

Partner News

28. August 2026

Abwicklungstechnische Hinweise Transaktionen

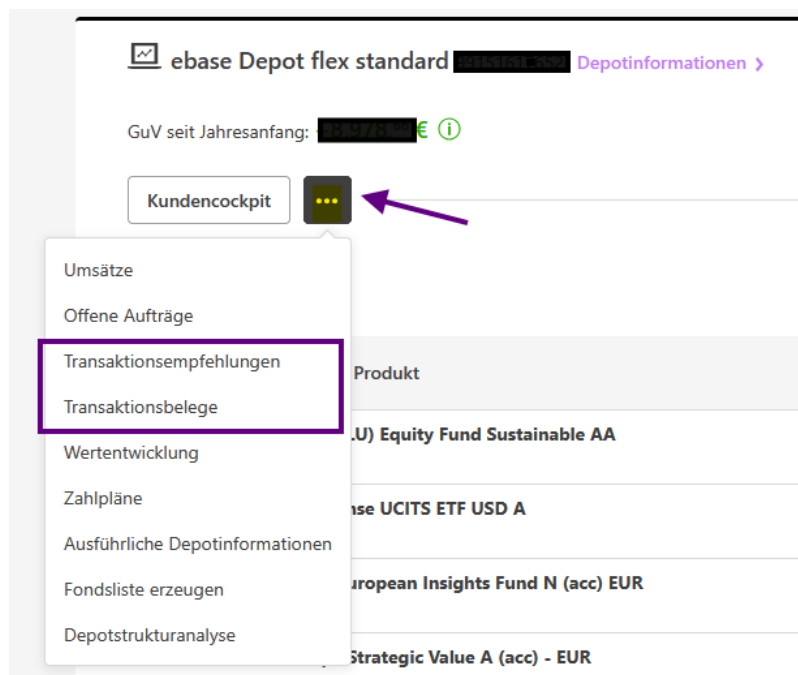
Sehr geehrter Vertriebspartner,

gerne möchten wir einige Punkte aufgrund des letzten Release beim online-Portal aufgreifen und auf Rückfragen eingehen.

Transaktionsbelege

Die Transaktionsbelege können Sie wie folgt im online-Portal finden:

Auf der Bestandsseite des jeweiligen Depots können Sie über den folgenden Menüpunkt die Transaktionsbelege aufrufen:



Paketbildung von Transaktionen

Mehrere beleghafte Transaktionen, die denselben Auftraggeber, dieselbe Art der Anlageberatung (mit oder ohne Beratung) haben, lassen sich in einem Beleg bündeln und mit einer Unterschrift einreichen. Die Zuordnung nimmt das System automatisch vor. Sie müssen nichts veranlassen.

Sollte ein Auftrag aus dem Paket zurückgewiesen werden müssen, werden alle Transaktionen des Pakets zurückgewiesen und eine Nachbearbeitung erstellt.

Online-Transaktionslimit

Bitte beachten Sie, dass Überweisungen mittels Transaktionsbeleg als Online-Transaktionen verarbeitet werden. Daher muss der Überweisungsbetrag innerhalb des hinterlegten Online-Transaktionslimits liegen. Ein Offline-Transaktionsentgelt fällt in diesem Fall nicht an.

Überschreitet der Überweisungsbetrag das eingestellte Online-Transaktionslimit, wird der Auftrag aus Sicherheitsgründen abgelehnt. Wir empfehlen daher, das erforderliche Online-Transaktionslimit rechtzeitig vor der Auftragserteilung anpassen zu lassen.

Bei einer Anpassung des Online-Transaktionslimits ist zusätzlich zu beachten, dass dieses das hinterlegte Tageslimit nicht überschreiten darf. Falls erforderlich, muss daher auch das Tageslimit entsprechend erhöht werden

Mögliche Wege zur Anpassung des Überweisungslimits:

Endkunde:

Das Überweisungslimit kann ausschließlich vom Endkunden selbst über das Onlinebanking angepasst werden. Schriftliche Aufträge zur Limitänderung, beispielsweise freischriftliche Aufträge, können leider nicht akzeptiert werden.

Zur Anpassung des Limits öffnet der Kunde in seinem Onlinebanking den Kontobestand. Über den Button „Ändern“ beim jeweiligen Limit kann die gewünschte Anpassung vorgenommen werden

Vermittler:

Der Vermittler kann den entsprechenden Auftrag als Formular über das Partnerportal herunterladen und vom Kunden unterschreiben lassen. Das unterschriebene Formular ist anschließend an die Bank zu übermitteln, entweder postalisch oder als E-Mail-Anhang. Bitte beachten Sie, dass das Limit vor Erfassung der Transaktion bereits erhöht sein muss.

The screenshot displays the 'Kontostand' (Account Status) page in the FNZ Bank online banking system. At the top, there's a header with 'Konto flex' and 'Kontoinformationen'. Below this, account details like 'IBAN: DE70' and 'BIC: ' are visible. A 'Kundencockpit' button is on the left. On the right, there are buttons for 'Überweisung/Überweisung' and 'Lastschriftentzug'. The main section, 'Kontodetails', contains a table with account information. The table has columns for 'Verfügbarer Betrag' (Available Amount), 'Kontostand' (Account Status), 'Tageslimit / verfügbar' (Daily Limit / Available), and 'Transaktionslimit' (Transaction Limit). The values shown are: 'Verfügbarer Betrag' (€), 'Kontostand' (€), 'Tageslimit / verfügbar' (10.000,00 €), and 'Transaktionslimit' (5.000,00 €). Arrows point to the 'Ändern' (Change) buttons next to the daily and transaction limits.

Verfügbarer Betrag	Kontostand	Tageslimit / verfügbar	Transaktionslimit
€	€	10.000,00 €	5.000,00 €

Überweisungslimit Beleghaft

Auswählen

Erfassen Sie einen beleghaften Auftrag für Ihren Kunden. Mit der Unterschrift Ihres Kunden kann dieser an die Bank gesendet werden.

Damit der Auftrag bearbeitet werden kann, sind sowohl die Unterschrift des Kunden als auch die des Vermittlers erforderlich. Liegt nur eine der beiden Unterschriften vor, muss der Auftrag leider abgelehnt werden.

Limit für Online-Überweisungen

Neuanlage/Änderung

Bitte unterschrieben an die FNZ Bank SE, 80218 München (postalisch) oder per E-Mail-Anhang an service@fnz.de zurücksenden.

Kontonummer

Bitte Kontonummer unbedingt angeben (siehe Kontoauszug)!

1. Kontoinhaber(in)

Nachname

Vorname(n)

2. Kontoinhaber(in)

Nachname

Vorname(n)

Limiterteilung/-änderung

Hiermit beantrage/In ich/wir ab sofort folgende Limits:

☐ Limit pro Überweisung in Höhe von Euro

☐ Tageslimit für Überweisungen in Höhe von Euro

Wichtiger Hinweis:
 Die Berücksichtigung der Limits erfolgt ausschließlich bei online erteilten Aufträgen. Die festgelegten Limits bleiben bis auf Weiteres gültig, sofern keine neue Weisung erteilt wird.

Unterschrift(en)

Ort, Datum

X

Unterschrift 1. Kontoinhaber(in)

Unterschrift 1. Kontoinhaber(in) oder Vertretungsberechtigte(r)

X

Unterschrift 2. Kontoinhaber(in)

Unterschrift 2. Kontoinhaber(in) oder Vertretungsberechtigte(r)

!

Vermittler-Nr.

Stempel und Unterschrift des Vermittlers

Stempel und Unterschrift des Vermittlers

!

Vermögensverwalter:

Verfügt ein Vermögensverwalter für das betreffende Depot bzw. Konto über eine entsprechende Vermögensverwalter-Vollmacht, kann er das Überweisungslimit auch direkt im Partnerportal anpassen.

Die Änderungsmöglichkeit finden Sie im Kontobestand über den Button „Ändern“ beim jeweiligen Limit.

Erfassungsmöglichkeiten
Gewünschte Art der Erfassung wählen

Überweisungslimit Vermögensverwaltervollmacht (VVV)

Erfassen Sie den gewünschten Auftrag. Dadurch erteilen Sie in Ihrer Funktion als Vermögensverwalter der Bank einen rechtsverbindlichen Auftrag für Ihren Kunden.

Auswählen

Überweisungslimit Beleghaft

Erfassen Sie einen beleghaften Auftrag für Ihren Kunden. Mit der Unterschrift Ihres Kunden kann dieser an die Bank gesendet werden.

Auswählen

Abbrechen

Änderung von Transaktionsbelegen

Eine nachträgliche handschriftliche Änderung von online über das online-Portal erstellten Transaktionsbelegen kann leider nicht akzeptiert werden.

Änderungen sind z.B.

- Änderung von Beträgen
- Änderung von ISIN / WKN
- Änderung von Fondsbezeichnungen
- Angabe eines Rabattes auf dem Transaktionsbeleg, der nicht online vom Vermittler erfasst wurde
- Änderung der Bankverbindung
- Änderung des Verwendungszwecks bei Überweisungen
- weitere Angaben auf dem Transaktionsbeleg
- Streichung der Paketnummer/Portalnummer
- Streichung der Überschrift "Transaktionsbeleg"
- Streichungen im Allgemeinen

Sofern eine Fehlerfassung gemacht wurde oder eine wichtige Angabe fehlt muss zwingend ein neuer Auftrag erfasst und bei der Bank eingereicht werden. Der fehlerhafte Auftrag wird nach 30 Kalendertagen systemseitig gelöscht. Eine manuelle Löschung oder Änderung im System ist nicht notwendig.

Wichtig ist, dass auch eine Unterschrift oder Stempel des Vermittlers vorhanden ist.

Sie haben noch Fragen? Bitte schreiben Sie uns eine E-Mail vertrieb@fnz.de

Freundliche Grüße

Ihr FNZ Bank Sales-Team