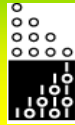




S€PA



EUROPEAN PAYMENTS COUNCIL
Towards our Single Payment Area

Credit Transfers

Direct Debits

Kunde/Bank

PSD

ZaDiG

Inhalt - VO 260/2012 (2)

Bedingungen zur verordnungskonformen Durchführung von Überweisungen/Einzügen

- Verwendung von IBAN (BIC) verpflichtend
 - „IBAN-only“
 - national: ab 1.2.2014 (in Österreich schon heute)
 - grenzüberschreitend: ab 1.2.2016
- verpflichtende Angabe von IBAN/BIC bei Rechnungslegung
- ISO 20022 XML für Banken verpflichtend; für Kunden im Massenzahlungsverkehr
- Verwendungszweck 140 Zeichen

SEPA Credit Transfer = Überweisungen

SEPA CT ist eine rein technische Umstellung

- von EDIFACT auf XML (UNIFI – ISO 20022)
- mit neuen Parametern für den Inlandszahlungsverkehr:
IBAN (BIC)

Im IZV wird die IBAN (BIC) benutzt statt Bankleitzahl und Kontonummer

The diagram illustrates the transition from traditional banking identifiers to SEPA standards. Two yellow boxes labeled 'IBAN' and 'BIC' have arrows pointing to a 'BankLoGo ZAHLUNGSANWEISUNG' form. The form is a red-bordered document with the following fields:

- AT BankLoGo ZAHLUNGSANWEISUNG
- IBAN Empfänger
- BIC (with a note: 'BIC ist immer verpflichtend, wenn die Empfängerin IBAN ungleich AT beginnt') and EUR
- Verwendungszweck
- IBAN Kontoinhaber/Auftraggeberin
- Unterschrift Zeichnungsberechtigte
- 006
- 30+ Betrag

IBAN-Konvertierungs-Service

- IBAN-Konvertierungs-Service

Die österreichischen Banken bieten Ihren Firmenkunden ein Konvertierungs-Service für österreichische Kontoverbindungen an. Dabei wird die Information Kontonummer/BLZ ergänzt um die Information IBAN/BIC. Dafür wurde in der STUZZA ein einheitliches Format vereinbart, mit dem die österreichischen Banken Kundenanfragen untereinander austauschen können. Näheres im Download-Bereich www.stuzza.at

Beispiel: Vorbedruckte Zahlungsanweisung

AT

ZAHLUNGSANWEISUNG

EmpfängerIn Name/Firma	
Musikhandel SWINGTIME	
IBAN EmpfängerIn	
AT519000900116725264	
BIC (SWIFT-Code) der Empfängerbank	Ein BIC ist immer verpflichtend, wenn die EmpfängerIn IBAN ungleich AT beginnt.
GIBAATWW	EUR Betrag
112347890153 der Zahlungsreferenz	Prüfziffer
Rechnungszweck	
Rechnung 112347 Kunde 890153	
Bei Online-Zahlung tragen Sie bitte 112347890153 als Zahlungsreferenz oder Kundendaten ein. Danke.	
IBAN KontoinhaberIn/AuftraggeberIn	
KontoinhaberIn/AuftraggeberIn Name/Firma	
006	
+ 00000031027 < 30+ Betrag < Beleg +	
+ <input type="text"/> Unterschrift ZeichnungsberechtigteR	

© STUZZA FN122515

Zahlungsanweisung

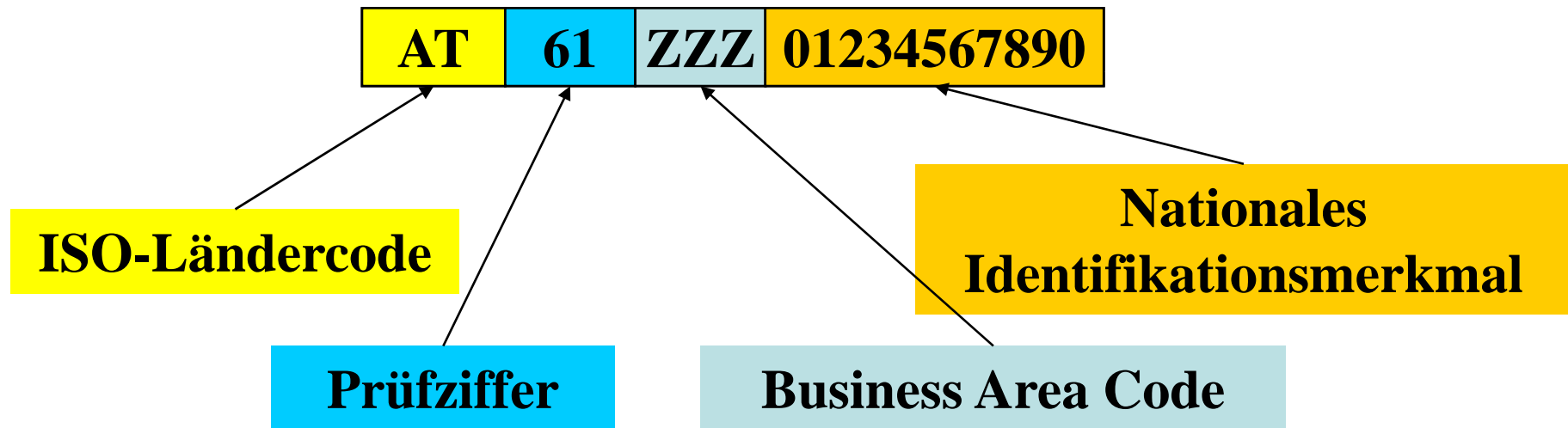
- Annahmende alter Belege ⇒ 31. Jänner 2014
- Infos zur richtigen Bedruckung
 - ⇒ Hinweise im Download-Bereich auf www.stuzza.at
 - ⇒ komplette Druckmappen sind ebenfalls in der STUZZA erhältlich (Ansprechpartnerin: Frau Paul)
- Truncation-Verfahren auch bei Zahlungsanweisung möglich

SEPA Lastschrift – was ist anders?

2 neue Parameter sind bei der Einzügen einzuführen

- Die „**Creditor ID**“ (**CID**): eine Nummer, die jeden Zahlungsempfänger (Einzieher) auf EU-Ebene eindeutig identifiziert
- Die „**Mandatsreferenz**“: eine Referenznummer, z.B. eine Kundennummer/Polizzennummer etc.), die bei jeder Transaktion immer gleich bleibt, damit man jede Transaktion für einen bestimmten Zahlungspflichtigen überprüfen oder auch rückleiten kann.

Graphischer Aufbau Creditor ID



CID Datenbank bei der OeNB für:

- Unternehmen
- Vereine
- Behörden
- Privatpersonen
- Nicht AT Einheiten

SEPA-Lastschrift (Core) = Einzüge

- Ist unserer Einzugsermächtigung sehr ähnlich
- Technisches Format ist XML – UNIFI ISO 20022
- Nur für Euro. Keine Betragsbegrenzung
- Vorgabe eines Fälligkeitsdatums („duedate“)
- Verwendungszweck: 140 Zeichen
- Einreichzeit bei der zahlungspflichtigen Bank
 - 5 Tage vor Fälligkeit für 1x Zahlungen oder erste einer Serie
 - 2 Tage vor Fälligkeit für wiederkehrende Zahlungen
- 8 Wochen Retourenrechte ohne Angabe von Gründen
- 13 Monate Retourenrechte im Falle NICHT autorisierter Zahlungen für Verbraucher bzw. 3 Monate für Kommerzkunden
- Sperrmöglichkeiten aufgrund Creditor ID oder Mandatsreferenz

SEPA-Lastschrift (Core1) nur in AT

- nur innerhalb Österreichs
(= zahlungspflichtige IBAN beginnt mit AT)
- verkürzte Einreichfrist generell 1 Tag
- alle anderen Ausprägungen/Bedingungen wie Core
- Achtung: Core und Core1 Bestände müssen der Hausbank getrennt angeliefert werden

SEPA-Firmenlastschrift (B2B)

- Ist unserer Lastschrift sehr ähnlich
- Technisches Format ist XML – UNIFI ISO 20022
- kein verpflichtendes Verfahren im SEPA-Raum
- Nur für Euro, keine Betragsbegrenzung
- Vorgabe eines Fälligkeitsdatums („due date“)
- Verwendungszweck: 140 Zeichen
- Einreichzeit bei der zahlungspflichtigen Bank: 2 Tage generell
- Retourenrechte:
 - durch Zahlungspflichtigen: nach Transaktion keine
 - durch dessen Bank: 2 Tage (mangels Deckung)
- Sperrmöglichkeiten aufgrund CID oder Mandatsreferenz

SEPA - Lastschriftverfahren

- Derzeitige Verfahren
SEPA DD Core, SEPA DD B2B

Zahler	altes Verfahren	Migration	Finalität	Mandate
Unternehmen	Einzug	⇒ SDD Core	nein	⇒ behalten Gültigkeit
	Lastschrift	⇒ SDD B2B	ja	⇒ Neuausstellung
		⇒ SDD Core	nein	⇒ behalten Gültigkeit
Konsument	Einzug	⇒ SDD Core	nein	⇒ behalten Gültigkeit
	Lastschrift	⇒ SDD Core	nein	⇒ behalten Gültigkeit

Migration auf SDD für Einzieher

- To-Do
 - ✓ neuer Vertrag mit der Creditorbank
 - ✓ Creditor ID
 - ✓ Umstellung auf XML-Format
 - ✓ Mandatsnummern zuordnen
 - ✓ Information an Zahlungspflichtige
(14 Tage/mind. 1 Tag vor Belastung)
 - Bekanntgabe der CID
 - Bekanntgabe der Mandatsnummer
 - Bekanntgabe des Fälligkeitstermins
 - Betragshöhe

Mandate im SDD / e-Mandate

- Ohne Mandat kein Einzug!
- SEPA Lastschrift-Mandate
 - papierhaft oder
 - e-Mandat (in Vorbereitung für 2014)
 - gültiges e-Mandat muss elektronisch unterschrieben sein

SEPA Checkliste für Unternehmer

- IBAN/BIC auf Geschäftsunterlagen/Rechnungen/Formularen
- Finanzbuchhaltung auf SEPA Formate anpassen (XML)
- BIC / IBAN statt Kontonummer / Bankleitzahl für Kunden
(Zentralkonvertierung → IBAN-Konvertierungsservice)
- Verwendungszweck maximal 140 Zeichen
- Neuer Beleg: die Zahlungsanweisung (nur für Österreich)
- Für SEPA Direct Debit
 - Creditor ID besorgen (über Hausbank bei der OeNB)
 - Mandatsreferenz einbauen
 - Neue Einreichfristen (6 und 3 Tage bzw. 2 Tage)