

# 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.

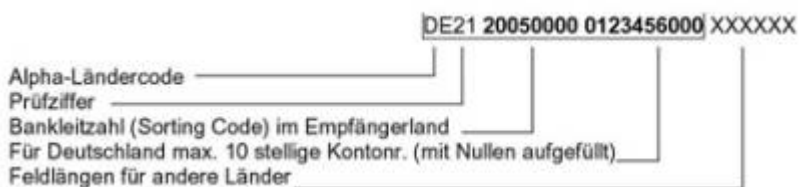
Banken und Sparkassen nehmen seit dem 1.2.2014 nur Lastschrifteinreichungen im neuen SEPA-Format an.

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*.

Detaillierte Informationen zum Thema finden Sie auch auf [http://de.wikipedia.org/wiki/Einheitlicher\\_Euro-Zahlungsverkehrsraum](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.glaebiger-id.bundesbank.de](http://www.glaebiger-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 / Bankverbindung**

Kurzname für Listen etc.:

Name auf Ausweis 1. Zeile:   
2. Zeile:   
PLZ+Ort:

Gründungs-Datum:

Mitgliederaufnahme  Mitglieder werden aufgenommen

Gemeinnützigkeit:  Gemeinnützigkeit anerkannt

Bankverbindung nur für Deutschland:

Kto-Inh.:   
Bank:   
BLZ:   
Kto-Nr.:   
BIC:   
IBAN:   
**Gläubiger-ID:**

Buttons: Weiter, Zurück, OK, Abbruch

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 Bankverbindungsdaten weitgehend automatisch umwandeln. Dazu müssen zunächst die aktuellen Umwandlungs-Datenbanken vom Server geladen werden:

Konvertierungsdatenbanken laden (BLZ/BIC-Verzeichnisse, IBAN-Regeln) 1

Anschliessend können die erfassten Bankverbindungen bestehend aus BLZ und Konto in neue Bankverbindungen bestehend aus IBAN und BIC umgewandelt werden:

Kunden-Filter:  Definieren

automatische Umwandlung der Bankverbindungsdaten starten 2

Bei nicht richtig erfassten oder veralteten Daten ist die automatische Umwandlung nicht immer möglich. Deshalb erhalten Sie im Anschluss eine Liste der Personen bei denen Sie die neuen SEPA-Daten (BIC und IBAN) erfragen müssen.

Ergebnis der letzten Umwandlung:   Drucken (F8)

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.

SEPA - Single Euro Payments Area

Herzlich Willkommen | IBAN Umwandlung | **SEPA-Mandate**

Kunden-Filter:

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

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:

Drucken neuer SEPA-Lastschriftmandate

Sind die Voraussetzungen nicht erfüllt, können Sie neue Lastschriftmandate drucken und den Kunden zur Unterschrift vorlegen.

Mandatstext:

Rundschreiben drucken

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
Mandat ID:	<input type="text" value="9059.100019.131024"/>	
Unterschriftsdatum:	<input type="text" value=".."/>	
Letzte Nutzung:	<input type="text" value=".."/>	

## SEPA-Kunden-Information

SEPA-Lastschriften haben im Gegensatz zu den bisherigen Einzugsermächtigungs-lastschriften 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

Name  
Suchkürzel: sost Nr. 049.9001.106932 Nr. wählen  
Titel: Briefanrede  
Vorname: Stefanie  
Nachname: Sonntag

Wettbewerb Kasse Timetable Intranet

Merkmale Adresse 2. Adresse **Bank** Infos Memo

Kontoinhaber  
Bank  
BLZ / BIC: **SEPA / Details**  
Kto-Nr. / IBAN

Einzug:  Club  GmbH  KG  
 Spinde  Proshop  Restaurant

Zahlweise  
Kreditkarte  
Karteneinhaber  
Kartenummer  
Gültig bis: / Verification Code

Filter (F12)  
Neu  
Sichern (F11)  
Löschen (F5)  
Kopieren (F6)  
Umsatzkonto  
Drucken (F8)  
Word/Export  
SMS  
Karte  
Sperren  
Online  
Ende

Bankverbindung

SEPA Mandat | Bankverbindung | spezielle Bankverbindung

Mandat ID: 9001.106932.131104 **2**  
Unterschriftsdatum: ..  
Letzte Nutzung: ..

neues Mandat erstellen **1**  
Mandat ausdrucken **3** (F8)

OK  
Abbruch

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

SEPA - Single Euro Payments Area

Herzlich Willkommen | IBAN Umwandlung | **SEPA-Mandate**

Kunden-Filter:

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 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:

Drucken neuer SEPA-Lastschriftmandate

Sind die Voraussetzungen nicht erfüllt, können Sie neue Lastschriftmandate drucken und den Kunden zur Unterschrift vorlegen.

Mandatstext:

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:

The screenshot shows the 'Belegloser Datenträgeraustausch' dialog box. The 'Layout' section includes 'Format: SEPA', 'Laufwerk: C:\', and 'Ziel: GC Sonnenschein'. The 'Personengruppe' is set to 'Alle Personen'. The 'Reihenfolge' is 'Alphabet (Namen)'. The 'Fälligkeits-Bereich' is checked with a date of '04.11.13'. The 'Nur Saldo' filter is set to 'von 5,00 bis 999999,99'. The 'Nur offene Posten berücksichtigen' filter is set to 'Nur MIT Einzugsermächtigung C'. The 'Familien zusammenfassen' checkbox is checked. The 'Ausgeben' button is highlighted.

## 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

Speichern Löschen

+ Neuer Filter F9

Personen-Filter | Aufzählung

<input type="checkbox"/>	Handicaps	von	Pro	bis	--	
<input type="checkbox"/>	Geburtsdatum	von	..	bis	31.12.2013	
<input type="checkbox"/>	Eintrittsdatum	von	..	bis	31.12.2013	
<input checked="" type="checkbox"/>	Heimatclub	nur	M		Mitglieder	
<input type="checkbox"/>	Geschlecht	nur				
<input type="checkbox"/>	Altersklasse	nur				
<input type="checkbox"/>	Mitgliedschaft	nur				
<input type="checkbox"/>	Beitragsstatus	nur				
<input type="checkbox"/>	Unbenutzt	nur				
<input type="checkbox"/>	Zusatz-Info	nur				
<input type="checkbox"/>	Austritts-Datum	nur				
<input type="checkbox"/>	Clubnummer/-kennun	nur				
<input type="checkbox"/>	Irgendwo/Alles	nur				

Eintritt/Austritt passend zum: 01.01.2014

Negation

Sonderfilterung:

Turnier

Beitrag

Umsatz

Logisch

Datei

Abbruch

## Mandatsdatum setzen

SEPA - Single Euro Payments Area

Herzlich Willkommen | IBAN Umwandlung | **SEPA-Mandate**

Kunden-Filter:

Mandats-Referenzen erzeugen

Hinweis: Standardmässig erhalten alle Personen mit einer Einzugsermächtigung eine Mandats-Referenz - ein spezieller Filter ist normalerweise nicht nötig.

Letzte Mandat-Erzeugung:  
06.11.13 16:50:14 47

**1**  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:   **2**

**4**  Mandatsdatum für alle angeschriebenen Personen setzen

Drucken neuer SEPA-Lastschriftmandate  
Sind die Voraussetzungen nicht erfüllt, können Sie neue Lastschriftmandate drucken und den Kunden zur Unterschrift vorlegen.

Mandatstext:

**3** Rundschreiben drucken

Familien zusammenfassen

Hinweis: Standardmässig erhalten alle Personen mit einer Einzugsermächtigung im derzeit gewählten Konten-Bereich ein Anschreiben - ein spezieller Filter ist normalerweise nicht nötig.

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:

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** ☒

SEPA Mandat | **Bankverbindung** | spezielle Bankverbindung

Mandat ID:

**Unterschriftsdatum:**

Letzte Nutzung:  ●

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.