

Einheitlicher Euro-Zahlungsverkehrsraum (**S**ingle **E**uro **P**ayments **A**rea – **SEPA**)

Stand: Mai 2013

Information für Firmenkunden
Ein Vortrag von Marcus Mandel

Jeder Mensch hat etwas, das ihn antreibt.

Wir machen den Weg frei.

Übersicht

- Ziele und Beteiligte
- Der SEPA-Raum – Zeitplan
- IBAN und BIC
- Die europäische Überweisung
- Die europäischen Lastschriftverfahren
 - Gläubiger- Identifikationsnummer
 - SEPA Basislastschrift
 - SEPA Firmenlastschrift
- Ihr Handlungsbedarf

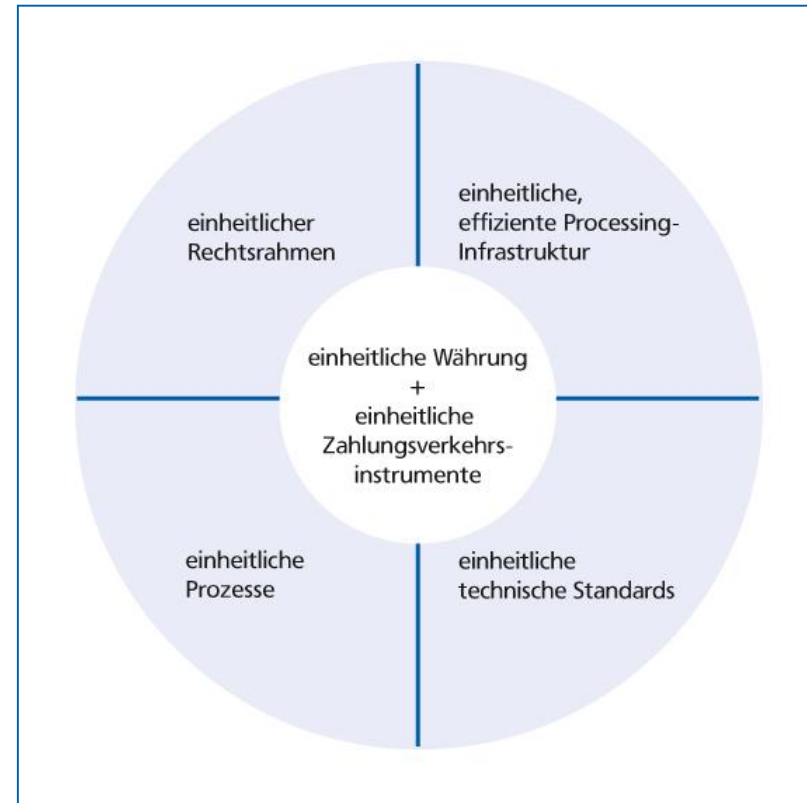


Jeder Mensch hat etwas, das ihn antreibt.

Wir machen den Weg frei.

SEPA auf einen Blick

- **Bargeldlose Euro- Zahlungen**
 - national und grenzüberschreitend
 - betrifft Überweisungen, Lastschriften, Kartenzahlungen
- **SEPA löst die nationalen Verfahren ab!**
- **SEPA betrifft alle!**

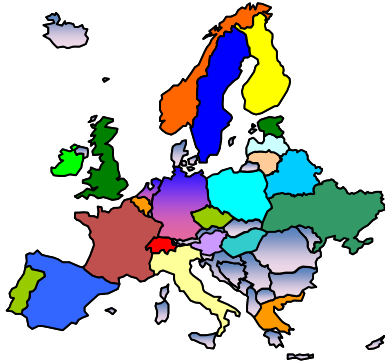


Jeder Mensch hat etwas, das ihn antreibt.

Wir machen den Weg frei.

Wieso, weshalb, warum?

Ausgangssituation und Ziele



Heute:

- > 25 unterschiedliche ZV-Abwicklungssysteme in der EU
- Unterschiedliche nationale Regeln und Bestimmungen
- Unterschiedliche Bepreisung je Zielland
- Notwendigkeit von IBAN und nationale Konto-Nr.



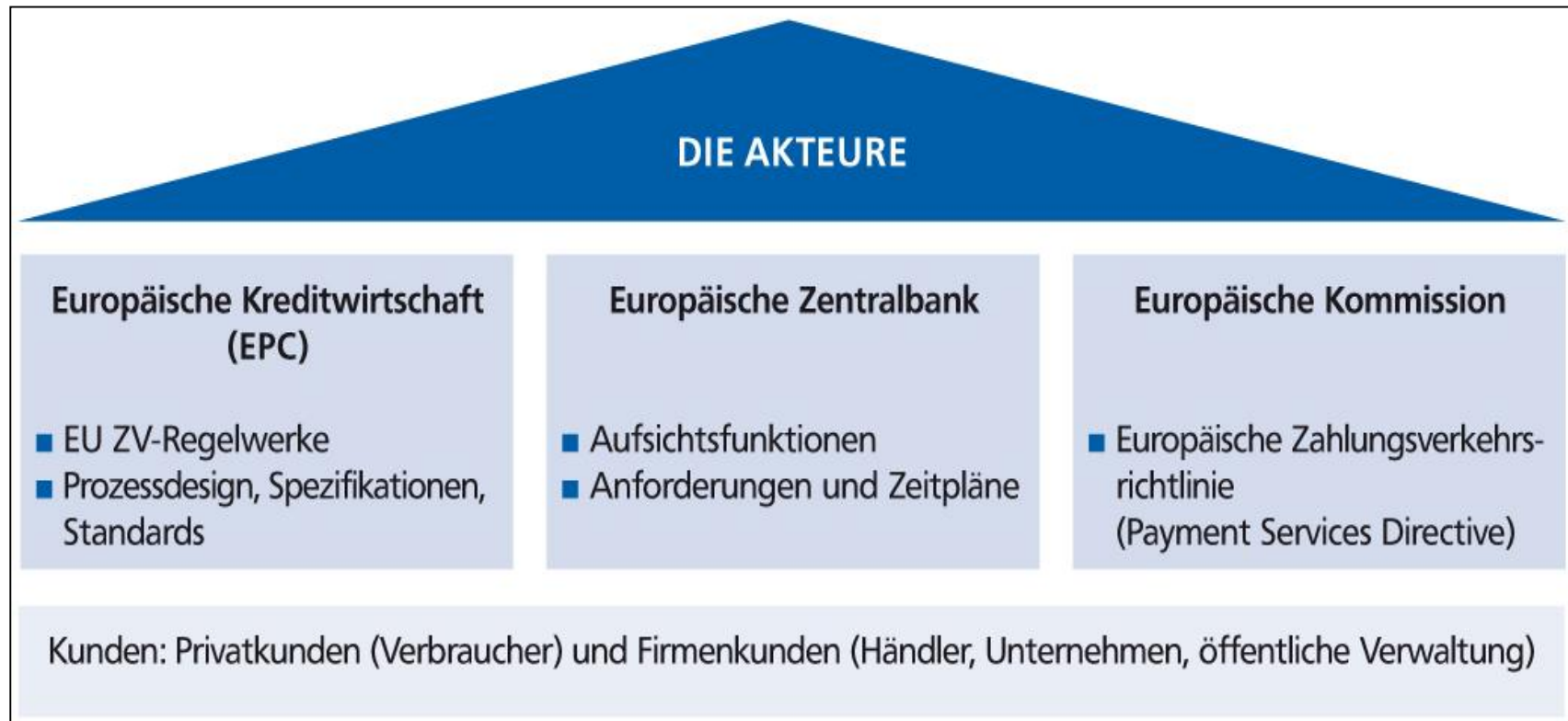
Zielbild SEPA:

- Einheitliche Abwicklungssysteme
- Einheitliche Regeln und Bestimmungen
- EU-weit gleiche Preise für Überweisungen/ Lastschriften/ Kartenzahlungen
- Erreichbarkeit des Kunden durch transparente Kontonummer (IBAN)

Jeder Mensch hat etwas, das ihn antreibt.

Wir machen den Weg frei.

Wer hat's erfunden? Beteiligte und Umfeld

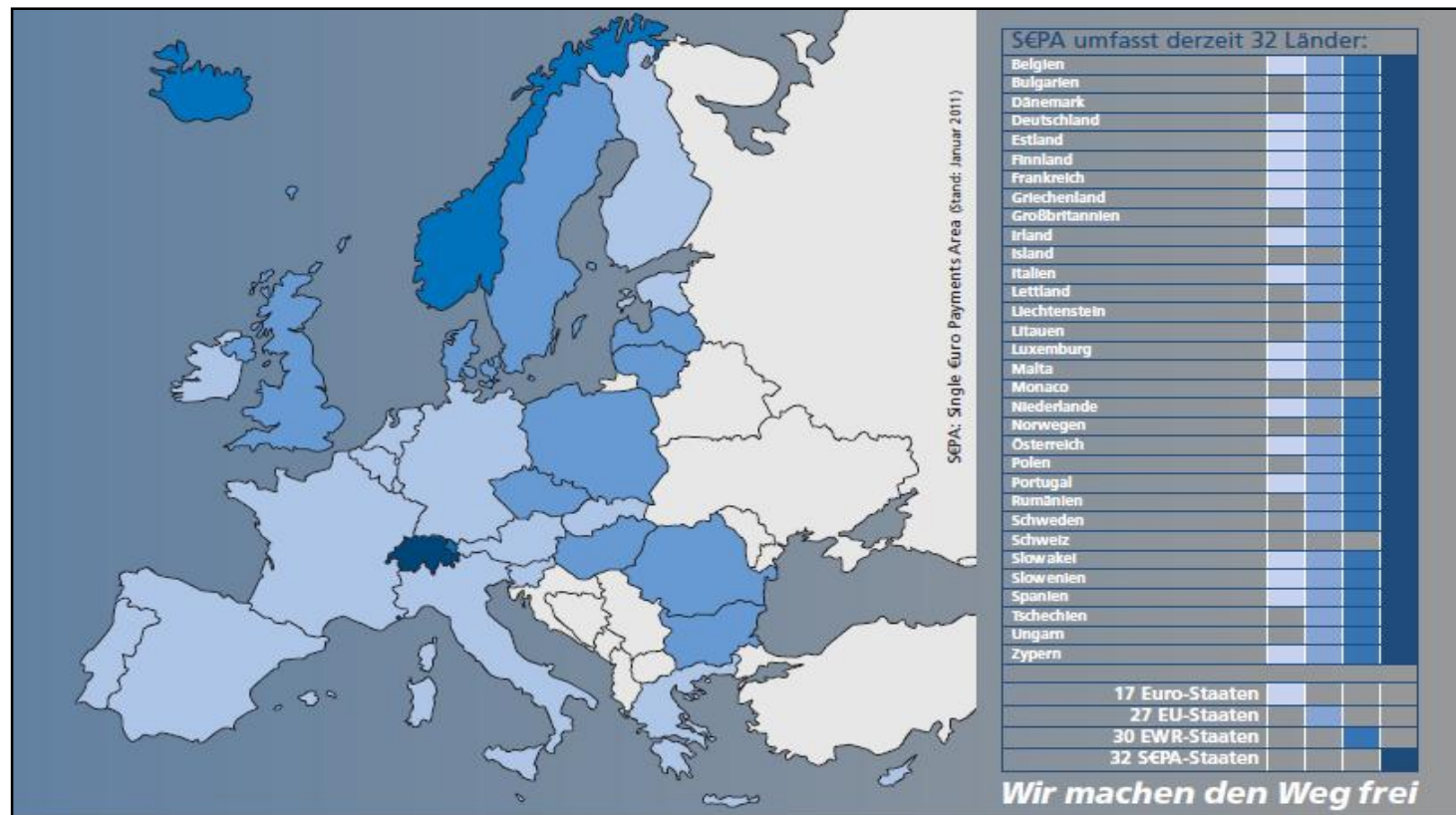


Jeder Mensch hat etwas, das ihn antreibt.

Wir machen den Weg frei.

Nicht nur in den Euro-Staaten und der Europäischen Union

Der „S€PA-Raum“ im Überblick



Jeder Mensch hat etwas, das ihn antreibt.

Wir machen den Weg frei.

Volksbank
Überlingen



Die „Migration“

Der Zeitplan zur Umsetzung

28. Januar 2008	Start des SEPA-Überweisungsverfahrens
2. November 2009	Start des SEPA-Basis-Lastschriftverfahrens Start des SEPA-Firmen-Lastschriftverfahrens
9. Juli 2012	Anpassung der AGB (Sonderbedingungen für den Lastschriftverkehr) => Nutzbarkeit bestehender Einzugsermächtigungen als Lastschriftmandate im SEPA-Basis-Lastschriftverfahren
1. Februar 2014	Stichtag zur Ablösung der nationalen Zahlverfahren => Für Nicht- Verbraucher besteht ab dem 1. Februar 2014 „SEPA- Pflicht“ => lt. SEPA- Begleitgesetz kann Verbrauchern die Möglichkeit angeboten werden, noch mit Kontonummer und BLZ zu überweisen.
1. Februar 2016	Ende der Übergangsfristen = SEPA ist vollendet => auch Verbraucher können nur noch mit IBAN und BIC überweisen

Jeder Mensch hat etwas, das ihn antreibt.

Wir machen den Weg frei.



Jeder ist betroffen

Sie sind von SEPA betroffen, **wenn Ihr Unternehmen**

- Zahlungsverkehr innerhalb Deutschlands abwickelt sowie in „SEPA-Länder“
- heute bereits elektronischen Zahlungsverkehr betreibt und Ihre System umgestellt werden müssen.
- heute mehrere Konten im EU- Binnenmarkt unterhält

Jeder Mensch hat etwas, das ihn antreibt.

Wir machen den Weg frei.



Kontonummer und BLZ werden international IBAN und BIC

- Die **IBAN** ist die Internationale Bankkontonummer (max. 34 alphanumerische Zeichen). Die Länge ist je Land unterschiedlich (Deutschland: 22 Stellen).

DE02 1234 5678 1234 5678 90

ISO-Ländercode (2) Prüfziffer (2) „Bankleitzahl“ (8) Kontonummer (10)

- Der **BIC** ist der international standardisierte Business Identifier Code (ehem. Bank Identifier Code) zur weltweit eindeutigen Identifizierung von Kreditinstituten und besteht entweder aus 8 oder aus 11 Stellen.
Beispiel: BIC Voba Überlingen: **GENODE61UBE**
→ IBAN und BIC ermöglichen innerhalb des SEPA-Raums die automatisierte Verarbeitung von Zahlungsaufträgen.

Jeder Mensch hat etwas, das ihn antreibt.

Wir machen den Weg frei.



Kontonummer und BLZ werden international IBAN und BIC



Hier finden Sie die IBAN und BIC Ihres Kontos.

		Kontonummer	erfolgt am	Auszug	Blatt
Kreditinstitut Irgendwo		BLZ: 300 600 10	0123456789	14.04.12	1 1/1
2					
BU-TAG	VORGANG	SALDO ALT	EUR		0,00+
07.04	Einzahlung				2.000,00+
08.04	Mietzahlung 04/12				650,00-
	Referenznr. 45678				
10.04	Überweisung INVOICE 12345 DATE XX.XX.XX				350,00-
	Hotel de Paris, Paris				
Herr		SALDO NEU	EUR		1.000,00+
Hans Mustermann					
Musterstr. 19					
12345 Berlin					
		BIC	GENODEXXXXX		
		IBAN	DE85 3006 0010 0123 4567 89		
Eine Rückseite beifügen.		A/FIL 001	KONTOAUSZUG	Kontokorrent	

Jeder Mensch hat etwas, das ihn antreibt.

Wir machen den Weg frei.

SEPA-Überweisung

SEPA Credit Transfer (SCT)

Jeder Mensch hat etwas, das ihn antreibt.

Wir machen den Weg frei.



Kleine, aber feine Unterschiede

Europäische Überweisung (SEPA Credit Transfer)

	Inlandsüberweisung*	€uro-Überweisung
Anwendungsbereich	Deutschland	27 EU-Länder sowie Island, Liechtenstein, Norwegen, Monaco und die Schweiz
Betragsgrenze	keine	keine
Basisdaten	- Kontonummer / Bankleitzahl - Name des Kreditinstituts/ des Zahlungsdienstleisters des Zahlungsempfängers	- IBAN/BIC des Zahlungsempfängers
Belege	Beleg: „Überweisung“ (BS 20)	Beleg: „€URO-Überweisung“ (BS 16)
Datenformat	DTAUS	XML-Format ISO 20022

*noch bis 1. Februar 2014

Jeder Mensch hat etwas, das ihn antreibt.

Wir machen den Weg frei.



Der Vordruck für die Euro-Überweisung

Europäische Überweisung (SEPA Credit Transfer)

Neuer Name zur Unterscheidung

IBAN und BIC des Zahlungsempfängers

IBAN des Kontoinhabers/Zahlers

Zahlungen auch innerhalb Deutschlands

Wegfall der Betragsgrenze von 50.000 Euro

Neues Belegerkennungsmerkmal „16“

€uro-Überweisung GENODEXX XXX

Volksbank Raiffeisenbank eG
12345 Musterstadt

Für Überweisungen in Deutschland, in andere EU-/EWR-Staaten und in die Schweiz in Euro.
Kontoinhaber trägt Entgelte bei seinem Kreditinstitut.
Zahlungsempfänger trägt die übrigen Entgelte.

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

IBAN

BIC des Kreditinstituts/Zahlungsdienstleisters (8 oder 11 Stellen)

Betrag: Euro, Cent

Kunden-Referenznummer - Verwendungszweck, ggf. Name und Anschrift des Zahlers - (nur für Zahlungsempfänger)

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

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

IBAN
421 2371 D E

16

€URO-ÜBERWEISUNG (SEPA)

Datum

Unterschrift(en)

Jeder Mensch hat etwas, das ihn antreibt.

Wir machen den Weg frei.

SEPA- Lastschriften

Jeder Mensch hat etwas, das ihn antreibt.

Wir machen den Weg frei.



Die Gläubiger-Identifikationsnummer (Creditor Identifier „CI“) Europäische Lastschrift (SEPA Direct Debit)

DE 02 ZZZ 01234567890

ISO-Ländercode (2) **Prüfziffer (2)** **Geschäftsbereichskennung (3)** **Nationales Identifikationsmerkmal (11)**

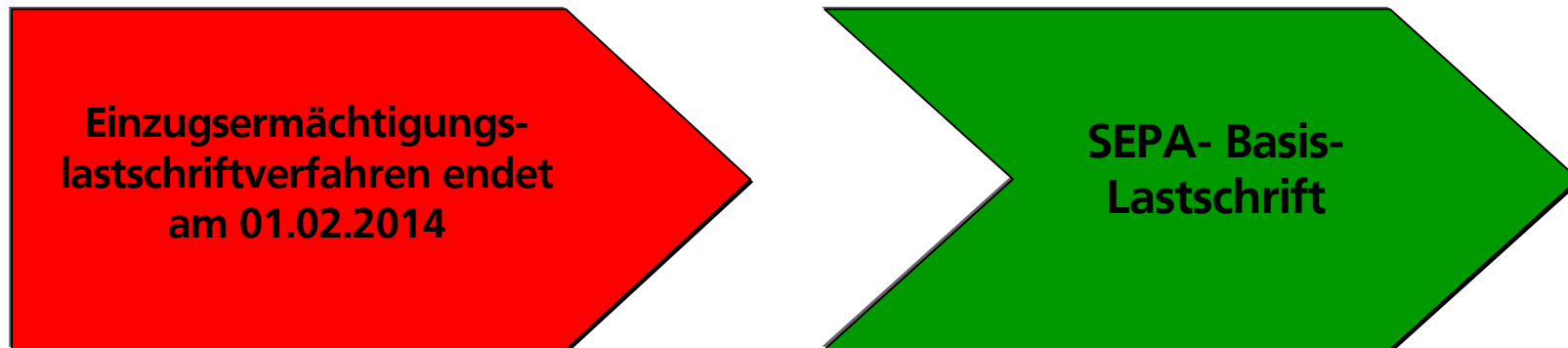
- notwendige Voraussetzung für die europäischen Lastschriftverfahren (SEPA Direct Debit „Core“ und „B2B“)
- fixe Struktur je Land (18 Stellen in Deutschland)
- in Deutschland neu entwickelt:
 - zentrale Vergabe durch die Deutsche Bundesbank (kostenfrei unter www.glaeubiger-id.bundesbank.de)
 - Beantragung online durch den Kunden

Jeder Mensch hat etwas, das ihn antreibt.

Wir machen den Weg frei.



Nachfolger der Einzugsermächtigung: Die SEPA- Basislastschrift (SDD Core)



Jeder Mensch hat etwas, das ihn antreibt.

Wir machen den Weg frei.

Ohne Mandat geht's nicht

Europäische Lastschrift (SEPA Core Direct Debit)

Die eindeutige Bezeichnung „SEPA-Lastschriftmandat“ muss als Kennzeichnung für die Verwendung des SEPA-Basis-Lastschriftverfahrens (SDD Core) angegeben werden

Daten des Lastschriftgläubigers:

- Name und Anschrift
- Creditor Identifier (CI)
- Mandatsreferenz

MUSTER GMBH, ROSENWEG 2, 00000 IRGENDWO

Gläubiger-Identifikationsnummer DE99ZZZ05678901234
Mandatsreferenz 987 543 CB2

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) _____

D E _____
IBAN _____

Datum, Ort und Unterschrift _____

Daten des Zahlungspflichtigen:

- Name und Anschrift
- Name des Kreditinstituts mit BIC
- IBAN
- rechtsverbindliche Unterschrift mit Datum und Ort

Dieser Mandatstext des „SEPA-Lastschriftmandats“ (Basis) ist vom EPC fest vorgegeben

Jeder Mensch hat etwas, das ihn antreibt.

Wir machen den Weg frei.

Die Umdeutungslösung

Einzugsermächtigung in SEPA- Lastschriftmandat

- Seit dem 09.07.2012 (Änderung der Sonderbedingungen für den Lastschriftverkehr) können bestehende Einzugsermächtigungen als SEPA-Lastschriftmandate verwendet werden. Dies bedeutet, dass **bisherige Einzugsermächtigungen nicht neu eingeholt werden müssen, sofern diese wirksam vorliegen!**
- Der Lastschrifteinreicher muss seine Kunden unter Angabe von Gläubiger- ID und Mandatsreferenz **einmalig über den Wechsel vom Einzugsermächtigungs- zum SEPA- Basislastschriftverfahren informieren** (z. B. per Brief).

Jeder Mensch hat etwas, das ihn antreibt.

Wir machen den Weg frei.



Die Mandatsreferenz

- Die Mandatsreferenz ist eine vom Zahlungsempfänger individuell zu vergebende Nummer.
- Die Mandatsreferenz muss bei der SEPA- Basis- Lastschrift mit angegeben werden.
- Die Mandatsreferenz kann bis zu 35 alphanumerische Stellen lang sein.

Jeder Mensch hat etwas, das ihn antreibt.

Wir machen den Weg frei.



Die Vorabankündigung (Pre- Notification)

- Sofern beide Parteien nichts anderes vereinbart haben, muss der Zahlungsempfänger 14 Tage vor dem Fälligkeitsdatum den Zahlungspflichtigen über die anstehende Lastschrift informieren (per Brief, Fax, E- Mail usw.)
- Für die Vorabankündigung (Pre- Notification) können auch zwischen Ihnen und Ihren Kunden abweichende Vereinbarungen getroffen werden. So genügt es beispielsweise, die Lastschrift durch einen Vermerk auf einer Rechnung anzukündigen.
- Der Zahlungspflichtige hat so die Möglichkeit, für eine ausreichende Deckung auf seinem Konto zu sorgen.

Jeder Mensch hat etwas, das ihn antreibt.

Wir machen den Weg frei.



Einreichungsfristen bei SEPA- Basis- Lastschriften

**Jede SEPA- Basis- Lastschrift ist mit einem festen Fälligkeitsdatum versehen.
Folgende Einreichungsfristen müssen bei SEPA- Basis- Lastschriften beachtet werden:**

Erst- Lastschrift und Einmal- Lastschrift

- Früheste Einreichung: 45 Kalendertage vor Fälligkeitsdatum
- Späteste Einreichung: 6 Geschäftstage vor Fälligkeit bei der Volksbank

Folge- und letztmalige Lastschrift

- Früheste Einreichung: 45 Kalendertage vor Fälligkeitsdatum
- Späteste Einreichung: 3 Geschäftstage vor Fälligkeit bei der Volksbank

Jeder Mensch hat etwas, das ihn antreibt.

Wir machen den Weg frei.



Erfassung einer SEPA- Basis- Lastschrift

Volksbank eG - Überlingen · Immenstaad · Markdorf · Stockach

Banking Verwaltung

SEPA Basislastschrift [Hilfe](#)

Konto

Saldo in EUR: online-verfügb. Betrag in EUR:

Lastschriftart: **SEPA Basislastschrift** ☒ Auswahl speichern

Zahlungspflichtiger: [Aus Vorlage](#)

IBAN des Zahlungspflichtigen: BIC (Swift-Code):

Bei Kreditinstitut: Betrag in EUR:

Verwendungszweck: [Mehr](#)

Fälligkeitstermin: (TT.MM.JJJJ)

IBAN Zahlungsempfänger (Kontoinhaber): Zahlungsempfänger (Kontoinhaber):

Mandatsreferenz:

Unterschrieben am: (TT.MM.JJJJ)

Ausführungsart: - Bitte auswählen -

Gläubiger-ID Zahlungsempfänger:

[Ursprüngliche Mandatsdaten erfassen](#)

Als Vorlage unter folgendem Namen speichern:

☒ Mit Sm@rt-TAN plus bestätigen ☐ mobile TAN anfordern

Jeder Mensch hat etwas, das ihn antreibt.

Wir machen den Weg frei.

SEPA- Basis- Lastschrift

Die Produktmerkmale

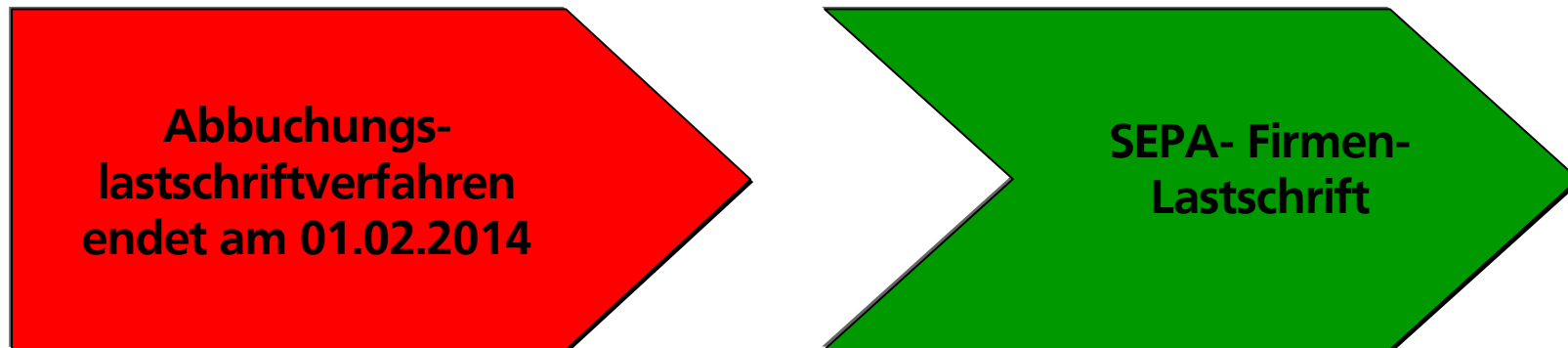
	Europäisches Lastschriftverfahren „SDD Core“ „SEPA-Basis-Lastschrift“
Einreichungsweg	Ausschließlich online
Rückgabefristen	Für den Zahlungspflichtigen - bis acht Wochen nach Buchung für autorisierte und - bis 13 Monate nach Buchung für unautorisierte Lastschriften
Gläubiger- ID (CI)	notwendig
Mandat	SEPA-Lastschriftmandat Auftrag vom Zahlungspflichtigen (Debitor) an den Zahlungsempfänger (Creditor)
Mandatsreferenz	notwendig
Vorabankündigung (Pre-Notification)	Notwendig (spätestens 14 Kalendertage vor Fälligkeit)
Fälligkeit/ Einreichungsfristen	Vorgabe eines festen Fälligkeitsdatums.

Jeder Mensch hat etwas, das ihn antreibt.

Wir machen den Weg frei.



Nachfolger des Abbuchungsauftrags: Die SEPA- Firmenlastschrift (SDD 2B2)



Jeder Mensch hat etwas, das ihn antreibt.

Wir machen den Weg frei.

Ohne Mandat geht's nicht

Europäische Lastschrift (SEPA B2B Direct Debit)

Die eindeutige Bezeichnung „SEPA-Firmenlastschrift-Mandat“ muss als Kennzeichnung für die Verwendung des SEPA-Firmen-Lastschriftverfahrens (SDD B2B) angegeben werden

Daten des Lastschriftgläubigers:

- Name und Anschrift
- Creditor Identifier (CI)
- Mandatsreferenz

MUSTER GMBH, ROSENWEG 2, 00000 IRGENDWO

Gläubiger-Identifikationsnummer DE99ZZZ05678901234
Mandatsreferenz 987 543 CB2

SEPA-Firmenlastschrift-Mandat

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: Dieses Lastschriftmandat dient nur dem Einzug von Lastschriften, die auf Konten von Unternehmen gezogen sind. Ich bin nicht berechtigt, nach der erfolgten Einlösung eine Erstattung des belasteten Betrages zu verlangen. Ich bin berechtigt, mein Kreditinstitut bis zum Fälligkeitstag anzuweisen, Lastschriften nicht einzulösen.

Vorname und Name (Kontoinhaber) _____

Straße und Hausnummer _____

Postleitzahl und Ort _____ | _____

Kreditinstitut (Name und BIC) _____

D E _ _ | _ _ _ | _ _ _ | _ _ _ | _ _ _ | _ _ _

IBAN

Datum, Ort und Unterschrift _____

Dieser Mandatstext des „SEPA-Firmenlastschrift-Mandats“ ist vom EPC fest vorgegeben

Daten des Zahlungspflichtigen:

- Name und Anschrift
- Name des Kreditinstituts mit BIC
- IBAN
- rechtsverbindliche Unterschrift mit Datum und Ort

Jeder Mensch hat etwas, das ihn antreibt.

Wir machen den Weg frei.

Keine Umdeutungslösung für Abbuchungsaufträge

- **Abbuchungsaufträge können nicht in SEPA- Firmenlastschriftmandate umgewandelt werden.**

Der Zahlungsempfänger muss mit seinem Geschäftspartner auf jeden Fall ein neues SEPA-Lastschriftmandat schließen:

1. Einzug per SEPA- Basislastschrift:
Zahlungsempfänger und Zahlungspflichtiger schließen ein SEPA-Lastschriftmandat
2. Einzug per SEPA- Firmenlastschrift:
Zahlungsempfänger und Zahlungspflichtiger schließen ein SEPA-Firmenlastschriftmandat

Jeder Mensch hat etwas, das ihn antreibt.

Wir machen den Weg frei.



Die Mandatsreferenz

- **Wie bei der SEPA- Basis- Lastschrift!**

Die Vorabankündigung (Pre- Notification)

- **Wie bei der SEPA- Basis- Lastschrift!**

Jeder Mensch hat etwas, das ihn antreibt.

Wir machen den Weg frei.

Einreichungsfristen bei SEPA- Firmen- Lastschriften

**SEPA- Firmen- Lastschriften sind mit einem festen Fälligkeitsdatum versehen.
Folgende Einreichungsfristen müssen bei SEPA- Firmen- Lastschrift (B2B) beachtet werden:**

Erst- Lastschrift/ Einmal- Lastschrift sowie Folge- und letzte Lastschrift

- Früheste Einreichung: 45 Kalendertage vor Fälligkeitsdatum
- Späteste Einreichung: 2 Geschäftstage vor Fälligkeit bei der Volksbank

Jeder Mensch hat etwas, das ihn antreibt.

Wir machen den Weg frei.



Erfassung einer SEPA Firmenlastschrift

Volksbank eG - Überlingen · Immenstaad · Markdorf · Stockach

Banking Verwaltung

SEPA Firmenlastschrift [Hilfe](#)

Konto

Saldo in EUR: online-verfügb. Betrag in EUR:

Lastschriftart: **SEPA Firmenlastschrift** ☒ Auswahl speichern

Zahlungspflichtiger: [Aus Vorlage](#)

IBAN des Zahlungspflichtigen: BIC (Swift-Code):

Bei Kreditinstitut: Betrag in EUR:

Verwendungszweck: [Mehr](#)

Fälligkeitstermin: (TT.MM.JJJJ)

IBAN Zahlungsempfänger (Kontoinhaber): Zahlungsempfänger (Kontoinhaber):

Mandatsreferenz:

Unterschrieben am: (TT.MM.JJJJ)

Ausführungsart: - Bitte auswählen -

Gläubiger-ID Zahlungsempfänger:

[Ursprüngliche Mandatsdaten erfassen](#)

Als Vorlage unter folgendem Namen speichern:

☒ Mit Sm@rt-TAN plus bestätigen ☐ mobile TAN anfordern

Jeder Mensch hat etwas, das ihn antreibt.

Wir machen den Weg frei.

SEPA-Firmen-Lastschrift

Die Produktmerkmale

	Europäisches Lastschriftverfahren „SDD B2B“ „SEPA-Firmen-Lastschrift“
Beteiligte	Einzüge ausschließlich zwischen Nichtverbrauchern/ Firmen
Einreichungsweg	Ausschließlich online
Rückgabefristen	Kundenbereich: keine Widerspruchsmöglichkeit des Kunden bei autorisierten Zahlungen
Gläubiger-ID (CI)	notwendig
Mandat	SEPA-Firmenlastschrift-Mandat Auftrag vom Zahlungspflichtigen (Debitor) an den Zahlungsempfänger (Creditor) und an die Bank des Zahlungspflichtigen (Zahlstelle)
Mandatsreferenz	notwendig
Vorabankündigung (Pre-Notification)	notwendig (spätestens 14 Kalendertage vor Fälligkeit)
Fälligkeit/ Einreichungsfristen	Vorgabe eines festen Fälligkeitsdatums.
Mandatsprüfung Zahlstelle	erforderlich; SEPA-Firmenlastschrift-Mandat muss vor dem ersten Einzug der Zahlstelle vorliegen und geprüft sein

Jeder Mensch hat etwas, das ihn antreibt.

Wir machen den Weg frei.



Handlungsempfehlungen für Unternehmen

Jeder Mensch hat etwas, das ihn antreibt.

Wir machen den Weg frei.



Was ist zu tun?

Handlungsempfehlungen für Unternehmen

- Benennen Sie einen SEPA- Verantwortlichen
- Weisen Sie Ihre eigene IBAN und BIC auf Ihren Geschäftspapieren aus
- Überprüfen Sie, ob Ihre Finanzbuchhaltung, Lohnbuchhaltung und Ihre Bankingsoftware bereit für SEPA sind. Die Volksbank- Software VR- NetWorld und ProfiCash sind in der aktuellsten Version „SEPA- ready“.
- Stellen Sie die Bankstammdaten Ihrer Geschäftspartner auf IBAN und BIC um (z. B. mit dem IBAN- Konverter)

Jeder Mensch hat etwas, das ihn antreibt.

Wir machen den Weg frei.



Was ist zu tun?

Handlungsempfehlungen für Unternehmen

Zieht Ihr Unternehmen Lastschriften per Einzugsermächtigung ein?

- Beantragen Sie Ihre Gläubiger- Identifikationsnummer bei der Deutschen Bundesbank!
- Schließen Sie mit Ihrer Volksbank eine neue Lastschriftinkassovereinbarung! Allen unseren Kunden wurden im Oktober 2012 die neuen Inkassovereinbarungen zugeschickt. Falls Sie diese noch nicht zurück gegeben haben, erledigen Sie dies bitte schnellstmöglich!
- Legen Sie den Aufbau der Mandatsreferenz fest!
- Informieren Sie Ihre Zahlungspflichtigen unter Angabe von Gläubiger- ID und Mandatsreferenz einmalig über den Wechsel vom Einzugsermächtigungs- zum SEPA- Basislastschriftverfahren (Umdeutung!).
- Beachten Sie die Vorabankündigung (Pre- Notification).
- Beachten Sie die Fälligkeiten/ Einreichungsfristen der SEPA- Basislastschriften.

Jeder Mensch hat etwas, das ihn antreibt.

Wir machen den Weg frei.



Was ist zu tun?

Handlungsempfehlungen für Unternehmen

**Zieht Ihr Unternehmen Lastschriften per Abbuchungsauftrag ein?
Dann besteht DRINGENDER Handlungsbedarf!!!**

- Beantragen Sie Ihre Gläubiger- Identifikationsnummer bei der Deutschen Bundesbank!
- Schließen Sie mit Ihrer Volksbank eine neue Lastschriftinkassovereinbarung! Allen unseren Kunden wurden im Oktober 2012 die neuen Inkassovereinbarungen zugeschickt. Falls Sie diese noch nicht zurückgegeben haben, erledigen Sie dies bitte schnellstmöglich!
- Schließen Sie mit Ihren Geschäftspartnern (Zahlungspflichtigen) neue SEPA- Lastschriftmandate
 - SEPA- Lastschriftmandate für SEPA- Basislastschriften
 - oder**
 - SEPA- Firmenlastschriftmandate für SEPA- Firmenlastschriften
- Legen Sie den Aufbau der Mandatsreferenz fest!
- Beachten Sie die Vorabankündigung (Pre- Notification).
- Beachten Sie die Fälligkeiten/ Einreichungsfristen der SEPA- Firmenlastschriften.

Jeder Mensch hat etwas, das ihn antreibt.

Wir machen den Weg frei.



Ihre Volksbank unterstützt Sie bei der Umstellung auf SEPA

Jeder Mensch hat etwas, das ihn antreibt.

Wir machen den Weg frei.




Wir unterstützen Sie gerne!

- Auf unserer Homepage volksbank-ueberlingen.de finden Sie
 - Alle Informationen zum Thema SEPA
 - SEPA- Navigator
 - Musterbriefe/ Formulare zum Download

Single Euro Payments Area (SEPA)

Zahlungsverkehr ohne Grenzen



Mit SEPA wird der Zahlungsverkehr in Europa einheitlich und einfach. Seit Anfang 2008 werden nach und nach europaweit einheitliche Standards für Überweisungen, Lastschriften sowie Kartenzahlungen umgesetzt.

SEPA Ziel & Weg SEPA-Standards Ihre Vorteile Der SEPA-Raum

SEPA-Zahlverfahren lösen nationale Verfahren ab
Aufgrund gesetzlicher Vorgaben der EU lösen die SEPA-Zahlverfahren für Überweisungen und Lastschriften mit Nutzung der internationalen Kontonummer IBAN (International Bank Account Number) und der internationalen Bankleitzahl BIC (Business Identifier Code) am 1. Februar 2014 die heutigen nationalen Verfahren mit Kontonummer und Bankleitzahl ab.

Übergangszeit
In einer Übergangszeit bis 1. Februar 2016 können Privatkunden Zahlungen noch mit Kontonummer und Bankleitzahl vornehmen. Danach gelten nur noch Zahlungen mit IBAN und BIC. Sie als Firmenkunden müssen bereits ab 1. Februar 2014 die neuen SEPA-Zahlverfahren anwenden. Zudem soll die Angabe des BIC in mehreren Schritten bis 2016 entfallen (voraussichtlich ab 2014 innerhalb Deutschlands und ab 2016 innerhalb der EU-/ EWR-Mitgliedstaaten).

- SEPA - Die wichtigsten Begriffe (PDF)
- SEPA - Häufige Fragen (PDF)
- Mehr zu IBAN und BIC
- Zurück zur Übersicht

Volksbank eG
BLZ: 69061800
BIC: GENODE61UBE

Zum Internetbanking

- Konto/Depot - Login
- Business Edition
- Börse online

Kontakt

- Per E-Mail
- Per Telefon

SEPA - weitere Informationen

- SEPA-Navigator
- Downloads

Jeder Mensch hat etwas, das ihn antreibt.

Wir machen den Weg frei.

Wir unterstützen Sie gerne!

Benötigen Sie weitere Hilfe oder haben Sie Fragen?

Ihr Berater sowie die Zahlungsverkehrsberater Frau Schlossbauer und Herr Mandel stehen Ihnen gerne zur Verfügung!

Jeder Mensch hat etwas, das ihn antreibt.

Wir machen den Weg frei.





Jeder Mensch hat etwas, das ihn antreibt.

Wir machen den Weg frei.

Volksbank
Überlingen



Vielen Dank für Ihre Aufmerksamkeit!

Marcus Mandel
Zahlungsverkehrsberater

Jeder Mensch hat etwas, das ihn antreibt.

Wir machen den Weg frei.

