



SEPA

perfacto

Finanzen mühelos verwalten

SEPA-Mandatsverwaltung

Ab dem 1. Februar 2014 verändert SEPA (Single Euro Payments Area) den bargeldlosen Zahlungsverkehr. Alle Überweisungen und Lastschriften in Euro – auch innerhalb Deutschlands – sind dann nach europaweit einheitlichen Verfahren vorzunehmen.

Voraussetzung für den Einzug per SEPA-Lastschrift ist ein SEPA-Lastschriftmandat. Hierbei wird zwischen der „Basislastschrift“, die im Lastschriftverkehr mit dem Endverbraucher verwendet wird, und der „Firmenlastschrift“, die ausschließlich im Lastschriftverkehr B2B verwendet wird, unterschieden.

Zur automatischen Erstellung und Verwaltung bietet Ihnen das neue Perfacto-Modul „SEPA-Mandatsverwaltung“ komfortable und zeitsparende Funktionen. Mit Hilfe dieses Moduls können Sie direkt aus Perfacto heraus SEPA-Mandate erstellen und drucken. Es wird automatisch eine eindeutige Mandats-ID von Perfacto vergeben. Die erzeugten Mandate können anhand der Mandats-ID rückverfolgt werden, um festzustellen, ob sie bereits unterschrieben sind.

Im Rahmen von SEPA-Firmenlastschriften (B2B) wird das Mandat in doppelter Ausfertigung erzeugt: ein Mandat für Ihre Unterlagen und ein Mandat für die bezogene Bank.

Zusätzlich bietet das Modul die Möglichkeit, bestehende Kunden, die bereits eine Einzugsermächtigung erteilt haben, anzuschreiben und diesen ein neues Mandat zur Unterschrift zuzusenden. Durch diese Zusatzfunktion ersparen Sie sich den manuellen Aufwand des Anschreibens und die Rückverfolgung. Wichtig ist, dass bestehende Einzugsermächtigungen ihre Gültigkeit behalten.

Des Weiteren verwaltet das Modul Ihre offenen und bestehenden Mandate, so dass Sie jederzeit einen Überblick über noch nicht unterschriebene und ggfs. abgelaufene Mandate haben (nur SEPA-Basislastschriftmandate laufen nach drei Jahren ohne Nutzung ab).

Funktionsumfang

- Erstellen und Drucken von SEPA-Mandaten inkl. Anschreiben
- Umstellungsassistent für bestehende Abbuchungs- bzw. Einzugsermächtigungskunden
- Sammeldruck für mehrere Mandate
- Überwachung von nicht unterschriebenen Mandaten
- Liste von offenen und erhaltenen Mandaten
- Flexible Anpassung von Mandaten
- Verarbeitung sowohl von SEPA-Firmenlastschrift- als auch SEPA-Basislastschriftmandaten
- Mehrere Mandate je Debitor sind möglich

Technische Voraussetzungen

- Programmstand ab Perfacto 2.4, Version 18
- Datenbank Caché 2008

