

SEPAeditor

Simplify your SEPA payments

PRODUKTBROSCHÜRE

SEPAeditor

V 2.0

INHALT

| | |
|---|----|
| 1. INHALT..... | 2 |
| 1. FUNKTIONEN | 3 |
| A. Grundsätze | 3 |
| B. Eingabe/Import von SEPA-Zahlungsdaten..... | 3 |
| 1. Online-Eingabe..... | 3 |
| 2. Import von Dateien..... | 4 |
| 3. Verwaltung von SCT (SEPA Überweisungen)..... | 4 |
| 4. Verwaltung von SDD (SEPA Direct Debits) | 4 |
| C. Konvertierung von Zahlungsdateien in SEPA-Standard | 5 |
| D. Sicherheit von SEPAeditor..... | 5 |
| E. Verwaltung einer Datenbank von Dritten | 7 |
| 2. ABONNEMENTS | 7 |
| A. Grundsätze | 7 |
| B. Tarife | 8 |
| 3. ALLGEMEINE BEDINGUNGEN..... | 8 |
| 4. SEPA..... | 8 |
| A. Allgemeine Darstellung von SEPA | 8 |
| B. SEPA Überweisung..... | 9 |
| C. SEPA Lastschrift | 9 |
| D. Bankkoordinaten und Formate in der SEPA-Zone..... | 10 |
| 5. WER SIND WIR? | 10 |

1. FUNKTIONEN

A. Grundsätze

Was ist SEPAeditor?

SEPAeditor ermöglicht Ihnen die Erstellung von gebrauchsfertigen SEPA-Zahlungsdateien zum Versand an Ihre Bank. Je nach Wunsch können Sie Ihre Zahlungsdaten online eingeben, aus einer Textdatei mit Trennzeichen oder einer Excel-Datei importieren, oder eine Bankdatei bisheriger Norm umwandeln.

Danach müssen Sie die SEPA-Datei nur noch Ihrer Bank übermitteln, entweder über deren Website oder mittels Ihrer Fernübertragungssoftware.



SEPAeditor wird Ihnen als kostenlose Version (max. 500 Aufträge pro Monat) oder als Abonnement ohne Bindefrist (Zahl der Aufträge unbegrenzt) angeboten.

B. Eingabe/Import von SEPA-Zahlungsdaten

In SEPAeditor können Sie die Daten Ihrer Aufträge wie gewünscht erfassen:

- Durch Online-Eingabe
- Durch Import aus einer Textdatei mit Trennzeichen

1. **Online-Eingabe**

Durch die intuitive Gestaltung von SEPAeditor können Sie sich mit den Anwendungsbereichen des SEPA-Standards vertraut machen. Damit Sie sich überflüssige Aufgaben sparen, bietet Ihnen SEPAeditor zudem eine Reihe fortgeschrittener Funktionen:

- **Datenbank von Dritten**

Um wiederholte Eingaben zu vermeiden, können Sie Namen, Bankdaten und andere Angaben Ihrer Dritten (Lieferanten, Mitarbeiter etc.) in einer Datenbank einspeichern, die durch Dateneingabe oder Datenimport erstellt werden kann.

- **Vorbereitete Vorlagen**

Sie können vorbereitete Vorlagen speichern, um periodisch wiederkehrende identische Einreichungsaufträge (Gehaltsüberweisungen, Abonnementgebühren etc.) zu generieren.

2. Import von Dateien

Dank der parametrierbaren Importmatrizen passt sich SEPAeditor Ihrer Organisation an.

Sie können die Reihenfolge der Daten und das Trennzeichen Ihrer Importdateien festlegen. Bei dem Import weist SEPAeditor Sie durch klare und deutliche Fehlermeldungen auf eventuelle Fehler hin.

Nach dem Import Ihrer Daten in SEPAeditor können Sie jeden Auftrag einzeln am Bildschirm ändern, bevor Sie die SEPA-Datei erzeugen. SEPAeditor ermöglicht Ihnen die Speicherung und Wiederverwendung verschiedener Importformate.

3. Verwaltung von SCT (SEPA Überweisungen)

Nach dem Import oder der Online-Eingabe der Daten können Sie mit SEPAeditor Ihre Zahlungsaufträge in einer an den SEPA-Überweisungsstandard (pain.001.001.03) angepassten Maske erstellen. Pflichtfelder sind farblich hervorgehoben, und die Daten werden in Übereinstimmung mit den von dem EPC (European Payments Council) aufgestellten Regeln überprüft.

Zur Erleichterung der täglichen Nutzung bietet SEPAeditor:

- Die Möglichkeit der Speicherung und Wiederverwendung von Vorlagen für wiederkehrende Zahlungen (zum Beispiel Gehaltszahlungen)
- Eine schnelle Eingabemaske für Massenzahlungen (Listeneingabe)
- Identischer Verwendungszweck für alle Überweisungen eines Sammelauftrags

Für jede Ihrer Einreichungen erstellt SEPAeditor eine Zusammenfassung (Gesamtbetrag, Anzahl der Aufträge, belastetes Konto etc.), welche Sie jederzeit ausdrucken können. Nach Erstellen der SCT-Zahlungsdatei versendet SEPAeditor automatisch per E-Mail an den Dritten eine nutzerdefinierte Ausführungsanzeige mit dem bezahlten Betrag, dem Verwendungszweck und dem Zahlungsdatum.

4. Verwaltung von SDD (SEPA Direct Debits)

Nach Online-Eingabe oder Import der Daten können Sie mit SEPAeditor Ihre Lastschriftaufträge in einer an den Standard für SEPA Direct Debit (pain.008.001.02) angepassten Maske generieren. Pflichtfelder sind farblich hervorgehoben, und die Daten werden in Übereinstimmung mit den von dem EPC (European Payments Council) aufgestellten Regeln überprüft.

SEPAeditor hilft Ihnen bei der Generierung spezifischer SDD-Daten: Eindeutige Mandatsreferenz (EMR), sequentieller Status (First, OneOff, Recurrent, Last), SEPA Gläubiger-Identifikationsnummer (CID – Creditor Identification) und Unterschriftsdatum des Mandats.

Zur Erleichterung der täglichen Nutzung bietet SEPAeditor:

- Die Möglichkeit der Speicherung und Wiederverwendung von Vorlagen für wiederkehrende Aufträge (Abonnementeinnahmen, Mieteinnahmen, Gebühreneinnahmen etc.)
- Eine schnelle Eingabemaske für Massenzahlungseingänge (Listeneingabe)
- Die Zuweisung eines allen Aufträgen gemeinsamen Wortlauts mit einem Klick

Für jede Ihrer Einreichungen erstellt SEPAeditor eine Zusammenfassung (Gesamtbetrag, Anzahl der Aufträge, gutgeschriebenes Konto etc.), welche Sie jederzeit ausdrucken können. SEPAeditor verfügt über eine Anzeigefunktion für Mandatsänderungen. Sie ermöglicht die Angabe von Änderungen der eindeutigen Mandatsreferenz (EMR), des Namens oder der Identifikationsnummer des Gläubigers oder des Schuldnerkontos.

C. Konvertierung von Zahlungsdateien in SEPA-Standard

SEPAeditor ermöglicht die Konvertierung von Überweisungs- oder Lastschriftzahlungsdateien bisheriger Banknormen in das SEPA XML-Format.

Wenn Ihre Zahlungs- oder Einnahmenverwaltungssoftware Bankdateien nach einem Standard erstellt, dessen Konvertierungsmodul in SEPAeditor verfügbar ist (die Planung der Bereitstellung von Konvertierungsmodulen können Sie unter www.sepaeditor.com einsehen), können Sie diese Dateien importieren und eine entsprechende Datei im SEPA XML-Format erhalten.

SEPAeditor führt die Konvertierung durch folgende Aktionen aus:

- Berechnung der IBAN
- Automatische Zuweisung einer durchgehenden Referenz
- Aktualisierung der Mandatsdaten in der Datenbank und Berücksichtigung eventuell anzuzeigender Mandatsänderungen

Nach Erstellung der SEPA-Datei durch SEPAeditor müssen Sie diese nur noch an Ihre Bank übermitteln, entweder über deren Website oder durch Ihre Fernübertragungssoftware.

Vergessen Sie außerdem nicht, dass Sie Ihre Zahlungsdaten immer als Textdatei mit Trennzeichen (Typ „csv“ oder „txt“) importieren und so eine Ihren Aufträgen entsprechende SEPA XML-Datei erhalten können.

D. Sicherheit von SEPAeditor

SEPAeditor garantiert Ihnen höchste Sicherheit auf allen Ebenen:

- Zugang zur Anwendung
- Nutzerrechte
- Rückverfolgbarkeit
- Vertraulichkeit

- Datenintegrität
- Unabhängigkeit

Zugang zur Anwendung

Der Zugang zur SEPAeditor-Software ist durch Benutzername und Passwort geschützt. Ohne diese Benutzeridentifikation ist der Zugang zu der Anwendung nicht möglich. Das Passwort muss mindestens 8 Zeichen, davon mindestens eine Zahl, einen Buchstaben und ein Sonderzeichen enthalten.

Der Zugang zu SEPAeditor wird nach 5 erfolglosen Verbindungsversuchen oder nach 6 Monaten Nutzerinaktivität deaktiviert.

Der Administrator verfügt über ein Präferenz-System, mit welchem er, falls gewünscht, den Komplexitätsgrad dieser Mindestregeln erhöhen kann. Der Zugang zu der Anwendung kann unter anderem durch ein persönliches digitales Zertifikat kontrolliert werden.

Nutzerrrechte

In SEPAeditor können Sie so viele Nutzer speichern, wie Sie wünschen. Jeder Nutzer verfügt über seine persönliche Benutzeridentifikation für die Verbindung.

Der Administrator legt den Handlungsumfang jedes Nutzers fest (erlaubte Funktionen, Zugang zur Datenbank, autorisierte Bankkonten etc.). Er verwaltet auch detailliert die Rechte aller Personen, mit Zugang zu der Anwendung.

Der Administrator verwaltet selbstständig die Zugangsberechtigungen. Er kann Nutzer und deren Rechte ohne externen Eingriff anlegen oder ändern. Sobald ein Nutzer als solcher im System angelegt ist, kann dieser sofort auf alle ihm zustehenden Funktionen zugreifen. Umgekehrt ist auch eine Deaktivierung aller oder einiger Funktionen eines Nutzers durch den Administrator sofort wirksam.

Rückverfolgbarkeit

SEPAeditor bietet eine vollständige Rückverfolgbarkeit der durch die Nutzer vorgenommenen Handlungen. Der Administrator kann auch schnell und präzise den Ursprung einer Aktivität, egal welcher Natur, auffinden. Hierfür steht ihm eine Suchmaschine nach mehreren Kriterien zur Verfügung.

Alle ausgestellten Aufträge werden 60 Tage lang online gespeichert. Die Verläufe können aufgerufen und ausgedruckt werden. SCT-Überweisungen und SDD-Lastschriften können in das Text- oder Excel-Format oder eine PDF-Ausgabe exportiert werden.

Vertraulichkeit

Der Datenaustausch zwischen Ihrem Computer und der Software SEPAeditor erfolgt über das Internet. Dabei werden die Sicherheitsempfehlungen der frz. Nationalen Agentur für die Sicherheit von Informationssystemen (ANSSI) eingehalten. Somit werden Ihre Daten gemäß TLS/SSL-Standard verschlüsselt. d. h. codiert, um nicht durch ein Drittsystem ausgelesen werden zu können. Das TLS/SSL-Protokoll wurde so konzipiert, dass die Kommunikation zwischen dem Server von SEPAeditor und den Kunden, die auf diese Software zugreifen, vertraulich und unversehrt verläuft.

Und schließlich verfügt SEPAeditor über ein Authentifizierungszertifikat. Mit diesem Zertifikat, das bei der Zertifizierungsbehörde Thawte erworben wurde, kann Ihr Browser beim Informationsaustausch mit SEPAeditor die Identität des Versandservers überprüfen.

Datenintegrität

Ihre in SEPAeditor gespeicherten Daten werden in zwei ISO 27001-zertifizierten Datenzentren aufbewahrt. Dies entspricht der höchsten Zertifikationsstufe für IT-Sicherheit.

Um Ihnen eine Verfügbarkeit rund um die Uhr zu garantieren, ist alle zur Verfügung gestellte Apparatur (Server, Festplatten, Stromversorgung, Breitbandverbindungen etc.) doppelt vorhanden. Die Sicherung Ihrer Daten wird durch einen Sicherheitsserver in Echtzeit sichergestellt. Das System garantiert zudem, dass im Störfall kein Verlust Ihrer Daten entsteht.

Unabhängigkeit

Sie sind der Inhaber Ihrer auf SEPAeditor gespeicherten Daten. Somit können Sie sie jederzeit in Excel exportieren - ohne Eingriff eines SEPAeditor-Technikers.

Die Daten Ihrer Lieferanten oder Kunden sind in der Software und nicht mehr auf den Websites der Banken gespeichert. Wenn Sie sich entscheiden, die Bank zu wechseln, müssen Sie sich keine Gedanken um die Migration Ihrer Daten machen. Der Administrator ist vollkommen selbstständig bei der Verwaltung seiner Parametrierung (Anlegen oder Löschen von Nutzern, Präferenzen, Konten etc.). Es ist keinerlei externer Eingriff erforderlich.

E. Verwaltung einer Datenbank von Dritten

Um die Bearbeitung Ihrer Zahlungsaufträge zu vereinfachen, können Sie mit SEPAeditor eine benutzerdefinierte Datenbank von Dritten mit verschiedenen Unternehmen und verschiedenen Banken erstellen:

- Erstellen durch Eingabe oder Import
- Einordnung in individuell konfigurierbare Gruppen von Dritten (standardmäßig eingestellt: Mitarbeiter, Lieferanten und Kunden)
- Unterteilung und Zugang werden vom Administrator gesteuert
- Suchfunktion nach doppelten Konten

Sie sind Besitzer dieser Angaben und verfügen über eine zentrale und abgesicherte Verwaltung Ihrer Daten. Unter anderem können Sie Ihre Datenbank jederzeit in Excel-Format exportieren.

2. ABONNEMENTS

A. Grundsätze

Profitieren Sie von der kostenlosen Version für den Übergang zu SEPA

Was auch immer Ihr Bedarf und Ihre Entwicklung sind - Ihr Abonnement passt sich Ihrer Nutzung an:

- Sie führen nur wenige Transaktionen im Monat aus? Wählen Sie die kostenlose Version
- Sie benötigen eine unbegrenzte Version? Wählen Sie die monatliche Pauschale

Beide Abonnementsformen für SEPAeditor erlauben Ihnen den Zugang zu allen Anwendungsfunktionen zur Erstellung Ihrer SEPA-Zahlungsdateien:

- Eingabe von Überweisungsaufträgen (SCT) und Lastschriftaufträgen (SDD)
- Konvertierung von Dateien der bisherigen Norm in SEPA

Ohne Startkosten, ohne Einrichtungsgebühren, ohne Bindungsdauer, SEPAeditor ist sofort verfügbar: warten Sie nicht, steigen Sie jetzt auf SEPA um!

B. Tarife

Starter oder Optimum, wählen Sie je nach Ihren Volumen.

| | SEPAeditor STARTER | SEPAeditor OPTIMUM |
|--|---------------------------|---------------------------------------|
| Monatliche Pauschale | 0€ | 20 € |
| Anzahl der Nutzer die gleichzeitig verbunden sind | unbegrenzt | unbegrenzt |
| Anzahl der Dritten die in der Datenbank gespeichert sind | unbegrenzt | unbegrenzt |
| Anzahl der erstellten Aufträge die in der Pauschale enthalten sind | 500/Monat | 1000/Monat |
| Tarif über 100 Aufträge pro Monat | nicht genehmigt | Über 1000 Aufträge: 0,01 €/Auftrag |

3. ALLGEMEINE BEDINGUNGEN

Die Allgemeinen Nutzungsbedingungen für SEPAeditor können unter www.sepaeditor.com heruntergeladen werden.

4. SEPA

A. Allgemeine Darstellung von SEPA

SEPA ist der europäische Raum, innerhalb dessen die Zahlungsmittel harmonisiert sind (das endgültige und obligatorische Ende der nationalen Zahlungsmittel ist für den 1. Februar 2014 vorgesehen).

Somit können die Wirtschaftsakteure der SEPA-Zone (Unternehmen, Handel, Privatpersonen, Verwaltung) innerhalb dieses Raumes Zahlungen in Euro zu gleichen Bedingungen vornehmen, genauso einfach wie innerhalb ihres eigenen Landes.

Die SEPA-Zone umfasst 33 Länder:

- Die 28 Mitgliedstaaten der EU
- Island, Liechtenstein und Norwegen
(Mitglieder der Europäischen Freihandelsassoziation)

- Die Schweiz
- Monaco

Vorteile

Ziel des SEPA-Projekts ist die Schaffung „eines integrierten, wettbewerbsfähigen und innovativen Zahlungsmarktes für alle Zahlungen in Euro“ (Europäische Zentralbank, 2006)

Durch die gleichen technischen, rechtlichen und tarifären Bedingungen für die Länder dieser Zone ermöglicht SEPA:

- Die Vereinfachung der Zahlungsverwaltung
- Die Reduzierung von Bearbeitungsgebühren dank gemeinsamer Standards
- Die Reduzierung von Bankgebühren aufgrund stärkeren Wettbewerbs zwischen den einzelnen Akteuren der Zone
- Die Verringerung von Zahlungsverzögerungen
- Die Erleichterung grenzüberschreitenden Handels

B. SEPA Überweisung

Die SEPA-Überweisung (SCT, SEPA Credit Transfer) ist eine Zahlungsbewegung in Euro zwischen in der SEPA-Zone befindlichen Konten.

Ihre Merkmale sind:

- Identifizierung des Empfängerkontos und der Empfängerbank durch BIC/IBAN
- Text von 140 Zeichen
- Ausführungsdauer von einem Arbeitstag

Die Berechnung der Gebühren wird systematisch geteilt zwischen:

- Dem Auftraggeber (für die Gebühren seiner Bank)
- Dem Empfänger (für die Gebühren dessen Bank)

C. SEPA Lastschrift

Die SEPA-Lastschrift (SDD, SEPA Direct Debit) entspricht Belastungstransaktionen in Euro innerhalb des SEPA-Raums.

Ihre Merkmale sind:

- Eine „Mandat“ genannte Ermächtigung, eingereicht durch den Schuldner an den Gläubiger
- Identifizierung des Schuldners durch BIC/IBAN
- Sendung einer Vorabmitteilung (oder Lastschrift-Mitteilung) vor der ersten Belastung
- Text von 140 Zeichen
- Versand des Lastschriftauftrags zwischen 5 und 2 Tagen vor Zahlungsdatum

Die SEPA-Lastschrift enthält folgende Angaben:

- Die eindeutige Mandatsreferenz (RUM): Kodifizierung zur Identifikation jeder Forderung
- Den Zahlungsstatus (sequentieller Status):
 - OneOff - für eine einmalige Lastschrift
 - First - für die erste Lastschrift einer Serie
 - Recurrent - für fortlaufende Operationen einer Serie
 - Final - für die letzte Lastschrift einer Serie

D. Bankkoordinaten und Formate in der SEPA-Zone

Bankkoordinaten

Die Bankkonten der SEPA-Zone werden durch IBAN (International Bank Account Number, die der Identifikation des Kontos entspricht) und BIC (Bank Identifier Code, der die Bank identifiziert) bestimmt.

Dateiformate

Alle SEPA-Zahlungsinstrumente entsprechen dem Standard ISO 20022 für das Format der übertragenen Dateien. Dieser Standard basiert auf der XML-Sprache.

5. WER SIND WIR?

Spezialist von Finanzströmen seit 1984

SEPAeditor ist eine von Exalog herausgegebene Lösung. 1984 gegründet und mit Sitz in Frankreich ist das Unternehmen Exalog auf Software für die Verwaltung von Finanzströmen spezialisiert.

Die von Exalog entwickelten Anwendungen stehen im SaaS-Modus (Software as a Service) bereit, also über das Internet, und sind somit rund um die Uhr verfügbar.

11.000 Unternehmen aller Größenordnungen in 100 Ländern nutzen Software von Exalog, dessen Systeme damit 175 Millionen Banktransaktionen im Jahr bearbeiten. Sieben europäische Banken haben sich entschieden, bei ihren eigenen Kunden eine der Lösungen von Exalog zu vertreiben.