

Inhaltsverzeichnis

1	Vorwort	9
2	SEPA – Ein Überblick	13
2.1	Der Weg vom lokalen zum europäischen Zahlungsverkehr	13
2.2	Geltungsbereich und Rahmenbedingungen der SEPA	16
2.3	Status der europaweiten Einführung von SEPA	19
2.4	ISO 20022 für Unternehmen	19
2.5	Additional Optional Services (AOS)	21
2.6	Ausblick	21
3	Stammdatenverwaltung	23
3.1	Die internationale Bankkontonummer (IBAN) im Zahlungsverkehr	23
3.2	Der Bank Identifier Code (BIC)	24
3.3	Bankstammdaten	26
3.4	Hausbanken	29
3.5	Personenkonten	31
3.6	Übergabe der Stammdaten zur externen Generierung der IBAN.	35

3.7	Das IBAN-Service-Portal	37
3.8	IBAN ohne Kontonummer	40
3.9	Fazit	40
4	Datenträger unter SEPA	43
4.1	Übersicht und Verwendung	43
4.2	Vorbereitungen für die SEPA-Einführung in SAP	44
4.2.1	Hausbankenstamm	45
4.2.2	Zahlwege im Land	47
4.2.3	Zahlwege im Buchungskreis	51
4.2.4	Bankenfindung	52
4.3	Die Payment Medium Workbench (PMW)	53
4.3.1	Zahllauf über die PMW	53
4.3.2	Customizing-Elemente der PMW	54
4.3.3	Zahlungsträgerformate anlegen	55
4.3.4	Zahlungsträgerformate anpassen	59
4.3.5	Verwendungszweck anpassen	62
4.3.6	Selektionsvarianten anlegen und zuordnen	65
4.4	Die Data Medium Exchange Engine (DMEE)	67
4.4.1	Baumtyp und Formatbaum	68
4.4.2	Verbindung DMEE mit der PMW	68

4.4.3	Übersicht SEPA-Formatbaum	69
4.4.4	Verwendete Knoten unter SEPA	75
4.4.5	Einbinden weiterer SEPA-Formatbäume	78
4.4.6	Prüfen und Aktivieren der Formatbäume	79
4.5	Fazit	80
5	SEPA-Credit Transfer	81
5.1	Inhalte und Aufbau der Überweisung	81
5.1.1	Der SEPA-Zeichensatz	82
5.1.2	Verwendung von BIC und IBAN	84
5.1.3	Referenzierung von Nachrichten in SAP	85
5.2	Die SEPA-Überweisung in der Praxis	87
5.2.1	SEPA in der Payment Factory	89
5.2.2	Electronic Banking-Systeme unter SEPA	92
5.3	Besonderheiten im Zahlungsverkehr unter SEPA	92
5.4	Fazit	94
6	SEPA-Direct Debit	95
6.1	Inhalt und Aufbau der Lastschrift	95
6.1.1	Die SEPA-Basislastschrift (SEPA-Core Direct Debit)	96
6.1.2	Firmenkundenlastschrift (SEPA-Business-to-Business Direct Debit)	98

6.2	Rückgabegründe einer Lastschrift	99
6.3	Mandatsverwaltung	101
6.3.1	Die Kreditorenkennung	102
6.3.2	Verwaltung von Mandaten in SAP	103
6.3.3	AGB-Lösung für bestehende Einzugsermächtigungen	110
6.3.4	Geschäftsprozess für Neukunden	112
6.4	Praxisbeitrag der Firma perdata Gesellschaft für Informationsverarbeitung mbH	112
6.4.1	Verwendung der Mandatsverwaltung	114
6.4.2	Einmal-Mandat versus Mehrfach-Mandat	115
6.4.3	B2B-Mandate oder doch nur B2C	115
6.4.4	Mandatsstruktur	117
6.4.5	Pre-Notifikation	122
6.4.6	Mandatsmigration für Einzugs- ermächtigungen	123
7	Der elektronische Kontoauszug unter SEPA	127
7.1	Geschäftsvorfallcode und Zusatzinformationen	127
7.2	Die Kontoauszugsverarbeitung mit Enhancement Package 6	131
7.3	Aufbau, Einsatz und Verwendung der neuen Kontoauszugsformate	135
7.4	Fazit	137

8	SEPA-Projekt	139
8.1	Projektvorbereitung	140
8.2	Projektplanung	145
8.3	Projektrealisierung	146
8.4	Projektsteuerung und Controlling	147
8.5	Projektergebnis und -abschluss	147
8.6	Fazit	148
A	Die Autoren	150
B	Index	151
C	Abbildungsverzeichnis	154
D	Disclaimer	158