SEPA

Single Euro Payments Area



Allgemeine Informationen

Am 1. Februar 2014 wurden in Deutschland die bisherigen nationalen Verfahren für Überweisungen und Lastschriften durch neue, in einem grösseren europäischen Gebiet vereinheitlichte, Methoden ersetzt.

Banken und Sparkassen nehmen seit dem 1.2.2014 nur Lastschrifteinreichungen im neuen SEPA-Format an.

Das hat sich im Europäischen Zahlungsverkehr geändert:

IBAN und BIC ersetzen Kontonummer und Bankleitzahl

Die deutschen Kontonummern und Bankleitzahlen wurden durch die internationale Kontonummer (IBAN - International Bank Account Number) und Bankleitzahl (BIC - Business Identifier Code) ersetzt.

Die IBAN ist eine Kennzahl, die in Deutschland 22 Stellen hat. Sie ist wie folgt aufgebaut:



Der BIC entfiel schrittweise

Der acht- oder elfstellige BIC ist mittlerweile in der Regel nicht mehr erforderlich. Nach und nach konnte er im nationalen und europäischen Zahlungsverkehr entfallen:

- ab dem 01. Februar 2014 im nationalen Zahlungsverkehr
- ab dem 01. Februar 2016 auch im europäischen Zahlungsverkehr

Dieses Verfahren nennt sich IBAN-only.

Detailierte Informationen zum Thema finden Sie auch auf http://de.wikipedia.org/wiki/Einheitlicher Euro-Zahlungsverkehrsraum.

Wir möchten Ihnen nun ein Checkliste an die Hand geben, wie Sie mit PC CADDIE die Lastschriften im SEPA erstellen können.

Gläubiger-Identifikationsnummer beantragen

Die "Gläubiger-Identifikationsnummer" wird einmalig beantragt. Sie finden einen entsprechenden Button in unserem SEPA Dialog (*Umsätze / Jahresabschluss / SEPA-Umwandlung*)

Um beim SEPA-Lastschriftverfahren mitmachen zu können brauchen Sie eine Gläubiger-ID der Bundesbank, die Sie hier beziehen können:
www.glaeubiger-id.bundesbank.de
In PC CADDIE tragen Sie Ihre Gläubiger-ID in den Club-Daten ein (Bereichsabhängig)
Club-Adresse und weitere Daten / Bankverbindung

In PC CADDIE tragen sie diese in dem dafür vorgesehenen Feld bei Ihren Bankdaten ein (Einstellung / Programmeinstellung / Club-Adresse, Bankverbindung)

Weitere Daten / Bankv	erbindung		×
Kurzname für Listen e	etc.:	GC Sonnenschein	iter
Name auf Ausweis	1. Zeile: 2. Zeile: PLZ+Ort:	GC Sonnenschein 12345 Bilderstadt	
Gründungs-Datum: Mitgliederaufnahme Gemeinnützigkeit:	01.01.81 Mitglied Gemein	er werden aufgenommen nützigkeit anerkannt	Abbruch
Bankverbindung nur Kto-Inh.: Bank:	für Deutschla GC Sonner Testbank	nd: hschein	
BLZ: Kto-Nr.: BIC:	378 654 32 1234567 DEUTDED	2 B390	
IBAN: Gläubiger-ID:	DE653907	07724000012	

Hier können Sie auch Ihre eigene BIC und IBAN Nummern hinterlegen. Diese ersetzt automatisch in den Rechnungsvorlagen Ihrer Rechnungen die frühere Bankleitzahl und Kontonummer, wenn diese nicht als freier Text im Dokument hinterlegt ist.

In den verschiedenen Kontenbereichen können auch unterschiedliche Gläubiger-Identifikationsnummern und BIC/IBAN hinterlegt werden!

SEPA Inkassovereinbarung mit Ihrer Bank abschließen

Für die Teilnahme am SEPA-Basis-Lastschriftverfahren muss eine entsprechende Vereinbarung mit Ihrer Bank abgeschlossen werden. Nähere Informationen erhalten Sie bei Ihrem Bankberater.

Konvertierung der Kunden-Bankverbindungen

Konvertierung alter Kunden Bankverbindungen aus Kontonummer und Bankleitzahl in BIC und IBAN

Zur Konvertierung alter vorhandenen Bankverbindungen in PC CADDIE steht Ihnen in PC CADDIE ein Assistent zur Verfügung, der Ihnen die Arbeit erleichtert. Diesen finden Sie unter der zweiten Lasche des SEPA-Dialogs (Umsätze / Jahresabschluss / SEPA-Umwandlung)

SEPA - Single Euro Payments Area	×
Herzlich Willkommen IBAN Umwandlung	SEPA-Mandate
PC CADDIE kann die in PC CADDIE erfassten Bankverbindu automatisch umwandeln. Dazu müssen zunächst die aktuelle vom Server geladen werden:	ngsdaten weitgehend n Umwandlungs-Datenbanken
Konvertierungsdatenbanken laden (BLZ/BIC-V	'erzeichnisse, IBAN-Regeln) 🚺
Anschliessend können die erfassten Bankverbindungen best in neue Bankverbindungen bestehend aus IBAN und BIC um	ehend aus BLZ und Konto gewandelt werden:
Kunden-Filter: Alle Personen	✓ Definieren
automatische Umwandlung der Bankverb	pindungsdaten starten 2
Bei nicht richtig erfassten oder veralteten Daten ist die autom nicht immer möglich. Deshalb erhalten Sie im Anschluss eine bei denen Sie die neuen SEPA-Daten (BIC und IBAN) erfrage	atische Umwandlung Liste der Personen en müssen.
Ergebnis der letzten Umwandlung:	📚 Drucken F8
2	

- 1. Zuerst laden Sie bitte die erforderlichen Konvertierungsdaten.
- 2. Nun können die Bankverbindungsdaten umgewandelt werden.

Bitte beachten Sie, dass nicht richtig erfasste oder veraltete Daten nicht automatisch umgewandelt werden können. Sie erhalten hier ein Fehlerprotokoll mit den entsprechenden Datensätzen. Diese sind dann entweder beim Kunden direkt zu erfragen oder im Internet mit Hilfe von IBAN Rechnern (beispielsweise auf der Homepage der jeweiligen Kunden-Bank) zu erforschen und dann manuell in PC CADDIE einzupflegen.

Bitte beachten Sie zudem, dass wir keine Gewähr für die Richtigkeit der umgewandelten Daten übernehmen können. Zur Ermittlung der von BIC und IBAN werden die hierzu frei verfügbaren Informationen verwendet. Einige Kreditinstitute geben diese Informationen nicht oder nicht vollumfänglich bekannt, so dass bei der automatisierten Ermittlung grundsätzlich auch falsche IBANs berechnet werden können. Diese theoretische Fehlermöglichkeit ist Merkmal der Umwandlungsroutine und ausdrücklich kein Mangel.

Deshalb ist sehr wichtig, dass Sie allen Kunden die ermittelten IBAN und BIC mitteilen und um Überprüfung bitten. Üblicherweise erfolgt das durch Mitteilung der Umwandlung vorliegender Einzugsermächtigungen in SEPA-Mandate.

Mandatsreferenz

Die Mandatsreferenz ist ein vom Zahlungsempfänger individuell vergebenes Kennzeichen eines Mandats. Sie dient in Kombination mit der Gläubiger-ID (ohne die in dieser Nummer enthaltene Geschäftsbereichskennung) der eindeutigen Identifizierung des dem Lastschrifteinzug zugrunde liegenden Mandats. Die Mandatsreferenz Ihrer Kunden generiert PC CADDIE für Sie.

Im ersten Schritt muss einmalig für alle bestehenden Kunden mit Einzugsermächtigung diese erstellt werden. Dies übernimmt PC CADDIE im SEPA-Assistenten für Sie.

Herzlich Willkommen IBAN Umwandlung SEPA-Mandate Kunden-Filter: Alle Personen Definieren Mandats-Referenzen erzeugen Hinweis: Standardmässig erhalten alle Personen mit einer Einzugsermächtigung eine Mandats-Referenz - ein spezieller Filter ist normalerweise nicht nötig. Letzte Mandat-Erzeugung: 28 10 13 13:21:20 29
Kunden-Filter: Alle Personen ▼ Definieren ✓ Mandats-Referenzen erzeugen Hinweis: Standardmässig erhalten alle Personen mit einer Einzugsermächtigung eine Mandats-Referenz - ein spezieller Filter ist normalerweise nicht nötig. Letzte Mandat-Erzeugung: 28 10 13 13:21:20 29
Kunden-Filter: Alle Personen Definieren Mandats-Referenzen erzeugen Hinweis: Standardmässig erhalten alle Personen mit einer Einzugsermächtigung eine Mandats-Referenz - ein spezieller Filter ist normalerweise nicht nötig. Letzte Mandat-Erzeugung: 28 10 13 13:21:20 29
 Mandats-Referenzen erzeugen Hinweis: Standardmässig erhalten alle Personen mit einer Einzugsermächtigung eine Mandats-Referenz - ein spezieller Filter ist normalerweise nicht nötig. Letzte Mandat-Erzeugung: 28 10 13 13:21:20 29
Hinweis: Standardmässig erhalten alle Personen mit einer Einzugsermächtigung eine Mandats-Referenz - ein spezieller Filter ist normalerweise nicht nötig. Letzte Mandat-Erzeugung: 28 10 13 13:21:20 29
Letzte Mandat-Erzeugung: 28 10 13 13:21:20 29
28 10 13 13 21 20 29
20.10.10 10.21.20 20
Die Voraussetzungen für die Umwandlung der Einzugsermächtigungen sind erfüllt
Liegen die Einzugsermächtigungen schriftlich vor, ist in der Regel eine Umwandlung in ein SEPA-Basis-Lastschriftmandat möglich, indem die Kunden bzw. Mitglieder in Textform unterrichtet werden:
Umwandlungstext: SEPA-Mandat aus Lastschrift 💽 Bearbeiten
Mandatsdatum für alle angeschriebenen Personen auf den heutigen Tag setzen
Drucken neuer SEPA-Lastschriftmandatε
Sind die Voraussetzungen nicht erfüllt, können Sie neue Lastschriftmandate drucken und den Kunden zur Unterschrift vorlegen.
Mandatstext: SEPA-Lastschriftmandat 💽 Bearbeiten
Hinweis: Standardmässig erhalten alle Personen mit einer Einzugsermächtigung im derzeit gewählten Konten-Bereich ein Anschreiben - ein spezieller Filter ist normalerweise nicht nötig.

Die Mandatsreferenz setzt sich in PC CADDIE aus Clubnummer.Mitgliedsnummer.Datum zusammen.

Wird es auf Grund eines Rückläufers erforderlich eine neue Mandatsreferenz zu erstellen, so können Sie diese unter der Lasche **Bank** in den Personen-Stammdaten neu vornehmen.

Falls sich die Bankverbindung eines Mitglieds verändert, so ist es ebenfalls erforderlich eine neue Mandatsreferenz zu erstellen. Sie können diese unter der Lasche **Bank** in den Personen-Stammdaten neu vornehmen.

SEPA Mandat	Bankverbindung Spezielle Bankverbindung	1
Mandat ID:	9059.100019.131024	
Unterschriftsdatum:		
Letzte Nutzung:		

SEPA-Kunden-Information

SEPA-Lastschriften haben im Gegensatz zu den bisherigen Einzugsermächtigungslastschriften eine feste Fälligkeit, die dem Zahlungspflichtigen mindestens 14 Tage vorher mitgeteilt werden muss. Dies kann einmalig unter Angabe der Höhe und des Rhythmus oder mit der Beitragsrechnung erfolgen.

Bitte beachten Sie bei SEPA folgende Mindesteinreichungsfristen:

Erstlastschrift – 5 Tage vor Fälligkeit Folgelastschrift – 2 Tage vor Fälligkeit

Umdeutung der Einzugsermächtigung in ein SEPA-Lastschriftmandat

Information der Mitglieder/Kunden über die Umwandlung der bestehenden Einzugsermächtigung in ein SEPA-Mandat

Jedes Mitglied muss über die geänderten Rahmenbedingungen des Mitgliederbeitragseinzuges schriftlich informiert werden. In diesem Schreiben sind folgende Punkte mitzuteilen:

- Erstmaliger Einzug der SEPA-Basis-Lastschrift wird zum TT.MM.JJ stattfinden
- Gläubiger-Identifikationsnummer
- Mandatsreferenz
- Mitteilung der regelmäßigen Fälligkeiten der SEPA-Basis-Lastschriften
- Mitteilung über Fälligkeiten von zusätzlichen SEPA-Basis-Lastschrifteinzügen

Wir haben in PC CADDIE ein Anschreiben mit den entsprechenden Befehlszeilen für Sie vorbereitet. Natürlich können Sie dieses Schreiben persönlich nach Ihren Wünschen anpassen.

Außerdem haben Sie wahlweise die Möglichkeit dieses Informationsschreiben auch per Mail an Ihre Kunden zu verschicken. (Beschreibung folgt)

SEPA-Lastschrift Mandat

Einholung von SEPA-Mandaten bei neuen Mitgliedern

Nehmen Sie das Mitglied wie gewohnt mit Bankdaten auf und wählen Sie dann in den Personendaten in der Lasche **Bank** den Button **SEPA-DETAILS**

Person: Sonntag, Stefanie	23
Name Suchkürzel sost Nr,049.9001.106932 Nr. wählen Titel Briefanrede Stefanie Vorname Stefanie Stefanie Nachname Sonntag Stefanie Swettspiel Kasse Immetable Intranet Merkmale Adresse 2.Adresse Bank Infgs Memo Kontoinhaber Bank SEPA / Details SEPA / Details Kto-Nr. / IBAN	Image: Sichern F12 Image: Sichern F11 Image: Sichern F11 Image: Sichern F51 Image: Sichern F51
Einzug: Club Spinde Proshop Restaurant Zahlweise Kreditkarte Karteninhaber Kartennummer Gültig bis /	 SMS Karte Sperren P//o Online Marte
SEPA Mandat Bankverbindung spezielle Bankverbindung Mandat ID: 9001.106932.131104 2 Unterschriftsdatum: . Letzte Nutzung: . Mandat ausdrucken 1 .	☑K ✗ △bbruch

Sobald Sie auf **1** klicken, füllt sich Punkt **2** und Sie können unter Punkt **3** drucken. Es wird mit dem Layout gedruckt, das unter "Umsätze/Jahresabschluss/Sepa-Umwandlung" in der Lasche "SEPA-MANDATE" hinterlegt ist:

Sepa-Mandat Neumitglied

www.pccaddie.com

SE	PA - Single Euro Payments Area	×
	Herzlich Willkommen IBAN Umwandlung SEPA-Mandate)
	Kunden-Filter: Alle Personen	
	Mandats-Referenzen erzeugen	
	Hinweis: Standardmässig erhalten alle Personen mit einer Einzugsermächtigung eine Mandats-Referenz - ein spezieller Filter ist normalerweise nicht nötig.	
	Letzte Mandat-Erzeugung:	
	31.10.13 13:17:54 45	
	Die Voraussetzungen f ür die Umwandlung der Einzugserm ächtigungen sind erf üllt	
	Liegen die Einzugsermächtigungen schriftlich vor, ist in der Regel eine Umwandlung in ein SEPA-Basis-Lastschriftmandat möglich, indem die Kunden bzw. Mitglieder in Textform unterrichtet werden:	
	Umwandlungstext: SEPA-Mandat aus Lastschrift 💽 Bearbeiten	
	Mandatsdatum für alle angeschriebenen Personen auf den heutigen Tag setzen	
~		
L	Drucken neuer SEPA-Lastschriftmandate	
L	Sind die Voraussetzungen nicht erfullt, konnen Sie neue Lastschriftmandate drucken und den Kunden zur Unterschrift vorlegen.	
I	Mandatstext: SEPA-Lastschriftmandat Bearbeiten	
C		1
	Rundschreiben drucken	
	Hinweis: Standardmässig erhalten alle Personen mit einer Einzugsermächtigung im derzeit gewählten Konten-Bereich ein Anschreiben - ein spezieller Filter ist normalerweise nicht nötig.	

Beachten Sie bitte die Aufbewahrungspflicht der SEPA-Mandate. Dabei ist es sicherlich eine Erleichterung, wenn Sie Ihre Unterlagen in unserem CRM\DMS (Customer Relationship Management\ Document Management System) verwalten.

SEPA-Umwandlung in der Praxis

ein oder mehrere Kontenbereiche mit Einzugsermächtigung

Bei der automatischen Umwandlung der Bankverbindungsdaten (BIC und IBAN) werden ALLE BANKDATEN in allen Kontenbereichen (auch spezielle Bankverbindungen) gleichzeitig umgewandelt, egal in welchem Kontenbereich Sie starten.

Die Gläubiger Identifikationsnummer und die eigene BIC und IBAN müssen zwingend für jeden Kontenbereich mit Einzugsermächtigung eingegeben werden. Schalten Sie wie gewohnt in den gewünschten Kontenbereich z.b. GMBH und tragen Sie die Daten ein unter **Einstellungen-**

Programmeinstellungen-Clubadresse/Bankverbindung oder starten Sie unter **Umsätze-Jahresabschluss-Sepa-Umwandlung** den Assistenten und gelangen hier bei "Herzlich Willkommen" in **Clubadresse/Bankverbindung**

Ebenfalls werden die Rundschreiben gesondert für JEDEN Kontenbereich mit Einzugsermächtigung gedruckt. Der Absender wird in das von PC CADDIE vorgeschlagene Layout aus "Clubadresse/Bankverbindung" des gewählten Kontenbereichs eingesetzt. Wenn der Filter "ALLE PERSONEN" eingestellt ist, werden jeweils ALLE Personen gedruckt für die folgendes zutrifft:

 passender Haken bei Einzugsermächtigung, der in dem gewählten Kontenbereich unter Umsätze-Zahlungsschnittstelle für den Einzug zur Zeit des Drucks ausgewählt ist, z.B. "K" für KG oder "C" für CLUB

Beispiel für CLUB:

Be	elegloser D	atenträgeraustausc	h		EX I
	Layout				🔒 Ausgeben
	Format: Laufwerk Ziel:	SEPA C:\ GC Sonnenschein Bank:	* II	<u>E</u> ditieren	
		BLZ:	-		🔽 <u>P</u> rüfen
	Personengr	uppe			
	Alle Persor	nen	•	Defi <u>n</u> ieren	<u>Buchungsfilter</u>
	Reihenfolge	•		Diversional Information	
	Alphabet (I	Namen)	-	Bearbe <u>i</u> ten	😒 Ver <u>m</u> erken
	🔽 Fälligke	its-Bereich von 🛛		bis 04.11.13	
	Nur Saldo	💌 von	5,00	bis 9999999,99	
	Nur offene	Posten berücksichtig	jen 💌		
	Nur MIT E	inzugsermächtigung (-	Definieren	
	Familier	i zusammenfassen	Getrennte F	Rechnung zu: 💌	Ende

spezieller Personenfilter für Ausdruck der Rundschreiben

Bei der Umwandlung von BIC und IBAN ist es sinnvoll, den Filter ALLE PERSONEN zu verwenden, um sicher alle Bankdaten umzuwandeln.

Für den Ausdruck der Rundschreiben kann es eventuell auch sinnvoll sein, dass Sie nur an "ALLE MITGLIEDER, die am 1.1.2014 noch Mitglied sind, schreiben. Überlegen Sie genau, ob Sie keinen einzigen Fall haben mit Einzugsermächtigung, der nicht Mitglied ist (Beispiel: nur 1 Schrank gemietet mit Einzug aber kein Mitglied). Nur wenn Sie keinen Sonderfall o.ä. haben, sollten Sie diesen Filter verwenden. Bedenken Sie auch, dass dann Austritte, die dann evlt doch wieder eintreten, kein Schreiben erhalten haben.

Beispiel Personenfilter "Mitglieder zum Stichtag 1.1.2014"

Personen-Filter: Mitglieder zum 1.1.2014						
Name Mitglieder zum 1.1.2014		•	Speid	chern Lö	schen	
Personen-Eilter Aufzähl	ung		+	<u>N</u> euer Filt	er F9	Negation
- Handicaps	von	Pro	bis			Eintritt/Austritt
🔲 Geburtsdatum	von		bis	31.12.3	2013	01.01.2014
🔲 Eintrittsdatum	von		bis	31.12.3	2013	
🔽 Heimatclub	nur	М	Mitglie	eder		Sonderfilterung:
🗖 Geschlecht	nur					<u> </u>
Altersklasse	nur					Beitrag
🥅 Mitgliedschaft	nur					Umsatz
🔲 Beitragsstatus	nur				10	Logisch
🔲 Unbenutzt	nur					
🗆 Zusatz-Info 📃	nur					
Austritts-Datum	nur					
Clubnummer/-kennun	nur					
Irgendwo/Alles	nur					X Abbruch

Mandatsdatum setzen

SEPA - Single Euro Paym	ents Area			23
Herzlich Willkomm	en IBAI	N Umwandlung	SEPA-M	landate
Kunden-Filter:	Alle Personen		•	Definieren
	Mandats-R	eferenzen erzeugen		
Hinweis: Standardmäss Mandats-Refe	rig erhalten alle Persor rrenz - ein spezieller Fi	hen mit einer Einzugse ter ist normalerweise i	ermächtigung ein nicht nötig.	e
Letzte Mandat-Erzeugun	g:			
	06.11.13 16:50:14 47			
Die Voraussetzunger	n für die Umwandlung	der Einzugsermächtig	jungen sind erfüll 	t
Liegen die Einzugsen Umwandlung in ein S bzw. Mitglieder in Tex	nächtigungen schriftlio EPA-Basis-Lastschriftr «tform unterrichtet wer	ch vor, ist in der Rege nandat möglich, inder den:	el eine m die Kunden	
Umwandlungstext:	SEPA-Mandat aus L	astschrift	-	Bearbeiten [
🚺 🚺 Ma	andatsdatum für alle a	ngeschriebenen Perso	onen setzen	
Drucken neuer SEP/	A-Lastschriftmandate			
Sind die Voraussetzu drucken und den Kur	ngen nicht erfüllt, kön iden zur Unterschrift v	nen Sie neue Lastsch orlegen.	riftmandate	
Mandatstext:	SEPA-Lastschriftmar	ıdat	•	Bearbeiten
	Bundsch	reiben drucken		କ୍ଷ
Eamilien zusammenfa	issen			
Hinweis: Standardmäss derzeit gewäh ist normalerwe	ig erhalten alle Persor Iten Konten-Bereich e rise nicht nötig.	nen mit einer Einzugse in Anschreiben - ein s	ermächtigung im pezieller Filter	

Wenn Sie Punkt 1 gewählt haben, und mit dem Layout unter Punkt 2 das Rundschreiben unter Punkt 4 gedruckt haben, sollten Sie unbedingt auch das **Mandatsdatum für alle angeschriebenen Personen setzen** anklicken (alle aus oben gesetztem Personenfilter!). Es kommt noch eine Abfrage nach dem Wunschdatum:

Datum der Mandatsunterzeichnung
Welches Datum soll als Mandatsunterzeichnung eingesetzt werden? Bei Umwandlung bisheriger Einzugsermächtigungen können Sie das Datum der Unterrichtung über die Umwandlung in ein SEPA- Mandat einsetzen. Datum der Unterzeichnung des Mandates: 11.11.13 Bereits eingetragene Unterzeichnungsdaten überschreiben Auch überschreiben, wenn das Mandat bereits genutzt wurde

Das Datum finden Sie dann wieder bei den einzelnen Personen in der Lasche BANK unter SEPA-DETAILS:

Bankverbindung	X
SEPA Mandat Bankverbindung spezielle Bankverbindung	
Mandat ID: 9001.100006.131106	X Abbruch
Unterschriftsdatum: 11.11.13	
Letzte Nutzung: O	
neues Mandat erstellen	
Mandat ausdrucken F8	

Es ist wichtig, dass das Unterschriftsdatum gefüllt ist. Dies ist Voraussetzung dafür, dass SEPA-Lastschrift-Dateien erstellt werden können.

Für einzeln ausgedruckte Lastschriftmandate muss das Feld Unterschriftsdatum, nach Erteilung der Unterschrift durch Ihren Kunden, manuell gefüllt werden.