

Aareal BK01

BK01 mit SAP RE-FX

Das führende Zahlungsverkehrsverfahren in der Wohnungs- und Immobilienwirtschaft mit dem ERP-System der SAP AG

BK 01®


BK01 mit SAP RE-FX realisiert entscheidende Mehrwerte in allen mit Zahlungsverkehr verbundenen Prozessen in Ihrem ERP-System – unabhängig von dem bei Ihnen eingesetzten Release.

Seit Jahrzehnten steht das BK01 Verfahren in der Wohnungs- und Immobilienwirtschaft für optimale Kontoführungsprodukte und höchste Sicherheitsstandards in der Bank-Kommunikation. Durch die Integration von BK01 in die Prozesse des RE-FX Moduls entstand in allen Verwaltungsbereichen eine Vielzahl exklusiver Funktionalitäten, die Sie durch weitreichende Automatismen im Tagesgeschäft unterstützen, und die deutlich über die Zahlungsverkehr-Leistungen im SAP-Standard hinausgehen.


BK01 mit SAP RE-FX ist release- und zukunftsicher aufgrund einer langfristigen Entwicklungskooperation zwischen SAP Deutschland und der Aareal Bank und dank Integration in der Business Suite S/4 HANA ON-PREMISE 1511. Das Verfahren ist modifikationsfrei im Einsatz und gebührenfrei.

BK01 mit SAP RE-FX basiert auf einer speziellen Kontoführung mit virtuellen Kontonummern, den sogenannten BK01 Kontonummern (IBAN), die einen Zahlungsvorgang eindeutig einem bestimmten Vertrag in Ihrem SAP System zuordnen. Mit den hierbei geschaffenen Automatismen erreichen Sie eine erhebliche Entlastung Ihrer Mitarbeiter in den täglichen, wiederkehrenden Prozessen der Buchung von Bank-Kontoauszügen. Durch die hohe Qualität der Anwendung und die Verzahnung der Kontoführung bei der Aareal Bank mit der ERP-Buchungslogik erreichen Sie, je nach Ausprägung Ihres Systems, eine Umsatzzuordnung von über 99 %.

Ihre Vorteile durch BK01 mit SAP RE-FX

Im Zahlungseingang		
	1	eindeutige Identifikation und automatische Buchung von Zahlungseingängen auf offene Posten in SAP RE ohne jeden manuellen Eingriff
	2	einheitlicher Buchhaltung-Desktop für Auswertungen zum Zahlungsverkehr und weitere Buchhaltungstransaktionen inkl. Kauttionen
	3	Sperren der individuellen Kontonummern für Lastschriftabbuchungen
	4	automatisierte Lastschriftrückläufer-Bearbeitung inkl. individueller Nachbearbeitungsregeln; alternativ übersichtlicher Desktop zur späteren Bearbeitung

Im Zahlungsausgang		
	1	automatischer Ausgleich von mit Kreditoren vereinbarten Lastschriftabbuchungen
	2	optimierter elektronischer Datenaustausch mit Ver- und Entorgern über BK01 immoconnect

In der Kautionsverwaltung		
	1	Wahl zwischen treuhänderischen Kautionsammel- oder Kautioneinzelkonten
	2	erweiterte Umbuchungsmechanismen zwischen Miet- und Kautionskonto
	3	automatisierte Zinsberechnung (und -verteilung im Sammelkonto-Verfahren)



DEBITORISCH

■ **Verarbeitung elektronischer Kontoinformationen** Herkömmliche Überweisungen und Einzüge sowie Rücklastschriften, Bareinzahlungen und Zahlungseingänge, die mehrere Verträge eines Debitors ausgleichen sollen.

■ **Abgrenzung und Abweisung** Zahlungseingänge erst zur tatsächlichen Fälligkeit des offenen Postens buchen lassen und diese Posten so korrekt bilanzieren. Ist bspw. kein offener Posten vorhanden oder kein Vertrag identifiziert worden, kann BK01 den Betrag zur Weiterbearbeitung auf ein BK01-Abweisungskonto buchen. Ist ein Zahlungseingang nicht für Sie bestimmt, können Sie von da aus eine automatische Retoure vorsehen.

■ **Rücklastschriften automatisieren** Nur der ursprüngliche Posten und die Rücklastschrift der Bank bleiben als offene Posten auf dem Vertrag. Definieren Sie eine Rückläuferanzahl, nach der der Zahlweg geändert wird; gestalten Sie eine entsprechende Korrespondenzvorlage und hinterlegen sie am Mietvertrag.

■ **BK01 Desktop Buchhaltung: auswerten und bearbeiten** Übersicht für den debitorischen Zahlungsverkehr und Integration des BK01 Kautions Managements: Aus diversen Auswertungen und Listen jederzeit schnell in die aktuellen Buchungsdaten eines Vertrages verzweigen. Leicht zwischen Miet- und Kautionskonto umbuchen, komfortabel Vertrags- und Kontodaten ändern (z. B. die Bankverbindung eines Debitors samt Buchungsklauseln).

■ **Transparenz für die Kautionsverwaltung**

Durchgehend elektronisches Verfahren analog der Miete-Bearbeitung, sofortige Verfügbarkeit der Sicherheit. Keine Dokumentenverwahrung, keine zweite Datenhaltung. Anfallende Kundenkorrespondenz wird mit den notwendigen Daten vorbelegt. Die Kautionsverträge werden automatisch durch den elektronischen Kontoauszug der Aareal Bank aktualisiert. Jede Kaution steht inklusive stattgefunderer Kontobewegungen taggleich im System.

■ **Effizientere Bearbeitung von Kautionen**

Wahl zwischen Treuhandsammelkonto und Kautionseinzelkonten; Absicherung mehrerer Kautionen durch einen Vertrag; unabhängiges Buchen von Einbehalten ohne Drittbankkommunikation; Ratenzahlungen auf unterschiedlichen Zahlwegen; automatische Umbuchung von Rückläufergebühren z. B. auf das Mieterkonto; jederzeit Errechnen der Zinsen für hinterlegte Kautionen...

KAUTIONEN

Funktionale Highlights von BK01 mit SAP RE-FX



FREMD- VERWALTUNG

■ **Elektronische Kontoeröffnung**
Eröffnung von Konten für neue WEG-Mandate aus SAP heraus, von der Aareal Bank zeitnah für Gutschriften freigeschaltet.

■ **Automatische Rücklagenverarbeitung**
Für Instandhaltungsrücklagen oder andere Geldanlagen bei der Aareal Bank: Auswertungen zur Disposition der entsprechenden Konten (inkl. laufender



KREDITORISCH

■ **Vorteile durch kreditorische Verträge**

Automatisierung auch ausgehender Zahlungen: beliebig viele BK01 Kontonummern mit entsprechenden SEPA-Lastschriftmandaten für einen Kreditor; Möglichkeit differenzierter Kontonummern für jede Kostentart pro Abrechnungseinheit.

■ **Prüfroutinen für Abbuchungen**

Festlegen von Höchstbeträgen und Gültigkeitszeiträumen für die Abbuchungen plus Genehmigungsverfahren je Kontierung (im 2- oder 4-Augen-Prinzip). Zahlungsausgänge ohne Autorisierung werden auf einem Abweisungskonto gebucht. Lastschriftbuchungen führen zu automatischem Ausgleich auf dem Bankkonto.

■ **Schnittstelle zu Ver- und Entorgern**

Jahresabschlussrechnung und Abschläge werden buchhalterisch korrekt erfasst und gebucht; BK01 immoconnect sorgt zudem für eine erhebliche Vereinfachung der Betriebskostenabrechnung.

■ **Darlehen einbeziehen**

Automatisches Buchen von Darlehensraten durch Anbinden des SAP-Darlehensmoduls an die BK01-Systematik.

Konten) und Funktionalitäten zur Buchung von Zuführungen bzw. Auflösungen der Geldanlagen.

■ **Automatisches Buchen bank-interner Vorgänge**

Optimierungseffekte auch für die Bearbeitung von Posten- oder Kontoführungsgebühren, von Zinsen und Spesen auf die entsprechenden Sachkonten.