



Umstellung auf SEPA Überweisungen / Lastschriften

DTAUS	Name	Strasse	PLZ	St	Bank	IBAN	BIC	IBAN	BIC	IBAN	BIC	IBAN	BIC	IBAN	BIC	IBAN	BIC	IBAN	BIC
15/12	Herrn Dr.	Reichswald	Kale	47533	299	30084543	Sachsenpostbank	8055500	2009	47 50	Autarhaus	5085	47 50	Autarhaus	5085	47 50	Autarhaus	5085	47 50
08/06/13	Telek						Unicredit Bank HypoV	70020270	2700	30 90	Telekom	Deust	2700	30 90	Telekom	Deust	2700	30 90	
08/06/13							Commerzbank Frankfr	50040000	2701	40 40	Vollweg	Bank	2701	40 40	Vollweg	Bank	2701	40 40	
08/06/13							HypoVereinsbank Sa	73200073	2702	40 40	Vollweg	Bank	2702	40 40	Vollweg	Bank	2702	40 40	
08/06/13																			

Workshop Software GmbH

Siemensstr. 21

47533 Kleve

☎ 02821 / 731 20

☎ 02821 / 731 299

🌐 www.workshop-software.de

✉ info@workshop-software.de

Verfasser: SK

Datum: 09/2013



SEPA-Einführung: Stichtag 01. Februar 2014

Mit **SEPA**, dem einheitlichen Euro-Zahlungsverkehrsraum, werden auch in Deutschland neue, europaweit einheitliche Verfahren für den bargeldlosen Zahlungsverkehr (Überweisungen, Lastschriften) eingeführt. Sie sind für Euro-Zahlungen in den 28 EU-Staaten, Island, Liechtenstein, Norwegen sowie Monaco und der Schweiz nutzbar.

SEPA wird am **1. Februar 2014** eingeführt. Ab diesem Datum müssen Überweisungen und Lastschriften nach dem SEPA-Verfahren durchgeführt werden.

Was ist überhaupt SEPA?

SEPA = Single Euro Payments Area = Einheitlicher Euro- Zahlungsverkehrsraum

Die Welt wächst mehr und mehr zusammen. Im Zahlungsverkehr dominieren jedoch nach wie vor nationale Verfahren – selbst innerhalb des Euro-Raums. Um dieser Aufsplitterung ein Ende zu bereiten, haben Politik und Kreditwirtschaft einheitliche Regelungen für den nationalen und europäischen Zahlungsverkehr eingeführt.

IBAN & BIC

Die IBAN (International Bank Account Number, internationale Bankkontonummer), die künftig alle nationalen Kontoangaben – in Deutschland Kontonummer und Bankleitzahl – ersetzt, ist die wichtigste Neuerung für Sie. Die IBAN ist je nach Land unterschiedlich lang – in Deutschland hat sie immer 22 Stellen. Vom Prinzip her ist die IBAN immer gleich aufgebaut: Sie besteht aus einem internationalen Teil, der sich aus einem Länderkennzeichen und einer Prüfziffer zusammensetzt, und einem nationalen Teil, der individuelle Kontodetails enthält. In Deutschland sind das die Bankleitzahl und die Kontonummer.





Da Kontonummer und Bankleitzahl in der Regel bereits bekannt sind, sind nur vier Stellen neu – der Ländercode „DE“ für Deutschland und die individuelle zweistellige Prüfziffer, die vor Zahlendrehern schützt.

Bei grenzüberschreitenden SEPA-Zahlungen in die 33 teilnehmenden SEPA-Länder muss vorübergehend neben der IBAN noch der BIC (Business Identifier Code) angegeben werden. Das ist ein international standardisierter Bank-Code (vergleichbar mit der Bankleitzahl in Deutschland), mit dem Zahlungsdienstleister weltweit eindeutig identifiziert werden.

Was ändert sich für Sie im Gerichtsvollzieher Büro System?

Die Softwareprodukte von Workshop sind bereits jetzt für SEPA angepasst und enthalten sowohl alle neu benötigten Felder für BIC/IBAN, Gläubiger-ID und Mandatsreferenznummern als auch die Datenstruktur XML, mit der Überweisungen und Lastschriften in Zukunft übermittelt werden müssen.

So können anstatt der bisherigen BLZ und Kontonummer die BIC & IBAN erfasst werden:

Seit dem 1. Juli 2013 haben wir diese Technik mit verschiedenen Geldinstituten getestet und sowohl Überweisungen als auch Lastschriften erfolgreich übermittelt. Wir werden diese Live-Tests im Laufe des Jahres mit verschiedenen Instituten weiterführen, um sicherzustellen, dass unsere Kunden zum Stichtag der Umstellung ihren Zahlungsverkehr unterbrechungsfrei fortführen können.



Wie verändert sich die Ausgabe der Überweisungen?

Sofern die Software erkennt, dass die Angaben zur Bankverbindung noch als Kontonummern und BLZ erfasst sind, finden keine Veränderungen statt. Die Ausgabe erfolgt weiterhin im DTAUS Format und können so auch in Ihrem Onlinebanking Programm, wie z.B. STAR Money, importiert werden.

Befindet sich jedoch mindestens eine Überweisung in der Liste mit den neuen IBAN und BIC Nummern, wird statt der DTAUS- eine entsprechende SEPA-Datei erzeugt!

Der Name der Datei heißt dann:

SEPA-U0001.XML

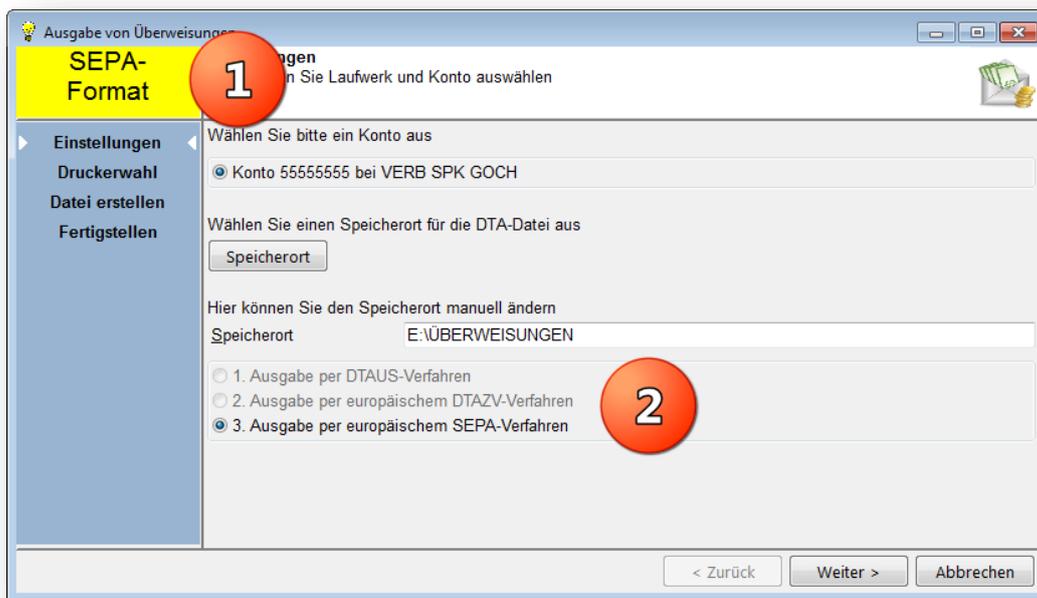
Woran erkenne ich die veränderte Ausgabe?

In erster Linie hängt es von Ihren Daten ab, ob die Ausgabe automatisch auf SEPA überspringt. Sollten mindestens eine Akte mit SEPA-konformen Daten vorhanden sein, so kann dies schon in dem Speicher der Überweisungen erkannt werden (Spalten Konto/IBAN bzw. BLZ/BIC):

DR-II-NR	Name1	Name2	Straße	PLZ/Ort	AZ	Konto/IBAN	Bank	BLZ/BIC	KB-II-Nr	Betrag	Vermerke
1844/12	Staatsoberwaltschaft Magde...	Justizzentru...	Breite...	39104	1708	84001672	BBK-MAGDEBURG	84000000	2704	16,40	Staatsoberwaltsch...
1660/13	Arg und Listig	Rechtsanwälte	Must...	Euskir...	4711	DE64322500	Verbandspr. Goch	WELADEC100	2709	96,40	Reich, Rudi / M...
1047/11	Hans Bussgeld	Rechtsanwalt...	Karls...	47533	288/...	350045453	Salzlandsparkasse	80055500	2699	47,00	Autohaus Richter
0961/13	Telekom Deutschland GmbH	Rechtsanwalt...	Landg...	53121	7657...	667302269	UniCredit Bank-HypoV	70020270	2700	38,90	Telekom Deutsch
0836/13	Volkswagen AG	Rechtsanwälte	Kaser...	96450	1006...	401515200	Commerzbank Frankfur	50040000	2701	46,40	Volkswagen Bani
0825/13	Dr. Anton Muster	Rechtsanwalt	Kroku...	87409	12.3...	7348240	HypoVereinsbank Ke...	73320073	2702	13,90	Versandhaus Wa
0365/13	BFS risk & collection GmbH	Rechtsanwalt	Güter...	33415	2-50...	150264007	Commerzbank Güter...	47840065	2703	31,40	Vodafone D2 Gr
0358/13	Dr. Arg und Listig	Rechtsanwält...	Must...	39104	0815	762500	Deutsche Kreditbank	12030000	2705	46,40	Mitzner,Dr. Heike

Bei der Ausgabe selbst weisen zwei Merkmale auf die Veränderte Ausgabe hin:

- 1) SEPA wird in einem gelb umrandeten Hilfenemü angezeigt
- 2) Die Ausgabeart steht auf „Ausgabe per europäischem SEPA Verfahren“ und lässt sich vom Benutzer nicht verändern



Alle anderen Überweisungen, die noch im „alten“ Format vorliegen, werden vom Gerichtsvollzieher Büro System automatisch auf die neuen Daten (BIC / IBAN) umgestellt, so dass damit alle Überweisungsdaten im SEPA-konformen Format vorliegen. Dies können Sie z.B. auf der ausgedruckten Überweisungsliste erkennen.

Wie verändert sich die Ausgabe der Lastschriften?

Zuerst hier die gute Nachricht: Im Jahr 2013 brauchen Sie noch keine Veränderungen vornehmen!

Gläubiger ID

Ab dem Stichtag 01.02.2014 benötigen Sie jedoch eine sogenannte Gläubiger-ID Nummer. Diese müssen Sie bei der Deutschen Bundesbank (auf der Seite www.bundesbank.de) beantragen. Wir empfehlen daher, diese jetzt schon zu beantragen und diese dann in Ihrem Anwenderstamm (Menü STAMMDATEN / ANWENDERSTAMM) zu erfassen.



Erfassung eines Datums

Die Maske zur Erfassung einer Lastschrift hat nun ein neues Feld: DATUM EINZUGSERM.

Register	2
DR-Nummer	166013
Name 1	Arg und Listig
Name 2	Rechtsanwälte
Straße	Mustweg 8
PLZ/Ort	Euskirchen
Aktenz.	471108156666
Konto/IBAN	DE6432250050000618611
Bank	MUSTERBANK
BLZ/BIC	WELADED1GOC
Gebühr	12,50
Kleinbeträge	
Doku.-Pauschale	
Wegegeld KV Z11	2,50
Wegegeld KV 712	
Ausl. Pauschale	
Sonstige Auslagen	3,00 >>> Summe: 18,00 € <<<
Rubrum	Reich, Rudi ./ Mustermann, Erich
Datum Einzugserm.	

Buttons: Erledig. (F7), OK, Abbrechen

Footer: Datum, an welchem die Einzugsermächtigung zur Lastschrift gegeben wurde

Erfassen Sie hier – falls vorhanden – das Datum der Zustimmung des Gläubigers. Bei einem leeren Eintrag wird das interne aktuelle Datum verwendet.

Befindet sich in den Lastschriften auch mindestens eine Akte, die mit den neuen Daten (BIC & IBAN) erfasst wurden, verändert sich die herkömmliche Ausgabe in drei Punkten:

- 1) SEPA wird in einem gelb umrandeten Hilfenü angezeigt.
- 2) Die erforderliche Referenz – ID für die SEPA-Datei wird erzeugt. Diese wird vom Programm automatisch generiert. Sie können diese ID bei Bedarf eigenen Anforderungen anpassen.
- 3) Ein Ausführungsdatum muss bestimmt werden – in der Regel mit heutigem Datum.



Ausgabe von Lastschriften

SEPA-Format

1

Wählen Sie Laufwerk und Konto auswählen

Wählen Sie bitte ein Konto aus

Konto 55555555 bei VERB SPK GOCH

Wählen Sie einen Speicherort für die DTA-Datei aus

Hier können Sie den Speicherort manuell ändern

Speicherort

2

Für eine SEPA-Lastschrift erforderlich

Referenz-ID

Ausführungsdatum

3

< Zurück Weiter > Abbrechen

Die Ausgabe der Lastschriften erfolgt auch hier automatisch im SEPA-konformen Format!



Wichtige Anpassungen außerhalb des Gerichtsvollzieher Büro System



Klären Sie mit Ihrem Geldinstitut bzw. Anbieter Ihres **Online-Banking-Programms**, ob Ihre Konten und Ihr Banking-Programm bereits für SEPA vorbereitet sind, und nehmen Sie ggf. ein Update vor. Ihre Bank kann Sie hierzu ausführlich beraten.

In der Regel haben alle modernen Onlinebanking-Programme die Möglichkeit, auch SEPA Dateien einzulesen. In unserem Beispiel haben wir STAR MONEY Version 8.0:

The screenshot shows the STAR MONEY 8.0 interface. The left navigation menu includes: Übersicht, Kontenliste, Neu, Zahlungsverkehr, SEPA, Disposition, Wertpapier, Festgeld, Auswertung, Finanzplanung, Mitteilungen, Verwaltung, Einstellungen, Hilfe, and Ausgangskorb. A red arrow points to the 'SEPA' option. The main content area displays a welcome message, a registration prompt, a 'Kontenliste' table with one entry 'Girkokonto', an 'Ausgangskorb' table with two entries, and sections for 'Überweisungen' and 'Lastschrift radar'. The right sidebar contains 'Institutsangebote', 'Mitteilungseingang', 'Hotlinks', and 'Tipps'.

Kontenliste	Datum	Saldo
Girkokonto		

Datum	Kontenname	Beschreibung	Betrag
01.01.2012	Girkokonto	Umsatzabfrage	
14.05.2012	Girkokonto	Sammelüberweisung 6 Posten;	468,99 EUR

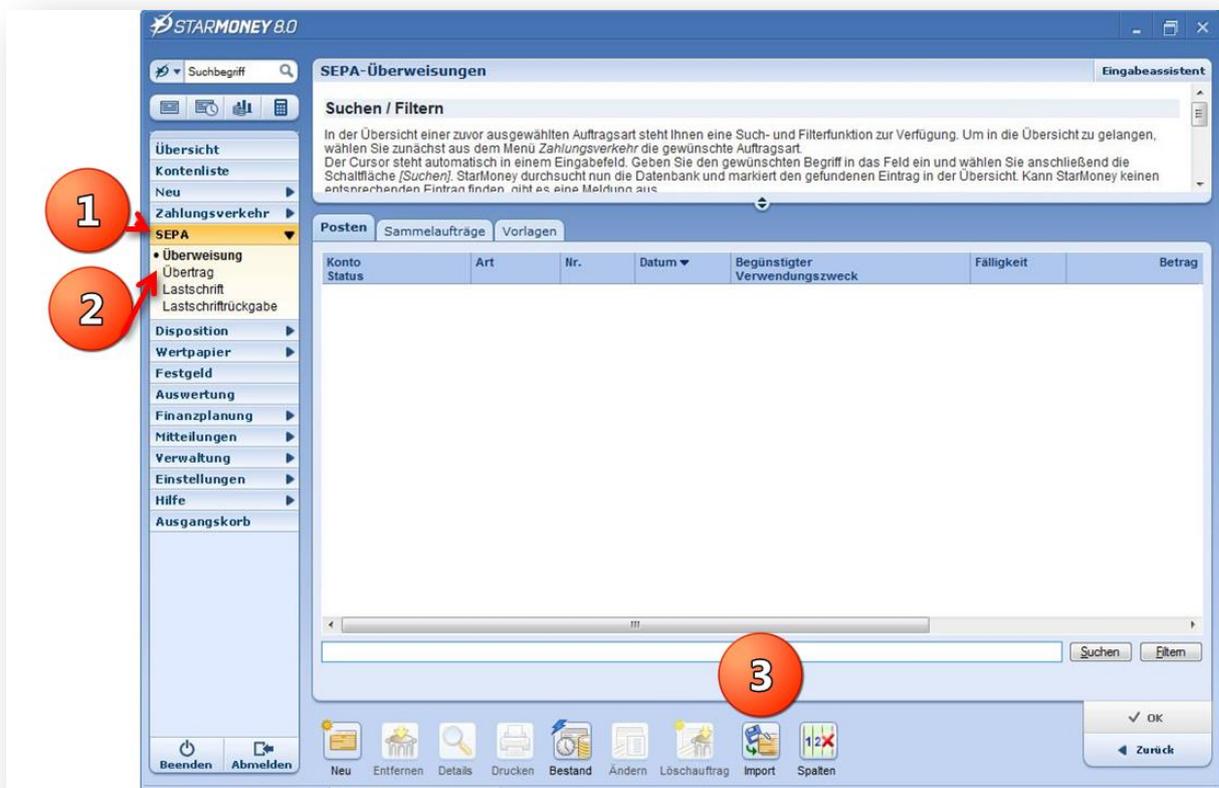


Veränderter Ablauf für den Import von Daten

Sofern Sie im Gerichtsvollzieher Büro System eine SEPA Datei erzeugt haben, müssen Sie diese im Onlinebanking Programm auch als SEPA Datei einlesen!

Klicken Sie hierzu auf:

- 1) SEPA
- 2) Bestimmen Sie die Art (Überweisungen / Lastschriften)
- 3) Import



Bitte haben Sie dafür Verständnis, dass wir an dieser Stelle nicht jede Onlinebanking-Software dokumentieren oder Ihnen dazu Hilfestellung geben können. Bitte wenden Sie sich im Einzelfall an die Hotline der eingesetzten Onlinebanking Software bzw. Ihren Berater bei der Bank.



Weitere Informationen zur Umstellung

Ihre persönlichen BIC und IBAN Daten können Sie heute schon auf Ihrem Briefbogen einsetzen. Bitte erfassen Sie dazu im Menü STAMMDATEN / ANWENDERSTAMM die entsprechenden Felder.

Eine Dokumentation bzw. Lernvideo haben wir dazu auf unserer Internet Seite veröffentlicht:

<http://www.workshop-software.de/cms/index.php/menu-aktuelles/menu-aktuelles-archiv/290-der-briefbogen-im-gv-buero-system>

Alternativ finden Sie dazu den Blogeintrag auf unserer Webseite im Menü AKTUELLES / ARCHIV vom 16. September 2013. Hier können Sie auch das zugehörige Video abspielen!

Die nötigen Anpassungen an Protokollen werden wir rechtzeitig zum 01. Februar 2014 umsetzen, so dass die Daten auf Ihren Protokollen SEPA-konform gedruckt werden.

Empfehlungen:

- 1) Beantragen Sie Ihre Gläubiger ID bei der Deutschen Bundesbank über deren Internet Seite
- 2) Bei erfolgreicher Umstellung von Dienstkonto und Onlineprogramm sollten Sie die ersten Schritte in SEPA erstmalig mit einer kleinen Anzahl durchführen, um die Funktionsweise kennenzulernen.
- 3) Sie müssen keine Mandatsreferenz-IDs für Ihre Adressdaten eingeben oder erzeugen, diese werden vom Programm automatisch erzeugt und eingetragen.