

## Leitfaden zu WISO Mein Verein 2013

---

### Wichtiger Hinweis

Bitte beachten Sie, dass die btacs GmbH alle Leitfäden nach bestem Wissen und Gewissen erstellt hat, und diese der Sparkasse als Serviceleistung bereit gestellt werden.

Abweichungen in den Darstellungen obliegen nicht der Verantwortung der Sparkasse.

Ebenso wird keine Haftung für evtl. entstehende Schäden übernommen.

## Kurzportrait

### Definition

Die Single Euro Payments Area (SEPA) ersetzt ab 1. Februar 2014 die bisherigen nationalen Verfahren des Zahlungsverkehrs. SEPA ist ein einheitliches europäisches Zahlungssystem, welches einen schnelleren Geldfluss zwischen den europäischen Banken gewährleisten soll.

### Merkmal

Ein wesentliches Merkmal der SEPA-Produkte ist die Verwendung der Internationalen Bankkontonummer (IBAN) und Bankleitzahl (BIC) für den Zahlungsverkehr. Diese löst Bankleitzahl und die Kontonummer ab. Diese Daten finden Sie ebenfalls auf Ihrem Kontoauszug.

### Leitfaden

Diese Änderung muss in den meisten Onlinebanking-Programmen umgestellt werden, weshalb dieser Leitfaden erstellt wurde.

## Wichtiger Hinweis

Wir empfehlen Ihnen dringend, vor Durchführung der Umstellung, eine Datensicherung durchzuführen.

## Wichtiger Hinweis

Wir empfehlen Ihnen dringend, vor Durchführung der Umstellung, das Programm auf Aktualität zu prüfen und eine Aktualisierung durchzuführen.

**1a** Wählen Sie in der Menüleiste „**Stammdaten**“ aus und klicken Sie anschließend auf „**Mein Verein**“

**1b** Es erscheint ein Pop-up-Fenster , wählen Sie hier den Button „**Vereinsdaten**“ aus. Im nächsten Schritt öffnen Sie den Reiter „**Bankverbindungen**“.

**1c** Bitte prüfen Sie, ob die **IBAN** und die **BIC** erfasst sind. Ist dies der Fall, ist Ihr Konto SEPA-fähig, andernfalls müssen IBAN und BIC ergänzt werden. Klicken Sie hierzu auf „**Bearbeiten...**“ und ergänzen fehlende Daten.

DATEI LASTSCHRIFTEN & ÜBERWEISUNGEN ANSICHT STAMMDATEN KOMMUNIKATION ORGANISATION FINANZEN AUSWERTUNGEN LISTEN & DOKUMENTE

Finanzen

Lastschriften & Überweisungen

Offene Lastschriften Offene Überweisungen Ausgeführte Transaktionen Lastschriften-Übersicht

Auswahl Empfänger Konto-Nr. / IBAN BLZ / BIC Bankname

SEPA-Überweisung erfassen / bearbeiten

SEPA-Überweisung

Geben Sie hier die Daten der Überweisung ein.  
Das Konto, von dem der Betrag überwiesen werden soll, wird bei der Verarbeitung abgefragt. fällig am: 10.02.2014

Begünstigter: Name, Vorname/Firma (max. 27 Stellen) [aus Vorlage übernehmen...](#)

IBAN des Begünstigten BIC des Begünstigten

Kreditinstitut des Begünstigten

EUR Betrag: Euro, Cent 0,00

Kunden-Referenznummer - Verwendungszweck, ggf. Name und Anschrift des Überweisenden - (nur für Begünstigten)

noch Verwendungszweck (insgesamt max. 2 Zeilen à 27 Stellen)

Kategorie:  
nicht betriebsrelevant  
(Verrechnungskonto)  
Betriebskosten  
Essen und Trinken

Daten als Vorlage speichern

F11 OK

Anzahl=0

F5 Neu... F6 Neu (SEPA) ... F7 Bearbeiten... F8 Löschen

2a

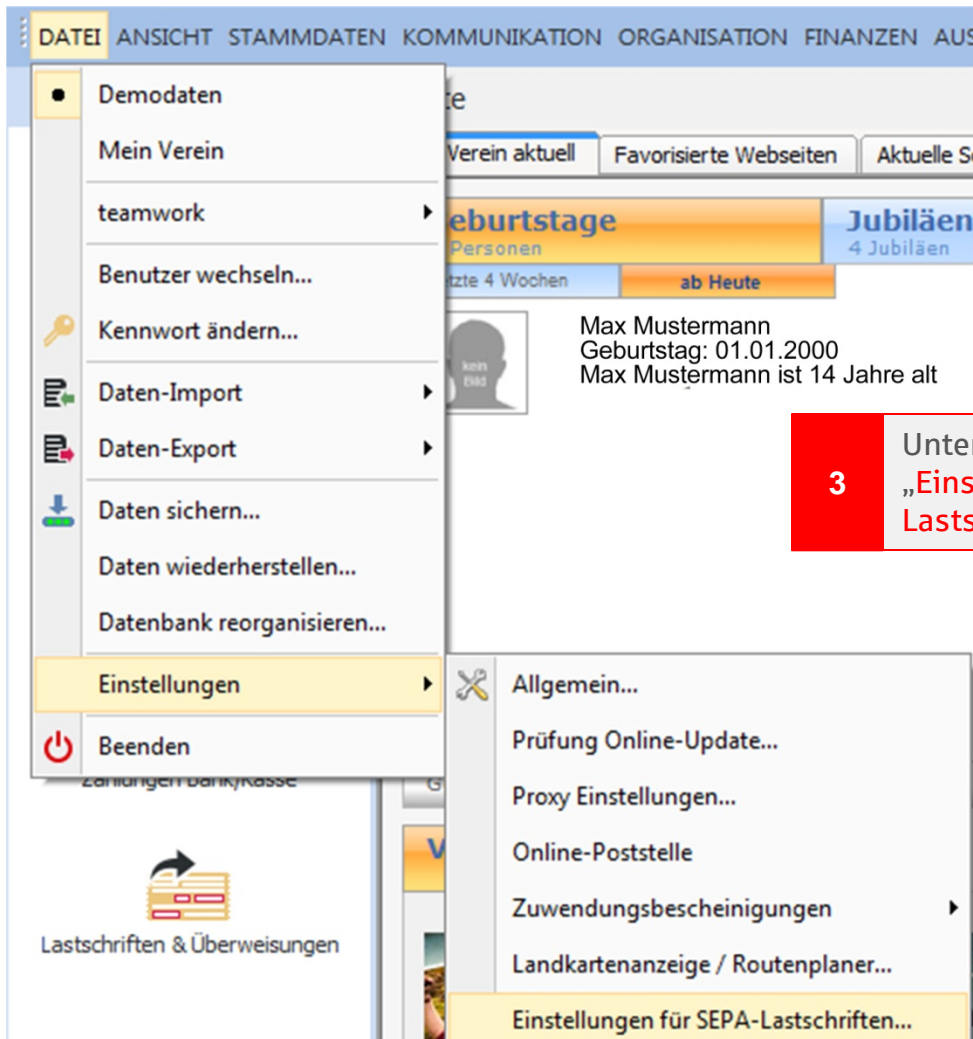
Unter dem Menüpunkt „Finanzen“ wählen Sie „Lastschriften & Überweisungen“ aus. Öffnen Sie den Reiter „Offene Überweisungen“.

2b

Durch drücken der Taste F6 oder klick auf die Schaltfläche „Neu (SEPA)“ öffnet sich das SEPA Überweisungsformular.

## Wichtiger Hinweis

Bevor Sie Ihr Onlinebanking-Programm für die Durchführung von SEPA-Lastschriften verwenden können, muss zunächst eine Gläubiger-ID beantragt und im Programm hinterlegt werden.



3

Unter dem Menüpunkt „Datei“ wählen Sie „Einstellungen“, und dann „Einstellungen für SEPA-Lastschriften“.



Einstellungen für SEPA-Lastschriften

Tragen Sie hier Ihre Gläubiger-ID für SEPA-Lastschriften ein und legen Sie die Verarbeitungsart für SEPA-Lastschriften fest. Die Lastschrift-Einreichfristen sowie Standard-Formulierungen für Zahlungsbedingungen und E-Mail-Benachrichtigungen lassen sich an betriebliche Gegebenheiten anpassen. Zusätzlich können Sie fehlende IBAN / BIC bei den Kontoverbindungen Ihrer Mitglieder ergänzen lassen und Ihre Einzugsermächtigungen in SEPA-Lastschriftmandate umwandeln lassen.

Tragen Sie hier Ihre Gläubiger-ID ein. Achten Sie besonders auf korrekte Eingabe. Lastschriften mit fehlerhafter Gläubiger-ID werden von Ihrer Bank nicht verarbeitet.

Deaktiviert. Um eine gültige Einzugsermächtigung sowie die Kontonummer und Bankleitzahl des Zahlungspflichtigen.

**Hinweis:** Nach Ende der Verlängerung der Übergangsphase zum 01.08.2014 wird eine klassische Lastschriftverarbeitung nicht mehr möglich sein.

**SEPA-Verarbeitung bevorzugen wenn möglich**  
Diese Einstellung ist ideal für die Phase zwischen Einführung SEPA am 01.02.2014 und Ende der Übergangszeit am 01.08.2014:

Wenn die IBAN und BIC des Zahlungspflichtigen vorliegen und Sie vom Zahlungspflichtigen ein Mandat für die Lastschrift per SEPA erhalten, wird die Lastschrift per SEPA-Verarbeitung bevorzugt.

Wählen Sie während der Übergangszeit, also bis zum **01.08.2014** die Auswahlmöglichkeit „SEPA-Verarbeitung bevorzugen wenn möglich“.

Diese Einstellung bildet den Zustand nach der Einführung von SEPA am 01.02.2014 und dem Ende der Übergangszeit am 01.08.2014 ab:

Lastschriften können nur noch verarbeitet werden, wenn sowohl die IBAN und BIC des Zahlungspflichtigen als auch ein gültiges Basis- oder Firmenmandat vorliegen.

**Grundeinstellungen für SEPA:**

Ihre Gläubiger-ID:

Erstellen von Firmenmandaten erlauben

SEPA-Lastschriften  Tage vor Fälligkeit

in der Lastschriften-Übersicht zur Einreichung markieren.

**Hinweis:** Dieser Wert dient nur der Markierung der SEPA-Lastschriften in der Lastschriften-Übersicht. Für die Einreichung der SEPA-Lastschrift bei der Bank und für Vorankündigungen per E-Mail werden die jeweilig gültigen Vorlaufzeiten Ihrer Bank berücksichtigt.

**Weitere Funktionen:**

4a

4b

4c

Die Schaltflächen „Texte für Vorankündigungen definieren...“ und „Funktionen für die SEPA-Umstellung...“ werden auf den folgenden Seiten erläutert.

Texte für Vorankündigungen definieren

Definieren Sie hier Ihre individuellen Texte für die SEPA-Vorankündigungen. Zusätzlich können Sie die automatischen Vorankündigungen per E-Mail global aktivieren oder deaktivieren.

Abhängig von den Vorlaufzeiten der Bank müssen die Zahlungspflichtigen über den Einzug per SEPA-Lastschrift informiert werden. Diese Vorabinformation muss das Fälligkeitsdatum und den genauen Betrag der Lastschrift enthalten und kann auch mehrere Lastschrifteneinzüge ankündigen, sofern die Fälligkeitstermine der einzelnen Lastschrifteneinzüge vorab bekannt sind.

Sie können Vorankündigungen als Textvariable in der Zahlungsbedingung der Rechnung hinterlegen und / oder automatisch eine Vorankündigung per E-Mail versenden lassen, sobald die SEPA-Lastschrift bei der Bank eingereicht wird.

Vorankündigung auf der Rechnung | Automatische Vorankündigung per E-Mail

Bei dieser Option können Sie in den Texten Ihrer Zahlungsbedingung eine Variable hinterlegen, die dafür sorgt, dass die notwendigen Informationen auf der Rechnung erscheinen. Sollte sich nach Versand die Fälligkeit der Lastschrift verschieben (z.B. durch verspätetes Einreichen der Lastschrift bei der Bank) muss eine erneute Vorankündigung mit dem neuen Fälligkeitsdatum erfolgen.

Wichtig: Vergewissern Sie sich bitte, dass Sie die Textvariable "SEPA-Mandat" -> "SEPA-Vorankündigung" in den Rechnungstext beim Lastschriftverfahren einfügen. Diese Einstellung können Sie [hier](#) vornehmen."

Text:

Unsere Forderung in Höhe von <LASTSCHRIFT BETRAG> ziehen wir unter Verwendung von Mandat Nr. "<M\_MANDATEREFERENCE>" der Gläubiger-Identifikationsnummer "<M\_CREDITORID>" zum Fälligkeitstag <LASTSCHRIFT DATUM> per SEPA-Lastschrift ein.

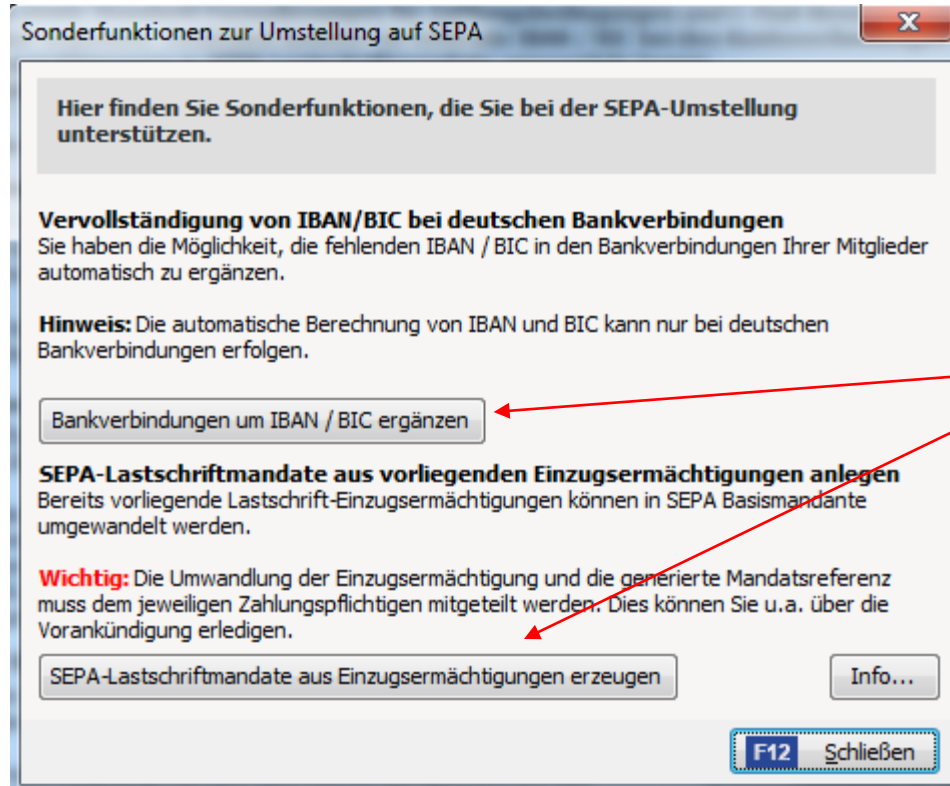
Wir bitten Sie für Kontodeckung zu sorgen.

F11 OK F12 Abbrechen

## 6 Texte für Vorankündigungen definieren

!

Da Vereinsmitglieder sowohl über den Zeitpunkt der Abbuchung, die Mandatsreferenz und auch Ihre Gläubiger-ID informiert werden müssen, ist es hilfreich, diese jeweils automatisch per Email anzukündigen oder auf den Rechnungen zu vermerken. Hierfür steht Ihnen ein Assistent zu Verfügung.



## 7 Funktionen für die SEPA-Umstellung

!

Hier können Sie die Bankverbindungen Ihrer Mitglieder automatisch um IBAN / BIC ergänzen (ausschließlich für deutsche Bankverbindungen möglich). Desweiteren können Sie auch SEPA-Mandate aus vorliegenden Einzugsermächtigungen erzeugen.

## **Wichtiger Hinweis**

Ihr Programm hat nun alle aktuellen Daten, die zur Benutzung des neuen SEPA-Zahlungssystems benötigt werden.

Zur Sicherheit bitten wir Sie, jetzt eine Verbindung zur Sparkasse aufzubauen.

Sofern Sie die Software über Ihre Sparkasse erhalten haben, können Sie sich bei Fehlerhinweisen oder anderweitigen Problemen direkt mit Ihrer Sparkasse oder andernfalls mit der Hotline von „WISO Mein Verein 2013“ in Verbindung setzen.