

# SEPA

## Executive Summary



Elisabeth Jungebloed  
SAP Deutschland AG & Co. KG  
6. November 2009

# Agenda



1. **Was ist SEPA**
2. Folgen und Vorteile von SEPA
3. SEPA mit SAP

## SEPA Vision

*Wir, die europäischen Banken und Kreditinstitute, haben die gemeinsame Vision, dass wir Zahlungen innerhalb der EU wie inländische Zahlungen abwickeln können. Wir bündeln unsere Kräfte, um diese Vision zum Vorteil von Kunden, Unternehmen und Banken in Europa in die Realität umzusetzen. Dazu dient unsere Initiative „Euroland – Our Single Payment Area“.*

*Übersetzt aus: SEPA White Paper  
(European Payments Council), 2002*

## SEPA Definition

*Ein Gebiet, in dem Bürger, Unternehmen und andere Zahlungen in Euro tätigen und entgegennehmen können, unabhängig davon, ob diese innerhalb der Landesgrenzen oder über diese hinaus abgewickelt werden, und zwar zu gleichen Bedingungen und mit gleichen Rechten und Verpflichtungen – unabhängig vom jeweiligen Ort.*

*Übersetzt aus: European Payments  
Council Roadmap, 2004*

***„SEPA ist die größte Initiative des Finanzbereichs, die jemals innerhalb Europas und möglicherweise weltweit gestartet wurde.“***

*European Payments Council*

## Zahlungen in Euro in den 27 EU-Ländern\*...:

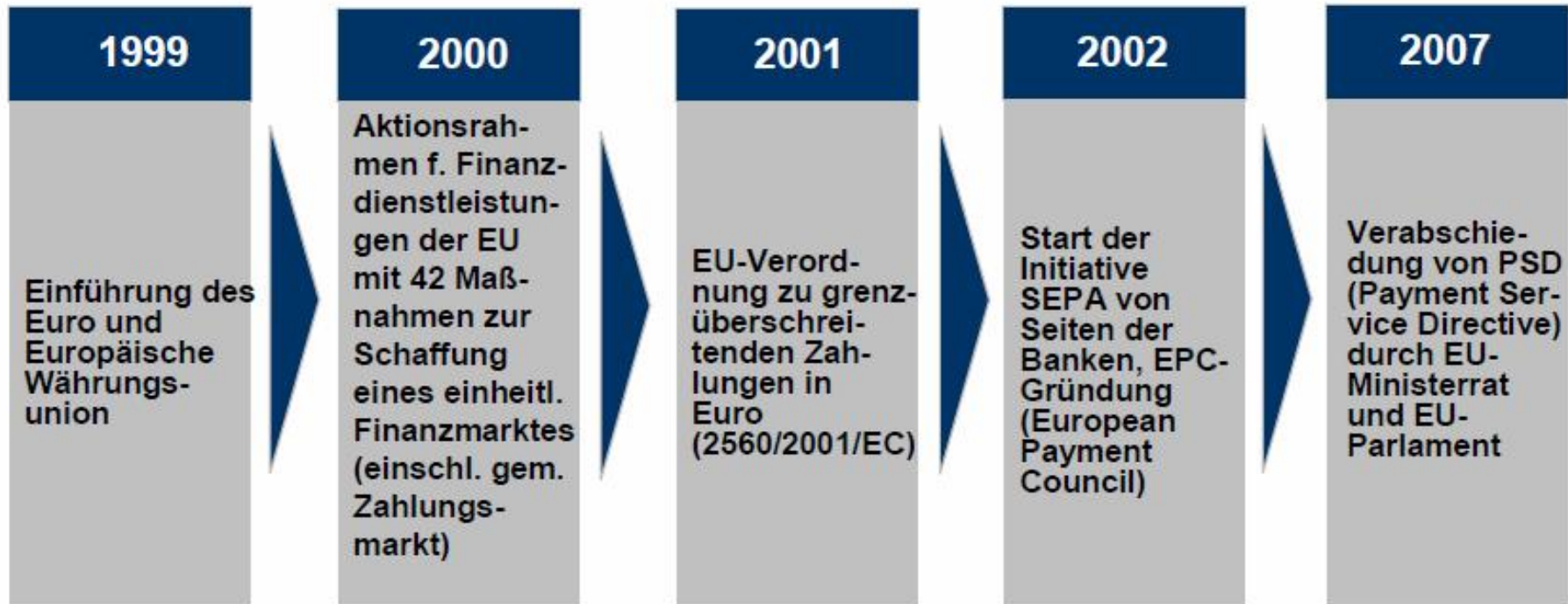
Belgien	Deutschland	Österreich	Finnland	Frankreich
Italien	Luxemburg	Niederlande	Dänemark	Irland
GB	Griechenland	Malta	Zypern	Schweden
Slowakei	Slowenien	Lettland	Estland	Litauen
Spanien	Ungarn	Portugal	Tschech. Rep.	Polen
Rumänien	Bulgarien			

... und in den drei Ländern des Europäischen Wirtschaftsraums

Island      Liechtenstein      Norwegen

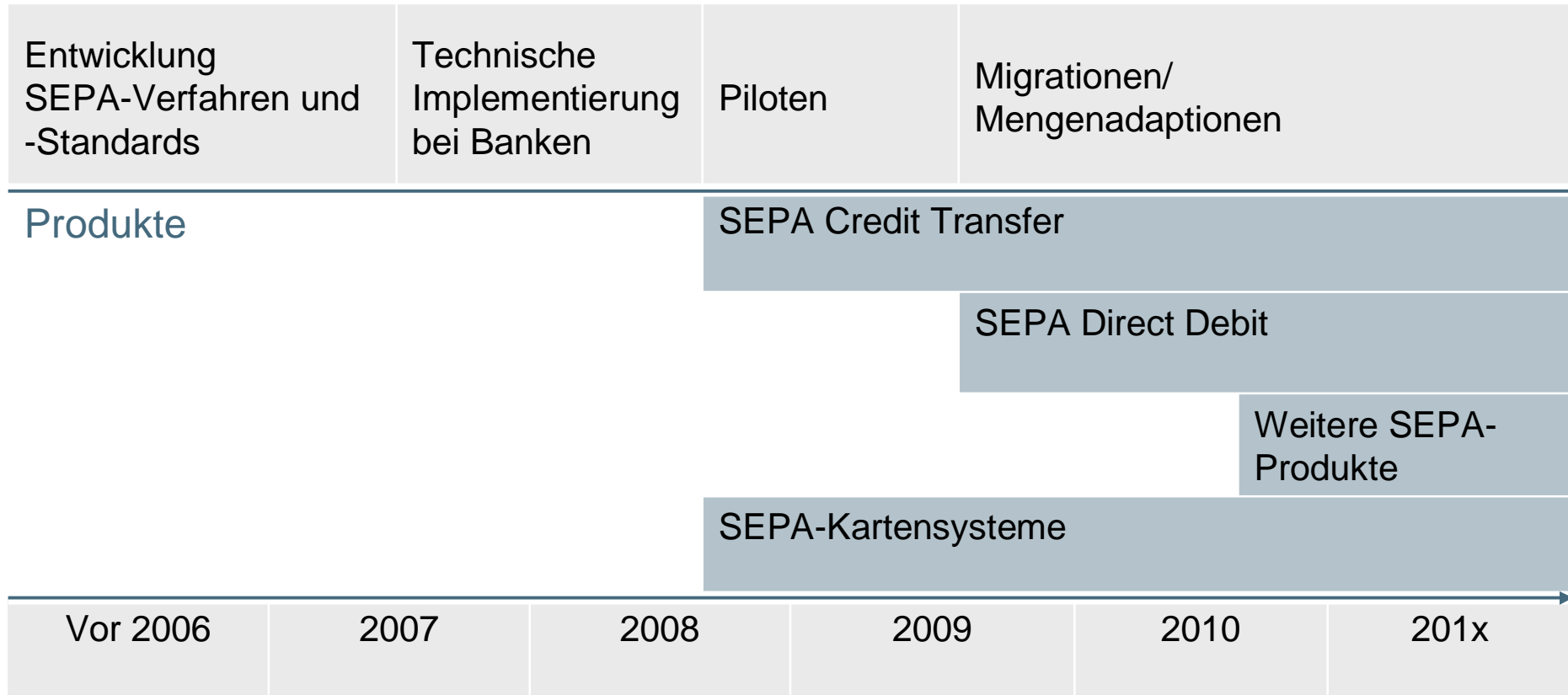
... und der Schweiz

# Die Geschichte von SEPA

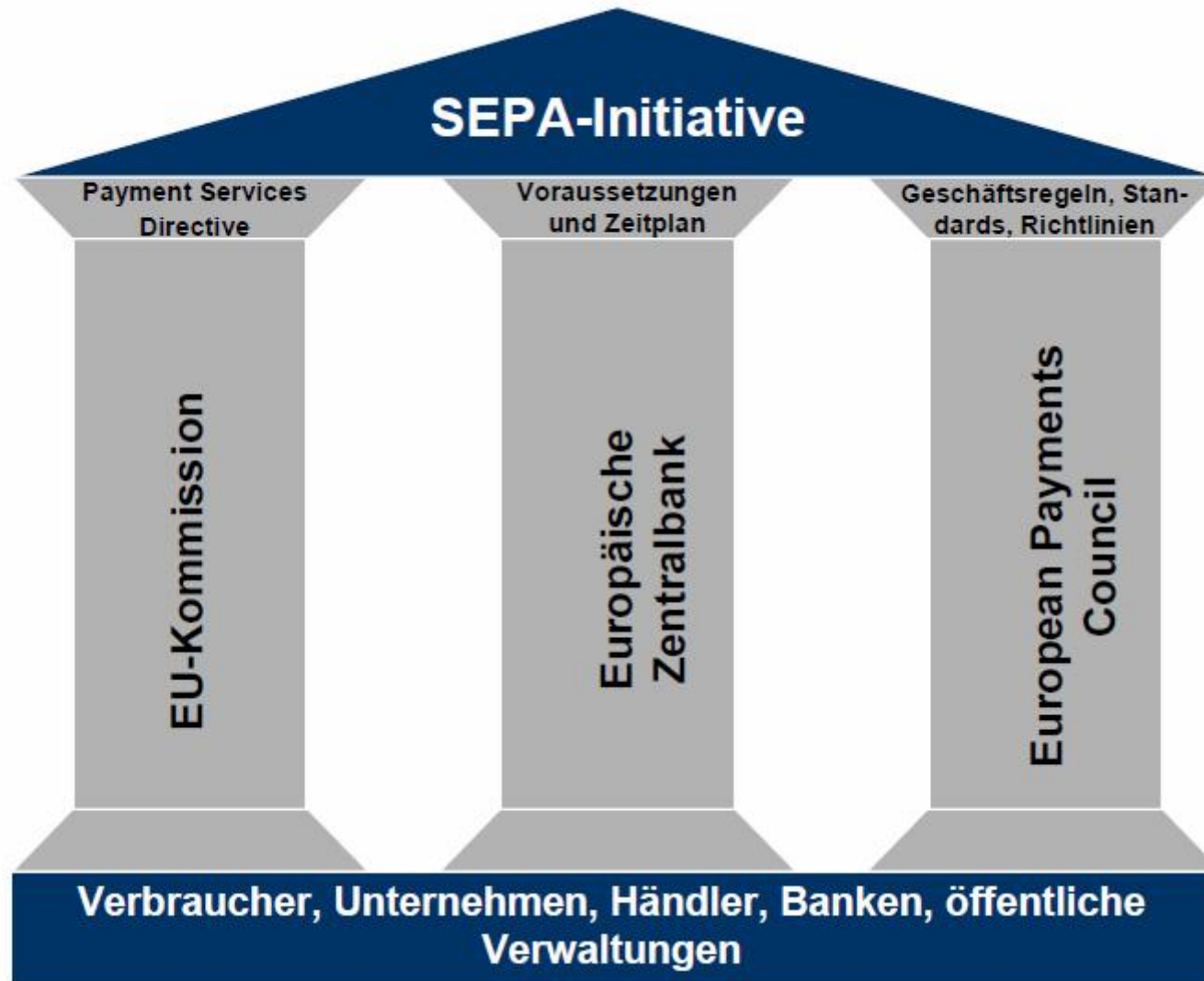




## Verfahren und Technik



# Die wichtigsten Beteiligten



# Agenda



1. Was ist SEPA
2. **Folgen und Vorteile von SEPA**
3. SEPA mit SAP



- Nationale/lokale Zahlungsverkehrslösungen
- Unterschiedliche Verfahren, Erfahrungen, Standards, Verbraucherschutzgesetze
- Keine Interoperabilität nationaler Systeme
- Verschiedene Länderimplementierungen
- Komplexität und hohe Kosten bei grenzüberschreitenden Zahlungen



# Zukunft: Unbarer Zahlungsverkehr



- Einheitliche Zahlungsverkehrslösung inklusive Mandatsverwaltung
- Geringere Gesamtbetriebskosten
- Gleiche Wettbewerbsbedingungen innerhalb des SEPA-Raumes
- Potential für zentrales Cashmanagement

**€uro-Überweisung**

Für Überweisungen in Deutschland, in andere EU-/EWR-Staaten und in die Schweiz in Euro.  
Bitte Mindestpflicht gemäß Außenwirtschaftsverordnung beachten!

Angaben zum Begünstigten: Name, Vorname/Firma (max. 27 Stellen, bei maschineller Beschriftung max. 30 Stellen)

IBAN

BIC des Kreditinstituts (8 oder 11 Stellen)

Kontonummer, Conto

Kunden-Referenznummer - Verwendungszweck, ggf. Name und Anschrift des Überweisenden - (nur für Begünstigten)  
nach Verwendungszweck (insgesamt max. 2 Zeilen à 27 Stellen, bei maschineller Beschriftung max. 2 Zeilen à 35 Stellen)

Angaben zum Kontoinhaber: Name, Vorname/Firma, Ort (max. 27 Stellen, keine Straßen- oder Postleitzahlen)

IBAN

D E 16

Datum Unterschrift(en)

SEPA

DSV 111 300 000 11005/711

## SEPA

- **Niedrigere Kosten für Zahlungen**
- **Potential für zentrales Cash-Management**
- **Geringere Gesamtbetriebskosten (weniger Formate usw.)**
- **Höhere Transparenz und bessere Prognostizierbarkeit des Cash-Managements**
- **Gleiche Wettbewerbsbedingungen für Zahlungsdienstleister in ganz Europa**
- **Konsolidierung unter Banken**
- **Bereitstellung von Zusatzdienstleistungen durch Banken**

## **SEPA-Überweisung (European Credit Transfer, ECT):**

- Überweisung von einem Auftraggeber (Zahlungspflichtigen) an einen Begünstigten (Zahlungsempfänger) über die eigene Bank (Bank des Auftraggebers), ein Clearing- und Abrechnungssystem und die Bank des Begünstigten.

## **SEPA-Lastschrift (European Direct Debit, EDD):**

- Der Zahlungsauftrag wird von einem Kreditor (Zahlungsempfänger) zur Belastung eines Debtors (Zahlungspflichtigen) über die Bank des Kreditors angestoßen und über ein Clearing- und Abrechnungssystem sowie die Bank des Debtors abgewickelt.

## SEPA-Kartenzahlung (SEPA Cards Framework)

# Obligatorische Verwendung von IBAN und BIC



Landesbez.  
Kontonummer



**IBAN (International Bank Account Number)**

Länder-code	Prüf-ziffern	Bank-code	Konto-nummer
DE	89	37040045	532012007

Landesbez.  
Bankleitzahl



**BIC (Bank Identifier Code) oder SWIFT-Code**

BKTIGB2LEMO

CIPRDE21XXX



## **Nachrichtendefinition nach UNIFI-Standard (ISO 20022):**

- **Nachrichtenstrukturen:**
  - **PAIN = Payments Initiation (Kunde-Bank- und Bank-Kunde-Beziehung)**
  - **PACS = Payments Clearing and Settlement (Bank-Bank-Beziehung)**
  
- **Die zugrunde liegenden Datensätze für SEPA-Überweisungen und SEPA-Lastschriften basieren auf dem UNIFI-Standard (ISO 20022)**

## **Vorhandene UNIFI(ISO 20022)-Nachrichtendefinitionen\*:**

- **CustomerCreditTransferInitiation V02 (pain.001.001.02)**
  
- **CustomerDirectDebitInitiation V01 (pain.008.001.01)**
  
- **Weitere Informationen finden Sie unter [www.iso20022.org](http://www.iso20022.org)**

\* seit Dezember 2006

# Agenda



1. Was ist SEPA
2. Folgen und Vorteile von SEPA
3. **SEPA mit SAP**

SAP-Kunden

## *Innovation/Marktführerschaft*

- SAP Bank Relationship Management
- SAP In-House Cash
- SAP Integration Package for SWIFT

**Strategische Chance:**  
**„Wir überdenken unsere  
bisherigen Geschäftsprozesse!“**

**Notwendiges Übel:**  
**„Wir machen nur das, was für die  
SEPA-Konformität nötig ist.“**

*Legale Änderung/Standards*  
**SEPA-Paket**



**Voraussetzung:  
Wartungsverein-  
barung**

## **SAP ERP 6.0\***

- November 2007 (KW 48)
- SP 11 SAP\_APPL
- SP 13 SAP\_ABA

## **SAP ERP 2004**

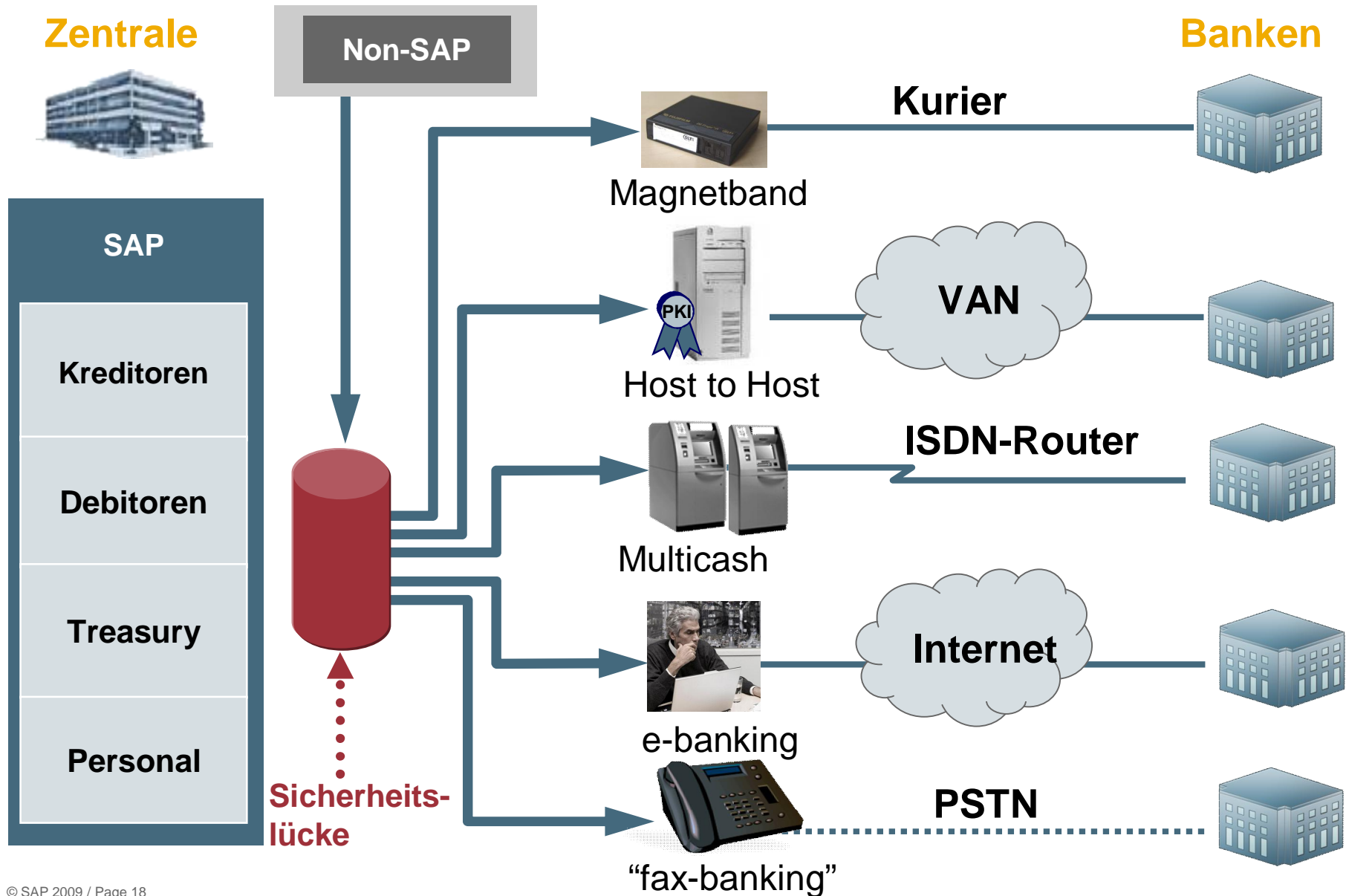
- August 2007: SCT (SP17 SAP\_APPL)
- März 2008: SDD & Mandatsverwaltung

## **SAP R/3 Enterprise**

- Oktober 2007 (KW 41)
- SP29 SAP\_APPL
- SP63 SAP\_ABA

**Auslieferung als  
Support Packages, für  
die der Maintenance  
Optimizer im SAP  
Solution Manager  
benötigt wird**

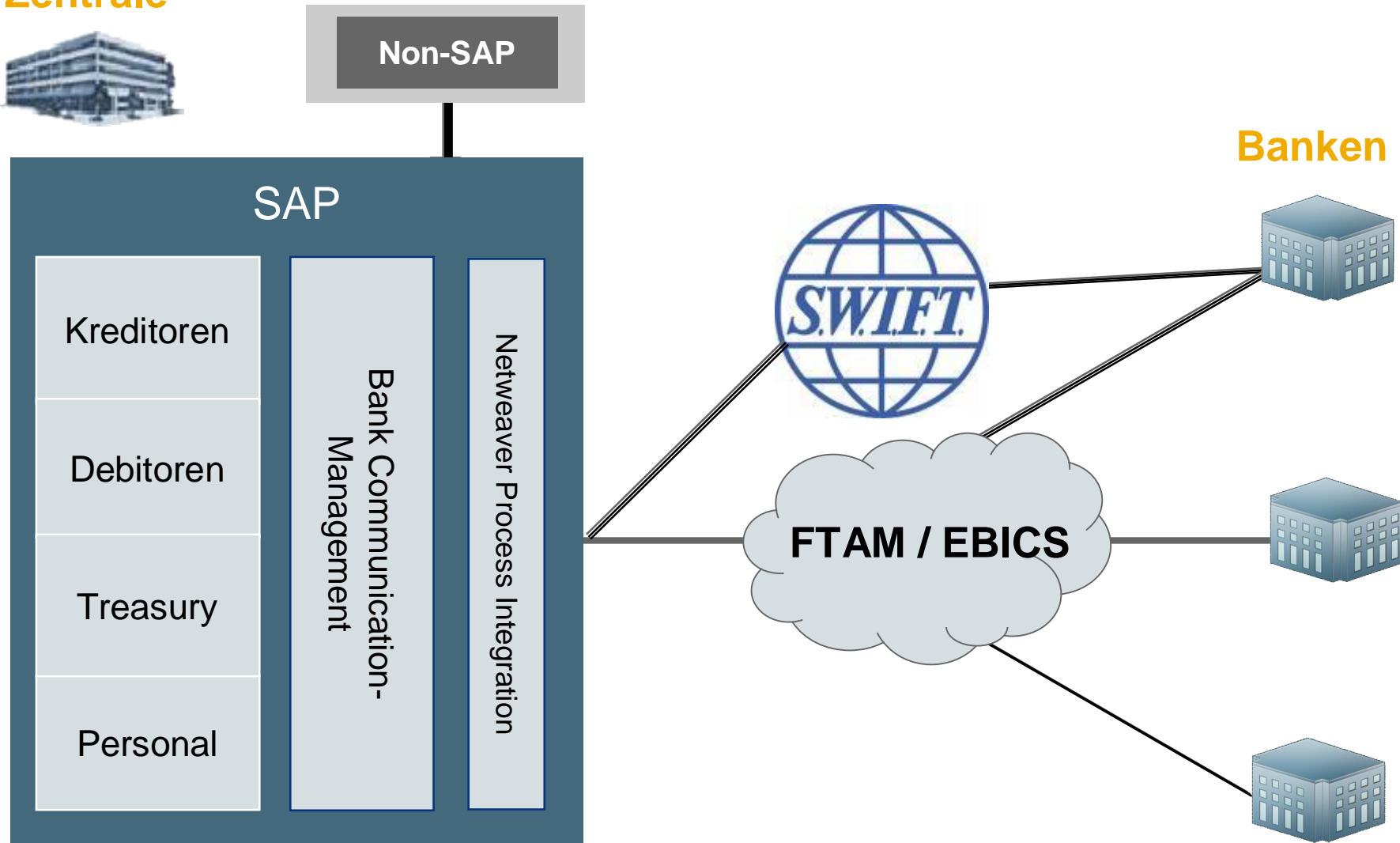
# Heute: Mehrere Standards & Kommunikationskanäle



# Ab sofort: Technische Kommunikation mittels BCM



## Zentrale





## Höhere Transparenz von Zahlungsströmen

- Zahlungsstatus-Monitor mit vollständiger Statushistorie
- Flexibel einstellbares Statuskonzept
- Verarbeitung des neuen Payment Status Report nach ISO20022 und anderer Statusmeldungen (z.B. ACK/NACK)

## Ausnahmebehandlung

- Anzeige von Fehlern im Zahlungsstatus-Monitor
- Automatische Generierung von Workflow-Elementen bei Warnungen
- Automatische Generierung von Folgeaktivitäten (z. B. Blockieren von Kreditorenkonten)

## Flexible Freigaberegelungen

- Mehraugen-Prinzip für die Freigabe von Zahlungen
- Freigabe von einzelnen Zahlungen oder ganzen Batches
- Freigabe, Abweisung oder Wiedervorlage von Zahlungen



## Nutzen:

### Leistungsfähigkeit

- Hochperformante Verarbeitung. Leitungskapazitäten beliebig skalierbar.

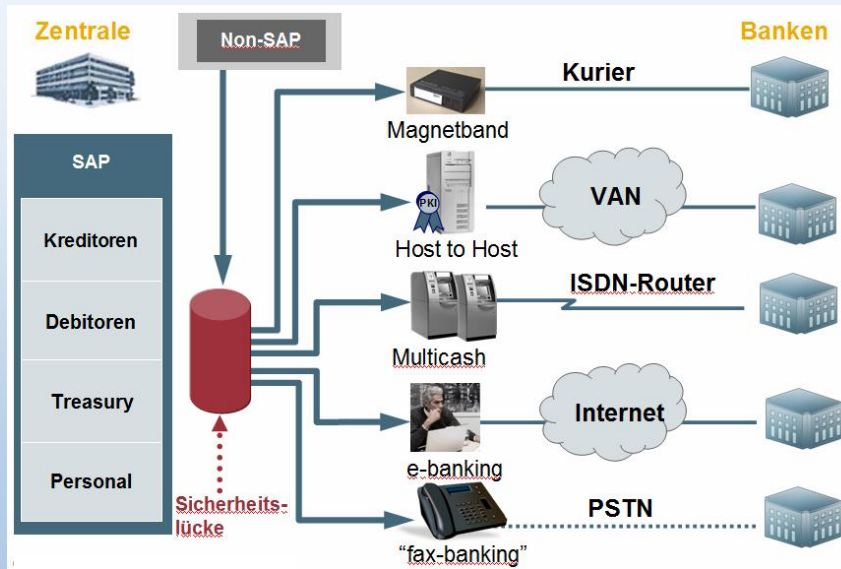
### Ausfallsicherheit

- Schlankes und transparentes System ohne Sicherheitslücken.

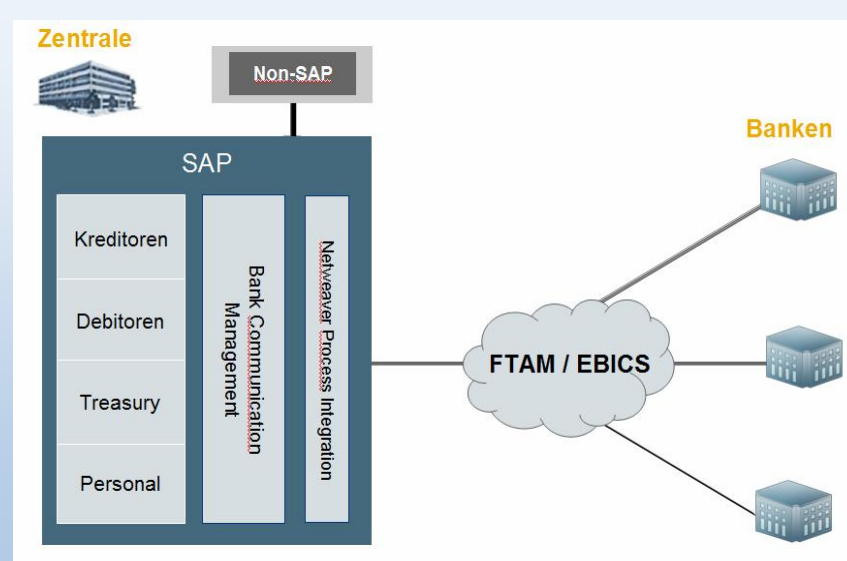
### Compliance

- Verbessertes straight-through-processing (STP) and Nachvollziehbarkeit über den gesamten Geschäftsprozess hinweg (Steckenpferd der Revision)

## Bank Kommunikation heute



## Bank Kommunikation künftig



- **Überprüfung der Möglichkeiten, die SEPA bietet, um interne Geschäftsprozesse und Systemlandschaften neu zu beurteilen**
- **Auswertung der gesetzlichen, administrativen und betrieblichen Folgen von SEPA für Ihre SAP-Umgebung**
- **Erörterung der Möglichkeiten von SEPA und der Bereitschaft für SEPA mit Ihren Bank- und Geschäftspartnern**
- **Einrichtung eines eigenen SEPA-Projekts für Kommunikation, Planung und Koordination der SEPA-Implementierung**

# Vielen Dank

Elisabeth Jungebloed  
Senior Consultant  
Consulting Area Public Service

SAP Deutschland AG & Co. KG  
Am Schimmersfeld 5  
D-40880 Ratingen  
T +49 (0)2102 125-121  
F +49 (0)6227 78-43142  
M +49(0)160 9082 1686  
S +49(0)2102 125-402  
E [thomas01.weber@sap.com](mailto:thomas01.weber@sap.com)  
A [www.sap.de/consulting](http://www.sap.de/consulting)





No part of this publication may be reproduced or transmitted in any form or for any purpose without the express permission of SAP AG. The information contained herein may be changed without prior notice.

Some software products marketed by SAP AG and its distributors contain proprietary software components of other software vendors.

Microsoft, Windows, Excel, Outlook, and PowerPoint are registered trademarks of Microsoft Corporation.

IBM, DB2, DB2 Universal Database, System i, System i5, System p, System p5, System x, System z, System z10, System z9, z10, z9, iSeries, pSeries, xSeries, zSeries, eServer, z/VM, z/OS, i5/OS, S/390, OS/390, OS/400, AS/400, S/390 Parallel Enterprise Server, PowerVM, Power Architecture, POWER6+, POWER6, POWER5+, POWER5, POWER, OpenPower, PowerPC, BatchPipes, BladeCenter, System Storage, GPFS, HACMP, RETAIN, DB2 Connect, RACF, Redbooks, OS/2, Parallel Sysplex, MVS/ESA, AIX, Intelligent Miner, WebSphere, Netfinity, Tivoli and Informix are trademarks or registered trademarks of IBM Corporation.

Linux is the registered trademark of Linus Torvalds in the U.S. and other countries.

Adobe, the Adobe logo, Acrobat, PostScript, and Reader are either trademarks or registered trademarks of Adobe Systems Incorporated in the United States and/or other countries.

Oracle is a registered trademark of Oracle Corporation.

UNIX, X/Open, OSF/1, and Motif are registered trademarks of the Open Group.

Citrix, ICA, Program Neighborhood, MetaFrame, WinFrame, VideoFrame, and MultiWin are trademarks or registered trademarks of Citrix Systems, Inc.

HTML, XML, XHTML and W3C are trademarks or registered trademarks of W3C®, World Wide Web Consortium, Massachusetts Institute of Technology.

Java is a registered trademark of Sun Microsystems, Inc.

JavaScript is a registered trademark of Sun Microsystems, Inc., used under license for technology invented and implemented by Netscape.

SAP, R/3, SAP NetWeaver, Duet, PartnerEdge, ByDesign, SAP Business ByDesign, and other SAP products and services mentioned herein as well as their respective logos are trademarks or registered trademarks of SAP AG in Germany and other countries.

Business Objects and the Business Objects logo, BusinessObjects, Crystal Reports, Crystal Decisions, Web Intelligence, Xcelsius, and other Business Objects products and services mentioned herein as well as their respective logos are trademarks or registered trademarks of Business Objects S.A. in the United States and in other countries. Business Objects is an SAP company.

All other product and service names mentioned are the trademarks of their respective companies. Data contained in this document serves informational purposes only. National product specifications may vary.

These materials are subject to change without notice. These materials are provided by SAP AG and its affiliated companies ("SAP Group") for informational purposes only, without representation or warranty of any kind, and SAP Group shall not be liable for errors or omissions with respect to the materials. The only warranties for SAP Group products and services are those that are set forth in the express warranty statements accompanying such products and services, if any. Nothing herein should be construed as constituting an additional warrant.