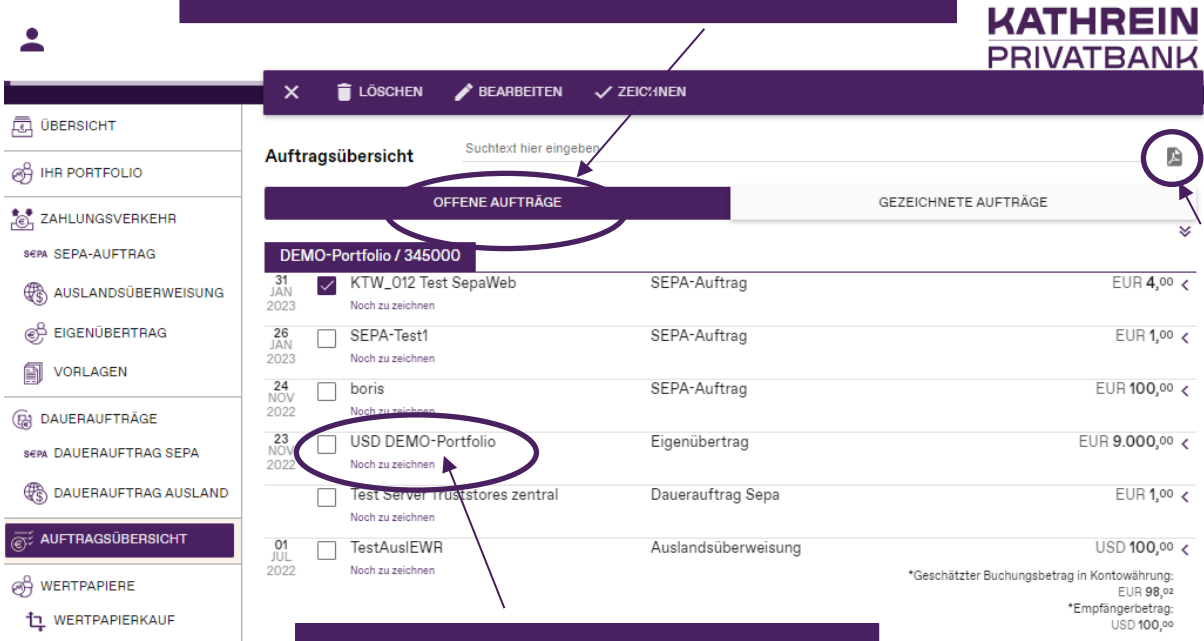
Die Auftragsübersicht zeigt alle über das eBanking erfassten Zahlungsverkehrsaufträge an (SEPA-Aufträge, Auslandsüberweisungen, Eigenüberträge, Daueraufträge).

Über das Feld „Offene Aufträge“ können Sie noch nicht gezeichnete Aufträge bearbeiten, löschen oder zeichnen.

Über das Feld „Gezeichnete Aufträge“ sehen Sie die bereits gezeichneten und aufgegebenen Aufträge.

Hier können Sie nach Begriffen, Zahlen & IBAN suchen, die in den Feldern Empfänger oder Verwendungszweck auf Ihrer Überweisung vorkommen*

* Anmerkung:
Geben Sie die IBAN bitte ohne Leerzeichen ein.



Erstellung eines PDF der gefilterten Auftragsliste

Klicken Sie auf ihr Portfolio, um die Details Ihrer Transaktionen einzusehen

Die Suche nach Monat / Tag bitte im Format YYYY-MM (-DD) eingeben.

Ihre Eingabe	Ergebnis
2022-01	zeigt alle Aufträge im Jänner 2022 an
2022-02-25	zeigt alle Aufträge am 25. Februar 2022 an

4. Postbox

Im „Posteingang“ werden alle Belege hinterlegt und können Sie von Ihrem Private Banker Nachrichten erhalten.

Sobald eine Nachricht in Ihrem Posteingang einlangt, erhalten Sie eine E-Mail-Benachrichtigung an Ihre vorgemerkte E-Mail-Adresse.

Über die Funktion „neue Nachricht“ können Sie an Ihren Private Banker Private Banker Nachrichten samt Anhang versenden.

**KATHREIN
PRIVATBANK**

NEUE NACHRICHT

Empfänger
Kat Sonderkunden unbewegt
Zuständig für DEMO-Portfolio / 345000

Betreff *

Nachrichtentext *

Beilagen

Hier können Sie Dateien mit der Einschränkung der Größe auf 5MB hochgeladen werden. Dabei können Dateien in den gängigen Bild- und Textformaten verwendet werden.

NACHRICHT SENDEN

5. eSecurities

Mit der eSecurities Funktion sehen Sie unter „Wertpapiere“ alle Ihre Depotnummern mit Details zu den verwahrten Wertpapieren.

Unter dem Menü 'Wertpapierkauf' und 'Wertpapierverkauf' können Sie Wertpapiere neu kaufen oder bestehende verkaufen.

In der "Order Übersicht" haben Sie einen Überblick über alle von Ihnen erteilten Aufträge und können diese freigeben, bereits angelegte Aufträge können unterschrieben, geändert oder gelöscht werden.

ÜBERSICHT

- IHR PORTFOLIO
- ZAHLUNGSVERKEHR
 - SEPA SEPA-AUFTRAG
- AUSLANDSÜBERWEISUNG
- EIGENÜBERTRAG
- VORLAGEN
- DAUERAUFTRÄGE
 - SEPA DAUERAUFTRAG SEPA
 - DAUERAUFTRAG AUSLAND
- AUFTRAGSÜBERSICHT
- WERTPAPIERE**
- WERTPAPIERKAUF
- WERTPAPIERVERKAUF
- ORDER ÜBERSICHT
- POSTBOX
- POSTEINGANG
- POSTAUSGANG
- PAPIERKORB
- NEUE NACHRICHT
- EINSTELLUNGEN

Wertpapierübersicht Suchtext hier eingeben

345000-800-0
EUR 3.480.647,24
per 13.02.2023

Wertpapierdepot

WERTPAPIERÜBERSICHT
DEPOTUMSÄTZE

Detail <

Depotnummer: 345000-800-0
 Depotname: DEMO-Portfolio Fremdverwaltung
 Buchwert: EUR 3.485.056,33

Wertpapierbezeichnung	Kurswert Stück / Nominale
BP PLC GB0007980591 - Dieses Wertpapier ist online nicht handelbar.	GBP 84.000,00 15.000,00 Aktueller Kurs: GBP 5,60 Einstandskurs: GBP 6,32
Cisco Systems Inc. US17275R1023	USD 94.520,00 2.000,00 Aktueller Kurs: USD 47,26 Einstandskurs: USD 61,00
Intel Corporation US4581401001	USD 56.400,00 2.000,00 Aktueller Kurs: USD 28,20 Einstandskurs: USD 65,50
Kathrein Corporate Bond R - Thesaurierer AT0000779798	EUR 477.960,00 3.000,00 Aktueller Kurs: EUR 159,32 Einstandskurs: EUR 96,61

6. Spesenausweis bei EWR - Transaktionen

Für Zahlungen innerhalb des EWR (= EU-Mitgliedsstaaten + Norwegen, Island, Liechtenstein) in einer anderen Währung als EUR werden bei Konten muss aufgrund gesetzlicher Vorgaben bei Verbrauchern (nicht bei Unternehmenskunden) bei der Speicherung von Überweisungen und in der Auftragsliste der voraussichtliche Spesenbetrag für diese Transaktion im eBanking angezeigt werden.

Der Devisenkurs, der für die Berechnung des Buchungsbetrages und der Spesen herangezogen wird, ist der Bewertungskurs des Vortages der Erfassung des Auftrages für die jeweilige Währung. Insbesondere auch bei Überweisungen auf Termin könnte sich ein Unterschied zwischen geschätzten Spesen zum Tag der Auftragserfassung und den tatsächlich verrechneten Spesen zum Tag der Orderausführung ergeben.