

Grundsätzlich können bzw. müssen im IVM in verschiedenen Bestandsebenen Bankverbindungen hinterlegt werden.

Bei Einsatz des Agenturinkassos (AI) sind Bankverbindungen unbedingt notwendig. Ansonsten haben sie nur informativen Charakter.

Es gibt folgende Bankverbindungen:

Externe Bankverbindungen

- ▷ Zum Kunden (VN) und zu Verträgen (VS)
- ▷ Zum Versicherer (VR)
- ▷ Zum Untervermittler

Interne Bankverbindungen

- ▷ Zum eigenen Versicherungsbüro
- ▷ Die internen Kontenrahmen

Funktionen

- ▷ BIC und IBAN berechnen/prüfen
- ▷ Bankverbindung löschen

Erläuterungen der externen Bankverbindungen

Bankverbindungen zum Kunden

▲ Übersicht ▲

Zum Kunden gibt es generelle Bankverbindungen und spezielle zu einzelnen Verträgen.

Bankverbindungen zum Kunden (Generelle)

Diese Bankverbindungen werden in der Maske Bankverbindungen des Kunden / Inkassoabwicklung [KB] hinterlegt. Bis zu drei Bankverbindungen können erfasst werden.

Abb.1: Generelle Bankverbindung eines Kunden in der KB-Maske

IVM-Tipp zur Erfassung

Um die Hinterlegung von externen Bankverbindungen zu vereinfachen und zu standardisieren (wichtig für Auswertungsläufe), ist es sinnvoll zunächst Bankinstitute in IVM-Tabelle 40 zu erfassen. Danach kann mit Hilfe der Tabellensymbole in der Zeile *Bank* ein Bankinstitut zugeordnet werden.

Weitere Erläuterungen siehe:
▷ „Erfassung von Bankinstituten“

IVM-Hinweis zu weiteren Bankverbindungen

Im Bereich der weiteren Adressen (ADR) zum Kunden, Versicherer und Untervermittler kann jeweils pro Adresse eine weitere Bankverbindung hinterlegt werden.

▷ „BIC und IBAN-Rechner“



Bankverbindung zum Vertrag (Spezielle)

Diese Bankverbindung wird in der Maske Vertragsdaten Bankverbindung / Druck [VB] des Kunden / Inkassoabwicklung [VB] hinterlegt.

Abb.2: Abweichende Bankverbindung zu einem Vertrag in der VB-Maske

IVM-Hinweis

Falls hier keine Bankverbindung oder keine mehr hinterlegt sein soll, muss die gesamte VB-Maske gelöscht werden.

Bankverbindungen zum Versicherer

▲ Übersicht ▲

Sie wird in der Maske Versicherer-Abrechnung / Bankverbindungen [VR2] hinterlegt. Bis zu zwei Bankverbindungen können dort erfasst werden.

Abb.3: Bankverbindungen Versicherer in der VR2-Maske

Bankverbindungen zum Untervermittler

▲ Übersicht ▲

In der Maske Untervermittler-Abrechnung / Bankverbindungen [VM2] können bis zu zwei Bankverbindungen erfasst werden. Sie sind für die Untervermittler-abrechnung notwendig.

Abb.4: Abweichende Bankverbindung zu einem Untervermittler



Erläuterungen der internen Bankverbindungen

Bankverbindungen des eigenen Versicherungsbüros

▲ Übersicht ▲

Die Bankverbindungen des eigenen Versicherungsbüros werden ausgehend vom Zentralmenü über das Menü Inkasso AI → Rechnungsdruck/DTA/DTI → Rechnungsdruck/Zahlungsverkehr → Tasten <ALT+F8> → Übersicht der internen Bankverbindungen erfasst.

Die Erfassung erfolgt durch manuelle Eingabe der einzelnen Daten und Detailinformationen. Die Bankverbindungen sind von Bedeutung für die Abwicklung des Zahlungsverkehrs und des Datenträgeraustauschs.

Abb.5: Zur eigenen, internen Bankverbindung

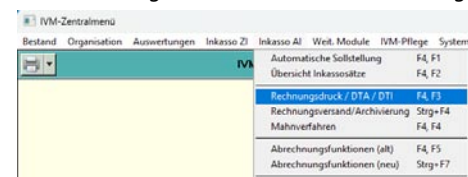


Abb.6: Beispiel für eigene interne Bankverbindung

Banknr.		FiBu-Konto		Interne Bankverbindung [BA]	
1	13701	Buch.kreis :	Gläubiger-ID : DE23ZZ00000054321		
Bank : Sparkasse		(Kurzname)			
BIC : MALADE51NWD		IBAN : DE25 5745 0120 0123 4567 89			
BLZ : 57450120		Inhaber : Maklerbüro Meier			
Kto. : 123456789		wohnhaf : Glückstadt			
Name 1 : Sparkasse		SEPA-LS ? J/N J			
Name 2 :		SEPA-LS am : 15.04.2014			
Straße :		SEPA-ÜW ? J/N N			
PLZ/Ort :		SEPA-ÜW am :			
Telefon :		Anspr.1 :			
Telefax :		Anspr.2 :			
E-Mail :					
Homep. :					
		DTA alt ? J/N J			
		DTA alt am :			
		DTA mit Umlauten ? J/N J			
		Kunden-Referenznr.? J/N			
F1 - Öffnen/Speichern		F9 - Befehlsübersicht		F10 - Maske verlassen	
/ AND 19.04.2026 / 1 BV-Status : P					

Es können bis zu sechs Bankverbindungen für den Datenträgeraustausch verwendet werden. Die Neuanlage einer internen Bankverbindung erfordert die Vergabe einer fortlaufenden Nummer. Hierzu ist zu beachten:

Die Bankverbindung zur Abwicklung des **Lastschriftverkehrs** sollte die **Banknummer 1** erhalten.

Den weiteren Bankverbindungen sind die fortlaufenden Nummern 2, 3 usw. zuzuordnen.

Die Hinterlegung von mehr als fünf weiteren Bankverbindungen ist nicht sinnvoll, da dies beim Rechnungsdruck und Datenträgeraustausch nicht unterstützt wird.

Die internen Kontenrahmen

▲ Übersicht ▲

Jeder Bankverbindung muss ihre Kontobezeichnung im IVM-Kontenrahmen zugeordnet werden. Dies wird im Feld FIBU-Konto vorgenommen, dort wird die Nummer des Kontos im Kontenrahmen der Finanzbuchhaltung hinterlegt.

Abb.7: Kontozuordnung eines Bankkontos in der Finanzbuchhaltung

Banknr.		FiBu-Konto		Interne Bankverbindung [BA]	
1	13701	Buch.kreis :	Gläubiger-ID : DE23ZZ00000054321		
Bank : Sparkasse		(Kurzname)			
BIC : MALADE51NWD		IBAN : DE25 5745 0120 0123 4567 89			
BLZ : 57450120		Inhaber : Maklerbüro Meier			
Kto. : 123456789		wohnhaf : Glückstadt			

Finanzbuchhaltung, Bearbeitung von Konto : 13701, IVMTASK004	
Allgemein System ?	
Konto Finanzbuchhaltung	
Aktivierung	Erzeugung : V-Vorjahr
Kontonummer : 13701	Kontonummer Vorjahr : 13701
Kontotyp : Unterkonto	Eröffnungssaldo : 0,00
Bezeichnung : Lastschriften im Umlauf	Aktueller Saldo : 0,00

Die Bankkonten sind somit dem Kontenrahmen der Finanzbuchhaltung zugeordnet. Der Kontenrahmen der Finanzbuchhaltung ist bei Neuinstallation des IVM zunächst leer und muss vom Anwender nach eigenen Bedürfnissen selbst definiert und erfasst werden, evtl. in Absprache mit dem Buchhalter oder dem steuerlichen Berater.

Beim Einsatz der Agenturbuchhaltung ist hierbei über Sammelkonten die Zuordnung zu den Agenturkonten festzulegen.



IVM-Hinweis zu FiBu-Konten

Die Verwaltung von FiBu-Konten erfolgt grundsätzlich getrennt in den einzelnen Buchungsjahren. Beim Abgleich zwischen zwei Buchungsjahren zur Übernahme der Bilanzsalden, können nachträglich im alten Buchungsjahr angelegte Konten in das neue Buchungsjahr übernommen werden.

Die nachfolgende Tabellenübersicht zeigt eine beispielhafte Zuordnung zwischen dem Kontenrahmen der Agenturbuchhaltung und dem der Finanzbuchhaltung.

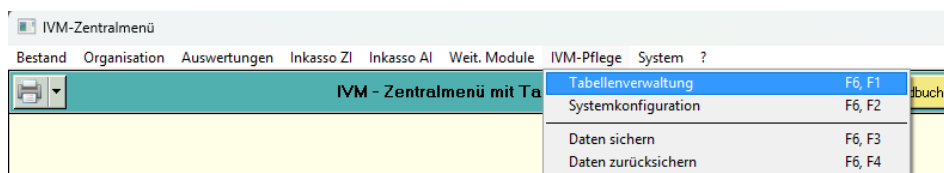
Agenturkonten	Kontoarten	FIBU-Konten
xxxxVR: PrBelast - VR	BP-Bilanz, Passivseite	1600-VR-Bilanzkonten
xxxxAP: AP/EP - VR	GE-GuV, Erlöskonto	8600-GuV, Erlöskonto
xxxxFP: FP - VR	GE-GuV, Erlöskonto	8600-GuV, Erlöskonto
xxxxSA: SA - VR	BP-Bilanz, Passivseite	1610-VR-Schadenkonten, Bilanz
xxxxVZ: Kt - VR	BP-Bilanz, Passivseite	1600-VR-Bilanzkonten
xxxxVN: Kt - VN	BA-Bilanz, Aktivseite	1400-VN-Bilanzkonten
xxxxVM: Kt - VM	BP-Bilanz, Passivseite	1700-VM-Bilanzkonten
xxxxVM: Kt - Prov. VM	GE-GuV, Erlöskonto	8700-VM-GuV, Erlöskonto

Erfassung von Bankinstituten

▲ Übersicht ▲

Die Erfassung von **externen** Bankverbindungen beginnt mit der Erfassung von Bankinstituten.

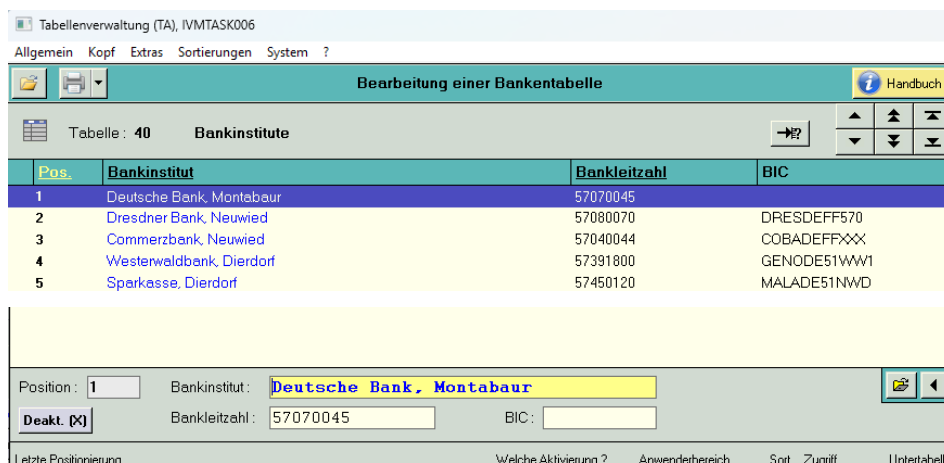
Abb.8: Aufruf der Bankinstitute



Bankinstitute werden in IVM-Tabelle 40 hinterlegt.

Aufruf über Zentralmenü → Menü IVM-Pflege → Tabellenverwaltung

Abb.9: Daten zum Bankinstitut



Es muss der **Namen** und **Ort** der Bank und der **BIC** eingegeben werden.

Häufig steht bei der Erfassung einer Bankverbindung nur die **IBAN** zur Verfügung. In diesem Fall kann mit dem Button [BIC+IBAN] automatisch der zugehörigen BIC-Code ermittelt werden.

Falls der Name der Bank nicht bekannt ist, besteht zudem die Möglichkeit, mit der Tabellenposition „-9“ den Text „(Bankname ohne Angabe)“ zu hinterlegen. Der konkrete Bankname ist für den Zahlungsverkehr nicht relevant.

IVM-Hinweis zur BIC-Ermittlung

Die automatische Ermittlung des BIC ist nur für **deutsche** IBAN möglich. Zudem kann keine Garantie übernommen werden, dass der ermittelte BIC-Code in jedem Fall korrekt ist.

Erläuterung der Funktionen

Berechnung/Prüfung von BIC und IBAN

▲ Übersicht ▲

Mit dem Funktionsbutton [BIC + IBAN] kann bei vorhandener gültiger Bankleitzahl und Kontonummer der BIC und die IBAN berechnet werden.

Sind BIC und IBAN schon eingetragen kann mit dieser Funktion eine Plausibilitätsprüfung vorgenommen werden. Fällt diese positiv aus, erscheint der Button danach grün eingefärbt. Bei negativem Ergebnis wird er rot eingefärbt. Das Abspeichern der Maske ist dann erst nach einer Korrektur möglich.

Sollen aus einem bestimmten Grund dieser BIC und IBAN dennoch beibehalten werden, können sie mit Hilfe des Buttons [AKZ] als korrekt akzeptiert werden.

Löschen einer Bankverbindung

▲ Übersicht ▲

In IVM-Tabelle 40 hinterlegte Bankverbindungen können in der zugehörigen Tabellenübersicht über das Menü *Allgemein* einzeln oder komplett gelöscht werden.

