

# SEPA – Zahlungsaufträge

Ab dem 01.02.2014 ist das SEPA Zahlverfahren in allen Ländern mit dem Euro als Landeswährung verbindlich anzuwenden. Damit ergeben sich bei der Abwicklung mit der rodat-FIBU einige Änderungen im Vergleich zu den vorherigen Verfahren.


Umfangreiche Informationen zum Thema SEPA finden Sie auf der Seite [www.sepa-mandat.de](http://www.sepa-mandat.de).

## **Gläubiger-Identifikationsnummer**

Zunächst ist in den FIBU-Programmstammdaten unter dem neuen Programmreiter SEPA die Gläubiger-Identifikationsnummer im SEPA-Lastschriftverfahren zu erfassen.

Die für SEPA-Lastschriften benötigte Gläubiger-Identifikation wird in Deutschland von der Bundesbank vergeben und ist online unter [www.glaebiger-id.bundesbank.de](http://www.glaebiger-id.bundesbank.de) zu beantragen.

## **IBAN Anpassung**

Unter Kontenstammdaten > eigene Banken... ist jeweils IBAN und BIC zu erfassen. Die Anpassung wird von dem Programmknopf  unterstützt. Das Erzeugen der IBAN mit der integrierten Funktion stellt lediglich eine Vereinfachung der Eingabe dar und ersetzt auf keinen Fall den Abgleich mit der von der kontoführenden Bank vergebenen IBAN!

Die Funktion *SEPA-Einzelbuchungen auf dem Bankauszug?* kann aktiviert werden, damit die im Rahmen des SEPA-Zahlungsverkehrs übermittelten Positionen auf dem Kontoauszug einzeln statt in einer Sammelbuchung verbucht werden. Dies setzt ggf. eine Vereinbarung mit der kontoführenden Bank voraus.

## **SEPA-Anpassung**

Der Übergang zum SEPA-Zahlungsverkehr wird durch die Auswertungsart *SEPA-Anpassung* unterstützt.

Die SEPA-Anpassung ermittelt in den Konten-Adressen IBAN und BIC aus Kontonummer und Bankleitzahl und erstellt für Debitoren-Adressen zusätzlich die für SEPA-Lastschriften benötigte Mandatsreferenz.

Zu Beginn einer DTA-Auswertung mit Dateiausgabe wird jeweils der Stand der Anpassung für SEPA geprüft und entsprechende Hinweise ausgegeben. Falls alle Daten SEPA-fähig sind, erfolgt die Frage, ob die Vorabankündigung mit dem DTA-Lauf erstellt werden soll. Falls noch nicht alle Daten SEPA-fähig sind wird am Ende einer DTA-Auswertung mit Dateiausgabe auf die Auswertungsart *SEPA-Anpassung* hingewiesen.

## Zahlungs-Auswertungsmaske

### Auswertungsarten

Automatik	Falls alle von der DTA-Auswertung angesprochenen Konten-Adressen die für SEPA notwendigen Bedingungen erfüllen, wird beim Start der Lastschrift gefragt, ob die SEPA-Vorabankündigung mit den DTA-Daten übertragen werden soll. Am Ende von DTA-Ausgaben erfolgt ggf. ein Hinweis auf noch nicht für SEPA angepasste Konten zusammen mit dem Hinweis auf die Auswertungsart <i>SEPA-Anpassung</i> .
Buchung	Maske Buchungsdatum erscheint nur bei DTA-Zahlungsvorgängen. Bei SEPA-Vorgängen wird das Datum aus den Zahlungsposten entnommen.
Wiederholung	Wiederholung eines Zahlungsauftrages.
Rücksetzung	Die Funktion Rücksetzung gibt lediglich noch einen Hinweis auf die Datensicherung aus, die automatisch vor Zahlungs-Auswertung durchgeführt wird. Zum Rücksetzten ist daher jetzt die Funktion <i>Datensicherung zurückspeichern</i> zu verwenden.
Einzel erfassung	Manuelle Anlage eines Zahlungsvorganges
SEPA-Anpassung	Ermittelt in den Konten-Adressen aus Kontonummer und Bankleitzahl IBAN und BIC. Für Debitorenkonten wird zusätzlich die Mandatsreferenz erstellt.
Druck Vorabankündigung	Die mit einer DTA-Lastschrift erzeugten SEPA-Vorabankündigungen können hier ausgedruckt werden.

### Erstellung von

- SEPA-Zahlungen
- SEPA-Basislastschrift, vergleichbar mit dem Einzugsermächtigungsverfahren (bestehende Vereinbarungen können umgewidmet werden)
- SEPA-Firmenlastschriften, vergleichbar mit dem Abbuchungsverfahren (neue Vereinbarung nötig)
- DTA-Zahlungen
- DTA-Lastschriften
- DTA-Abbuchungen

SEPA-Zahlungsvorgänge (Überweisungen als auch Lastschriften) werden im Gegensatz zum bisherigen Verfahren nicht auf Sicht ausgeführt, sondern sind mit einem Fälligkeitstermin versehen.

Damit dieser Termin von der Bank eingehalten werden kann, müssen entsprechende Vorlaufzeiten eingehalten werden.

Der Druck von Schecks und Überweisungsträgern ist für SEPA deaktiviert.