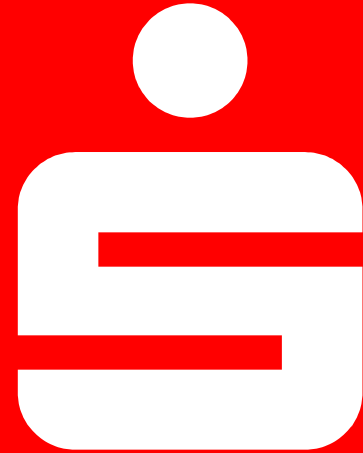


Benutzer- handbuch

S-Treasury Mittelstand
(inkl. S-TM App)

Stand: Oktober 2024



Benutzer- handbuch

Das Benutzerhandbuch
gibt einen Überblick
über wesentliche Inhalte
der Kundenanwendung
S-Treasury Mittelstand,
sowie der dazugehörigen
App für mobile Endgeräte

- | | |
|---|-------------|
| 1. Mindestanforderungen (Web & App) | Seite 3 |
| 2. Loginprozess über FKP oder das ZWRM Portal | Seite 4 |
| 3. Hilfefunktionen in S-Treasury Mittelstand | Seite 5 |
| 4. S-TM App | |
| 4.1 Download der App | Seite 6 |
| 4.2 Anmeldung/Gerätregistrierung | Seite 7-10 |
| 4.3 Funktionsumfang | Seite 11-14 |
| 4.4 Rollen und Rechteverwaltung | Seite 15 |

1. Mindestanforderungen S-Treasury Mittelstand (& App)

Die Anwendung **S-Treasury Mittelstand** kann über einen gängigen Webbrowser gestartet werden. Dabei gelten gewisse Mindestanforderungen. Gleiches gilt für die **S-TM App** bei der sich die Mindestanforderungen an das Betriebssystem des Endgeräts richten.

S-Treasury Mittelstand (Web)



Mindestanforderungen:

Für die browserbasierte Webversion werden keine besonderen Systemvoraussetzungen benötigt. Ein internetfähiges Gerät mit einem aktuellen Browser in der aktuellen oder vorangegangenen Version reicht zur Anzeige. Besondere Anforderungen an die Bandbreite existieren nicht, DSL ist ausreichend.

S-Treasury Mittelstand (App)



Mindestanforderungen:

Für die mobile Version gilt für beide Varianten (Apple®/Android®) die Unterstützung des aktuellen Betriebssystems und dessen Vorgängerversion. Somit ergibt sich beispielsweise für Apple® die Mindestanforderung iOS 17 und 18 (Stand 10/2024).

2. Loginprozess über FKP oder das ZWRM Portal

Die Anwendung S-Treasury Mittelstand wird über einen Single Sign On entweder über das ZWRM Portal www.s-zwrm.de geöffnet, oder Sie greifen direkt aus dem Firmenkundenportal (FKP) der Sparkassen (sog. Online Banking Business) zu. Während über den Zugangsweg des FKP/OBB keine zusätzlichen Anmeldedaten notwendig sind (Abb. 3), müssen beim Zugriff über das ZWRM Portal User, Passwort und Token eingegeben werden. Im Anschluss wird die Anwendung aus dem Hauptmenü gestartet (Abb. 2):

Für den Login gilt eine erhöhte Sicherheitsstufe (wie die Anwendung S-Treasury Mittelstand), daher ist eine 2-Faktor-Authentifizierung mittels Code notwendig (Abb. 1)

Dazu muss die Anmeldung im ZWRM Portal mit der Variante mit Benutzername und Passwort erfolgen (1)

Im zweiten Schritt müssen Sie den Code per Mail auswählen (2)

Der letzte Schritt ist die Eingabe des per E-Mail empfangenen Codes (3). Und die Möglichkeit das aktuelle Gerät als vertrauenswürdig einzustufen (4).

Abbildung 1: S-ZWRM Anmeldung

The screenshot shows the Sparkasse login interface. It includes a header with the Sparkasse logo, a 'Benutzer / Login' section, and a form with the following elements:

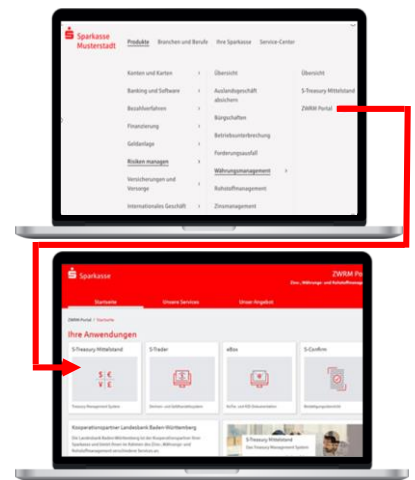
- A red box around the 'Bitte melden Sie sich an' section, which contains fields for 'Benutzername *', 'Test', 'Passwort *', and a 'Passwort vergessen' link. A red box with the number (1) is next to it.
- A red box around the 'Bitte bestätigen Sie den zweiten Faktor' section, which has a dropdown menu set to 'Code per E-Mail: Code per Mail'. A red box with the number (2) is next to it.
- A red box around the 'Bitte geben Sie den Code ein *' field, which contains the code '12345678910'. A red box with the number (3) is next to it.
- A red box around the 'Bitte geben Sie Ihr Vertrauensniveau an und wählen Sie, ob Sie sich als vertrauenswürdig einstufen möchten' section, with a 'Sicherer' radio button selected. A red box with the number (4) is next to it.

Buttons for 'Abbrechen' and 'Anmelden' are visible at the bottom of the form.

Abbildung 2: Startseite



Abbildung 3: Zugang über das FKP



3. Hilfefunktionen in S-Treasury Mittelstand

Im System ist eine umfangreiche Kontexthilfe eingebaut, die Sie über das Fragezeichen rechts oben jederzeit aktivieren können.

The screenshot shows the S-Treasury Mittelstand interface. At the top right, a question mark icon is highlighted with a red box. A help menu is open, also outlined in red, containing the following items:

- Suche
- Erste Schritte
- Dashboard
- Handelseinstellungen
- Einstellungen
- Spot & forward
- Devisenswap
- Abrechnung ändern
- Projektplanung
- Aufträge/Rechnungen
- Berichte

The main interface displays market prices for various currency pairs (GBP/USD, CAD/NOK, NOK/GBP, GBP/NOK, EUR/CAD, EUR/GBP) and a list of activities (Aktivitäten) such as 'Window forwards ausgeführt' and 'Kasse/Devisentermingeschäft ausgeführt'.

Zudem finden Sie in den einzelnen Oberflächen (z.B. bei der Geschäftseingabe) das gleiche Symbol um weitere Hinweise zu sehen.

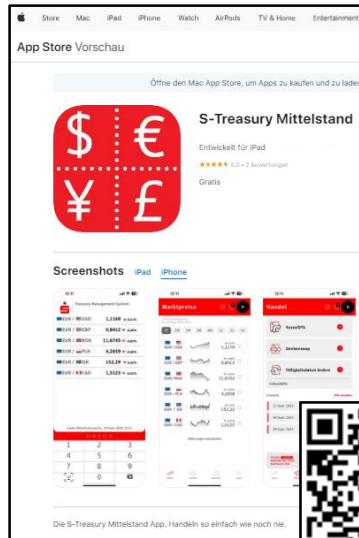
4.1 S-TM App – Download der App

Damit ein Benutzer die App nutzen kann, ist im ersten Schritt der Download der App auf das mobile Endgerät erforderlich. Je nach Betriebssystem finden Sie die App entweder im Apple App Store® oder im Google Play Store® für Android-Geräte:

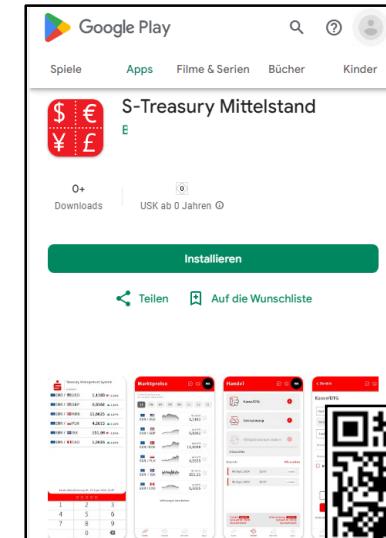
Der kostenfreie Download der App kann ohne vorherige Freischaltung erfolgen. Die Nutzung der App selbst ist an eine Geräteregistrierung geknüpft, die auf den nachfolgenden Seiten detailliert beschrieben ist.

Neben einer Beschreibung der App inkl. Screenshots ist auch ein Verweis auf die Datenschutzerklärung zu S-Treasury Mittelstand in den App Stores enthalten.

Apple App Store®



Google Play Store®



4.2 S-TM App – Geräteregistrierung / Erstanmeldung

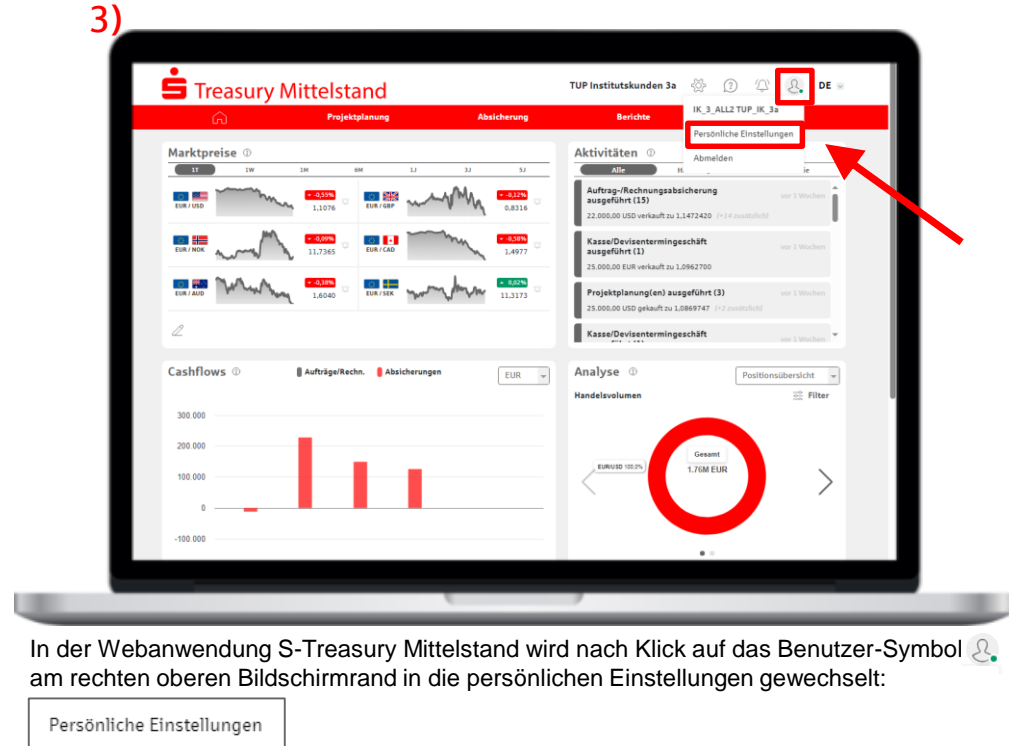
Damit ein Benutzer die App nutzen kann, sind mehrere einfache Schritte notwendig:



Download der App im App Store® oder Google Play Store®. Starten der App und Klick auf Geräteregistrierung



Der eingeblendete Code ist 5 Minuten gültig und muss in der Webanwendung angegeben werden.

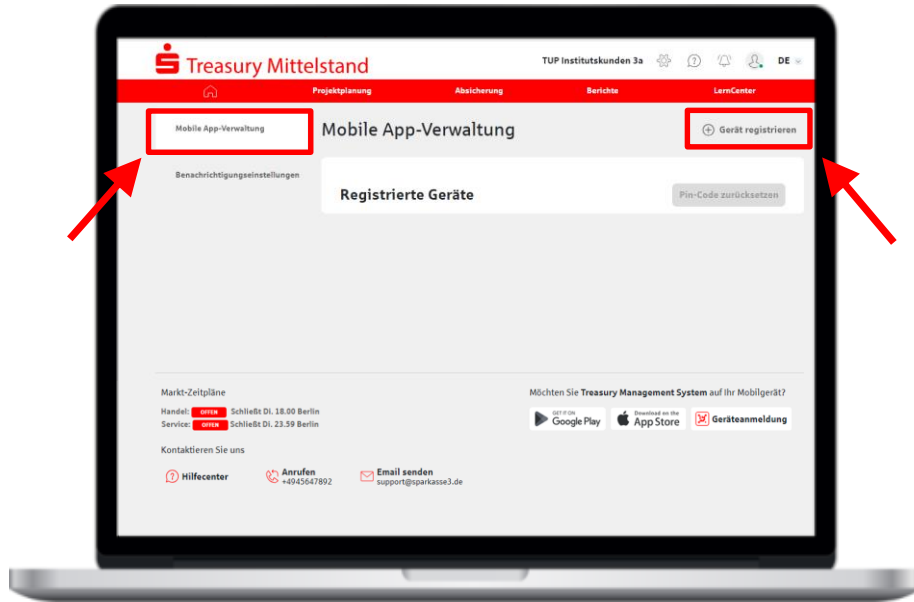


In der Webanwendung S-Treasury Mittelstand wird nach Klick auf das Benutzer-Symbol am rechten oberen Bildschirmrand in die persönlichen Einstellungen gewechselt:

Persönliche Einstellungen

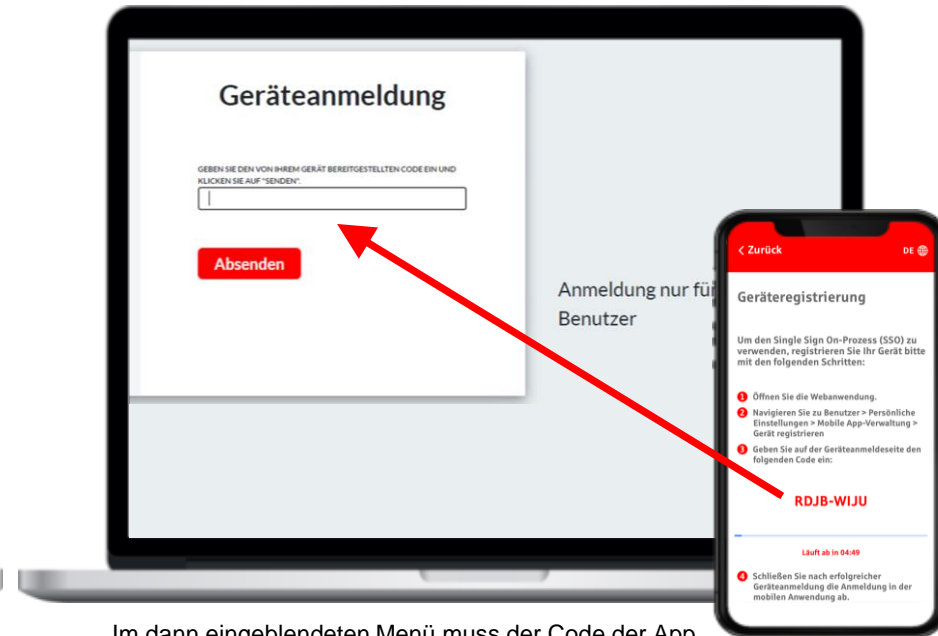
4.2 S-TM App – Geräteregistrierung / Erstanmeldung

4)



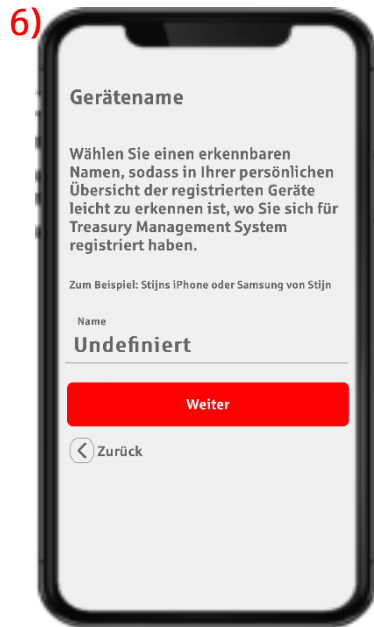
Nach einem Klick auf die „Mobile App-Verwaltung“ links, klicken Sie bitte auf die Schaltfläche „Gerät registrieren“

5)



Im dann eingeblendeten Menü muss der Code der App (vgl. Schritt 2 auf der vorherigen Seite des Benutzerhandbuchs) eingegeben werden.

4.2 S-TM App – Geräteregistrierung / Erstanmeldung



Sobald der Code in der Webanwendung eingegeben wurde startet in der App die Geräteregistrierung.



Im ersten Schritt müssen Sie dem mobilen Endgerät einen Namen vergeben.

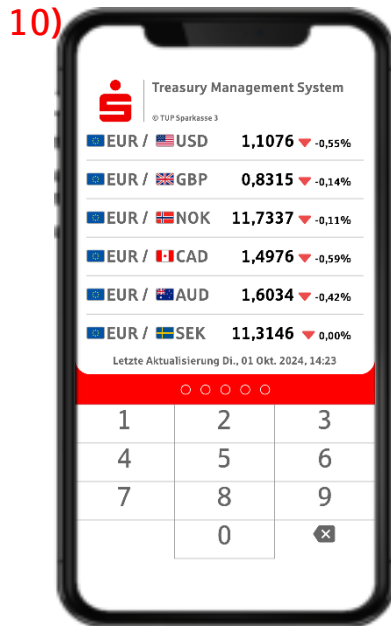


Nach der Eingabe des Gerätename muss der Zugangscode eingegeben werden (*darf keine fünf aufeinanderfolgenden Zahlen enthalten*).

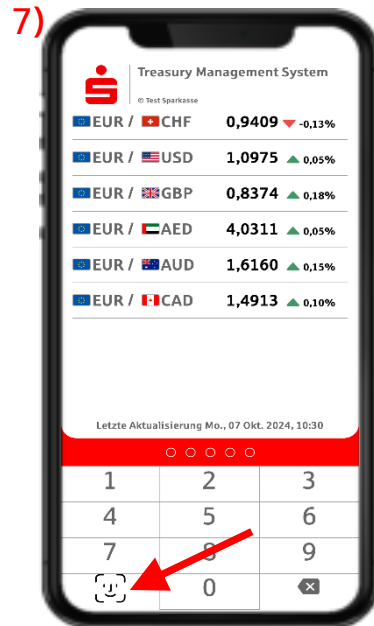


Nach der erfolgreichen Registrierung des Gerätes kann die App durch klicken auf die rote Schaltfläche gestartet werden.

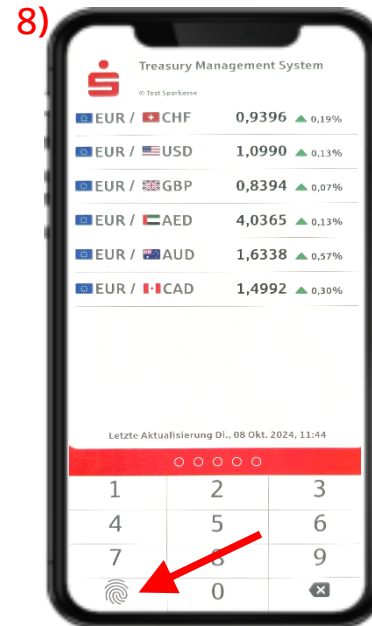
4.2 S-TM App – Geräteregistrierung / Erstanmeldung



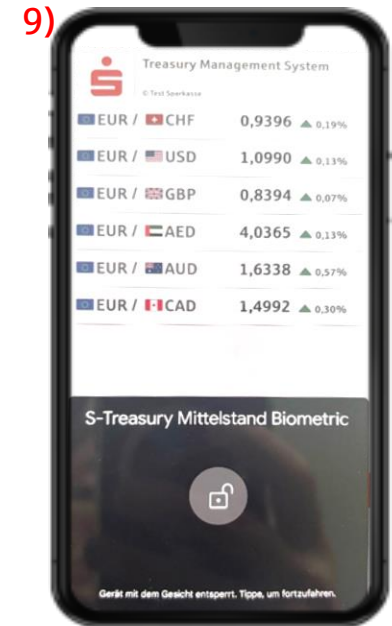
Beim ersten Start der App erscheint die Anmeldemaske und der vergebene Code muss eingegeben werden.



In der App selbst kann dann der Code durch z.B. die Gesichtserkennung oder den Fingerabdruck ersetzt werden. (Beispiel iPhone®)



Auch bei mobilen Endgeräten mit **Android®** Betriebssystem kann der Code durch biometrische Merkmale ersetzt werden.

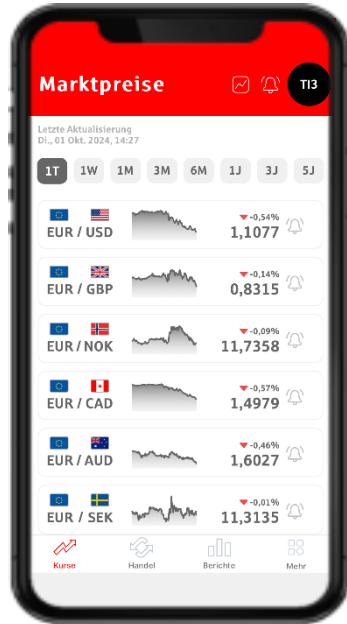


Nach der Einrichtung muss kein Code mehr eingetippt werden. Stattdessen wird über die Gesichtserkennung oder den Fingerabdruck entspernt.

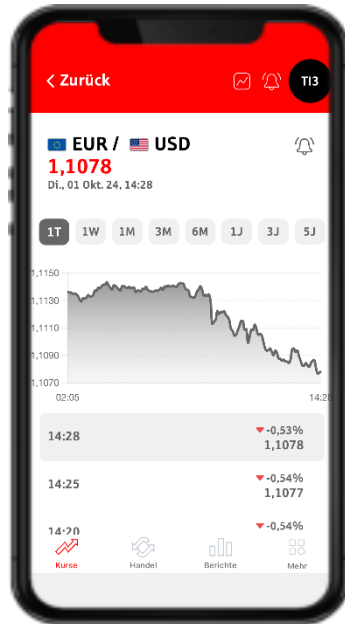
4.3 S-TM App - Funktionsumfang

Im Vergleich mit der browserbasierten Webversion, steht in der mobilen App nur ein Teil der Funktionen zur Verfügung. Im Wesentlichen sind die Funktionen Wechselkurse, Geschäftsabschluss, Analyse und Einstellungen integriert:

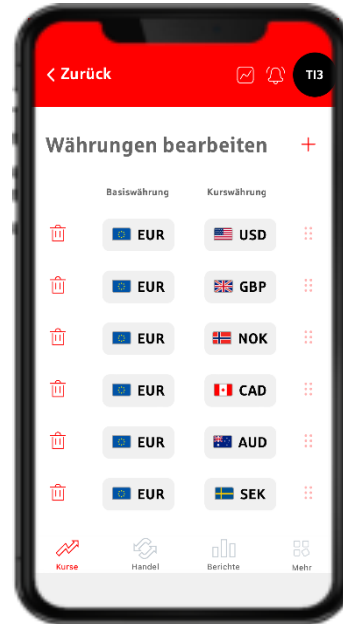
Wechselkurse



Übersicht über die Kursverläufe ausgewählter Währungspaare



Detailansicht eines Währungspaars



Bearbeiten der Währungspaare für die Wechselkursübersicht



Einstellen von Kursalarmen

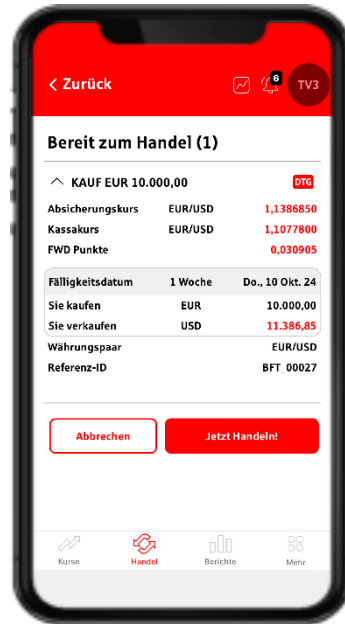
4.3 S-TM App - Funktionsumfang

Im Vergleich mit der browserbasierten Webversion, steht in der mobilen App nur ein Teil der Funktionen zur Verfügung. Im Wesentlichen sind die Funktionen Wechselkurse, Geschäftsabschluss, Analyse und Einstellungen integriert:

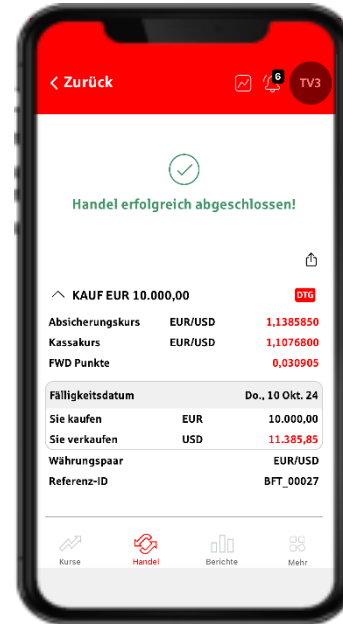
Geschäftsabschluss



Auswahl der verfügbaren Instrumente für den Geschäftsabschluss



Zusammenfassung nach der Preisabfrage und Geschäftsabschluss



Bestätigung des Abschlusses mit einer Kurzzusammenfassung (ersetzt nicht die Bestätigung via S-Confirm)

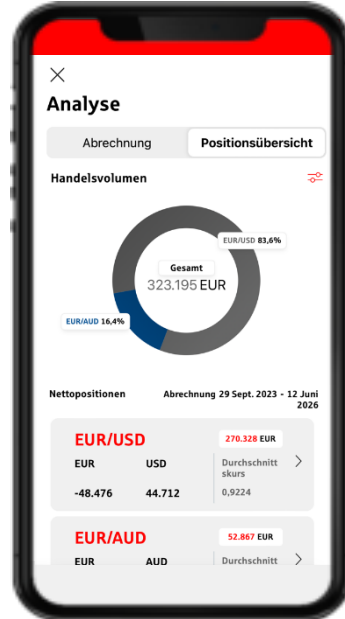
4.3 S-TM App - Funktionsumfang

Im Vergleich mit der browserbasierten Webversion, steht in der mobilen App nur ein Teil der Funktionen zur Verfügung. Im Wesentlichen sind die Funktionen Wechselkurse, Geschäftsabschluss, Analyse und Einstellungen integriert:

Analyse und Berichte



Berichte zu abgeschlossenen Geschäften und anstehenden Fälligkeiten

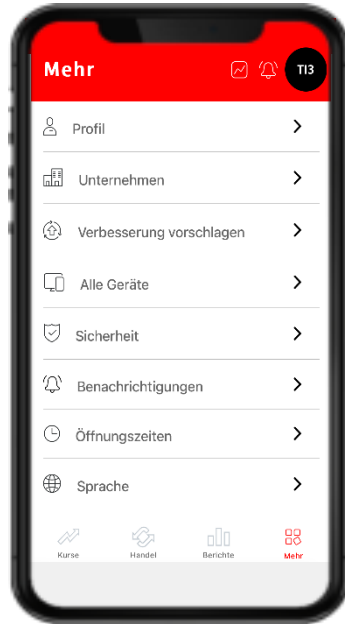


Analysefunktionen inkl. optischer Aufarbeitungen

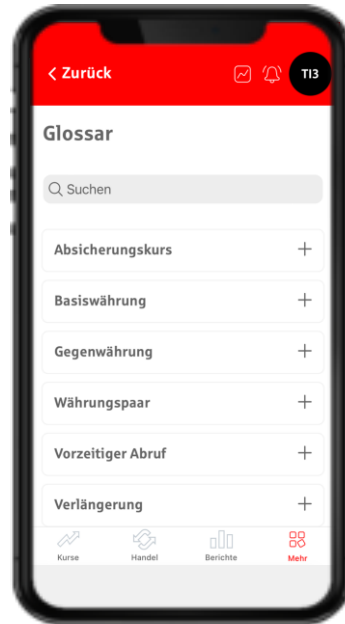
4.3 S-TM App - Funktionsumfang

Im Vergleich mit der browserbasierten Webversion, steht in der mobilen App nur ein Teil der Funktionen zur Verfügung. Im Wesentlichen sind die Funktionen Wechselkurse, Geschäftsabschluss, Analyse und Einstellungen integriert:

Einstellungen und Hilfe



Menü der administrativen Funktionen und der Hilfe in der App



Glossar aller wichtigen Begriffe und Definitionen



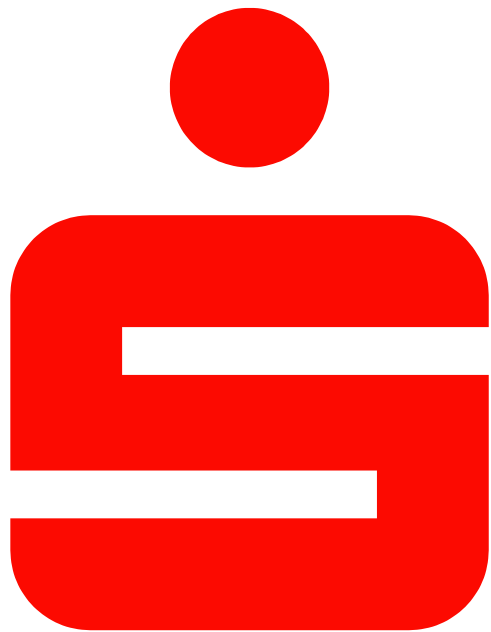
Kontaktadresse und Servicezeiten

4.4 S-TM App - Rollen und Rechteverwaltung

Die Anwendung S-Treasury Mittelstand basiert auf vier unterschiedlichen Rechten, die bei der Anlage der Benutzer vergeben werden und über einen Änderungsprozess auch fortlaufend angepasst werden können. Die 4 Rechte sind im Einzelnen:

- **Handelsberechtigung**
Die Handelsberechtigung ermöglicht dem User Geschäfte abzuschließen und kann nach Kassageschäften und Finanztermingeschäften (z.B. Devisentermingeschäften) unterschieden werden. Zusätzlich kann die maximale Größe eines angefragten Geschäftes begrenzt werden (z.B. auf 1 Mio. EUR).
- **Berechtigung zur Eingabe von Geschäften / zum Datenimport**
Mit dieser Berechtigung können Daten ins System geladen werden (z.B. der Import aus Excel®) und Geschäftsabschlüsse vorzubereiten, bzw. einzugeben (aber nicht abzuschließen). Oft wird diese Berechtigung zusätzlich zur Handelsberechtigung vergeben.
- **Berechtigung zum Ändern der Absicherungsstrategie und Anpassung der Handelseinstellungen (nur für Web)**
Das Recht umfasst sowohl das Verändern von Handelseinstellungen wie z.B. dem Hinzufügen neuer Währungen, als auch das Festlegen oder Verändern der Absicherungsstrategie (sog. Hedge Policy).
- **Nur Leseberechtigung (Backoffice)**
Die Leseberechtigung umfasst eine reine Ansicht der Daten im System ohne Möglichkeit der Bearbeitung.

! Alle vier Einzelrechte vererben sich auch auf die **S-TM App**, sodass z.B. ein Benutzer der in der Webanwendung S-Treasury Mittelstand handeln kann, auch in der App handeln kann. Gleiches gilt z.B. auch für das Leserecht. !



Benutzer- handbuch

S-Treasury Mittelstand
(inkl. S-TM App)

Stand: Oktober 2024