



# SEPA

Der Countdown läuft –  
Kontonummer und Bankleitzahl haben ausgedient

Sommerakademie 2013

**Deutsche Bank AG Köln, Marc Prömper**  
**Gießen, 29.06.2013**

*Leistung aus Leidenschaft*





# Die Uhr tickt !

## Noch 149 Arbeitstage bis zur Umstellung





1

Überblick

2

Strategische Bedeutung für Unternehmen

3

IBAN und BIC – Was ist das ?

4

SEPA-Überweisung

5

SEPA-Lastschrift

- Gläubiger-Identifikationsnummer /- Mandatsreferenznummer
- SEPA-Lastschriftmandat
- Varianten/ Merkmale/ Fristen

6

Praktische Vorbereitung im Unternehmen / Hilfsmittel



# SEPA



- Ausgangsproblematik: Bisher sind die Märkte für Massenzahlungen in der EU trotz Währungsunion und Binnenmarkt national geblieben und untereinander inkompatibel.
- Ziel des EPC (European Payments Council): Schaffung eines „einheitlichen Zahlungsverkehrsraums“ (SEPA: Single Euro Payments Area), in dem alle Standardzahlungen zu einheitlichen Bedingungen ausgeführt werden.
- Überweisungen und Lastschriften im und ins Ausland sind genauso einfach, schnell und kostengünstig wie im Inland:



## Geltungsraum (Geographischer Umfang)

### EU – Euroländer (17)

Hier gilt auch die EU-Preisverordnung und die PSD

Österreich, Belgien, Zypern, Estland, Finnland, Frankreich, Deutschland, Griechenland, Irland, Italien, Luxemburg, Malta, Niederlande, Portugal, Slowenien, Slowakische Republik und Spanien

### EU – Nicht-Euroländer (10)

Hier gilt auch die EU-Preisverordnung und die PSD

Bulgarien, Tschechien, Dänemark, Ungarn, Lettland, Litauen, Polen, Rumänien, Schweden, Großbritannien

### Europäischer Wirtschaftsraum

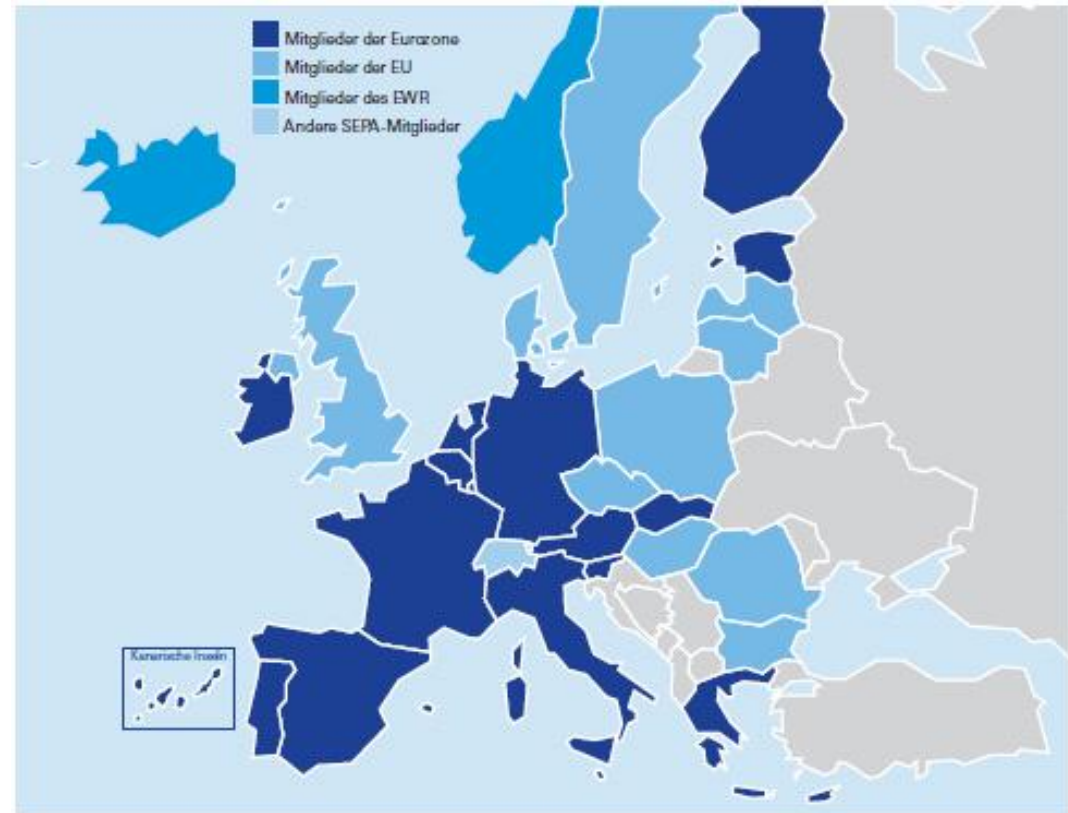
Hier gilt auch die EU-Preisverordnung und die PSD

Island, Liechtenstein, Norwegen

### und zusätzlich

Schweiz, Monaco, St. Pierre & Miquelon und weitere freiwillige Staaten

...nur für €-Transaktionen!



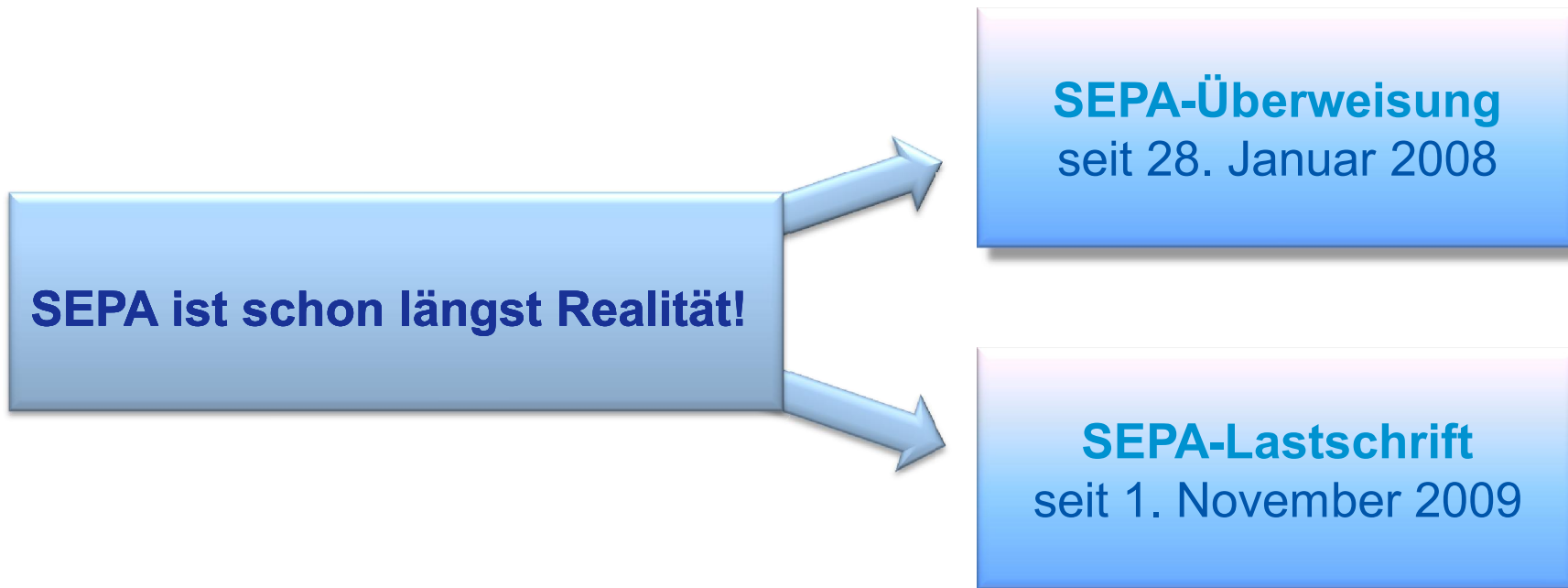
### Euroländer (Nicht-EU)

Länder, die nicht in der EU sind, folglich gilt hier kein SEPA und keine PSD (unabhängig von Landeswährung)

z. B. Faröer, Grönland, Kosovo, Andorra



# SEPA



- Derzeit parallele Existenz der nationalen Instrumente und SEPA-Verfahren
- Das Enddatum (= Abschaltung der nationalen Verfahren) ist der 01.02.2014

Nach dem 1. Februar 2014 dürfen zwischen den Banken nur noch SEPA-Überweisungen und SEPA-Lastschriften abgewickelt werden.



### Welche Vorteile bringt SEPA?



### 3 IBAN und BIC – Was ist das?



Kontonummer: 1234567 89  
Bankleitzahl: 370 700 24



IBAN: DE 49 370700240 1234567 89  
BIC: DEUT DE DKXXX

Deutschland      Prüfziffer

Deutsche Bank

Deutschland

Filiale

IBAN: International Bank Account Number  
BIC: Business Identifier Code



## 4 SEPA – Überweisung



In Deutschland hat eine IBAN-Nummer grundsätzlich immer exakt 22 Stellen.  
In anderen Ländern kann sie bis zu 34 Stellen enthalten

**IBAN** (intern. Kontonummer)  
**BIC** (intern. Bankleitzahl)  
des Begünstigten

- zu finden auf Rechnungen und  
Geschäftspapieren

eigene **IBAN** zu finden auf  
dem Kontoauszug

**€uro-Überweisung**

Für Überweisungen in Deutschland, in andere EU-/EWR-Staaten und in die Schweiz in Euro.  
Bitte Meldepflicht gemäß Außenwirtschaftsverordnung beachten!

Angaben zum Zahlungsempfänger: Name, Vorname/Firma (max. 27 Stellen, bei maschineller Beschriftung max. 35 Stellen)

PRINT ACCOUNTING INFORMATIK

IBAN

DE 86 37050198 0000032235

BIC des Kreditinstituts/Zahlungsdienstleisters (8 oder 11 Stellen)

COLSDE33XXX

Betrag: Euro, Cent

5,00

Kunden-Referenznummer - Verwendungszweck, ggf. Name und Anschrift des Zahlers

LOGIN SAMPLE UID 12345

noch Verwendungszweck (insgesamt max. 2 Zeilen à 27 Stellen, bei maschineller Beschriftung max. 2 Zeilen à 35 Stellen)

Angaben zum Kontoinhaber/Zahler: Name, Vorname/Firma, Ort (max. 27 Stellen, keine Straßen- oder Postfachangaben)

JOHN SAMPLE

IBAN

DE 49 37070024 0123456789 08

Datum

11.11.2011

Unterschrift(en)

John Sample

SEPA

Aufbau der deutschen **IBAN**  
(mit 22 Stellen)

Länderkennzeichen mit 2 Stellen	Prüfziffer mit 2 Stellen	Bankleitzahl mit 8 Stellen	Kontonummer mit 10 Stellen
------------------------------------	-----------------------------	-------------------------------	-------------------------------



## SEPA - eine Lastschrift für Europa!

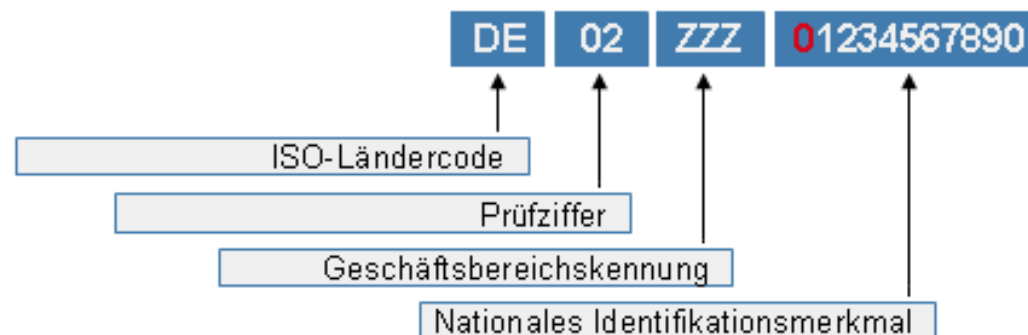


- Änderung der Bedingungen für Einzugsermächtigungs-LS und SEPA-Basislastschriften zum 09.Juli 2012
- Schriftliche Information der Banken an Kunden, welche ein Zahlungsverkehrskonto nutzen, das grundsätzlich für Lastschriften zur Verfügung steht.
- Aufgrund Bedingungsänderungen können Gläubiger bestehende **Einzugsermächtigungen** Ihrer Kunden weiter als **SEPA- Basislastschrift-Mandate** nutzen. Der LS-Einreicher muss seinen Kunden (Zahler) vor der ersten LS-Einreichung schriftlich darüber informieren (incl. Gläubiger-ID und Mandatsnummer)
- Lastschriften im Abbuchungsverfahren sind von dieser Änderung **nicht betroffen**.



## Gläubiger-Identifikationsnummer

- Vergabe der Nummer durch die Deutsche Bundesbank
- Antragsstellung ausschließlich elektronisch via:  
[www.glaebiger-id.bundesbank.de](http://www.glaebiger-id.bundesbank.de)
- Voraussetzung: Geschäftssitz in Deutschland
- Ausgabe per E-Mail
- Nur eine Gläubiger-Identifikationsnummer pro Lastschriftgläubiger
- Geschäftsbereichskennung kann durch den Kunden gestaltet werden





## Was ist eine Mandatsreferenz(nummer) ?

- Eine vom Zahlungsempfänger individuell vergebene Referenznummer (z.B. Kundennummer)
- Sie bezeichnet in Verbindung mit der Gläubiger-Identifikationsnummer das jeweilige Mandat eindeutig
- Sie ist bis zu 35 alphanumerische Stellen lang und kann im Mandat enthalten sein oder dem Zahler nachträglich bekannt gegeben werden



### **Muster für SEPA-Lastschriftmandate (SEPA-Basislastschriftverfahren)** **Standardfall einer wiederkehrenden Lastschrift**

MUSTER GMBH, ROSENWEG 2, 00000 IRGENDWO

**Gläubiger-Identifikationsnummer** DE99ZZZ05678901234

**Mandatsreferenz** 987543CB2

#### **SEPA-Lastschriftmandat**

Ich ermächtige die Muster GmbH, Zahlungen von meinem Konto mittels Lastschrift einzuziehen. Zugleich weise ich mein Kreditinstitut an, die von der Muster GmbH auf mein Konto gezogenen Lastschriften einzulösen.

Hinweis: Ich kann innerhalb von acht Wochen, beginnend mit dem Belastungsdatum, die Erstattung des belasteten Betrages verlangen. Es gelten dabei die mit meinem Kreditinstitut vereinbarten Bedingungen.

\_\_\_\_\_  
Vorname und Name (Kontoinhaber)

\_\_\_\_\_  
Straße und Hausnummer

\_\_\_\_\_  
Postleitzahl und Ort

\_\_\_\_\_  
Kreditinstitut (Name und **BIC**)

DE \_\_\_\_ | \_\_\_\_ | \_\_\_\_ | \_\_\_\_ | \_\_\_\_ | \_\_\_\_

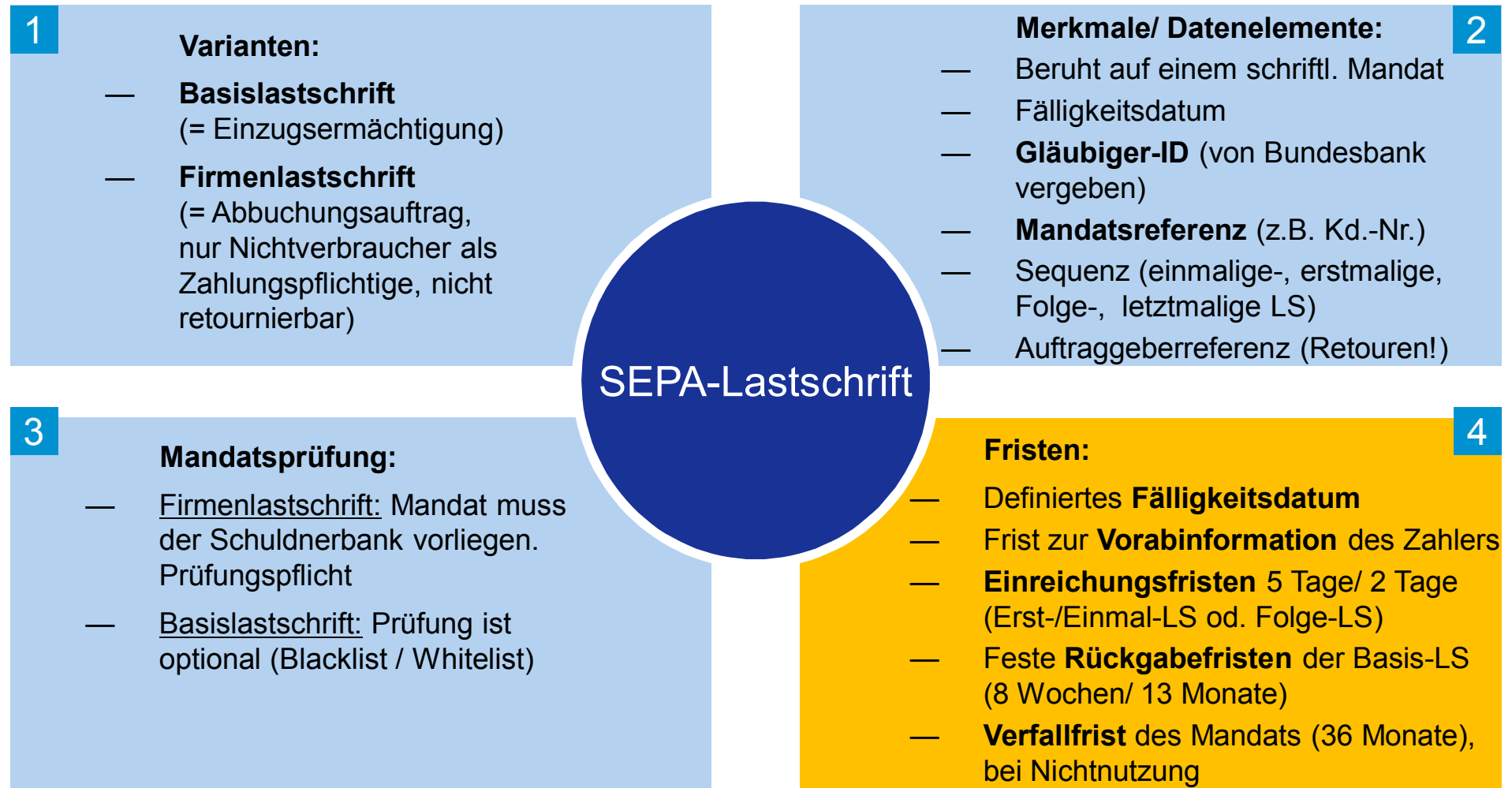
**IBAN**

\_\_\_\_\_  
Datum, Ort und Unterschrift

Weitere Beispiele in „EPC Guidelines for the Appearance of Mandates“ und Übersetzungen unter „Links“:  
[http://www.europeanpaymentscouncil.eu/content.cfm?page=core\\_sdd\\_mandate\\_transactions](http://www.europeanpaymentscouncil.eu/content.cfm?page=core_sdd_mandate_transactions)



# SEPA - eine Lastschrift für Europa!





# Was müssen Sie tun, um „SEPA-fähig“ zu werden?

- Eigene IBAN/BIC auf Geschäftsbriefpapier parallel zu Konto und BLZ angeben
- IBAN/BIC: Identifizierung aller Systeme, die Kontonummern und Bankleitzahlen nutzen
- Finanzbuchhaltung: Softwareanpassungen prüfen, wie z.B.
  - IBAN/BIC-Tauglichkeit, ggf. Fähigkeit zum XML-Datei-Export
  - Automatische Verbuchung anhand Verwendungszweck anpassen (ggf. Testüberweisung durchführen)
  - Nutzung der Auftraggeber-Referenz prüfen (sinnvoll bei Lastschriften zum Abgleich von Lastschrift-Rückgaben)
- Lohn-/Finanzbuchhaltung: IBAN / BIC von allen Mitarbeitern/Lieferanten einholen
- Electronic-Banking: Feststellen, wann und wie electronic-banking-Systeme auf SEPA umgestellt werden
- SEPA-Lastschrift:
  - Gläubiger-Identifikationsnummer von der Bundesbank beschaffen (<https://extranet.bundesbank.de/scp>)
  - Vergabe der Mandatsnummern und Auftraggeber-Referenznummer definieren



# Automatisierte IBAN/BIC-Umwandlung

**IBAN-Service-Portal** **BV Zahlungssysteme**

Angemeldet als: anonymous

### Registrierung

Willkommen beim IBAN-Service-Portal.

**Benutzerhandbuch**

Beispiel IBAN-Hin-Datei mit fester Satzlänge  
Beispiel IBAN-Rück-Datei mit fester Satzlänge

Beispiel IBAN-Hin-Datei im csv-Format  
Beispiel IBAN-Rück-Datei im csv-Format

ZKA-Spezifikation der IBAN-Datenformate

#### Registrierung

IBAN*	<input type="text"/>
E-Mail*	<input type="text"/>
Initialpasswort	<input type="text"/>

Füllen Sie bitte alle mit \* gekennzeichneten Felder aus.

— Zugang: <https://www.iban-service-portal.de/ibanp/iban/Start>

Das Initialpasswort lautet *kzx1u23z*

— Kosten: Können IBAN-Service-Portal entnommen werden

Registrierung: € 45,00\* (einmalig)

Entgelt: € 27,50\* (je Datei inkl. Max. 100.000 Datensätze)

\*Stand: 01/2013: Preise zzgl. MwSt.



# Spezialberatung Zahlungsverkehr

## Köln/Bonn/Aachen



**Marc Prömper**  
**Leiter Spezialberater Zahlungsverkehr**  
**marc.proemper@db.com**  
**Exco West**

**Köln**  
**0221 - 142 2309**  
**0172 258 3423**  
**FAX 0221 – 142 1331**



**Renate Kronz**  
**Spezialberaterin Zahlungsverkehr**  
**renate.kronz@db.com**  
**Region Köln/Bonn/Aachen**

**Köln**  
**0221 – 142 2635**  
**0172 371 2840**  
**FAX 0221 – 142 1331**



**Ulrich Bretz**  
**Spezialberater Zahlungsverkehr**  
**ulrich.bretz@db.com**  
**Region Köln/Bonn/Aachen**

**Köln**  
**0221 -142 2078**  
**0173 546 7037**  
**FAX 0221 – 142 1331**

# Nützliche Links



- [Deutsche Bank PBC-Angebot zu SEPA](http://www.deutsche-bank.de/pbc/gk-zahlungsverkehr-sepa.html)  
[www.deutsche-bank.de/pbc/gk-zahlungsverkehr-sepa.html](http://www.deutsche-bank.de/pbc/gk-zahlungsverkehr-sepa.html)
- [Aktuelle Liste der SEPA Teilnehmerländer inkl. Besonderheiten \(Quelle EPC\)](http://www.europeanpaymentscouncil.eu/knowledge_bank_detail.cfm?documents_id=328)  
[www.europeanpaymentscouncil.eu/knowledge\\_bank\\_detail.cfm?documents\\_id=328](http://www.europeanpaymentscouncil.eu/knowledge_bank_detail.cfm?documents_id=328)
- [Liste der teilnehmenden Banken zu den einzelnen Verfahren:](http://epc.cbnet.info/content/adherence_database)  
[epc.cbnet.info/content/adherence\\_database](http://epc.cbnet.info/content/adherence_database)
- [Beantragung und Fragen zur Gläubiger-ID bei Bundesbank:](http://www.glaeubiger-id.bundesbank.de)  
[www.glaeubiger-id.bundesbank.de](http://www.glaeubiger-id.bundesbank.de)
- [Seite für Verbraucher und Firmen \(BuBa und Finanzministerium\)](http://www.sepadeutschland.de/)  
[www.sepadeutschland.de/](http://www.sepadeutschland.de/)

# Disclaimer



Diese Präsentation basiert auf dem Stand Oktober 2012, erhebt keinen Anspruch auf Vollständigkeit und dient lediglich zu Informationszwecken und bietet einen allgemeinen Überblick zur Umsetzung von SEPA. Zukünftige Änderungen sind vorbehalten.

Es können keinerlei vertragliche, nicht vertragliche Verpflichtungen oder Haftungsansprüche der Deutsche Bank AG oder Ihrer Tochtergesellschaften daraus abgeleitet werden.

Insbesondere die Umsetzung des Lastschriftverfahrens befindet sich aktuell noch im Anfangsstadium. Ein Grund hierfür ist die aktuell noch fehlende Gesetzesratifizierung in Deutschland (erwartet für Nov. 2012).