

Inhalt

Vorwort zur zweiten Auflage	15
1 Einleitung	17
1.1 SEPA – Was kommt auf Europa zu?	17
1.2 Ziel des Buches	18
1.2.1 SEPA ist Chefsache	18
1.2.2 Herausforderungen für Unternehmen	19
1.3 Zielgruppen des Buches	19
1.4 Aufbau des Buches	20
2 SEPA – Von der Vision zur Umsetzung	23
2.1 Ein Blick zurück	23
2.1.1 Überlegungen nach der Währungsunion ...	23
2.1.2 Die Lissabon-Agenda	25
2.1.3 Die EG-Verordnung 2560/2001	26
2.1.4 Die Richtlinie über Zahlungsdienste	28
2.2 Die Motive für SEPA	30
2.3 Der Geltungsbereich von SEPA	41
2.4 Die treibenden Kräfte hinter der SEPA	45
2.5 Der Fahrplan – Wie SEPA verwirklicht wird	59
2.6 Bisherige SEPA-Erfahrungen	65
2.7 Fazit	67
3 Welche Veränderungen bringt SEPA?	69
3.1 Neue Zahlungsinfrastrukturen	69
3.1.1 Ein Rahmenwerk für Clearinghäuser	69
3.1.2 Paneuropäische Clearinghäuser	73
3.1.3 EBA Clearing und STEP2	74
3.2 Neue Zahlungsinstrumente	75
3.2.1 Die SEPA-Überweisung	75
3.2.2 Die Datensätze der SEPA-Überweisung	81
3.2.3 Die SEPA-Lastschrift als Basisversion für Privatkunden	84

3.2.4	Die Datensätze der SEPA-Basislastschrift ...	96
3.2.5	Die SEPA-B2B-Lastschrift für Firmenkunden	105
3.3	Neue XML-Zahlungsformate: ISO 20022	107
3.3.1	Die Motivation für den ISO-20022-Nachrichtenstandard	107
3.3.2	Die Funktionsweise von ISO 20022	110
3.3.3	Struktur der ISO-20022-Nachrichten	113
3.3.4	Der Zusammenhang von ISO 20022 und SEPA	116
3.4	Neue Stammdaten: IBAN und BIC	120
3.4.1	Die internationale Bankkontonummer (IBAN)	120
3.4.2	Der SWIFT-Code	124
3.4.3	Bedeutung von IBAN und BIC für SEPA	127
3.5	Die Richtlinie über Zahlungsdienste	127
3.5.1	Inhalt der Richtlinie	128
3.5.2	Rechtliche Aspekte	131
3.6	Eine neue Infrastruktur für Zahlungskarten	132
3.6.1	Der Status quo des europäischen Kartenmarktes	132
3.6.2	Das EPC-Rahmenwerk für SEPA-Karten	133
3.6.3	Kritische Bewertung des Rahmenwerks	135
3.7	Die Konsequenzen von SEPA	136
3.7.1	Auswirkungen auf Endverbraucher	136
3.7.2	Auswirkungen auf große und mittelständische Unternehmen	138
3.7.3	Auswirkungen auf Banken und Clearinghäuser	143
3.8	Fazit	145
4	Das SEPA-Paket von SAP	147
4.1	Die Mandatsverwaltung	147
4.1.1	Unterstützung verschiedener SAP-Komponenten	148
4.1.2	Stammdaten	154
4.1.3	Integration in SAP-Anwendungen	161
4.1.4	Verwaltung von Mandaten	164
4.1.5	Weitere Funktionen der Mandatsverwaltung	176

4.2	Neue Zahlungsformate	178
4.2.1	Die Payment Medium Workbench	178
4.2.2	Die Data Medium Exchange Engine	187
4.2.3	Die SEPA-Überweisung im SAP-System ...	191
4.2.4	Die SEPA-Lastschrift im SAP-System	201
4.2.5	Die Kontoauszugsverarbeitung	207
4.3	IBAN und BIC	214
4.4	Verfügbarkeit und Auslieferung	228
4.5	Beratungsangebote	229
4.6	Fazit	230

5 SAP In-House Cash 233

5.1	Betriebswirtschaftliche Grundidee	233
5.2	Organisationsformen im Konzernzahlungsverkehr ...	234
5.3	Organisationseinheiten innerhalb von SAP In-House Cash	237
5.4	Stammdaten im In-House Cash Center	239
5.4.1	Buchungskreis und Bankkreis	239
5.4.2	Der Geschäftspartner	240
5.4.3	Definition von Produkten	242
5.4.4	Einrichtung von Konten	244
5.4.5	Konditionen und Konditionstypen	245
5.4.6	Limite	248
5.5	Operative Geschäftsprozesse in SAP In-House Cash	250
5.5.1	Interne Zahlungsverrechnung	250
5.5.2	Zentrales Zahlen	258
5.5.3	Lokales Zahlen	261
5.5.4	Zentraler Geldeingang	263
5.6	Bankkreisübergreifendes Buchen	265
5.6.1	Internes Zahlen über mehrere In-House Cash Center	266
5.6.2	Zentrales Zahlen über mehrere In-House Cash Center	269
5.7	Währungstausch	271
5.8	Periodische Arbeiten	272
5.9	Integration mit anderen SAP-Komponenten	277
5.10	Fazit	277

6 SAP Bank Communication Management 279

6.1	Betriebswirtschaftliche Grundidee	279
6.2	Funktionaler Überblick	283
6.3	Zahllauf, Erzeugung von Zahlungssammeln und Batching	286
6.3.1	Zahlungsprogramme im SAP-System	286
6.3.2	Erzeugen von Zahlungssammeln	289
6.3.3	Batching von Zahlungen	292
6.4	Freigabe von Zahlungen	296
6.4.1	Das Regelwerk für Freigaben	296
6.4.2	Freigabetransaktion für Batches und Zahlungen	298
6.4.3	Authentifizierung der Benutzer	303
6.5	Aktualisierung des Zahlungsstatusmonitors	307
6.6	Behandlung von Ausnahmen	310
6.7	Aktualisierung des Kontoauszugsmonitors	313
6.8	Integration mit anderen Komponenten	315
6.9	Fazit	317

7 SAP Integration Package for SWIFT 319

7.1	Betriebswirtschaftliche Grundidee	319
7.2	Die Rolle von SWIFT	322
7.3	Die Funktionsweise des SWIFT-Netzes	324
7.4	Teilnahmemöglichkeiten am SWIFT-Netz	330
7.5	Integration mit SWIFTAlliance Access und SWIFTAlliance Gateway	336
7.6	Technische Grundlagen von SAP NetWeaver Process Integration	341
7.6.1	Die Architektur von SAP NetWeaver PI	341
7.6.2	Architektur des SAP Integration Package for SWIFT	349
7.7	Integration mit anderen Komponenten	353
7.8	Fazit	355

8 Empfehlungen für ein SEPA-Projekt 357

8.1	Die Phasen eines SAP-Projekts	357
8.2	Überlegungen zu einem SEPA-Projekt	361
8.3	Fazit	364

9 Ausblick	365
10 Zusammenfassung	373
Anhang	377
A Glossar	379
B Literaturverzeichnis	383
C Der Autor	391
Index	393