

**Willkommen zum 51. Usermeeting**  
**am heutigen 13. März 2008**  
**in Dreieich**



# Auswertung

**SEPA A380**



**Jungfernflug**

**Herr Peter Hentzel**

**ABK-Systeme GmbH**



# Auswertung SEPA A380 Jungfernflugzahlungen

---

Usermeeting  
13. März 2008

- SEPA Start am 28.01.2008
- Wir haben mit unseren Jungfernflugzahlungen aktiv teilgenommen
- 960 Zahlungen haben wir auf die Reise geschickt
- 850 Rückmeldungen konnten wir für die Auswertung nutzen
- Wie sieht der Verwendungszweck aus?
- Auftraggeberdaten und wie wurde die End to End Referenz durchgeführt?
- Wir wurden die Gutschriften bei den Empfängern valuiert?
- Welche Rückgabecodes wurden verwendet?
- Fazit



# Auswertung SEPA A380 Jungfernflugzahlungen

Usermeeting  
13. März 2008

Startklar



Embargoprüfung



# Auswertung SEPA A380 Jungfernflugzahlungen

Usermeeting  
13. März 2008

Was haben wir auf die Reise geschickt:  
960 Zahlungen mit den symbolischen Beträgen von:

0,28 € für den Start-Tag 28.

1,01 € für den SEPA-Monat-Januar

2,08 € für das Jahr 2008

5,11 € um eventuellen Gebührenabzug zu testen



- **Die Zahlungsempfänger/Mitglieder der VIP- Mannschaft:**

Europaweit agierende Mittelständler, Privatpersonen, Banken, Kunden und deren Mitarbeiter.

- **Die Zahlungsausführung:**

Unterschiedliche Banken mit verschiedenen Clearingverbindungen

- **Die Zahlungserfassung:**

Mit FiPS- ABK - die Multiformat und Multiverfahrens-  
Internetplattform

Nutzung von SWIFT-FileAct, FTAM-BCS und EBICS



# Auswertung SEPA A380 Jungfernflugzahlungen

Usermeeting  
13. März 2008

Die folgende Maske zeigt die Erfassung im SEPA Modus für die manuelle Erstellung der Tickets:

**FiPS - ABK**  
- V17.08 -

**Betreiber**

Name: Hans Werner Toll  
Strasse: Teststr. 14  
Laendercode / Ort: DE Frankfurt  
IBAN: DE 78 50050201 0115997157 IBAN OK BIC: HELADEF1822 BIC OK  
Bankname: FRANKFURTER SPARKASSE

**Betrag**

Betrag: (€,¢) [EUR] 1,28

**Empfänger-Informationen**

Verwendungszweck: Gemeinsam schaffen wir alles  
Herzlichen Glueckwunsch zur  
Teilnahme am Jungfernflug SEPA |  
IHR ABK EFIS TEAM 129 / 140

Ausfuhrungsdatum: Mittwoch 23.01.2008

**Zahlungsart**

IZV  
 SEPA  
 EURO  
 AZV

**Auftraggeber**

Name: ABK Systeme GmbH  
Strasse: Am Weiher 1-3  
Laendercode / Ort: 63303 Dreieich  
IBAN: DE 03 50010060 0667926607 IBAN OK BIC: PBNKDEFFXXX BIC OK  
Bankname: DEUTSCHE POSTBANK AG

Naechster Auftr. Fertig Abmelden Servicewechsel

Fertig



# Auswertung SEPA A380 Jungfernflugzahlungen

Usermeeting  
13. März 2008

## Oder manuell ausfüllen

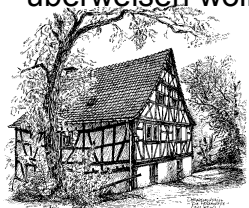
**IBAN** (internat. Kontonummer)  
mehr als die deutschen 22  
Stellen, da im Ausland längere  
Codes vorhanden sind.

• **BIC** (internat. Kennzeichen  
für die Bank) des  
Begünstigten  
• zu finden auf Rechnungen  
und Geschäftspapieren

Hier sollten eigentlich  
vier mal 35 Stellen zur  
Verfügung stehen.

• **eigene IBAN**  
• zu finden auf Ihren  
Kontoauszügen der  
Bank von der Sie  
überweisen wollen

€uro-Überweisung		SPUEDE2U XXX	Nur für Überweisungen in Deutschland, in andere EU-/EWR-Staaten und in die Schweiz in Euro. Bitte Meldepflicht gemäß Außenwirtschaftsverordnung beachten!
<b>Kreditinstitut Überall</b>			
Angaben zum Begünstigten: Name, Vorname/Firma (max. 27 Stellen, bei maschineller Beschriftung max. 35 Stellen)			
A B K - S Y S T E M E			
IBAN			
D E 2 5 5 0 0 4 0 0 0 0 0 4 1 0 6 6 2 1 0 0			
BIC des Kreditinstituts (8 oder 11 Stellen)			
C O B A D E F F			
			Betrag: Euro, Cent
			2 8 0 1 2 0, 0 8
Kunden-Referenznummer - Verwendungszweck, ggf. Name und Anschrift des Überweisenden - (nur für Begünstigten)			
A 3 8 0 L I N I E N F L U G Z U S E B A			
noch 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 Postfachangaben)			
E F i S A G			
IBAN			
D E 1 1 5 0 0 1 0 0 6 0 0 6 6 8 6 3 9 6 0 7 16			
Datum	Unterschrift(en)		
01.02.2008			



05-TOP-V.odp

© 2008 ABK-Systeme GmbH / EFIS AG

Zur Verfügung stehende Auswertungsgrundlagen:

850 Rückmeldungen in Form von:

- Online Umsatzanzeigen
- Kontoauszügen
- Sonstige Belege
- MT 940
- 69 verschiedene Bankverbindungen wurden gesichtet



Die Ergebnisse:

- Kontoauszüge: 25 % wurden als SEPA-Gutschrift ausgewiesen  
75 % wurden als Gutschrift ausgewiesen
- MT 940: Der Buchungscode SEPA Credit Transfer (166) wurde nur 3 mal richtig angegeben.



## Wie sieht der Verwendungszweck aus?

- In den meisten Fällen vollständig
- In 4 Fällen fehlte der Verwendungszweck aber komplett
- In 2 Fällen wurde ein anderer Verwendungszweck angegeben:  
(AZV-Eingang)
- 12 mal wurde der Verwendungszweck abgeschnitten
- Teilweise fehlten einzelne Buchstaben oder wurden durch Sonderzeichen ersetzt.
- MT 940: Nur 3 von 10 hatten die separaten Felder für BIC und IBAN vom Auftraggeber richtig angegeben.



## Auftraggeberdaten und wurde die End to End Referenz durchgeleitet?

- Der 8 stellige Auftraggeber BIC wurde in einigen Fällen in einen 11 stelligen gewandelt. Hier müssen noch eindeutige Regeln her, da für Rückgaben von besonderer Bedeutung.
- Die Auftraggeberdaten wurden immer mitgegeben, bei einigen Banken sogar die Auftraggeberkontonummer.
- Unsere End to End Referenz aus FiPS-ABK (-10 stellig-), für den Fall von Rückgaben eindeutig zuordbar, wurde bis auf wenige Ausnahmen korrekt wiedergegeben.



# Auswertung SEPA A380 Jungfernflugzahlungen

Usermeeting  
13. März 2008

## Daten aus Kontoauszug

### Gutschrift

Buchungstag	01.02.2008
Valuta	01.02.2008
Auftraggeber / Empfänger	ABK SYSTEME GMBH
Verwendungszweck	GEMEINSAM SCHAFFEN WIR ALLE S HERZLICHEN GLUECKWUNSCH Z UR TEILNAHME AM JUNGFERNFLU G SEPA IHR ABK EFIS TEA M, BIC GENODE51DRE, IBAN DE49505922000005054966 , KD.REF. 01241547002538, DIBA REF. CV3LY5UNQOKAAAEX0 XFTMQKV,
Betrag	0,28 EUR
Kontonummer / IBAN	0005054966
Bankleitzahl / BIC	50592200
Kreditinstitut	Volksbank Dreieich



# Auswertung SEPA A380 Jungfernflugzahlungen

Usermeeting  
13. März 2008

## Ein Beispiel aus Spanien

```
:61:0801300129CR1,01NTRFNONREF //0001000008900020  
:86:CONCEPT: TRF.EX-010000089 DE ABK SYS  
DETAILS: EREF+01251520003419KREF  
+01251520003419SVWZ+GEMEINSAM SCH  
AFFEN WIR ALLES HERZ ***  
NAME: ABK SYSTEME GMBH  
BANK INF.: PBNKDEFFXXDE03500100600667XXXXXX  
GTO000000000000
```

**\*\*\* Rest vom VWZ fehlt**



# Auswertung SEPA A380 Jungfernflugzahlungen

---

Usermeeting  
13. März 2008

## Ein Beispiel aus Norwegen

:61:080128C2,08NTRFP49A80128AE21//679909/107843ABK

SYSTEME GMBH

:86:/OCMT/EUR2,08/GEMEINSAM SCHAFFEN WIR ALLES

HERZLI

CHEN GLUECKWUNSCH ZUR TEILNAHME AJUNGFERNFLUG

SEPA

IHR ABK E

**unstrukturiertes Feld 86/ VWZ nicht komplett.**

**A-BIC fehlt, A-IBAN fehlt, EREF+ fehlt.**



## Wie wurden die Gutschriften bei den Empfängern valutiert?

- Die Flugzeiten unserer Zahlungen betragen in Deutschland bis 2 Tage und in Europa 3 - 5 Tage.
- 80 % wurden mit Valuta Buchungstag gutgeschrieben
- 10 % wurden mit Valuta 1 Tag später gutgeschrieben
- 5 % wurden mit Valuta 2 Tage später gutgeschrieben
- 5 % wurden mit Valuta 3 Tage später gutgeschrieben
- Eine Bank konnte aufgrund technischer Probleme erst 12 Tage später gutschreiben.
- Zahlungen an ein Währungskonto wurden wegen Geringfügigkeit abgewiesen.
- Eine Bank hatte für die Beträge 2,08 € und 5,11 € jeweils 1 € Gebühren separat belastet.



## Welche Rückgabecodes wurden verwendet? (Von uns provozierte Rückgaben)

- RCODE 901: Kontonummer fehlerhaft – ungültiger IBAN -
- RCODE 914: sonstige Gründe
- Wir hätten erwartet: RCODE 902: Konto aufgelöst

Die Rückgabegründe sind noch nicht sehr aufschlußreich, und es ist nicht erkennbar wer die Rückgabe veranlaßt hat, das KI oder der Begünstigte.



# Auswertung SEPA A380 Jungfernflugzahlungen

Usermeeting  
13. März 2008

ABK-SYSTEME GMBH

Postbank Geschäfts-Girokonto, Nr. 667926607

BLZ: 50010060

Druckdatum: 31.01.2008

## Gebuchte Umsätze Girokonto

31.01.2008 11:07

Aktueller Kontostand:

[REDACTED]

Summe vorgemerakter Umsätze: 0,00 €

## Bereits gebuchte Umsätze

Datum	Wertstellung	Art	Buchungshinweis	Betrag (€)
31.01.2008	31.01.2008	Retoure	IBAN+DE07500202000000851204 BIC+BHFBDEFF500 EREF+01241241002506 SWWZ+RUECKUEBERWEISUNG SONSTIGE GRUENDE RCOD+914 ABK SYSTEME GMBH	1,01
29.01.2008	29.01.2008	Retoure	IBAN+DE92500400000400145900 BIC+COBADEFFXXX EREF+01241314002521 SWWZ+RUECKUEBERWEISUNG IBAN FEHLERHAFT RCOD+901 ABK SYSTEME GMBH	1,01

SEPA Rückgabecode  
„914 für sonstige Gründe“,  
hilft nicht unbedingt weiter.

SEPA Rückgabecode  
„901 für IBAN fehlerhaft“,  
kann in diesem Fall nicht  
stimmen, da die Zahlung sonst  
nicht ausgeführt worden wäre.



## FAZIT

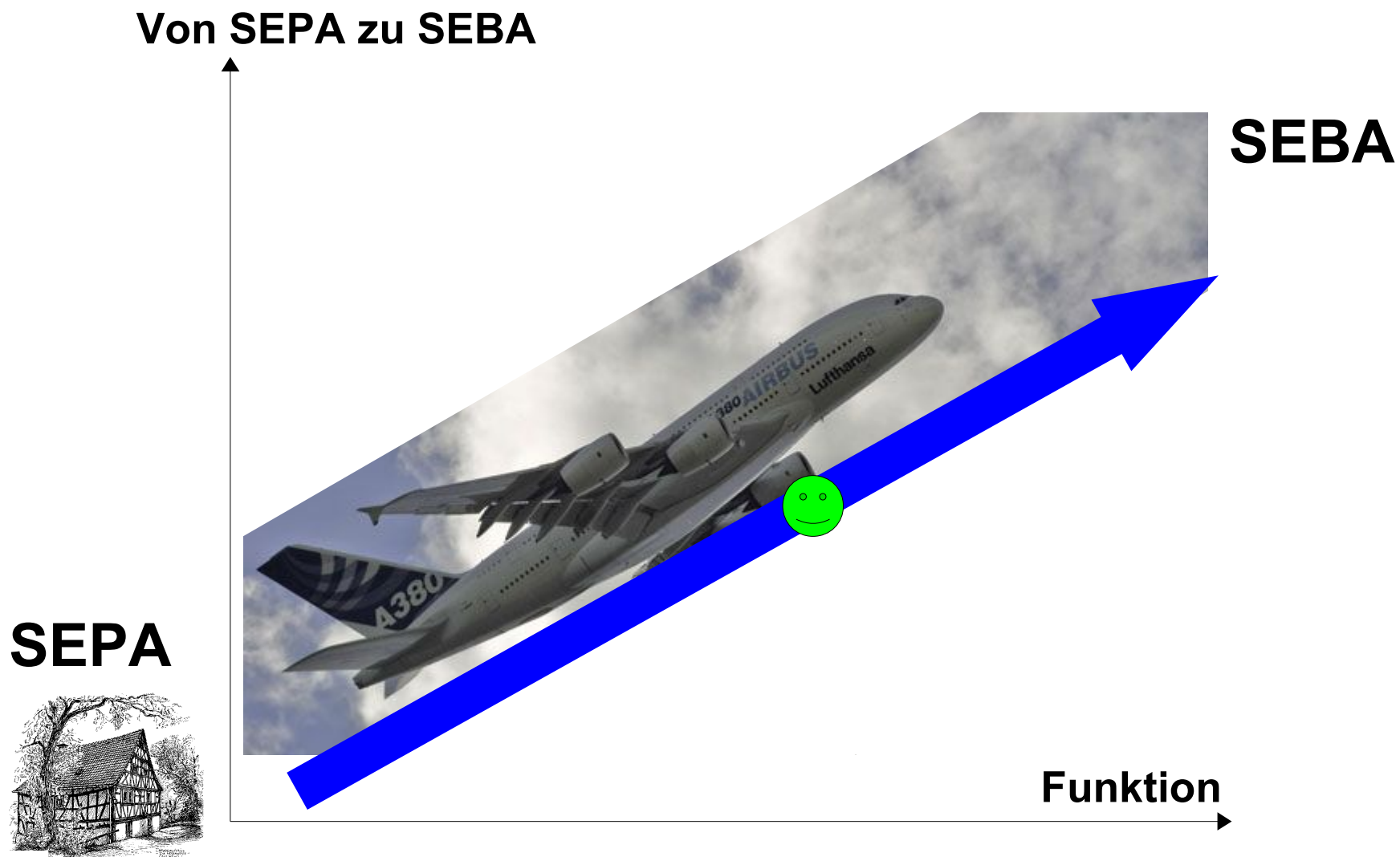
- Technisch war der Jungfernflug ein voller Erfolg.
- Die Beträge kommen richtig an.
- Die Referenzen werden weitgehend beachtet.

Das Produkt SEPA wurde angenommen.



# Von SEPA zu SEBA A380 - Die Zukunft-

Usermeeting  
13. März 2008



# Von SEPA zu SEBA A380

---

Usermeeting  
13. März 2008

Wir wollen zu **SEBA**

zur **S**ingle **E**U **B**usiness **A**rea (**A**ceptance)

gemeinsam mit Ihnen!



# Von SEPA zu SEBA A380

Usermeeting  
13. März 2008


SEPA

beginnt bei der

Rechnung

SEBA auch

Gesellschaft für  
Ausbildung,  
Beratung und  
Kommunikationssysteme mbH



---

ABK-Systeme GmbH • Postfach 40 11 06 • 63276 Dreieich

Die Musterbank  
z.Hd. Herrn Mustermann  
Am Musterweg 1 - 3  
12345 Musterstadt

**ABK-Systeme GmbH**  
Postfach 401106  
63276 Dreieich  
Am Weker 1 - 3  
63305 Dreieich-Dreieichenhain  
Tel.: +49 - 6103 - 98720  
Fax: +49 - 6103 - 98722  
E-Mail: abk@abk.de  
Internet: www.abk.de

Geschäftsführer: Armin Gehardt  
Rüdiger Ottmann

HRB 31631 AG Offenbach  
Steuer-Nr.: 035228 00410  
Ust.-ID-Nr.: DE113527834

Datum: 05. Februar 2008  
Unsere Zeichen: S-K-MUSTER-8-01  
D. Kammig

Rechnung-Nr. 0712-02

Gemäß Teilauftrag S-K-MUSTER-8-01 stellen wir vereinbarungsgemäß die Schlussrechnung:

Pos	Menge	Bezeichnung	E.-Preis	Gesamtbetrag
<b>Lizenzen</b>				
01	1	Muster-Lizenzen	EUR 30.000,00 EUR	30.000,00
<b>Backup</b>				
02	1	Muster-Backup	EUR 6.000,00 EUR	6.000,00
<b>Dienstleistungen</b>				
03	1	Muster-Dienstleistungen	EUR 4.000 EUR	4000,00
			<b>Zwischensumme EUR</b>	<b>40.000,00</b>
			<b>+ 19% USt. EUR</b>	<b>7.600,00</b>
			<b>Rechnungsbetrag EUR</b>	<b>47.600,00</b>

Zahlbar: sofort ohne Abzug

Bankverbindung: Sparkasse Lagen-Seligenstadt - Kto.-Nr. 004 500 098 1 - BLZ 506 521 24

**DE** SEPA-relevante Informationen

SEPA-Referenz: 0712-02  
SEPA-€: 47.600,00  
IBAN: DE 45 1045 2124 0045 0009 01

Datum: 01.02.2008  
USt.-ID: DE113527834  
BIC: HELA2333

05-TOP-V.odp

© 2008 ABK-Systeme GmbH / EFIS AG

ABK Systeme EFIS FINANCIAL SOLUTIONS

22

# Von SEPA zu SEBA A380

---

Usermeeting  
13. März 2008

**Die Idee: Dieses Mal dürfen Sie aktiv werden.**

- Wir stellen Ihnen unser FiPS Finanzportal zur Verfügung
- **Einfach anmelden unter: <http://stein.efis3.de/seba380>**
- Bedienerfreundliche Anmeldung/Anleitung
- Ihre Fragen und Anregungen unter:  
[sepa@paymentgroup.de](mailto:sepa@paymentgroup.de)
- Wir informieren Sie, weiterhin auf unserer Homepage unter:  
[www.efis.de](http://www.efis.de)
- Die vom Jungfernflug bekannten Rundmails werden hierdurch ersetzt.



# Von SEPA zu SEBA A380

Usermeeting  
13. März 2008

http://stein.efis3.de - FIPS SEBA380 - Mozilla Firefox

FIPS SEBA380  
- V17.08 -

EFIS  
FINANCIAL SOLUTIONS

Mandanten-Nr. eingeben: 10000000

Mandanten-Nr.

Benutzer

Anmelden

Anmelden per  
- Klick auf den Button  
- Entertaste

de  
Fertig



# Von SEPA zu SEBA A380

Usermeeting  
13. März 2008

http://stein.efis3.de - FiPS SEBA380 - Mozilla Firefox

FiPS SEBA380  
- V17.08 -

EFIS  
FINANCIAL SOLUTIONS

Anmeldung

Passworteingabe:  
seba380

Passwort

Prüfziffer

Anmelden

Prüfziffer eingeben,  
wechselt analog  
den bekannten Token

Fertig



# Von SEPA zu SEBA A380

Usermeeting  
13. März 2008

http://stein.efis3.de - FiPS SEBA380 - Mozilla Firefox

## FiPS SEBA380

- V17.08 -

EFIS  
FINANCIAL SOLUTIONS

**Service-Auswahl** ?

- Anzeige Datei
- Anzeige Kontoauszug
- Passwort ändern
- Erfassung Zahlungen
- Freigabe Zahlungen

**Konten-Auswahl**

BLZ / Kontonummer

- 10000000/0000099999 Test-Mandant
- 50080000/0646511000 ABK Systeme GmbH
- 50021000/0010116705 ABK Systeme GmbH

Service starten Abmelden Mandant aendern

Sie sind eingeloggt mit der Benutzerkennung: **SEPA-Flieger (10000000)**

Fertig



Nicht vergessen,  
Länderkennzeichen  
DE eintragen

# Von SEPA zu SEBA A380

Hier können Sie  
Vorlagen abspeichern

Usermeeting  
13. März 2008

The screenshot shows the FIPS SEBA380 web interface. The browser address bar displays 'http://stein.efis3.de - FIPS SEBA380 - Mozilla Firefox'. The page title is 'FIPS SEBA380 - V17.10.01 -' and the logo for 'EFIS FINANCIAL SOLUTIONS' is visible in the top right. The form is divided into several sections:

- Referenz:** A text field containing '03041651006301'.
- Begünstigter:** A section with fields for Name, Strasse, Laenderrode / Ort, IBAN, and Bankname. The IBAN field has a dropdown menu set to 'DE'. A 'Template' dropdown menu is also present.
- Betrag:** A section with a 'Betrag:' label and a text field containing '0,00'.
- Empfänger-Informationen:** A section with a 'Verwendungszweck' field (circled in red), 'Ausfuhrungsdatum' set to 'Dienstag 04.03.2008', and a 'Zahlungsart' section with radio buttons for IZV, SEPA, EURO, and AZV. The 'Prior' dropdown is set to 'not prior'.
- Auftraggeber:** A section with fields for Name, Strasse, Laenderrode / Ort, IBAN, and Bankname. The IBAN field is filled with 'DE 35 50080000 0646511000' and has an 'OK' button. The BIC field is filled with 'DRESDEFFXXX' and has an 'OK' button.

At the bottom of the form, there are four buttons: 'Naechster Auftr.', 'Fertig', 'Abmelden', and 'Servicewechsel'.

Nutzen Sie die  
140 Zeichen  
und vermerken  
Sie das Datum,  
damit erfolgt  
auch die Kontrolle  
im Kontoauszug

Falls keine  
automatische  
Zusteuering,  
bitte den BIC  
eintragen



# Von SEPA zu SEBA A380

---

Usermeeting  
13. März 2008

- Wählen Sie zwischen ING Bank oder Dresdner Bank
- Betragsvorgabe: Tagesdatum in Cent
- Geben Sie die Daten im Empfängerfeld ein. Erforderlich sind nur Name- Ländercode – IBAN.
- Der Verwendungszweck steht Ihnen mit 140 Zeichen zur Verfügung
- Überweisen Sie an sich selbst, Bekannte oder Geschäftspartner
- Nutzen Sie die Möglichkeit und testen Sie Ihre Bankverbindung
- Die Zahlungen werden von EFiS freigegeben und schon geht's los
- Verfolgen Sie die Überweisung bis hin zur Gutschrift
- Schauen Sie auf die in FiPS zur Verfügung stehenden Kontoauszüge
- Geben Sie Ihre Erfahrungen unter [sepa@paymentgroup.de](mailto:sepa@paymentgroup.de) an uns weiter



**Vielen Dank für Ihre Aufmerksamkeit  
und viel Spaß bei Ihren SEPA-Zahlungen.**

**Fragen?**



Ihre Fragen auch an:  
[sepa@paymentgroup.de](mailto:sepa@paymentgroup.de)

