

Automatisierter Zahlungsverkehr

Beim Einlesen von elektronischen Kontoauszügen des Formats MT940 sollen bestimmte Bewegungen automatisch verbucht werden.

Grundlage hierfür ist eine sogenannte sichere Mandatsnummer. Diese sichere Mandatsnummer hat folgendes Format:

4260**5**0**1**6

Die erste Ziffer **4** ist ein verschlüsselter Hinweis auf den Auftraggeber der Akte.

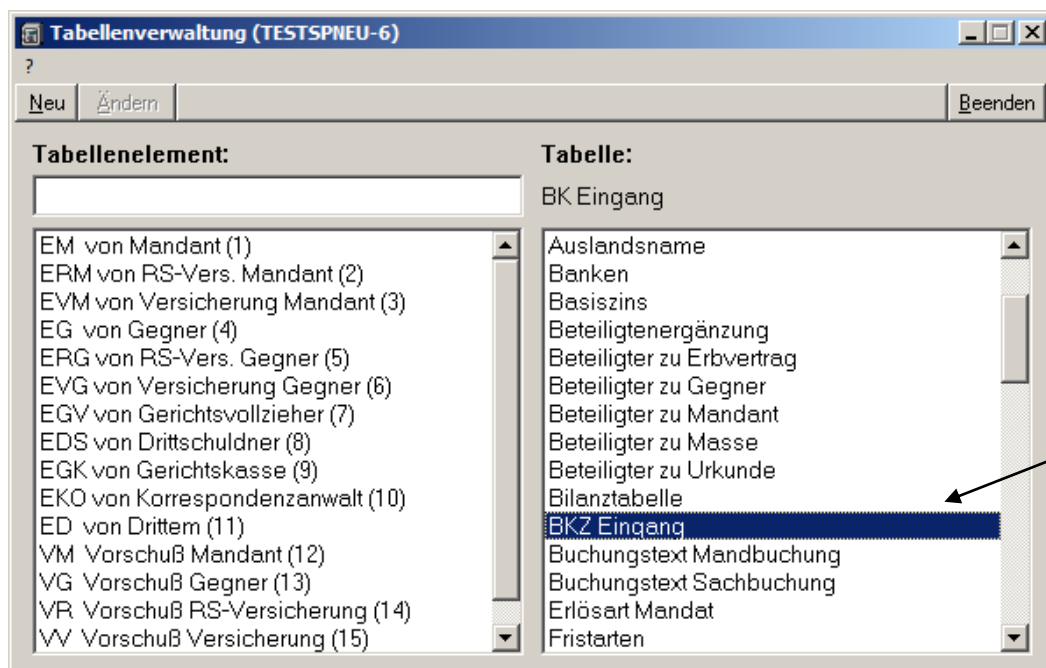
Dann folgt die Mandatsnummer **2605**, in unserem Beispiel also die Akte 26/05.

Die folgenden beiden Ziffern **01** sind der Hinweis auf das zu verwendende Buchungskürzel.

Die letzte Ziffer **6** ist ein verschlüsselter Hinweis auf den Schuldner der Akte.

Nach Einrichtung wird diese sichere Mandatsnummer auf allen Schreiben ausgegeben und damit dann von dem Empfänger als Verwendungszweck auf Überweisungen verwendet.

Das zu verwendende Buchungskürzel definieren Sie über die neue Tabelle „BKZ Eingang“.



Sie definieren hier, ob beim automatischen Verbuchen einer Bewegung mit dem entsprechenden Buchungskürzel auch ein Zahlungseingang auf dem Mandatskonto oder dem Forderungskonto erfolgt und welche Verrechnungsart verwendet werden soll. Außerdem können Sie einen vom Kontoauszug abweichenden Buchungstext eingeben, sowie eine Stapelwiedervorlage erfassen.

The screenshot shows a dialog box titled "Parameter Einlesen Kontoauszug 'EG von Gegner'". It contains the following fields and controls:

- ZE auf Mand.-Kto**: A checkbox that is checked.
- ZE auf Ford.-Kto**: A group box containing three radio buttons:
 - ZE § 367(1)
 - ZE § 497(3)
 - kein ZE
- WVL Kette**: A text input field containing "+mzv +zahlschein".
- Buchungstext**: A text input field containing "Ratenzahlung gem. Vereinbarung".
- Buttons**: "OK" and "Abbrechen" buttons are located on the right side of the dialog.

Diese Tabelle können Sie beliebig erweitern und eigene Buchungskürzel erfassen.

In Ihrem Programm „Buchen“ im Fenster „Kontoauszüge“ findet sich nun zusätzlich eine Schaltfläche „automatische Verbuchung.“

Kontoauszüge 1200 Sparkasse (2939400, BLZ 28062560)

Buchungsdatum	11.11.12
Valuta	11.11.12
Auszug	88/001
Betrag	100,00 H
Name	Testgegner, Jürgen
Kto-Nr (BLZ)	0006038123 (BLZ 18062678)
Buchungstext	Überweisungs-Gutschrift
Text 1	73706047
Text 2	
Text 3	
Text 4	
Text 5	
Text 6	

Buttons: Abbrechen, von vorne, weiter, Mandatsbuchung, Sachbuchung, Storno erledigt, Auskunft, Löschen, neue Auszüge, **autom.Mand.Buchg**

Wird diese Schaltfläche angeklickt, wird in dem gesamten, eingelesenen Kontoauszug in den Zeilen „Text 1“ bis „Text 6“ nach einer sicheren Mandatsnummer gesucht und – sollte eine solche vorhanden sein - die Verbuchung in den zugehörigen Akten automatisch vorgenommen. So sparen Sie sich z.B. beim Buchen von Ratenzahlungen durch den Schuldner, die manuelle Eingabe, und können derartige Zahlungseingänge im Stapel erfassen.

Alle anderen Bewegungen dieses Kontoauszuges, die keine sichere Mandatsnummer haben, oder aber Sachbuchungen sind, müssen auch weiterhin manuell verbucht werden.