

Aareal BK01

Das BK01 Kontosystem

Mit einem BK01 Kontosystem bei der Aareal Bank gewinnen Sie die perfekte Electronic-Banking-Ergänzung zu Ihrem ERP-System

Fit für die technologische Zukunft, flexibel für jeden Anspruch und optimal auf das intuitive Verständnis der Anwender ausgerichtet. Das Kontosystem der Aareal Bank, das Ihnen die Nutzung des marktführenden BK01 Zahlungsverfahrens ermöglicht und das mit den wichtigsten ERP-Systemen integriert zusammenarbeitet, unterstützt Sie perfekt vom Anfang bis zum Ende Ihrer Zahlungsverkehrsprozesse.

Drei Dinge, die das BK01 Kontosystem einmalig machen:

1. Die virtuellen BK01 Kontonummern

Das BK01 Zahlungsverfahren beruht auf virtuellen Kontonummern, die jede Zahlung und jede zurückgemeldete Zahlungsinformation eindeutig dem dazugehörigen offenen Posten eines Debtors oder Kreditors zuordnen lassen. Diese Kontonummern ermöglichen so die weitreichende Automatisierung ganzer Prozessketten im Rahmen der Zahlungsverarbeitung.

Je individuell angelegtem BK01 Kontosystem für Ihr Unternehmen erhalten Sie eine beliebige Anzahl von virtuellen Kontonummern, die Sie einzelnen Vertragskonten oder Verträgen (einer Wohnung, einer Kautions-, einem Stromzähler, etc.) in Ihrem ERP-System zuordnen können. Aufgrund dieser eindeutigen Verknüpfung landet jeder Umsatz auf dem korrekten realen Konto und wird automatisch in Ihrem ERP-System gebucht. Ist Ihr Kontonummer-Pool aufgebraucht, ordern Sie einen neuen Pool, der Ihnen sofort übertragen wird, per Telefon oder E-Mail bzw. einfach per Knopfdruck aus Ihrem ERP-System, das Sie rechtzeitig über den zur Neige gehenden Bestand informiert. Die neuen Kontonummern, die Ihnen in unbeschränkter Menge zur Verfügung stehen, haben eine integrierte Prüfziffer. Zahlungseingänge und Lastschriften mit Zahlendrehern, die sonst zu Fehlbuchungen und hohem

manuellem Arbeitsaufwand führen, werden im BK01 Kontosystem gar nicht erst ausgeführt und können somit auch nicht einem falschen Mieter zugeordnet werden.

Vergleichbaren Komfort genießen Sie auch bezüglich Zinsen und Gebühren, die ebenfalls auf unterschiedliche Abrechnungskonten gebucht werden.

2. Die Flexibilität in der Gestaltung Ihrer BK01 Kontosystematik

Unterschieden nach dem Geschäftsmodell Ihrer unternehmerischen Tätigkeiten stellen Sie gemeinsam mit Ihrem Kundenberater der Aareal Bank einmalig Ihre Kontosysteme zusammen, die alle gleichermaßen integriert und über die gleiche Schnittstelle mit Ihrem ERP-System verknüpft werden. So erstellen Sie beispielsweise ein Kontosystem „Eigenvermögen“, das aus Objekt-, Kautions- und Geldanlagekonten bestehen kann, und ein weiteres Kontosystem „Fremdvermögen/Wohnungseigentumsverwaltung“, das neben den laufenden Konten und den WEG-Rücklagenkonten je WEG auch das Verwalterkonto und ein Klärungskonto für offene Vermögensposten (OVP-Konto) beinhaltet. Verträge schließen Sie auf der Ebene des jeweiligen Kontosystems ab. Das hat den Vorteil, dass Sie hier schon die Strukturen z. B. von Verfügungsberechtigungen und Lastschrift-Einzugsermächtigungen fixieren können, die dann an die Ebene der Konten vererbt werden (sofern Sie das wünschen, sind Ausnahmen von dieser Regel selbstverständlich möglich).

Ihre Administration von Berechtigungen wird dadurch erheblich erleichtert, was auch die Prozesse verschlankt, wenn Sie beispielsweise im Zuge von Bestandszukaufen weitere Konten eröffnen.

BK 01[®] Kontosystem

3. Die Neartime-Verarbeitung der Zahlungen

Das BK01 Kontosystem kennt keine Schließzeiten. Das bedeutet, dass Ihre Zahlungsaufträge permanent entgegengenommen und sofort nach Erhalt verarbeitet bzw. gebucht und an die Empfänger weitergeleitet werden. Analog gilt dies auch für eingehende Zahlungen. Auch diese werden sofort gebucht und können daher deutlich schneller als bei anderen Kontosystemen als Deckung auszuführender Zahlungen fungieren. Sie können also frei entscheiden, wann sie Ihre Zahlungsaufträge an die Aareal Bank senden. Dort werden die Zahlungen zwar nach einer definierten Schlusszeit am Nachmittag nicht mehr am gleichen Tag wertgestellt, allerdings dennoch sofort verarbeitet und für die Wertstellung am Folgetag vorbereitet.

Das BK01 Kontosystem – Electronic Banking für Vorausschauende

Auch in puncto Zukunftssicherheit dürfte das BK01 Kontosystem genau das Richtige für Sie sein. Zum einen entsprechen die BK01 Kontonummern dem europäischen IBAN-Standard. Zum anderen erfüllt es aufgrund des zugrunde liegenden Datenformats XML wesentliche Anforderungen des gesamteuropäischen, vereinheitlichten Zahlungsverkehrsraums Single Euro Payments Area (SEPA), dessen Produkte sukzessive in das BK01 Verfahren integriert werden.

Die Kommunikation zwischen Ihren BK01 Kontosystemen und Ihrem ERP-System geschieht über das Internet und mittels Verschlüsselungen, die gemäß unseren Sicherheitsstandards über der Norm liegen. Auf absehbare Zeit ist dies die hochwertigste Kombination eines schnellen, kostengünstigen und zugleich sicheren Transports elektronischer Zahlungen.

Das BK01 Kontosystem auf einen Blick

