

Einrichten von SEPA-Lastschriften

1. SEPA-Lastschriftvorlagen anlegen:

Voraussetzungen hierfür sind:

- SEPA-Lastschriftvereinbarung für SEPA-Basis-Lastschrift oder SEPA-Firmen-Lastschrift muss mit der Volksbank Dreiländereck abgeschlossen worden sein
- Die Gläubiger-Identifikationsnummer wurde bei der Deutschen Bundesbank beantragt und wurde an die Volksbank Dreiländereck weitergegeben
- Lastschriftmandate Ihrer Zahlungspflichtigen liegen Ihnen im Original vor
- Ihre Zahlungspflichtigen wurden über den Einzug schriftlich (mindestens 14 Tage vor Einzug) informiert

Melden Sie sich über den Login-Button auf unserer Website www.vb3.de unter „VR Online-Banking (Firmenkunden)“ an:

Schritt 1:

Wählen Sie im Reiter Banking & Verträge den Menüpunkt „Vorlagen“ -> „Lastschriftvorlagen“.

Schritt 2:

Wählen Sie nun das entsprechende Konto für das Sie eine Lastschriftvorlage anlegen wollen und klicken danach auf den Button „Neue Vorlage“

Schritt 3:

Füllen Sie bitte anschließend die Vorlage aus.

← Neue Lastschriftvorlage

Zahlungsempfänger

Thomas Testkunde VR-Meinkonto (bis 28 Jahre) DE22 6839 0000 8999 6012 01	1)	
Vorlagenbezeichnung Test_01	2)	63/70
Gläubiger-ID DE75ZZZ00000003566		17/35
Lastschriftart	3)	▼

Zahlungspflichtiger

Name - Firma Firma Test GmbH	4)		Details
IBAN DE88 6839 0000 0214 0012 45			Betrag 50,00 EUR
BIC VOLODE66			Verwendungszweck Monatliche Lieferung 120/140

Mandatsdaten

Mandatsreferenz 551	5)		▼ Optionale Details
Mandatsreferenz unterschrieben am 22.1.2021			
Mandatsort wiederholend			

← Speichern →

- 1) Gegebenenfalls Konto auswählen/ändern
- 2) Bezeichnung der Vorlage hinterlegen
- 3) Lastschriftart auswählen
- 4) Daten des Zahlungspflichtigen: Name, IBAN, BIC, Betrag und Verwendungszweck
- 5) Mandatsreferenz hinterlegen (von Ihnen vergeben). Datum wann das Mandat unterschrieben wurde.

Schritt 4:

Erscheint keine Fehlermeldung können Sie auf den Button „Speichern“ klicken.

Wichtige Informationen:

Mandatsreferenz: Von Ihnen frei wählbar z. B. Kundennummer, Mitgliedsnummer...

Als Unterschrieben gilt:

Das Datum der Unterzeichnung des Lastschriftmandats bzw. bei Wandlung einer Einzugsermächtigung in eine SEPA-Basislastschrift das Datum des Wandlungsschreibens an den Zahler.



Bei der Wahl des Fälligkeitstermins sind Vorlagefristen für SEPA-Lastschriften zu beachten:

SEPA-Basislastschrift:
erstmalig/einmalig/wiederkehrende 2 Arbeitstage

SEPA-Firmenlastschrift:
erstmalig/einmalig/wiederkehrende 2 Arbeitstage

Reichen Sie Ihre Zahlungen nach 11:00 Uhr ein, ist es ein Arbeitstag mehr.

2. SEPA-Lastschrifteinzug ausführen

Schritt 1:

Klicken Sie auf den Reiter „Lastschrift“. Dort können Sie auswählen, ob Sie eine Lastschrift, Basis-Dauerlastschrift oder Sammellastschrift anlegen möchten.

Beispiel Lastschrift:

Sobald Sie in das Feld „Zahlungspflichtiger“ klicken, erscheinen die von Ihnen angelegten Vorlagen:

Hinterlegen Sie nun die Ausführungsart und das Fälligkeitsdatum. Anschließend geben Sie die Lastschrift über

den Button „Weiter zur Freigabe“ frei. Nun müssen Sie den Auftrag mit einer TAN bestätigen.

Beispiel Sammellastschrift

Schritt 1:

Klicken Sie auf den Reiter „Sammellastschrift“. Füllen Sie bitte anschließend die entsprechenden Felder aus.

Sammellastschrift
← **Zusammenfassung**

Zahlungsempfänger

Thomas Testkunde
VR-Meinkonto (bis 28 Jahre)
DE22 6839 0000 8999 6012 01
Online verfügbarer Betrag: 50.000,00 EUR

0,00 EUR

Gläubiger-ID
DE75ZZ00000003566

Bezeichnung **1)** Test_2021

Lastschriftart **2)** Basis-Sammellastschrift

Fällig am **3)** 25.01.2021

Ausführungsart **4)** einmalig

Keine Posten vorhanden

5) Posten aus Vorlagen hinzufügen

Neuen Posten erfassen

← Auftrag löschen Angelegte Sammellastschriften Überprüfen & Beauftragen →

- 1) Bezeichnung der Sammellastschrift (z. B. Mitgliederbeiträge)
- 2) Lastschriftart auswählen
- 3) Termin an dem der Einzug erfolgen soll
- 4) Entsprechend eintragen
(Reichen Sie erstmalig SEPA-Lastschriften ein, so ist die Auftragsart „erstmalig“ zu wählen)
- 5) Über den Button „Posten aus Vorlagen hinzufügen“ können Sie ganz einfach Ihre gewünschten Vorlagen auswählen. Natürlich können Sie über „Neuen Posten erfassen“ eine neue Lastschrift hinzufügen.

Wurden alle Eingaben vorgenommen, können Sie diese mit dem Button „Überprüfen & Beauftragen“ bestätigen.

Gläubiger ID

Wenn Sie Forderungen mittels SEPA-Lastschriften einziehen möchten, benötigen Sie zunächst eine Gläubiger-ID. Die Gläubiger-ID erhalten Sie von der Deutschen Bundesbank ausschließlich über das Internet unter der Adresse

www.glaeubiger-id.bundesbank.de

Inkassovereinbarung mit Ihrer Volksbank Dreiländereck

Grundlage für den Einzug von SEPA-Lastschriften ist eine neue Inkassovereinbarung mit Ihrer Volksbank Dreiländereck in der die Lastschriftart, das Einreicher-Limit sowie die Einreichungszeiten vereinbart werden.

Dazu wird auch Ihre Gläubiger-ID benötigt.

SEPA Mandat:

Bevor Sie SEPA-Lastschriften einziehen können, benötigen Sie von Ihren Zahlungspflichtigen gültige schriftliche SEPA-Lastschrift-Mandate, die mit jeweils eindeutigen Bezeichnungen/Nummerierungen versehen werden müssen.

SEPA-Basis-Lastschrift

Müssen Sie von Ihren Zahlungspflichtigen neue SEPA-Mandate einholen.

SEPA-Firmen-Lastschrift

Sie müssen auf jeden Fall mit allen Zahlungspflichtigen neue SEPA-Firmen-Lastschrift-Mandate vereinbaren, die vor der ersten Abbuchung der Bank des Zahlungspflichtigen vorliegen müssen. Bitte beachten Sie, dass bei SEPA-Firmen-Lastschriften Privatpersonen/Verbraucher als Zahlungspflichtige nicht mehr zulässig sind.

Musterformulare für SEPA-Mandate finden Sie auf unserer Website unter www.vb3.de > **Firmenkunden** > **Zahlungsverkehr** > **Geschäftskonto** > **SEPA**

WICHTIGER HINWEIS zu den Einreichungsterminen für SEPA-Lastschriften:

Bitte beachten Sie, dass SEPA-Lastschriften schon einige Tage vor deren Fälligkeitsdatum bei Ihrer Bank eingereicht werden müssen, da die entsprechende EU-Verordnung dies so vorgibt. -> Bei verspäteter Einreichung kann keine Verarbeitung dieser Aufträge mehr erfolgen!

Einreichungsfristen der Volksbank Dreiländereck:

SEPA-Basislastschrift:

erstmalig/einmalig/wiederkehrende 2 Arbeitstage



SEPA-Firmen-Lastschrift:
erstmalig/einmalig/wiederkehrende 2 Arbeitstage

**Denken Sie daran, Ihre Kunden bzw. Mitglieder müssen
mind. 14 Tage vor Einzug informiert werden.**

Nützliche Links und Ansprechpartner:

Internetseiten zum Thema SEPA

SEPA-Seite der Deutschen Bundesbank:
www.sepadeutschland.de

Beantragung der Gläubiger-ID:
www.glaebiger-id.bundesbank.de

Volksbank Dreiländereck:
www.vb3.de (Firmenkunden > Zahlungsverkehr >
Geschäftskonto > SEPA)

Nützliche Informationen zum Thema SEPA gibt Ihnen gerne
Ihr Kundenberater.