



**b1 consulting gmbh**  
schönbrunner strasse 26/11  
1050 Wien

# **SEPA-Umstellung – Ausgangszahlungen (Credit Transfer)**

Version: V 0.1  
Autor(en): Barbara Pavelic  
Datum: 13.11.2013

	<b>Projekt</b>		
	<b>Phase</b>	Dokumentation	
	<b>Titel</b>	SEPA-Umstellung - Ausgangszahlungen	

### Änderungshistorie

Version	Datum	Autor(en)	Beschreibung der Änderung
V0.1	13.11.2013	Barbara Pavelic	Erstfassung

	<b>Projekt</b>	
	<b>Phase</b>	Dokumentation
	<b>Titel</b>	SEPA-Umstellung - Ausgangszahlungen

## Inhaltsverzeichnis

1	Einleitung.....	4
2	Bankenabwicklung (Definition) .....	6
2.1	Hausbank.....	6
2.2	Banken.....	6
2.3	Zahlwege .....	7
3	Geschäftspartnerstammdaten .....	8
3.1	Zahlungsbedingungen .....	8
3.2	Zahlungslauf .....	9
4	Abfragen .....	10
4.1	GP-Banken .....	10
4.2	Hausbanken.....	11
5	Konvertierungstool – Ex-IBAN.....	12
5.1	Liste BLZ – BIC .....	12
5.2	IBAN-Konverter .....	13

	<b>Projekt</b>	
	<b>Phase</b>	Dokumentation
	<b>Titel</b>	SEPA-Umstellung - Ausgangszahlungen

## 1 Einleitung

SEPA (Single Euro Payments Area) steht für den einheitlichen Euro-Zahlungsverkehrsraum und zielt auf eine Nutzung gleicher Verfahren und Standards im Euro-Zahlungsverkehr ab.

Nach der erfolgreichen Einführung des Euro-Bargeldes soll damit nun auch der fragmentierte bargeldlose Zahlungsverkehr in Europa vereinheitlicht werden. Alle Zahlungen sollen wie inländische Zahlungen behandelt werden. SEPA führt damit zu der Verwirklichung eines einheitlichen Binnenmarktes im bargeldlosen Zahlungsverkehr.

Um den unbaren Zahlungsverkehr abzuwickeln, bedarf es entsprechender Formate, Systeme und Regeln. Diese Rahmenbedingungen sind jedoch von Land zu Land unterschiedlich. Aus diesem Grund stellt ein wesentlicher Aspekt des einheitlichen Euro-Zahlungsverkehrsraumes die Umsetzung der für alle Marktteilnehmer identischen SEPA-Formate für Überweisungen, Lastschriften und Kartenzahlungen dar. Mit SEPA wird nicht mehr zwischen nationalen und grenzüberschreitenden Zahlungen unterschieden.

Nutzer von Zahlungsverkehrsdienstleistungen können mit SEPA

- bargeldlose Euro-Zahlungen von einem einzigen Konto innerhalb Europas und unter Verwendung einheitlicher Zahlungsinstrumente vornehmen und
- diese so einfach, effizient und sicher wie die heutigen Zahlungsverkehrsinstrumente auf nationaler Ebene einsetzen.

Aus Effizienzgründen ist die parallele Nutzung der nationalen Verfahren und der SEPA-Verfahren dauerhaft nicht sinnvoll. Daher ist es auch das langfristige Ziel von SEPA, die bisher genutzten nationalen Zahlungsverfahren abzulösen.

Um dies zu gewährleisten, hat die EU im März 2012 eine Verordnung (Nr.260/2012, SEPA Verordnung) erlassen, die ein sogenanntes „SEPA Migrations End-Datum“ festlegt. Demnach werden mit spätestens 1. Februar 2014 alle nationalen Überweisungs- und Lastschriftverfahren durch die neuen SEPA-Verfahren ersetzt. Die SEPA-Verordnung erfordert die Kontokennungen:

- IBAN (International Bank Account Number, internationale Kontonummer) als auch
- BIC (Business Identifier Code, internationale Bankleitzahl).

Ab 1. Februar 2016 ist eine Angabe des BICs zusätzlich zur IBAN für internationale Zahlungen nicht mehr notwendig. Für nationale Zahlungen gilt diese Regelung bereits ab dem 1. Februar 2014.

Vgl.: <http://www.oenb.at/de/zahlungsverkehr/Zahlungsverkehrsstrategie/sepa/sepa.jsp>

	<b>Projekt</b>		
	<b>Phase</b>	Dokumentation	
	<b>Titel</b>	SEPA-Umstellung - Ausgangszahlungen	

In Kapitel 2 und 3 dieser Dokumentation werden die Voraussetzungen für den Export der Bankdatei für ausgehende Zahlungen (Credit Transfer) beschrieben.

Voraussetzung für das Erstellen von Bankdateien für ausgehende Zahlungen im SEPA-Format ist SAP Business One 8.81 oder höher.

Die notwendigen Einstellungen für Bankeinzüge (Direct Debit) werden in der Dokumentation „SEPA-Umstellung – Bankeinzüge (Direct Debit)“ beschrieben.

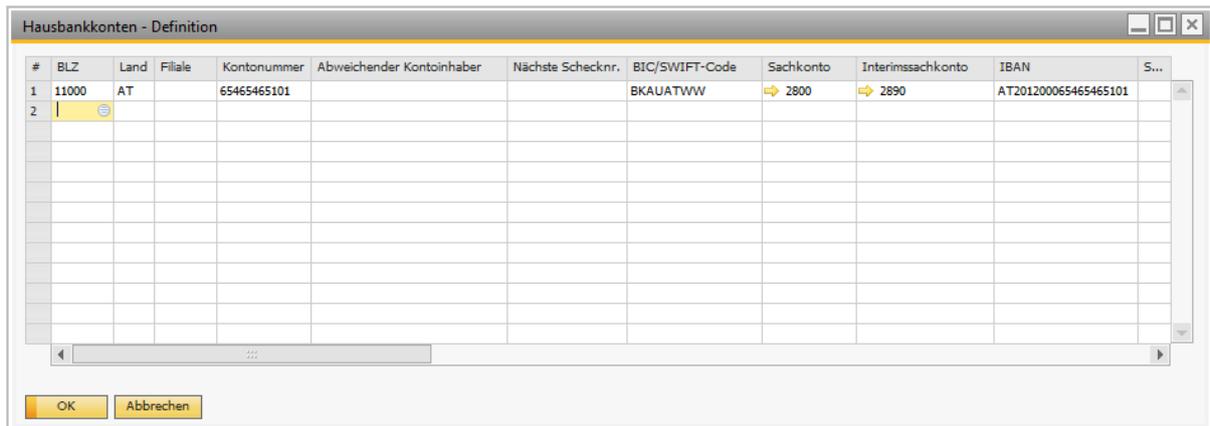
	<b>Projekt</b>	
	<b>Phase</b>	Dokumentation
	<b>Titel</b>	SEPA-Umstellung - Ausgangszahlungen

## 2 Bankenabwicklung (Definition)

### 2.1 Hausbank

(Administration / Definition / Bankenabwicklung / Hausbanken)

Hinterlegen von IBAN und BIC

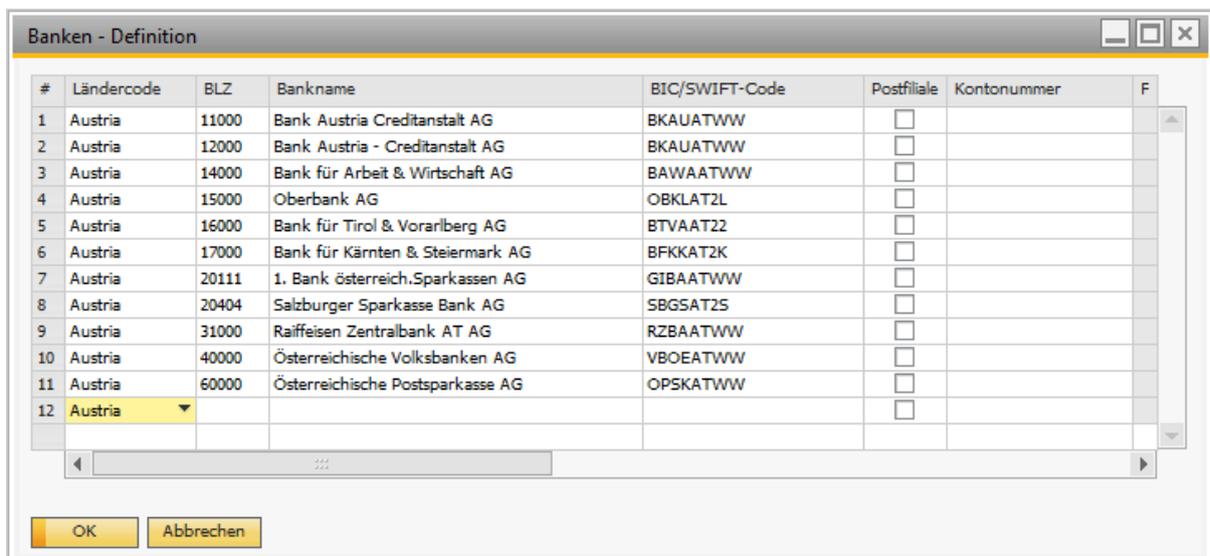


#	BLZ	Land	Filiale	Kontonummer	Abweichender Kontoinhaber	Nächste Schecknr.	BIC/SWIFT-Code	Sachkonto	Interimssachkonto	IBAN	S...
1	11000	AT		65465465101			BKAUATWW	→ 2800	→ 2890	AT201200065465465101	
2											

### 2.2 Banken

(Administration / Definition / Bankenabwicklung / Banken)

Hinterlegen von BIC



#	Ländercode	BLZ	Bankname	BIC/SWIFT-Code	Postfiliale	Kontonummer	F
1	Austria	11000	Bank Austria Creditanstalt AG	BKAUATWW	<input type="checkbox"/>		
2	Austria	12000	Bank Austria - Creditanstalt AG	BKAUATWW	<input type="checkbox"/>		
3	Austria	14000	Bank für Arbeit & Wirtschaft AG	BAWAATWW	<input type="checkbox"/>		
4	Austria	15000	Oberbank AG	OBKLAT2L	<input type="checkbox"/>		
5	Austria	16000	Bank für Tirol & Vorarlberg AG	BTVAAT22	<input type="checkbox"/>		
6	Austria	17000	Bank für Kärnten & Steiermark AG	BFKKAT2K	<input type="checkbox"/>		
7	Austria	20111	1. Bank Österreich Sparkassen AG	GIBAATWW	<input type="checkbox"/>		
8	Austria	20404	Salzburger Sparkasse Bank AG	SBGSAT25	<input type="checkbox"/>		
9	Austria	31000	Raiffeisen Zentralbank AT AG	RZBAATWW	<input type="checkbox"/>		
10	Austria	40000	Österreichische Volksbanken AG	VBOEATWW	<input type="checkbox"/>		
11	Austria	60000	Österreichische Postsparkasse AG	OPSKATWW	<input type="checkbox"/>		
12	Austria ▼				<input type="checkbox"/>		

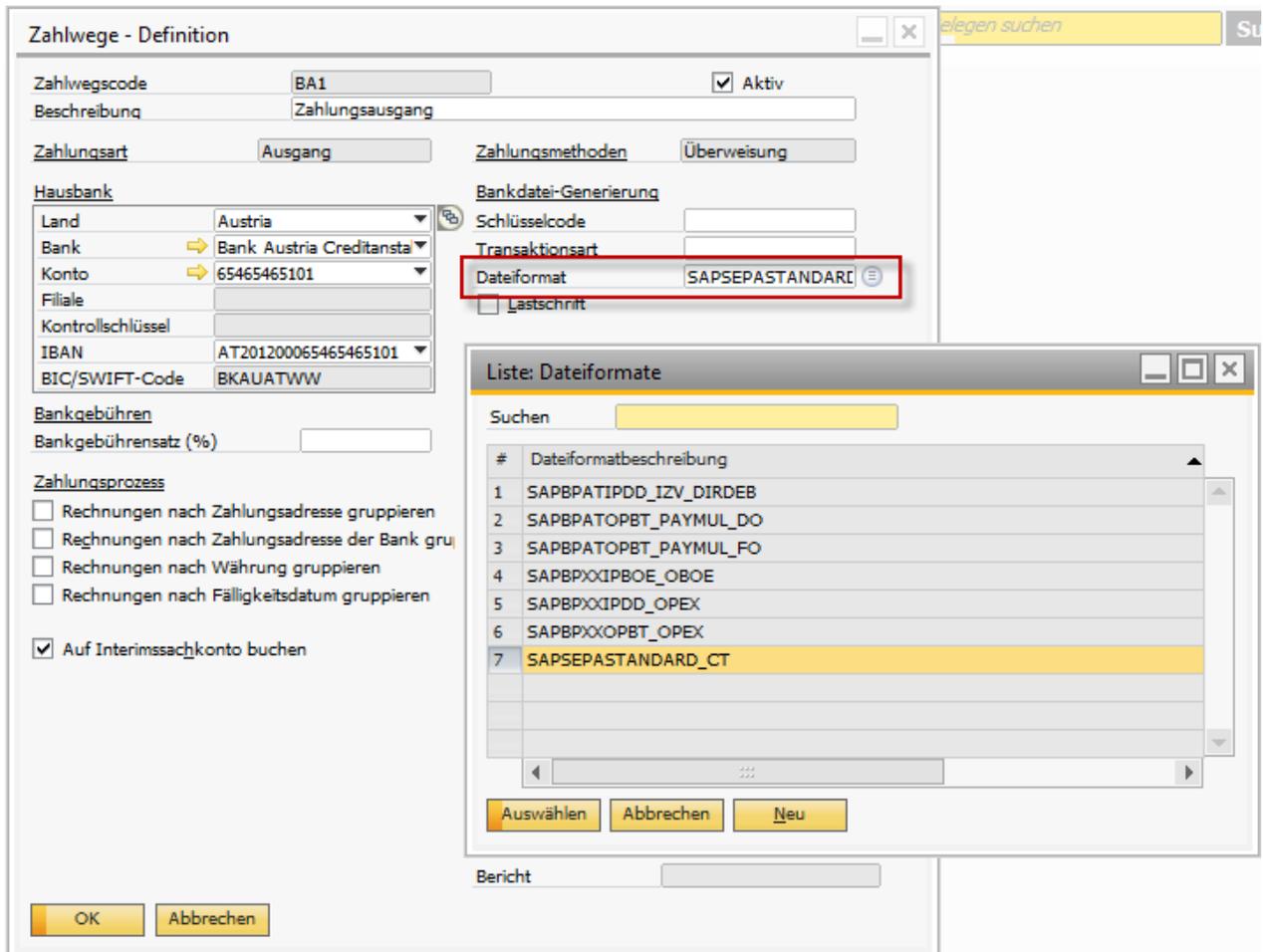
	<b>Projekt</b>	
	<b>Phase</b>	Dokumentation
	<b>Titel</b>	SEPA-Umstellung - Ausgangszahlungen

### 2.3 Zahlwege

(Administration / Definition / Bankenabwicklung / Zahlwege)

Hinweis: Eine Trennung von in- und ausländischen Dateiformaten für SEPA nicht notwendig.

Umstellen des Dateiformats auf „SAPSEPA**STANDARD**\_CT“ (Credit Transfer)



The screenshot shows the SAP 'Zahlwege - Definition' dialog box. The 'Dateiformat' field is highlighted with a red box and contains the value 'SAPSEPA**STANDARD**\_CT'. An open pop-up window titled 'Liste: Dateiformate' displays a list of date formats, with 'SAPSEPA**STANDARD**\_CT' selected and highlighted in yellow.

**Zahlwege - Definition**

Zahlwegscode: BA1  Aktiv  
 Beschreibung: Zahlungsausgang  
 Zahlungsart: Ausgang      Zahlungsmethoden: Überweisung  
 Hausbank:  
 Land: Austria  
 Bank: Bank Austria Creditanstalt  
 Konto: 65465465101  
 Filiale:  
 Kontrollschlüssel:  
 IBAN: AT201200065465465101  
 BIC/SWIFT-Code: BKAUATWW  
 Bankgebühren:  
 Bankgebührensatz (%):  
 Zahlungsprozess:  
 Rechnungen nach Zahlungsadresse gruppieren  
 Rechnungen nach Zahlungsadresse der Bank gruppieren  
 Rechnungen nach Währung gruppieren  
 Rechnungen nach Fälligkeitsdatum gruppieren  
 Auf Interimssachkonto buchen

**Liste: Dateiformate**

Suchen:

#	Dateiformatbeschreibung
1	SAPBPATIPDD_IZV_DIRDEB
2	SAPBPATOPBT_PAYMUL_DO
3	SAPBPATOPBT_PAYMUL_FO
4	SAPBPXXIPBOE_OBOE
5	SAPBPXXIPDD_OPEX
6	SAPBPXXOPBT_OPEX
7	SAPSEPA <b>STANDARD</b> _CT

Auswählen    Abbrechen    Neu

Bericht:

OK    Abbrechen

	<b>Projekt</b>	
	<b>Phase</b>	Dokumentation
	<b>Titel</b>	SEPA-Umstellung - Ausgangszahlungen

### 3 Geschäftspartnerstammdaten

#### 3.1 Zahlungsbedingungen

(Geschäftspartnerstammdaten / Reiter Zahlungsbedingungen)

Hinterlegen von IBAN und BIC

**Geschäftspartner-Stammdaten**

<table border="0"> <tr><td>Code</td><td>Manuell</td><td>C20000</td><td>Kunde</td></tr> <tr><td>Name</td><td colspan="3">PC Welt GmbH &amp; Co.KG</td></tr> <tr><td>Fremdspr. Name</td><td colspan="3"></td></tr> <tr><td>Gruppe</td><td colspan="3">Konstruktion</td></tr> <tr><td>Währung</td><td colspan="3">Euro</td></tr> <tr><td>UID-Nummer</td><td colspan="3">ATU45698713</td></tr> </table>	Code	Manuell	C20000	Kunde	Name	PC Welt GmbH & Co.KG			Fremdspr. Name				Gruppe	Konstruktion			Währung	Euro			UID-Nummer	ATU45698713			<table border="0"> <tr><td>Kontensaldo</td><td>→</td><td>Hauswährung</td><td>3.695,04</td></tr> <tr><td>Lieferungen</td><td>→</td><td></td><td>2.924,64</td></tr> <tr><td>Aufträge</td><td>→</td><td></td><td>1.886,40</td></tr> <tr><td>Opportunities</td><td>→</td><td></td><td>6</td></tr> </table>	Kontensaldo	→	Hauswährung	3.695,04	Lieferungen	→		2.924,64	Aufträge	→		1.886,40	Opportunities	→		6
Code	Manuell	C20000	Kunde																																						
Name	PC Welt GmbH & Co.KG																																								
Fremdspr. Name																																									
Gruppe	Konstruktion																																								
Währung	Euro																																								
UID-Nummer	ATU45698713																																								
Kontensaldo	→	Hauswährung	3.695,04																																						
Lieferungen	→		2.924,64																																						
Aufträge	→		1.886,40																																						
Opportunities	→		6																																						

<b>Allg.</b>	<b>Ansprechpartner</b>	<b>Adressen</b>	<b>Zahlungsbedingungen</b>
--------------	------------------------	-----------------	----------------------------

<table border="0"> <tr><td>Zahlungsbedingungen</td><td>→</td><td>2P10Net30</td></tr> <tr><td>Zins auf Rückstände %</td><td></td><td></td></tr> <tr><td>Preisliste</td><td>→</td><td>VK Regulär</td></tr> <tr><td>Gesamtrabatt %</td><td></td><td></td></tr> <tr><td>Kreditlimit</td><td></td><td>20.000,00</td></tr> <tr><td>Obligo-Limit</td><td></td><td>20.000,00</td></tr> <tr><td>Mahnbedingung</td><td>→</td><td>Standard</td></tr> <tr><td>Automatische Buchung</td><td></td><td>Nein</td></tr> <tr><td>Effektiver Rabatt</td><td></td><td>Niedrigster Wert</td></tr> </table>	Zahlungsbedingungen	→	2P10Net30	Zins auf Rückstände %			Preisliste	→	VK Regulär	Gesamtrabatt %			Kreditlimit		20.000,00	Obligo-Limit		20.000,00	Mahnbedingung	→	Standard	Automatische Buchung		Nein	Effektiver Rabatt		Niedrigster Wert	<table border="0"> <tr><td>Kreditkartentyp</td><td>→</td><td>Master Karte</td></tr> <tr><td>Kreditkartennr.</td><td></td><td>4524-3245-6789-4506</td></tr> <tr><td>Ablaufdatum</td><td></td><td></td></tr> <tr><td>ID-Nummer</td><td></td><td></td></tr> <tr><td>Durchschn. Zahl.verz</td><td></td><td></td></tr> <tr><td>Priorität</td><td>→</td><td>VIP</td></tr> <tr><td>Standard-IBAN</td><td></td><td></td></tr> <tr><td>Feiertage</td><td></td><td></td></tr> <tr><td>Zahlungsdaten</td><td></td><td>...</td></tr> </table>	Kreditkartentyp	→	Master Karte	Kreditkartennr.		4524-3245-6789-4506	Ablaufdatum			ID-Nummer			Durchschn. Zahl.verz			Priorität	→	VIP	Standard-IBAN			Feiertage			Zahlungsdaten		...
Zahlungsbedingungen	→	2P10Net30																																																					
Zins auf Rückstände %																																																							
Preisliste	→	VK Regulär																																																					
Gesamtrabatt %																																																							
Kreditlimit		20.000,00																																																					
Obligo-Limit		20.000,00																																																					
Mahnbedingung	→	Standard																																																					
Automatische Buchung		Nein																																																					
Effektiver Rabatt		Niedrigster Wert																																																					
Kreditkartentyp	→	Master Karte																																																					
Kreditkartennr.		4524-3245-6789-4506																																																					
Ablaufdatum																																																							
ID-Nummer																																																							
Durchschn. Zahl.verz																																																							
Priorität	→	VIP																																																					
Standard-IBAN																																																							
Feiertage																																																							
Zahlungsdaten		...																																																					

<table border="0"> <tr><td colspan="2"><b>Bank Geschäftspartner</b></td></tr> <tr><td>Land der Bank</td><td>→ Austria</td></tr> <tr><td>Bankname</td><td>→ Bank Austria Creditanstalt AG</td></tr> <tr><td>BLZ</td><td>11000</td></tr> <tr><td>Konto</td><td>628473996</td></tr> <tr><td>BIC/SWIFT-Code</td><td>BKAUATWW</td></tr> <tr><td>Abweichender Kontoinhaber</td><td></td></tr> <tr><td>Filiale</td><td></td></tr> <tr><td>Kontrollschlüssel</td><td></td></tr> <tr><td>IBAN</td><td>AT16110000628473996</td></tr> </table>	<b>Bank Geschäftspartner</b>		Land der Bank	→ Austria	Bankname	→ Bank Austria Creditanstalt AG	BLZ	11000	Konto	628473996	BIC/SWIFT-Code	BKAUATWW	Abweichender Kontoinhaber		Filiale		Kontrollschlüssel		IBAN	AT16110000628473996	<table border="0"> <tr><td><input checked="" type="checkbox"/> Teillieferung von Auftrag erlauben</td></tr> <tr><td><input checked="" type="checkbox"/> Teillieferung prg Zeile erlauben</td></tr> <tr><td><input checked="" type="checkbox"/> Rabattgruppen nicht anwenden</td></tr> </table>	<input checked="" type="checkbox"/> Teillieferung von Auftrag erlauben	<input checked="" type="checkbox"/> Teillieferung prg Zeile erlauben	<input checked="" type="checkbox"/> Rabattgruppen nicht anwenden
<b>Bank Geschäftspartner</b>																								
Land der Bank	→ Austria																							
Bankname	→ Bank Austria Creditanstalt AG																							
BLZ	11000																							
Konto	628473996																							
BIC/SWIFT-Code	BKAUATWW																							
Abweichender Kontoinhaber																								
Filiale																								
Kontrollschlüssel																								
IBAN	AT16110000628473996																							
<input checked="" type="checkbox"/> Teillieferung von Auftrag erlauben																								
<input checked="" type="checkbox"/> Teillieferung prg Zeile erlauben																								
<input checked="" type="checkbox"/> Rabattgruppen nicht anwenden																								

<b>OK</b>	<b>Abbrechen</b>	<b>Sie können auch</b>
-----------	------------------	------------------------

<b>Projekt</b>	
<b>Phase</b>	Dokumentation
<b>Titel</b>	SEPA-Umstellung - Ausgangszahlungen

Geschäftspartnerbankkonten - Definition

#	BLZ	Land	Interne ID Bank	Kontonummer	Abweichender Kontoinhaber	Kontrollschlüssel	Filiale	IBAN	BIC/SWIFT-Code
1	11000	AT		628473996				AT16110000628473996	BKAUATWW
2									

OK Abbrechen Als Standard setzen

### 3.2 Zahlungslauf

(Geschäftspartnerstammdaten / Reiter Zahlungslauf)

Hinterlegen der Hausbank inklusive BIC und IBAN

Geschäftspartner-Stammdaten

Code: Manuell C20000 Kunde  
 Name: PC Welt GmbH & Co.KG  
 Fremdspr. Name:  
 Gruppe: Konstruktion  
 Währung: Euro  
 UID-Nummer: ATU45698713

Kontensaldo: 3.695,04  
 Lieferungen: 2.924,64  
 Aufträge: 1.886,40  
 Opportunities: 6

Tab: Allg. Ansprechpartner Adressen Zahlungsbedingungen **Zahlungslauf** Buchhalt. Eigensch. Bemerkungen Anhänge

**Hausbank**

Land: Austria  
 Bank: Bank Austria Creditanstalt AC  
 Konto: 65465465101  
 Filiale:  
 IBAN: AT201200065465465101  
 BIC/SWIFT-Code: BKAUATWW  
 Kontrollschlüssel:

Referenzdetails  
 Zahlungssperre  
 Einzelzahlungen  
 Einzugsermächtigung  
 Code f. Bankgebührenzuordnung:  
 Bankgebühr für Eingangszahlung automat. berechnen

**Zahlwege**

#	Kennzeichen	Beschreibung	Einsch...	Aktiv
1	UA1	Überweisung Standard	<input checked="" type="checkbox"/>	<input checked="" type="checkbox"/>
2	ZA1	Zahlung Einziehungsaus	<input checked="" type="checkbox"/>	<input checked="" type="checkbox"/>

Standard zurücksetzen Als Standard setzen

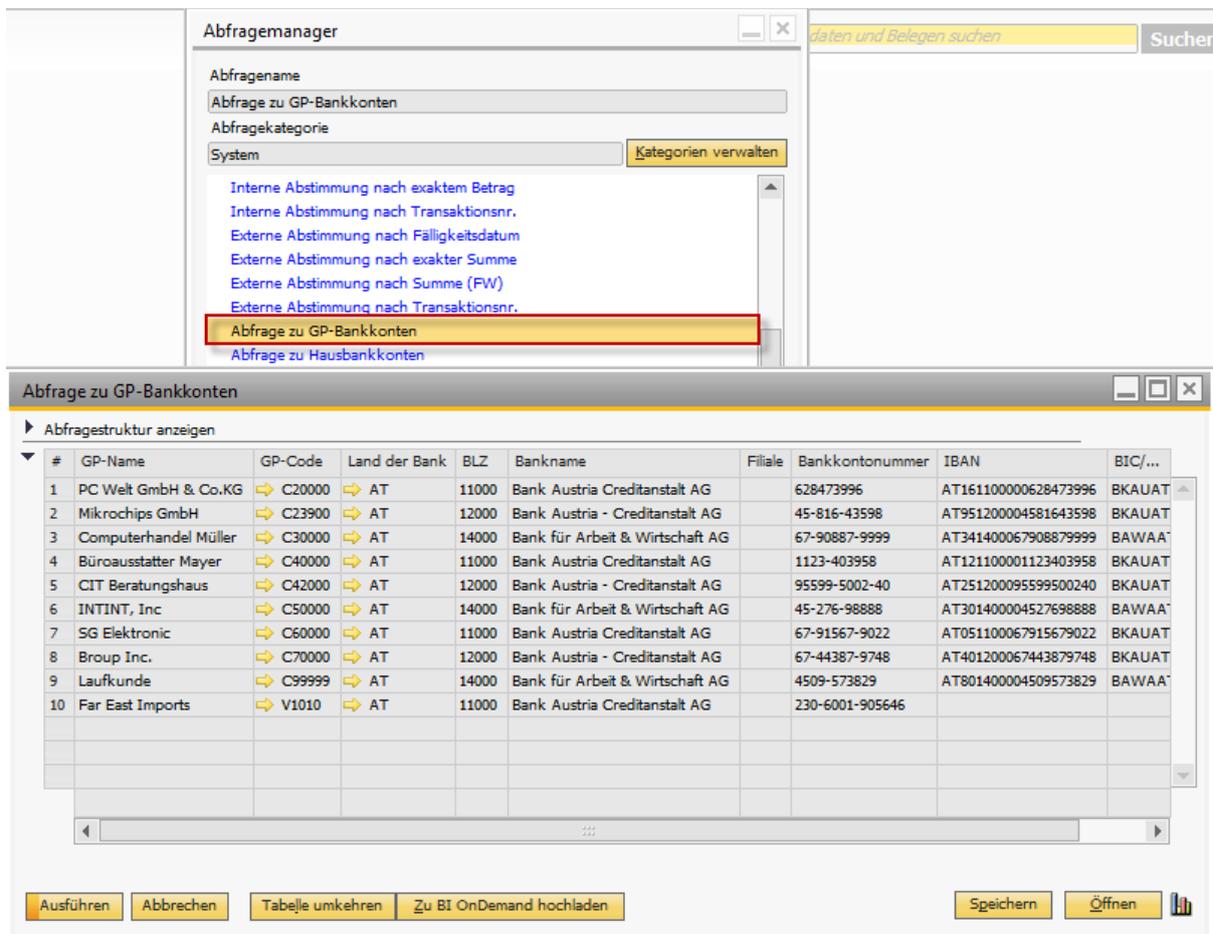
OK Abbrechen Sie können auch

	<b>Projekt</b>	
	<b>Phase</b>	Dokumentation
	<b>Titel</b>	SEPA-Umstellung - Ausgangszahlungen

## 4 Abfragen

Im Abfragemanager befinden sich in der Kategorie „System“ mitunter zwei Abfragen, die der Überprüfung der Vollständigkeit sämtlicher SEPA-relevanten Informationen der Geschäftspartner- und Hausbanken dienen.

### 4.1 GP-Banken



The screenshot shows the 'Abfragemanager' window with the 'Abfrage zu GP-Bankkonten' query selected. Below the query list, the 'Abfragestruktur anzeigen' section displays a table with the following data:

#	GP-Name	GP-Code	Land der Bank	BLZ	Bankname	Filiale	Bankkontonummer	IBAN	BIC/...
1	PC Welt GmbH & Co.KG	C20000	AT	11000	Bank Austria Creditanstalt AG		628473996	AT161100000628473996	BKAUAT
2	Mikrochips GmbH	C23900	AT	12000	Bank Austria - Creditanstalt AG		45-816-43598	AT951200004581643598	BKAUAT
3	Computerhandel Müller	C30000	AT	14000	Bank für Arbeit & Wirtschaft AG		67-90887-9999	AT341400067908879999	BAWAA
4	Büroausstatter Mayer	C40000	AT	11000	Bank Austria Creditanstalt AG		1123-403958	AT121100001123403958	BKAUAT
5	CIT Beratungshaus	C42000	AT	12000	Bank Austria - Creditanstalt AG		95599-5002-40	AT251200095599500240	BKAUAT
6	INTINT, Inc	C50000	AT	14000	Bank für Arbeit & Wirtschaft AG		45-276-98888	AT301400004527698888	BAWAA
7	SG Elektronik	C60000	AT	11000	Bank Austria Creditanstalt AG		67-91567-9022	AT051100067915679022	BKAUAT
8	Broup Inc.	C70000	AT	12000	Bank Austria - Creditanstalt AG		67-44387-9748	AT401200067443879748	BKAUAT
9	Laufkunde	C99999	AT	14000	Bank für Arbeit & Wirtschaft AG		4509-573829	AT801400004509573829	BAWAA
10	Far East Imports	V1010	AT	11000	Bank Austria Creditanstalt AG		230-6001-905646		



	<b>Projekt</b>	
	<b>Phase</b>	Dokumentation
	<b>Titel</b>	SEPA-Umstellung - Ausgangszahlungen

## 5 Konvertierungstool – Ex-IBAN

Zur Erleichterung der Konvertierung einer Vielzahl an Bankleitzahlen und Kontonummern, kann man sich, zum Beispiel, der Freeware „Ex-IBAN“ bedienen.

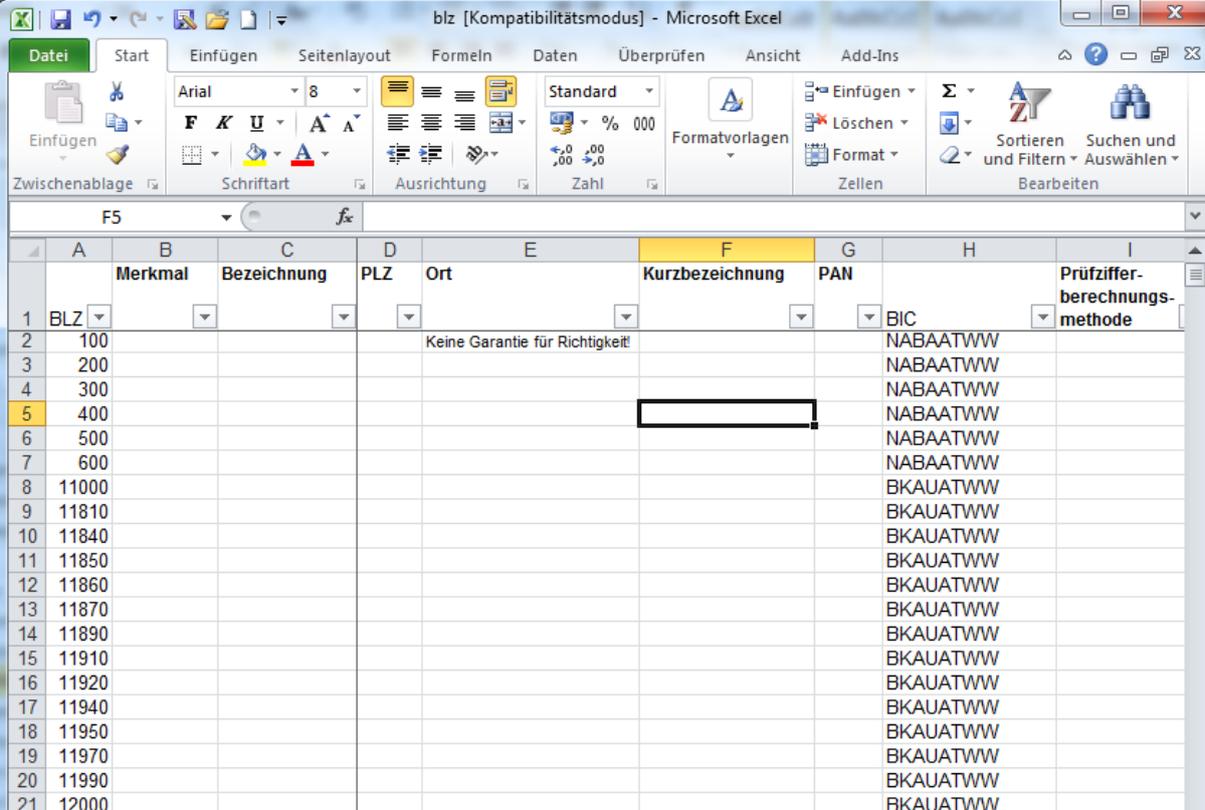
Diese wurde von Rolf Ruckdeschel ([www.roru.de](http://www.roru.de)) erstellt.

Die allgemeine Vorgehensweise wird im Detail im Reiter „Anleitung“ der Freeware beschrieben und wird im Folgenden grob beschrieben.

Hinweis: aktuell werden in der Freeware BICs österreichischer bzw. nicht deutscher Banken nicht konvertiert. Durch eine Editierung des Excels kann dies allerdings mit wenig Aufwand erreicht werden. Falls sie Unterstützung bei der Erweiterung des benötigen, können sie gerne eine Remote-Session mit einem unserer Berater beauftragen.

### 5.1 Liste BLZ – BIC

Hinterlegen von BLZ und BIC

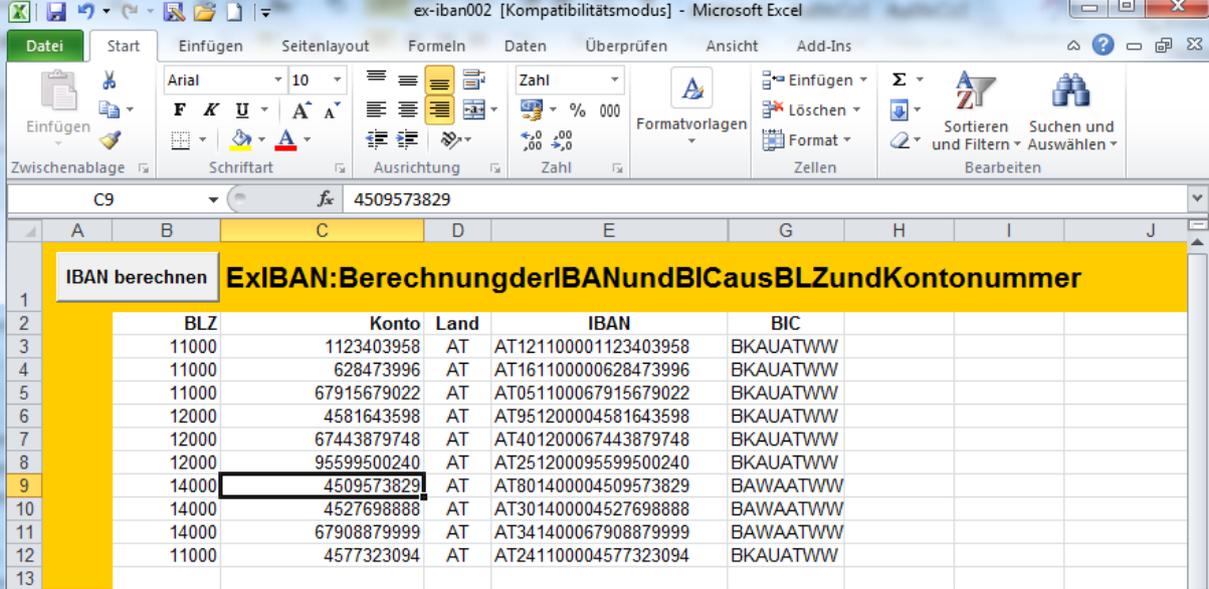


	A	B	C	D	E	F	G	H	I
	BLZ	Merkmal	Bezeichnung	PLZ	Ort	Kurzbezeichnung	PAN	BIC	Prüzfifferberechnungsmethode
2	100							NABAATWW	
3	200							NABAATWW	
4	300							NABAATWW	
5	400							NABAATWW	
6	500							NABAATWW	
7	600							NABAATWW	
8	11000							BKAUATWW	
9	11810							BKAUATWW	
10	11840							BKAUATWW	
11	11850							BKAUATWW	
12	11860							BKAUATWW	
13	11870							BKAUATWW	
14	11890							BKAUATWW	
15	11910							BKAUATWW	
16	11920							BKAUATWW	
17	11940							BKAUATWW	
18	11950							BKAUATWW	
19	11970							BKAUATWW	
20	11990							BKAUATWW	
21	12000							BKAUATWW	

	<b>Projekt</b>	
	<b>Phase</b>	Dokumentation
	<b>Titel</b>	SEPA-Umstellung - Ausgangszahlungen

## 5.2 IBAN-Konverter

Hinterlegen der Bankleitzahl und der Kontonummer



BLZ	Konto	Land	IBAN	BIC
11000	1123403958	AT	AT121100001123403958	BKAUATWW
11000	628473996	AT	AT161100000628473996	BKAUATWW
11000	67915679022	AT	AT051100067915679022	BKAUATWW
12000	4581643598	AT	AT951200004581643598	BKAUATWW
12000	67443879748	AT	AT401200067443879748	BKAUATWW
12000	95599500240	AT	AT251200095599500240	BKAUATWW
14000	4509573829	AT	AT801400004509573829	BAWAATWW
14000	4527698888	AT	AT301400004527698888	BAWAATWW
14000	67908879999	AT	AT341400067908879999	BAWAATWW
11000	4577323094	AT	AT241100004577323094	BKAUATWW

→ Klick auf Button „IBAN berechnen“

Die dadurch erhaltenen Daten (IBAN und BIC) können nun entweder manuell oder mithilfe der Date Transfer Workbench (DTW) in den Geschäftspartnerstammdaten hinterlegt werden.