

Inhaltsverzeichnis

Vorwort	7
Danksagungen	9
1 Stammdatenmanagement im SEPA-Zahlungsverkehr	11
1.1 Die SEPA-Ländereinstellungen in SAP	12
1.2 Der BIC im SAP-Bankenstamm	19
1.3 Das SCL-Directory in den Bankstammdaten	29
1.4 Die IBAN in den Stammdaten	38
1.5 Fazit	50
2 XML-Zahlungsträgerformate in SAP	51
2.1 Übersicht und Aufbau von ISO 20022-Nachrichtentypen	52
2.2 Erweiterung der SEPA-Kundenformate	58
2.3 Optionale Erweiterungen der XML-Datenträger	73
2.4 CGI-MP-Formate	89
2.5 Fazit	112
3 Common Global Implementation-Formate	115
3.1 Die Common Global Implementation – Market Practice (CGI-MP)-Initiative	115
3.2 Verbreitung und Akzeptanz	120
3.3 Motivation für den Einsatz von CGI-MP XML	121
3.4 Praktische Unterstützung bei der Implementierung – Standardisierte Formatdokumentation	123
4 SEPA-Lastschriften im SAP-Standard	125
4.1 Die SEPA-Mandatsverwaltung in SAP	126
4.2 Zuordnung und Verwendung von Mandaten	152

4.3	SEPA-Liste der Mandate	160
4.4	Berechnung von Vorlaufristen	166
4.5	Lastschrifteinzug mit SAP Free-Form-Zahlungen	177
4.6	Mandatsprüfung von kreditorischen SEPA-Mandaten	185
4.7	Fazit	191
5	Verarbeitung von SEPA-Rücklastschriften in SAP	193
5.1	Besonderheiten der Rücklastschriften unter SEPA	194
5.2	Rückgabegründe unter SEPA	200
5.3	Erweiterte Rückläuferverarbeitung in SAP	203
5.4	SEPA-Rücklastschriften im elektronischen Kontoauszug	209
5.5	Fazit	217
6	SEPA – Was bringt die Zukunft?	219
7	Europäischer Binnenzahlungsverkehr – zwischen Regulierung, Innovation und neuen globalen Anforderungen	223
7.1	Schlussfolgerung	227
8	Das Internet-Mandat	229
8.1	Das Mandat bedarf der Schriftform	229
8.2	Verzicht auf die Schriftform	231
8.3	Das SEPA-Mandat im Internet	234
8.4	Zukünftige Anforderungen an das Internet-Mandat	236
8.5	Zukünftige Benachteiligung der Lastschrift gegenüber Kartenzahlungen	237
8.6	Abschließende Bemerkungen	238

9 Lösungen von Drittanbietern	241
9.1 Cloud-basierter Zahlungsverkehr vereinfacht SEPA-Umstieg	241
9.2 proQR-Pay B2C	244
A Der Autor	255
B Index	257
C Quellenverzeichnis:	261
D Disclaimer	263