

Inhalt

Vorwort zur vierten Auflage 17

1 Einleitung 19

1.1	SEPA – Was kommt auf Europa zu?	19
1.2	Ziel des Buches	20
1.2.1	Viele Unternehmen unterschätzen SEPA	20
1.2.2	Herausforderungen für Unternehmen	21
1.3	Zielgruppen des Buches	22
1.4	Aufbau des Buches	23

Teil I Hintergrund und Rahmenbedingungen von SEPA

2 SEPA – von der Vision zur Umsetzung 27

2.1	Ein Blick zurück	27
2.1.1	Überlegungen nach der Währungsunion	27
2.1.2	Lissabon-Agenda	29
2.1.3	EG-Verordnung 2560/2001	30
2.1.4	Europäischer Rat für Zahlungsverkehr	31
2.1.5	Richtlinie über Zahlungsdienste	32
2.1.6	EG-Verordnung 924/2009	34
2.1.7	SEPA-Verordnung 260/2012	35
2.1.8	Deutsches SEPA-Begleitgesetz	38
2.2	Motive für SEPA	39
2.3	Geltungsbereich von SEPA	49
2.4	Treibende Kräfte hinter SEPA	54
2.5	Fahrplan – wie SEPA verwirklicht wird	68
2.6	Bisherige SEPA-Erfahrungen	71
2.7	Fazit	74

3 Welche Veränderungen bringt SEPA? 75

3.1	Neue Zahlungsinfrastrukturen	75
3.1.1	Rahmenwerk für Clearing-Häuser	75
3.1.2	Exkurs: Grenzüberschreitender Eurozahlungsverkehr	76
3.1.3	Paneuropäische Clearing-Häuser	80

Teil II Das SEPA-Paket von SAP

4 Verfügbarkeit und Auslieferung	167
--	-----

5 SEPA-Mandatsverwaltung	171
--------------------------------	-----

5.1 Grundlagen	171
5.2 Unterstützung verschiedener SAP-Anwendungen	172
5.3 Stammdaten der SEPA-Mandate	181
5.4 Dialogtransaktionen zur Verwaltung von SEPA-Mandaten	190
5.4.1 Eigene SEPA-Dialogtransaktionen	192
5.4.2 Massenaktivität zum Anlegen von Mandaten	199
5.5 Lastschriftankündigungen (Pre-Notifications)	203
5.6 Integration in SAP-Anwendungen	208
5.7 Weitere SAP-Komponenten	211
5.8 Weitere Funktionen der SEPA-Mandatsverwaltung	212
5.9 Anbinden einer externen Mandatsverwaltung	214
5.10 Fazit	215

6 Neue Zahlungsformate	217
------------------------------	-----

6.1 Payment Medium Workbench	217
6.1.1 Vorteile und Funktionsweise der Payment Medium Workbench	218
6.1.2 Ablauf der Prozesse in der Payment Medium Workbench	223
6.2 Data Medium Exchange Engine	226
6.2.1 Aufgaben der Data Medium Exchange Engine	227
6.2.2 Definition von DMEE-Formatbäumen	228
6.3 SEPA-Überweisung im SAP-System	231
6.3.1 Aufbau des DMEE-Formatbaums	232
6.3.2 Hierarchieebenen im DMEE-Formatbaum ...	233
6.3.3 Verwendungszweck-Informationen in der Nachricht	234
6.3.4 Unterschiedliche XML-Namensräume	243
6.3.5 Weitere Funktionen	245

6.4	SEPA-Lastschrift im SAP-System	248
6.5	SEPA-Lastschrift mit verkürzter Vorlagefrist (COR1) im SAP-System	256
6.6	Kontoauszugsverarbeitung	258
6.6.1	Neue Geschäftsvorfallcodes	258
6.6.2	Änderungen im Feld 86	261
6.6.3	Interpretation der Feldbezeichner im SAP-System	263
6.7	Fazit	266

7 IBAN und BIC 267

7.1	Funktionalität im SAP-System	267
7.2	Unterstützung bei der Umstellung auf IBAN	271
7.2.1	IBAN-Umstellung in Deutschland	271
7.2.2	IBAN-Umstellung in der Schweiz und in Österreich	273
7.2.3	IBAN-Umstellung in SAP	273
7.3	Unterstützung bei der Umstellung auf BIC	277
7.4	Fazit	280

Teil III Optionale SEPA-Erweiterungen

8 SAP In-House Cash 283

8.1	Betriebswirtschaftliche Grundidee	283
8.2	Organisationsformen im Konzernzahlungsverkehr	284
8.3	Organisationseinheiten innerhalb von SAP In-House Cash	287
8.4	Stammdaten im In-House Cash Center	289
8.4.1	Bankkreis und Buchungskreis	289
8.4.2	Geschäftspartner	290
8.4.3	Definition von Produkten	292
8.4.4	Einrichtung von Konten	293
8.4.5	Konditionen und Konditionstypen	294
8.4.6	Lime	298
8.5	Operative Geschäftsprozesse in SAP In-House Cash	299
8.5.1	Interne Zahlungsverrechnung	300
8.5.2	Zentrales Zahlen	308
8.5.3	Lokales Zahlen	311
8.5.4	Zentraler Geldeingang	313

8.6	Bankkreisübergreifendes Buchen	315
8.6.1	Internes Zahlen über mehrere In-House Cash Center	315
8.6.2	Zentrales Zahlen über mehrere In-House Cash Center	318
8.7	Währungstausch	320
8.8	Periodische Arbeiten	322
8.9	Mandatsinformationen in SAP In-House Cash	326
8.10	Funktionale Erweiterungen von SAP In-House Cash	327
8.11	Integration mit anderen SAP-Komponenten	327
8.12	Fazit	327

9 SAP Bank Communication Management 329

9.1	Betriebswirtschaftliche Grundidee	329
9.2	Funktionaler Überblick	333
9.3	Zahllauf, Erzeugung von Zahlungssammlern und Batching	336
9.3.1	Zahlungsprogramme im SAP-System	336
9.3.2	Erzeugen von Zahlungssammlern	339
9.3.3	Batching von Zahlungen	342
9.4	Freigabe von Zahlungen	346
9.4.1	Regelwerk für Freigaben	346
9.4.2	Freigabetransaktion für Batches und Zahlungen	348
9.4.3	Authentifizierung der Anwender	353
9.5	Aktualisierung des Zahlungsstatusmonitors	356
9.5.1	Parameter für die Selektion von Zahlungen	357
9.5.2	Umwandlung von Geschäftsvorfall- schlüsseln	358
9.6	Behandlung von Ausnahmen	360
9.7	Aktualisierung des Kontoauszugsmonitors	362
9.8	Integration mit anderen Komponenten	364
9.9	Fazit	367

10 SAP Integration Package for SWIFT 369

10.1	Betriebswirtschaftliche Grundidee	369
10.2	Rolle von SWIFT	372

10.2.1	Aufgabengebiet von SWIFT	372
10.2.2	Organisationsstruktur von SWIFT	373
10.3	Funktionsweise des SWIFT-Netzes	374
10.3.1	Aufbau von MT-Nachrichten	374
10.3.2	Verschiedene Messaging-Dienste im SWIFT-Netz	378
10.4	Teilnahmemöglichkeiten am SWIFT-Netz	381
10.4.1	Direkte oder indirekte Teilnahme	381
10.4.2	Anschlussoptionen für Unternehmen	382
10.4.3	Voraussetzungen für die SCORE- Teilnahme	385
10.5	Integration mit SWIFTAlliance Access und SWIFTAlliance Gateway	386
10.5.1	Aufgabe der SWIFT-Applikationen	387
10.5.2	Ablauf der Kommunikation im FIN-Szenario	389
10.5.3	Ablauf der Kommunikation im FileAct-Szenario	391
10.6	Technische Grundlagen von SAP NetWeaver Process Integration	392
10.6.1	Architektur von SAP NetWeaver PI	392
10.6.2	Architektur des SAP Integration Package for SWIFT	401
10.7	Enterprise Services für die Bankenkommunikation ...	405
10.8	Integration mit anderen Komponenten	405
10.9	Fazit	407

Teil IV SEPA in der Praxis und Ausblick

11	Empfehlungen für ein SEPA-Projekt	411
11.1	Phasen eines SAP-Projekts	411
11.2	Überlegungen zu einem SEPA-Projekt	415
11.2.1	Projektvorbereitung	416
11.2.2	Blueprint	416
11.2.3	Realisierung	419
11.2.4	Letzte Vorbereitung	420
11.2.5	Produktivstart	420
11.3	Fazit	421

12 Zusammenfassung	423
13 Ausblick auf E-SEPA	427
13.1 E-Invoicing	428
13.2 E-Reconciliation	431
13.3 E-Payments	433
Anhang	435
A Glossar	437
B Im Buch verwendete SAP-Hinweise, Transaktionen etc.	443
C Literaturverzeichnis	449
D Wichtige Internetseiten	459
E Der Autor	461
Index	463