

Inhalt

Vorwort zur dritten 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	22

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	33
2.1.7 SEPA-Verordnung 260/2012	34
2.1.8 Deutsches SEPA-Begleitgesetz	38
2.2 Motive für SEPA	38
2.3 Geltungsbereich von SEPA	48
2.4 Treibende Kräfte hinter SEPA	53
2.5 Fahrplan – Wie SEPA verwirklicht wird	67
2.6 Bisherige SEPA-Erfahrungen	70
2.7 Fäzit	73

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
3.1.4 EBA Clearing und STEP2	81

3.2	Neue Zahlungsinstrumente	82
3.2.1	SEPA-Überweisung	82
3.2.2	Datensätze der SEPA-Überweisung	90
3.2.3	SEPA-Lastschrift als Basisversion für Privatkunden	93
3.2.4	Datensätze der SEPA-Basislastschrift	105
3.2.5	SEPA-B2B-Lastschrift für Firmenkunden	116
3.3	Neue XML-Zahlungsformate: Standard ISO 20022	117
3.3.1	Motivation für den ISO-20022- Nachrichtenstandard	118
3.3.2	Funktionsweise von ISO 20022	120
3.3.3	Struktur der ISO-20022-Nachrichten	124
3.3.4	Zusammenhang zwischen ISO 20022 und SEPA	129
3.3.5	ISO 20022 Common Global Implementation (CGI)	133
3.4	Neue Stammdaten: IBAN und BIC	134
3.4.1	Internationale Bankkontonummer (IBAN)	134
3.4.2	BIC oder SWIFT-Code	139
3.4.3	IBAN und BIC im Zusammenhang mit SEPA: Auswirkungen auf Gebühren	142
3.5	Richtlinie über Zahlungsdienste	142
3.5.1	Inhalt der Richtlinie	143
3.5.2	Rechtliche Aspekte	147
3.6	Neue Infrastruktur für Zahlungskarten	148
3.6.1	Status quo des europäischen Kartenmarktes	148
3.6.2	EPC-Rahmenwerk für SEPA-Karten	149
3.7	SEPA in der Schweiz und in Österreich	151
3.7.1	SEPA-Umstellung in der Schweiz	151
3.7.2	SEPA-Umstellung in Österreich	153
3.8	Konsequenzen von SEPA	155
3.8.1	Auswirkungen auf Endverbraucher	155
3.8.2	Auswirkungen auf große und mittelständische Unternehmen	157
3.8.3	Auswirkungen auf Banken und Clearing-Häuser	161
3.9	Fazit	163

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	178
5.4	Dialogtransaktionen zur Verwaltung von SEPA-Mandaten	187
5.4.1	Eigene SEPA-Dialogtransaktionen	189
5.4.2	Massenaktivität zum Anlegen von Mandaten	196
5.5	Integration in SAP-Anwendungen	200
5.6	Weitere Funktionen der SEPA-Mandatsverwaltung	203
5.7	Anbinden einer externen Mandatsverwaltung	205
5.8	Fazit	206

6 Neue Zahlungsformate 207

6.1	Payment Medium Workbench	207
6.1.1	Vorteile und Funktionsweise der Payment Medium Workbench	208
6.1.2	Ablauf der Prozesse in der Payment Medium Workbench	213
6.2	Data Medium Exchange Engine	217
6.2.1	Aufgaben der Data Medium Exchange Engine	217
6.2.2	Definition von DMEE-Formatbäumen	219
6.3	SEPA-Überweisung im SAP-System	222
6.3.1	Aufbau des DMEE-Formatbaums	222
6.3.2	Hierarchieebenen im DMEE-Formatbaum	223
6.3.3	Verwendungszweck-Informationen in der Nachricht	224
6.3.4	Optionale Felder	232
6.4	SEPA-Lastschrift im SAP-System	235
6.5	Kontoauszugsverarbeitung	243
6.5.1	Neue Geschäftsvorfallcodes	244

6.5.2	Änderungen im Feld 86	246
6.5.3	Interpretation der Feldbezeichner im SAP-System	249
6.6	Fazit	251

7 IBAN und BIC 253

7.1	Funktionalität im SAP-System	253
7.2	Unterstützung bei der Umstellung auf IBAN	257
7.2.1	IBAN-Umstellung in Deutschland	257
7.2.2	IBAN-Umstellung in der Schweiz und in Österreich	259
7.2.3	IBAN-Umstellung in SAP	260
7.3	Unterstützung bei der Umstellung auf BIC	264
7.4	Fazit	266

Teil III Optionale SEPA-Erweiterungen

8 SAP In-House Cash 269

8.1	Betriebswirtschaftliche Grundidee	269
8.2	Organisationsformen im Konzernzahlungs- verkehr	270
8.3	Organisationseinheiten innerhalb von SAP In-House Cash	273
8.4	Stammdaten im In-House Cash Center	275
8.4.1	Bankkreis und Buchungskreis	275
8.4.2	Geschäftspartner	276
8.4.3	Definition von Produkten	278
8.4.4	Einrichtung von Konten	279
8.4.5	Konditionen und Konditionstypen	280
8.4.6	Limite	284
8.5	Operative Geschäftsprozesse in SAP In-House Cash	286
8.5.1	Interne Zahlungsverrechnung	286
8.5.2	Zentrales Zahlen	294
8.5.3	Lokales Zahlen	298
8.5.4	Zentraler Geldeingang	299
8.6	Bankkreisübergreifendes Buchen	302
8.6.1	Internes Zahlen über mehrere In-House Cash Center	302

8.6.2	Zentrales Zahlen über mehrere In-House Cash Center	305
8.7	Währungstausch	307
8.8	Periodische Arbeiten	308
8.9	Mandatsinformationen in SAP In-House Cash	312
8.10	Funktionale Erweiterungen von SAP In-House Cash	313
8.11	Integration mit anderen SAP-Komponenten	314
8.12	Fazit	314

9 SAP Bank Communication Management 315

9.1	Betriebswirtschaftliche Grundidee	315
9.2	Funktionaler Überblick	319
9.3	Zahllauf, Erzeugung von Zahlungssammlern und Batching	322
9.3.1	Zahlungsprogramme im SAP-System	322
9.3.2	Erzeugen von Zahlungssammlern	325
9.3.3	Batching von Zahlungen	328
9.4	Freigabe von Zahlungen	332
9.4.1	Regelwerk für Freigaben	332
9.4.2	Freigabetransaktion für Batches und Zahlungen	334
9.4.3	Authentifizierung der Anwender	338
9.5	Aktualisierung des Zahlungsstatusmonitors	342
9.5.1	Parameter für die Selektion von Zahlungen	342
9.5.2	Umwandlung von Geschäftsvorfallschlüsseln	344
9.6	Behandlung von Ausnahmen	346
9.7	Aktualisierung des Kontoauszugsmonitors	348
9.8	Integration mit anderen Komponenten	351
9.9	Fazit	353

10 SAP Integration Package for SWIFT 355

10.1	Betriebswirtschaftliche Grundidee	355
10.2	Rolle von SWIFT	358
10.2.1	Aufgabengebiet von SWIFT	358

10.2.2	Organisationsstruktur von SWIFT	359
10.3	Funktionsweise des SWIFT-Netzes	360
10.3.1	Aufbau von MT-Nachrichten	360
10.3.2	Verschiedene Messaging-Dienste im SWIFT-Netz	364
10.4	Teilnahmemöglichkeiten am SWIFT-Netz	367
10.4.1	Direkte oder indirekte Teilnahme	367
10.4.2	Anschlussoptionen für Unternehmen	368
10.4.3	Voraussetzungen für die SCORE-Teilnahme	371
10.5	Integration mit SWIFTAlliance Access und SWIFTAlliance Gateway	372
10.5.1	Aufgabe der SWIFT-Applikationen	373
10.5.2	Ablauf der Kommunikation im FIN-Szenario	375
10.5.3	Ablauf der Kommunikation im FileAct-Szenario	377
10.6	Technische Grundlagen von SAP NetWeaver Process Integration	378
10.6.1	Architektur von SAP NetWeaver PI	378
10.6.2	Architektur des SAP Integration Package for SWIFT	387
10.7	Enterprise Services für die Bankenkommunikation	391
10.8	Integration mit anderen Komponenten	391
10.9	Fazit	393

Teil IV SEPA in der Praxis und Ausblick

11 Empfehlungen für ein SEPA-Projekt 397

11.1	Phasen eines SAP-Projekts	397
11.2	Überlegungen zu einem SEPA-Projekt	401
11.2.1	Projektvorbereitung	402
11.2.2	Blueprint	402
11.2.3	Realisierung	405
11.2.4	Letzte Vorbereitung	406
11.2.5	Produktivstart	406
11.3	Fazit	407

12 Zusammenfassung	409
---------------------------------	------------

13 Ausblick auf E-SEPA	413
-------------------------------------	------------

13.1 E-Invoicing	414
13.2 E-Reconciliation	417
13.3 E-Payments	419

Anhang	421
---------------------	------------

A Glossar	423
B Im Buch verwendete SAP-Hinweise, Transaktionen etc.	429
C Literaturverzeichnis	435
D Wichtige Internetseiten	445
E Der Autor	447
Index	449