

Buhl Data Service GmbH Am Siebertsweiher 3/5 57290 Neunkirchen

# SEPA-ZAHLUNGSVERKEHR IN WISO MEINBÜRO

(Stand 15. Mai 2014)



Alle Rechte vorbehalten. Weitergabe und Vervielfältigung dieser Dokumentation oder von Teilen daraus sind - in welcher Form und zu welchem Zweck auch immer - ohne die ausdrückliche schriftliche Genehmigung durch die Buhl Data Service GmbH ausdrücklich untersagt.



Update (09.01.2014)
Intro3
SEPA-Umstellung: Mit WISO MeinBüro im Zeitplan3
Hintergründe zu SEPA4
Was ist "SEPA" eigentlich? 4
Die wichtigsten Änderungen ab Februar 2014 auf einen Blick: 4
SEPA-Folgen für Überweisungen4
SEPA-Folgen für Lastschriften (Modul Banking+)5
Wissenswertes
Was muss ich jetzt tun?
Schritt 1: Zunächst benötigen Sie eine gültige Gläubiger-ID6
Schritt 2: Vergewissern Sie sich, dass Ihr Konto bereits SEPA-fähig ist
Schritt 3: Nehmen Sie nun die notwendigen Einstellungen in WISO MeinBüro vor
Schritt 4: Fügen Sie – wenn nötig – die SEPA-Informationen Ihren Rechnungen hinzu 10
Wie werden SEPA-Lastschriften ausgeführt? 11
SEPA-Lastschriften: Durchblick im Fristen-Dschungel14
Unbedingt Bank-Vorlauffristen beachten!
Exemplarische Ausgangslage 15
Typischer Bank-Vorlauf
Die Zeitleiste des Beispiels im Überblick17
Problemlose Pre-Notification 17
SEPA-Expresslastschrift (= Euro-Eillastschrift, "COR1")17
Praxistipp: SEPA-Expresslastschriften aktivieren 18
Wie unterrichte ich meine Kunden oder Mitglieder über die SEPA-Umstellung?19
Was sollte ich noch beachten 21



### UPDATE (09.01.2014)

Kurz vor Toresschluss hat die EU-Kommission unverhofft eine <u>SEPA-Schonfrist</u> beschlossen: Banken und Sparkassen müssen noch bis Ende Juli 2014 konventionelle Überweisungen und Lastschriften von Geschäftskunden ausführen! Für Unternehmer ist das eine ausgesprochen gute Nachricht: Im Laufe der nächsten Monate werden die meisten SEPA-Kinderkrankheiten hoffentlich überwunden sein. Wir halten Sie auf dem Laufenden.

Andererseits: So erfreulich die Schonfrist auf den ersten Blick ist: Schieben Sie die Anpassung Ihres betrieblichen Zahlungsverkehrs an die SEPA-Vorschriften lieber nicht weiter auf die lange Bank. Eine erneute Verschiebung der Deadline hat die EU-Kommission ausdrücklich ausgeschlossen.

## **I**NTRO

#### SEPA-UMSTELLUNG: MIT WISO MEINBÜRO IM ZEITPLAN

Die Vereinheitlichung im Euro-Zahlungsverkehrsraum (SEPA) geht weiter: Ab Februar 2014 gelten die SEPA-Vorschriften auch im innerdeutschen Zahlungsverkehr. WISO MeinBüro stellt rechtzeitig alle erforderlichen Funktionen für die Umstellung bereit.

Der benutzerfreundliche Finanzen-Bereich unterstützt nicht nur die SEPA-Zahlungsverfahren: Durch weitgehende Automatisierung nimmt WISO MeinBüro Ihnen auch den größten Teil der neuen Verwaltungsaufgaben beim SEPA-Lastschrifteinzug ab. Welche Folgen das für Sie hat und wie Sie diese Aufgaben mit WISO MeinBüro meistern erfahren Sie auf den folgenden Seiten.



# HINTERGRÜNDE ZU SEPA

#### WAS IST "SEPA" EIGENTLICH?

Der "Einheitliche Euro-Zahlungsverkehrsraum" (Single Euro Payments Area - SEPA) vereinfacht Geldtransaktionen in Europa. Dem SEPA-Verbund gehören zurzeit 33 Mitgliedsländer an: Neben sämtlichen 28 EU-Mitgliedsländern sind das Island, Liechtenstein, Monaco, Norwegen und die Schweiz. Zwischen inländischen und grenzüberschreitenden Zahlungen soll in SEPA-Ländern künftig kein Unterschied mehr spürbar sein.

DIE WICHTIGSTEN ÄNDERUNGEN AB FEBRUAR 2014 AUF EINEN BLICK:

- IBAN / BIC statt Kontonummer und BLZ: Bankleitzahlen und Kontonummern haben ausgedient: Auch im Inland werden Überweisungen und Lastschriften künftig mithilfe der internationalen Bankkontonummer im IBAN/BIC -Format abgewickelt.
- Lastschrift-Mandate statt Einzugsermächtigung und Abbuchungsauftrag: Die bisherigen Lastschriftverfahren werden auch im Inland durch die SEPA-Basislastschrift und die SEPA-Firmenlastschrift ersetzt. Die neuen Lastschrift-Vereinbarungen ("Mandate") zwischen Zahlungsempfänger und Zahlendem müssen detaillierte Informationen enthalten und unterliegen genauen Dokumentations- und Aufbewahrungsregeln. Außerdem benötigen Lastschrift-Einreicher in Zukunft eine offizielle "Gläubiger-ID".

# SEPA-FOLGEN FÜR ÜBERWEISUNGEN

Die wichtigsten Änderungen:

- Auch Inlandsüberweisungen sind nur noch mit IBAN/BIC möglich. Erleichterungen gelten nur für Verbraucher.
- Überweisungen im Datenträgeraustauschverfahren (DTA) werden nicht länger unterstützt.

Inlandsüberweisungen und EU-Überweisungen werden künftig einheitlich als SEPA-Überweisung abgewickelt. SEPA-Überweisungen verfügen über den gleichen inhaltlichen Aufbau wie die bereits vorhandenen EU-Überweisungen. Für den vollständigen Umstieg auf SEPA-Überweisungen sind auch bei Inlands-Bankverbindungen IBAN und BIC erforderlich.



### SEPA-FOLGEN FÜR LASTSCHRIFTEN (MODUL BANKING+)

Wenn Sie in der Vergangenheit Zahlungen über Lastschriften bzw. Abbuchungsaufträge erhalten haben, und dies auch in Zukunft als Zahlungsoption für Ihre Kunden / Mitglieder anbieten möchten, sind spätestens ab dem 01.02.2014 einige Dinge zu beachten, da ab diesem Termin die SEPA-Vorschriften auch im innerdeutschen Zahlungsverkehr Gültigkeit haben. Bereits jetzt können Sie in WISO MeinBüro alle relevanten Einstellungen vornehmen und Lastschriften nach dem neuen Verfahren ausführen. Hier möchten wir Ihnen nur kurz erläutern, was Sie dazu beachten müssen.

#### WISSENSWERTES

Die in Deutschland bisher üblichen Lastschriftverfahren, die "Einzugsermächtigung" und der "Abbuchungsauftrag" werden am 01.02.2014 durch zwei SEPA-konforme Verfahren ersetzt:

- Die SEPA-Basislastschrift tritt an die Stelle der bisherigen Einzugsermächtigung und ist anwendbar auf Girokonten aller Art. Rücklastschriften durch den Zahlungspflichtigen sind ohne Angabe von Gründen bis zu 8 Wochen nach der Kontobelastung möglich.
- Die SEPA-Firmenlastschrift entspricht dem bisherigen Abbuchungsauftrag. Die Firmenlastschrift darf nur zwischen Unternehmen, Institutionen und Organisationen vereinbart werden. Auf Konten von Endverbrauchern ist sie nicht anwendbar. Rückbuchungen von Firmenlastschriften sind grundsätzlich nicht möglich.

Für beide Verfahren gilt:

- Lastschriften sind ab dem 01.02.2014 nur noch mit einer Gläubiger-Identifikationsnummer (Gläubiger-ID) möglich, die Sie kostenfrei bei der Bundesbank (unter der Adresse <u>https://extranet.bundesbank.de/scp/</u>) beantragen können.
- Der Zahlungspflichtige erklärt sein Einverständnis in Form eines SEPA-Mandats, das dem Lastschrifteinreicher in Papierform und mit Originalunterschrift des Kontoinhabers vorliegen muss.
- Ein gültiges SEPA-Mandat enthält folgende Angaben:
  - Name und Anschrift Ihres eigenen Unternehmens (=Lastschrifteinreicher)
  - o Die Gläubiger-ID Ihres eigenen Unternehmens
  - Eine von Ihnen festgelegte "Mandatsreferenz" des Kunden (max. 35 Buchstaben und / oder Ziffern), die innerhalb Ihrer Gläubiger-ID eindeutig sein muss. Wir empfehlen hierfür die Nutzung der Kundennummer.
  - o Information über die Mandatsart (einmalige oder wiederkehrende Zahlung)
  - Name und Anschrift des Kontoinhabers (=Zahlungspflichtiger)
  - o IBAN und BIC des Zahlungspflichtigen
  - o Datum- und Unterschrift des Zahlungspflichtigen
- Bereits vorhandene schriftliche Einzugsermächtigungen können in SEPA-Mandate umgewandelt werden. Voraussetzung ist jedoch, dass Sie Ihre Kunden rechtzeitig schriftlich über das geänderte Lastschriftverfahren informieren und diesen alle oben genannten SEPA-Mandatsangaben mitteilen. Vorhandene Abbuchungsaufträge lassen sich hingegen nicht in SEPA-Mandate umwandeln.
- Grundsätzlich besteht die Pflicht, Kontobelastungen 14 Kalendertage vor dem Fälligkeitstermin anzukündigen. Dies kann auch auf der Rechnung geschehen.



#### WAS MUSS ICH JETZT TUN?

#### Schritt 1: Zunächst benötigen Sie eine gültige Gläubiger-ID

Diese erhalten Sie kostenfrei von der Bundesbank (online unter der Adresse <u>https://extranet.bundesbank.de/scp/</u>). Kosten entstehen dafür nicht.

Sobald Sie die Gläubiger-ID erhalten haben stellen Sie diese Ihrer Bank(en) zu Verfügung. Auf Basis dessen wird dann eine SEPA Lastschriftinkasso-Vereinbarung erfasst, die Sie in der Regel zugeschickt bekommen und unterschrieben zurückgeben müssen. Erst dann ist SEPA für Sie aktiviert.

#### Schritt 2: Vergewissern Sie sich, dass Ihr Konto bereits SEPA-fähig ist

Wenn Sie sich nicht sicher sind können Sie sich unter Stammdaten -> Meine Firma -> Firmendaten -> Bankverbindungen Ihre Kontoinformationen anzeigen lassen. Sollten Sie Ihre Bankverbindungen bereits bei Ihrem Kreditinstitut für SEPA-Lastschriften aktiviert haben, werden die angezeigten Kontoinformationen über "Kontoinformationen anzeigen -> Aktualisieren" auf den neusten Stand gebracht.



Schritt 3: Nehmen Sie nun die notwendigen Einstellungen in WISO MeinBüro vor

Öffnen Sie über Hauptmenü -> Datei -> Einstellungen den Punkt "Einstellungen für SEPA-Lastschriften"



Mandant en (Gesamt: 0)   Benutzer wechseln ach:   Kennwort ändern 123 A B C D E   Suche   Daten-Import   Daten-Export   Webshop-Aktualisierung MS-Outlook Synchronisation   MS-Outlook Synchronisation   Daten sichern Daten wiederherstellen   Daten bank reorganisieren	In Spalte FGHIJK Nachname/Firma
Benutzer wechseln       ach:       IIIIIIIIIIIIIIIIIIIIIIIIIIIIIIIIIIII	In Spalte F G H I J K Vachname/Firma
Kennwort ändern       123       A       B       C       D       E         Suche        N         Daten-Import        N         Daten-Export        V       V         Webshop-Aktualisierung       MS-Outlook Synchronisation       V       V       V         Daten sichern       Daten wiederherstellen       Datenbank reorganisieren       V       V       V	FGHIJK lachname/Firma
Suche     .     N       Daten-Import     .       Daten-Export     .       Webshop-Aktualisierung     .       MS-Outlook Synchronisation     .       Daten sichern     .       Daten wiederherstellen     .       Datenbank reorganisieren     .	lachname/Firma
Daten-Import         Daten-Export         Webshop-Aktualisierung         MS-Outlook Synchronisation         Daten sichern         Daten wiederherstellen         Daten bank reorganisieren	
Daten-Export         Webshop-Aktualisierung         MS-Outlook Synchronisation         Daten sichern         Daten wiederherstellen         Datenbank reorganisieren	
Webshop-Aktualisierung         MS-Outlook Synchronisation           Daten sichern         Daten wiederherstellen         Datenbank reorganisieren	
MS-Outlook Synchronisation         Daten sichern         Daten wiederherstellen         Datenbank reorganisieren	
<ul> <li>Baten sichern</li> <li>Daten wiederherstellen</li> <li>Datenbank reorganisieren</li> </ul>	
Daten wiederherstellen Datenbank reorganisieren	
Datenbank reorganisieren	
Einstellungen 🔸 💥 Allgemein	
Archivierung	date
Elsterversand    Proxy Einstellungen	
Beenden E-Commerce	
Versanddaten-Export	t
Online-Poststelle	
Landkartenanzeige /	Routenplaner
DATANORM-Artikel.	
Aufwandsverarbeitur	l

Sie werden nun zur Eingabemaske für die SEPA-Grundeinstellungen geführt:

istschrift-Einreichfristen sowie Standard-Formulierungen für Zahlungsbedingungen t triebliche Besonderheiten anpassen. Zusätzlich können Sie fehlende IBAN / BIC bei seen und Ihre Einzugsermächtigungen in SEPA-Lastschriftmandate umwandeln lasse eitere Informationen entnehmen Sie dem <u>SEPA-Leitfaden</u> .	und E-Mail-Benachrichtigungen lassen sich an den Kontoverbindungen Ihrer Kunden ergänzen en.
erarbeitungsart für SEPA-Lastschriften:	Grundeinstellungen für SEPA:
keine SEPA-Verarbeitung	Ihre Gläubiger-ID:
Lastschrift verarbeiten zu können, benötgen Sie daher nur eine gültige Einzugsermächtigung sowie die Kontonummer und Bankleitzahl des Zahlungspflichtigen. Hinweis: Bitte beachten Sie, dass viele Banken auch schon vor dem 01.02.2014 nur noch SEPA-Lastschriften unterstützen. SEPA-Verarbeitung bevorzugen wenn möglich Diese Einstellung ist ideal für die Übergangsphase vor der Umstellung ab dem 01.02.2014: Wenn die IBAN und BIC des Zahlungspflichtigen vorliegen und Sie vom Zahlungspflichtigen ein gültiges Basis- oder Firmenmandat erhalten und hinterlegt haben, wird die Lastschrift per SEPA verarbeitet. Wenn entweder IBAN, BIC oder ein gültiges Mandat fehlen, aber Kontonummer, Bankleitzahl und eine gültige Einzugsermächtigung vorliegen, wird die Lastschrift auf dem klassischen Weg verarbeitet.	Erstellen von Firmenmandaten erlauben SEPA-Lastschriften 14 🚖 Tage vor Fälligkeit in der Lastschriften-Übersicht zur Einreichung markieren. Hinweis: Dieser Wert dient nur der Markierung der SEPA-Lastschriften in der Lastschriften-Übersicht. Für die Einreichung der SEPA-Lastschrift bei der Bank und für Vorankündigungen per E-Mall werden die jeweilig gültigen Vorlaufzeiten Ihrer Bank berücksichtigt. Texte für Vorankündigungen definieren
Diese Einstellung bildet den Zustand nach der Einführung von SEPA ab dem 01.02.2014 ab:	Weitere Funktionen:
Lastschriften können nur noch verarbeitet werden, wenn sowohl die IBAN und BIC des Zahlungspflichtigen als auch ein gültiges Basis- oder Firmenmandat vorliegen.	Funktionen für die SEPA-Umstellung

Tragen Sie nun in der rechten Spalte die Gläubiger-ID ein, die Sie erhalten haben.

Wichtig: Achten Sie hier bitte ganz genau auf eine korrekte Eingabe. Lastschriften mit fehlerhafter Gläubiger-ID werden von Ihrer Bank nicht verarbeitet. Wird ein Mandat mit fehlerhafter Gläubiger-ID erzeugt, muss das Mandat zunächst gelöscht und anschließend neu erzeugt werden.



Hier stellen Sie auch ein, ob Sie das Erstellen von Firmenmandaten erlauben möchten. Firmenmandate entsprechen dem bisherigen Abbuchungsauftrag und sind ausschließlich zwischen Unternehmen, Institutionen und Organisationen zulässig (einige weitere Informationen s.o.).

Weiterhin haben Sie in der rechten Spalte die Möglichkeit, die Voreinstellung für die Markierung der SEPA-Lastschrift zur Einreichung in der Lastschriften-Übersicht zu verändern. Beachten Sie bitte, dass zwischen Einreichung der Lastschrift bei der Bank und der tatsächlichen Ausführung von Ihrem Kreditinstitut eine weitere Frist gesetzt ist, die von Bank zu Bank variieren kann.

Da Ihre Kunden sowohl über den Zeitpunkt der Abbuchung, die Mandatsreferenz und auch Ihre Gläubiger-ID informiert werden müssen, empfehlen wir Ihnen, diese jeweils automatisch per E-Mail anzukündigen oder auf den Rechnungen zu vermerken (siehe Schritt 4). Für diesen Zweck stellt MeinBüro Ihnen einen einfachen Assistenten zur Verfügung, den Sie über den Button "Texte für Vorankündigungen definieren" erreichen.

Texte für Vorankündigungen definieren	
Definieren Sie hier Ihre individuellen Texte für die SEPA-Vorankündigungen. Zusätzlich können Sie die automatischen Vorankündigungen per E-Mail global aktivieren oder deaktivieren.	
Abhängig von den Vorlaufzeiten der Bank müssen die Zahlungspflichtigen über den Einzug per SEPA-Lastschrift informiert werden. Diese Vorabinformation muss das Fälligkeitsdatum und den genauen Betrag der Lastschrift enthalten und kann auch mehrere Lastschrifteneinzüge ankündigen, sofern die Fälligkeitstermine der einzelnen Lastschrifteneinzüge vorab bekannt sind. Sie können Vorankündigungen als Textvariable in der Zahlungsbedingung der Rechnung hinterlegen und / oder automatisch eine Vorankündigung per E-Mail versenden lassen, sobald die SEPA-Lastschrift bei der Bank eingereicht wird.	
Vorankündigung auf der Rechnung Automatische Vorankündigung per E-Mail	_
Bei dieser Option können Sie in den Texten Ihrer Zahlungsbedingung eine Variable hinterlegen, die dafür sorgt, dass die not- wendigen Informationen auf der Rechnung erscheinen. Sollte sich nach Versand die Fälligkeit der Lastschrift verschieben (z.B. durch verspätetes Einreichen der Lastschrift bei der Bank) muss eine erneute Vorankündigung mit dem neuen Fälligkeitsdatum erfolgen.         Text:         Unsere Forderung in Höhe von <lastschrift betrag=""> ziehen wir unter Verwendung von Mandat Nr. "<m_mandatereference>" der Gläubiger-Identifikationsnummer "<m_creditorid>" zum Fälligkeitstag <lastschrift< td=""></lastschrift<></m_creditorid></m_mandatereference></lastschrift>	
Wir bitten Sie für Kontodeckung zu sorgen.	

Über den Button "Funktionen für die SEPA-Umstellung" erreichen Sie einen weiteren Dialog, in dem Sie sowohl bestehende Bankverbindungen Ihrer Kunden automatisch um die Information IBAN / BIC erweitern (leider ist dies ausschließlich für deutsche Bankverbindungen möglich), als auch SEPA-Mandate automatisch aus vorliegenden Einzugsermächtigungen erzeugen können.





Wichtig: Die Umwandlung der Einzugsermächtigung in ein SEPA-Mandat und die dazugehörige generierte Mandatsreferenz muss dem jeweiligen Zahlungspflichtigen mitgeteilt werden.

Wählen Sie nun unter "Verarbeitungsart für SEPA-Lastschriften", wie Sie in Zukunft verfahren möchten. Für die Übergangszeit empfehlen wir Ihnen die Einstellung "SEPA-Verarbeitung bevorzugen wenn möglich", mit der Lastschriften nur dann nach dem neuen SEPA-Verfahren ausgeführt werden, wenn alle notwendigen Daten vorliegen, andernfalls auf dem klassischen Wege verarbeitet werden.

Tragen Sie hier Ihre Gläubiger-ID für SEPA-Lastschriften ein und legen Sie die Verarbei Lastschrift-Einreichfristen sowie Standard-Formulierungen für Zahlungsbedingungen u betriebliche Besonderheiten anpassen. Zusätzlich können Sie fehlende IBAN / BIC bei d lassen und Ihre Einzugsermächtigungen in SEPA-Lastschriftmandate umwandeln lasse Weitere Informationen entnehmen Sie dem <u>SEPA-Leitfaden</u> .	eitungsart für SEPA-Lastschriften fest. Die und E-Mail-Benachrichtigungen lassen sich an den Kontoverbindungen Ihrer Kunden ergänzen en.
Verarbeitungsart für SEPA-Lastschriften:	Grundeinstellungen für SEPA:
keine SEPA-Verarbeitung Bei dieser Verarbeitungsart werden die SEPA-Funktionen komplett deaktiviert. Um eine	Ihre Gläubiger-ID:
Lastschrift verarbeiten zu können, benötigen Sie daher nur eine gültige Einzugsermächtigung sowie die Kontonummer und Bankleitzahl des Zahlungspflichtigen. Hinweis: Bitte beachten Sie, dass viele Banken auch schon vor dem 01.02.2014 nur noch SEPA-Lastschriften unterstützen.	Erstellen von Firmenmandaten erlauben SEPA-Lastschriften 14 🤦 Tage vor Fälligkeit in der
SEPA-Verarbeitung bevorzugen wenn möglich	Lastschriften-Übersicht zur Einreichung markieren.
Diese Einstellung ist ideal für die Übergangsphase vor der Umstellung ab dem 01.02.2014: Wenn die IBAN und BIC des Zahlungspflichtigen vorliegen und Sie vom Zahlungspflichtigen ein gültiges Basis- oder Firmenmandat erhalten und hinterlegt haben, wird die Lastschrift per SEPA verarbeitet. Wenn entweder IBAN, BIC oder ein gültiges Mandat fehlen, aber Kontonummer, Bankleitzahl und eine gültige Einzugsermächtigung vorliegen, wird die	Hinweis: Dieser Wert dient nur der Markierung der SEPA-Lastschriften in der Lastschriften-Übersicht. Für die Einreichung der SEPA-Lastschrift bei der Bank und für Vorankündigungen per E-Mail werden die jeweilig gültigen Vorlaufzeiten Ihrer Bank berücksichtigt.
Clastschrift auf dem klassischen Weg verarbeitet. Clastschriften nur über SEPA verarbeiten	Texte für Vorankündigungen definieren
Diese Einstellung bildet den Zustand nach der Einführung von SEPA ab dem 01.02.2014 ab:	Weitere Funktionen:
Lastschriften können nur noch verarbeitet werden, wenn sowohl die IBAN und BIC des Zahlungspflichtigen als auch ein gültiges Basis- oder Firmenmandat vorliegen.	Funktionen für die SEPA-Umstellung



#### Schritt 4: Fügen Sie – wenn nötig – die SEPA-Informationen Ihren Rechnungen hinzu

Da Sie mit den neuen SEPA-Vorschriften dazu verpflichtet sind, Ihre Kunden sowohl über Mandatsreferenz, Ihre Gläubiger-ID, Höhe und Zeitpunkt der Abbuchung zu informieren, empfiehlt es sich, diese Informationen auch auf der Rechnung zu vermerken, die Ihr Kunde von Ihnen erhält. Öffnen Sie hierfür die Einstellungen für das Lastschriftverfahren unter Stammdaten → Zahlungsbedingungen.



In der sich nun öffnenden Eingabemaske öffnen Sie zunächst die Registerkarte "Lastschriftverfahren" und dann unten in der Eingabemaske unter "Texte" die Registerkarte "Text auf Rechnungen". Klicken Sie nun rechts auf "Variable einfügen" und wählen Sie "SEPA-Mandat -> SEPA-Vorabankündigung".



Debitorisch ("auf Rechnung") Direkter Ausgleich (Bar, Scheck) Lastschriftver	fahren Kreditkarten Sonst	tiges
hlungsbedingungen 🔹 Name der Zahlungsbedingung / -art:		
PA-Lastschrift Standard SEPA-Lastschrift Standard		
Lastschriften 7 Tage nach Rech	nunosdatum ausführen.	% Skonto
= Anzahl Versuche bei Rücklastschrift:	2 •	
Erneuter Versuch nach 7 Tage	n. Info	
	du 5 6	
Pa Ne de la		Variablen
Verwendungszweck 1: KEINT. <		
Verwendungszweck 2: Vom <re< td=""><td>DAT&gt;</td><td>Vorschau</td></re<>	DAT>	Vorschau
Mahoontionen		
Mannsture I nach V Tagen mit Textbaustein Zahlungserinnerung	einzelnen Mahns	<u>stufen</u>
Mahnstufe 2 nach 0 Tagen mit Textbaustein 1. Mahnung		
Mahnstufe 3 nach 14 Tagen mit Textbaustein 2. Mahnung		
Mahnstufe 4 nach 21 Tagen mit Textbaustein Letzte Mahnung	<ul> <li>Mahnwesen deal</li> </ul>	ktivieren
Texte		
Test auf Acceletor Test auf Beckgungen	Variable einfüge	e0
<pre>rext aur Angeboten</pre>	Ansprech	nather b
	Anspiecių	
	Kunde	•
	SEPA-Mar	ndat > SEPA-Vorabankündigung
F2) Neu F3) Löschen	Betrag Net	etto Mandatreferenz
	Betrag Bru	utto Gläubiger Identifikationsnummer
	Datum Vo	prgapg
	Datum ak	tuell
	Skonto	•
	Sachheart	heiter k

Damit haben Sie alle notwendigen Einstellungen vorgenommen und können nun Ihre ersten SEPA-Lastschriften ausführen.

#### WIE WERDEN SEPA-LASTSCHRIFTEN AUSGEFÜHRT?

In der täglichen Arbeit besteht der einzige Unterschied darin, dass das Mandat an die Stelle der Einzugsermächtigung rückt. Wenn Sie die Einzugsermächtigungen Ihrer Kunden bereits über die Funktion in den Grundeinstellungen in Basismandate umgewandelt haben, müssen Sie nichts weiter tun. Haben Sie das nicht getan, oder legen Sie einen neuen Kunden an, gehen Sie – unter der Voraussetzung, dass Ihnen eine schriftliche Vollmacht Ihres Kunden vorliegt – wie folgt vor:

Öffnen Sie, wie Sie es gewohnt sind, den Einstellungsdialog eines Kunden und wählen Sie dann die Registerkarte "Konditionen". Klicken Sie nun auf den Button "Bankverbindungen".



dresse	Ansprechpartner	Weitere Adre	essen Konditionen	Vorgabewerte	Statistik	Individuelle Felder	Dokumente
Für dies	en Kunden gelten (	die Preise au	ıs Preisliste:	Einstellungen	Finanzbuc	hhaltung	
- Standa	ard -	-	Neue Preisliste	Geben Sie hier,	falls vorhand	len, die Debitoren-Nr.	des Kunden
Kunden	rabatt			aus Ihrer Finan	zbuchhaltung	g ein: 10039	
Sie könne	en bei jedem Kunden s	eparat festleg	en, wieviel Prozent				
Aufträge	n automatisch vorges	chlagen, kann	aber je Auftrag	Kundenlimit			
später no	och angepasst werden	).		I imit offen	er Rechnung	shetrag	10.000
	voreing	estellter Kaba	···· ··· ··· ··· ··· ··· ··· ··· ··· ·	in chine officia		Jocebag	
Liefer- egen Sie las Zahlu ingeben	und Zahlungskond e hier die Liefer- und Z ungsziel, evtl. Skonto : n. Sie werden bei Rech I-l ieferkondition diese	<b>itionen / Bar</b> Zahlungskondit sowie die Mahr nungen im Las s Kunden :	nkverbindung ionen dieses Kunden fe nbedingungen. Zusätzli itschriftverfahren benö	st. Die Zahlungsko ch können Sie hier tigt.	nditionen be noch die Bar	inhalten zum einen die kverbindungen des Ki	2 Zahlungsart, unden
Liefer- Legen Sie das Zahlu eingeben Standard	und Zahlungskondi e hier die Liefer- und Z ungsziel, evtl. Skonto : . Sie werden bei Rech I-Lieferkondition diese:	itionen / Bar Zahlungskondit sowie die Mahi nungen im Las s Kunden:	nkverbindung ionen dieses Kunden fe nbedingungen. Zusätzli itschriftverfahren benö frei Haus	est. Die Zahlungsko ch können Sie hier itigt.	nditionen be noch die Bar	inhalten zum einen die nkverbindungen des Ki Neue Lieferbedir	Zahlungsart, unden ngung
Liefer- Legen Sie das Zahlu eingeben Standard Standard	und Zahlungskond e hier die Liefer- und Z ungsziel, evtl. Skonto n. Sie werden bei Rech I-Lieferkondition dieses	itionen / Bar Zahlungskondit sowie die Mahi nungen im Las s Kunden: eses Kunden:	nkverbindung ionen dieses Kunden fe nbedingungen. Zusätzli itschriftverfahren benö frei Haus 14 Tage / 2% Skonto	st. Die Zahlungsko ch können Sie hier itigt.	nditionen be noch die Bar	inhalten zum einen die kverbindungen des Ki Neue Lieferbedir Neue Zahlungsko	Zahlungsart, unden ngung ndition
Liefer- Legen Sie das Zahlu eingeben Standard Standard Standard	und Zahlungskond e hier die Liefer- und Z ungsziel, evtl. Skonto e n. Sie werden bei Rech I-Lieferkondition diese I-Zahlungskondition die I-Bankverbindung dies	itionen / Bar Zahlungskondit sowie die Mahi nungen im Las s Kunden: eses Kunden: eses Kunden:	nkverbindung ionen dieses Kunden fe nbedingungen. Zusätzli itschriftverfahren benö frei Haus 14 Tage / 2% Skonto Bankverbindung 1	est. Die Zahlungsko ch können Sie hier tigt.	nditionen be noch die Bar v	inhalten zum einen die hkverbindungen des Kr Neue Lieferbedir Neue Zahlungsko Bankverbindun	e Zahlungsart, unden ngung ndition
Liefer- Legen Sie das Zahlu eingeben Standard Standard Standard Standard	und Zahlungskond e hier die Liefer- und Z ungsziel, evtl. Skonto : n. Sie werden bei Rech I-Lieferkondition diese: I-Zahlungskondition die I-Bankverbindung dies dische Kunden	itionen / Bar Zahlungskondit sowie die Mahi nungen im Las s Kunden: eses Kunden: eses Kunden:	nkverbindung ionen dieses Kunden fe nbedingungen. Zusätzli stschriftverfahren benö frei Haus 14 Tage / 2% Skonto Bankverbindung 1	st. Die Zahlungsko ch können Sie hier itigt.	nditionen be noch die Bar	inhalten zum einen die kverbindungen des Ki Neue Lieferbedir Neue Zahlungsko Bankverbindun	2 Zahlungsart, unden ngung ndition
Liefer- Legen Sie das Zahlt eingeben Standard Standard Standard Auslän Ausländis	und Zahlungskond e hier die Liefer- und Z ungsziel, evtl. Skonto s n. Sie werden bei Rech I-Lieferkondition dieses I-Zahlungskondition die I-Bankverbindung dies dische Kunden sche Kunden zahlen ni	itionen / Bar Zahlungskondit sowie die Mahi nungen im Las s Kunden: eses Kunden: eses Kunden: cht immer Meh	nkverbindung ionen dieses Kunden fe nbedingungen. Zusätzli itschriftverfahren benö frei Haus 14 Tage / 2% Skonto Bankverbindung 1 rwertsteuer. Beispielsv	est. Die Zahlungsko ch können Sie hier tigt. veise sind ausländis	nditionen be noch die Bar v	inhalten zum einen die nkverbindungen des Kr Neue Lieferbedir Neue Zahlungsko Bankverbindun von der Mehrwertster	e Zahlungsart, unden ngung ndition ngen
Liefer- Legen Sie das Zahlu eingeben Standard Standard Standard Ausländis wenn die	und Zahlungskondi e hier die Liefer- und Z ungsziel, evtl. Skonto : Sie werden bei Rech I-Lieferkondition diese: I-Zahlungskondition die I-Bankverbindung dies dische Kunden sche Kunden zahlen ni se aus EG-Ländern sta	itionen / Bar Zahlungskondit sowie die Mahi nungen im Las s Kunden: eses Kunden: eses Kunden: cht immer Meh ammen und die	nkverbindung ionen dieses Kunden fe nbedingungen. Zusätzli itschriftverfahren benö frei Haus 14 Tage / 2% Skonto Bankverbindung 1 rwertsteuer. Beispielsv e Kunden eine Umsatzst	est. Die Zahlungsko ch können Sie hier itigt. veise sind ausländis teuer-Identnumme	nditionen be noch die Bar v v sche Kunden r haben.	inhalten zum einen die nkverbindungen des Ki Neue Lieferbedir Neue Zahlungsko Bankverbindun von der Mehrwertster	2 Zahlungsart, unden ngung ndition ngen
Liefer- Legen Sie das Zahlu eingeben Standard Standard Standard Ausländis wenn die Diese	und Zahlungskond e hier die Liefer- und Z ungsziel, evtl. Skonto s b. Sie werden bei Rech I-Lieferkondition dieses I-Zahlungskondition die I-Bankverbindung dies dische Kunden sche Kunden zahlen ni se aus EG-Ländern sta er Kunde bekommt eine	itionen / Bar Zahlungskondit sowie die Mahi nungen im Las s Kunden: eses Kunden: eses Kunden: cht immer Meh ammen und die e Netto-Rechn	nkverbindung ionen dieses Kunden fe nbedingungen. Zusätzli itschriftverfahren benö frei Haus 14 Tage / 2% Skonto Bankverbindung 1 rwertsteuer. Beispielswe Kunden eine Umsatzst ung Ust-Identr	est. Die Zahlungsko ch können Sie hier itigt. veise sind ausländis teuer-Identnummer nummer:	nditionen be noch die Bar v v v sche Kunden r haben.	inhalten zum einen die kverbindungen des Ki Neue Lieferbedir Neue Zahlungsko Bankverbindun von der Mehrwertstei	2 Zahlungsart, unden ngung ndition ngen uer befreit, <u>Hinweis</u>

Anschließend geben Sie einfach die Bankverbindung Ihres Kunden ein. Sie können nun IBAN und BIC entweder selbst eintragen oder automatisch (ausschließlich bei deutschen Bankverbindungen) berechnen lassen. Klicken Sie nun auf den Button "Lastschriftdaten" und in der sich nun öffnenden Übersicht auf den Button "Neu".

EPA Klassisch	1	
Bankverbindung:	Bankverbindung 1	
BAN: BIC:	DE9870009971000735140 DDBADEMM002	
Mandatsreferenz	Art des Mandats	Status
	<keine anzuzeigen="" daten=""></keine>	

Sie erhalten nun eine Übersicht aller für das Mandat relevanten Daten in einer Übersicht. Unter "Mandatsinformation" wird automatisch die Kundennummer als Mandatsreferenz eingetragen. Es steht Ihnen an dieser Stelle frei, diesen Eintrag zu ändern.

Seite 12



Iandatsdaten His	torie		
Mandatsinformatione	en -		Gläubiger-Daten
Mandatsreferenz:	10039	Basismandat	Gläubiger-ID: 642345635463465
Status:		Erteilt am:	Firmenname:
Erhalten	•	11.10.2013 👻	CoEptum GmbH
Art:		Letzte Verwendung:	ggfs. abweichende Firmenbezeichnung:
bis auf Widerruf ver	wendbar 👻	×	
Nächste Lastschrift A	vrt:	Gültig bis:	Straße:
Erste Lastschrift	•	10.10.2016 👻	Rosenholzweg 138b
			Land: PLZ: Ort:
Informationen zum Z	ahlungspflichtigen	TDAN.	D 32760 Detmold
schreinerei Lehmanr	n GmbH	DE9870009971000735140	
Straße:		BIC:	Anmerkungen
Dresdener Str. 87		DDBADEMM002	Annerkungen
and: PLZ:	Ort:		
D - 81510	München		
Automatisch Last	schriften-Vorankündigung	per E-Mail versenden	

Wichtig: Beachten Sie bitte, dass zu diesem Zeitpunkt bereits erstellte Rechnungen nicht per SEPA-Verfahren eingezogen werden können, da diesen noch kein Mandat zugeordnet ist. Eine nachträgliche Mandatszuordnung zu einer bereits bestehenden Rechnung ist nicht möglich.

Damit haben Sie alle notwendigen Schritte vollzogen, um in Zukunft Lastschriften im SEPA-Verfahren von Ihren Kunden einzuziehen. Sie haben die Grundeinstellungen vorgenommen, die Einzugsermächtigungen Ihrer Kunden in Basismandate umgewandelt und – bei neuen Kunden – ein neues Basismandat angelegt.



# SEPA-LASTSCHRIFTEN: DURCHBLICK IM FRISTEN-

#### DSCHUNGEL

Bei SEPA-Lastschriften sind zwei verschiedene Fristen von Bedeutung:

- 1. Lastschrift-Vorlauffristen der Bank: SEPA-Lastschriften müssen rechtzeitig vor der geplanten Kontobelastung bei der Bank eingereicht werden. Je nach Bank und Art der Lastschrift beträgt die Vorlaufzeit zwischen *mindestens* einem und sechs Tagen sowie *höchstens* 14 Tagen.
- Pre-Notification (= Vorankündigung): Zahlungspflichtige Kunden haben ein Recht darauf, spätestens 14 Tage vor der Kontobelastung über eine fällige Lastschrift informiert zu werden. Die Frist lässt sich bei Bedarf verkürzen. Informationen zu Terminen und Inhalten der Lastschrift-Vorankündigung finden Sie weiter unten.

Für Sie als Lastschrifteinreicher ist das Einhalten der Bank-Vorlaufzeiten entscheidend:

#### UNBEDINGT BANK-VORLAUFFRISTEN BEACHTEN!

Die meisten Banken verlangen, dass SEPA-Basislastschriften (vormals: "Einzugsermächtigungen")

- spätestens 6 Tage vor der Kontobelastung und
- frühestens 14 Tage vor der Kontobelastung

... eingereicht werden. Bei wiederkehrenden Basislastschriften gleicher Höhe sowie für Firmenlastschriften (vormals: "Abbuchungsaufträge") sind kürzere Mindest-Vorlauffristen möglich. Welche tagesgenauen Fristen für Sie gelten, entnehmen Sie der Lastschrift-Vereinbarung, die Sie mit Ihrer Bank getroffen haben.

Tipp: Falls Sie ein Online-Konto eingerichtet haben, können Sie diese Angaben auch mit MeinBüro abrufen:

Dazu klicken Sie unter "Stammdaten > Meine Firma > Firmendaten > Bankverbindungen" auf den Link "Kontoinformationen anzeigen" und dann auf die Schaltfläche "Kontoinformationen aktualisieren".



<b>Firme</b>	endaten				
Firme	enangaben				8
Bank	verbindungen				
Roza	ichnung I	nterne Bezeichnung	BuhlBank		
stellungen Buhlf	Bank	Contoinhaber:	aBc TRAM	ISLATION	
	В	ontonummer: Jankleitzahl (BLZ):	3335555	9 5	
9 3	N	lame der Bank:	BuhlBank		
6 mernkreise	A	IBU-Konto: Art:	1220 Onlinekor	nto	
	S	itatus: iontoinformationen anze	aktiv		
	Banking-Kontal	kte	Ne	Rearbeiten	hen
Finan	zamt				8
	Kontoinformatione	n			
duelle Felder	Überweisung:		ja		
	Lastschrift:		ja		
SHE HE					
00	Sammelüberwei	isungen:	ja	Maximale Anzahl:	0
onstiges	Sammelüberwei Sammellastschr	isungen: iften:	ja ja	Maximale Anzahl:	0
onstiges	Sammelüberwei Sammellastschr SEPA-Überweis SEPA-Sammelü	isungen: iften: aung: berweisung:	ja ja ja	Maximale Anzahl: Einzelbuchungen erlaubt:	0
onstiges	Sammelüberwei Sammellastschr SEPA-Überweis SEPA-Sammelül Terminierte SEP	isungen: iften: aung: berweisung: PA-Lastschrift:	ja ja ja ja	Maximale Anzahl: Einzelbuchungen erlaubt: Vorlaufzeit erste Lastschrift	0 nein min.: 6
onstiges	Sammelüberwei Sammellastschr SEPA-Überweis SEPA-Sammelü Terminierte SEP	isungen: iften: sung: berweisung: PA-Lastschrift:	ja ja ja ja	Maximale Anzahl: Einzelbuchungen erlaubt: Vorlaufzeit erste Lastschrift	0 nein min.: 6 max.: 14
onstiges	Sammelüberwei Sammelastschr SEPA-Überweis SEPA-Sammelü Terminierte SEP	isungen: iften: ung: berweisung: PA-Lastschrift:	ja ja ja ja	Maximale Anzahl: Einzelbuchungen erlaubt: Vorlaufzeit erste Lastschrift Vorlaufzeit letzte Lastschrift	0 mein min.: 6 max.: 14 min.: 3
onstiges	Sammelüberwei Sammellastschr SEPA-Überweis SEPA-Sammelü Terminierte SEP	isungen: iften: ung: berweisung: PA-Lastschrift:	ja ja ja ja	Maximale Anzahl: Einzelbuchungen erlaubt: Vorlaufzeit erste Lastschrift Vorlaufzeit letzte Lastschrift	0 min.: 6 max.: 14 min.: 3 max.: 14
onstiges	Sammelüberwei Sammelüberwei SEPA-Überweis SEPA-Sammelü Terminierte SEP	isungen: iften: ung: berweisung: PA-Lastschrift: PA-Sammellastschrift:	ja ja ja ja	Maximale Anzahl: Einzelbuchungen erlaubt: Vorlaufzeit erste Lastschrift Vorlaufzeit letzte Lastschrift Einzelbuchungen erlaubt:	0 min.: 6 max.: 14 min.: 3 max.: 14 nein
onstiges	Sammelüberwei Sammelastschr SEPA-Überweis SEPA-Sammelül Terminierte SEP	isungen: iften: aung: berweisung: PA-Lastschrift: PA-Sammellastschrift:	ja ja ja ja	Maximale Anzahl: Einzelbuchungen erlaubt: Vorlaufzeit erste Lastschrift Vorlaufzeit letzte Lastschrift Einzelbuchungen erlaubt: Vorlaufzeit erste Lastschrift	0 min.: 6 max.: 14 min.: 3 max.: 14 nein min.: 6 max.: 14
onstiges	Sammelüberwei Sammellastschr SEPA-Überweis SEPA-Sammelü Terminierte SEP	isungen: iften: ung: berweisung: PA-Lastschrift: PA-Sammellastschrift:	ja ja ja ja ja	Maximale Anzahl: Einzelbuchungen erlaubt: Vorlaufzeit erste Lastschrift Vorlaufzeit letzte Lastschrift Einzelbuchungen erlaubt: Vorlaufzeit erste Lastschrift	0 mein 6 max.: 14 min.: 3 max.: 14 nein 14 min.: 6 max.: 14 min.: 3
onstiges	Sammelüberwei Sammeliastschr SEPA-Überweis SEPA-Sammelü Terminierte SEP	isungen: iften: ung: berweisung: PA-Lastschrift: PA-Sammellastschrift:	ja ja ja ja	Maximale Anzahl: Einzelbuchungen erlaubt: Vorlaufzeit erste Lastschrift Vorlaufzeit letzte Lastschrift Einzelbuchungen erlaubt: Vorlaufzeit erste Lastschrift	0 min.: 6 max.: 14 min.: 3 max.: 14 nein min.: 6 max.: 14 min.: 3 max.: 14
onstiges	Sammelüberweis Sammelastschr SEPA-Überweis SEPA-Sammelül Terminierte SEP	isungen: iften: aung: berweisung: PA-Lastschrift: PA-Sammellastschrift:	ja ja ja ja ja	Maximale Anzahl: Einzelbuchungen erlaubt: Vorlaufzeit erste Lastschrift Vorlaufzeit letzte Lastschrift Einzelbuchungen erlaubt: Vorlaufzeit erste Lastschrift Vorlaufzeit letzte Lastschrift	0 min.: 6 max.: 14 min.: 3 max.: 14 min.: 6 max.: 14 min.: 3 max.: 14 min.: 2
onstiges	Sammelüberwei Sammeliastschr SEPA-Überweis SEPA-Sammelü Terminierte SEP	isungen: iften: aung: berweisung: PA-Lastschrift: PA-Sammellastschrift: PA-Firmenlastschrift:	ja ja ja ja ja	Maximale Anzahl: Einzelbuchungen erlaubt: Vorlaufzeit erste Lastschrift Vorlaufzeit letzte Lastschrift Einzelbuchungen erlaubt: Vorlaufzeit erste Lastschrift Vorlaufzeit letzte Lastschrift	0 mein 6 max.: 14 min.: 3 max.: 14 nein 6 max.: 14 min.: 3 max.: 14 min.: 3 max.: 14 min.: 2 max.: 14

#### EXEMPLARISCHE AUSGANGSLAGE

Nehmen wir das Beispiel einer typischen Bank-Vorlaufzeit von mindestens 6 und höchstens 14 Tagen (für eine erste bzw. einmalige Lastschrift). Angenommen ...

- Sie liefern Martha Mustermann am 30. Juni Waren im Gesamtwert von 595 Euro.
- Ein SEPA-Lastschriftmandat der Kundin liegt vor.
- Als "Zahlungsbedingung" haben Sie das "Lastschriftverfahren" ausgewählt.
- Angenommen unter "Stammdaten" "Zahlungsbedingungen" ist festgelegt, dass Lastschriften standardmäßig "14 Tage nach Rechnungsdatum" eingereicht werden sollen:



Stammdaten Zahlungsbedingungen	/ Zahlungsar	ten			? X
Debitorisch ("auf Rechnung")	Direkter /	Ausgleich (Bar, Scheck)	astschriftverfahren	Kreditkarten	Sonstiges
Zahlungsbedingungen Lastschriftverfahren		Name der Zahlungsbeding Lastschriftverfahren	ung / -art:		
	E	Lastschriften 14 Tag Anzahl Versuche bei Rückl Erneuter Versuch nach zusätzliche Gebühr je erne	e nach Rechnungsda astschrift: 1 7 Tagen, eutem Versuch:	tum ausführen. Info. 5 €	% Skonto
	-	Verwendungszweck 1:	Re.Nr. <renr></renr>		Variablen 👻
Verschieben in	•	Verwendungszweck 2:	vom <redat></redat>		Vorschau

• Wenn der Rechnungsversand am 1. Juli erfolgt, ist der Rechnungsbetrag demnach am 15. Juli fällig. Am selben Tag sollen die 595 Euro vom Konto der Kundin per SEPA-Basislastschrift abgebucht werden.

#### **TYPISCHER BANK-VORLAUF**

Dann ergibt sich daraus folgende konkrete SEPA-Terminplanung:

- In unserem Beispiel *darf* die Lastschrift frühestens 14 Tage vor dem 15. Juli (= 1. Juli) bei der Bank eingereicht werden. Und spätestens 6 Tage vor dem 15. Juli (= 9. Juli) *muss* die Lastschrift bei der Bank vorliegen.
- Da die Verarbeitung von Lastschriftaufträgen bei den Banken zu unterschiedlichen Tageszeiten erfolgt, schlägt MeinBüro in den "Einstellungen für SEPA-Lastschriften" einen Sicherheitspuffer von einem zusätzlichen Tag vor: Daraus erklärt sich die Voreinstellung "SEPA-Lastschriften 7 Tage vor Fälligkeit in der Lastschriften-Übersicht zur Einreichung markieren" (= 6 Tage + 1).
- Je nachdem, welche Fristen Sie mit Ihrer Bank vereinbart haben, können Sie diesen Wert selbstverständlich nach oben oder unten anpassen.
- In unserem Beispiel würde die Mustermann-Lastschrift standardmäßig am 8. Juli (= 15. Juli minus 7 Tage) zur Einreichung markiert. Wird die

Grundeinstellungen für SEPA:
Ihre Gläubiger-ID:
DE19ZZZ00000384814
Erstellen von Firmenmandaten erlauben
SEPA-Lastschriften 7 Tage vor Fälligkeit in der
Hinweis: Dieser Wert dient nur der Markierung der SEPA-Lastschriften in der Lastschriften-Übersicht, Für
die Einreichung der SEPA-Lastschrift bei der Bank und
gültigen Vorlaufzeiten Ihrer Bank berücksichtigt.
Texte für Vorankündigungen definieren
Weitere Funktionen:
Funktionen für die SEPA-Umstellung

markierte Lastschrift gleich am 8. Juli "verarbeitet" (d. h. tatsächlich von Ihnen aus MeinBüro heraus an die Bank übermittelt), ergibt sich eine Punktlandung: Am 15., spätestens 16. Juli befindet sich das Geld auf Ihrem Konto.

Leider ist nicht immer eine sofortige Verarbeitung markierter Lastschriften möglich. Keine Sorge, MeinBüro denkt wie immer mit: Wenn Sie die Lastschrift nicht am 8. Juli verarbeiten, sondern aus Krankheitsgründen zum Beispiel erst am 11. Juli, verlegt das Programm den Lastschrifttermin beim Verarbeiten automatisch auf den 18. Juli: Das Geld landet also ein paar Tage später auf Ihrem Konto. Andere Nachteile haben Sie nicht zu befürchten.



#### DIE ZEITLEISTE DES BEISPIELS IM ÜBERBLICK

In der folgenden Zeitleiste ist die zeitliche Abfolge unseres Beispiels noch einmal farblich dargestellt:



#### PROBLEMLOSE PRE-NOTIFICATION

Die Pre-Notification des Kunden (standardmäßig 14 Tage vor Kontobelastung) stellt zum Glück keine besonders hohe Hürde dar. Im Arbeitsbereich "MeinBüro > Einstellungen > SEPA-Einstellungen für Lastschriften" können Sie "Texte für Vorankündigungen definieren". Aus der Ankündigung müssen…

- das voraussichtliche Datum der Kontobelastung,
- der genaue Zahlungsbetrag,
- die Mandatsreferenz und
- die Gläubiger-ID

...hervorgehen. In Verträgen, per AGB oder auf Rechnungen dürfen auch kürzere Vorankündigungs-Fristen festgelegt werden. Ihre Vorankündigungstexte übernimmt das Programm auf Wunsch in Ihre Ausgangsrechnungen und / oder schickt sie rechtzeitig vor der Kontobelastung automatisch per E-Mail an Ihre Kunden. Damit ist die Sache für Sie erledigt.

Die gute Nachricht zum Schluss: Selbst wenn eine solche Vorankündigung im Einzelfall einmal nicht oder nicht rechtzeitig erfolgt, ist die dazugehörige Lastschrift nicht gefährdet! Die Kontobelastung ist trotzdem autorisiert. Die Gefahr einer Rückbelastung ist in solchen Fällen grundsätzlich nicht höher als bei einer Lastschrift mit rechtzeitiger "Pre-Notification".

Für unser Beispiel heißt das: Sofern nichts anderes vereinbart wurde, müssen Sie Frau Mustermann spätestens am 1. Juli über die für den 15. Juli geplante Abbuchung informieren. In diesem Fall geschieht das per Rechnung.

#### SEPA-EXPRESSLASTSCHRIFT (= EURO-EILLASTSCHRIFT, "COR1")

Die neuen SEPA-Expresslastschriften ("COR1") verkürzen die Vorlauffrist inländischer Lastschriften auf einen Geschäftstag vor Fälligkeit. Das gilt sowohl für Erst- und Folge-Lastschriften als auch für Einmal-Lastschriften. Voraussetzung ist aber, dass SEPA-Expresslastschriften laut Inkassovereinbarung mit Ihrer Bank zulässig sind.



Standardmäßig ist die Option "SEPA-Expresslastschrift verwenden" im Programm deaktiviert. Unter "Datei- Einstellungen - Einstellungen für SEPA-Lastschriften" können Sie diese Option aktivieren.

Die Software prüft dann während der Lastschrift-Verarbeitung, ob bei der ausgewählten Bankverbindung Expresslastschriften erlaubt sind:

- Wenn ja, legt das Programm die verkürzte Vorlauffrist zugrunde.
- Wenn nein, bleibt es bei den üblichen SEPA-Vorlauffristen (je nach Bank und Lastschrift-Art zwischen mindestens sechs Tagen und höchstens 14 Tagen).

Bitte beachten Sie: Änderungen am Inhalt Ihrer SEPA-Mandate oder an den Lastschrift-Vorankündigungen bringen die Expresslastschriften nicht mit sich. Hier bleibt alles beim Alten.

#### PRAXISTIPP: SEPA-EXPRESSLASTSCHRIFTEN AKTIVIEREN

Falls die Inkassovereinbarung mit Ihrer Bank SEPA-Expresslastschriften (= Euro-Eillastschriften, "COR1") zulässt, können Sie SEPA-Terminengpässe in vielen Fällen elegant umgehen:

- Aktivieren Sie unter "Datei Einstellungen Einstellungen f
  ür SEPA-Lastschriften" die Option "SEPA-Expresslastschrift verwenden" und
- stellen Sie die Option zur Lastschrift-Markierung auf "2 Tage vor Fälligkeit":

instellungen für SEPA-Lastschriften	×		
Tragen Sie hier Ihre Gläubiger-ID für SEPA-Lastschriften ein und legen Sie die Verart Lastschrift-Einreichfristen sowie Standard-Formulierungen für Zahlungsbedingunger betriebliche Gegebenheiten anpassen. Zusätzlich können Sie fehlende IBAN / BIC bei lassen und Ihre Einzugsermächtigungen in SEPA-Lastschriftmandate umwandeln las Weitere Informationen entnehmen Sie dem <u>SEPA-Leitfaden</u> .	peitungsart für SEPA-Lastschriften fest. Die n und E-Mail-Benachrichtigungen lassen sich an i den Kontoverbindungen Ihrer Kunden ergänzen sen.		
Verarbeitungsart für SEPA-Lastschriften:	Grundeinstellungen für SEPA:		
🔘 keine SEPA-Verarbeitung			
Bei dieser Verarbeitungsart werden die SEPA-Funktionen komplett deaktiviert. Um eine	Ihre Gläubiger-ID:		
Lastschrift verarbeiten zu können, benötigen Sie daher nur eine gültige Einzugsermächtigung sowie die Kontonummer und Bankleitzahl des Zahlungspflichtigen.	DE49ABC00814384		
Hinweis: Nach Ende der Verlängerung der Übergangsphase zum 01.08.2014 wird eine klassische Lastschriftverarbeitung nicht mehr möglich sein.	Erstellen von Firmenmandaten erlauben Info		
© SEDA-Verarheitung hevorzugen wenn möglich	SEPA-Expresslastschrift verwenden Info		
Diese Einstellung ist ideal für die Phase zwischen Einführung SEPA am 01.02.2014 und Ende der Übergangszeit am 01.08.2014:	SU-Lastschriften		
Wenn die IRAN und RIC des Zahlungsoflichtigen vorliegen und Sie vom Zahlungsoflichtigen ein	in der Lastschriften-Ü( <sup>1111</sup> )cht zur Einreichung markieren.		

Wenn Sie nun in Ihren Lastschrift-Zahlungsbedingungen das Ausführen von Lastschriften auf "2 Tage nach Rechnungsdatum" setzen, verwendet WISO MeinBüro standardmäßig die verkürzte Vorlauffrist. Die Voreinstellungen Ihrer Lastschrift-Zahlungsbedingungen passen Sie unter "Stammdaten - Zahlungsbedingungen - Lastschriftverfahren" an:



Änderungen am Inhalt Ihrer SEPA-Mandate oder an den Lastschrift-Vorankündigungen bringen die Expresslastschriften nicht mit sich.



Die neuen SEPA-Expresslastschriften ("COR1") verkürzen die Vorlauffrist inländischer Lastschriften auf einen Geschäftstag vor Fälligkeit. Das gilt sowohl für Erst- und Folge-Lastschriften als auch für Einmal-Lastschriften.

# WIE UNTERRICHTE ICH MEINE KUNDEN ODER MITGLIEDER ÜBER DIE SEPA-UMSTELLUNG?

Der einfachste Weg, Ihre Kunden bzw. Mitglieder über die Umstellung auf SEPA-Lastschriften zu informieren, ist ein einfacher Serienbrief. Es besteht keine Veranlassung, innerhalb dieses Anschreibens auf die Mandatsreferenz des Kunden einzugehen, dennoch ist das selbstverständlich ebenfalls möglich. Informieren sollten Sie Ihre Kunden jedoch über Ihre Gläubiger-ID.

Da Sie zunächst die Kunden auswählen müssen, die Sie benachrichtigen möchten, begeben Sie sich in die Kundenübersicht. Je nachdem, ob Sie Ihre Kunden per Email oder Brief informieren möchten, werden Sie unterschiedliche Informationen benötigen (Post- bzw. Email-Adresse). Hierzu müssen Sie zunächst bestimmen, welche Informationen in der Liste angezeigt werden sollen. Wählen Sie hierzu aus der Topnavigation den Punkt "Ansicht -> Spalten definieren…".

Nun öffnet sich ein kleines Fenster mit zusätzlichen Informationen, die in der Liste angezeigt werden können. Ziehen Sie einfach die benötigten Informationen in den Tabellenkopf der Liste, um den Anzeigebereich zu erweitern. Wichtig sind die Punkte "IBAN" und "BIC". Wenn Sie Ihre Kunden per Brief informieren möchten, benötigen Sie zusätzlich die selbstverständlich "Straße", "PLZ" und "Ort" (sofern nicht bereits in der Ansicht vorhanden).

Spalten	
ABC-Klasse	^
Anrede	
Bankleitzahl	
BIC	
Debitoren-Nr.	
eBay-Mitgliedsname	
E-Mail	
Fax	
Geburtstag	
Geldinstitut	
IBAN	
Kontonummer	~



Haben Sie alle relevanten Informationen in die Listenansicht übernommen, können sie die Tabelle sortieren und auf die

Anzeige aller Kunden mit hinterlegter IBAN/BIC beschränken. Wenn Sie mit der Maus über den Tabellenkopf "IBAN" fahren, bemerken Sie einen kleinen Pfeil. Klicken Sie darauf, öffnet sich ein Filtermenü. Hierin klicken Sie einfach auf "nicht leer". Die Ansicht Ihrer Kunden beschränkt sich nun automatisch auf diejenigen, denen eine IBAN hinterlegt ist.



Datei Kunden Ansicht Stamm	ndaten Office Verkauf Einkau	uf Finanzen Marketing Auswertungen H	ilfe		
<b>WISO</b>	< > + Neu		✓ Suchbegriff eingeben		
Favoriten	KUNDEN (GESAM	IT: 33)			
Stammdaten	Suchen nach:	In Spalte	: Kunden-Nr. 👻		
	Alle 123 A B	CDEFGHIJKI	L M N O P Q R S T	U V W X Y Z	
20	Kunden-Nr.	Nachname/Firma	BIC	IBAN	▼ Lanc
Interessenten	10075	- B A R V E R K A U F -		(Alle) (Benutzerdefiniert )	D
	10074	Industrie- und Handelskami	mer Frank	(cer)	D
	10073	Schulte's Sprachschule	HELADEF1822	(Nicht Leer)	D
Kunden	10072	Bärwirtz		DE68500502010002586974	<i>D</i>
Kunden	10071	Sprachschule Engelbrecht			D

Da Sie nun alle Daten in einer Übersicht gefiltert haben, die für die Benachrichtigung Ihrer Kunden über die SEPA-Umstellung wichtig sind, können Sie diese nun exportieren. Wählen Sie hierzu aus der Topnavigation die Punkte "Ansicht -> Tabelle in MS-Excel bearbeiten" oder "Ansicht -> Tabelle exportieren".

٦	Ansio	ht	Stammdaten	Office	Verkauf	Einka
	<	Zu	urück		Alt+Lir	nks
ŗ	>	Ve	orwärts		Alt+Rec	hts
ļ		Aktualisieren Strg+F			-F5	
te		Dokumente zeigen Strg+D				+D
5		Navigationsbereich				•
4	•	N	ur aktive Daten	zeigen		
e		Nur archivierte Daten zeigen				
		Aktive und archivierte Daten zeigen				
2		Gruppierungsbereich anzeigen				
n T	~	Automatische Spaltenbreite				
Ē		Filterzeile anzeigen				
e	~	Su	immenbereich	anzeigen	1	
		Sp	alten definierer	1		
		Ar	nsicht drucken			
١đ		Та	belle in MS-Exc	el bearb	eiten	
Ì		Та	belle exportiere	n		

Nun haben Sie alles beisammen, um in Word oder einer anderen beliebigen Software Ihren Serienbrief zu erstellen. Wenn Sie mit diesem Thema nicht vertraut sind, finden Sie hier eine Anleitung zum Erstellen von Serienbriefen mit Word:

http://support.microsoft.com/kb/294683/de

Ein alternativer Weg, die zu benachrichtigenden Kunden bzw. Mitglieder auszuwählen ist der Weg über die bereits erstellten SEPA-Lastschriftmandate. Wählen Sie hierzu aus dem Menü ganz einfach den Punkt "Finanzen  $\rightarrow$  SEPA-Lastschriftmandate" aus. Auch in dieser Übersicht können Sie, wie oben beschrieben, individuelle Filter anwenden und zusätzliche Informationen anzeigen lassen.



<b>e</b> wiso	< > + Neu		Zahlungen Bank/Kasse Strg+6
Favoriten	KUNDEN (GESAMT		Eingangsrechnungen
Stammdaten	Suchen nach:		Mahnungen
24	Alle 123 A B C	5	Steuer-Auswertungen
	Kunden-Nr.		Rechn u. Buchhaltungslisten
Interessenten	10075	₽	Offene Posten-Listen
	10074	1	SEPA-Lastschriftmandate
	10073	-	
Kunden	10072	8	Manuelle Buchungen
Kunden	10071		Fibu-Export
	10070		GDPdU Ausgabedateien erzeugen
	10069		Alle Buchungssätze neu erzeugen
Lieferanten			

### WAS SOLLTE ICH NOCH BEACHTEN

- Ergänzen Sie alle Dokumente und Formulare, auf denen Ihre Bankverbindung erscheint, um Ihre eigene IBAN und BIC.
- Falls Sie oft mündlich nach Ihrer Bankverbindung gefragt werden, können Sie Ihre IBAN blitzschnell auswendig lernen: Die IBAN deutscher Banken und Sparkassen haben normalerweise das Format "DE - Prüfziffern- alte BLZ - alte Kontonummer". Aus der Kontonummer 1234-567890 bei der Sparkasse Musterstadt (BLZ: 200 909 90) wird zum Beispiel die IBAN "DE 23 2009 0990 1234 5678 90". Sie brauchen sich genau genommen also nur die 2-stellige Prüfziffer zwischen der Vorsilbe "DE" für Deutschland und Ihrer alten BLZ und Kontonummer zu merken. Eventuell werden zwischen BLZ und Kontonummer noch Nullen ergänzt, falls Ihre bisherige Kontonummer weniger als zehn Stellen lang ist.
- Prüfen Sie, ob Ihre Allgemeinen Geschäftsbedingungen Lastschriftklauseln enthalten. Wenn ja: Passen Sie Ihre AGB an die SEPA-Vorschriften an, sobald Sie die neuen Lastschriftverfahren nutzen (spätestens ab Februar 2014).