

## **SEPA Glossar zu Direct Debit ( = SEPA-Lastschrift/SEPA-Firmenlastschrift)**

### **BIC, Bank Identifier Code**

Der BIC ist ein 8- oder 11-stelliger alphanumerischer Schlüssel und identifiziert eine Bank oder Filiale einer Bank.

### **Creditor**

Der Creditor ist der Einreicher von SEPA-Lastschriften/SEPA-Firmenlastschriften und der Empfänger der Zahlung.

### **CID, Creditor-Identifizier**

Die Creditor-ID ist ein 18-stelliger alphanumerischer Schlüssel und identifiziert den Einreicher von SEPA-Lastschriften/SEPA-Firmenlastschriften. Diese wird über das Kreditinstitut des Creditors beantragt und wird in Österreich zentral von der OeNB vergeben.

### **Debtor**

Der Debtor ist der Zahlungspflichtige der Lastschrift, von dessen Konto der Betrag abgebucht wird.

### **Due Date**

Das Due Date ist das zwischen Creditor und Debtor vereinbarte Fälligkeitsdatum. Dem Debtor ist dadurch das exakte Datum der Kontobelastung bekannt.

### **EDIFACT, Electronic Data Interchange For Administration Commerce And Transport**

EDIFACT ist ein branchenübergreifender, internationaler Standard für das Format elektronischer Daten im Geschäftsverkehr.

### **IBAN, International Bank Account Number**

Weltweit genormte eindeutige Angabe einer Kontobeziehung (ISO-Norm). Besteht generell aus einem Ländercode, einem Bankcode (Bankleitzahl), einer Kontonummer und einer Prüfziffer.

### **Mandat (SEPA-Lastschriftmandat/SEPA-Firmenlastschriftmandat)**

Der Debtor erteilt dem Creditor ein SEPA-Lastschriftmandat/SEPA-Firmenlastschriftmandat, damit dieser von seinem Bankkonto die entsprechenden Forderungen einziehen darf. Das Mandat unterliegt strengeren Formvorschriften als dies bisher der Fall war und muss z.B. Creditor-ID und Mandatsreferenz enthalten, um das Mandat europaweit eindeutig identifizieren zu können.

### **Mandatsreferenz**

Jedes Mandat enthält eine eindeutige Mandatsnummer (Mandatsreferenz), die mit jeder Einreichung einer SEPA-Lastschrift/SEPA-Firmenlastschrift vom Zahlungsempfänger (Creditor) angegeben werden muss. Sie wird vom Zahlungsempfänger individuell erstellt und kann bis zu 35 alphanumerische Stellen enthalten. In Verbindung mit der Creditor-ID des Einreichers wird damit jedes Mandat europaweit eindeutig identifiziert.

### **SEPA-Lastschrift (SEPA Direct Debit Core)**

Die SEPA-Lastschrift ähnelt dem momentan in Österreich gebräuchlichen Einzugsverfahren. Das neue einheitliche Verfahren kann im gesamten SEPA-Raum zur Verwendung gelangen und garantiert dabei die gleiche Rechtssicherheit wie bei Einzügen im Inland.

Es besteht eine Einspruchsfrist von 8 Wochen bei gültigen Mandaten. Bei Mandatsbestreitung können Verbraucher bis 13 Monate, Nicht-Verbraucher bis 3 Monate nach Abbuchung Widerspruch einmelden und Rückerstattung begehren.

### **SEPA-Firmenlastschrift (SEPA Direct Debit B2B)**

SEPA-Lastschriften zwischen Unternehmen können sowohl mit dem SEPA Direct Debit Core (SEPA-Lastschrift) als auch dem SEPA Direct Debit B2B Verfahren (SEPA-Firmenlastschrift) abgeschlossen werden.

Die SEPA-Firmenlastschrift unterscheidet sich von der SEPA-Lastschrift jedoch in der Finalität des Einzuges. SEPA-Firmenlastschriften mit gültigem Mandat sind final.

### **SEPA, Single Euro (pean) Payments Area**

Einheitlicher Euro (europäischer) Zahlungsverkehrsraum

### **SEPA Mitgliedsstaaten**

Mitgliedsstaaten der EU und des EWR sowie die Schweiz

### **SDD, SEPA Direct Debit**

SEPA-Lastschriften, hier unterscheidet man zwei Verfahren:

SEPA Direct Debit Core (=SEPA-Lastschrift): entspricht etwa dem Einzug im Einzugsermächtigungsverfahren mit 8 Wochen Einspruchsfrist und

SEPA Direct Debit B2B (=SEPA-Firmenlastschrift): entspricht etwa dem bestehenden Lastschriftverfahren, dabei müssen Creditor und Debtor NICHT-Verbraucher sein.

### **XML – Format, Extensible Markup Language**

XML ist eine Computersprache für den Datenaustausch. Durch Normierung werden in dieser Sprache Formate für die Übermittlung von Zahlungsverkehrsdaten definiert

### **Allgemeine Begriffe zu SEPA**

#### **AOS, Additional Optional Services**

Zusatzdienstleistungen, die im Zusammenhang mit den SEPA Produkten der Banken angeboten werden können.

#### **EMV – Standard, EuroCard/MasterCard/VISA – Standard**

Der EMV – Standard ist eine von MasterCard und VISA geschaffene Norm zur Vereinheitlichung der technischen Standards für Chipkarten und der damit verbundenen Zahlungsabwicklung.

#### **Europäische Kommission**

Die EU-Kommission ist der politische Motor der Gemeinschaftspolitik und erarbeitet Entwürfe für Richtlinien, Verordnungen und andere Gemeinschaftsrechtsakte. Sie verfügt über das legislative Initiativmonopol, kontrolliert die Einhaltung des Gemeinschaftsrechts und vertritt die Interessen der Gemeinschaft gegenüber nationalen Organisationen und Drittstaaten.

#### **EU, Europäische Union - Mitgliedsstaaten**

Belgien, Bulgarien, Dänemark, Deutschland, Estland, Finnland, Frankreich, Griechenland, Irland, Italien, Lettland, Litauen, Luxemburg, Malta, Niederlande, Österreich, Polen, Portugal, Rumänien, Schweden, Slowakei, Slowenien, Spanien, Tschechien, Ungarn, Vereinigtes Königreich, Zypern

#### **EURO-Länder**

Belgien, Deutschland, Estland, Finnland, Frankreich, Griechenland, Irland, Italien, Lettland, Litauen, Luxemburg, Malta, Niederlande, Portugal, Österreich, Slowenien, Spanien, Zypern.

#### **EWR, Europäischer Wirtschaftsraum - Mitgliedsstaaten**

Neben den EU Mitgliedsstaaten: Norwegen, Island, Liechtenstein

#### **EWU, Europäische Wirtschafts- und Währungsunion**

Die EWU ist ein wesentlicher Bestandteil der Europäischen Union. Unter anderem hat sie die Einführung des Euro ermöglicht. Ihr gehören alle EU-Länder an.

#### **EZB, Europäische Zentralbank**

Die am 1. Juni 1998 als Nachfolgeinstitution des Europäischen Währungsinstitutes gegründete Europäische Zentralbank mit Sitz in Frankfurt gestaltet in der dritten Stufe der Wirtschafts- und Währungsunion die gemeinsame Währungs- und Geldpolitik im Euro-Währungsgebiet. Die EZB bildet zusammen mit den nationalen Zentralbanken jener Mitgliedstaaten, die den Euro übernommen haben, das Eurosystem.