

Mündliche Abschlussprüfung 2011 Irina Setin

SEPA–Lastschriftverfahren

Schönebeck, 05. Juli 2011



Gliederung



1. Unternehmensprofil
2. Allgemeines zu SEPA
3. Ablauf SEPA–Lastschriftverfahren
4. Zusammenfassung

1. Unternehmensprofil



- Gründung im Jahr 1992 in Schönebeck / Elbe
- Eintragung in das Magdeburger Handelsregister am 19. Mai 1993
- Beschäftigte: 89 Mitarbeiter und 12 Auszubildende
- Versorgung der Kunden mit Gas, Wärme und Strom
- Die Umstellung auf SEPA im Jahr 2012
- Richtlinie 2007 / 65 / EG vom 13. November 2007

2. Allgemeines zu SEPA



- SEPA = **S**ingle **E**uro **P**ayment **A**rea
- Überweisungen, Kartenzahlungen und Lastschriften
- An der SEPA teilnehmenden Staaten:
 - 16 Staaten der Eurozone
 - 14 Staaten des europäischen Wirtschaftsraumes
 - die Schweiz und Monaco

2. Allgemeines zu SEPA



- Hauptziel: Vereinheitlichung der inländischen und europäischen Zahlungsrichtlinien
 - Kontodaten:
 - IBAN statt Kontonummer
 - BIC statt Bankleitzahl
 - Unternehmen:
 - Gläubiger-Identifikationsnummer
 - Mandatsreferenz

2. Allgemeines zu SEPA



- IBAN = **I**nternational **B**ank **A**ccount **N**umber
- 22 Stellen:
 - Stelle 1 – 2 Länderkennzeichen *DE*
 - Stelle 3 – 4 Prüfziffer *24*
 - Stelle 5 – 12 Bankleitzahl *800 555 00*
 - Stelle 13 – 22 Kontonummer *371 002 400*
 - Muster: *DE24800555000371002400*

2. Allgemeines zu SEPA



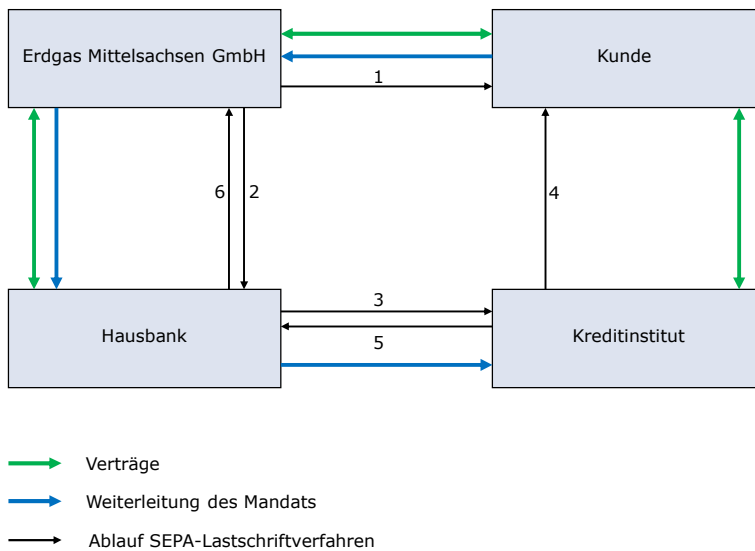
- BIC = **B**ank **I**dentifier **C**ode
- 11 Stellen:
 - Stelle 1 – 4 Bankbezeichnung *NOLA*
 - Stelle 5 – 6 Länderkennzeichen *DE*
 - Stelle 7 – 8 Ortskennziffer *21*
 - Stelle 9 – 11 Filialbezeichnung *SES*
 - Muster: *NOLADE21SES*

2. Allgemeines zu SEPA



- Die Gläubiger-Identifikationsnummer dient der Identifikation des Unternehmens.
- Beantragung per E-Mail bei der Deutschen Bundesbank
- Pro Unternehmen wird nur eine Nummer vergeben.
- Mandatsreferenz vom Unternehmen frei wählbar
- Maximal 35 alphanumerische Stellen
- In Verbindung mit der Gläubiger-Identifikationsnummer ermöglicht die Mandatsreferenz eine eindeutige Identifikation des Unternehmens.

3. Ablauf SEPA-Lastschriftverfahren



3. Ablauf SEPA-Lastschriftverfahren



SEPA – Lastschriftmandat für wiederkehrende Zahlungen

Erdgas Mittelsachsen GmbH, Karl-Marx-Straße 18, 39218 Schönebeck

Gläubiger – Identifikationsnummer: DE02ZZZ01234567890*
 Mandatsreferenz: 987 654 321*

SEPA – Lastschriftmandat
 Ich ermächtige die Erdgas Mittelsachsen GmbH Zahlungen von meinem Konto mittels Lastschrift einzuziehen. Zugleich weise ich mein Kreditinstitut an, die von der Erdgas Mittelsachsen GmbH auf mein Konto gezogene Lastschriften einzulösen.

Hinweis: Ich kann innerhalb von acht Wochen, beginnend mit dem Belastungsdatum, die Erstattung des belasteten Betrages verlangen. Es gelten dabei die mit meinem Kreditinstitut vereinbarten Bedingungen.

 Vorname und Name (Kontoinhaber)

 Straße und Hausnummer

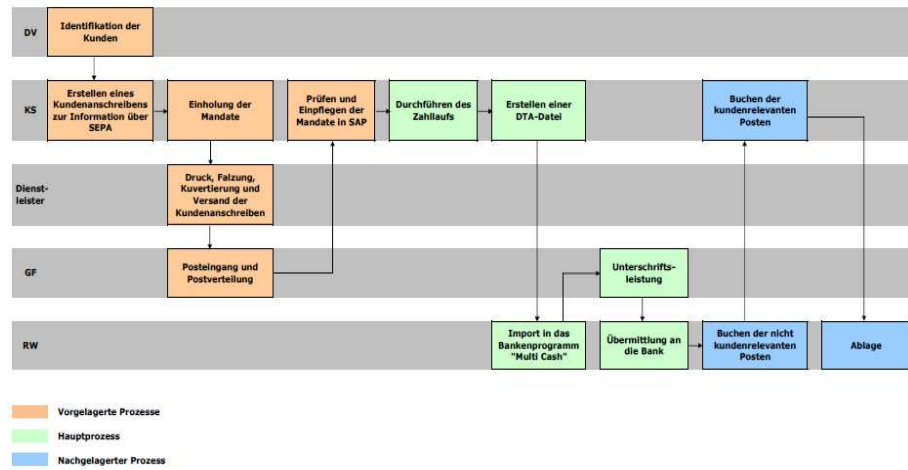
 Postleitzahl und Ort

_____/_____
 Kreditinstitut (Name und BIC)

DE ___/___/___/___/___/___/___/___
 IBAN

 Datum, Ort und Unterschrift

4. Zusammenfassung



Vielen Dank
für Ihre Aufmerksamkeit!

