



SEPA-

LASTSCHRIFTVERFAHREN

Vorbemerkung

- Aus dem ganzen SEPA-Regelwerk behandeln wir hier schwerpunktmäßig die Bereiche, welche im CVJM normalerweise vorkommen.
= Spenden, Beiträge, Rechnungen
- Begriffe bei Lastschriftverfahren:
 - Gläubiger, Zahlungsempfänger = CVJM
 - Zahler = Spender, Mitglied,
Rechnungsempfänger

SEPA

- ⦿ Single Euro Payments Area
- ⦿ Einheitlicher Euro-Zahlungsraum:
27 EU-Staaten, Schweiz, Liechtenstein,
Monaco, Norwegen, Island
- ⦿ Europaweit standardisierte Verfahren für
bargeldlosen Zahlungsverkehr

Infos

- ◎ <http://www.sepadeutschland.de/>
Sehr gute Info – immer aktuell
- ◎ Seiten der Bank, z.B.
ekk.de / Institutionelle Kunden / SEPA
- ◎ Ab 2013 Seminare (siehe Vorschläge
am Ende)

SEPA - Zeitschiene

- Bis 31.1.2014 wird SEPA-Zahlungsverkehr parallel zum nationalen Überweisungs- und Lastschriftverfahren angeboten.
- **1.2.2014**: Pflicht zur Umstellung
- Bis 2016 eingeschränkte weitere Zulassung für Kto.Nr. und BLZ bei Inlandsüberweisungen

SEPA – Überweisung bis 2014

SEPA: die neue Euro-Überweisung

Ab 2008 gibt es europaweit einheitliche Regeln für Überweisungen in Euro

IBAN (internat. Kontonummer) und **BIC** (internat. Bankleitzahl) des Begünstigten

- zu finden auf Rechnungen und Geschäftspapieren

eigene **IBAN**

- zu finden auf den Kontoauszügen der Hausbank

Aufbau der deutschen IBAN
(mit 22 Stellen)

Länderkennzeichen
mit 2 Stellen

Prüfziffer
mit 2 Stellen

Bankleitzahl
mit 8 Stellen

Kontonummer
mit 10 Stellen

The image shows a sample SEPA transfer form from Volksbank Raiffeisenbank eG. The form is titled 'Euro-Überweisung' and includes the following fields and information:

- Bank Name:** Volksbank Raiffeisenbank eG, 12345 Musterstadt
- Recipient Name:** HOTEL DE PARIS, PARIS
- Recipient IBAN:** FR1420041010050500013M02606
- Recipient BIC:** BDFEFRPP
- Amount:** 350.00 Euro
- Sender Name:** MUSTERMANN, HANS
- Sender IBAN:** DE10100900440532013018
- Signature:** Hans Mustermann
- Date:** 08.07.2008

Arrows from the text on the left point to the IBAN and BIC fields of the recipient and the sender's IBAN field.

IBAN – BIC

- IBAN – International Bank Account Number
- BIC – Bank Identifier Code

- IBAN ersetzt nationale Kontokennung
(Bisher Kontonummer und Bankleitzahl)
- BIC entfällt ab 1.2.2014

SEPA-Lastschrift-Mandat

- Zwingend vorgeschrieben als rechtliche Legitimation zum Einzug von SEPA-Lastschriften
- Unterscheidung:
 - SEPA-Basislastschrift
(gegenüber Privatpersonen)
 - SEPA-Firmenlastschrift
(Geschäftsverkehr zwischen Firmen)
- Für CVJM gelten alle Bestimmungen für Unternehmen und Handel

SEPA-Lastschrift-Mandat

Beinhaltet:

- ⦿ Zustimmung des Zahlers gegenüber dem Zahlungsempfänger zum Einzug fälliger Forderungen per Lastschrift
Spender > CVJM > Spende einziehen
- ⦿ Weisung an seine Bank zur Einlösung durch Belastung des Bankkontos
Spender > Bank > Lastschrift von CVJM einlösen

SEPA-Lastschrift-Mandat

- ⦿ Vorgeschrieben: Schriftform !!!
- ⦿ Verbindliche Mandatstexte gibt es bei der Bank
- ⦿ Sonst (telefonisch, Internet) nicht SEPA-fähig = unautorisierte Lastschrift

Meine persönliche Vermutung: hierzu werden sicher in der Zwischenzeit noch viele Fragen gestellt und geklärt

Mandatsmigration

- Bisher vorliegende Einzugsermächtigungen behalten ihre Gültigkeit.
(nur bei SEPA-Basislastschrift)
- Der Zahler muss aber vor dem ersten SEPA-Lastschrifteinzug über den Wechsel schriftlich benachrichtigt werden. Dabei angeben:
 - Gläubiger-Identifikationsnummer
 - Mandatsreferenz
- Mustertexte verwenden

Gläubiger-Identifikations-Nr.

- CI – Creditor-Identifizierer
oder Gläubiger-ID
- In Deutschland 18 Stellen lang
- Kontounabhängige eindeutige
Kennzeichnung des Lastschrift-Gläubigers
- Bei der Deutschen Bundesbank beantragen
- Verpflichtendes Merkmal im Mandat

Mandatsreferenz

- ⦿ Wird vom Zahlungsempfänger vergeben
- ⦿ Kennzeichen eines Mandats
- ⦿ Z.B. Rechnungsnummer, Kundennummer, Spendernummer
- ⦿ Ermöglicht mit der Gläubiger-ID dessen eindeutige Identifizierung

Vorabinformation

- ⦿ „Pre-Notification“
- ⦿ Mitteilung des Gläubigers an den Zahler, die eine Belastung mittels SEPA-Lastschrift ankündigt
- ⦿ Z.B. Rechnung, Vertrag, and. Ankündigung
- ⦿ Muss mindestens 14 Tage vor Fälligkeit zugesandt worden sein
- ⦿ Fälligkeitsdatum + Betrag (wann genau wie viel abgebucht wird)

Vorabinformation

- ⦿ Kann auch mehrere Lastschriftinzüge ankündigen
- ⦿ Z.B. für monatliche Dauerspenden

Widerspruchsfristen

SEPA-Basislastschriften können ohne Angabe von Gründen zurückgegeben werden innerhalb von

- ⦿ 8 Wochen nach Belastung
(bei gültigem Mandat
= autorisierte Lastschrift)
- ⦿ 13 Monaten nach Belastung
(ohne gültiges Mandat
= unautorisierte Lastschrift)

SEPA – Zeitschiene – Vorschlag

- Für 2013 planen, wann / in welcher Aktion gegenüber Spendern auf das Thema eingegangen wird.
- Im 1. Halbjahr informieren + vorbereiten
 - März AG-Führungskräfte tagung
 - Juni Optigem-Seminare
 - Angebote Bank nutzen
- Bis Herbst Umsetzung vorbereiten

SEPA – Zeitschiene – Vorschlag

- November 2013 Probelauf
- Sicherstellen, dass vor der Deadline 1.2.2014 alle Schwachstellen behoben sind
- Sinnvoll: Vollständige Umsetzung ab Anfang 2014

SEPA – Umsetzung

Nicht vergessen:

- ⦿ Gläubiger-ID bei Bundesbank beantragen
- ⦿ Auf Geschäftsbriefen und Formularen:
 - IBAN & BIC
 - Gläubiger-ID
- ⦿ Klärung / Aktualisierung mit Hausbank:
 - Vereinbarung Lastschrifteinzug
 - Anpassung von Programmen
 - Datei-Einlieferungszeit (Vorlaufzeit)

SEPA – Umsetzung

Nicht vergessen:

- System für Mandatsreferenzen erstellen (Mitglieds- oder Spendernummer o.a., es können auch Wörter wie „Beitrag“ oder „Spende“ eingefügt werden)
 - Zeichen sind alphanumerisch möglich
 - maximal 35 Stellen, keine Leerzeichen!
- Ab sofort bei neuen Mitgliedern und Spendern deren IBAN und BIC aufnehmen, evtl. für „Neufälle“ schon SEPA-Lastschriftmandate verwenden

SEPA – Umsetzung

Buchhaltungssoftware im CVJM:

- Buchhaltungsprogramm: Aktualität und Leistungsfähigkeit prüfen, falls hierüber Lastschriftaufträge erzeugt werden
- Prüfen: Kann die Software automatisch
 - Kontonummern und BLZ nach IBAN & BIC konvertieren?
 - Mandatsreferenz, Datum, Gläubiger-ID und Fälligkeitsdatum der Ausführung setzen?

