



Klarstellung / Nachtrag zur Veranstaltung:

Die Mandatsreferenz kann (muss aber nicht zwingend) die Mitgliedsnummer sein, es reicht aber auch aus, bspw. den Namen des Mitglieds hier zu hinterlegen.

Das Feld Mandatsreferenz ist wie folgt definiert: max. 35 alphanumerische Zeichen, keine Leerzeichen.

deutsche pfadfinderschaft sankt georg



Herzlich willkommen zur

**SEPA Informationsveranstaltung
DPSG DV Paderborn**

2. September 2013

Katholisches Centrum Dortmund



»»» **Agenda**

Begrüßung

Allgemeine Informationen zu SEPA

SEPA aus Sicht eines DPSG Stammes

Fragen, Erfahrungsaustausch

SEPA Umstellung

Was Vereine jetzt tun müssen

Der EU-Gesetzgeber schreibt die Abschaltung nationaler Euro-Zahlverfahren zum 1.2.2014 vor

- ✎ Ab dem 1. Februar 2014 verändert SEPA, der einheitliche Euro-Zahlungsverkehrsraum, den bargeldlosen Zahlungsverkehr auch hierzulande.
- ✎ Alle Überweisungen und Lastschriften in Euro – auch innerhalb Deutschlands – sind dann nach europaweit einheitlichen Verfahren vorzunehmen (SEPA-Überweisung und SEPA-Lastschrift).
- ✎ Vor allem Lastschriften sind von den neuen Vorgaben betroffen, während bei Überweisungen lediglich die Kontonummer und die Bankleitzahl durch die IBAN (internationale Kontonummer) ersetzt werden.



Per Gesetz müssen zum 1. Februar 2014 alle* vorhandenen Zahlverfahren abgestellt werden.

*Bis 2016 werden vielfach z. B. Kartenzahlungen von Einzelhändlern noch im alten DTA-Format abgewickelt werden und Verbraucher (nicht gleichzusetzen mit Vereinen) können anstelle von IBAN und BIC noch Kontonummer und Bankleitzahl etwa im Onlinebanking eintragen (Konvertierung).

Die SEPA-Überweisung



Die SEPA-Überweisung ersetzt die klassische Überweisung

1

Zur eindeutigen Identifikation des Zahlungsempfängers muss bei der SEPA-Überweisung die IBAN und ggf. der BIC angegeben werden.

2

Zahlungen in Euro auch über 50.000 Euro hinaus.

3

Der Kontoinhaber muss bei der SEPA-Überweisung ebenfalls seine IBAN angeben.

SEPA-Überweisung Nur für Überweisungen in Deutschland, in andere EU-/EWR-Staaten und in die Schweiz in Euro.

Angaben zum Zahlungsempfänger: Name, Vorname/Firma (max. 27 Stellen, bei maschineller Beschriftung max. 35 Stellen)
HOTEL DE PARIS

IBAN Bei Überweisungen in Deutschland immer 22 Stellen → sonstige Länder 15 bis max. 34 Stellen
1 **BE68539007547034**

BIC des Kreditinstituts/Zahlungsdienstleisters (8 oder 11 Stellen)
BANKBEBB Auf die Angabe des BIC kann verzichtet werden, wenn die IBAN des Empfängers mit DE beginnt.

2 **Betrag: Euro, Cent**

Kunden-Referenznummer - Verwendungszweck, ggf. Name und Anschrift des Zahlers - (nur für Zahlungsempfänger)

noch Verwendungszweck (insgesamt max. 2 Zeilen à 27 Stellen, bei maschineller Beschriftung max. 2 Zeilen à 35 Stellen)

3 **Angaben zum Kontoinhaber:** Name, Vorname/Firma, Ort (max. 27 Stellen, keine Straßen- oder Postfachangaben)
MAX MUSTERMANN

IBAN Prüfziffer Bankleitzahl des Kontoinhabers Kontonummer (ggf. links mit Nullen auffüllen)
D E **58460517330123456789** **16**

Datum Unterschrift(en)

!

Die SEPA-Überweisung kann sofort genutzt werden. Tipp: Onlinebanking bietet Komfortfunktionen wie Terminüberweisungen oder Vorlagen.

Die SEPA-Lastschrift



Zur strukturierten Umsetzung der SEPA-Migration sollte rechtzeitig eine Bestandsaufnahme stattfinden



Checkliste für die SEPA-Umstellung im Verein:

Sparkasse
Olpe Drolshagen Wenden

SEPA-Umstellung im Verein.

**SEPA-Umstellung
Stichtag
1. Februar 2014**

Checkliste „Ready for SEPA“

- Gläubiger-ID beantragen
- Termin mit Sparkassen-Kundenberater vereinbaren
- Neue SEPA-Formulare einsetzen
- Software auf SEPA-Fähigkeit prüfen
- Neue Einreichungsfristen für Lastschriften beachten

Anleitung SEPA-Umstellung.

1. Beantragen Sie umgehend die Gläubiger-ID bei der Deutschen Bundesbank unter www.sparkasse-olpe.de/sepa. Die genaue Vorgehensweise finden Sie auf Seite 4 erklärt.
2. Wenden Sie sich anschließend mit der Gläubiger-ID an Ihren Kundenberater der Sparkasse Olpe-Drolshagen-Wenden und schließen Sie eine SEPA-Lastschriftvereinbarung ab.
3. Überprüfen Sie, ob Ihre Zahlungssoftware und Finanzbuchhaltung SEPA-fähig sind. Wenn nicht, spielen Sie entsprechende Updates ein.
4. Erstellen Sie für **jedes Lastschrift-Mandat** eine individuelle Mandatsreferenz. Diese kann aus bis zu 35 Zeichen bestehen und bspw. aus Mitglieds- sowie Vertragsnummer und weiteren Zusätzen zusammengesetzt sein.
5. Unterrichten Sie Ihre Mitglieder mindestens **14 Tage vor Ausführung** des ersten SEPA-Einzugs schriftlich über die Lastschrift bzw. die Umdeutung der Einzugsermächtigung in das SEPA-Lastschrift-Mandat. Sie können diese Information auch im Verwendungszweck des letzten Einzugs vor der Umstellung vornehmen. Im Datensatz der SEPA-Einzüge ist das Datum der Unterrichtung als Mandatsunterschrift des Zahlungspflichtigen anzugeben. Wichtigste Informationen hierbei sind:
→ Gläubiger-ID → Mandatsreferenz
→ Datum der SEPA-Abbuchung → Datum der Unterrichtung
6. Passen Sie Ihre internen Prozesse an die SEPA-Einreichungsfristen an (Erst-Lastschrift frühestens 14 Kalendertage und spätestens 6 Geschäftstage vor Fälligkeit; Folge-Lastschrift frühestens 14 Kalendertage und spätestens 3 Geschäftstage vor Fälligkeit).
7. Verwenden Sie nach der Umstellung ausschließlich das SEPA-Lastschrift-Mandat. Einen Muster-Vordruck erhalten Sie von Ihrem Kundenberater und auf www.sparkasse-olpe.de/sepa.
8. Geben Sie IBAN und BIC auf Briefen, Vorlagen und Rechnungen an. Stellen Sie evtl. vorhandene Zahlscheine auf SEPA-Zahlscheine um.
9. SEPA-Mandate müssen bis zu 14 Monate nach dem letzten Einzug archiviert werden.
10. SEPA-Lastschriften können ab dem 01.02.2014 ausschließlich „online“ eingereicht werden. Sie erhalten von Ihrem Kundenberater einen entsprechenden Online-Banking-Zugang. **Beleghalte sowie auf Diskette eingereichte Beitragseinzüge sind nicht mehr möglich!**
11. Der Zahlungspflichtige kann innerhalb von 8 Wochen nach Belastung die Zahlung ohne Angaben von Gründen zurückgeben. Ohne vorliegendes SEPA-Mandat verlängert sich die Frist auf 13 Monate.

Erladigt

-
-
-
-
-
-
-
-
-
-
-
-



Sie nutzen SPG-Verein? Die aktuelle Version und einen SEPA-Umstellungsleitfaden finden Sie auf www.sparkasse-olpe.de/sepa

Sofortmaßnahmen: Gläubiger-ID beantragen



Wer Lastschriften einziehen möchte, benötigt eine **Gläubiger-Identifikationsnummer** (kurz Gläubiger-ID). Diese dient der Identifikation eines Lastschrifteinreichers (18 Stellen).

ISO-Ländercode	Prüfziffer	Geschäftsbereichskennung	Nationales Identifikationsmerkmal
DE	02	ZZZ	01234567890

Quelle: Deutsche Bundesbank

Sofortmaßnahmen: Gläubiger-ID beantragen

1. www.sparkasse-olpe.de/sepa

Siehe Unterlagen

Antragsformular und Downloads

Antragstellung

[↗ Formular zur Beantragung Ihrer Gläubiger-Identifikationsnummer](#)

2.

Beantragung

3. **Personenvereinigung** (= nicht e. V.) bzw. **e. V.**

- Natürliche Personen und Einzelunternehmen, Freiberufler
- Personenvereinigungen**
- Juristische Personen des Privatrechts (z. B. AG, GmbH, **e.V.**)
- Juristische Personen des öffentlichen Rechts

Sofortmaßnahmen: Gläubiger-ID beantragen

4.



Vielen Dank für die Beantragung einer Gläubiger-Identifikationsnummer.

Deutsche Bundesbank
Postfach 10 06 02
D-60006 Frankfurt am Main

Sofortmaßnahmen: Gläubiger-ID beantragen

5. Vereinsregister-Nummer nicht zur Hand?

https://www.handelsregister.de/rp_web/mask.do?Typ=n

The screenshot shows the search interface of the German Commercial Register (Handelsregister). On the left is a navigation menu with options like 'Bund / Länder', 'Onlinedienste', and 'Suche'. The main area is titled 'Suchanfrage (normale Suche)' and contains several input fields: 'Registerart' (set to 'VR'), 'Registernummer' (empty), 'Registergericht' (set to 'Siegen'), and 'Firma oder Schlagwörter' (empty). Below these are search options: 'Suche nach Einträgen, die' with radio buttons for 'alle Schlagwörter enthalten', 'mindestens ein Schlagwort enthalten' (selected), and 'den genauen Firmennamen enthalten'. There are also checkboxes for 'Ähnlichkeitssuche' and 'auch gelöschte Firmen finden'. At the bottom, 'Ergebnisse pro Seite' is set to '10', and there are 'Suchen' and 'Löschen' buttons.

Suchanfrage (normale Suche)
Wählen Sie bitte mindestens einen Suchparameter aus.

Registerart: VR
Registernummer:
Registergericht: Siegen
Firma oder Schlagwörter:

Suche nach Einträgen, die alle Schlagwörter enthalten.
 mindestens ein Schlagwort enthalten.
 den genauen Firmennamen enthalten.

Suchoptionen: Ähnlichkeitssuche
 auch gelöschte Firmen finden

Ergebnisse pro Seite: 10
Suchen Löschen

Sofortmaßnahmen: Inkassovereinbarung abschließen



Die **Vereinbarung über den Einzug von Forderungen durch SEPA-Basis-Lastschrift** (kurz Inkassovereinbarung) ist die vertragliche Grundlage mit uns, um Forderungen im SEPA-Basis-Lastschriftverfahren einziehen zu können.

Inkassovereinbarung abschließen:

1. Gläubiger-ID ergänzen (Seite 1)

zwischen	
Kegelfreunde "SEPA-Infoabend" Irgendwostraße 47	
Gläubiger-Identifikationsnummer:	DE 0 2 Z Z Z 0 1 2 3 4 5 6 7 8 9 0

2. Unterschreiben (Seite 4, rechts unten)
*Vertretungsberechtigter des Vereins
je nach Satzung*

3. Vertrag zurückschicken



Sie haben kürzlich eine vorgefertigte Vereinbarung von uns erhalten, damit auch nach dem 1.2.2014 Lastschrifteinzüge möglich sind.

Der Ablauf einer SEPA-Basis-Lastschrift ähnelt grundsätzlich dem Ablauf im bisherigen Verfahren



Die SEPA-Lastschriftverfahren ermöglichen **inländische und grenzüberschreitende** Lastschrifteinzüge in Euro auf Basis eines zuvor vom Zahlungspflichtigen erteilten SEPA-Lastschriftmandats.

	SEPA-Basis-Lastschrift	Einzugsermächtigung
Festes Fälligkeitsdatum/ Vorlagefristen	Ja NEU! Fälligkeitsdatum ./.. 6 Geschäftstage bei Erst- /Einmal- und 3 Geschäftstage bei Folgelastschriften (Ziffer 8 Inkassovereinbarung)	Nein (bei Sicht)
Erstattungsanspruch des Zahlungspflichtigen	8 Wochen ab Belastung (13 Monate bei fehlendem Mandat)	8 Wochen ab Belastung (ggf. 13 Monate ab Kenntnis)*
Eindeutige Identifikation des Mandats	Ja NEU! (Gläubiger-ID und Mandatsreferenz)	Nein
Kundenkennung	IBAN und ggf. BIC NEU!	Kontonummer und BLZ
Vorabinformation vor dem (ersten) Einzug	Bestandteil des Verfahrens NEU!	empfehlenswert

* Seit 9.7.2012 mit Änderung der Lastschriftbedingungen

Voraussetzungen zur Nutzung von SEPA-Lastschriften (Zahlungsempfänger)

Ihre Mitglieder werden mindestens 14-Tage vor Fälligkeit über den Einzug mittels SEPA informiert?

Damit der Zahlungspflichtige den Lastschrifteinzug planen kann, ist die (schriftliche) Ankündigung des Lastschrifteinzuges erforderlich (gesetzlich 14 Tage, kann verkürzt werden).

- *Basis ist der Fälligkeitstag, den Sie eventuell bereits mit Ihren Mitgliedern vereinbart haben oder vereinbaren müssen.*



Tipp: Sie können die Vorabankündigung in den Mitgliedsantrag integrieren. Lediglich bei Beitragsanpassungen ist dann eine Ankündigung nötig.

Einreichung der Lastschrift (D-14 bis D-6/bzw. D-3)

Eine Lastschrift kann frühestens 14 Tage und muss spätestens 6 Tage vor Fälligkeit (Erstlastschrift) bzw. 3 Tage vor Fälligkeit (Folgelastschrift) bei Ihrer Sparkasse eingehen.

Das SEPA-Lastschriftmandat



Das SEPA-Lastschriftmandat

Einfache Kontrolle durch neue Identifikationsmerkmale



Das SEPA-Lastschriftmandat muss schriftlich eingeholt werden und beinhaltet neben einem einheitlichen Autorisierungstext folgende Angaben...

vom Zahlungsempfänger (Verein):

- Name und Adresse
- Gläubiger-Identifikationsnummer
- Mandatsreferenz (individuell vom Zahlungsempfänger für jedes SEPA-Mandat festzulegen)
- Kennzeichnung für wiederkehrende/einmalige Zahlungen

vom Zahlungspflichtigen (Mitglied):

- Name und Anschrift des Kontoinhabers
- IBAN und ggf. BIC
- Unterschrift und Unterschriftsdatum auf neuem Mandat oder schriftlicher Einzugsermächtigung

Bereits bestehende Einzugsermächtigungen können als SEPA-Basis-Lastschriftmandate weitergenutzt werden



Sie müssen den Zahlungspflichtigen vor dem ersten Einzug lediglich die ihm fehlenden Angaben mitteilen:

*„Künftige Lastschrifteinzüge nehmen wir per SEPA-Basis-Lastschrift vor.
Unsere Gläubiger-ID: [Gläubiger-ID]
Ihre Mandatsreferenz: [Mandatsreferenz, z. B. Mitgliedsnummer]
Der nächste Einzug erfolgt am [Datum] jeweils zum 1. Werktag eines Monats.“*



Tipp: Für Neumitglieder können Sie übergangsweise das Kombimandat (Einzugsermächtigung und SEPA-Mandat) verwenden.
➔ www.sparkasse-olpe.de/sepa - Formulare (rechter Bildschirmrand)

Unterstützung auf www.sparkasse-olpe.de/sepa

Sparkasse Olpe Drolshagen Wenden
BLZ: 46250049

Home Ihre Sparkasse Service Übersicht Kontakt Media-Center Karriere

Suchbegriff

SEPA
Rechtzeitig vorbereiten

Nationale Lastschrift- und Überweisungsverfahren werden zum 1. Februar 2014 abgeschaltet. Stellen Sie als Unternehmen, oder Verein rechtzeitig auf die SEPA-Zahlverfahren um. Ihre Sparkasse unterstützt Sie gerne.

2014 FEBRUAR 1

Privatkunden **Firmenkunden** **Vereine**

Informationen für Privatkunden

- Informationen für Verbraucher
Das ändert sich im gewohnten Bankgeschäft mit der Einführung von SEPA
- IBAN und BIC
Hier finden Sie Ihre Kontodaten ganz einfach

Informationen für Unternehmen

- Allgemeine Informationen zu SEPA für gewerbliche Nutzer
Von Kartenzahlungen bis Lastschrifteinzügen
- Leitfaden für windata
So stellen Sie windata 8 professional auf SEPA um
- Leitfaden für sonstige Software
So stellen Sie Ihre Online-IBAN und E-BIS Software auf SEPA um

Informationen für Vereine

- SEPA in SPG-Verein
So stellen Sie Ihre Vereinsverwaltungssoftware auf SEPA um
- Aktuelle Version SPG-Verein
Hier können Sie die aktuelle Version herunterladen.

Formulare

Service Telefon 02761 898-0
E-Mail schreiben
Geschäftsstellen Öffnungszeiten
Notfallnummern

Weitere Infos:
Video-Info-Tour

Sie reichen Lastschriften ein?
Hier finden Sie Formulare zur Vereinbarung des Lastschrifteinzugs
Formulare

Gläubiger-ID
Gläubiger-ID beantragen

Vielen Dank für Ihre
Aufmerksamkeit

deutsche pfadfinderschaft sankt georg



Die Einführung von SEPA

aus Sicht eines DPSG Stammes



Sachstand vor der Umstellung

- Stamm ist Kunde der örtlichen Sparkasse
- Stamm mit 110 Mitgliedern, davon 20 „Passiv“
- Überwiegend Lastschrifteinzug, aber auch Rechnung, Barzahler



Sachstand vor der Umstellung

- Halbjährlicher Beitragseinzug über DTA Austausch (unterschiedliche Einzugstermine)
- Einsatz eines Mitgliederverwaltungsprogramms
- Schriftliche Einzugsermächtigungen liegen nicht von allen Mitgliedern vor



Sachstand vor der Umstellung

- Briefkopf und Formulare beinhalten Bankverbindung



Technische und formelle Erfordernisse vor der SEPA Einführung

- Briefkopf / Formulare anpassen
 - Ab sofort SEPA Kombi Mandat einsetzen**
- Gläubiger ID bei der Deutschen Bundesbank beantragen

www.sparkasse-olpe.de/sepa



Technische und formelle Erfordernisse vor der SEPA Einführung

- Mitgliederverwaltungsprogramm prüfen!
Programm SEPA fähig? Upgrate oder Austausch!
- **SEPA Einzüge nur noch online möglich!**
- Mandatsreferenz in Stammdaten einpflegen!
(bspw. Mitgliedsnummer; -name)



Technische und formelle Erfordernisse vor der SEPA Einführung

- Vereinbarung mit der Sparkasse (KI) über den „Einzug von Forderungen durch SEPA Basis Lastschrift“ schließen



SEPA in der Umstellungsphase

- Beitragseinzug 2. HJ 2013 (oder spätestens 1. HJ 2014) für die Umstellungsinformation nutzen

**Mitglieder sind schriftlich über die
Umstellung Lastschrift in SEPA Basis
Lastschrift zu informieren**



Schriftliche Information über Mitteilung Kontoauszug über Verwendungszweck:

*Künftige Lastschrifteinzüge nehmen wir als SEPA
Basislastschrift vor.*

Unsere Gläubiger ID [GläubigerID]

*Deine Mandatsreferenz [Mitgliedsnummer
alternativ NameMitgliedVornameMitglied]*



Umstellung der Software auf SEPA

- Massenänderung der Stammdaten in der Mitglieder-Software (Wechsel von Lastschriftinzug in SEPA Basislastschrift)
- Mandatsdatum ist das Datum, zu dem die Mitglieder über den Wechsel auf SEPA informiert wurden



Umstellung der Software auf SEPA

- Unterschiedliche Vorlegefristen beachten!
Ersteinzug SEPA = 6 Tage
Folgeeinzug SEPA = 3 Tage

Wichtig: Bei der Ausführung als Erstlastschrift werden nur Mitglieder berücksichtigt, bei denen noch keine SEPA Lastschrift gezogen wurde!



Nach der Umstellung auf SEPA

- Neue SEPA Mandate nur noch schriftlich einholen
- Vorabinformation (Ankündigung des nächsten Einzuges) ggf. weglassen (weniger ist mehr ...)

deutsche pfadfinderschaft sankt georg



Besten Dank für Eure Aufmerksamkeit!

Eure Fragen?



deutsche pfadfinderschaft sankt georg



Kontakt

Stiftung Deutsche Pfadfinderschaft Sankt Georg

Mike Jürgens

Mitglied im Stiftungsvorstand

Geschäftsführer

mike.juergens@pfadfinder-stiftung.de

www.pfadfinder-stiftung.de

