

SEPA-Checkliste für Vereine für den Einzug von Mitgliedsbeiträgen

	Was ist zu tun?	Warum?
1	Beantragen Sie eine Gläubiger-Identifikationsnummer bzw. Creditor Identifier (CI) bei der Deutschen Bundesbank http://glaebiger-id.bundesbank.de	Jeder Lastschrifteinreicher benötigt eine Gläubiger-ID.
2	Aktualisieren Sie Ihre Inkassovereinbarung mit Ihrer Bank	Die aktuelle Inkassovereinbarung ist evtl. nur für das nationale Verfahren gültig. Wenden Sie sich bitte an Ihren Kundenberater
3	Stellen Sie bereits jetzt schon auf Kombimandate um oder nutzen Sie für neue Mitglieder die neuen Lastschrift- Mandate	Bislang haben Sie ihren Mitgliedern eine Einzugsermächtigung unterschreiben lassen. Im SEPA-Verfahren unterschreibt man das Mandat für die SEPA-Basis-Lastschriften und die Einreichung erfolgt nur auf elektronischem Weg
4	Vergeben Sie Mandatsreferenzen (z.B: Mitgliedsnummern)	Diese benötigen Sie für den Lastschrifteinzug im SEPA-Verfahren
5	Ab dem 01.02.2014 sind beleghafte Lastschrifteinreichungen nicht mehr möglich, die Einreichung erfolgt nur noch auf dem elektronischem Weg	Bitte kontaktieren Sie Ihren Kundenberater rechtzeitig, damit ein Online-Banking Zugang für Sie eingerichtet werden kann, denn Sie haben keine andere Möglichkeit Ihre Lastschriften einzureichen
6	Ab dem 01.02.2014 sind Einreichung von DTA-Dateien (Disketten, USB-Sticks, CDs, per Mail usw.)nicht mehr möglich, auch hier erfolgt die Einreichung nur noch auf dem elektronischem Weg	Bitte kontaktieren Sie Ihren Kundenberater rechtzeitig, damit ein Online-Banking Zugang für Sie eingerichtet werden kann, denn Sie haben keine andere Möglichkeit Ihre Lastschriften einzureichen
7	Legen Sie einen Umstellungstermin fest. Wann wollen Sie mit SEPA-Lastschriftverfahren beginnen?	Die Umstellung muss spätestens zum 01.02.2014 abgeschlossen sein und die Vorabkündigung für den Ersteinzug im SEPA-Verfahren muss mindestens 14 Kalendertage vor dem Fälligkeitsdatum erfolgen
8	Erfüllt Ihre Software die SEPA-Anforderungen?	Um SEPA-Daten verarbeiten zu können muss Ihre Software z.B. Ihnen die Eingabemöglichkeit der Gläubiger-ID, Mandatsreferenz, IBAN, BIC bieten und diesen im Lastschriftdatensatz mitliefern
9	Termine für die künftigen Beitragseinzüge rechtzeitig festlegen	Bitte denken Sie daran, dass bei SEPA-Lastschriften ein exakter Fälligkeitstermin angegeben werden muss und der Zahlungspflichtige mindestens 14 Kalendertage vor dem Einzug zu informieren ist.

SEPA-Checkliste für Vereine für den Einzug von Mitgliedsbeiträgen

10	Umstellung der bestehenden Einzugsermächtigungen in das SEPA-Lastschriftmandat	Sie müssen den Zahlungspflichtigen über den Zeitpunkt der Umstellung vom nationalen Einzugsermächtigungsverfahren in das SEPA-Basis-Lastschriftverfahren unter Angabe Ihrer Gläubiger-ID und Mandatsreferenz mindestens 14 Kalendertage vor dem Lastschrifteinzug informieren
11	Aufbewahrung der Mandate	Die Aufbewahrungspflicht liegt beim Zahlungsempfänger. Im Streitfall müssen Sie das Mandat im Original vorlegen. Das SEPA-Mandat ist nur in Papierform mit Originalunterschrift gültig. Jedes SEPA Mandat muss papierhaft mit einer separaten handschriftlichen Unterschrift des Zahlungspflichtigen versehen werden.
12	Rücklastschriften mangels Deckung /Neu-Einreichung	Es besteht die Möglichkeit, dass Lastschriften trotz avisiertem Fälligkeitstermin mangels Deckung zurückkommen. Sollten Sie die Lastschrift erneut einziehen wollen, achten Sie bitte darauf, dass auch hier eine neue Vorabankündigung erfolgen muss.
13	Gültigkeit der Mandate regelmäßig überprüfen	Verfall des Mandats bei Nichtnutzung nach 36 Monaten ab dem Zeitpunkt des letzten Einzuges. Das Mandat muss neu eingeholt werden.
14	Einreichung	SEPA-Basis-Lastschriften müssen mit einer Vorlauffrist eingereicht werden. Bitte unbedingt die Vorlaufzeiten in unserem Preis- und Leistungsverzeichnis beachten. Diese sind die Vorlaufzeiten aus dem Regelwerken: Bei Erst- und Einmallaschriften: 5 Bankarbeitstage Bei wiederkehrenden Lastschriften: 2 Bankarbeitstage Bei SEPA-Inlandslastschriften sind die Vorlaufzeiten nur 1 Bankarbeitstag;