

SEPA Information

November 2013



Was ist SEPA

- Neues Zahlungsverfahren für Überweisungen und Lastschriften -EU weit
- Kontonummer und Bankleitzahl werden durch IBAN und BIC ersetzt
- Lastschriftverfahren wird komplett ersetzt
- Lastschrifteinzugsermächtigung weicht einem Mandat
- Alle Beteiligten müssen sich autorisieren (Gläubiger ID, Mandat und Mandatsreferenz)
- Zahlungen folgen einem angekündigten Zeitplan
- Widerrufmöglichkeiten ändern sich
- Zahlungsformat ändert sich

Was ist SEPA IBAN/BIC

IBAN – International Bank Account Number / Internationale Kontonummer

In Deutschland setzt sich die IBAN aus dem Länderkennzeichen, der Prüfziffer, der Bankleitzahl und der 10-stelligen Kontonummer zusammen

	Länderkennzeichen	2-stellige Prüfziffer	Bankleitzahl	Kontonummer 10-stellig aufgefüllt mit Vornullen
Beispiel	DE	99	29151700	0100448000

BIC – Business Identifier Code/Internationale Bankleitzahl

Neben der IBAN das zweite Identifikationsmerkmal bei SEPA-Zahlungen
Besteht aus 8 oder 11 Stellen

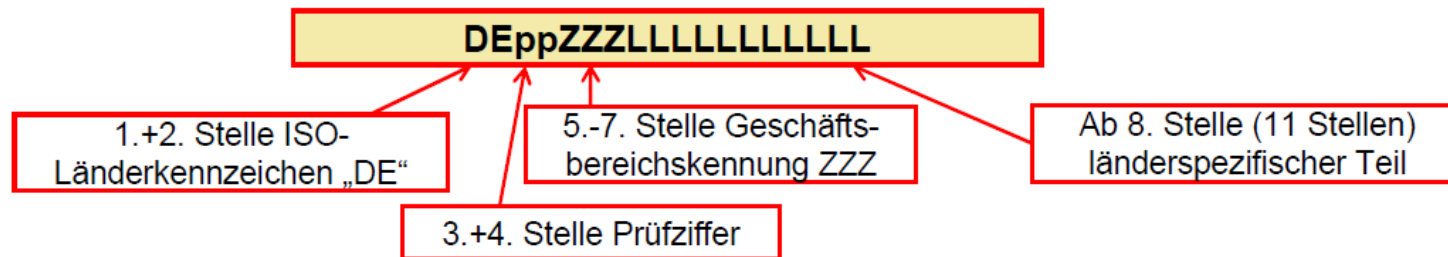
Stelle 1 – 4	Bezeichnet den Namen des Kreditinstitutes
Stelle 5 – 6	Bezeichnet das Land
Stelle 7 ff.	Bezeichnet die Filiale

Der BIC der Kreissparkasse Syke lautet:

BRLA DE 21 SYK

Was ist SEPA Gläubiger ID

- Für jeden Lastschriftgläubiger wird nur eine Gläubiger-Identifikationsnummer vergeben.
- Die Gläubiger-Identifikationsnummer stellt keine Zulassung zum Einzug von Lastschriften im SEPA-Lastschriftverfahren dar.
- Aufbau der Gläubiger-Id:



SEPA Gläubiger ID im LV Württemberg

Ordnungsnummer	Lfd. Nummer	Gliederungsnummer	Gliederung	Gläubiger ID Alternative B	übergeordnete Gliederung
	000	1400000	DLRG-LV Württemberg e.V.	DE610000000323918	Bundesverband
A	001	1401000	DLRG-BZ Bodenseekreis	DE61A0000000323918	LV Württemberg e.V.
A	002	1401001	DLRG-OG Immenstaad	DE61A0100000323918	BZ Bodenseekreis
A	003	1401002	DLRG-OG Friedrichshafen	DE61A0200000323918	BZ Bodenseekreis
A	004	1401003	DLRG-OG Meersburg	DE61A0300000323918	BZ Bodenseekreis
A	005	1401004	DLRG-OG Sipplingen	DE61A0400000323918	BZ Bodenseekreis
A	006	1401005	DLRG-OG Langenargen	DE61A0500000323918	BZ Bodenseekreis
A	007	1401006	DLRG-OG Überlingen	DE61A0600000323918	BZ Bodenseekreis
A	008	1401007	DLRG-OG Uhldingen-Mühlhofen	DE61A0700000323918	BZ Bodenseekreis
A	009	1401008	DLRG-OG Deggenhausertal	DE61A0800000323918	BZ Bodenseekreis
A	010	1401009	DLRG-OG Salem	DE61A0900000323918	BZ Bodenseekreis
A	011	1401010	DLRG-OG Bermatingen-Markdorf	DE61A1000000323918	BZ Bodenseekreis
A	012	1401011	DLRG-OG Tettnang	DE61A1100000323918	BZ Bodenseekreis
A	013	1401012	DLRG-OG Meckenbeuren	DE61A1200000323918	BZ Bodenseekreis
B	014	1402000	DLRG-BZ Heidenheim-Brenz	DE61B0000000323918	LV Württemberg e.V.
B	015	1402001	DLRG-OG Gerstetten	DE61B0100000323918	BZ Heidenheim-Brenz
B	016	1402002	DLRG-OG Giengen	DE61B0200000323918	BZ Heidenheim-Brenz
B	017	1402003	DLRG-OG Heidenheim	DE61B0300000323918	BZ Heidenheim-Brenz
B	018	1402004	DLRG-OG Niederstotzingen	DE61B0400000323918	BZ Heidenheim-Brenz
B	019	1402005	DLRG-OG Herbrechtingen	DE61B0500000323918	BZ Heidenheim-Brenz
B	020	1402006	DLRG-OG Kösing	DE61B0600000323918	BZ Heidenheim-Brenz

Was ist SEPA Mandat

- Voraussetzung für jeden Einzug von Forderungen mittels SEPA-Basis-Lastschrift ist die Existenz eines gültigen, schriftlichen SEPA-Lastschriftmandates.
- Dieses regelt die rechtliche Beziehung zwischen Zahlungsempfänger, Zahlungspflichtigen und Kreditinstitut des Zahlungspflichtigen.
- Die **Mandatsreferenz** (bis zu 35 Stellen lang) wird vom Zahlungsempfänger (Verein) vergeben und gibt der o.g. Rechtsbeziehung eine eindeutige Referenz
 - ... in der Sphäre des Vereins
 - ... aber auch grundsätzlich, denn zusammen mit der Gläubigeridentifikationsnummer und der Mandatsreferenz ist jedes SEPA-Mandat europaweit eindeutig.
 - Die Mandatsreferenz ist in der Regel bereits auf dem Mandat vorgedruckt, kann jedoch auch nachträglich mitgeteilt werden.
 - Die Vergabe erfolgt i.d.R. automatisch durch die Vereinsverwaltungssoftware
 - Beispiel: Mitgliedsnummer mit Versionsnummer (002536-001) oder Erstellungsdatum (002536-20121127)

SEPA Nächste Schritte

- Verantwortlichen in Gliederungen festlegen
- Zeit-/Umsetzungsplan aufstellen
- Zahlungsverkehr analysieren
- Kontakt zur Hausbank wg. Info + Inkassovereinbarung
- Systematik für Mandatsreferenznummer festlegen
- Vorliegende Lastschriftinzugsermächtigungen überprüfen, **ggf. neue Mandate einholen**
- Mitgliederdaten um IBAN, BIC und Mandatsreferenz erweitern
- Buchhaltung, Mitgliedersoftware Zahlungssoftware überprüfen und ggf. aktualisieren
- Briefbögen, Rechnungsformulare (um notwendige Infos zum Einzug ergänzen) Internetauftritte, etc. umstellen
- DLRG interne Beziehungen prüfen
- Neuen Mitgliedsantrag auflegen
- **Mitglieder informieren**

SEPA Mitgliederinformation

Information über:

- Ankündigung Verfahrenswechsel
- Gläubiger-Identifikations-Nummer
- Mandatsreferenz
- Vor dem ersten Lastschrifteinzug
 - Betrag
 - Belastungstermin der Erstlastschrift
 - Gläubiger-Identifikations-Nummer
 - Mandatsreferenz
 - Diese Ankündigung muss mindestens 14 Tage vorher erfolgen
→ pragmatische Lösung über einmalige Mitteilung. Achtung Neumitglieder und Beitragserhöhung, Dynamik und Ähnliches.
- Ankündigung über Kontoauszug ist möglich aber sinnvoll?