

Bundesverband der Deutschen Volksbanken und Raiffeisenbanken e. V.  
Bundesverband deutscher Banken e. V.  
Bundesverband Öffentlicher Banken Deutschlands e. V.  
Deutscher Sparkassen- und Giroverband e. V.  
Verband deutscher Pfandbriefbanken e. V.



Die Deutsche  
Kreditwirtschaft

## **Anlage 3**

# **der Schnittstellenspezifikation für die Datenfernübertragung zwischen Kunde und Kreditinstitut gemäß DFÜ-Abkommen**

**„Spezifikation der Datenformate“**

**Version 3.5 vom 7.04.2021**

**gültig ab 21. November 2021**

**Final Version**



## **Änderungsverfolgung (gegenüber Version 3.3 vom 17.04.2019)**

<b>Kapitel</b>	<b>Art*</b>	<b>Beschreibung</b>
2.2.4	E	Spezifikation der Echtzeitüberweisung auf Basis ISO 2019 (pain.001.001.09) und unter Berücksichtigung des ab 11/2021 dafür gültigen EPC-Regelwerkes. Die bisherigen Spezifikationen (pain.001.001.03 ohne Uhrzeit und pain.001.001.08 mit Uhrzeit) bleiben unverändert gültig.
2.2.5	Ä	Spezifikation des Haben-Avis SCT inst auf Basis ISO 2019 (camt.054.001.08) und unter Berücksichtigung des ab 11/2021 dafür gültigen EPC-Regelwerkes.
6	L / K / F	Löschung der ab 11/2021 nicht mehr gültigen (alten) Aval-Spezifikation und einige kleinere Klarstellungen/Korrekturen an der ab 11/2021 gültigen Spezifikation.
7	Ä	Spezifikation der Kontoinformationen (camt.052, 053 und 054) auf Basis ISO 2019
9	E	Spezifikation von Dateinamen kundenbezogener PDF-Dokumente in einem zip-Container.
Anhang 1 Mappingtabelle der Geschäftsvorfall- codes GVC – ISO BTC	Ä/ E	Grundlegende Überarbeitung mit dem Ziel der Aktualisierung und der inhaltlichen Verbesserung (Eindeutigkeit der Zuordnung)

Hinweis: Mit dieser Version der Anlage 3 wird pain. 001.009.09\_GBIC\_3 in das Set der Technical Validation Subsets (TVS) der DK für SEPA aufgenommen. Die übrigen TVS endend auf „\_GBIC\_3.xsd“ bleiben unverändert gültig.

---

\* F = Fehler; Ä = Änderung; K = Klarstellung; E = Erweiterung; L = Löschung

## **Management Summary**

Die Anlage 3 „Spezifikation der Datenformate“ des DFÜ-Abkommens ist eine Sammlung von Formaten, die für „DFÜ mit Kunden“ standardisiert und zulässig sind.

Es sind Formate des Zahlungsverkehrs (die von der Deutschen Kreditwirtschaft (DK) bereitgestellten Schemadateien für SEPA und für die Einreichung von taggleichen Eilüberweisungen in Euro sowie die Spezifikation des Formates DTAZV), Formate zur Abholung von Kontoauszugsinformationen (camt.05x), Formate zur Abholung von Informationen im Wertpapiergeschäft, Formate im Dokumentengeschäft (Akkreditive und Garantien), Datenformate zur elektronischen Einreichung von Rückrufen (pain.007 sowie camt.055 und camt.029) und für die Bankentgeltnachricht (camt.086) beschrieben. Neu hinzugefügt wurde mit Version 3.3 dieses Dokuments ein DK-Regelwerk zur Einreichung von Sammlern mit SEPA-Echtzeitüberweisungen (pain.001), der/die dazugehörige(n) Payment Status Report (s) (pain.002) sowie die Spezifikation eines Regelwerks für den Haben-Avis für Echtzeitüberweisungseingänge (camt.054).

Darüber hinaus beschreibt Kapitel 9 die Möglichkeit zur Bündelung von Einzelnachrichten (Container-Formate). Im Falle von zip-Containern sind Namenskonventionen für die in diesen Containern bereitgestellten Dateien definiert.

Hinweis: In diesem Dokument werden nicht alle in EBICS (Anlage 1 des DFÜ-Abkommens) definierten bankfachlichen BTF-Parameter (Geschäftsvorfall & Format mit ihren Formatzuweisungen) aufgeführt.

Bei den Beschreibungen handelt es sich in erster Linie um internationale Standards, die zusätzlich mit speziellen Belegungsregeln der DK versehen wurden, andere Formate sind Subsets bestehender Standards bzw. eigene Spezifikationen der DK.

Die Anlage 3 „Spezifikation der Datenformate“ des DFÜ-Abkommens richtet sich an Mitarbeiter(innen) im Zahlungsverkehr und Electronic Banking von Kreditinstituten sowie an die mit der Implementierung von Electronic Banking-Lösungen betrauten Personen (aus dem IT-Bereich von Kreditinstituten, Firmenkunden und Herstellern).

Sie dient darüber hinaus auch Kunden, die Dateien gemäß Anlage 3 einreichen, um ihre Dateien bei Formatfehlern entsprechend überprüfen zu können.

## **Inhaltsverzeichnis**

<b>1 Inlandszahlungsverkehr (entfallen)</b> .....	<b>1</b>
<b>2 SEPA-Zahlungsverkehr</b> .....	<b>3</b>
2.1 Festlegungen zu allen Datenformaten .....	6
2.2 DK / EPC - Spezifikation für den SEPA-Zahlungsverkehr.....	13
2.2.1 Credit Transfer Initiation – pain.001.001.03 .....	13
2.2.2 Direct Debit Initiation - pain.008.001.02 .....	46
2.2.3 Payment Status Report – pain.002.001.03 .....	89
2.2.4 SEPA-Echtzeitüberweisungen .....	130
2.2.5 Haben-Avis für SEPA-Echtzeitüberweisungen.....	142
2.3 Einfache Typen .....	163
2.3.1 String (Zeichenketten)-Typen .....	163
2.3.2 String-Codes .....	163
2.3.3 Dezimal-Typen .....	164
2.3.4 Datum-Typen.....	165
2.4 Übertragung von SEPA-Formaten mittels EBICS-Geschäftsvorfällen .....	166
<b>Taggleiche Eilüberweisungen (Einreichung via pain.001)</b> .....	<b>169</b>
<b>3 Auslandszahlungsverkehr</b> .....	<b>3</b>
3.1 Allgemeine Verfahrensbestimmungen .....	3
3.2 Aufbau und Spezifikation der Datei.....	4
3.2.1 Schlüssel zur Kennzeichnung der Zahlungsart .....	13
3.2.2 Weisungsschlüssel Zahlungen - Ausprägungen .....	14
3.2.3 Weisungsschlüssel für „Euro-Gegenwertzahlungen“.....	14
<b>4 Kontoauszugsinformationen gemäß ISO-Standard 2002</b> .....	<b>5</b>
Die folgende Tabelle zeigt die Ausdrucksmöglichkeiten der Nachrichten camt.052, camt.053 und camt.054. In der Tabelle zeigt ein Haken, dass diese Datenelementgruppe gemäß UNIFI vorhanden ist (entweder verpflichtend oder optional). Das Kreuz signalisiert, dass die Datenelementgruppe in UNIFI nicht vorhanden ist (betrifft Salden) bzw. ein Code nicht zulässig/definiert ist (betrifft Umsätze) .....	7

---

4.1.1	Legende der grafischen Symbole in den Übersichtsabbildungen: .....	9
4.1.2	Formate der grundlegenden einfachen Datentypen .....	10
4.2	Bank to Customer Statement (camt.053) .....	12
4.2.1	Strukturübersicht .....	12
4.2.2	Document <document>, [1..1].....	13
4.2.3	Bank to Customer Statement <BkToCstmrStmnt>, [1..1] .....	13
4.2.4	Group Header <GrpHdr> .....	14
4.2.5	Message Recipient <MsgRcpt>, [0..1] .....	17
4.2.6	Identification (Message Recipient) <Id>, [0..1] .....	19
4.2.7	Statement <Stmnt>, [1.. n].....	21
4.2.8	Account <Acct>, [1..1].....	24
4.2.9	Identification (Owner, Creditor, Debtor, ...) <Id>, [0..1] .....	28
4.2.10	Servicer <Svcr>, [0..1] .....	31
4.2.11	Related Account <RltdAcct>, [0..1] .....	34
4.2.12	Balance <Bal>, [1..n] (Kardinalität gemäß DK [2..n]).....	36
4.2.13	Entry <Ntry>, [0.. n] .....	40
4.2.14	Charges <Chrgs>, [0..n] .....	48
4.2.15	Transaction Details <TxDtls>, [0..n].....	51
4.2.16	Amount Details <AmtDtls>, [0..1].....	65
4.2.17	Party (Charges) <Pty>, [0..1] oder ein Agent (RelatedAgents) <...Agt>, [0..1] 69	
4.2.18	RelatedAgents <RltdAgts>, [0..1].....	73
4.2.19	Purpose <Purp>, [0..1].....	75
4.2.20	Remittance-Information <RmtInf>, [0..1] .....	76
4.2.21	RelatedDates <RltdDts>, [0..1] .....	80
4.2.22	RelatedPrice <RltdPric>, [0..1].....	82
4.2.23	RelatedQuantities <RltdQties>, [0..n].....	83
4.2.24	FinancialInstrumentIdentification <FinInstrmId>, [0..1].....	84
4.2.25	Tax <Tax>, [0..1] .....	85
4.2.26	ReturnInformation <RtrInf>, [0..1] .....	89
4.2.27	CorporateAction <CorpActn>, [0..1].....	92
4.3	Bank to Customer Account Report (camt.052) .....	93
4.3.1	Strukturübersicht .....	93
4.3.2	Document <document>, [1..1].....	94
4.3.3	Bank-to-Customer Account Report message < BkToCstmrAcctRpt>, [1..1] ...	94
4.3.4	Group Header <GrpHdr>, [1..1] .....	94

---

---

4.3.5 Report <Rpt>, [1.. n] .....	95
4.3.6 Entry <Ntry>, [0.. n] .....	96
4.4 Bank to Customer Debit Credit Notification (camt.054).....	97
4.4.1 Strukturübersicht .....	97
4.4.2 Document <document>, [1..1].....	97
4.4.3 BankToCustomer-DebitCreditNotification < BkToCstmrDbtCdt-Ntfctn>, [1..1].....	98
4.4.4 Group Header <GrpHdr>, [1..1] .....	98
4.4.5 Notification <Ntfctn>, [1.. n].....	99
4.4.6 Entry <Ntry>, [0.. n] .....	99
4.5 Zusammenspiel von camt.052- und camt.053- mit camt.054-Nachrichten hinsichtlich Sammlern .....	100
4.6 Grundsätze zum Zusammenspiel von Entry- und TransactionDetails-Ebene bei Einzelbuchungen .....	102
4.7 Fachliches Beispiel .....	102
4.7.1 Beispiel 1: SEPA-Zahlungen.....	102
4.7.2 Beispiel 2a: Sammlerdarstellung mit Aufloesung innerhalb der Nachricht....	102
4.7.3 Beispiel 2b: Sammlerdarstellung mit Verweis auf pain-Nachricht und separate camt.054.001.02-Nachricht.....	102
4.7.4 Beispiel 3: USD-Zahlung mit Gutschrift auf einem EUR-Konto .....	102
<b>5 Kontoauszugsinformationen gemäß SWIFT (MT940/MT942) .....</b>	<b>3</b>
5.1 Allgemeine Syntaxvereinbarungen .....	3
5.1.1 Übersicht (ohne konstante Felder).....	6
5.1.2 Belegungsrichtlinien.....	6
5.1.3 Buchungsschlüssel (Feld 61).....	11
5.1.4 Strukturierte Belegung des Feldes 86.....	13
5.1.5 Beispiel für MT940.....	16
5.2 MT 942 Kontoumsatzavis .....	17
5.2.1 Übersicht (ohne konstante Felder).....	17
5.2.2 Belegungsrichtlinien.....	17
5.2.3 Beispiel für MT942.....	21
<b>6 Geschäftsvorfallcodes.....</b>	<b>3</b>
6.1.1 Geschäftsvorfallcodes .....	3
6.1.2 Umsetzung SEPA-Codes in Feld 86 (Unterfeld 34) .....	69

---

<b>7 Container-Formate</b> .....	<b>3</b>
7.1 XML-Container.....	3
7.1.1 Hashwert-Berechnung und -Darstellung .....	3
7.1.2 Setzen von individuellen Präfixen .....	3
7.1.3 Übersicht zum XML-Container.....	4
7.1.4 Transport von SEPA-Nachrichten mittels XML-Container .....	12
7.2 ZIP-Container .....	14
7.2.1 BTF-Parameter (Auftragsarten) zum Abholen von camt.052, 053 und 054- Nachrichten .....	14
7.2.2 Namenskonventionen.....	14
<b>8 Elektronische Rückrufe</b> .....	<b>3</b>
8.1 Einführung .....	3
8.1.1 Struktur der Nachricht.....	5
8.1.2 Group Header <GrpHdr>, [1..1] .....	7
8.1.3 Original Group Information <OrgnlGrpInf>, [1..1] .....	10
8.1.4 Original Payment Information And Reversal <OrgnlPmtInfAndRvsl>, [0..n] ...	12
8.1.5 Original Transaction Reference <OrgnlTxRef>, [1..1] .....	18
8.2 Customer Payment Cancellation Request – camt.055.001.05.....	22
8.2.1 Struktur der Nachricht.....	22
8.2.2 Assignment <Assgnmt>, [1..1] .....	24
8.2.3 Underlying <Undrlyg>, [1..n] .....	28
8.2.4 Zulässige Rückrufgründe.....	40
8.3 Resolution Of Investigation – camt.029.001.06 .....	41
8.3.1 Assignment <Assgnmt>, [1..1] .....	43
8.3.2 Status <Sts>, [1..1] .....	46
8.3.3 Cancellation Details <CxlDtls>, [0..n].....	48
<b>9 Bankentgeltnachrichten</b> .....	<b>7</b>
9.1 Strukturübersicht.....	8
9.2 Report Header <RptHdr>, [1..1].....	9
9.3 Billing Statement Group <BlgStmntGrp>, [1..n].....	11
9.4 Sender <Sndr>, [1..1].....	13
9.5 Receiver <Rcvr> , [1..1] .....	16

9.6	Billing Statement <BllgStmt> , [1..n].....	19
9.7	Account Characteristics <AcctChrtcs>, [1..1].....	24
9.8	Currency Exchange <CcyXchg>, [0..n].....	33
9.9	Balance <Bal>, [0..n].....	35
9.10	Darstellung von Beträgen .....	37
9.11	Compensation <Compstn>, [0..n].....	38
9.12	Service <Svc>, [0..n] .....	41
9.13	Service Detail <SvcDtl>, [1..1].....	49
9.14	Tax Region <TaxRgn>, [0..n] .....	56
9.15	Deutsche Steuerregionen.....	59
9.16	Zusammenspiel der angegebenen Steuerbeträge .....	60
9.17	Entgeltkennungen.....	61

Anhang 1 Mappingtabelle DK-GVC auf ISO BTC (in separatem Dokument)

Hinweise:

Als Mindestanforderungen für den Inhalt des (papierhaften) Dateibegleitzettels der in Kapitel 2 und 3 beschriebenen Formate (SEPA und DTAZV) werden die Daten der Dateianzeige des E-BICS-Kundenprotokolls empfohlen.

Für alle SWIFT-Formate gilt - soweit nicht anders definiert - der SWIFT-Zeichensatz.

## **1 Inlandszahlungsverkehr (entfallen)**

*Der letzte Stand der Spezifikation findet sich bei Bedarf unter Version 3.0  
im Archiv der Anlage 3:*

<https://www.ebics.de/de/datenformate/archiv>



## **Anlage 3**

**Teil 2**

**SEPA Zahlungsverkehr**

**21. November 2021**

## 2 SEPA-Zahlungsverkehr

Grundlage für die Datenformate zur Einreichung von beleglosen SEPA-Überweisungen, SEPA-Echtzeitüberweisungen und SEPA-Lastschriften durch den Kunden ist der ISO Standard 20022. Für eine effiziente Nutzung innerhalb des SEPA-Raumes<sup>1</sup> wurden Einschränkungen im ISO-Standard vorgenommen, welche durch das European Payments Council (EPC), dem Entscheidungsgremium der europäischen Kreditwirtschaft für den Zahlungsverkehr, verabschiedet wurden.

Die DK hat auf der Grundlage der Implementation Guidelines des EPC (Referenzdokumente siehe unten) die SEPA-Datenformate für die Kunde-Bank-Schnittstelle spezifiziert und stellt entsprechende Schemadateien als Implementierungshilfe analog der EPC Technical Validation Subsets (TVS) zur Verfügung. Hierbei wurden die Vorgaben des EPC umgesetzt. Da diese voll kompatibel zu den ISO-Schemata sind, haben diese TVS den gleichen Namespace. Die mit Version 3.5 der Anlage 3 des DFÜ-Abkommens gehörenden Dateien weisen alle das Suffix \_GBIC\_03 auf.

Für Version 3.5 der Anlage 3 des DFÜ-Abkommens wurde ein TVS zu pain.001.001.09 (ISO-Version 2019) hinzugenommen und gilt nun als weitere Option für die SEPA-Echtzeitüberweisung. Da die ISO Version 2019 ab 21. November 2021 den EPC-Vorgaben entspricht, sollte in Abstimmung zwischen Kunden und Bank der Wechsel auf diese Version erfolgen. Der Wechsel auf die neue Version wird im SEPA-Life-Cycle-Dokument publiziert (<https://www.ebics.de/de/datenformate/sepa-lifecycle>). Die genaue Verwendung der TVS für die verschiedenen Geschäftsvorfälle ist der Tabelle unten zu entnehmen.

An der Kunde-Bank-Schnittstelle sind für die SEPA Credit Transfer Initiation und die SEPA Direct Debit Initiation die folgenden Nachrichtentypen (Richtung Kunde-Bank) TVS spezifiziert worden:

BTF-Parameter	Sendeauftragsart	Geschäftsvorfall	Namespace der DK TVS	Dateiname des TVS (xsd) auf <a href="http://www.ebics.de">www.ebics.de</a>
SCT//pain.001/	CCT	Credit Transfer Initiation	urn:iso:std:iso:20022:tech:xsd:pain.001.001.03	pain.001.001.03_GBIC_3.xsd
SCI/DE//pain.001/	CIP	Credit Transfer Initiation Instant  (mit und ohne Uhrzeitoption)	urn:iso:std:iso:20022:tech:xsd:pain.001.001.03  urn:iso:std:iso:20022:tech:xsd:pain.001.001.08 urn:iso:std:iso:20022:tech:xsd:pain.001.001.09 (beide mit Uhrzeitoption)	pain.001.001.03_GBIC_3.xsd  pain.001.001.08_GBIC_3.xsd und pain.001.001.09_GBIC_3.xsd
SDD//COR/pain.008/	CDD	Direct Debit Initiation (SEPA-Basislastschrift)	urn:iso:std:iso:20022:tech:xsd:pain.008.001.02	pain.008.001.02_GBIC_3.xsd
SDD//B2B/pain.008/	CDB	Direct Debit Initiation (SEPA-Firmenlastschrift)	urn:iso:std:iso:20022:tech:xsd:pain.008.001.02	pain.008.001.02_GBIC_3.xsd

<sup>1</sup> Die aktuell teilnehmenden Länder finden Sie in der aktuellen Version der EPC-Liste „EPC List Of SEPA Scheme Countries“ auf der EPC-Website: <http://www.europeanpaymentscouncil.eu/index.cfm/knowledgebank/epc-documents/epc-list-of-sepa-scheme-countries/>.

In einer Nachricht sind nur Einlieferungen von SEPA-Lastschriften eines einzigen Typs zulässig (entweder SEPA-Basislastschriften oder SEPA-Firmenlastschriften). Dies wird insbesondere auch durch die Spezifikation der verschiedenen BTF-Service-Optionen deutlich.

An der Kunde-Bank-Schnittstelle sind für die Rückgabe vor Settlement (Rejects) TVS für die folgenden Nachrichtentypen (Richtung Bank-Kunde) spezifiziert worden:

BTF-Parameter	Abhol-Auftragsart	Geschäftsvorfall	Namespace der DK TVS	Dateiname des TVS (xsd) auf <a href="http://www.ebics.de">www.ebics.de</a>
REP/DE/SCT/ pain.002/ZIP	CRZ	Payment Status Report for Credit Transfer	urn:iso:std:iso:20022:tech:xsd:pain.002.001.03	Zip-Datei mit 1-n Nachrichten des Typs pain.002.001.03_GBIC_3.xsd
REP/DE/SCI/ pain.002/ZIP	CIZ	Payment Status Report for Credit Transfer Instant	urn:iso:std:iso:20022:tech:xsd:pain.002.001.03	Zip-Datei mit 1-n Nachrichten des Typs pain.002.001.03_GBIC_3.xsd
REP/DE/SDD/ pain.002/ZIP	CDZ	Payment Status Report for Direct Debit	urn:iso:std:iso:20022:tech:xsd:pain.002.001.03	Zip-Datei mit 1-n Nachrichten des Typs pain.002.001.03_GBIC_3.xsd

Diese Nachrichtentypen sind im Kapitel 2.2 („

DK / EPC - Spezifikation für den SEPA-Zahlungsverkehr“) dokumentiert. Es wird davon abgeraten, direkt die im Internet abgelegten Schemata für die Validierung von XML-Dateien zu verwenden. Stattdessen sollten die Schemata lokal auf den Kunden- oder Banksystemen abgelegt werden, da die Verfügbarkeit der Schemata im Internet nicht immer gewährleistet werden kann, und es somit zu Verzögerungen bei der Auftragsverarbeitung kommen könnte.

Darüber hinaus ist als optionale Erweiterung hinsichtlich der Nachrichtentypen und der Strukturen von Nachrichten der Transport von Nachrichten mit einem XML-Container vorgesehen (siehe im Kapitel 7.1).

### **Referenzierte Dokumente**

Diese Spezifikation baut auf den folgenden Dokumenten auf. Wenn auf die Dokumente verwiesen wird, dann gilt die hier aufgeführte Version:

- EPC Rulebooks
  - SEPA Credit Transfer Scheme Rulebook 2021 Version 1.0
  - SEPA Instant Credit Transfer (SCT Inst) Scheme Rulebook 2021 Version 1.0
  - SEPA Direct Debit Core Scheme Rulebook 2021 Version 1.0
  - SEPA Direct Debit Business-to-Business Scheme Rulebook 2021 Version 1.0
- EPC Implementation Guidelines
  - SEPA Credit Transfer Scheme Customer-to-PSP Implementation Guidelines 2021 Version 1.0
  - SEPA Instant Credit Transfer Scheme Customer-to-PSP Implementation Guidelines 2021 Version 1.0
  - SEPA Direct Debit Core Scheme Customer-to-PSP Implementation Guidelines 2021 Version 1.0
  - SEPA Direct Debit Business to Business Scheme Customer-to-PSP Implementation Guidelines 2021 Version 1.0
- Die oben genannten Dokumente sind ab dem 21. November 2021 gültig. Sie basieren auf ISO 20022 (Schema) Payments - Maintenance 2009 Message Definition Report, Edition Februar 2019.

### **Begriffsfestlegungen**

Wenn in der folgenden Spezifikation von SEPA-Basislastschrift die Rede ist, dann bezieht sich das auf das SEPA Core Direct Debit Scheme.

Wenn in der folgenden Spezifikation von SEPA-Firmenlastschrift die Rede ist, dann bezieht sich das auf das SEPA Business to Business (B2B) Direct Debit Scheme.

## 2.1 Festlegungen zu allen Datenformaten

### Nachrichtenstruktur

Die Nachrichten Credit Transfer Initiation und Direct Debit Initiation bestehen aus drei Blöcken:

- Group Header

Dieser Block muss vorhanden sein und existiert einmal. Er enthält Elemente wie Nachrichten-ID, Erstellungsdatum und -zeit.

- Payment Information

Dieser Block muss mindestens einmal vorkommen und ist wiederholbar. Er enthält Elemente, die sich auf die Herkunftsseite der Transaktion beziehen, wie z. B. Auftraggeber oder Zahlungsart-Informationen, und einen oder mehrere Transaction-Information-Blöcke.

- Transaction Information

Dieser Block muss pro Payment Information mindestens einmal vorkommen und ist wiederholbar. Er enthält u. a. Elemente, die sich auf die Empfängerseite (Zahlungsempfänger bei der Überweisung bzw. Zahler (Zahlungspflichtiger) bei der Lastschrift) beziehen, den Betrag und den Verwendungszweck.

Auf Group Header- und Payment Information Ebene ist die Angabe der Anzahl der Transaktionen (Number Of Transactions) und die Angabe der Kontrollsumme (Control Sum) verpflichtend. Vor Weiterleitung einer Datei im XML-Format an den Zahlungsdienstleister sind die Felder <IBAN>, <CtrlSum> und <NbOfTxs> maschinell zu prüfen. Bei Verstößen gegen die Feldbelegungsvorgaben, die ggf. beim Zahlungsdienstleister auch zu Programmabbrüchen führen können, insbesondere bei falscher Satzlänge, falschem Datenformat oder falschem Inhalt, ist der Zahlungsdienstleister berechtigt, die gesamte Datei abzuweisen.

### Zeichensatz

Für die Erstellung von SEPA-Nachrichten, d. h. der Nutzdaten, sind die folgenden Zeichen in der Kodierung gemäß UTF-8<sup>2</sup> zugelassen. Die Verwendung von Byte Order Marks (BOM) ist nicht zulässig.

---

<sup>2</sup> Die Kennzeichnung der verwendeten Kodierung geschieht im Deklarationsteil der XML-Nachricht. Zulässig ist ausschließlich eingeschränkt UTF-8. Der Zeichenvorrat wird durch die Implementation Guidelines (Kapitel 1.4) des EPC auf den sogenannten "Latin Character Set" eingeschränkt. Zudem dürfen Referenzen, Kennzeichnungen und Kennungen weder mit einem Schrägstrich „/“ beginnen oder enden, noch zwei aufeinanderfolgende Schrägstriche „//“ beinhalten. Nähere Informationen zu den konkret betroffenen Referenzen, Kennzeichnungen und Kennungen in den Datenelementen der SEPA-Datenformate enthält das EPC Dokument EPC230-15 „EPC Clarification Paper on the Use of Slashes in References, Identifications and Identifiers“.

Zugelassener Zeichencode	Zeichen	Hexcode	UTF-Kodierung <sup>3</sup>
Nummerische Zeichen	0 bis 9	X'30' – X'39'	U+0030 - U+0039
Großbuchstaben	A bis Z	X'41' – X'5A'	U+0041 - U+005A
Kleinbuchstaben	a bis z	X'61' – X'7A'	U+0061 - U+007A
Apostroph	"'"	X'27'	U+0027
Doppelpunkt	":"	X'3A'	U+003A
Fragezeichen	"?"	X'3F'	U+003F
Komma	","	X'2C'	U+002C
Minus	"-"	X'2D'	U+002D
Leerzeichen	" "	X'20'	U+0020
Linke Klammer	"("	X'28'	U+0028
Pluszeichen	"+"	X'2B'	U+002B
Punkt	"."	X'2E'	U+002E
Rechte Klammer	")"	X'29'	U+0029
Schrägstrich	"/"	X'2F'	U+002F

Zusätzlich sind weitere Zeichen zugelassen, für die folgende Regelung gilt:

1. Die Kreditinstitute verpflichten sich zu deren Annahme.
2. Diese können ggf. gemäß den Regeln der folgenden Tabelle konvertiert werden:

Zu unterstützende Zeichen	Zeichen	Hexcode	UTF-8-Kodierung <sup>3</sup>	Umsetzung gemäß EPC Best Practices	Alternativ auch zulässig
Umlaute (Groß- und Klein-schreibung)	Ä	X'C3 84'	U+00C4	Falls nicht darstellbar, dann Umsetzung in A, O, U, a, o, u	AE, OE, UE, ae, oe, ue
	Ö	X'C3 96'	U+00D6		
	Ü	X'C3 9C'	U+00DC		
	ä	X'C3 A4'	U+00E4		
	ö	X'C3 B6'	U+00F6		
„scharfes s“	ß	X'C3 9F'	U+00DF	s	ss
Kaufmännisches „und“	"&"	X'26'	U+0026	Falls nicht darstellbar, dann Umsetzung in "+"	Keine Alternative

<sup>3</sup> Die Regeln zur Kodierung von Sonderzeichen, die in XML-Nachrichten als Steuerzeichen fungieren, sind zu beachten (siehe auch EPC Dokument EPC 217-08 „SEPA Requirements for an Extended Character Set (UNICODE Subset) Best Practices“, Kapitel 6.2. „Handling of special characters“)

Zu unterstützende Zeichen	Zeichen	Hexcode	UTF-8-Kodierung <sup>3</sup>	Umsetzung gemäß EPC Best Practices	Alternativ auch zulässig
Stern	"*"	X'2A'	U+002A	Falls nicht darstellbar, dann Umsetzung in "." (Punkt)	Keine Alternative
Dollarzeichen	"\$"	X'24'	U+0025	Falls nicht darstellbar, dann Umsetzung in "." (Punkt)	Keine Alternative
Prozentzeichen	"%"	X'25'	U+0025	Falls nicht darstellbar, dann Umsetzung in "." (Punkt)	Keine Alternative

Das Kreditinstitut ist berechtigt, bei Verwendung von Zeichen außerhalb dieses Zeichenvorrats die unzulässigen Zeichen zu ersetzen oder gegebenenfalls auch die gesamte Datei zurückzuweisen<sup>4</sup>. Sollte das Institut Zeichen ersetzen, so wird empfohlen, hier ebenfalls die vom EPC bereitgestellten Best Practices als Konvertierungsregel heranzuziehen.

### Namen für beteiligte Parteien

Im SEPA-Datenformat (Implementation Guidelines) werden die ISO-Belegungsregeln (140 Zeichen in ISO 2009) hinsichtlich der Zeichenanzahl für Namen beteiligter Parteien auf 70 eingeschränkt (vgl. z.B. „Initiating Party“).

### Verwendungszweck

Im SEPA-Datenformat (Implementation Guidelines) werden die ISO-Belegungsregeln für den Verwendungszweck eingeschränkt.

Thema	SEPA
Wiederholung des unstrukturierten Verwendungszweckes	nur einmal
Wiederholung des strukturierten Verwendungszweckes	nur einmal
Kombination unstrukturierter und strukturierter Verwendungszweck	entweder strukturiert oder unstrukturiert
Länge des strukturierten Verwendungszweckes	Maximale Länge ist 140 Zeichen einschließlich der Tags (es werden sowohl die Elementinhalte als auch die Zeichen für die Darstellung der Tags addiert, die Tags <Strd> und </Strd> werden dabei nicht mitgerechnet). Einzig zugelassener Zweig ist die Creditor Reference Information.

<sup>4</sup> Zeichen außerhalb des o. a. Zeichenvorrats verhindern die Verarbeitung in den Banken und die dortigen Prüfungen (z. B. bzgl. Geldwäschegesetz).

Die Verwendung eines strukturierten Verwendungszwecks sollte nur für Überweisungen und dann nur in Absprache mit dem Zahlungsempfänger erfolgen.

### **Referenzierung**

Zur Referenzierung von Nachrichten, Nachrichtenblöcken und Zahlungsaufträgen stehen folgende Datenelemente zur Verfügung:

- Message Identification

identifiziert die gesamte Nachricht (Datei) und befindet sich im Group Header

Diese Referenz wird bankseitig im EBICS-Kundenprotokoll, bei der Verteilten Elektronischen Unterschrift (VEU) und ggf. im Kontoauszug angezeigt. Zudem befindet sie sich im Dateibegleitzettel.

- Payment Information Identification

identifiziert einen Payment Information Block (Sammler)

Wenn diese Referenz angegeben ist, wird sie bankseitig im EBICS-Kundenprotokoll, bei der Verteilten Elektronischen Unterschrift und ggf. im Kontoauszug angezeigt. Zudem befindet sie sich im Dateibegleitzettel.

- End-to-End Identification

identifiziert eine einzelne Transaktion

Sie wird in der gesamten Kette durchgeleitet und auch bei Rückgaben mitgegeben. Die Verwendung und eindeutige Belegung hat für den Kunden folgende Vorteile:

- eindeutiges Merkmal in der Kommunikation mit dem Zahlungsempfänger (Überweisung) / Zahler (Zahlungspflichtiger einer Lastschrift)
- Referenz im Reklamationsfall zu seiner Bank
- Zuordnungskriterium für Rückgaben

Aus diesen Gründen sollte die Zahlung in der End-to-End Identification vom Kunden eindeutig gekennzeichnet werden.

### **Anzahl Wiederholungen von XML-Elementen**

Aus technischen Gründen<sup>5</sup> wird die Anzahl der Wiederholungen für einige XML-Elemente in den Schema-Definitionen nicht beschränkt. Für diese Elemente gelten trotzdem die folgenden Regeln:

---

<sup>5</sup> Einige validierende XML-Parser können nicht mit sehr großen, aber beschränkten Wiederholungen von XML-Elementen umgehen. Diese Parser versuchen, für jedes mögliche Vorkommen Speicher zu allokierten, was zu einem Out-Of-Memory-Error führt.

Nachrichten	Element-Name	Maximale Anzahl Wiederholungen
Pain.001	CdtTrfTxInf	9.999.999
pain.008	DrctDbtTxInf	9.999.999
pain.002	TxInfAndSts	9.999.999
pain.001pain.008	PmtInf	9.999.999

Auch mit diesen Einschränkungen können Dokumente größer werden, als man heute für sinnvoll erachten würde. Deswegen wird empfohlen, dass Sender und Empfänger von SEPA-Dateien sich auf die maximal zugelassene Größe einigen.

### Setzen von individuellen Präfixen

Das Setzen von individuellen Präfixen des inkludierten Namensraumes ist unzulässig. Im XML-Container ist eine Referenzierung ohne Präfix auf Ebene des inkludierten Dokuments durchzuführen (siehe Kapitel **Fehler! Verweisquelle konnte nicht gefunden werden.**). Banken sind berechtigt, Dateien mit individuell gewählten Präfixen abzulehnen.

### XML-Notation

Folgende Symbolik zur grafischen Darstellung von XML-Schemata wird verwendet:



Abbildung 1 Element

- Elemente werden in Rechtecke gesetzt.

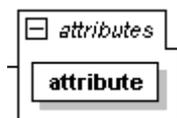


Abbildung 2 Attribut

- Attribute werden ebenfalls in Rechtecke gesetzt und von einem Kasten `attributes` umgeben.



Abbildung 3 Auswahl (Choice)

- Eine Verzweigung entspricht `choice` bei XML-Schemata. Rechts vom Symbol verzweigen die Verbindungslinien zu den möglichen Alternativen. Es kann genau eine der Alternativen verwendet werden.



Abbildung 4 Sequenz (Sequence)

- Eine Sequenz entspricht `sequence` bei XML-Schemata. Rechts vom Symbol verzweigen die Verbindungslinien zu den einzelnen Sequenzelementen. Alle angegebenen Elemente müssen in der vorgegebenen Reihenfolge verwendet werden.
- Symbole mit durchgehender Umrandung deuten auf obligatorische Verwendung hin und entsprechen bei XML-Schemata dem Attribut `minOccurs=1` für Elemente bzw. `use=required` für Attribute.
- Gestrichelte Symbole deuten auf optionale Verwendung hin und entsprechen bei XML-Schemata dem Attribut `minOccurs=0` für Elemente bzw. `use=optional` für Attribute.
- Die Kennzeichnung `m..n` an der rechten unteren Ecke eines Elementsymbols begrenzt die Verwendung des Elements auf `m`- bis `n`-faches Vorkommen und entspricht `minOccurs=m` `maxOccurs=n` bei XML-Schemata; bei `m..∞` entsprechend `minOccurs=m` `maxOccurs=unbounded`.
- Elemente, Attribute und weitere Deklarationen, die zu einem komplexen Typ gehören, werden von einem gestrichelten, gelb hinterlegten Kasten umgeben.



Abbildung 5 Ausgeblendete Elemente

- Elemente, die weitere Elemente enthalten, die aber im aktuellen Zusammenhang nicht gezeigt werden, werden durch ein + am rechten Rand dargestellt.

Die folgende Grafik zeigt beispielhaft die Verwendung der verschiedenen grafischen Elemente.

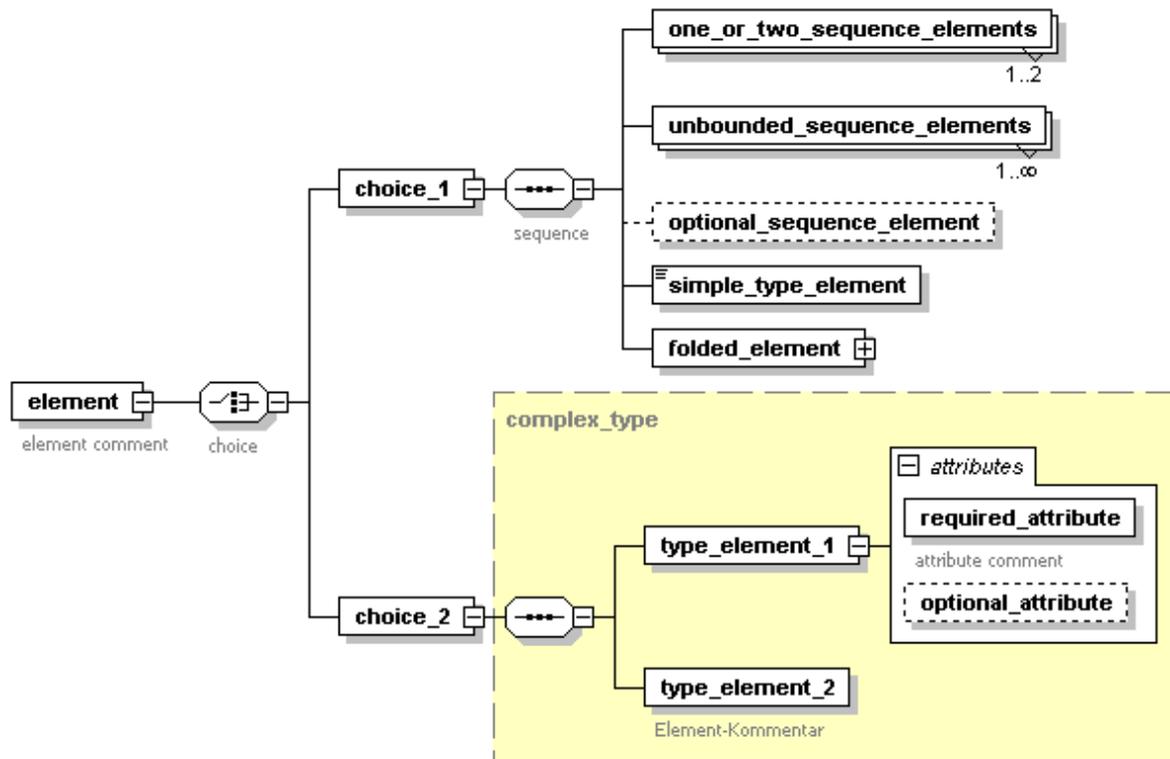


Abbildung 6: XML-Notation

In jedem Abschnitt werden zusätzlich zur Grafik die enthaltenen Elemente in einer Tabelle aufgeführt. Diese Tabelle dient zur Aufzählung der enthaltenen Elemente, die Struktur des XML-Baums kann ihr nicht entnommen werden. Elemente, von deren Verwendung abgeraten wird, sind grau hinterlegt.

**Navigierbare XML-Referenzen**

Unter der Voraussetzung, dass Sie dieses Dokument online lesen, sind Referenzen auf XML-Elemente navigierbar. Wenn eine Tabelle zur Beschreibung eines XML-Elements den Verweis auf ein anderes Element enthält, können Sie zu dem entsprechenden Kapitel springen, indem Sie auf die Referenz klicken.

## **2.2 DK / EPC - Spezifikation für den SEPA-Zahlungsverkehr**

In diesem Abschnitt werden die SEPA-Datenformate für Überweisungen, Rücknachrichten und Lastschriften beschrieben.

### **2.2.1 Credit Transfer Initiation – pain.001.001.03**

Die Nachricht wird zur elektronischen Beauftragung von Überweisungen durch Kunden an das überweisende Kreditinstitut verwendet.

#### **BTF-Parameter / Auftragsart**

Die SEPA-Nachricht Credit Transfer Initiation wird über die BTF-Parameter SCT///pain001/(resp. Auftragsart CCT) übertragen.

Die folgenden Abschnitte beschreiben einzelne XML-Elemente der Nachricht, angefangen beim Wurzelement.

**Übersicht**

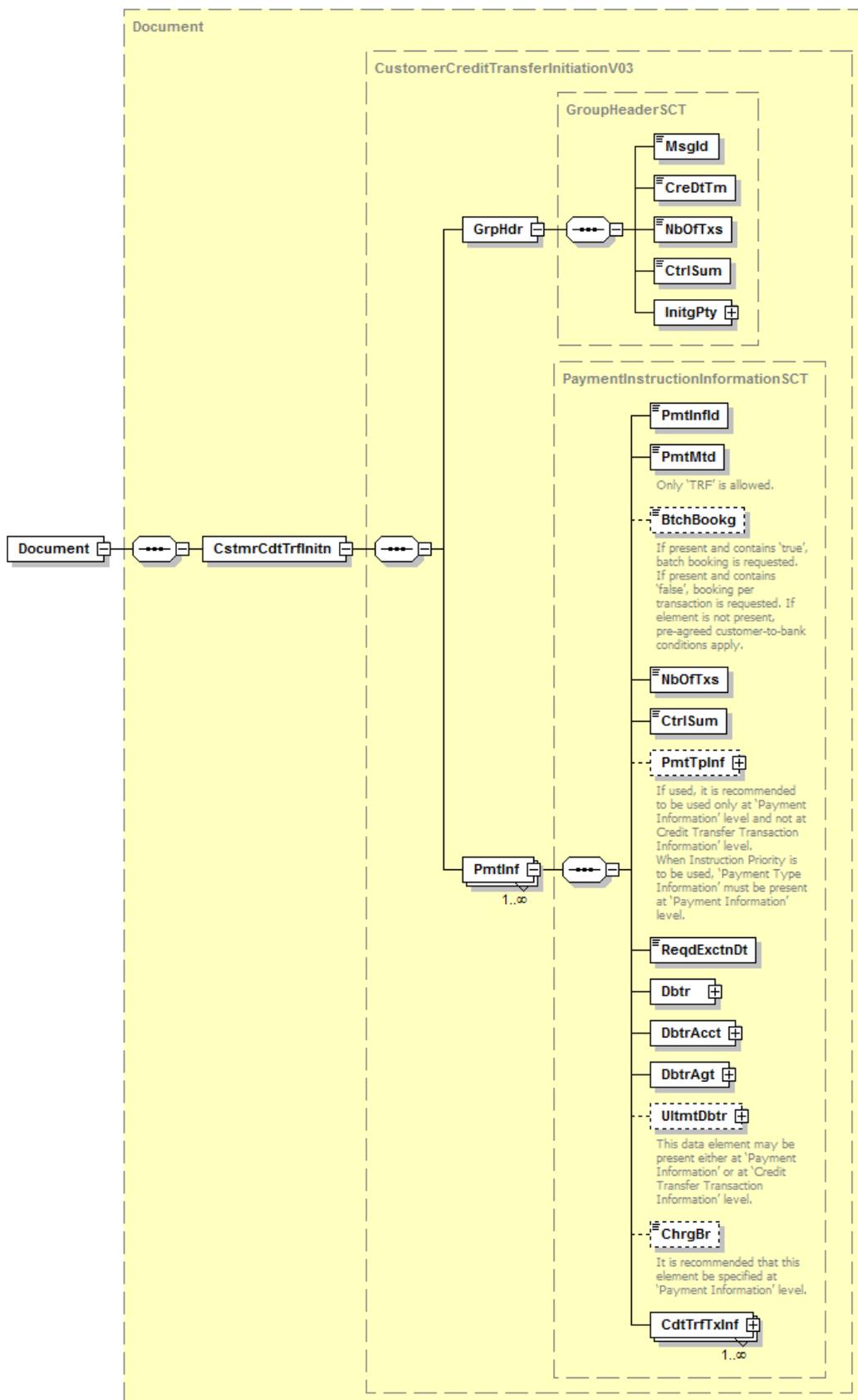


Abbildung 7: Übersicht pain.001.001.03

### 2.2.1.1 Document

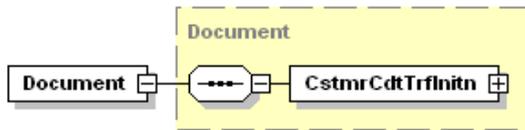


Abbildung 8: pain.001.001.03, Document

#### Definition

ISO 20022 XML-Nachricht: SEPA-Überweisungsschema. Dies ist das Wurzelement einer Nachricht pain.001.001.03.

#### XML-Tag

<Document>

#### Kardinalität

[1..1]

#### Regeln

Name	XML-Tag	Kardinalität	Definition	Typ	EPC-/DK-Regeln
CustomerCreditTransferInitiation	<CstmrCdtTrfInitn>	[1..1]	siehe 2.2.1.2		

#### Beispiel

```
<?xml version="1.0" encoding="UTF-8"?>
<Document xmlns="urn:iso:std:iso:20022:tech:xsd:pain.001.001.03"
xmlns:xsi="http://www.w3.org/2001/XMLSchema-instance"
xsi:schemaLocation="urn:iso:std:iso:20022:tech:xsd:pain.001.001.03
pain.001.001.03.xsd">
  <CstmrCdtTrfInitn>
    <GrpHdr>
      <MsgId>Message-ID-4711</MsgId>
      <CreDtTm>2010-11-11T09:30:47.000Z</CreDtTm>
      <NbOfTxes>2</NbOfTxes>          <CtrlSum>6655.86</CtrlSum>
      <InitgPty>
        <Nm>Initiator Name</Nm>
      </InitgPty>
    </GrpHdr>
    <PmtInf>
      <PmtInfId>Payment-Information-ID-4711</PmtInfId>
      <PmtMtd>TRF</PmtMtd>
      <BtchBookg>true</BtchBookg>
      <NbOfTxes>2</NbOfTxes>
```

```
<CtrlSum>6655.86</CtrlSum>
<PmtTpInf>
  <SvcLvl>
    <Cd>SEPA</Cd>
  </SvcLvl>
</PmtTpInf>
<ReqdExctnDt>2010-11-25</ReqdExctnDt>
<Dbtr>
  <Nm>Debtor Name</Nm>
</Dbtr>
<DbtrAcct>
  <Id>
    <IBAN>DE87200500001234567890</IBAN>
  </Id>
</DbtrAcct>
<DbtrAgt>
  <FinInstnId>
    <BIC>BANKDEFFXXX</BIC>
  </FinInstnId>
</DbtrAgt>
<ChrgBr>SLEV</ChrgBr>
<CdtTrfTxInf>
  <PmtId>
    <EndToEndId>OriginatorID1234</EndToEndId>
  </PmtId>
  <Amt>
    <InstdAmt Ccy="EUR">6543.14</InstdAmt>
  </Amt>
  <CdtrAgt>
    <FinInstnId>
      <BIC>SPUEDE2UXXX</BIC>
    </FinInstnId>
  </CdtrAgt>
  <Cdtr>
    <Nm>Creditor Name</Nm>
  </Cdtr>
  <CdtrAcct>
    <Id>
      <IBAN>DE21500500009876543210</IBAN>
    </Id>
  </CdtrAcct>
  <RmtInf>
    <Ustrd>Unstructured Remittance Information</Ustrd>
  </RmtInf>
</CdtTrfTxInf>
<CdtTrfTxInf>
  <PmtId>
    <EndToEndId>OriginatorID1235</EndToEndId>
  </PmtId>
  <Amt>
    <InstdAmt Ccy="EUR">112.72</InstdAmt>
  </Amt>
  <CdtrAgt>
    <FinInstnId>
      <BIC>SPUEDE2UXXX</BIC>
    </FinInstnId>
  </CdtrAgt>
  <Cdtr>
    <Nm>Other Creditor Name</Nm>
  </Cdtr>
  <CdtrAcct>
    <Id>
      <IBAN>DE21500500001234567897</IBAN>
    </Id>
  </CdtrAcct>
```

```
<RmtInf>  
  <Ustrd>Unstructured Remittance Information</Ustrd>  
</RmtInf>  
</CdtTrfTxInf>  
</PmtInf>  
</CstmrCdtTrfInitn>  
</Document>
```

**2.2.1.2 Customer Credit Transfer Initiation**

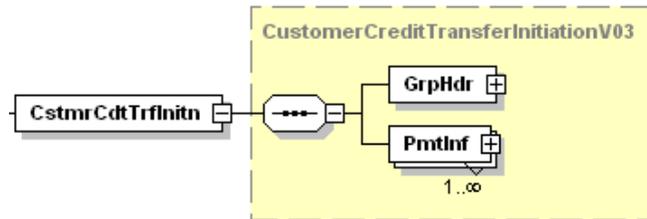


Abbildung 9: pain.001.001.03: Customer Credit Transfer Initiation

**Definition**

Überweisungsauftrag durch den Kunden

**XML-Tag**

<CstmrCdtTrfInittn>

**Kardinalität**

[1..1]

**Regeln**

Name	XML-Tag	Kardinalität	Definition	Typ	EPC-/DK-Regeln
GroupHeader	<GrpHdr>	[1..1]	siehe 2.2.1.3		-
PaymentInformation	<PmtInf>	[1..n]	siehe 2.2.1.6		-

**2.2.1.3 Group Header**

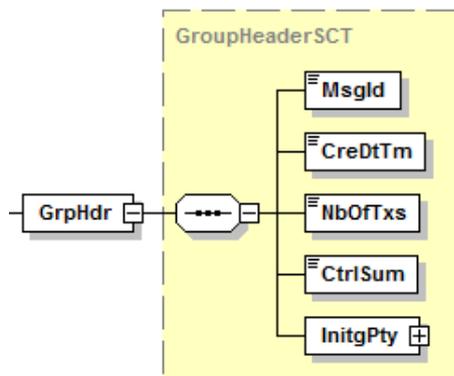


Abbildung 10: pain.001.001.03, Group Header

**Definition**

Kenndaten, die für alle Transaktionen innerhalb der SEPA-Nachricht gelten

**XML-Tag**

<GrpHdr>

**Kardinalität**

[1..1]

**Regeln**

Name	XML-Tag	Kardinalität	Definition	Typ	EPC-/DK-Regeln
MessageIdentification	<MsgId>	[1..1]	Punkt-zu-Punkt-Referenz der anweisenden Partei für die folgende Partei in der Nachrichten-Kette, um die Nachricht (Datei) eindeutig zu identifizieren.	RestrictedIdentificationSEPA1	Die <MsgID> in Kombination mit der Kunden-ID oder der Auftraggeber-IBAN kann als Kriterium für die Verhinderung einer Doppelverarbeitung bei versehentlich doppelt eingereichten Dateien dienen und muss somit für jede neue pain-Nachricht einen neuen Wert enthalten.
CreationDateTime	<CreDtTm>	[1..1]	Datum und Zeit, wann die ZV-Nachricht durch die anweisende Partei erzeugt wurde.	ISODateTime	
NumberOfTransactions	<NbOfTxs>	[1..1]	Anzahl der einzelnen Transaktionen innerhalb der gesamten Nachricht	Max15NumericText	
ControlSum	<CtrlSum>	[1..1]	Summe der Beträge aller Einzeltransaktionen in der gesamten Nachricht	DecimalNumber	Es sind maximal zwei Nachkommastellen zulässig.

Name	XML-Tag	Kardinalität	Definition	Typ	EPC-/DK-Regeln
InitiatingParty	<InitgPty>	[1..1]	siehe 2.2.1.4		Belegung ist auch abweichend von Debitor zugelassen.  Empfehlung: Nur das Unterelement Name sollte verwendet werden.

**Beispiel**

```

<GrpHdr>
  <MsgId>Message-ID-4711</MsgId>
  <CreDtTm>2010-11-11T09:30:47.000Z</CreDtTm>
  <NbOfTxes>2</NbOfTxes>
  <CtrlSum>6655.86</CtrlSum>
  <InitgPty>
    <Nm>Initiator Name</Nm>
  </InitgPty>
</GrpHdr>

```

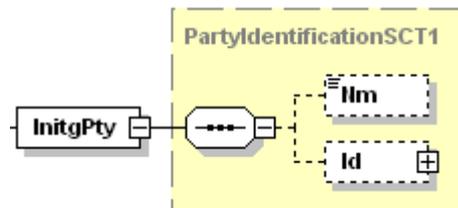
**2.2.1.4 Initiating Party**

Abbildung 11: pain.001.001.03, Initiating Party

**Definition**

Informationen über die Partei, welche die Zahlung anweist, das heißt der Zahler (Auftraggeber) oder eine Partei, welche im Auftrag des Zahlers handelt.

**XML-Tag**

<InitgPty>

**Kardinalität**

[1..1]

**Regeln**

Name	XML-Tag	Kardinalität	Definition	Typ	EPC-/DK-Regeln
Name	<Nm>	[0..1]	Name	Max70Text	Name ist begrenzt auf 70 Zeichen.
Identification	<Id>	[0..1]	siehe 2.2.1.5		Es wird empfohlen, diese Feldgruppe nicht zu verwenden.

**Beispiel**

```

<InitgPty>
  <Nm>Initiator Name</Nm>
</InitgPty>
    
```

**2.2.1.5 Identification**

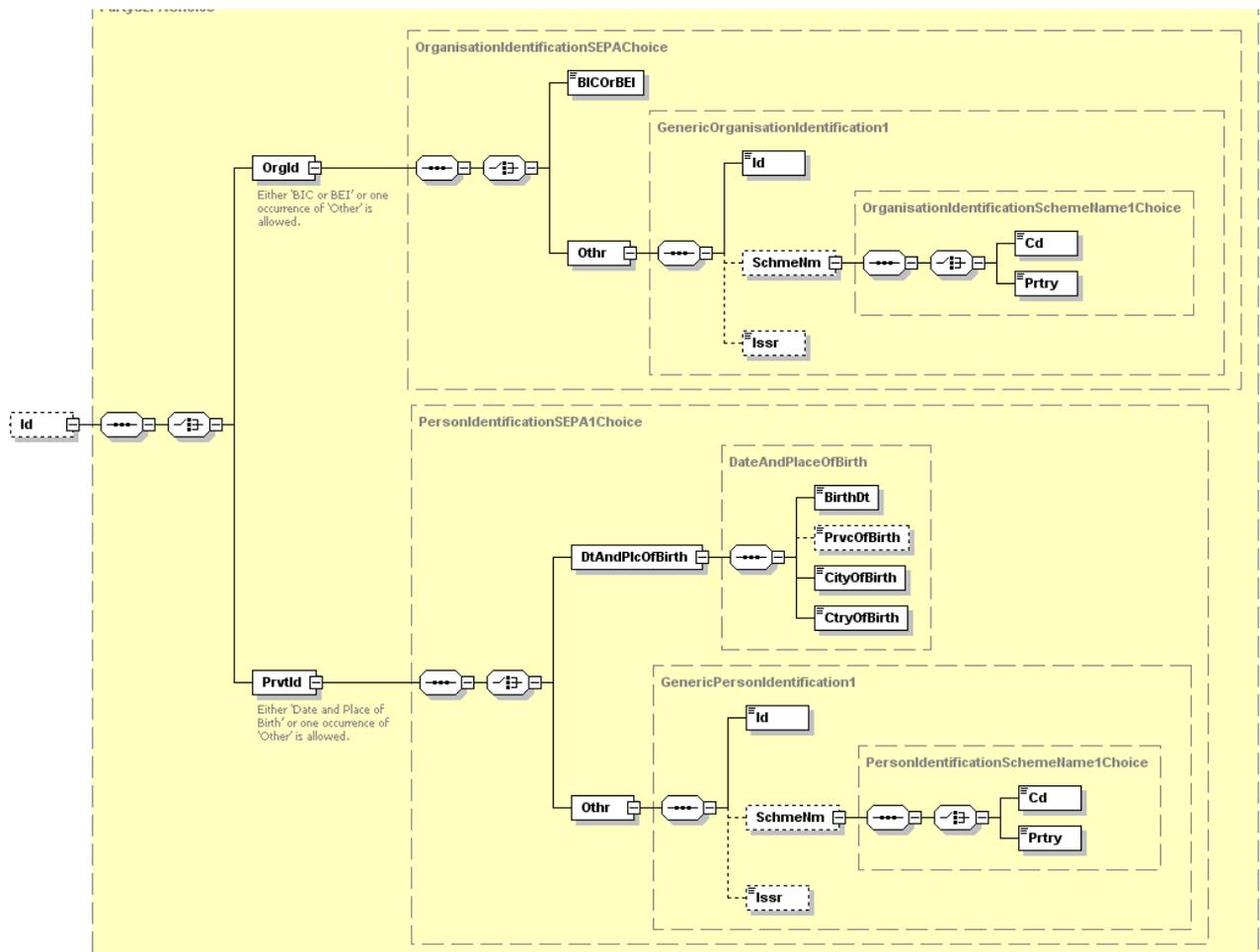


Abbildung 12: pain.001.001.03, Identification

**Definition**

Eindeutiges Identifizierungsmerkmal einer Organisation oder Person.

Diese Feldgruppe ist bezüglich ihrer Elemente identisch für SCT und SDD, es wurden nur an 2 Stellen verschiedene Namen für komplexe Datentypen gewählt (s. u. in der Tabelle).

**XML-Tag**

<Id>

**Kardinalität**

[0..1]

**Regeln**

Es wird empfohlen, diese Feldgruppe nicht zu verwenden.

Name	XML-Tag	Kardinalität	Definition	Typ	EPC-/DK-Regeln
OrganisationIdentification	<OrgId>	[1..1]	eindeutiger Identifikationscode einer Organisation	OrganisationIdentificationSEPACHoice	Entweder ist „BICOrBEI“ oder „Other“ zu belegen.
BICOrBEI	<BICOrBEI>	[1..1]	Business Identifier Code (SWIFT-Code) bzw. Kennung von Wirtschaftseinheiten (BEI)	AnyBICIdentifier	Ist mit einem gültigen BIC zu belegen. Dieser kann 8 oder 11 Stellen lang sein.
Other	<Othr>	[1..1]	Einheitliche und eindeutige Kennung, die einer Einrichtung zugeordnet ist.	GenericOrganisationIdentification1	
Identification	<Id>	[1..1]	Kennung Name oder Nummer zur Wiedererkennung einer Einheit (z. B. Kontonummer)	Max35Text	
SchemaName	<SchmeNm>	[0..1]	Name des Schemas	OrganisationIdentificationSchemeName1Choice	
Code	<Cd>	[1..1]	Name gemäß einer externen Codeliste	ExternalOrganisationIdentification1Code	Nur die Codes der externen ISO 20022-Code-Liste sind zulässig. Hinweise dazu in Kapitel 2.3.

Name	XML-Tag	Kardinalität	Definition	Typ	EPC-/DK-Regeln
Proprietary	<Prtry>	[1..1]	Name in Freitextform	Max35Text	
Issuer	<Issr>	[0..1]	Herausgeber der Kennung	Max35Text	
Privatidentification	<PrvtId>	[1..1]	Einheitliche und eindeutige Kennung für eine natürliche Person	PersonIdentificationSEPA1	
DateAndPlaceOfBirth	<DtAndPlcOfBirth>	[1..1]	Geburtsort und Datum	DateAndPlaceOfBirth	
BirthDate	<BirthDt>	[1..1]	Geburtsdatum	ISODate	Ist mit einem Datum im Format YYYY-MM-DD (ISO 8601) zu belegen.
ProvinceOfBirth	<PrvcOfBirth>	[0..1]	Geburtsregion	Max35Text	
CityOfBirth	<CityOfBirth>	[1..1]	Geburtsort	Max35Text	
CountryOfBirth	<CtryOfBirth>	[1..1]	Geburtsland	CountryCode	Ländercode (nach ISO 3166)
OtherIdentification	<Othr>	[1..1]	Personen-Identifikation, die keinem definierten Identifizierungsmittel entspricht (proprietär)	GenericPersonIdentification1	
Identification	<Id>	[1..1]	eindeutiges Identifizierungsmerkmal einer Person	Max35Text	
SchemeName	<SchmeNm>	[0..1]	Name des Schemas	PersonIdentificationSchemeName1Choice	
Code	<Cd>	[1..1]	Name gemäß einer externen Codeliste	ExternalPersonIdentification1Code	Nur die Codes der externen ISO 20022-Code-Liste sind zulässig. Hinweise dazu in Kapitel 2.3.
Proprietary	<Prtry>	[1..1]	Name in Freitextform	Max35Text	
Issuer	<Issr>	[0..1]	Aussteller der Identifikation	Max35Text	

**2.2.1.6 Payment Information**

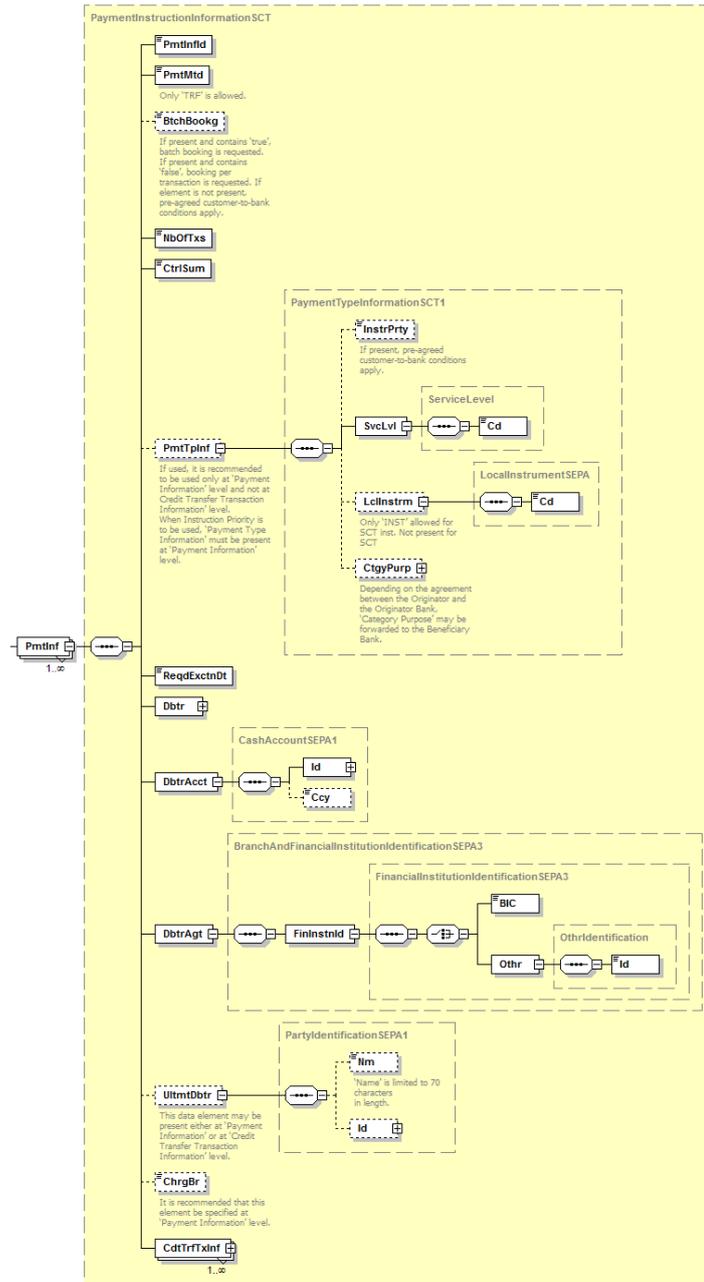


Abbildung 13: pain.001.001.03, Payment Information

**Definition**

Satz von Angaben (z. B. Auftraggeberkonto, Ausführungstermin), welcher für alle Einzeltransaktionen gilt. Entspricht einem logischen Sammler innerhalb einer physischen Datei.

**XML-Tag**

<PmtInf>

**Kardinalität**

[1..n]

**Regeln**

Name	XML-Tag	Kardinalität	Definition	Typ	EPC-/DK-Regeln
PaymentInformationIdentification	<PmtInflId>	[1..1]	Referenz zur eindeutigen Identifizierung des Sammlers	RestrictedIdentificationSEPA1	
PaymentMethod	<PmtMtd>	[1..1]	Zahlungsinstrument, z. B. Überweisung	PaymentMethodSCTCode	Enthält die Konstante TRF
BatchBooking	<BtchBookg>	[0..1]	Indikator, der aussagt, ob es sich um eine Sammelbuchung ( <i>true</i> ) oder eine Einzelbuchung handelt ( <i>false</i> )	BatchBookingIndicator	Nur wenn eine entsprechende Vereinbarung für Einzelbuchungen mit dem Kunden vorliegt, wird im Falle von Belegung mit <i>false</i> , jede Transaktion einzeln auf dem Kontoauszug des Zahlers (Auftraggebers) dargestellt.  Andernfalls immer Sammelbuchung (Default/pre-agreed: <i>true</i> ).
NumberOfTransactions	<NbOfTxs>	[1..1]	Anzahl der einzelnen Transaktionen innerhalb des Payment Information Blocks	Max15NumericText	
ControlSum	<CtrlSum>	[1..1]	Summe der Beträge aller Einzeltransaktionen innerhalb des Payment Information Blocks	DecimalNumber	Es sind maximal zwei Nachkommastellen zulässig.

Name	XML-Tag	Kardinalität	Definition	Typ	EPC-/DK-Regeln
PaymentTypeInformation	<PmtTpInf>	[0..1]	Transaktionstyp	PaymentTypeInformationSCT1	Es wird empfohlen, <PmtTpInf> hier und nicht auf Einzeltransaktionsebene zu belegen. Zudem ist eine Belegung der Elementgruppe auf beiden Ebenen gleichzeitig nicht zulässig.
InstructionPriority	<InstrPrty>	[0..1]	Priorität der Ausführung der Zahlung.	Priority2Code	Wenn <InstrPrty> genutzt werden soll, dann ist es nur auf Payment-Information-Ebene zulässig und nicht auf Einzeltransaktionsebene.  Zulässige Codes: HIGH und NORM. Soweit nicht mit dem Kreditinstitut anders vereinbart, wird hier immer NORM interpretiert (also HIGH ignoriert).
ServiceLevel	<SvcLvl>	[1..1]	Vereinbarung oder Regel, nach der die Transaktion verarbeitet werden sollte	ServiceLevelSEPA	
Code	<Cd>	[1..1]	Code einer vorvereinbarten Serviceleistung zwischen den Parteien	ExternalServiceLevel1Code	Einziger zugelassener Wert aus der externen ISO20022-Codeliste ist SEPA.
LocalInstrument	<LclInstrm>	[0..1]	Zahlungsinstrument	LocalInstrumentSEPA	Diese Elementgruppe darf bei SEPA-Überweisungen nicht belegt sein
Code	<Cd>	[1..1]	In kodierter Form	ExternalLocalInstrument1Code	

Name	XML-Tag	Kardinalität	Definition	Typ	EPC-/DK-Regeln
CategoryPurpose	<CtgyPurp>	[0..1]	Art der Zahlung	CategoryPurposeSEPA	
Code	<Cd>	[1..1]	Art der Zahlung in kodierter Form	ExternalCategoryPurpose1Code	Nur die Codes der externen ISO 20022-Codelist sind zulässig. Hinweise dazu in Kapitel 2.3.  Hinweis: Diese Codes werden nicht im Kontoauszug dargestellt.
RequestedExecutionDate	<ReqdExctnDt>	[1..1]	Ausführungstermin	ISODate	Vom Kunden gewünschter Ausführungstermin. Fällt der angegebene Termin auf keinen TARGET-Geschäftstag, so ist die Bank berechtigt, den folgenden TARGET-Geschäftstag als Ausführungstag anzugeben. Geht der Datensatz erst nach der von der Bank angegebenen Cut-Off-Zeit ein, so gilt der Auftrag erst am folgenden Geschäftstag als zugegangen.  Banken sind nicht verpflichtet, Auftragsdaten zu verarbeiten, die mehr als 15 Kalendertage VOR dem Ausführungsdatum eingeliefert wurden.
Debtor	<Dbtr>	[1..1]	siehe 2.2.1.7		
DebtorAccount	<DbtrAcct>	[1..1]	Konto des Zahlers (Auftraggebers)	CashAccountSEPA1	

Name	XML-Tag	Kardinalität	Definition	Typ	EPC-/DK-Regeln
Identification	<Id>	[1..1]	Identifikation des Kontos	AccountIdentificationSEPA	
IBAN	<IBAN>	[1..1]	International Bank Account Number (IBAN)	IBAN2007Identifier	Ist mit einer gültigen IBAN (International Bank Account Number) zu belegen.  Diese kann maximal 34 Stellen lang sein.
Currency	<Ccy>	[0..1]	Währung des Kontos	ActiveOrHistoricCurrencyCode	
DebtorAgent	<DbtrAgt>	[1..1]	Kreditinstitut des Zahlers (Auftraggebers)	BranchAndFinancialInstitutionIdentificationSEPA3	
FinancialInstitutionIdentification	<FinInstnId>	[1..1]	eindeutige Identifikation eines Kreditinstituts	FinancialInstitutionIdentificationSEPA3	
BIC	<BIC>	[1..1]	Business Identifier Code (SWIFT-Code)	BICIdentifier	Falls dieses Feld genutzt wird, ist es mit einem gültigen BIC zu belegen. Dieser kann 8 oder 11 Stellen lang sein.
OtherIdentification	<Othr>	[1..1]	Andere Identifikation des Kreditinstitutes	OthrIdentification	
Identification	<Id>	[1..1]	Identifikation	OthrIdentificationCode	Falls das BIC-Feld nicht genutzt wird, ist hier die Konstante NOTPROVIDED anzugeben.
UltimateDebtor	<UltmtDbtr>	[0..1]	Vom Kontoinhaber abweichender Zahler (Auftraggeber). Hat rein informatorischen Charakter.	PartyIdentificationSEPA1	Wenn diese Feldgruppe belegt ist, dann darf sie auf Einzeltransaktionsebene nicht gefüllt sein.
Name	<Nm>	[0..1]	Name des abweichenden Zahlers (Auftraggebers)	Max70Text	Name ist auf 70 Zeichen begrenzt.

Name	XML-Tag	Kardinalität	Definition	Typ	EPC-/DK-Regeln
Identification	<Id>	[0..1]	siehe 2.2.1.5		Es wird empfohlen, das Feld nicht zu belegen.
ChargeBearer	<ChrgBr>	[0..1]	Entgeltverrechnung; Code, der bedeutet, dass bestimmte Regeln Anwendung finden.	ChargeBearerTypeSE PACode	Es wird empfohlen, <ChrgBr> hier und nicht auf Einzeltransaktionsebene zu belegen. Zudem ist eine Belegung auf beiden Ebenen gleichzeitig nicht zulässig.  Falls belegt, enthält es die Konstante SLEV
CreditTransferTransactionInformation	<CdtTrfTxInf>	[1..n]	siehe 2.2.1.8		Siehe Anmerkung in Kapitel 2.1

**Beispiel**

```

<PmtInf>
  <PmtInfId>Payment-Information-ID-4711</PmtInfId>
  <PmtMtd>TRF</PmtMtd>
  <BtchBookg>>true</BtchBookg>
  <NbOfTxes>2</NbOfTxes>
  <CtrlSum>6655.86</CtrlSum>
  <PmtTpInf>
    <SvcLvl>
      <Cd>SEPA</Cd>
    </SvcLvl>
  </PmtTpInf>
  <ReqdExctnDt>2010-11-25</ReqdExctnDt>
  <Dbtr>
    <Nm>Debtor Name</Nm>
  </Dbtr>
  <DbtrAcct>
    <Id>
      <IBAN>DE87200500001234567890</IBAN>
    </Id>
  </DbtrAcct>
  <DbtrAgt>
    <FinInstnId>
      <BIC>BANKDEFFXXX</BIC>
    </FinInstnId>
  </DbtrAgt>
  <ChrgBr>SLEV</ChrgBr>
  <CdtTrfTxInf>
    <PmtId>
      <EndToEndId>OriginatorID1234</EndToEndId>
    </PmtId>
    <Amt>
      <InstdAmt Ccy="EUR">6543.14</InstdAmt>
    </Amt>
  </CdtTrfTxInf>
  <CdtrAgt>

```

```
<FinInstnId>
  <BIC>SPUEDE2UXXX</BIC>
</FinInstnId>
</CdtrAgt>
<Cdtr>
  <Nm>Creditor Name</Nm>
</Cdtr>
<CdtrAcct>
  <Id>
    <IBAN>DE21500500009876543210</IBAN>
  </Id>
</CdtrAcct>
<RmtInf>
  <Ustrd>Unstructured Remittance Information</Ustrd>
</RmtInf>
</CdtTrfTxInf>
<CdtTrfTxInf>
  <PmtId>
    <EndToEndId>OriginatorID1235</EndToEndId>
  </PmtId>
  <Amt>
    <InstdAmt Ccy="EUR">112.72</InstdAmt>
  </Amt>
  <CdtrAgt>
    <FinInstnId>
      <BIC>SPUEDE2UXXX</BIC>
    </FinInstnId>
  </CdtrAgt>
  <Cdtr>
    <Nm>Other Creditor Name</Nm>
  </Cdtr>
  <CdtrAcct>
    <Id>
      <IBAN>DE21500500001234567897</IBAN>
    </Id>
  </CdtrAcct>
  <RmtInf>
    <Ustrd>Unstructured Remittance Information</Ustrd>
  </RmtInf>
</CdtTrfTxInf>
</PmtInf>
```

**2.2.1.7 Debtor**

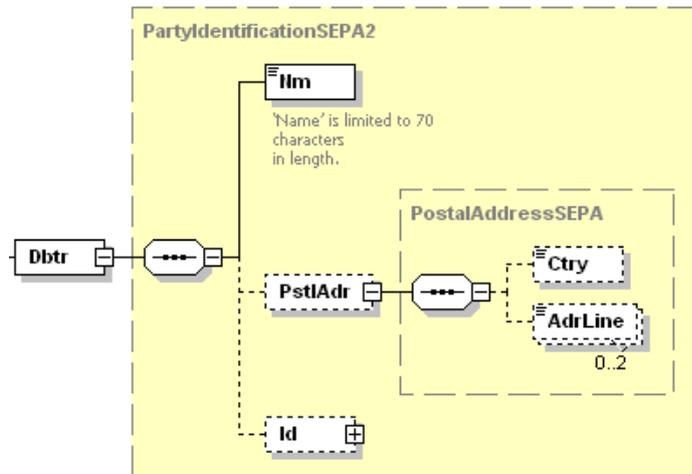


Abbildung 14: pain.001.001.03, Debtor

**Definition**

Zahler (Auftraggeber)

**XML-Tag**

<Dbtr>

**Kardinalität**

[1..1]

**Regeln**

Name	XML-Tag	Kardinalität	Definition	Typ	EPC-/DK-Regeln
Name	<Nm>	[1..1]	Name	Max70Text	Das Feld ist mit dem Namen des Zahlers (Auftraggebers) oder des Kontoinhabers zu belegen. Name ist auf 70 Zeichen begrenzt.
PostalAddress	<PstlAdr>	[0..1]	Anschrift	PostalAddressSEPA	Es wird empfohlen, diese Feldgruppe nicht zu belegen.
Country	<Ctry>	[0..1]	Land	CountryCode	Ländercode (nach ISO 3166) bestehend aus 2 Großbuchstaben, z. B. DE für Deutschland.

Name	XML-Tag	Kardi- nalität	Definition	Typ	EPC-/DK-Regeln
AddressLine	<AdrLine>	[0..2]	Adresszeile	Max70Text	
Identification	<Id>	[0..1]	siehe 2.2.1.5		Soweit belegt, dann ist dies die Id des Zahlers. Es wird jedoch empfohlen, das Feld nicht zu belegen.

**Beispiel**

```
<Dbtr>  
  <Nm>Debtor Name</Nm>  
</Dbtr>
```

**2.2.1.8 Credit Transfer Transaction Information**

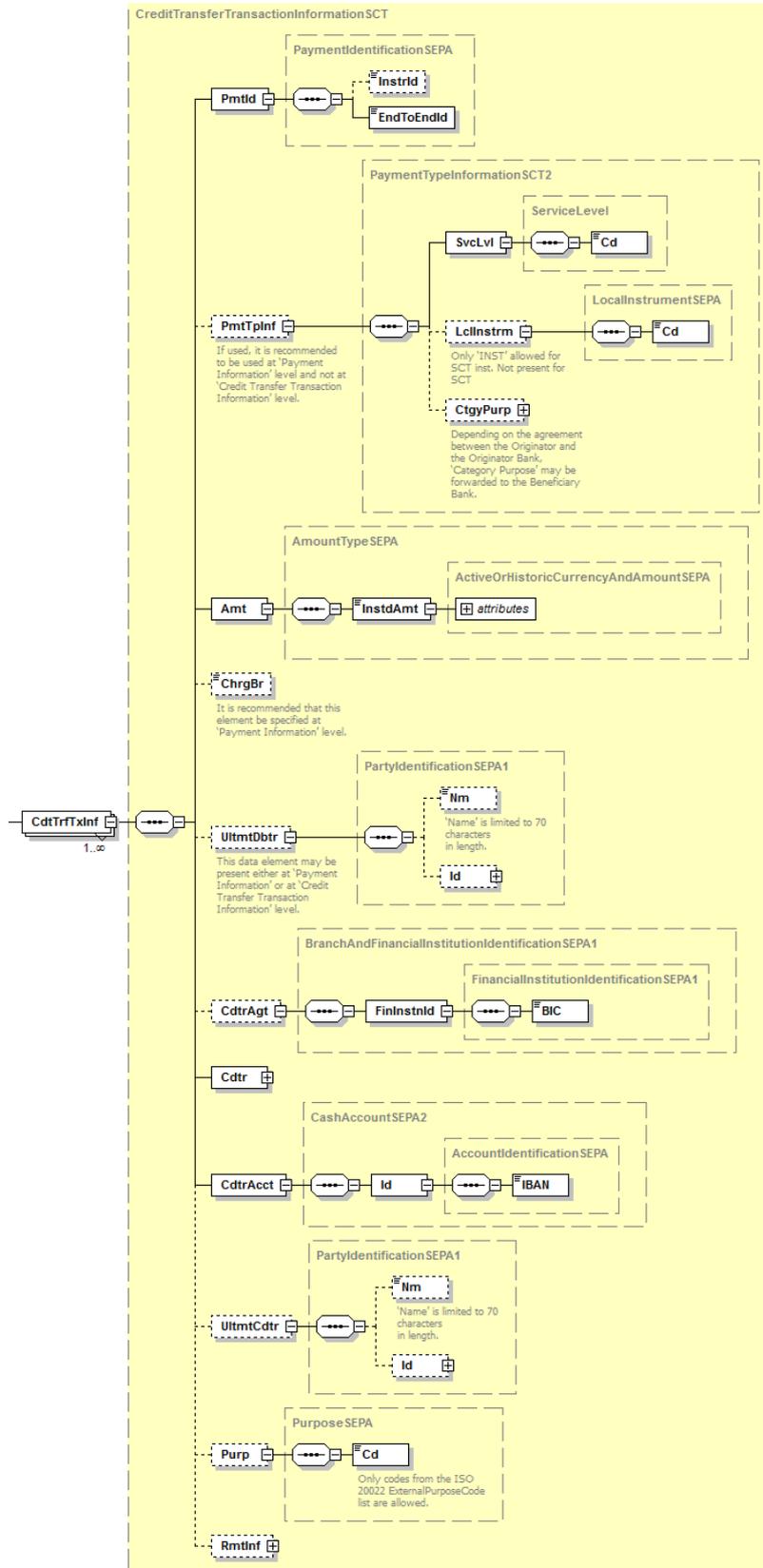


Abbildung 15: pain.001.001.03, Credit Transfer Transaction Information

**Definition**

Einzeltransaktion

**XML-Tag**

&lt;CdtTrfTxInf&gt;

**Kardinalität**

[1..n] (s. Anmerkung in Kapitel 2.1)

**Regeln**

Name	XML-Tag	Kardinalität	Definition	Typ	EPC-/DK-Regeln
PaymentIdentification	<PmtId>	[1..1]	Referenzierung dieser Transaktion	PaymentIdentificationSEPA	
InstructionIdentification	<InstrId>	[0..1]	eindeutige Transaktionsreferenz des Zahlers (Auftraggebers) an sein Kreditinstitut (Punkt-zu-Punkt-Referenz)	RestrictedIdentificationSEPA1	Feld sollte nur bei Einschaltung eines technischen Dienstleisters durch diesen mit der eigenen Referenz belegt werden.
EndToEndIdentification	<EndToEndId>	[1..1]	eindeutige Referenz des Zahlers (Auftraggebers)  Diese Referenz wird unverändert durch die gesamte Kette bis zum Zahlungsempfänger geleitet (Ende-zu-Ende-Referenz).	RestrictedIdentificationSEPA1	Es wird empfohlen, jede Überweisung mit einer eindeutigen Referenz zu belegen.  Ist keine Referenz vorhanden muss die Konstante NOTPROVIDED benutzt werden.
PaymentTypeInformation	<PmtTpInf>	[0..1]	Transaktionstyp	PaymentTypeInformationSCT2	Es wird empfohlen, die Feldgruppe <PmtTpInf> auf Sammlerebene und nicht hier zu belegen. Zudem ist eine Belegung der Elementgruppe auf beiden Ebenen gleichzeitig nicht zulässig.

Name	XML-Tag	Kardinalität	Definition	Typ	EPC-/DK-Regeln
ServiceLevel	<SvcLvl>	[1..1]	Vereinbarung oder Regel, nach der die Transaktion verarbeitet werden sollte	ServiceLevelSEPA	
Code	<Cd>	[1..1]	Code einer vorvereinbarten Serviceleistung zwischen den Parteien	ExternalServiceLevel1Code	Einziger zugelassener Wert aus der externen ISO 20022-Codeliste ist für SEPA-Zahlungen SEPA.
LocalInstrument	<LclInstrm>	[0..1]	Zahlungsinstrument	LocalInstrumentSEPA	Diese Elementgruppe darf bei SEPA-Überweisungen nicht belegt sein
Code	<Cd>	[1..1]	In kodierter Form	ExternalLocalInstrument1Code	
CategoryPurpose	<CtgyPurp>	[0..1]	Art der Zahlung in kodierter Form	CategoryPurposeSEPA	
Code	<Cd>	[1..1]	Art der Zahlung in kodierter Form	ExternalCategoryPurpose1Code	Nur die Codes der externen ISO 20022-Codeliste sind zulässig. Hinweis dazu in Kapitel 2.3.  Hinweis: Diese Codes werden nicht im Kontoauszug dargestellt.
Amount	<Amt>	[1..1]	Betrag	AmountTypeSEPA	
InstructedAmount	<InstdAmt>	[1..1]	beauftragter Betrag	ActiveOrHistoricCurrencyAndAmountSEPA	Ist mit einem Geldbetrag zu belegen, das Dezimaltrennzeichen ist ein Punkt.

Name	XML-Tag	Kardinalität	Definition	Typ	EPC-/DK-Regeln
ChargeBearer	<ChrgBr>	[0..1]	Entgeltverrechnung; Code, der bedeutet, dass bestimmte Regeln Anwendung finden.	ChargeBearerTypeSEPACode	Es wird empfohlen, <ChrgBr> auf Sammlerebene und nicht hier zu belegen. Zudem ist eine Belegung auf beiden Ebenen gleichzeitig nicht zulässig. Falls belegt, enthält es die Konstante SLEV.
UltimateDebtor	<UltmtDbtr>	[0..1]	Abweichender Zahler (Auftraggeber). Hat rein informativ Charakter.	PartyIdentificationSEPA1	Wenn diese Feldgruppe belegt ist, dann darf sie auf Sammlerebene nicht gefüllt sein.
Name	<Nm>	[0..1]	Name	Max70Text	Name ist begrenzt auf 70 Zeichen.
Identification	<Id>	[0..1]	siehe 2.2.1.5		Es wird empfohlen, die Feldgruppe nicht zu belegen.
CreditorAgent	<CdtrAgt>	[0..1]	Kreditinstitut des Zahlungsempfängers	BranchAndFinancialInstitutionIdentificationSEPA1	
FinancialInstitutionIdentification	<FinInstnId>	[1..1]	eindeutige Identifikation eines Kreditinstituts	FinancialInstitutionIdentificationSEPA1	
BIC	<BIC>	[1..1]	Business Identifier Code (SWIFT-Code gemäß ISO 9362)	BICIdentifier	Diese Angabe kann vom ZDL bei Zahlungen außerhalb EU/EWR verlangt werden. Der BIC kann 8 oder 11 Stellen lang sein.
Creditor	<Cdtr>	[1..1]	siehe 2.2.1.9		
CreditorAccount	<CdtrAcct>	[1..1]	Konto des Zahlungsempfängers	CashAccountSEPA2	
Identification	<Id>	[1..1]	Identifikation des Kontos	AccountIdentificationSEPA	

Name	XML-Tag	Kardinalität	Definition	Typ	EPC-/DK-Regeln
IBAN	<IBAN>	[1..1]	International Bank Account Number (IBAN)	IBAN2007Identifier	Ist mit einer gültigen IBAN (International Bank Account Number) zu belegen.  Diese kann maximal 34 Stellen lang sein.
UltimateCreditor	<UltmtCdtr>	[0..1]	Abweichender Zahlungsempfänger. Hat rein informativen Charakter.	PartyIdentificationSEPA1	
Name	<Nm>	[0..1]	Name	Max70Text	Name ist begrenzt auf 70 Zeichen.
Identification	<Id>	[0..1]	siehe 2.2.1.5		Es wird empfohlen, die Feldgruppe nicht zu belegen.
Purpose	<Purp>	[0..1]	Art der Zahlung	PurposeSEPA	
Code	<Cd>	[1..1]	In kodierter Form	ExternalPurpose1Code	Nur die Codes der externen ISO 20022-Code-Liste sind zulässig. Hinweise dazu in Kapitel 2.3.2. <sup>6</sup>  Im Kontoauszug im Format MT940/942 werden nicht alle Codes dargestellt (Zuordnungen von Purpose Codes auf bestimmte GVC des MT940 siehe Teil 6).

<sup>6</sup> Wenn im unstrukturierten Verwendungszweck Informationen über (Alters-) Vermögenswirksame Leistungen eingestellt sind, muss in diesem Fall der Purpose Code CBFF (Capital building fringe fortune) für Vermögenswirksame Leistungen bzw. der Purpose Code CBFR (Capital building fringe fortune for retirement) für Altersvermögenswirksame Leistungen verwendet werden, um regelmäßiges Scannen des Verwendungszwecks zu vermeiden.

Name	XML-Tag	Kardinalität	Definition	Typ	EPC-/DK-Regeln
RemittanceInformation	<RmtInf>	[0..1]	siehe 2.2.1.10		Es wird entweder Unstructured oder Structured, belegt, jedoch nicht beide  Structured sollte nur in Absprache mit dem Zahlungsempfänger belegt werden.

**Darstellung von Purpose Codes als GVC mit MT940**

Purpose Code	Mapping auf GVC
RINP	152
BONU, PENS, SALA, PAYR, SPSP	153
BENE, GOVT, SSBE	156
CHAR	119 bzw. 169
CBFF	154
CBFR	155
IVPT	167 (Zuordnung nur für den Fall, dass der strukturierte Verwendungszweck linksbündig mit „RF“ belegt ist)

Siehe auch entsprechende Fußnoten bei den GVCs in Kapitel 6.1.1.

**Beispiel**

```

<CdtTrfTxInf>
  <PmtId>
    <EndToEndId>OriginatorID1234</EndToEndId>
  </PmtId>
  <Amt>
    <InstdAmt Ccy="EUR">6543.14</InstdAmt>
  </Amt>
  <CdtrAgt>
    <FinInstnId>
      <BIC>SPUEDE2UXXX</BIC>
    </FinInstnId>
  </CdtrAgt>
  <Cdtr>
    <Nm>Creditor Name</Nm>
  </Cdtr>
  <CdtrAcct>
    <Id>
      <IBAN>DE25370502991000122343</IBAN>
    </Id>
  </CdtrAcct>
  <RmtInf>
    <Ustrd>Unstructured Remittance Information</Ustrd>
  </RmtInf>
</CdtTrfTxInf>

```

**2.2.1.9 Creditor**

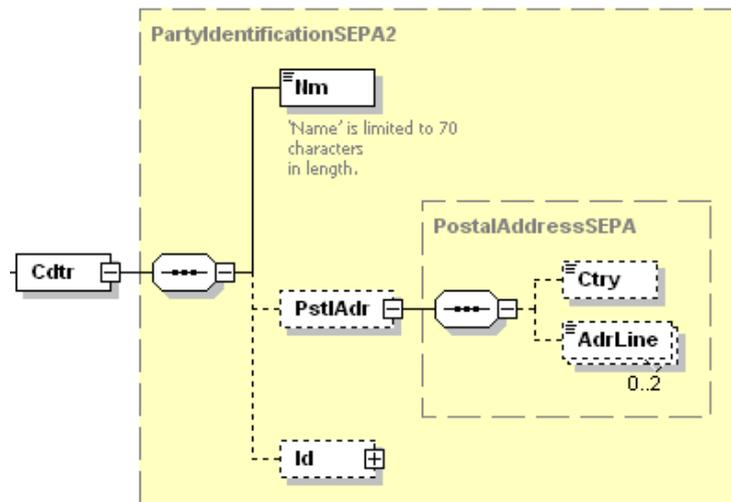


Abbildung 16: pain.001.001.03, Creditor

**Definition**

Zahlungsempfänger

**XML-Tag**

<Cdtr>

**Kardinalität**

[1..1]

**Regeln**

Pflichtfeld für Angaben zum Zahlungsempfänger

Name	XML-Tag	Kardinalität	Definition	Typ	EPC-/DK-Regeln
Name	<Nm>	[1..1]	Name	Max70Text	Name des Zahlungsempfänger. Name ist begrenzt auf 70 Zeichen.
PostalAddress	<PstlAdr>	[0..1]	Anschrift	PostalAddressSEPA	Es wird empfohlen, das Feld nicht zu belegen.
Country	<Ctry>	[0..1]	Land	CountryCode	Ländercode (nach ISO 3166) bestehend aus 2 Großbuchstaben, z. B. DE für Deutschland

Name	XML-Tag	Kardi- nalität	Definition	Typ	EPC-/DK-Regeln
AddressLine	<AdrLine>	[0..2]	Adresszeile	Max70Text	-
Identification	<Id>	[0..1]	siehe 2.2.1.5		Es wird empfohlen, die Feld- gruppe nicht zu belegen. Soweit belegt, dann ist dies die Id des Zahlungsemp- fängers.

**Beispiel**

```

<Cdtr>
  <Nm>Creditor Name</Nm>
</Cdtr>
    
```

**2.2.1.10 Remittance Information**

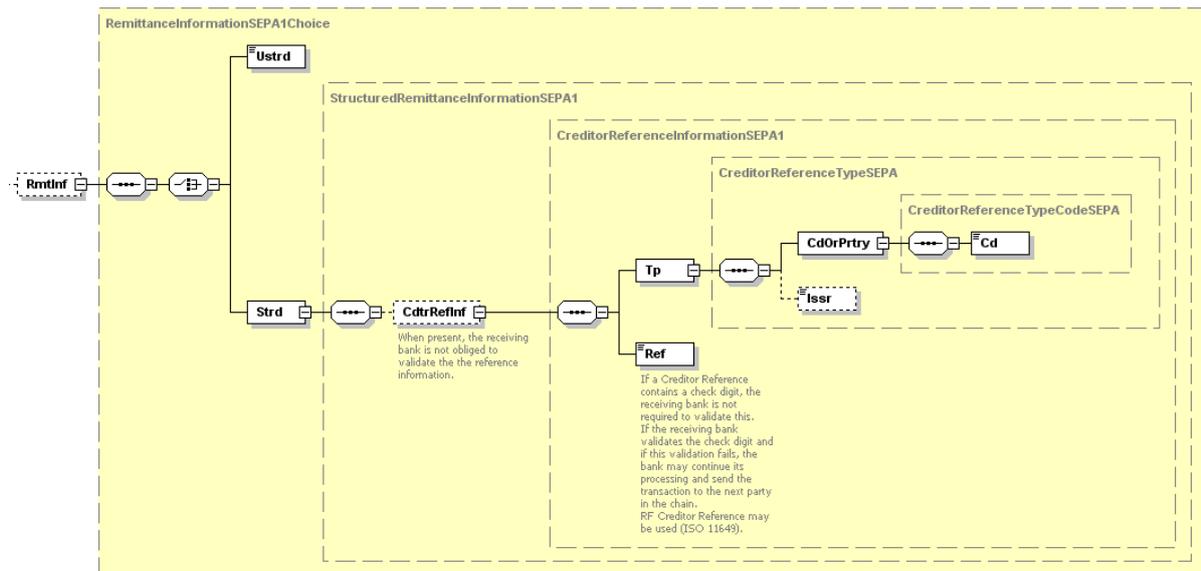


Abbildung 17: pain.001.001.03, Remittance Information

**Definition**

Verwendungszweck

**XML-Tag**

<RmtInf>

**Kardinalität**

[0..1]

**Regeln**

Name	XML-Tag	Kardinalität	Definition	Typ	EPC-/DK-Regeln
Unstructured	<Ustrd>	[1..1]	unstrukturierter Verwendungszweck	Max140Text	<p>Es wird empfohlen, den unstrukturierten Verwendungszweck zu verwenden. In bilateraler Abstimmung zwischen Zahlungsempfänger und Zahler (Auftraggeber) kann der unstrukturierte Verwendungszweck strukturierte Informationen enthalten.</p> <p>Im Falle von Vermögenswirksamen Leistungen (VL) oder Altersvermögenswirksamen Leistungen (AVWL) ist dieses Feld wie folgt zu nutzen:  „XXJ/Vertragsnummer“  Hinweis: Der Name des VL- oder AVWL-Empfängers kann ggf. im Datenelement „Ultimate Creditor“ hinterlegt werden.<sup>7</sup></p>

<sup>7</sup> Um regelmäßiges Scannen des Verwendungszwecks zu vermeiden, muss bei VL- oder AVWL-Zahlungen der Purpose Code CBFF (Capital building fringe fortune) für Vermögenswirksame Leistungen bzw. der Purpose Code CBFR (Capital building fringe fortune for retirement) für Altersvermögenswirksame Leistungen eingestellt werden. Die Buchstaben „XX“ sind wahlweise durch „00“ oder durch den jeweiligen %-Satz der Sparzulage, der Buchstabe „J“ durch die letzte Ziffer des Jahres, für das die Leistung gelten soll, zu ersetzen.

Name	XML-Tag	Kardinalität	Definition	Typ	EPC-/DK-Regeln
Structured	<Strd>	[1..1]	strukturierter Verwendungszweck	Structured Remittance Information SEPA1	<p>Es wird empfohlen, diese Feldgruppe nicht zu belegen.</p> <p>Bei Belegung des Feldes wird unbedingt die Absprache mit dem Empfänger empfohlen.</p> <p>Ausnahme ist die Einstellung einer strukturierten Referenz des Zahlungsempfängers gemäß ISO 11649<sup>8</sup>.</p> <p>Der Inhalt des Feldes darf 140 Zeichen nicht überschreiten. Dabei werden alle enthaltenen Zeichen, auch Tags und Sonderzeichen (insbesondere Blanks), gezählt, die Tags &lt;Strd&gt; und &lt;/Strd&gt; selber hingegen nicht.</p>

---

<sup>8</sup> Wenn im strukturierten Verwendungszweck eine Referenz nach ISO 11649 (prüfziffergesicherte Referenzdaten (RF)) eingestellt ist, wird empfohlen, den Purpose Code IVPT (Invoice Payment) zu verwenden.

Name	XML-Tag	Kardinalität	Definition	Typ	EPC-/DK-Regeln
Creditor-ReferenceInformation	<Cdtr-RefInf>	[0..1]	vom Zahlungsempfänger vergebene, eindeutige Referenz für die Überweisung.  Diese Feldgruppe kann insbesondere die „Structured Creditor Reference to Remittance Information“ gemäß ISO 11649 enthalten. In diesem Fall hat das Feld <Ref> folgendes Format: <b>RF</b> <Prüfziffer><max. 21 Zeichen>	CreditorReferenceInformationSEPA1	Die Bank des Zahlers (Auftraggeber) ist nicht verpflichtet, die Inhalte dieser Feldgruppe zu validieren.
Creditor-ReferenceType	<Tp>	[1..1]	Art der Referenz	CreditorReferenceTypeSEPA	
CodeOrProprietary	<CdOrPrtry>	[1..1]	Spezifikation des Dokumenttyps	CreditorReferenceTypeCodeSEPA	
Code	<Cd>	[1..1]	Codes zur Spezifikation des Dokumenttyps	DocumentType3-CodeSEPA	Zulässiger Code ist nur SCOR.
Issuer	<Issr>	[0..1]	Aussteller der Referenz	Max35Text	
Creditor-Reference	<Ref>	[1..1]	Eindeutige Referenz des Zahlungsempfängers	Max35Text	Wenn die Referenz eine Prüfziffer enthält, ist die empfangende Bank nicht verpflichtet, diese zu prüfen bzw. sie ist berechtigt, bei fehlgeschlagener Prüfung die Weiterverarbeitung dennoch fortzusetzen.  Es wird bei Nutzung der Creditor Reference gemäß ISO 11649 empfohlen, die Prüfziffer zu verifizieren.

**Beispiel**

```
<RmtInf>  
  <Ustrd>Unstructured Remittance Information</Ustrd>  
</RmtInf>
```

### **2.2.2 Direct Debit Initiation - pain.008.001.02**

Nachricht zur Übertragung von Lastschriften, die vom Zahlungsempfänger bzw. dem Ersteller der Nachricht an das mit dem Inkasso beauftragte Kreditinstitut geschickt wird (Lastschrifteinzugsauftrag).

#### **BTF-Parameter / Auftragsart**

Die SEPA-Nachricht Direct Debit Initiation wird über die BTF-Parameter SDD//COR/pain.008/ (resp. Auftragsart CCT) (SEPA-Basislastschrift) bzw. BTF-Parameter SDD//COR/pain.008/ (resp. CDB) (SEPA-Firmenlastschrift) übertragen.

#### **Creditor Identifier (CI)**

Der Zahlungsempfänger wird durch einen Creditor Identifier (CI) identifiziert. Der CI ist dauerhaft (je Zahlungsempfänger stets eindeutig), damit der Zahler (Zahlungspflichtige) und dessen Kreditinstitut für Rückzahlungen und Beschwerden auf den Zahlungsempfänger zugreifen können, und damit das Vorliegen eines gültigen Mandats geprüft werden kann.

Der CI wird den folgenden Formatregeln entsprechend gebildet:

- die Stellen 1 und 2 enthalten den ISO-Ländercode
- die Stellen 3 und 4 enthalten die Prüfsumme
- die Stellen 5 bis 7 enthalten den Creditor Business Code. Die Stellen 5 bis 7 der Gläubiger-Identifikationsnummer sind bei der Vergabe standardmäßig mit "ZZZ" belegt. Diese Stellen bilden die Geschäftsbereichskennung, die vom Antragsteller/von der Antragstellerin für die Kennzeichnung einzelner Geschäftsbereiche oder Filialen genutzt werden kann. Diese 3 Stellen können beliebig mit alphanumerischen Zeichen versehen werden. Nicht zulässig sind Blanks, Sonderzeichen sowie Umlaute und das scharfe „s“ (ß). Wird diese Geschäftsbereichskennung nicht genutzt, bleiben diese Stellen als „ZZZ“ in der Gläubiger-ID stehen.
- die Stellen 8 bis 35 enthalten die landesspezifische Kennung

Die Prüfsumme wird folgendermaßen berechnet:

- die Stellen 5 bis 7 werden nicht betrachtet
- der landesspezifische Teil, die Stellen 8 bis 35, werden genommen und alle nicht alphanumerischen Zeichen daraus entfernt
- es wird rechts der ISO-Ländercode und '00' angefügt
- alle Buchstaben werden in Ziffern konvertiert, indem 'A' oder 'a' durch 10, 'B' oder 'b' durch 11 ersetzt wird usw.
- der Prüfsummen-Algorithmus MOD 97-10 (siehe ISO 7064) wird auf die Zeichenfolge angewendet

Die CIs für deutsche Zahlungsempfänger werden von der Deutschen Bundesbank zugeteilt. Nähere Informationen (z. B. über die Länge des CI) sind unter

**Fehler! Linkreferenz ungültig.** [www.glaebiger-id.bundesbank.de](http://www.glaebiger-id.bundesbank.de) beschrieben.

Unter

<https://www.europeanpaymentscouncil.eu/document-library/clarification-paper/creditor-identifier-overview>

werden zu allen SEPA-Ländern die Struktur und die Adresse des Herausgebers der CIs veröffentlicht.

### **Mandatsreferenz**

1. Gemäß den EPC Implementation Guidelines sind die Angaben in der Mandatsreferenz unabhängig von Groß- und Kleinschreibung zu behandeln, d.h. `<MndtId>123AAa45678</MndtId>` und `<MndtId>123aaA45678</MndtId>` beschreiben dasselbe Mandat.
2. Die Mandatsreferenz darf Leerzeichen enthalten. Dies entspricht dem vom EPC definierten Wertebereich für Mandatsreferenzen. Leerzeichen stellen somit einen gültigen Wert dar. Die Deutsche Kreditwirtschaft empfiehlt Kunden jedoch, nur Mandatsreferenzen ohne Leerzeichen zu vergeben, um Missverständnisse zu vermeiden. Denn: `<MndtId>123aaa45678</MndtId>` und `<MndtId>123aaa 45678</MndtId>` beschreiben unterschiedliche Mandate.

**Übersicht**

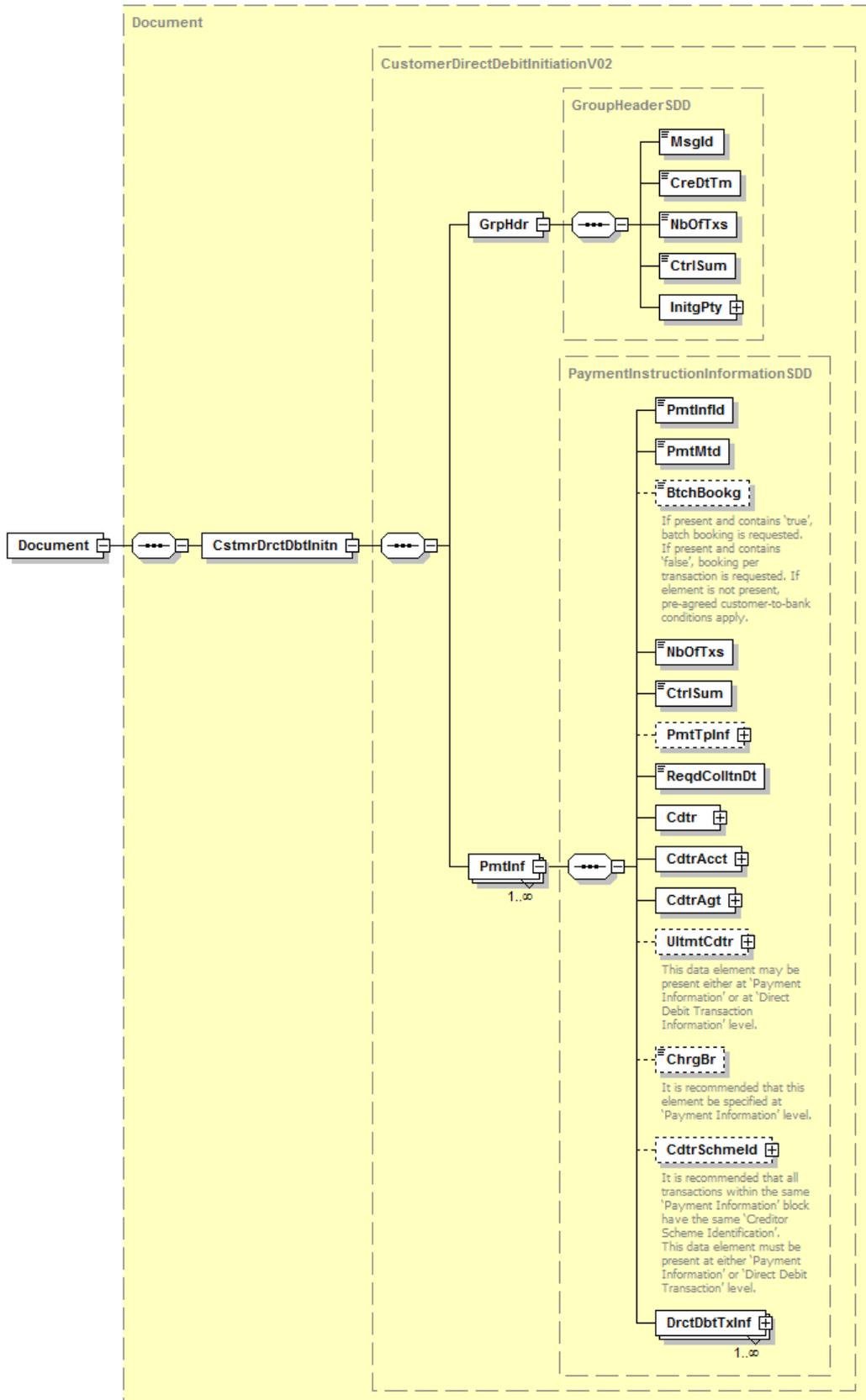


Abbildung 18: Übersicht pain.008.001.02

### 2.2.2.1 Document

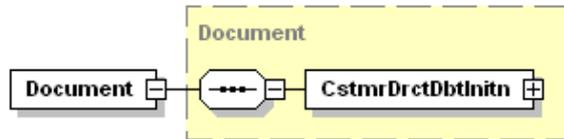


Abbildung 19: pain.008.001.02, Document

#### Definition

ISO 20022 XML-Nachricht: SEPA-Lastschrifteinzugsauftrag. Dies ist das Wurzelement einer Nachricht pain.008.001.02.

#### XML-Tag

<Document>

#### Kardinalität

[1..1]

#### Regeln

Name	XML-Tag	Kardinalität	Definition	Typ	EPC-/DK-Regeln
DirectDebit-Initiation	<CstmrDrctDbtInitn>	[1..1]	siehe 2.2.2.2		

#### Beispiel

```
<?xml version="1.0" encoding="UTF-8"?>
<Document xmlns="urn:iso:std:iso:20022:tech:xsd:pain.008.001.02"
xmlns:xsi="http://www.w3.org/2001/XMLSchema-instance"
xsi:schemaLocation="urn:iso:std:iso:20022:tech:xsd:pain.008.001.02
pain.008.001.02.xsd">
  <CstmrDrctDbtInitn>
    <GrpHdr>
      <MsgId>Message-ID</MsgId>
      <CreDtTm>2010-11-21T09:30:47.000Z</CreDtTm>
      <NbOfTxes>2</NbOfTxes>
      <CtrlSum>6655.86</CtrlSum>
      <InitgPty>
        <Nm>Initiator Name</Nm>
      </InitgPty>
    </GrpHdr>
    <PmtInf>
      <PmtInfId>Payment-ID</PmtInfId>
      <PmtMtd>DD</PmtMtd>
      <NbOfTxes>2</NbOfTxes>
    </PmtInf>
  </CstmrDrctDbtInitn>
</Document>
```

```
<CtrlSum>6655.86</CtrlSum>
<PmtTpInf>
  <SvcLvl>
    <Cd>SEPA</Cd>
  </SvcLvl>
  <LclInstrm>
    <Cd>CORE</Cd>
  </LclInstrm>
  <SeqTp>RCUR</SeqTp>
</PmtTpInf>
<ReqdColltnDt>2010-12-03</ReqdColltnDt>
<Cdtr>
  <Nm>Creditor Name</Nm>
</Cdtr>
<CdtrAcct>
  <Id>
    <IBAN>DE87200500001234567890</IBAN>
  </Id>
</CdtrAcct>
<CdtrAgt>
  <FinInstnId>
    <BIC>BANKDEFFXXX</BIC>
  </FinInstnId>
</CdtrAgt>
<ChrgBr>SLEV</ChrgBr>
<CdtrSchmeId>
  <Id>
    <PrvtId>
      <Othr>
        <Id>DE00ZZZ00099999999</Id>
        <SchmeNm>
          <Prtry>SEPA</Prtry>
        </SchmeNm>
      </Othr>
    </PrvtId>
  </Id>
</CdtrSchmeId>
<DrctDbtTxInf>
  <PmtId>
    <EndToEndId>OriginatorID1234</EndToEndId>
  </PmtId>
  <InstdAmt Ccy="EUR">6543.14</InstdAmt>
  <DrctDbtTx>
    <MndtRltdInf>
      <MndtId>Mandate-Id</MndtId>
      <DtOfSgntr>2010-11-20</DtOfSgntr>
      <AmdmntInd>true</AmdmntInd>
      <AmdmntInfDtls>
        <OrgnlCdtrSchmeId>
          <Nm>Original Creditor Name</Nm>
          <Id>
            <PrvtId>
              <Othr>
                <Id>AA00ZZZOriginalCreditorID</Id>
                <SchmeNm>
                  <Prtry>SEPA</Prtry>
                </SchmeNm>
              </Othr>
            </PrvtId>
          </Id>
        </OrgnlCdtrSchmeId>
      </AmdmntInfDtls>
    </MndtRltdInf>
  </DrctDbtTx>
</DbtrAgt>
```

```
<FinInstnId>
  <BIC>SPUEDE2UXXX</BIC>
</FinInstnId>
</DbtrAgt>
<Dbtr>
  <Nm>Debtor Name</Nm>
</Dbtr>
<DbtrAcct>
  <Id>
    <IBAN>DE21500500009876543210</IBAN>
  </Id>
</DbtrAcct>
<UltmtDbtr>
  <Nm>Ultimate Debtor Name</Nm>
</UltmtDbtr>
<RmtInf>
  <Ustrd>Unstructured Remittance Information</Ustrd>
</RmtInf>
</DrctDbtTxInf>
<DrctDbtTxInf>
  <PmtId>
    <EndToEndId>OriginatorID1235</EndToEndId>
  </PmtId>
  <InstdAmt Ccy="EUR">112.72</InstdAmt>
  <DrctDbtTx>
    <MndtRltdInf>
      <MndtId>OtherMandateId</MndtId>
      <DtOfSgntr>2010-11-20</DtOfSgntr>
      <AmdmntInd>>false</AmdmntInd>
    </MndtRltdInf>
  </DrctDbtTx>
</DbtrAgt>
  <FinInstnId>
    <BIC>SPUEDE2UXXX</BIC>
  </FinInstnId>
</DbtrAgt>
<Dbtr>
  <Nm>Other Debtor Name</Nm>
</Dbtr>
<DbtrAcct>
  <Id>
    <IBAN>DE21500500001234567897</IBAN>
  </Id>
</DbtrAcct>
<UltmtDbtr>
  <Nm>Ultimate Debtor Name</Nm>
</UltmtDbtr>
<RmtInf>
  <Ustrd>Unstructured Remittance Information</Ustrd>
</RmtInf>
</DrctDbtTxInf>
</PmtInf>
</CstmrDrctDbtInitn>
```

</Document>

### 2.2.2.2 Customer Direct Debit Initiation

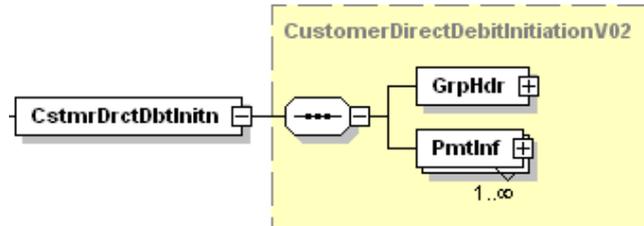


Abbildung 20: pain.008.001.02, Customer Direct Debit Initiation

#### Definition

Kunden-SEPA-Lastschriftinzugsauftrag

#### XML-Tag

<CstmrDrctDbtInitn>

#### Kardinalität

[1..1]

#### Regeln

Name	XML-Tag	Kardinalität	Definition	Typ	EPC-/DK-Regeln
GroupHeader	<GrpHdr>	[1..1]	siehe 2.2.2.3		
PaymentInformation	<PmtInf>	[1..n]	siehe 2.2.2.5		

### 2.2.2.3 Group Header

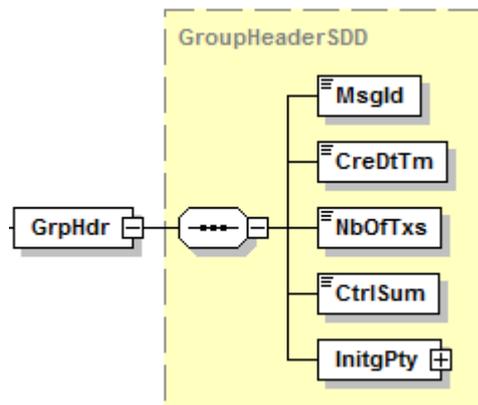


Abbildung 21: pain.008.001.02, Group Header

**Definition**

Kenndaten, die für alle Transaktionen innerhalb der SEPA-Nachricht gelten

**XML-Tag**

<GrpHdr>

**Kardinalität**

[1..1]

**Regeln**

Name	XML-Tag	Kardinalität	Definition	Typ	EPC-/DK-Regeln
MessageIdentification	<MsgId>	[1..1]	Punkt-zu-Punkt-Referenz der anweisenden Partei für die folgende Partei in der Nachrichten-Kette, um die Nachricht (Datei) eindeutig zu identifizieren	RestrictedIdentificationSEPA1	Die <MsgID> in Kombination mit der Kunden-ID oder der Auftraggeber-IBAN kann als Kriterium für die Verhinderung einer Doppelverarbeitung bei versehentlich doppelt eingereichten Dateien dienen und muss somit für jede neue pain-Nachricht einen neuen Wert enthalten.
CreationDateTime	<CreDtTm>	[1..1]	Datum und Zeit, wann die ZV-Nachricht durch die anweisende Partei erzeugt wurde	ISODatetime	
NumberOfTransactions	<NbOfTxs>	[1..1]	Anzahl der einzelnen Transaktionen innerhalb der gesamten Nachricht	Max15NumericText	
ControlSum	<CtrlSum>	[1..1]	Summe der Beträge aller Einzeltransaktionen in der gesamten Nachricht	DecimalNumber	Es sind maximal zwei Nachkommastellen zulässig.

Name	XML-Tag	Kardinalität	Definition	Typ	EPC-/DK-Regeln
InitiatingParty	<InitgPty>	[1..1]	siehe 2.2.2.4		Belegung auch abweichend von Creditor zugelassen.  Empfehlung: Nur das Sub-Feld Name sollte verwendet werden.

**Beispiel**

```

<GrpHdr>
  <MsgId>Message-ID</MsgId>
  <CreDtTm>2010-11-21T09:30:47.000Z</CreDtTm>
  <NbOfTxs>2</NbOfTxs>
  <CtrlSum>6655.86</CtrlSum>
  <InitgPty>
    <Nm>Initiator Name</Nm>
  </InitgPty>
</GrpHdr>
    
```

**2.2.2.4 Initiating Party**

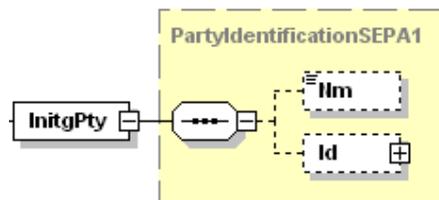


Abbildung 22: pain.008.001.02, Initiating Party

**Definition**

Partei, welche die Zahlung anweist, d. h. der Zahlungsempfänger oder eine Partei, welche im Auftrag des Zahlungsempfängers handelt

**XML-Tag**

<InitgPty>

**Kardinalität**

[1..1]

**Regeln**

Name	XML-Tag	Kardinalität	Definition	Typ	EPC-/DK-Regeln
Name	<Nm>	[0..1]	Name	Max70Text	Name ist begrenzt auf 70 Zeichen.

Name	XML-Tag	Kardinalität	Definition	Typ	EPC-/DK-Regeln
Identification	<Id>	[0..1]	siehe 2.2.1.5		Es wird empfohlen, diese Feldgruppe nicht zu belegen.

**Beispiel**

```
<InitgPty>  
  <Nm>Initiator Name</Nm>  
</InitgPty>
```

**2.2.2.5 Payment Information**

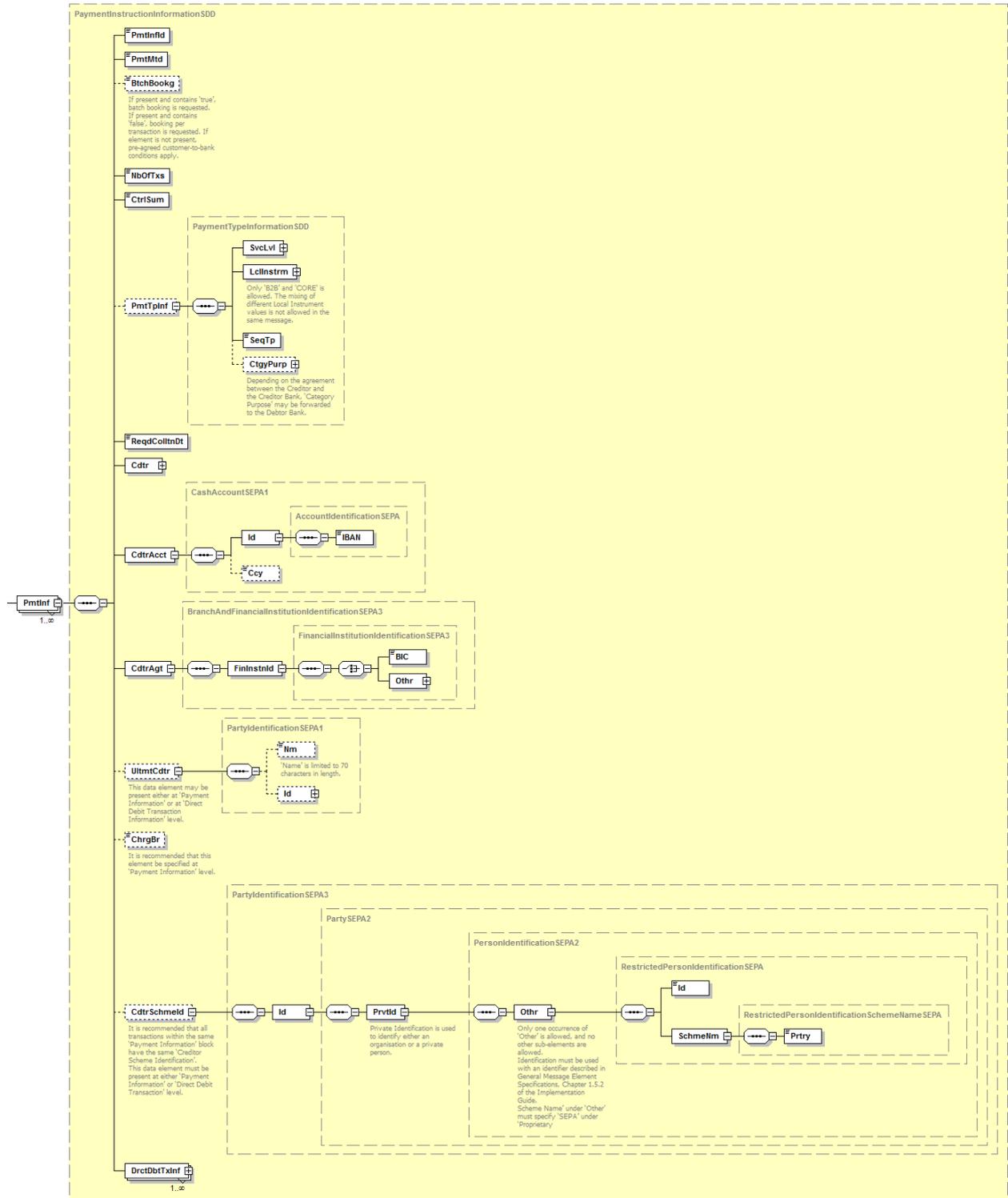


Abbildung 23: pain.008.001.02, Payment Information

**Definition**

Satz von Angaben, z. B. Einreicherkonto, Fälligkeitsdatum, welcher für alle Einzeltransaktionen gilt. Die Payment Information entspricht einem logischen Sammler innerhalb einer physischen Datei.

**XML-Tag**

<PmtInf>

**Kardinalität**

[1..n]

**Regeln**

Name	XML-Tag	Kardinalität	Definition	Typ	EPC-/DK-Regeln
PaymentInformationIdentification	<PmtInfId>	[1..1]	Referenz zur eindeutigen Identifizierung des folgenden Sammlers	RestrictedIdentificationSEPA1	
PaymentMethod	<PmtMtd>	[1..1]	Zahlungsinstrument, hier Lastschrift	PaymentMethodCode	Enthält die Konstante DD
BatchBooking	<BtchBookg>	[0..1]	Indikator, der aussagt, ob es sich um eine Sammelbuchung ( <i>true</i> ) oder eine Einzelbuchung handelt ( <i>false</i> )	BatchBookingIndicator	Nur wenn eine entsprechende Vereinbarung für Einzelbuchungen mit dem Kunden vorliegt, wird im Falle von Belegung mit <i>false</i> , jede Transaktion einzeln auf dem Kontoauszug des Zahlungsempfängers dargestellt.  Andernfalls immer Sammelbuchung (Default/pre-agreed: <i>true</i> ).
NumberOfTransactions	<NbOfTxs>	[1..1]	Anzahl der einzelnen Transaktionen innerhalb des Payment Information Blocks	Max15NumericText	
ControlSum	<CtrlSum>	[1..1]	Summe der Beträge aller Einzeltransaktionen innerhalb des Payment Information Blocks	DecimalNumber	Es sind maximal zwei Nachkommastellen zulässig.

Name	XML-Tag	Kardinalität	Definition	Typ	EPC-/DK-Regeln
PaymentTypeInformation	<PmtTpInf>	[0..1]	Transaktionstyp	PaymentTypeInformationSDD	Diese Elementgruppe ist entweder hier oder auf Transaktionsebene zu belegen.
ServiceLevel	<SvcLvl>	[1..1]	Vereinbarung oder Regel, nach der die Transaktion verarbeitet werden sollte	ServiceLevelSEPA	
Code	<Cd>	[1..1]	Code einer vorvereinbarten Serviceleistung zwischen den Parteien	ExternalServiceLevel1Code	Einziges zugelassenes Wert aus der externen ISO20022-Codeliste ist für SEPA-Zahlungen SEPA.
LocalInstrument	<LclInstrm>	[1..1]	Lastschriftart	LocalInstrumentSEPA	Eine Mischung von SEPA-Basislastschriften und SEPA-Firmenlastschriften innerhalb einer pain.008-Nachricht ist nicht zulässig.
Code	<Cd>	[1..1]	In kodierter Form	ExternalLocalInstrument1Code	Nur CORE für SEPA-Basislastschrift und B2B für SEPA-Firmenlastschrift sind zulässig.

Name	XML-Tag	Kardinalität	Definition	Typ	EPC-/DK-Regeln
SequenceType	<SeqTp>	[1..1]	Der SequenceType gibt an, ob es sich um eine Erst-, Folge-, Einmal- oder letzte Lastschrift handelt.	SequenceType1Code	Zulässige Werte: FRST, RCUR, OOFF, FNAL  Eine Erstlastschrift kann auch mit RCUR gekennzeichnet werden.  Hinweis: Gemäß EPC IG sind im Fall einer Mandatsänderung (SMNDA) alle 4 Codes ohne Einschränkung verwendbar. (Der Code OOFF ist allerdings nicht praxisrelevant, da bei Einmallschriften Mandatsänderungen nicht vorkommen sollten.)
CategoryPurpose	<CtgyPurp>	[0..1]	Art der Zahlung	CategoryPurposeSEPA	
Code	<Cd>	[1..1]	Art der Zahlung in kodierter Form	ExternalCategoryPurpose1Code	Nur die Codes der externen ISO 20022-Codeliste sind zulässig. Hinweise dazu in Kapitel 2.3.  Hinweis: Diese Codes werden nicht im Kontoauszug dargestellt.

Name	XML-Tag	Kardinalität	Definition	Typ	EPC-/DK-Regeln
RequestedCollectionDate	<ReqdColltnDt>	[1..1]	Fälligkeitsdatum der Lastschrift (Datum der Belastung auf dem Konto des Bezogenen)	ISODate	Vom Kunden gewünschter Fälligkeitstermin. Fällt der angegebene Termin auf keinen TARGET-Geschäftstag, so ist die Bank berechtigt, den folgenden TARGET-Geschäftstag als Fälligkeitstag anzugeben. Geht der Datensatz erst nach der von der Bank angegebenen Cut-Off-Zeit ein, so gilt der Auftrag erst am folgenden Geschäftstag als zugegangen.  Banken sind nicht verpflichtet, Auftragsdaten zu verarbeiten, die mehr als 15 Kalendertage VOR dem Fälligkeitsdatum eingeliefert wurden.
Creditor	<Cdtr>	[1..1]	siehe 2.2.2.6		
CreditorAccount	<CdtrAcct>	[1..1]	Konto des Zahlungsempfängers	CashAccountSEPA1	
Identification	<Id>	[1..1]	Identifikation des Kontos	AccountIdentificationSEPA	
IBAN	<IBAN>	[1..1]	International Bank Account Number (IBAN)	IBAN2007Identifier	Ist mit einer gültigen IBAN (International Bank Account Number) zu belegen.  Diese kann maximal 34 Stellen lang sein.
Currency	<Ccy>	[0..1]	Währung des Kontos	ActiveOrHistoricCurrencyCode	

Name	XML-Tag	Kardinalität	Definition	Typ	EPC-/DK-Regeln
CreditorAgent	<CdtrAgt>	[1..1]	Kreditinstitut des Zahlungsempfängers	BranchAndFinancialInstitutionIdentificationSEPA3	
FinancialInstitutionIdentification	<FinInstnId>	[1..1]	eindeutige Identifikation eines Kreditinstituts	FinancialInstitutionIdentificationSEPA3	
BIC	<BIC>	[1..1]	Business Identifier Code (SWIFT-Code)	BICIdentifier	Falls dieses Feld genutzt wird, ist es mit einem gültigen BIC zu belegen. Dieser kann 8 oder 11 Stellen lang sein.
OtherIdentification	<Othr>	[1..1]	Andere Identifikation des Kreditinstitutes	OthrIdentification	
Identification	<Id>	[1..1]	Identifikation	OthrIdentificationCode	Falls das BIC-Feld nicht genutzt wird, ist hier die Konstante NOTPROVIDED anzugeben.
UltimateCreditor	<UltmtCdtr>	[0..1]	Abweichender Zahlungsempfänger. Hat rein informativischen Charakter.	PartyIdentificationSEPA1	Dieses Element darf nur entweder auf Sammler- oder Einzeltransaktionsebene belegt sein.
Name	<Nm>	[0..1]	Name	Max70Text	Name ist begrenzt auf 70 Zeichen.
Identification	<Id>	[0..1]	siehe 2.2.1.5		Es wird empfohlen, diese Feldgruppe nicht zu belegen.
ChargeBearer	<ChrgBr>	[0..1]	Entgeltverrechnung; Über Codes identifizierbare festgelegte Regeln zur Entgeltverrechnung, die Anwendung finden sollen.	ChargeBearerTypeSEPACode	Es wird empfohlen, <ChrgBr> hier und nicht auf Einzeltransaktionsebene zu belegen. Zudem ist eine Belegung auf beiden Ebenen gleichzeitig nicht zulässig.  Falls belegt, enthält es die Konstante SLEV.

Name	XML-Tag	Kardinalität	Definition	Typ	EPC-/DK-Regeln
CreditorScheme- Identification	<CdtrSchmel d>	[0..1]	Identifikation des Zahlungsempfängers	PartyIdentifi cationSEP A3	Muss entweder auf der Ebene „Payment Instruc tion Information“ oder „Direct Debit Transaction“ be legt werden.  Ist mit dem Credi tor-Identifizier (CI) zu belegen. Es wird empfoh len, dass der CI innerhalb eines Sammlers immer gleich ist.
Identification	<Id>	[1..1]	Eindeutiges Identifi zierungsmerkmal einer Organisation oder Person	PartySEPA 2	
PrivateIdentificati on	<PrvtId>	[1..1]	Einheitliche und ein deutige Kennung für eine Person	PersonIdent ificationSE PA2	
OtherIdentification	<Othr>	[1..1]	Angegebene Perso nen-Identifikation, die keinem definierten Identifizierungsmittel entspricht	RestrictedP ersonIdent ificationSEP A	
Identification	<Id>	[1..1]	Eindeutiges Identifi zierungsmerkmal des Gläubigers	RestrictedP ersonIdent ifierSEPA	
SchemeName	<SchmeNm>	[1..1]	Name des Identifika tionsschemas	RestrictedP ersonIdent ificationSche meNameS EPA	
Proprietary	<Prtry>	[1..1]	Name des Identifika tionsschemas in freiem Text	Identificatio nSchemeN ameSEPA	Stets mit SEPA zu belegen
DirectDebitTransa ctionInformation	<DrctDbtTxIn f>	[1..n]	siehe 2.2.2.7		Siehe Anmerkung in Kapitel 2.1.

**Beispiel**

```

<PmtInf>
  <PmtInfId>Payment-ID</PmtInfId>
  <PmtMtd>DD</PmtMtd>
  <NbOfTxes>2</NbOfTxes>
  <CtrlSum>6655.86</CtrlSum>
  <PmtTpInf>
    <SvcLvl>

```

```

        <Cd>SEPA</Cd>
    </SvcLvl>
    <LclInstrm>
        <Cd>CORE</Cd>
    </LclInstrm>
    <SeqTp>RCUR</SeqTp>
</PmtTpInf>
<ReqdColltnDt>2010-12-03</ReqdColltnDt>
<Cdtr>
    <Nm>Creditor Name</Nm>
</Cdtr>
<CdtrAcct>
    <Id>
        <IBAN>DE87200500001234567890</IBAN>
    </Id>
</CdtrAcct>
<CdtrAgt>
    <FinInstnId>
        <BIC>BANKDEFFXXX</BIC>
    </FinInstnId>
</CdtrAgt>
<ChrgBr>SLEV</ChrgBr>
<CdtrSchmeId>
    <Id>
        <PrvtId>
            <Othr>
                <Id>DE00ZZZ00099999999</Id>
                <SchmeNm>
                    <Prtry>SEPA</Prtry>
                </SchmeNm>
            </Othr>
        </PrvtId>
    </Id>
</CdtrSchmeId>
<DrctDbtTxInf>
    <PmtId>
        <EndToEndId>OriginatorID1234</EndToEndId>
    </PmtId>
    <InstdAmt Ccy="EUR">6543.14</InstdAmt>
    <DrctDbtTx>
        <MndtRltdInf>
            <MndtId>Mandate-Id</MndtId>
            <DtOfSgntr>2010-11-20</DtOfSgntr>
            <AmdmntInd>true</AmdmntInd>
            <AmdmntInfDtls>
                <OrgnlCdtrSchmeId>
                    <Nm>Original Creditor Name</Nm>
                    <Id>
                        <PrvtId>
                            <Othr>
                                <Id>AA00ZZZOriginalCreditorID</Id>
                                <SchmeNm>
                                    <Prtry>SEPA</Prtry>
                                </SchmeNm>
                            </Othr>
                        </PrvtId>
                    </Id>
                </OrgnlCdtrSchmeId>
            </AmdmntInfDtls>
        </MndtRltdInf>
    </DrctDbtTx>
</DbtrAgt>
    <FinInstnId>
        <BIC>SPUEDE2UXXX</BIC>
    </FinInstnId>

```

```
</DbtrAgt>
<Dbtr>
  <Nm>Debtor Name</Nm>
</Dbtr>
<DbtrAcct>
  <Id>
    <IBAN>DE21500500009876543210</IBAN>
  </Id>
</DbtrAcct>
<UltmtDbtr>
  <Nm>Ultimate Debtor Name</Nm>
</UltmtDbtr>
<RmtInf>
  <Ustrd>Unstructured Remittance Information</Ustrd>
</RmtInf>
</DrctDbtTxInf>
<DrctDbtTxInf>
  <PmtId>
    <EndToEndId>OriginatorID1235</EndToEndId>
  </PmtId>
  <InstdAmt Ccy="EUR">112.72</InstdAmt>
  <DrctDbtTx>
    <MndtRltdInf>
      <MndtId>OtherMandateId</MndtId>
      <DtOfSgntr>2010-11-20</DtOfSgntr>
      <AmdmntInd>>false</AmdmntInd>
    </MndtRltdInf>
  </DrctDbtTx>
  <DbtrAgt>
    <FinInstnId>
      <BIC>SPUEDE2UXXX</BIC>
    </FinInstnId>
  </DbtrAgt>
  <Dbtr>
    <Nm>Other Debtor Name</Nm>
  </Dbtr>
  <DbtrAcct>
    <Id>
      <IBAN>DE21500500001234567897</IBAN>
    </Id>
  </DbtrAcct>
  <UltmtDbtr>
    <Nm>Ultimate Debtor Name</Nm>
  </UltmtDbtr>
  <RmtInf>
    <Ustrd>Unstructured Remittance Information</Ustrd>
  </RmtInf>
</DrctDbtTxInf>
</PmtInf>
</Document>
```

**2.2.2.6 Creditor**

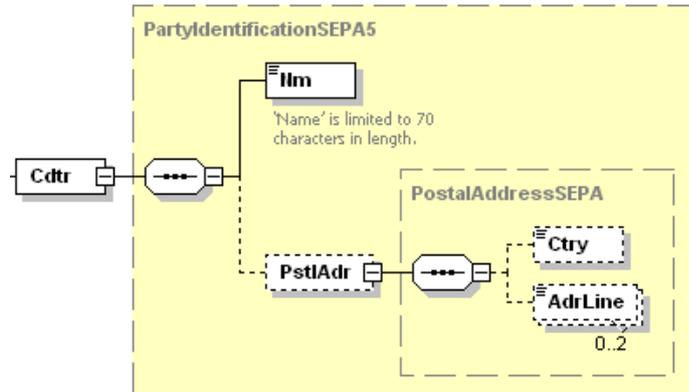


Abbildung 24: pain.008.001.02, Creditor

**Definition**

Zahlungsempfänger

**XML-Tag**

<Cdtr>

**Kardinalität**

[1..1]

**Regeln**

Name	XML-Tag	Kardinalität	Definition	Typ	EPC-/DK-Regeln
Name	<Nm>	[1..1]	Name	Max70Text	Name ist begrenzt auf 70 Zeichen.
PostalAddress	<PstlAdr>	[0..1]	Anschrift	PostalAddressSEPA	Es wird empfohlen, diese Feldgruppe nicht zu belegen.
Country	<Ctry>	[0..1]	Land	CountryCode	Ländercode (nach ISO 3166) bestehend aus 2 Großbuchstaben, z. B. DE für Deutschland
AddressLine	<AdrLine>	[0..2]	Adresszeile	Max70Text	-

**Beispiel**

```
<Ctr>  
  <Nm>Creditor Name</Nm>  
</Ctr>
```

**2.2.2.7 Direct Debit Transaction Information**

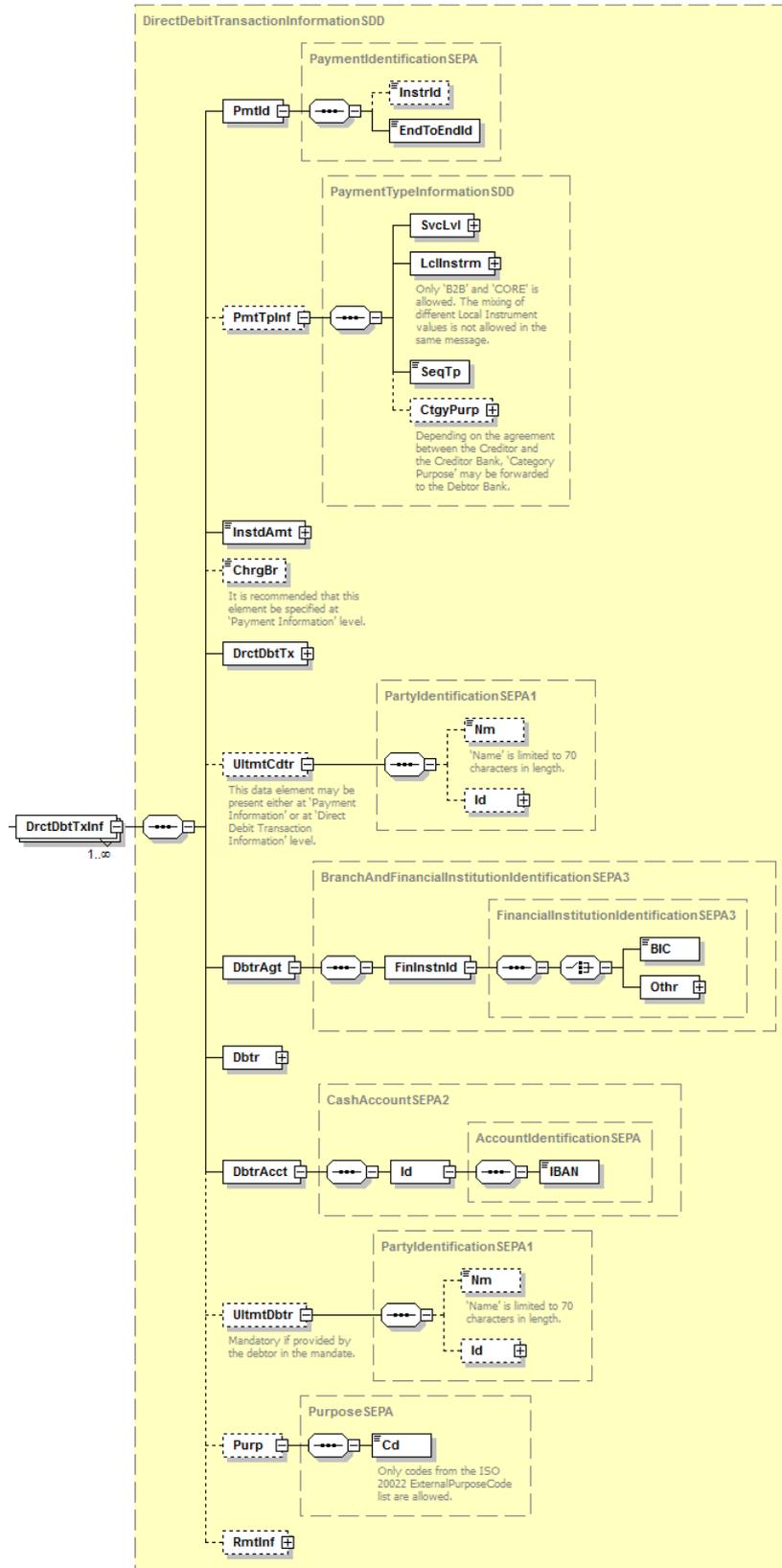


Abbildung 25: pain.008.001.02, Direct Debit Transaction Information

**Definition**

Einzeltransaktion

**XML-Tag**

&lt;DrctDbtTxInf&gt;

**Kardinalität**

[1..n]

**Regeln**

Name	XML-Tag	Kardinalität	Definition	Typ	EPC-/DK-Regeln
PaymentIdentification	<PmtId>	[1..1]	Referenzierung einer einzelnen Transaktion	Payment-IdentificationSEPA	
InstructionIdentification	<InstrId>	[0..1]	eindeutige Referenz des Lastschrifteinreichers an sein Kreditinstitut (Punkt-zu-Punkt-Referenz)	RestrictedIdentificationSEPA1	Feld sollte nur bei Einschaltung eines technischen Dienstleisters durch diesen mit der eigenen Referenz belegt werden.
EndToEndIdentification	<EndToEndId>	[1..1]	eindeutige Referenz des Lastschrifteinreichers  Diese Referenz wird unverändert durch die gesamte Kette bis zum Zahler (Zahlungspflichtigen) geleitet (Ende-zu-Ende-Referenz)	RestrictedIdentificationSEPA1	Es wird empfohlen, jede Lastschrift mit einer eindeutigen Referenz zu belegen.  Wird keine Referenz verwendet, muss der Wert NOTPROVIDED eingestellt werden.

Name	XML-Tag	Kardinalität	Definition	Typ	EPC-/DK-Regeln
PaymentTypeInformation	<PmtTpInf>	[0..1]	Transaktionstyp	PaymentTypeInformationSDD	Diese Elementgruppe ist entweder hier oder auf Payment Information Ebene (Sammler) zu belegen.  Bei Verwendung dieser Elementgruppe auf Transaktionsebene können Erst-, Folge-, Einmal- und letztmalige Lastschriften in einem Sammler zusammengefasst werden.
ServiceLevel	<SvcLvl>	[1..1]	Vereinbarung oder Regel, nach der die Transaktion verarbeitet werden sollte	ServiceLevelSEPA	
Code	<Cd>	[1..1]	Code einer vorvereinbarten Serviceleistung zwischen den Parteien	ExternalServiceLevel1Code	Einziger zugelassener Wert aus der externen ISO20022-Codeliste ist für SEPA-Zahlungen SEPA.
LocalInstrument	<LclInstrm>	[1..1]	Lastschriftart	LocalInstrumentSEPA	Eine Mischung von SEPA-Basislastschriften und SEPA-Firmenlastschriften innerhalb einer pain.008-Nachricht ist nicht zulässig.
Code	<Cd>	[1..1]	In kodierter Form	ExternalLocalInstrument1Code	Nur CORE für SEPA-Basislastschrift und B2B für SEPA-Firmenlastschrift sind zulässig.

Name	XML-Tag	Kardinalität	Definition	Typ	EPC-/DK-Regeln
SequenceType	<SeqTp>	[1..1]	Der SequenceType gibt an, ob es sich um eine Erst-, Folge-, Einmal- oder letztmalige Lastschrift handelt.	SequenceType1Code	Zulässige Werte: FRST, RCUR, OOFF, FNAL  Eine Erstlastschrift kann auch mit RCUR gekennzeichnet werden.  Hinweis: Gemäß EPC IG sind im Fall einer Mandatsänderung (SMNDA) alle 4 Codes ohne Einschränkung verwendbar. (Der Code OOFF ist allerdings nicht praxisrelevant, da bei Einmallastschriften Mandatsänderungen nicht vorkommen sollten.)
CategoryPurpose	<CtgyPurp>	[0..1]	Art der Zahlung	CategoryPurposeSEPA	
Code	<Cd>	[1..1]	Art der Zahlung in kodierter Form	ExternalCategoryPurpose1Code	Nur die Codes der externen ISO 20022-Codeliste sind zulässig. Hinweise dazu in Kapitel 2.3.  Hinweis: Diese Codes werden nicht im Kontoauszug dargestellt.
InstructedAmount	<InstdAmt>	[1..1]	beauftragter Betrag	ActiveOrHistoricCurrencyAndAmountSEPA	Das Dezimaltrennzeichen ist ein Punkt.

Name	XML-Tag	Kardinalität	Definition	Typ	EPC-/DK-Regeln
ChargeBearer	<ChrgBr>	[0..1]	Entgeltverrechnung; Über Codes identifizierbare festgelegte Regeln zur Entgeltverrechnung, die Anwendung finden sollen.	ChargeBearerTypeSEPA PACode	Es wird empfohlen, <ChrgBr> nicht hier, sondern auf Sammlerebene zu belegen. Zudem ist eine Belegung auf beiden Ebenen gleichzeitig nicht zulässig.  Falls belegt, enthält es die Konstante SLEV.
DirectDebitTransaction	<DrctDbtTx>	[1..1]	siehe 2.2.2.8		
UltimateCreditor	<UltmtCdr>	[0..1]	Abweichender Zahlungsempfänger. Hat rein informativ Charakter.	PartyIdentificationSEPA1	Dieses Element darf nur entweder auf Sammler- oder Einzeltransaktionsebene belegt sein.
Name	<Nm>	[0..1]	Name	Max70Text	Name ist begrenzt auf 70 Zeichen.
Identification	<Id>	[0..1]	siehe 2.2.1.5		Es wird empfohlen, diese Feldgruppe nicht zu belegen.
DebtorAgent	<DbtrAgt>	[1..1]	Kreditinstitut des Zahlers (Zahlungspflichtigen)	BranchAndFinancialInstitutionIdentificationSEPA3	
FinancialInstitutionIdentification	<FinInstnId>	[1..1]	eindeutige Identifikation eines Kreditinstituts	FinancialInstitutionIdentificationSEPA3	
BIC	<BIC>	[1..1]	Business Identifier Code (SWIFT-Code)	BICIdentifier	Diese Angabe kann vom ZDL bei Zahlungen außerhalb EU/EWR verlangt werden. Der BIC kann 8 oder 11 Stellen lang sein.
OtherIdentification	<Othr>	[1..1]	Andere Identifikation des Kreditinstitutes	OthrIdentification	

Name	XML-Tag	Kardinalität	Definition	Typ	EPC-/DK-Regeln
Identification	<Id>	[1..1]	Identifikation	OthrIdentificationCode	Falls das BIC-Feld nicht genutzt wird, ist hier die Konstante NOTPROVIDED anzugeben.
Debtor	<Dbtr>	[1..1]	siehe 2.2.2.10		
DebtorAccount	<DbtrAcct>	[1..1]	Konto des Zahlers (Zahlungspflichtigen)	CashAccountSEPA2	IBAN des Zahlers (Zahlungspflichtigen)
Identification	<Id>	[1..1]	Identifikation des Kontos	AccountIdentificationSEPA	
IBAN	<IBAN>	[1..1]	International Bank Account Number (IBAN)	IBAN2007Identifier	Ist mit einer gültigen IBAN (International Bank Account Number) zu belegen.  Diese kann maximal 34 Stellen lang sein.
UltimateDebtor	<UltmtDbtr>	[0..1]	Zahler (Zahlungspflichtiger) sofern abweichend vom Kontoinhaber, z. B. Kind des Kontoinhabers. Hat rein informativ Charakter.	PartyIdentificationSEPA1	Ist mit dem Namen des vom Kontoinhaber abweichenden Zahlers zu belegen, sofern ein solcher im Lastschriftmandat angegeben wurde.
Name	<Nm>	[0..1]	Name des Zahlers (Zahlungspflichtigen)	Max70Text	Name ist begrenzt auf 70 Zeichen.
Identification	<Id>	[0..1]	siehe 2.2.1.5		Es wird empfohlen, diese Feldgruppe nicht zu belegen.
Purpose	<Purp>	[0..1]	Art der Zahlung	PurposeSEPA	

Name	XML-Tag	Kardinalität	Definition	Typ	EPC-/DK-Regeln
Code	<Cd>	[1..1]	In kodierter Form	ExternalPurpose1Code	Nur die Codes der externen ISO 20022-Code-Liste sind zulässig. Hinweise dazu in Kapitel 2.3.2.  Im Kontoauszug im Format MT940/942 wird nur der Code CGDD (Card Generated Direct Debit) über einen speziellen GVC (GVC 107) dargestellt; siehe entsprechende Fußnote zu diesem GVC in Kapitel 6.1.1.
RemittanceInformation	<RmtInf>	[0..1]	siehe 2.2.2.11		Verwendungszweck, den der Zahlungsempfänger dem Zahler (Zahlungspflichtigen) zur Verfügung stellt.

**Beispiel**

```

<DrctDbtTxInf>
  <PmtId>
    <EndToEndId>OriginatorID1234</EndToEndId>
  </PmtId>
  <InstdAmt Ccy="EUR">6543.14</InstdAmt>
  <DrctDbtTx>
    <MndtRltdInf>
      <MndtId>Mandate-Id</MndtId>
      <DtOfSgntr>2010-11-20</DtOfSgntr>
      <AmdmntInd>true</AmdmntInd>
      <AmdmntInfDtls>
        <OrgnlCdtrSchmeId>
          <Nm>Original Creditor Name</Nm>
          <Id>
            <PrvtId>
              <Othr>
                <Id>AA00ZZZOriginal Creditor ID</Id>
                <SchmeNm>
                  <Prtry>SEPA</Prtry>
                </SchmeNm>
              </Othr>
            </PrvtId>
          </Id>
        </OrgnlCdtrSchmeId>
      </AmdmntInfDtls>
    </MndtRltdInf>
  </DrctDbtTx>
</DrctDbtTxInf>

```

```
</MndtRltdInf>
</DrctDbtTx>
<DbtrAgt>
  <FinInstnId>
    <BIC>SPUEDE2UXXX</BIC>
  </FinInstnId>
</DbtrAgt>
<Dbtr>
  <Nm>Debtor Name</Nm>
</Dbtr>
<DbtrAcct>
  <Id>
    <IBAN>DE21500500009876543210</IBAN>
  </Id>
</DbtrAcct>
<UltmtDbtr>
  <Nm>Ultimate Debtor Name</Nm>
</UltmtDbtr>
<RmtInf>
  <Ustrd>Unstructured Remittance Information</Ustrd>
</RmtInf>
</DrctDbtTxInf>
```

**2.2.2.8 Direct Debit Transaction**

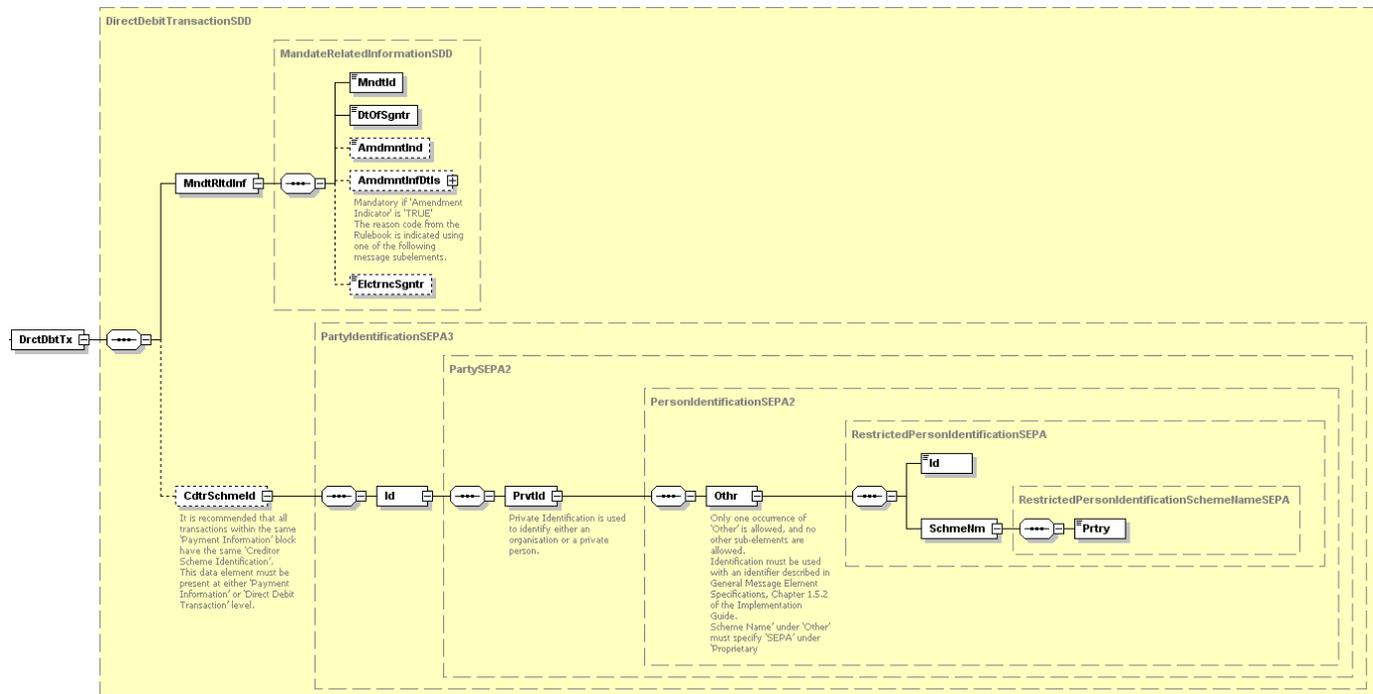


Abbildung 26: pain.008.001.02, Direct Debit Transaction

**Definition**

Angaben zum Lastschriftmandat

**XML-Tag**

<DrctDbtTx>

**Kardinalität**

[1..1]

**Regeln**

Name	XML-Tag	Kardinalität	Definition	Typ	EPC-/DK-Regeln
MandateRelatedInformation	<MndtRltdInf>	[1..1]	mandatsbezogene Informationen	MandateRelatedInformationSDD	
Mandate-Identification	<MndtId>	[1..1]	eindeutige Mandatsreferenz	Restricted-IdentificationSEPA1	
DateOfSignature	<DtOfSgntr>	[1..1]	Datum, zu dem das Mandat unterschrieben wurde	ISODate	

Name	XML-Tag	Kardinalität	Definition	Typ	EPC-/DK-Regeln
AmendmentIndicator	<AmdmntInd>	[0..1]	Kennzeichnet, ob das Mandat verändert wurde	TrueFalseIndicator; Wertebereich: true, false	Defaultwert: false
AmendmentInformationDetails	<AmdmntInfdtls>	[0..1]	siehe 2.2.2.9		Pflichtfeld, falls AmendmentIndicator=true
ElectronicSignature	<ElctrcSgntr>	[0..1]	Platzhalter für elektronisches Mandat (e-mandate)	Max1025Text	Darf im Fall von Papier-basierten Mandaten nicht verwendet werden.
CreditorSchemeIdentification	<CdtrSchmId>	[0..1]	Identifikation des Zahlungsempfängers	PartyIdentificationSEPA3	Muss entweder auf der Ebene „Payment Instruction Information“ oder „Direct Debit Transaction“ belegt werden.  Ist mit dem Creditor-Identifizierer (CI) zu belegen. Es wird empfohlen, dass der CI innerhalb eines Sammlers immer gleich ist.
Identification	<Id>	[1..1]	eindeutiges Identifizierungsmerkmal einer Organisation oder Person	PartySEPA2	
PrivateIdentification	<PrvtId>	[1..1]	Einheitliche und eindeutige Kennung für eine Person	PersonIdentificationSEPA2	
OtherIdentification	<Othr>	[1..1]	angegebene Personen-Identifikation, die keinem definierten Identifizierungsmittel entspricht	RestrictedPersonIdentificationSEPA	
Identification	<Id>	[1..1]	eindeutiges Identifizierungsmerkmal des Gläubigers	RestrictedPersonIdentifierSEPA	Das Feld ist entsprechend mit einem CI zu belegen (siehe 2.2.2).
SchemeName	<SchmeNm>	[1..1]	Name des Identifikationsschemas	RestrictedPersonIdentificationSchemeNameSEPA	

Name	XML-Tag	Kardinalität	Definition	Typ	EPC-/DK-Regeln
Proprietary	<Prtry>	[1..1]	Name des Identifikationsschemas in freiem Text	IdentificationSchemeNameSEPA	Stets mit SEPA zu belegen

**Beispiel**

```

<DrctDbtTx>
  <MndtRltdInf>
    <MndtId>Mandate-Id</MndtId>
    <DtOfSgntr>2010-11-20</DtOfSgntr>
    <AmdmntInd>true</AmdmntInd>
    <AmdmntInfDtls>
      <OrgnlDbtrAcct>
        <Id>
          <Othr>
            <Id>SMNDA</Id>
          </Othr>
        </Id>
      </OrgnlDbtrAcct>
    </AmdmntInfDtls>
  </MndtRltdInf>
  <CdtrSchmeId>
    <Id>
      <PrvtId>
        <Othr>
          <Id>DE00ZZZ00099999999</Id>
          <SchmeNm>
            <Prtry>SEPA</Prtry>
          </SchmeNm>
        </Othr>
      </PrvtId>
    </Id>
  </CdtrSchmeId>
</DrctDbtTx>

```

**2.2.2.9 Amendment Information Details**

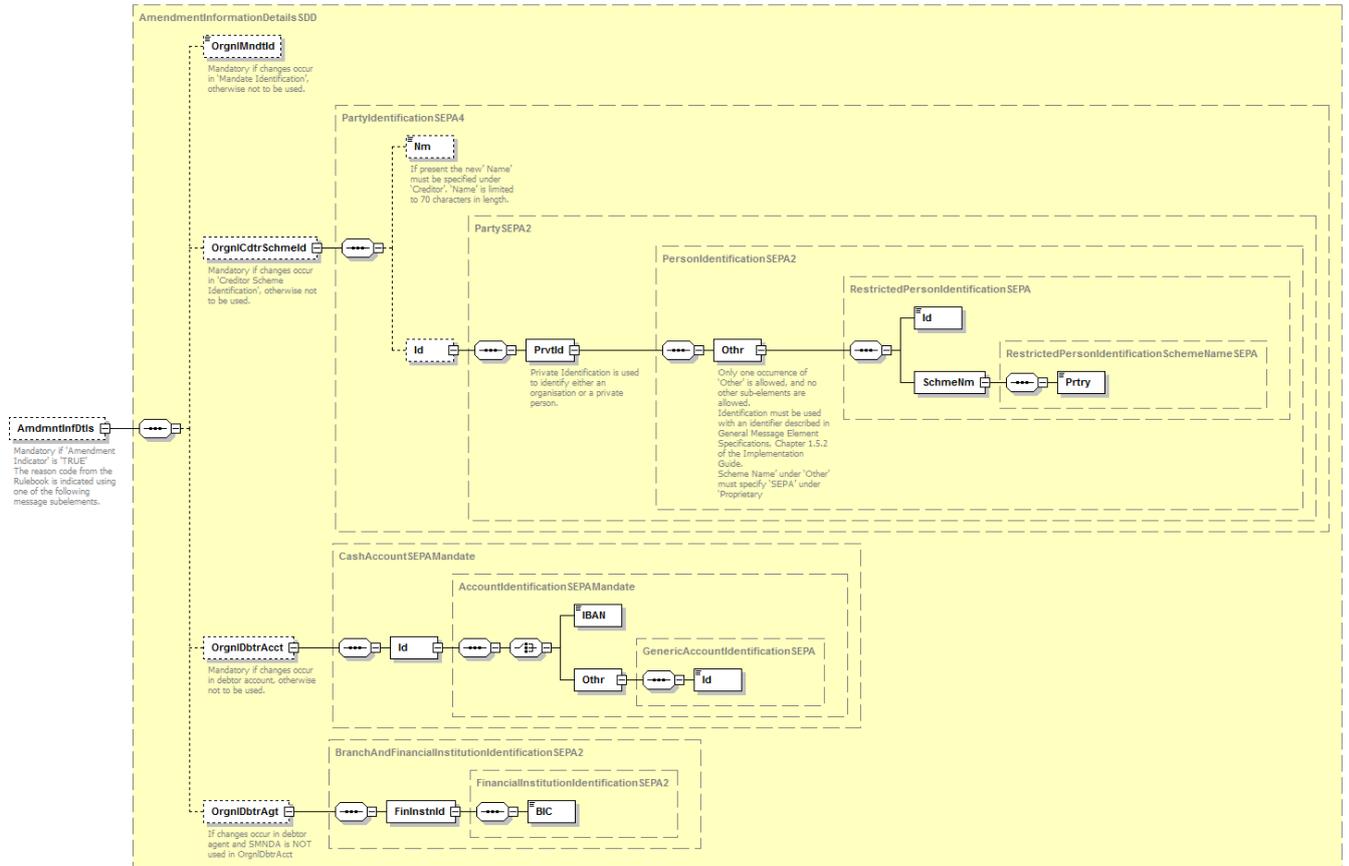


Abbildung 27: pain.008.001.02, Amendment Information Details

**Definition**

Details der Mandatsänderung

**XML-Tag**

<AmndmntInfDtls>

**Kardinalität**

[0..1]

**Regeln**

Name	XML-Tag	Kardinalität	Definition	Typ	EPC-/DK-Regeln
OriginalMandate identification	<OrgnlMndtId>	[0..1]	eindeutige Referenz des ursprünglichen Mandats	Restricted-IdentificationSEPA1	Pflicht, falls Änderungen in MandateIdentification auftreten, ansonsten nicht verwenden.

Name	XML-Tag	Kardinalität	Definition	Typ	EPC-/DK-Regeln
OriginalCreditorSchemeIdentification	<OrgnCdrSchmeld>	[0..1]	Bezeichner des ursprünglichen Zahlungsempfängers, der das Mandat ausgegeben hat	PartyIdentificationSEPA4	Pflicht, falls Änderungen beim Einreichernamen oder Creditor Identifier (CI) auftreten, ansonsten nicht verwenden.
Name	<Nm>	[0..1]	Ursprünglicher Name des Zahlungsempfängers	Max70Text	Falls belegt, dann muss der neue Name unter Creditor definiert sein. Name ist begrenzt auf 70 Zeichen.
Identification	<Id>	[0..1]	eindeutiges Identifizierungsmerkmal einer Organisation oder Person	PartySEPA2	
PrivateIdentification	<PrvtId>	[1..1]	Einheitliche und eindeutige Kennung für eine Person	PersonIdentificationSEPA2	
OtherIdentification	<Othr>	[1..1]	angegebene Personen-Identifikation, die keinem definierten Identifizierungsmittel entspricht	RestrictedPersonIdentificationSEPA	
Identification	<Id>	[1..1]	Ursprünglicher CI des Zahlungsempfängers	RestrictedPersonIdentifierSEPA	Das Feld ist entsprechend mit einem CI zu belegen (siehe 2.2.2).
SchemeName	<SchmeNm>	[1..1]	Name des Identifikationsschemas	RestrictedPersonIdentificationSchemeNameSEPA	
Proprietary	<Prtry>	[1..1]	Name des Identifikationsschemas in freiem Text	IdentificationSchemeNameSEPA	Stets mit SEPA zu belegen
OriginalDebtorAccount	<OrgnDbtrAcct>	[0..1]	ursprüngliches Konto des Zahlers (Zahlungspflichtigen)	CashAccountSEPAMandate	
Identification	<Id>	[1..1]	Identifikation des Kontos	AccountIdentificationSEPAMandate	

Name	XML-Tag	Kardinalität	Definition	Typ	EPC-/DK-Regeln
IBAN	<IBAN>	[1..1]	International Bank Account Number (IBAN)	IBAN2007Identifier	Ist mit einer gültigen IBAN (International Bank Account Number) zu belegen. Angabe nur zulässig im Falle eines Kontowechsels bei gleichbleibender Zahlerbank.  Diese kann maximal 34 Stellen lang sein.
Other	<Othr>	[1..1]	Andere Kennzeichnung	GenericAccountIdentificationSEPA	
Identification	<Id>	[1..1]	Kennung - Name oder Nummer zur Wiedererkennung einer Einheit (z. B. Kontonummer)	RestrictedSMNDACode	Zulässiger Code: SMNDA (Same Mandate New Debtor Account) zeigt ein verändertes Zahlerkonto im Mandat an.
OriginalDebtorAgent	<OrgnIDbtrAgt>	[0..1]	ursprüngliches Kreditinstitut des Zahlers (Zahlungspflichtigen)	BranchAndFinancialInstitutionIdentificationSEPA2	Diese Gruppe kann im Falle eines veränderten DebtorAgent belegt werden, sofern unter <OriginalDebtorAccount> nicht SMNDA angegeben wurde.
FinancialInstitutionIdentification	<FinInstnId>	[1..1]	Eindeutige Identifikation eines Kreditinstituts/der Änderung beim Kreditinstitut	FinancialInstitutionIdentificationSEPA2	
BIC	<BIC>	[1..1]	Business Identifier Code (SWIFT-Code)	BICIdentifier	Ist mit einem gültigen BIC zu belegen. Der BIC kann 8 oder 11 Stellen lang sein.

**Beispiel 1 (Änderung der Gläubiger-ID)**

```

<DrctDbtTx>
  <MndtRltdInf>
    <MndtId>Mandate-Id</MndtId>
    <DtOfSgntr>2016-11-20</DtOfSgntr>
    <AmdmntInd>>true</AmdmntInd>
    <AmdmntInfDtls>
      <OrgnlCdtrSchmeId>
        <Nm>Original Creditor Name</Nm>
        <Id>
          <PrvtId>
            <Othr>
              <Id>AA00OriginalCreditorID</Id>
              <SchmeNm>
                <Prtry>SEPA</Prtry>
              </SchmeNm>
            </Othr>
          </PrvtId>
        </Id>
      </OrgnlCdtrSchmeId>
    </AmdmntInfDtls>
  </MndtRltdInf>
</DrctDbtTx>
    
```

**Beispiel 2 (Änderung der Zahlerkontoverbindung)**

Es gibt folgende Belegungsoptionen bei einer Änderung der Zahlerkontoverbindung:

Was hat der Debtor dem Creditor mitgeteilt? Was gibt dieser beim ersten Einzug mit den neuen Daten im Amendment-Block mit?	Original Debtor Account	Original Debtor Agent
Debtor hat neue IBAN (IBAN Only) mitgeteilt → Creditor weiß nicht, ob neuer ZDL <sup>9</sup> oder nicht	SMNDA	- Leer -
Debtor hat neue IBAN und neuen BIC mitgeteilt, der BIC hat sich verändert → neuer ZDL	Option 1: SMNDA Option 2: - Leer -	Option 1: - Leer - Option 2: alter BIC
Debtor hat neue IBAN und neuen BIC mitgeteilt, der BIC ist unverändert → kein neuer ZDL	Option 1: SMNDA Option 2: alte IBAN	- Leer -

Der Code SMNDA hat im Gegensatz zu Vorversionen des SEPA-Schemas nun die Bedeutung „same mandate new debtor account“ (bisher „same mandate new debtor agent“). Zur Vermeidung unnötiger Komplexität wird empfohlen, bei jeder Änderung der Zahlerkontoverbindung SMNDA in <OrgnlDbtrAcct><Id><Othr><Id> einzustellen.

<sup>9</sup> ZDL = Zahlungsdienstleister

Der Block <AmdmntInfDtls> sieht beim Wechsel der Zahlerkontoverbindung dann z.B. so aus:

```
<AmdmntInfDtls>  
  <OrgnlDbtrAcct>  
    <Id>  
      <Othr>  
        <Id>SMNDA</Id>  
      </Othr>  
    </Id>  
  </OrgnlDbtrAcct>  
</AmdmntInfDtls>
```

### 2.2.2.10 Debtor

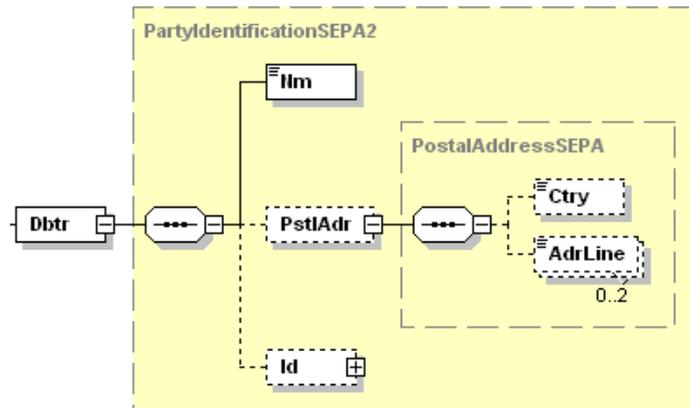


Abbildung 28: pain.008.001.02, Debtor

#### Definition

Pflichtfeld für Angaben zum Zahler (Zahlungspflichtigen)

#### XML-Tag

<Dbtr>

#### Kardinalität

[1..1]

**Regeln**

<b>Name</b>	<b>XML-Tag</b>	<b>Kardinalität</b>	<b>Definition</b>	<b>Typ</b>	<b>EPC-/DK-Regeln</b>
Name	<Nm>	[1..1]	Name	Max70Text	<p>Name ist begrenzt auf 70 Zeichen.</p> <p>Sofern ein Lastschriftmandat für eine SEPA-Basis-Lastschrift (Local Instrument = CORE) am POS (Point Of Sale/Kartenterminal) aus Bankkartendaten generiert wird und soweit der Name des Zahlers nicht verfügbar ist, können zur Identifizierung des Zahlers anstelle des Namens auch Daten der Karte in folgender Reihenfolge angegeben werden:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>• Konstante /CDGM (Card Data Generated Mandate)</li> <li>• /Kartenummer</li> <li>• /Kartenfolgenummer</li> <li>• /Verfallsdatum der Karte (4-stellig im Format JJMM).</li> </ul> <p>In diesem Fall ist der Purpose Code „CGDD“ zu verwenden.</p> <p>Soweit die Kartenummer nicht verfügbar ist, ist die PAN zu verwenden. Um eine gleiche Feldlänge Kartenummer / PAN zu bewirken, ist die Kartenummer linksbündig mit Nullen auf 19 Stellen aufzufüllen.</p>
PostalAddresses	<PstlAdr>	[0..1]	Anschrift	PostalAddressesSEPA	<p>Die Verwendung dieser Elementgruppe ist erforderlich bei Zahlungen außerhalb EU/EWR-Staaten.</p> <p>Für Zahlungen innerhalb der EU/EWR wird eine Belegung dieser Feldgruppe nicht empfohlen.</p>
Country	<Ctry>	[0..1]	Land	CountryCode	

Name	XML-Tag	Kardinalität	Definition	Typ	EPC-/DK-Regeln
AddressLine	<AdrLine >	[0..2]	Adresszeile	Max70Text	
Identification	<Id>	[0..1]	siehe 2.2.1.5		Es wird empfohlen, das Feld nicht zu belegen.

**Beispiele**

```
<Dbtr>  
  <Nm>Debtor Name</Nm>  
</Dbtr>
```

```
<Dbtr>  
  <Nm>/CDGM/0000000001234567891/1/1402</Nm>  
</Dbtr>
```

**2.2.2.11 Remittance Information**

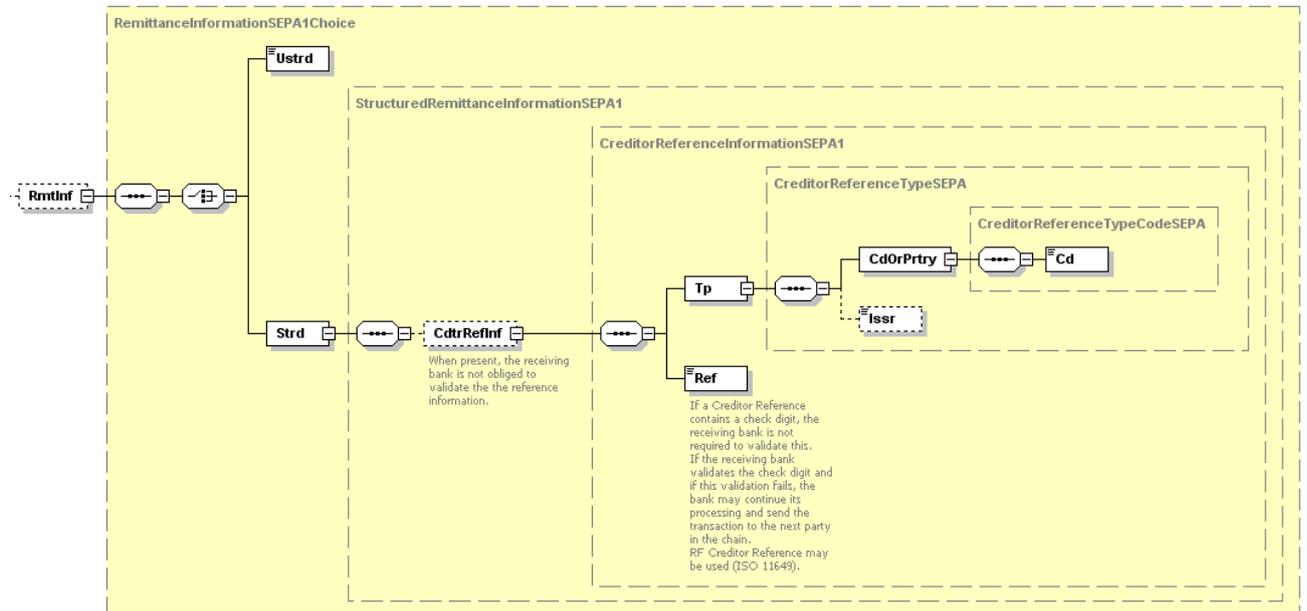


Abbildung 29: pain.008.001.02, Remittance Information

**Definition**

Verwendungszweckinformationen

**XML-Tag**

<RmtInf>

**Kardinalität**

[0..1]

**Regeln**

Name	XML-Tag	Kardinalität	Definition	Typ	EPC-/DK-Regeln
Unstructured	<Ustrd>	[1..1]	unstrukturierter Verwendungszweck	Max140Text	Es wird empfohlen, den unstrukturierten Verwendungszweck zu verwenden. In bilateraler Abstimmung zwischen Zahlungsempfänger und Zahler (Zahlungspflichtigen) kann der unstrukturierte Verwendungszweck strukturierte Informationen enthalten.
Structured	<Strd>	[1..1]	strukturierter Verwendungszweck	Structured Remittance Information SEPA1	Es wird empfohlen, diese Feldgruppe nicht zu verwenden.  Der Inhalt des Feldes darf 140 Zeichen nicht überschreiten. Dabei werden alle enthaltenen Zeichen, auch Tags und Sonderzeichen (insbesondere Blanks), gezählt, die Tags <Strd> und </Strd> selber hingegen nicht.
CreditorReferenceInformation	<Cdtr-RefInf>	[0..1]	vom Zahlungsempfänger vergebene, eindeutige Referenz für die Transaktion	CreditorReferenceInformationSEPA1	
CreditorReferenceType	<Tp>	[1..1]	Art der Referenz	CreditorReferenceTypeSEPA	
CodeOrProprietary	<CdOrPrtry>	[1..1]	Spezifikation des Dokumenttyps	CreditorReferenceTypeCodeSEPA	

Name	XML-Tag	Kardinalität	Definition	Typ	EPC-/DK-Regeln
Code	<Cd>	[1..1]	Codes zur Spezifikation des Dokumenttyps	DocumentType3CodeSEPA	Sollte die Feldgruppe <Strd> doch verwendet werden, ist nur SCOR zulässig.
Issuer	<Issr>	[0..1]	Aussteller der Referenz	Max35Text	Dieses Feld ist gemäß EPC Implementation Guidelines Bank-Bank zurzeit als weiß gekennzeichnet und wird damit ggf. nicht weitergegeben.
CreditorReference	<Ref>	[1..1]	Eindeutige Referenz des Zahlungsempfängers	Max35Text	

**Beispiel**

```
<RmtInf>
  <Ustrd>Unstructured Remittance Information</Ustrd>
</RmtInf>
```

### **2.2.3 Payment Status Report – pain.002.001.03**

Der Payment Status Report enthält im Falle von SEPA-Überweisungen (SCT = SEPA Credit Transfer) die Nachricht des Zahlungsdienstleisters (ZDL) an den Zahler (Auftraggeber) über den aktuellen Verarbeitungsstand von Überweisungen bzw. von Sammelaufträgen mit Überweisungen.

Im Falle von SEPA-Basislastschriften und SEPA-Firmenlastschriften (SDD = SEPA Direct Debit) enthält der Payment Status Report die Nachricht des Zahlungsdienstleisters an den Zahlungsempfänger über den aktuellen Verarbeitungsstand von Lastschriften bzw. von Sammelaufträgen mit Lastschriften.

Unter Negativmeldungen versteht man die Information über die Rückweisung von Überweisungen (bzw. Sammelaufträgen mit Überweisungen), die vor Ausführung durch den ZDL des Zahlers (Auftraggebers) zurückgewiesen wurden bzw. Information über die Rückweisung von Lastschriften (bzw. Sammelaufträgen mit Lastschriften), die vor Fälligkeit der Lastschrift vom CSM (Clearing and Settlement Mechanism) bzw. vom ZDL des Zahlungsempfängers oder des Zahlers zurückgewiesen wurden. Sie haben den unwiderruflichen Status „RJCT“. Insbesondere kann bei Überweisungen der Status „RJCT“ nur vom ZDL des Zahlers gesetzt werden und nicht vom ZDL des Zahlungsempfängers.

Unter Positivmeldungen versteht man seitens des ZDL des Einreichers übermittelte Zwischenstände oder abschließende Verarbeitungsbestätigungen. Vom CSM oder vom ZDL des Zahlungsempfängers (bei Überweisungen) bzw. vom ZDL des Zahlers (bei Lastschriften) wird kein positiver Status-Code übermittelt.

Diese Meldungen können sich auf die gesamte Datei (Group), auf einen Sammler (Payment Information) oder auf eine einzelne Transaktion (Transaction) beziehen.

Bisher waren in diesem Kapitel lediglich die EPC-Vorgaben für die Verwendung von RJCT (Negativmeldung) inkl. des Zusammenspiels der 3 Status-Ebenen beschrieben. Dies wurde durch ein DK Regelwerk für Positivmeldungen ergänzt, das das ISO-Regelwerk aus dem MDR (Message Definition Report) berücksichtigt.

#### **BTF-Parameter / Auftragsart**

Die SEPA-Nachricht Status Report für die SEPA-Überweisung (SCT) wird mit den BTF-Parametern REP/DE/SCT/pain.002/ZIP (resp. Auftragsart CRZ) und für die SEPA-Lastschrift (SDD, hier keine Unterscheidung zwischen SEPA-Basislastschrift und SEPA-Firmenlastschrift) mit BTF-Parameter REP/DE/SDD/pain.002/ZIP (resp. Auftragsart CDZ) übertragen.

**Übersicht**

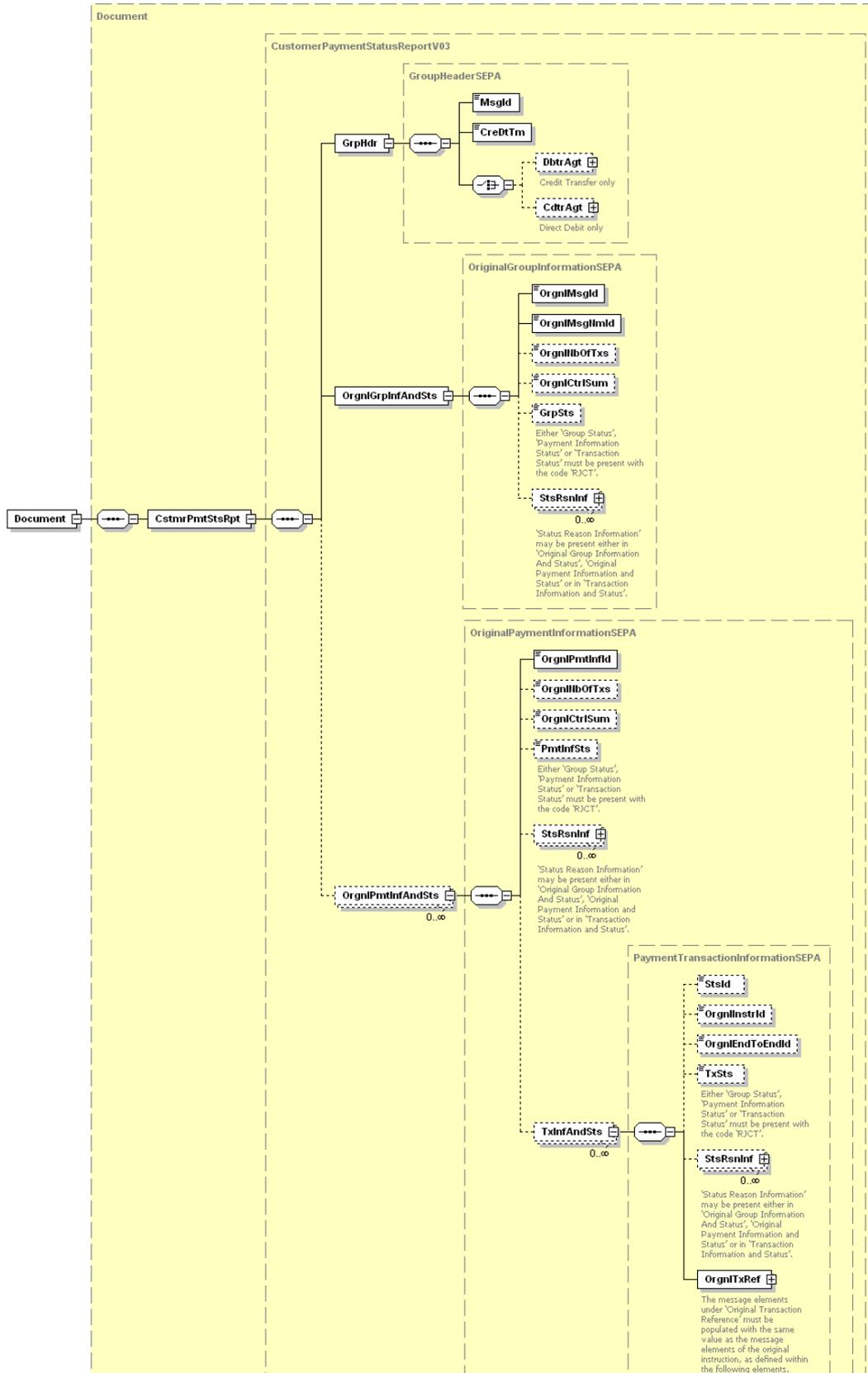


Abbildung 30: Übersicht pain.002.001.03

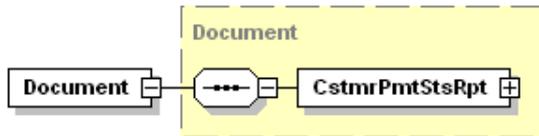
**2.2.3.1 Document**

Abbildung 31: pain.002.001.03, Document

**Definition**

Für Payment Status Report ISO 20022 XML-Nachricht: SEPA-Payment-Status-Report. Dies ist das Wurzelement einer Nachricht pain.002.001.03.

**XML-Tag**

<Document>

**Kardinalität**

[1..1]

**Regeln**

Name	XML-Tag	Kardinalität	Definition	Typ	EPC-/DK-Regeln und ISO (Rules aus dem MDR)
PaymentStatus Report	<CstmrPmt StsRpt>	[1..1]	siehe 2.2.3.2		

**Beispiel (für den Fall des Rejects eines SDD)**

Im Falle des Rejects einer SEPA-Lastschrift werden die BIC-Felder wie folgt belegt:

- Im Group Header (<GrpHdr>) steht der BIC desjenigen Instituts, das die Nachricht erzeugt (hier also die der Creditor Bank, da es sich um einen Reject von Lastschriften handelt)
- Bei Status Reason (<StsRsnInf>) steht der BIC des Instituts, das den Fehler, der zur Rückgabe geführt hat, feststellte (in diesem Fall also die 1. Inkassostelle mit dem Fehlercode AC01 „IBAN fehlerhaft“, d.h. die 1. Inkassostelle hat festgestellt, dass die IBAN nicht korrekt ist)

In der Datenelementgruppe OriginalPaymentInformationAndStatus stehen die Originaldaten der ursprünglichen Transaktion

```
<?xml version="1.0" encoding="UTF-8"?>
<Document xmlns="urn:iso:std:iso:20022:tech:xsd:pain.002.001.03"
xmlns:xsi="http://www.w3.org/2001/XMLSchema-instance"
xsi:schemaLocation="urn:iso:std:iso:20022:tech:xsd:pain.002.001.03
pain.002.001.03.xsd">
  <CstmrPmtStsRpt>
    <GrpHdr>
      <MsgId>Message-ID-4712</MsgId>
```

```
<CreDtTm>2010-11-22T09:30:47.000Z</CreDtTm>
<CdtrAgt>
  <FinInstnId>
    <BIC>BANKDEFFXXX</BIC>
  </FinInstnId>
</CdtrAgt>
</GrpHdr>
<OrgnlGrpInfAndSts>
  <OrgnlMsgId>Message-ID-4711</OrgnlMsgId>
  <OrgnlMsgNmId>pain.008</OrgnlMsgNmId>
</OrgnlGrpInfAndSts>
<OrgnlPmtInfAndSts>
<OrgnlPmtInfId>Sammlerreferenz-4710</OrgnlPmtInfId>
  <TxInfAndSts>
    <StsId>Status-ID</StsId>
    <OrgnlEndToEndId>OriginatorID1234</OrgnlEndToEndId>
    <TxSts>RJCT</TxSts>
    <StsRsnInf>
      <Orgtr>
        <Id>
          <OrgId>
            <BICOrBEI>BANKDEFFXXX</BICOrBEI>
          </OrgId>
        </Id>
      </Orgtr>
      <Rsn>
        <Cd>AC01</Cd>
      </Rsn>
    </StsRsnInf>
    <OrgnlTxRef>
      <Amt>
        <InstdAmt Ccy="EUR">6543.14</InstdAmt>
      </Amt>
      <ReqdColltnDt>2010-12-03</ReqdColltnDt>
      <CdtrSchmeId>
        <Id>
          <PrvtId>
            <Othr>
              <Id>DE00ZZZ00099999999</Id>
              <SchmeNm>
                <Prtry>SEPA</Prtry>
              </SchmeNm>
            </Othr>
          </PrvtId>
        </Id>
      </CdtrSchmeId>
      <PmtTpInf>
        <SvcLvl>
          <Cd>SEPA</Cd>
        </SvcLvl>
        <LclInstrm>
          <Cd>CORE</Cd>
        </LclInstrm>
        <SeqTp>FRST</SeqTp>
      </PmtTpInf>
      <MndtRltdInf>
        <MndtId>Mandate-Id</MndtId>
        <DtOfSgntr>2010-11-20</DtOfSgntr>
      </MndtRltdInf>
      <RmtInf>
        <Ustrd>Unstructured Remittance Information</Ustrd>
      </RmtInf>
      <UltmtDbtr>
        <Nm>Ultimate Debtor Name</Nm>
      </UltmtDbtr>
```

```
<Dbtr>
  <Nm>Debtor Name</Nm>
</Dbtr>
<DbtrAcct>
  <Id>
    <IBAN>DE87200500001234567890</IBAN>
  </Id>
</DbtrAcct>
<DbtrAgt>
  <FinInstnId>
    <BIC>SPUEDE2UXXX</BIC>
  </FinInstnId>
</DbtrAgt>
<CdtrAgt>
  <FinInstnId>
    <BIC>BANKDEFFXX</BIC>
  </FinInstnId>
</CdtrAgt>
<Cdtr>
  <Nm>Creditor Name</Nm>
</Cdtr>
<CdtrAcct>
  <Id>
    <IBAN>DE21500500009876543210</IBAN>
  </Id>
</CdtrAcct>
</OrgnlTxRef>
</TxInfAndSts>
</OrgnlPmtInfAndSts>
</CstmrPmtStsRpt>
</Document>
```

**2.2.3.2 Customer Payment Status Report**

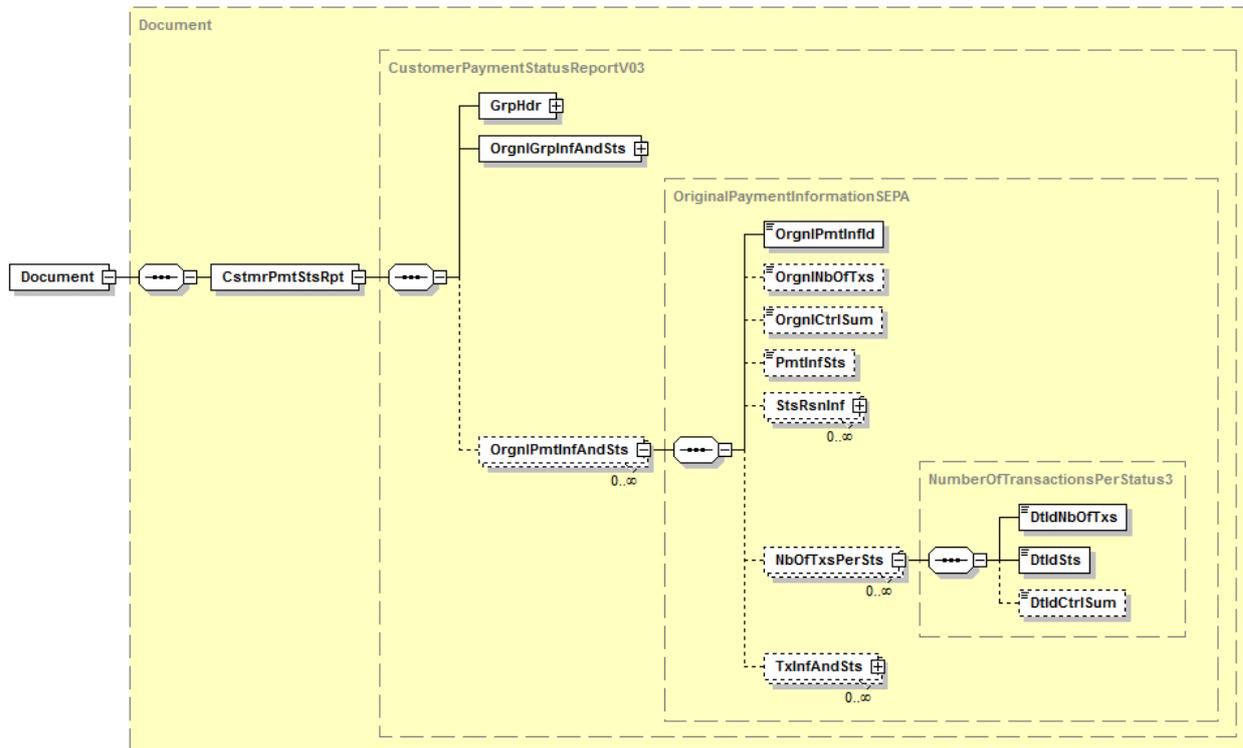


Abbildung 32: Customer Payment Status Report

**Definition**

Zahlungstatus-Report

**XML-Tag**

<CstmrPmtStsRpt>

**Kardinalität**

[1..1]

**Regeln**

Name	XML-Tag	Kardinalität	Definition	Typ	EPC-/DK-Regeln und ISO (Rules aus dem MDR)
GroupHeader	<GrpHdr>	[1..1]	siehe 2.2.3.3		
OriginalGroupInformationAndStatus	<OrgnlGrplnfAndSts>	[1..1]	siehe 2.2.3.4		

Name	XML-Tag	Kardinalität	Definition	Typ	EPC-/DK-Regeln und ISO (Rules aus dem MDR)
OriginalPaymentInformationAndStatus	<OrgnPmtInfAndSts>	[0..n]	Angaben zum ursprünglichen PaymentInformation-Block (Sammler)	OriginalPaymentInformationSEPA	
OriginalPaymentInformationIdentification	<OrgnPmtInfId>	[1..1]	Identifikation des ursprünglichen PaymentInformation-Blocks	RestrictedIdentificationSEPA1	
OriginalNumberOfTransactions	<OrgnNbOfTxs>	[0..1]	Anzahl der einzelnen Transaktionen innerhalb des ursprünglichen PaymentInformation-Blocks	Max15NumericText	
OriginalControlSum	<OrgnCtrlSum>	[0..1]	Summe der Beträge aller Einzeltransaktionen des ursprünglichen PaymentInformation-Blockes	DecimalNumber	Es sind maximal zwei Nachkommastellen zulässig.
PaymentInformationStatus	<PmtInfSts>	[0..1]	Status auf Sammlerebene	TransactionGroupStatus3Code	Verwendbare Codes siehe Kapitel 2.2.3.11. Das DK-Grundregelwerk des Setzens eines Status auf dieser bzw. den beiden anderen Ebenen ist dort ebenfalls beschrieben.
StatusReasonInformation	<StsRsnInf>	[0..n]	siehe 2.2.3.5		Diese Elementgruppe muss belegt sein, wenn Status auf dieser Ebene auf <b>RJCT</b> oder <b>ACWC</b> gesetzt wurde.
NumberOfTransactionsPerStatus	<NbOfTxsPerSts>	[0..n]	Anzahl von Transaktionen pro Status-Code	NumberOfTransactionsPerStatus3	Auf dieser Ebene (Sammler) darf dieser Block nur verwendet werden, wenn der PaymentInformation Status mit <b>PART</b> belegt ist.
DetailedNumberOfTransactions	<DtldNbOfTxs>	[1..1]	Anzahl der Transaktionen mit diesem Status	Max15NumericText	

Name	XML-Tag	Kardi- nalität	Definition	Typ	EPC-/DK-Regeln und ISO (Rules aus dem MDR)
DetailedStatus	<DtldSts>	[1..1]	Status	Transacti onIndividu alStatus3 Code	
DetailedControlSum	<DtldCtrlSum>	[0..1]	(Betrags-)Summe der Transaktionen mit diesem Status	DecimalN umber	Eine Belegung wird nicht empfohlen
TransactionInformationAndStatus	<TxInf- AndSts>	[0..n]	siehe 2.2.3.6		siehe Anmerkung in Kapitel 2.1.

Hinweis: Die oben beschriebenen Anwendungsfälle für die Verwendung der Status-Codes entsprechen insbesondere dem Regelwerk „Rules and Guidelines“ (R1 bis R4 und R6), aus dem MDR der ISO-Edition September 2009 (siehe dort Seite 773) sowie weiterer Regularien aus diesem Dokument.

**2.2.3.3 Group Header**

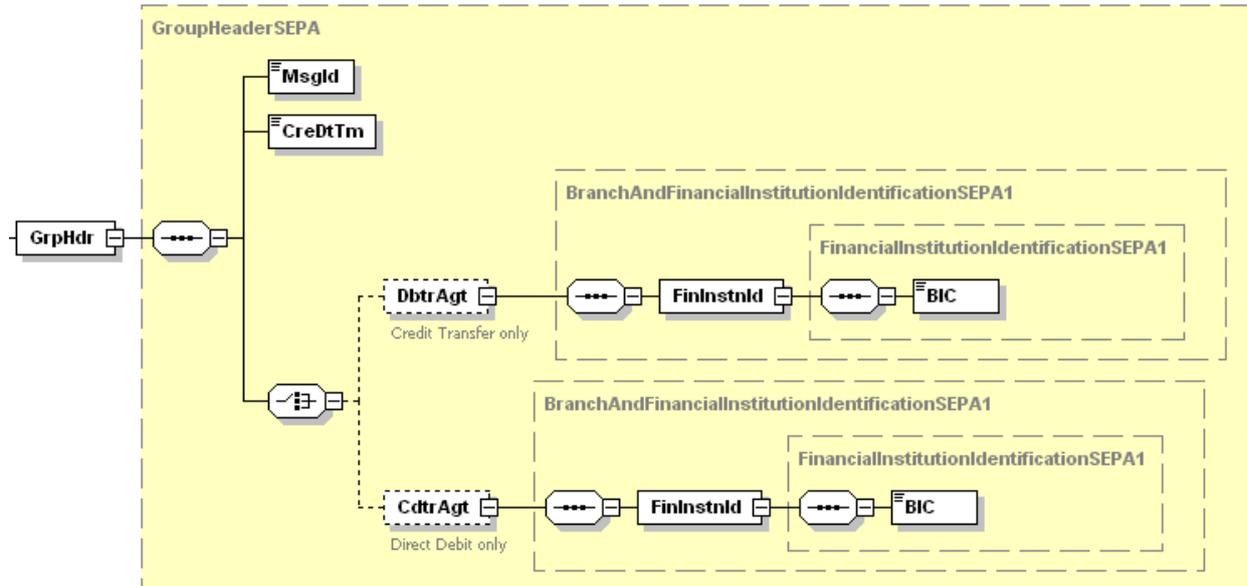


Abbildung 33: pain.002.001.03, Group Header

**Definition**

Kenndaten, die für alle Transaktionen innerhalb der SEPA-Nachricht gelten

**XML-Tag**

<GrpHdr>

**Kardinalität**

[1..1]

**Regeln**

Name	XML-Tag	Kardinalität	Definition	Typ	EPC-/DK-Regeln
MessageIdentification	<MsgId>	[1..1]	Referenz der Bank, die diese Nachricht erzeugt hat	RestrictedIdentificationSEPA1	
CreationDateTime	<CreDtTm>	[1..1]	Datum und Zeit, zu der die Nachricht durch das Kreditinstitut erzeugt wurde	ISODatetime	
DebtorAgent	<DbtrAgt>	[0..1]	Kreditinstitut des Zahlers (SCT) der ursprünglichen Transaktion	BranchAndFinancialInstitutionIdentificationSEPA1	Im Falle von SCT zu füllen.

Name	XML-Tag	Kardinalität	Definition	Typ	EPC-/DK-Regeln
FinancialInstitutionIdentification	<FinInstnId >	[1..1]	eindeutige Identifikation eines Kreditinstituts	FinancialInstitutionIdentificationSEPA1	
BIC	<BIC>	[1..1]	Business Identifier Code (SWIFT-Code)	BICIdentifier	Ist mit einem gültigen BIC zu belegen.  Dieser kann 8 oder 11 Stellen lang sein.  BIC des Kreditinstituts des Zahlers (Auftraggebers).
CreditorAgent	<CdtrAgt >	[0..1]	Kreditinstitut des Zahlungsempfängers (SDD) der ursprünglichen Transaktion	BranchAndFinancialInstitutionIdentificationSEPA1	Im Falle von SDD zu füllen.
FinancialInstitutionIdentification	<FinInstnId >	[1..1]	eindeutige Identifikation eines Kreditinstituts	FinancialInstitutionIdentificationSEPA1	
BIC	<BIC>	[1..1]	Business Identifier Code (SWIFT-Code)	BICIdentifier	Ist mit einem gültigen BIC zu belegen.  Dieser kann 8 oder 11 Stellen lang sein.  BIC des Kreditinstituts des Zahlungsempfängers

**Beispiele:****Für den Fall eines Payment Status Reports SDD**

```

<GrpHdr>
  <MsgId>Message-ID-4712</MsgId>
  <CreDtTm>2010-11-22T09:30:47.000Z</CreDtTm>
  <CdtrAgt>
    <FinInstnId>
      <BIC>BANKDEFFXXX</BIC>
    </FinInstnId>
  </CdtrAgt>
</GrpHdr>

```

**Für den Fall eines Payment Status Reports SCT**

```
<GrpHdr>  
  <MsgId>Message-ID-4712</MsgId>  
  <CreDtTm>2010-11-22T09:30:47.000Z</CreDtTm>  
  <DbtrAgt>  
    <FinInstnId>  
      <BIC>BANKDEFFXXX</BIC>  
    </FinInstnId>  
  </DbtrAgt>  
</GrpHdr>
```

**2.2.3.4 Original Group Information and Status**

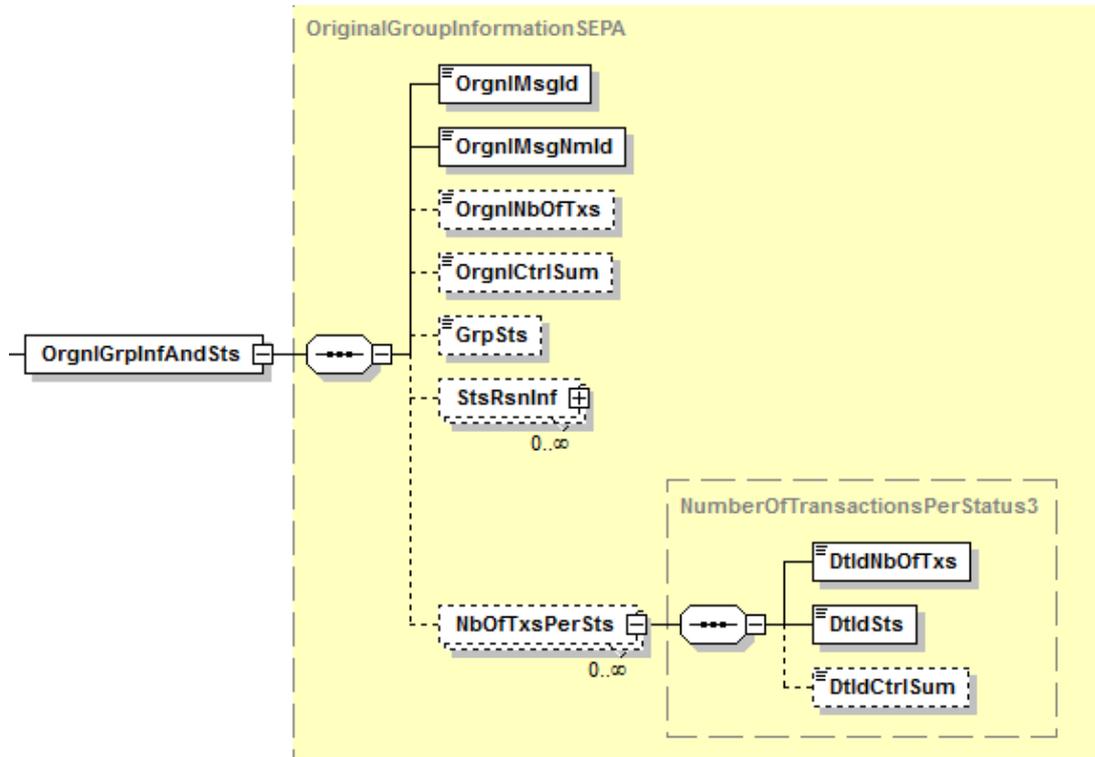


Abbildung 34: pain.002.001.03, Original Group Information and Status

**Definition**

Referenz zur ursprünglichen Nachricht des Auftraggebers

**XML-Tag**

<OrgnlGrpInfAndSts>

**Kardinalität**

[1..1]

**Regeln**

Name	XML-Tag	Kardinalität	Definition	Typ	EPC-/DK-Regeln und ISO (Rules aus dem MDR)
OriginalMessageIdentification	<OrgnlMsgId>	[1..1]	Referenz der ursprünglichen Nachricht	Max35Text	Wird seitens deutscher Kreditinstitute stets belegt.

Name	XML-Tag	Kardinalität	Definition	Typ	EPC-/DK-Regeln und ISO (Rules aus dem MDR)
OriginalMessageNameIdentification	<OrgnMsgNmId>	[1..1]	Bezeichnung / Typ der ursprünglichen Nachricht: pain.008.001.02 (SDD) oder pain.001.001.03 (SCT)	Max35Text	Mit pain.008 bzw. pain.001 zu belegen (ohne Variante und Versionsnummer)
OriginalNumberOfTransactions	<OrgnNbOfTxs>	[0..1]	Anzahl der einzelnen Transaktionen innerhalb der gesamten ursprünglichen Nachricht	Max15NumericText	
OriginalControlSum	<OrgnCtrlSum>	[0..1]	Summe der Beträge aller Einzeltransaktionen innerhalb der gesamten ursprünglichen Nachricht	DecimalNumber	Es sind maximal zwei Nachkommastellen zulässig.
GroupStatus	<GrpSts>	[0..1]	Status auf Dateiebene	TransactionGroupStatus3Code	Verwendbare Codes siehe Kapitel 2.2.3.11. Das DK-Grundregelwerk des Setzens eines Status auf dieser bzw. den beiden anderen Ebene ist dort ebenfalls beschrieben.
StatusReasonInformation	<StsRsnInf>	[0..n]	siehe 2.2.3.5		Diese Elementgruppe kann belegt sein, wenn Status auf dieser Ebene auf RJCT oder PDNG gesetzt wurde.
NumberOfTransactionsPerStatus	<NbOfTxspPerSts>	[0.. n]	Anzahl von Transaktionen pro Status-Code	NumberOfTransactionsPerStatus3	Eine Belegung dieser Feldgruppe wird hier (also auf Dateiebene) nicht empfohlen.
DetailedNumberOfTransactions	<DtldNbOfTxs>	[1..1]	Anzahl der Transaktionen mit diesem Status	Max15NumericText	
DetailedStatus	<DtldSts>	[1..1]	Status	TransactionIndividualStatus3Code	

Name	XML-Tag	Kardinalität	Definition	Typ	EPC-/DK-Regeln und ISO (Rules aus dem MDR)
DetailedControlSum	<DtldCtrlSum>	[0..1]	(Betrags-)Summe der Transaktionen mit diesem Status	DecimalNumber	Eine Belegung wird nicht empfohlen

Hinweis: Die oben beschriebenen Anwendungsfälle für die Verwendung der Status-Codes entsprechen insbesondere dem Regelwerk „Rules and Guidelines“ (R5 und R6), aus dem MDR der ISO-Edition September 2009 (siehe dort Seite 773) sowie weiterer Regularien aus diesem Dokument.

### Beispiel

```

<OrgnlGrpInfAndSts>
  <OrgnlMsgId>Message-ID-4711</OrgnlMsgId>
  <OrgnlMsgNmId>pain.008</OrgnlMsgNmId>
  <GrpSts>RJCT</GrpSts>
  <StsRsnInf>
    <Orgtr>
      <Id>
        <OrgId>
          <BICOrBEI>BANKDEFFXXX</BICOrBEI>
        </OrgId>
      </Id>
    </Orgtr>
    <Rsn>
      <Cd>FF01</Cd>
    </Rsn>
  </StsRsnInf>
</OrgnlGrpInfAndSts>

```

**2.2.3.5 Status Reason Information**

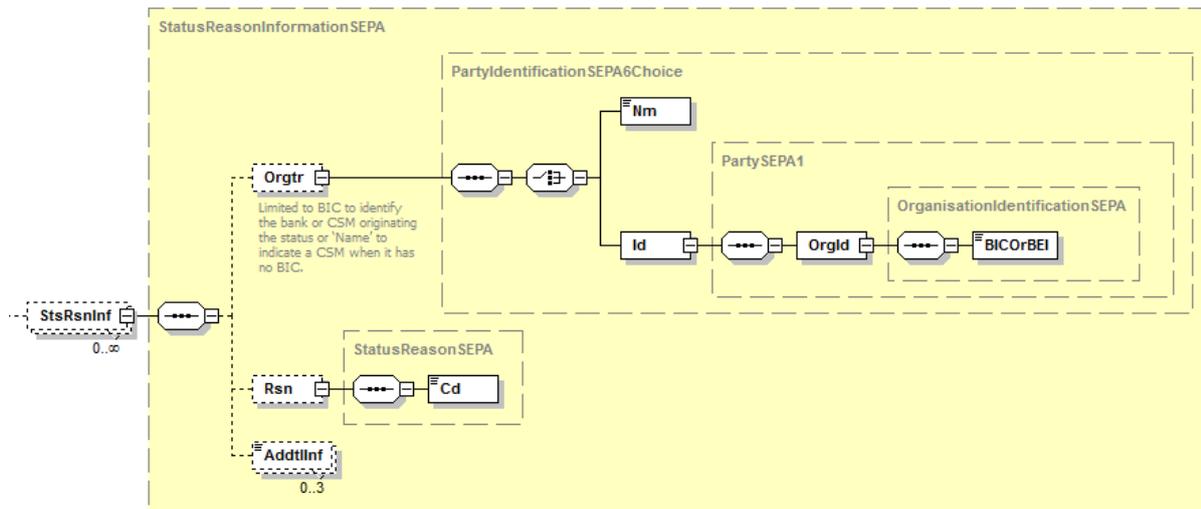


Abbildung 35: pain.002.001.03, Status Reason Information

**Definition**

Information zur Rückweisung

**XML-Tag**

<StsRsnInf>

**Kardinalität**

[0..n]

**Regeln**

Name	XML-Tag	Kardinalität	Definition	Typ	EPC-/DK-Regeln
Originator	<Orgtr>	[0..1]	Identifizierung der Partei (ZDL oder CSM = Clearing and Settlement Mechanism), die den Status veranlasst hat	PartyIdentificationSEPA6Choice	Es wird (ausschließlich) der BIC zur Identifizierung des ZDL oder des CSM herangezogen.  Falls der CSM keinen BIC hat, wird Name genommen.
Name	<Nm>	[1..1]	Name	Max70Text	Name ist begrenzt auf 70 Zeichen.

Name	XML-Tag	Kardinalität	Definition	Typ	EPC-/DK-Regeln
Identification	<Id>	[1..1]	eindeutiges Identifizierungsmerkmal einer Person oder Organisation	PartySEPA1	
Organisation-Identification	<OrgId>	[1..1]	eindeutiger Identifizierungscode einer Organisation	OrganisationSEPA	
BICOrBEI	<BICOrBEI>	[1..1]	Business Identifier Code (SWIFT-Code)	AnyBICIdentifier	Ist mit einem gültigen BIC zu belegen.  Dieser kann 8 oder 11 Stellen lang sein.
Reason	<Rsn>	[0..1]	Grund für den aktuellen Status	StatusReasonSEPA	
Code	<Cd>	[1..1]	ISO-Code des Status-Grundes	ExternalStatusReasonCode	Im Grundsatz ist jeder Code aus der externen Codeliste zulässig, Details siehe Kapitel 2.2.3.11
AdditionalInformation	<AddtlInf>	[0..3]	Textuelle Informationen zum Status-Grund	Max105Text	Im Falle einer Verwendung dieses Feldes ist in der ersten Wiederholung stets eine Beschreibung des Reason Codes anzugeben (Text gemäß Kapitel 2.2.3.11)

**Beispiel**

```

<StsRsnInf>
  <Orgtr>
    <Id>
      <OrgId>
        <BICOrBEI>BANKDEFFXXX</BICOrBEI>
      </OrgId>
    </Id>
  </Orgtr>
  <Rsn>
    <Cd>AC01</Cd>
  </Rsn>
</StsRsnInf>

```

**2.2.3.6 Transaction Information and Status**

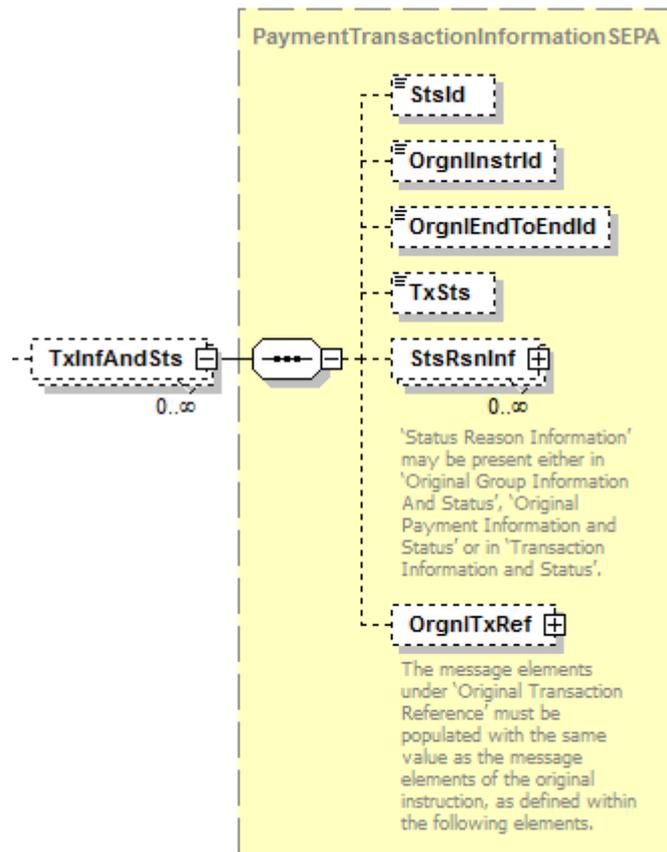


Abbildung 36: pain.002.001.03, Transaction Information and Status

**Definition**

Statusinformationen zu einzelnen Transaktionen

**XML-Tag**

<TxInfAndSts>

**Kardinalität**

[0..n] (s. Anmerkung in Kapitel 2.1.)

**Regeln**

Name	XML-Tag	Kardinalität	Definition	Typ	EPC-/DK-Regeln
StatusIdentificatio n	<StsId>	[0..1]	spezifische Referenz der Bank, die die Rückweisung veranlasst hat	RestrictedIdentificatio nSEPA1	

Name	XML-Tag	Kardinalität	Definition	Typ	EPC-/DK-Regeln
OriginalInstructionIdentification	<OrgnlInstrld>	[0..1]	Referenz der ursprünglichen Transaktion	Max35Text	
OriginalEndToEndIdentification	<OrgnlEndToEndId>	[0..1]	Ende-zu-Ende-Referenz des Einreichers aus der ursprünglichen Transaktion	Max35Text	Falls gefüllt, dann mit der EndToEndID der Ursprungstransaktion zu belegen.
TransactionStatus	<TxSts>	[0..1]	Status der Transaktion	TransactionIndividualStatus3Code	Verwendbare Codes siehe Kapitel 2.2.3.11. Das DK-Grundregelwerk des Setzens eines Status auf dieser bzw. den beiden anderen Ebene ist dort ebenfalls beschrieben.
StatusReasonInformation	<StsRsnInf>	[0..n]	siehe 2.2.3.5		Diese Elementgruppe muss belegt sein, wenn Status auf dieser Ebene auf RJCT oder ACWC gesetzt wurde.
OriginalTransactionReference	<OrgnlTxRef>	[0..1]	siehe 2.2.3.7		Für den Status RJCT müssen die Nachrichtenelemente unter OriginalTransactionReference die gleichen Werte haben wie die Nachrichtenelemente der ursprünglichen Anweisung, und zwar wie definiert in den folgenden Elementen. Für alle übrigen Codes ist diese Elementgruppe optional.

Hinweis: Die oben beschriebenen Anwendungsfälle für die Verwendung der Status-Codes entsprechen insbesondere dem Regelwerk „Rules and Guidelines“ (R6 und R10), aus dem MDR der

ISO-Edition September 2009 (siehe dort Seite 773) sowie weiterer Regularien aus diesem Dokument.

**Beispiel für den Fall eines Payment Status Reports for Direct Debit:**

```

<TxInfAndSts>
  <StsId>Status-ID</StsId>
  <OrgnlInstrId>Message-ID-4712</OrgnlInstrId>
  <OrgnlEndToEndId>OriginatorID1234</OrgnlEndToEndId>
  <TxSts>RJCT</TxSts>
  <StsRsnInf>
    <Orgtr>
      <Id>
        <OrgId>
          <BICOrBEI>BANKDEFFXXX</BICOrBEI>
        </OrgId>
      </Id>
    </Orgtr>
    <Rsn>
      <Cd>AC01</Cd>
    </Rsn>
  </StsRsnInf>
  <OrgnlTxRef>
    <Amt>
      <InstdAmt Ccy="EUR">6543.14</InstdAmt>
    </Amt>
    <ReqdColltnDt>2010-12-03</ReqdColltnDt>
    <CdtrSchmeId>
      <Id>
        <PrvtId>
          <Othr>
            <Id>DE00ZZZ00099999999</Id>
            <SchmeNm>
              <Prtry>SEPA</Prtry>
            </SchmeNm>
          </Othr>
        </PrvtId>
      </Id>
    </CdtrSchmeId>
    <PmtTpInf>
      <SvcLvl>
        <Cd>SEPA</Cd>
      </SvcLvl>
      <LclInstrm>
        <Cd>CORE</Cd>
      </LclInstrm>
      <SeqTp>FRST</SeqTp>
    </PmtTpInf>
    <MndtRltdInf>
      <MndtId>Mandate-Id</MndtId>
      <DtOfSgntr>2010-11-20</DtOfSgntr>
      <AmdmntInd>true</AmdmntInd>
      <AmdmntInfDtls>
        <OrgnlDbtrAcct>
          <Id>
            <Othr>
              <Id>SMNDA</Id>
            </Othr>
          </Id>
        </OrgnlDbtrAcct>
      </AmdmntInfDtls>
    </MndtRltdInf>
    <RmtInf>
      <Ustrd>Unstructured Remittance Information</Ustrd>
    </RmtInf>
    <UltmtDbtr>
      <Nm>Ultimate Debtor Name</Nm>
    </UltmtDbtr>
  </OrgnlTxRef>
</TxInfAndSts>

```

```

<Dbtr>
  <Nm>Debtor Name</Nm>
  <PstlAdr>
    <AdrLine>Debtor Street</AdrLine>
    <AdrLine>54321 Debtor City</AdrLine>
  </PstlAdr>
</Dbtr>
<DbtrAcct>
  <Id>
    <IBAN>DE87200500001234567890</IBAN>
  </Id>
</DbtrAcct>
<DbtrAgt>
  <FinInstnId>
    <BIC>BANKDEFFXXX</BIC>
  </FinInstnId>
</DbtrAgt>
<CdtrAgt>
  <FinInstnId>
    <BIC>SPUEDE2UXXX</BIC>
  </FinInstnId>
</CdtrAgt>
<Cdtr>
  <Nm>Creditor Name</Nm>
  <PstlAdr>
    <AdrLine>Creditor Street</AdrLine>
    <AdrLine>12345 Creditor City</AdrLine>
  </PstlAdr>
</Cdtr>
<CdtrAcct>
  <Id>
    <IBAN>DE21500500009876543210</IBAN>
  </Id>
</CdtrAcct>
</OrgnlTxRef>
</TxInfAndSts>

```

**Beispiel für den Fall eines Payment Status Reports for Credit Transfer:**

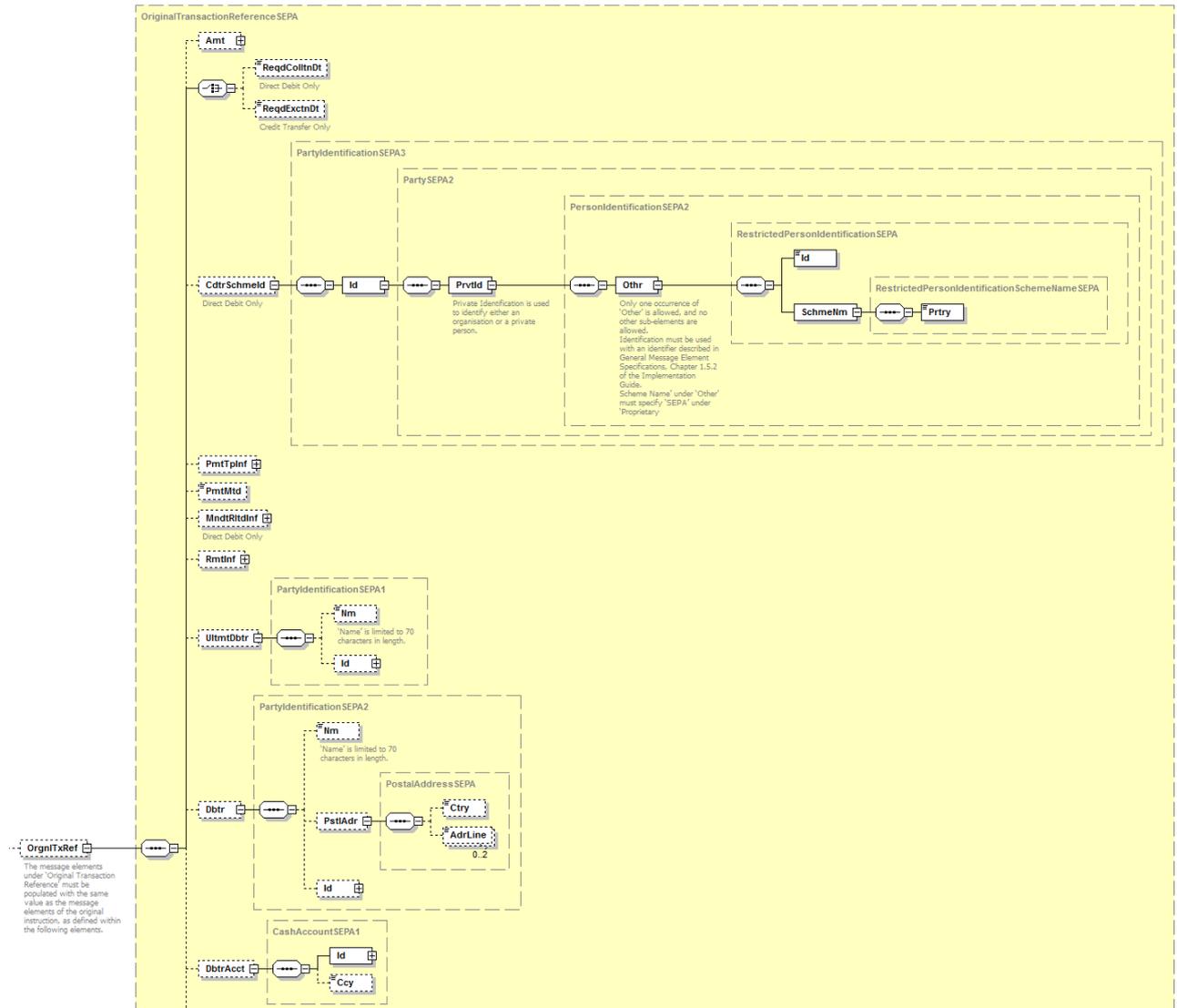
```

<TxInfAndSts>
  <StsId>Status-ID</StsId>
  <OrgnlInstrId>Message-ID-4712</OrgnlInstrId>
  <OrgnlEndToEndId>OriginatorID1234</OrgnlEndToEndId>
  <TxSts>RJCT</TxSts>
  <StsRsnInf>
    <Orgtr>
      <Id>
        <OrgId>
          <BICOrBEI>BANKDEFFXXX</BICOrBEI>
        </OrgId>
      </Id>
    </Orgtr>
    <Rsn>
      <Cd>AC01</Cd>
    </Rsn>
  </StsRsnInf>
  <OrgnlTxRef>
    <Amt>
      <InstdAmt Ccy="EUR">6543.14</InstdAmt>
    </Amt>
    <ReqdExctnDt>2010-05-25</ReqdExctnDt>
    <PmtTpInf>
      <SvcLvl>

```

```
<Cd>SEPA</Cd>
</SvcLvl>
</PmtTpInf>
<RmtInf>
  <Ustrd>Unstructured Remittance Information</Ustrd>
</RmtInf>
<Dbtr>
  <Nm>Debtor Name</Nm>
</Dbtr>
<DbtrAcct>
  <Id>
    <IBAN>DE87200500001234567890</IBAN>
  </Id>
</DbtrAcct>
<DbtrAgt>
  <FinInstnId>
    <BIC>BANKDEFFXXX</BIC>
  </FinInstnId>
</DbtrAgt>
<CdtrAgt>
  <FinInstnId>
    <BIC>SPUEDE2UXXX</BIC>
  </FinInstnId>
</CdtrAgt>
<Cdtr>
  <Nm>Creditor Name</Nm>
</Cdtr>
<CdtrAcct>
  <Id>
    <IBAN>DE21500500009876543210</IBAN>
  </Id>
</CdtrAcct>
</OrgnlTxRef>
</TxInfAndSts>
```

**2.2.3.7 Original Transaction Reference**



Fortsetzung der Abbildung siehe nächste Seite.

Fortsetzung der Abbildung von vorheriger Seite

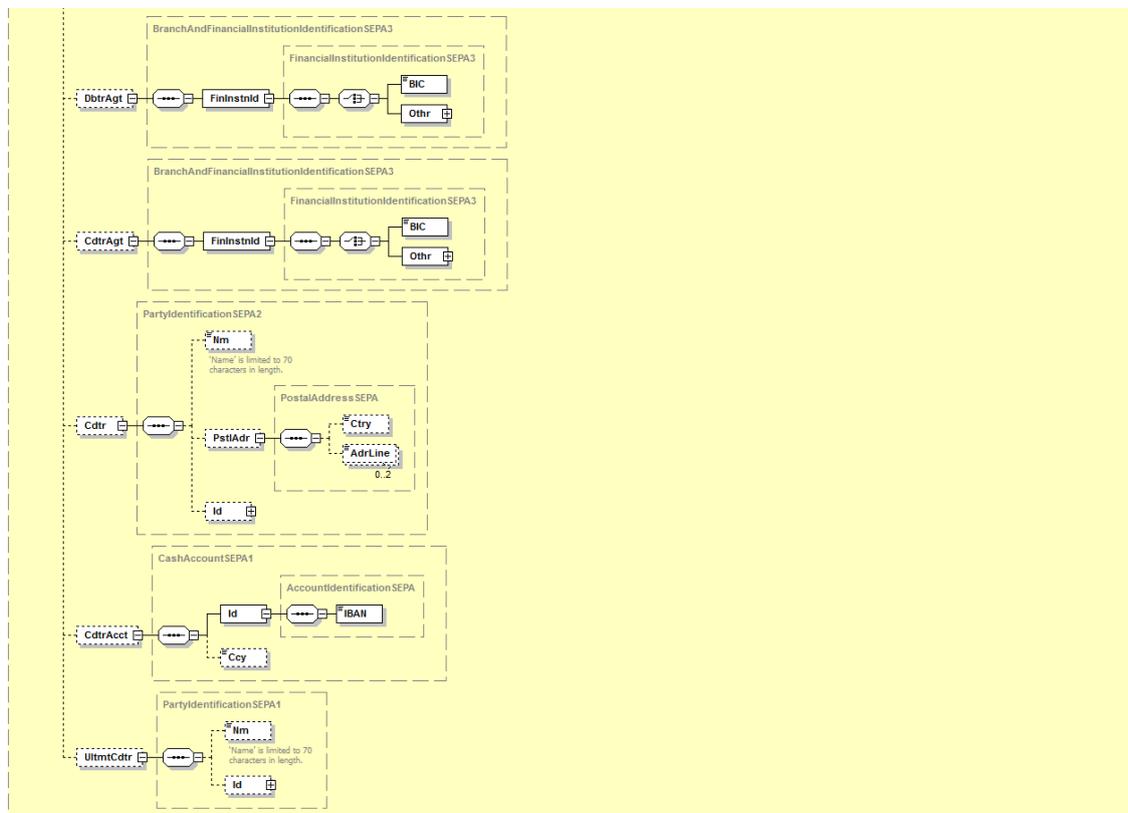


Abbildung 37: pain.002.001.03, Original Transaction Reference

**Definition**

Kopie des eingereichten Auftrags (ausgewählte Original-Transaktionsinhalte)

**XML-Tag**

<OrgnlTxRef>

**Kardinalität**

[1..1]

Die Nachrichtenelemente unter Original Transaction Reference müssen die gleichen Werte wie die Nachrichtenelemente der ursprünglichen Anweisung haben, und zwar wie in den folgenden Elementen definiert.

Name	XML-Tag	Kardinalität	Definition	Typ	EPC-/DK-Regeln
Amount	<Amt>	[0..1]	Betrag der Lastschrift / Überweisungsbeitrag	AmountTypeSEPA	

Name	XML-Tag	Kardinalität	Definition	Typ	EPC-/DK-Regeln
InstructedAmount	<InstdAmt>	[1..1]	beauftragter Betrag	ActiveOrHistoricCurrencyAndAmountSEPA	Ist mit einem Geldbetrag einschließlich Währungskürzel für Euro zu belegen.  Das Dezimaltrennzeichen ist ein Punkt.
RequestedCollectionDate	<ReqdColltndt>	[1..1]	Vom Kunden gewünschtes Fälligkeitsdatum der Lastschrift	ISODate	Choice: Darf nur bei SDD belegt werden.
RequestedExecutionDate	<ReqdExctndt>	[1..1]	Vom Kunden gewünschter Ausführungstermin	ISODate	Choice: Darf nur bei SCT belegt werden.
CreditorSchemeIdentification	<CdtrSchemeId>	[0..1]	Identifikation des Zahlungsempfängers	PartyIdentificationSEPA3	Darf nur im Falle von Rückgaben von SEPA-Lastschriften belegt werden
Identification	<Id>	[1..1]	Eindeutiges Identifizierungsmerkmal einer Organisation oder Person	PartySEPA2	
PrivateIdentification	<PrvtId>	[1..1]	Eimheitliche und eindeutige Kennung für eine Person	PersonIdentificationSEPA2	
OtherIdentification	<Othr>	[1..1]	Angegebene Personen-Identifikation, die keinem definierten Identifizierungsmittel entspricht	RestrictedPersonIdentificationSEPA	
Identification	<Id>	[1..1]	Eindeutiges Identifizierungsmerkmal des Gläubigers	RestrictedPersonIdentifierSEPA	Das Feld ist entsprechend mit einem Creditor Identifier zu belegen (siehe Kapitel 2.2.2).
SchemeName	<SchmeNm>	[1..1]	Name des Identifikationsschemas	RestrictedPersonIdentificationSchemeNameSEPA	
Proprietary	<Prtry>	[1..1]	Name des Identifikationsschemas in freiem Text	IdentificationSchemeNameSEPA	Stets mit SEPA zu belegen
PaymentTypeInfo	<PmtTpInf>	[0..1]	siehe 2.2.3.8		

Name	XML-Tag	Kardinalität	Definition	Typ	EPC-/DK-Regeln
PaymentMethod	<PmtMtd>	[0..1]		PaymentMethodSEPA Code	Zulässige Codes: DD (SDD) und TRF (SCT)
MandateRelatedInformation	<MndtRltdlnf>	[0..1]	siehe 2.2.3.9		Darf nur bei SDD belegt werden.
RemittanceInformation	<Rmtlnf>	[0..1]	siehe 2.2.3.10		
UltimateDebtor	<UltmtDbtr>	[0..1]	Zahler der ursprünglichen Transaktion, sofern abweichend vom Kontoinhaber. Hat rein informativischen Charakter.	PartyIdentificationSEPA1	
Name	<Nm>	[0..1]	Name des Ultimate Debtors	Max70Text	Name ist begrenzt auf 70 Zeichen.
Identification	<Id>	[0..1]	siehe 2.2.1.5		
Debtor	<Dbtr>	[0..1]	Zahler der ursprünglichen Transaktion	PartyIdentificationSEPA2	
Name	<Nm>	[0..1]	Name des Debtors	Max70Text	Name ist begrenzt auf 70 Zeichen.
PostalAddress	<PstlAdr>	[0..1]	Anschrift	PostalAddressSEPA	
Country	<Ctry>	[0..1]	Land	CountryCode	Ländercode (nach ISO 3166) bestehend aus 2 Großbuchstaben, z. B. DE für Deutschland
AddressLine	<AdrLine>	[0..2]	Adresszeile	Max70Text	
Identification	<Id>	[0..1]	siehe 2.2.1.5		
DebtorAccount	<DbtrAcct>	[0..1]	Konto des Zahlers der ursprünglichen Transaktion	CashAccountSEPA1	
Identification	<Id>	[1..1]	Identifikation des Kontos	AccountIdentificationSEPA	

Name	XML-Tag	Kardinalität	Definition	Typ	EPC-/DK-Regeln
IBAN	<IBAN>	[1..1]	International Bank Account Number (IBAN)	IBAN2007Identifier	Ist mit einer gültigen IBAN (International Bank Account Number) zu belegen.  Diese kann maximal 34 Stellen lang sein.
Currency	<Ccy>	[0..1]	Währung des Kontos des Zahlers der ursprünglichen Transaktion	ActiveOrHistoricCurrencyCode	
DebtorAgent	<DbtrAgt>	[0..1]	Kreditinstitut des Zahlers der ursprünglichen Transaktion	BranchAndFinancialInstitutionIdentificationSEPA3	
FinancialInstitutionIdentification	<FinInstnId>	[1..1]	eindeutige Identifikation eines Kreditinstituts	FinancialInstitutionIdentificationSEPA3	
BIC	<BIC>	[1..1]	Business Identifier Code (SWIFT-Code)	BICIdentifier	Falls das Feld genutzt wird, ist es mit einem gültigen BIC zu belegen.  Dieser kann 8 oder 11 Stellen lang sein.
OtherIdentification	<Othr>	[1..1]	Andere Identifikation des Kreditinstitutes	OthrIdentification	
Identification	<Id>	[1..1]	Identifikation	OthrIdentificationCode	
CreditorAgent	<CdtrAgt>	[0..1]	Kreditinstitut des Zahlungsempfängers der ursprünglichen Transaktion	BranchAndFinancialInstitutionIdentificationSEPA3	
FinancialInstitutionIdentification	<FinInstnId>	[1..1]	eindeutige Identifikation eines Kreditinstituts	FinancialInstitutionIdentificationSEPA3	

Name	XML-Tag	Kardinalität	Definition	Typ	EPC-/DK-Regeln
BIC	<BIC>	[1..1]	Business Identifier Code (SWIFT-Code)	BICIdentifier	Falls das Feld genutzt wird, ist es mit einem gültigen BIC zu belegen.  Dieser kann 8 oder 11 Stellen lang sein.
OtherIdentification	<Othr>	[1..1]	Andere Identifikation des Kreditinstitutes	OthrIdentification	
Identification	<Id>	[1..1]	Identifikation	OthrIdentificationCode	
Creditor	<Cdtr>	[0..1]	Zahlungsempfänger der ursprünglichen Transaktion	PartyIdentificationSEPA2	
Name	<Nm>	[0..1]	Name des Creditors der ursprünglichen Transaktion	Max70Text	Name ist begrenzt auf 70 Zeichen
PostalAddress	<PstlAdr>	[0..1]	Anschrift	PostalAddressSEPA	
Country	<Ctry>	[0..1]	Land	CountryCode	Ländercode (nach ISO 3166) bestehend aus 2 Großbuchstaben, z. B. DE für Deutschland
AddressLine	<AdrLine>	[0..2]	Adresszeile	Max70Text	
Identification	<Id>	[0..1]	siehe 2.2.1.5		
CreditorAccount	<CdtrAcct>	[0..1]	Konto des Zahlungsempfängers der ursprünglichen Transaktion	CashAccountSEPA1	
Identification	<Id>	[1..1]	Identifikation des Kontos	AccountIdentificationSEPA	
IBAN	<IBAN>	[1..1]	International Bank Account Number (IBAN)	IBAN2007Identifier	Ist mit einer gültigen IBAN (International Bank Account Number) zu belegen.  Diese kann maximal 34 Stellen lang sein.
Currency	<Ccy>	[0..1]	Währung des Kontos	ActiveOrHistoricCurrencyCode	

Name	XML-Tag	Kardinalität	Definition	Typ	EPC-/DK-Regeln
UltimateCreditor	<UltmtCdr >	[0..1]	Zahlungsempfänger der ursprünglichen Transaktion, sofern abweichend vom Kontoinhaber. Hat rein informatorischen Charakter.	PartyIdentificationSEP A1	
Name	<Nm>	[0..1]	Name des Ultimate Creditors der ursprünglichen Transaktion	Max70Text	Name ist begrenzt auf 70 Zeichen.
Identification	<Id>	[0..1]	siehe 2.2.1.5		

## Beispiel

```

<OrgnlTxRef>
  <Amt>
    <InstdAmt Ccy="EUR">6543.14</InstdAmt>
  </Amt>
  <ReqdColltnDt>2010-12-03</ReqdColltnDt>
  <CdtrSchmeId>
    <Id>
      <PrvtId>
        <Othr>
          <Id>DE00ZZZ00099999999</Id>
          <SchmeNm>
            <Prtry>SEPA</Prtry>
          </SchmeNm>
        </Othr>
      </PrvtId>
    </Id>
  </CdtrSchmeId>
  <PmtTpInf>
    <SvcLvl>
      <Cd>SEPA</Cd>
    </SvcLvl>
    <LclInstrm>
      <Cd>CORE</Cd>
    </LclInstrm>
    <SeqTp>FRST</SeqTp>
  </PmtTpInf>
  <MndtRltdInf>
    <MndtId>Mandate-Id</MndtId>
    <DtOfSgntr>2010-11-20</DtOfSgntr>
    <AmdmntInd>true</AmdmntInd>
    <AmdmntInfDtls>
      <OrgnlDbtrAcct>
        <Id>
          <Othr>
            <Id>SMNDA</Id>
          </Othr>
        </Id>
      </OrgnlDbtrAcct>
    </AmdmntInfDtls>
  </MndtRltdInf>
  <RmtInf>
    <Ustrd>Verwendungszweck</Ustrd>
  </RmtInf>
  <UltmtDbtr>
    <Nm>Ultimate Debtor Name</Nm>
  </UltmtDbtr>
  <Dbtr>
    <Nm>Debtor Name</Nm>
  </Dbtr>
  <DbtrAcct>
    <Id>
      <IBAN>DE87200500001234567890</IBAN>
    </Id>
  </DbtrAcct>
  <DbtrAgt>
    <FinInstnId>
      <BIC>BANKDEFFXXX</BIC>
    </FinInstnId>
  </DbtrAgt>
  <CdtrAgt>
    <FinInstnId>
      <BIC>SPUEDE2UXXX</BIC>
    </FinInstnId>

```

```
</CdtrAgt>
<Cdtr>
  <Nm>Creditor Name</Nm>
</Cdtr>
<CdtrAcct>
  <Id>
    <IBAN>DE21500500009876543210</IBAN>
  </Id>
</CdtrAcct>
</OrgnlTxRef>
```

**2.2.3.8 Payment Type Information**

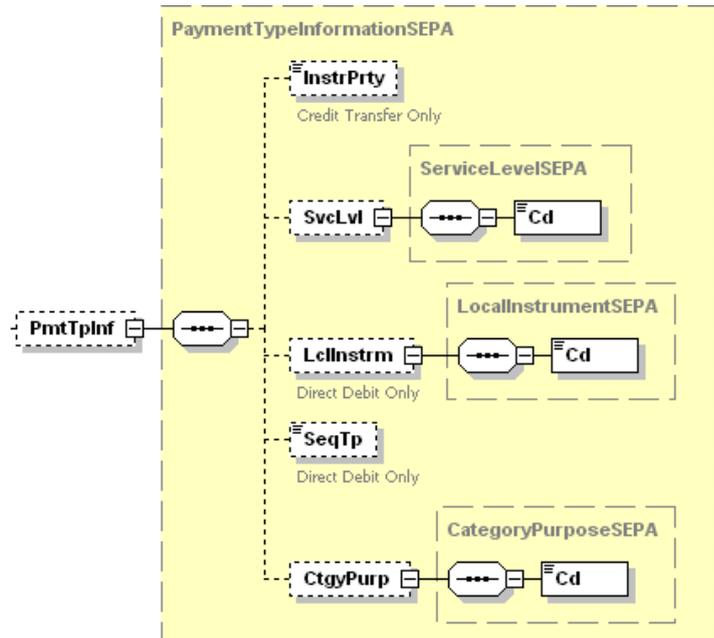


Abbildung 38: pain.002.001.03, Payment Type Information

**Definition**

Typ des ursprünglichen Auftrags

**XML-Tag**

<PmtTpInf>

**Kardinalität**

[0..1]

**Regeln**

Name	XML-Tag	Kardinalität	Definition	Typ	EPC-/DK-Regeln
InstructionPriority	<InstrPrty>	[0..1]		Priority2Code	Darf nur bei SCT belegt werden
ServiceLevel	<SvcLvl>	[0..1]	Vereinbarung oder Regel, nach der die Transaktion verarbeitet werden soll	ServiceLevelSEPA	-
Code	<Cd>	[1..1]	Code einer vorvereinbarten Serviceleistung zwischen den Parteien	ExternalServiceLevel1Code	Einzigster zugelassener Wert aus der externen ISO 20022-Codewortliste ist SEPA.

Name	XML-Tag	Kardinalität	Definition	Typ	EPC-/DK-Regeln
LocalInstrument	<LclInstrm>	[0..1]	Lastschriftart	LocalInstrumentSEPA	Darf nur bei SDD belegt werden
Code	<Cd>	[1..1]	In kodierter Form	ExternalLocalInstrument1Code	Enthält CORE (SEPA-Basislastschrift) oder B2B (SEPA-Firmenlastschrift)
SequenceType	<SeqTp>	[0..1]	Der <i>SequenceType</i> gibt an, ob es sich um eine Erst-, Folge-, Einmal- oder letzte Lastschrift handelt.	SequenceType1Code	Darf nur bei SDD belegt werden; zulässige Werte: FRST, OOFF, RCUR, FNAL
Category Purpose	<CtgyPurp>	[0..1]		CategoryPurposeSEPA	
Code	<Cd>	[1..1]		ExternalCategoryPurpose1Code	

**Beispiel für SDD:**

```

<PmtTpInf>
  <SvcLvl>
    <Cd>SEPA</Cd>
  </SvcLvl>
  <LclInstrm>
    <Cd>CORE</Cd>
  </LclInstrm>
  <SeqTp>FRST</SeqTp>
</PmtTpInf>

```

**2.2.3.9 Mandate Related Information**

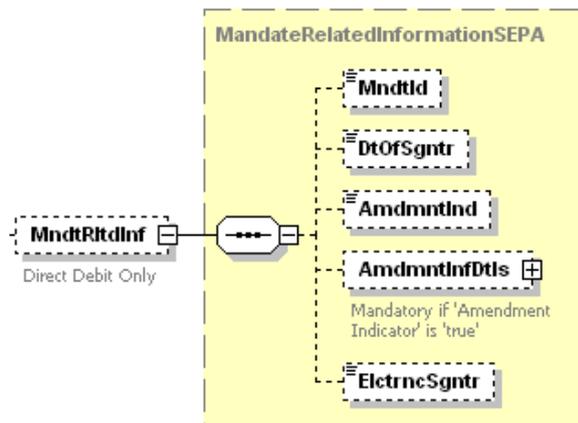


Abbildung 39: pain.002.001.03, Mandate Related Information

**Definition**

Mandatsbezogene Informationen

**XML-Tag**

<MndtRltdInf>

**Kardinalität**

[0..1]

**Regeln**

Name	XML-Tag	Kardinalität	Definition	Typ	EPC-/DK-Regeln
MandateIdentification	<MndtId>	[0..1]	eindeutige Mandatsreferenz	Max35Text	
DateOfSignature	<DtOfSgntr>	[0..1]	Datum der Mandatsunterzeichnung	ISODate	
AmendmentIndicator	<AmdmntInd>	[0..1]	Kennzeichen, ob das Mandat verändert wurde	TrueFalseIndicator Wertebereich: true, false	
AmendmentInformationDetails	<AmdmntInfDtls>	[0..1]	siehe 2.2.2.9		Belegung ist Pflicht, wenn <AmdmntInd> gleich true
ElectronicSignature	<ElectrncSgntr>	[0..1]	Platzhalter für ein elektronisches Mandat (e-mandate)	Max1025Text	Darf im Fall von Papier-basierten Mandaten nicht verwendet werden.

**Beispiel**

```
<MndtRltdInf>  
  <MndtId>Mandate-Id</MndtId>  
  <DtOfSgntr>2016-11-20</DtOfSgntr>  
  <AmdmntInd>true</AmdmntInd>  
  <AmdmntInfDtls>  
    <OrgnlDbtrAcct>  
      <Id>  
        <Othr>  
          <Id>SMNDA</Id>  
        </Othr>  
      </Id>  
    </OrgnlDbtrAcct>  
  </AmdmntInfDtls>  
</MndtRltdInf>
```

**2.2.3.10 Remittance Information**

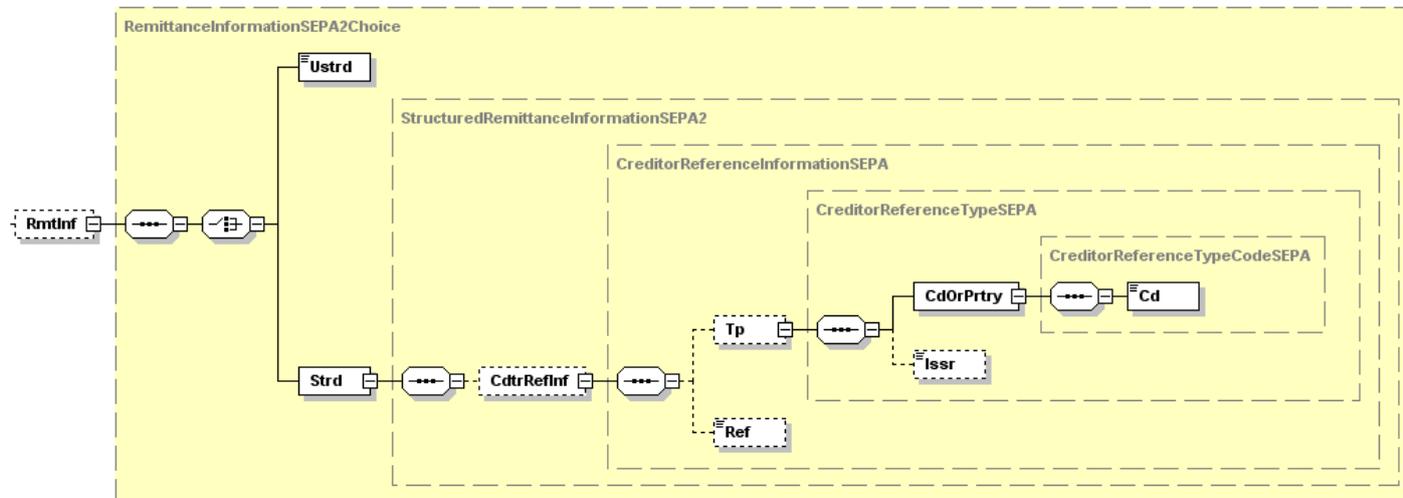


Abbildung 40: pain.002.001.03, Remittance Information

**Definition**

Verwendungszweckinformationen

**XML-Tag**

<RmtInf>

**Kardinalität**

[0..1]

**Regeln**

Name	XML-Tag	Kardinalität	Definition	Typ	EPC-/DK-Regeln
Unstructured	<Ustrd>	[1..1]	Unstrukturierter Verwendungszweck	Max140Text	
Structured	<Strd>	[1..1]	strukturierter Verwendungszweck	Structured Remittance Information SEPA2	
CreditorReferenceInformation	<CdtrRefInf>	[0..1]	Vom Zahlungsempfänger der ursprünglichen Transaktion vergebene, eindeutige Referenz für die Überweisung/Lastschrift	CreditorReferenceInformationSEPA	
CreditorReferenceType	<Tp>	[0..1]	Art der Referenz	CreditorReferenceTypeSEPA	

Name	XML-Tag	Kardinalität	Definition	Typ	EPC-/DK-Regeln
CodeOrProprietary	<CdOrPrtry>	[1..1]	Spezifikation des Dokumenttyps	CreditorReferenceType CodeSEPA	
Code	<Cd>	[1..1]	Codes zur Spezifikation des Dokumenttyps	DocumentType3Code SEPA	Zulässiger Code ist nur SCOR
Issuer	<Issr>	[0..1]	Aussteller der Referenz	Max35Text	
CreditorReference	<Ref>	[0..1]	Eindeutige Referenz des Zahlungsempfängers der ursprünglichen Transaktion	Max35Text	

**Beispiel**

```

<RmtInf>
  <Ustrd>Unstructured Remittance Information</Ustrd>
</RmtInf>

```

**2.2.3.11 Status Codes und Reason Codes****2.2.3.11.1 Status Codes**

Aufgrund unterschiedlicher betrieblicher Prozesse bei dem ZDL und dem Kunden obliegt es der Vereinbarung zwischen ZDL und dem Kunden, wie, ob, wann und welche der folgende Positiv-Codes verwendet werden. Bei Verwendung mehrerer Positiv-Codes bedeutet dies, dass mehrere aufeinanderfolgende pain.002 Nachrichten an den Kunden versandt werden.

Allerdings gilt die grundsätzliche Regel, dass diese optional und nur nach bilateraler Vereinbarung verwendbaren Codes NUR in der hier dargestellten Reihenfolge vorkommen können. Davon bleibt unberührt, dass für einen Fall auch Codes übersprungen/ausgelassen werden können:

Reihenfolge	Code	Definition	Regelwerk der Verwendung
1	RCVD	ZDL hat Auftrag erhalten	Kann nur als erster (Positiv-)Status gesetzt werden, kann nicht auf Transaktionsebene genutzt werden.
2	ACTC	Technische Prüfung erfolgreich	Kann nur als erster aller A-Codes gesetzt werden.
3	ACCP	Technische Prüfung sowie Überprüfung des Kundenprofils erfolgreich.	
4	ACWC	Technische Prüfung sowie Überprüfung des Kundenprofils nach Anpassung des Auftrages erfolgreich	Änderungen können noch möglich sein, auch wenn bereits ACCP berichtet wurde. In diesem Falle kann also ACWC auf ACCP folgen. ACCP kann jedoch nie auf ACWC folgen!  Keine Verwendung auf Datei-Ebene, da eine Belegung von AddtlInf gemäß ISO MDR nur auf Sammler- bzw. Transaktionsebene zulässig sind, Angaben zur Art der Änderungen jedoch im Falle „ACWC“ als DK-Regel für AddtlInf spezifiziert sind.
5	ACSP	Auftrag wird ausgeführt, Buchung in Vorbereitung	Im Falle einer Verwendung kann ACSP nicht vor ACCP oder ACWC gesetzt werden.
6	ACSC	Buchung auf Kundenkonto ist erfolgt	Im Falle einer Verwendung kann dies nur der letzte aller A-Codes sein.

Folgende Codes können aufgrund betrieblicher Prozesse unterschiedlich gesetzt werden. Hier ist das grundsätzliche gemeinsame Verständnis in der DK beschrieben. Sie sind jedoch insbesondere zu jedem Zeitpunkt möglich. Es ist keine Reihenfolge definiert, jedoch ist die Spalte „Regelwerk der Verwendung“ zu beachten:

Code	Definition	Regelwerk der Verwendung
PART	Verschiedene Zustände innerhalb des Sammlers bzw. der Transaktionen vorhanden	Kann auf Datei oder Sammlerebene verwendet werden, wenn in den unteren Ebenen unterschiedliche Status Codes geliefert werden (z.B. bei mehreren Sammlern mit unterschiedlichem Status). Wenn eine Nachricht nur einen Sammler enthält mit Pay-

Code	Definition	Regelwerk der Verwendung
		mentInformationStatus PART, kann der GroupStatus PART weggelassen werden.
RJCT	Auftrag wurde nicht ausgeführt	RJCT stellt einen endgültigen Status dar. Wenn einmal RJCT für eine Transaktion, einen Sammler bzw. eine Nachricht gesetzt wurde, kann kein Positivstatus dafür (d.h. diese Transaktion, diesen Sammler bzw. diese Nachricht) mehr folgen.
PDNG	Schwebender Zustand, weitere Prüfungen und Status-Updates werden noch vorgenommen	PDNG kann kein finaler Status sein. Der Kunde kann erwarten, dass noch ein Status-Code folgen wird.

Hinweis: Für die Verwendung der Status-Codes innerhalb einer Datei gelten die „Rules and Guidelines“ (R1-R10), aus dem MDR der ISO-Edition September 2009 (siehe dort Seite 773) sowie weiterer Regularien aus diesem Dokument. Hinzuweisen ist auf:

- R1: Wenn auf Dateiebene ein mit A beginnender (Positiv-)Code gesetzt wurde, dann darf auf Sammlerebene kein RJCT gesetzt werden (analog R7: Ein mit A beginnender Code auf Sammlerebene verbietet, Transaktionen in diesem Sammler auf RJCT zu setzen).
- R2: Wenn auf Dateiebene PDNG gesetzt wurde, dann darf kein Sammler auf RJCT gesetzt werden (analog R8: PDNG auf Sammlerebene verbietet, Transaktionen in diesem Sammler auf RJCT zu setzen).
- R3: Wenn auf Dateiebene RJCT gesetzt ist, dann darf auf Sammlerebene dies entweder auch nur RJCT (oder gar nichts) gesetzt sein. Das bedeutet insbesondere, dass ein RJCT auf höherer Ebene nicht vereinzelt durch andere Codes „überschrieben“ werden kann. Analog R9 gleiche Regel für Sammler/Transaktion.
- R4: Wenn auf Dateiebene RCVD gesetzt ist, dann darf auf Sammlerebene kein Status gesetzt werden. Analog R10 gleiche Regel für Sammler/Transaktion.
- R5: Wenn auf Dateiebene nicht RJCT oder PDNG gesetzt sind, dann darf StsRsnInf/AddtlInf auf Dateiebene nicht belegt sein.
- R6: Im Falle der Verwendung des Reason-Codes NARR, muss StsRsnInf/AddtlInf belegt sein.

### 2.2.3.11.2 Reason Codes

Aus der externen Codeliste „ExternalStatusReason1Code“ sind hier die Codes aufgeführt, die gemäß EPC Implementation Guidelines für den Status Code RJCT verwendbar sind (nicht Bestandteil der Schemaprüfung):

Wert	Beschreibung
AC01	IBAN fehlerhaft
AC04	Konto aufgelöst
AC06	Konto gesperrt
AC13	Der Zahler ist ein Verbraucher

Wert	Beschreibung
AG01 <sup>10</sup>	Zahlungsart für Konto unzulässig
AG02	Transaktionscode ungültig
AM01 <sup>11</sup>	Betrag ist Null
AM02 <sup>11</sup>	Betrag ist unzulässig
AM04 <sup>12</sup>	Rückgabe mangels Deckung
AM05	Doppeleinreichung
AM07 <sup>11</sup>	Betrag gesperrt
AM09 <sup>11</sup>	Betrag nicht korrekt
AM10 <sup>11</sup>	Summe Einzelbeträge ungleich Prüfsumme
BE01	Die Kennung des Endkunden passt nicht zu der entsprechenden Kontonummer
BE05	Gläubiger-ID ungültig
BE06 <sup>11</sup>	Auftraggeber / Zahlungsempfänger unbekannt.
BE07 <sup>11</sup>	Adresse des Zahlers (Zahlungspflichtigen) fehlt oder unvollständig
CNOR	Die Bank des Creditors ist (im CSM) nicht registriert
DNOR	Die Bank des Debtors ist (im CSM) nicht registriert
DT01 <sup>11</sup>	ungültiges Datum (z. B. falsches Abrechnungsdatum)
ED05 <sup>11</sup>	Die Begleichung der Transaktion ist fehlgeschlagen.
FF01 <sup>10</sup>	Dateiformat ungültig
MD01	kein gültiges Mandat
MD02	Die Daten zum Mandat fehlen oder sind nicht korrekt.
MD07 <sup>12</sup>	Kontoinhaber verstorben
MS02	Rückgabe durch den Zahler (Zahlungspflichtigen) vor Fälligkeit (Refusal)
MS03	Grund nicht spezifiziert
RC01	BIC ungültig
RR01 <sup>12</sup>	Aufsichtsrechtliche Gründe, fehlendes Konto / fehlende Id des Zahlers
RR02 <sup>12</sup>	Aufsichtsrechtliche Gründe, fehlender Name / fehlende Adresse des Zahlers
RR03 <sup>12</sup>	Aufsichtsrechtliche Gründe, fehlender Name / fehlende Adresse des Zahlungsempfängers

<sup>10</sup> Codes dürfen gemäß dem SEPA-Abkommen für nationale Lastschriften nicht verwendet werden. Bei Empfang dieses Codes ist dieser jedoch an den Kunden weiterzugeben.

<sup>11</sup> Codes sind nicht in den EPC Implementation Guidelines für die pain.002-Nachricht enthalten und dürfen auch gemäß den SEPA-Abkommen für nationale Lastschriften und Überweisungen nicht verwendet werden. Sie werden jedoch teilweise von den Clearern verwendet.

<sup>12</sup> Codes dürfen gemäß den SEPA-Abkommen für nationale Lastschriften und Überweisungen nicht verwendet werden. Bei Empfang dieses Codes ist dieser jedoch an den Kunden weiterzugeben.

Wert	Beschreibung
RR04 <sup>12</sup>	Aufsichtsrechtliche Gründe
SL01	Spezifische Dienstleistung der Bank des Zahlers (Zahlungspflichtigen)
TM01 <sup>10</sup>	CutOff-Zeit überschritten

Für alle anderen Status Codes sind grundsätzlich alle Reason-Codes gemäß ExternalStatus-Reason1Code zulässig.

Im Falle von RJCT wird empfohlen, neben dem Reason-Code auch eine Textbeschreibung des Ablehnungsgrundes (unter <AddtlInf>) zu liefern.

Die für die Zeilen 1 bis 3 angegebenen Texte stellen Mustertexte dar.

Diese können z.B. auch in einer anderen Sprache geliefert werden.

Für den Status Code ACWC bzw. im Falle des Reason-Codes NARR (auch mit anderem Status als ACWC zulässig) gelten folgende Belegungsregeln für <AddtlInf>:

Wert	Text für Zeile 1 <AddtlInf> Beschreibung des Änderungsgrundes	Text für Zeile 2 <AddtlInf>	Text für Zeile 3 <AddtlInf>
DT06	„Vom Kunden vorgegebenes Ausführungsdatum wurde hochgesetzt“ bzw. „Vom Kunden vorgegebenes Fälligkeitsdatum der Lastschrift wurde hochgesetzt“	„ReqdExctnDt ALT: YYYY-MM-DD“  „ReqdColltnDt ALT: YYYY-MM-DD“  ISODate siehe Kapitel 2.3.4	„ReqdExctnDt NEU: YYYY-MM-DD“  „ReqdColltnDt NEU: YYYY-MM-DD“  ISODate siehe Kapitel 2.3.4
RC01	BIC ungültig (vom Kunden vorgegebene BIC wurde korrigiert)	„VORGEGEBEN: BIC“	„KORRIGIERT: BIC“
RR10	Unzulässige Zeichen wurden ersetzt	<i>Freitext optional</i>	<i>Freitext optional</i>
NARR	Daten wurden seitens ZDL korrigiert	<i>Freitext optional</i>	<i>Freitext optional</i>

## 2.2.4 SEPA-Echtzeitüberweisungen

Dieses Kapitel beschreibt die Belegungsregeln der Nachricht pain.001 im Falle der Sammler-Einreichung von SEPA-Echtzeitüberweisungen (SCT<sup>inst</sup>). Da die Belegung fast vollständig der der SEPA-Überweisung entspricht, wird auf eine Komplettbeschreibung verzichtet und es werden nur die Abweichungen zu Kapitel 2.2.1 aufgeführt. Bei Verwendung der ISO-Versionen 2018 (DK, mit Uhrzeitoption) und 2019 (EPC, mit Uhrzeitoption) sind an einigen Stellen geänderte Strukturen zu beachten.

Auch beim Payment Status Report im Falle von SCT<sup>inst</sup> werden nur die Abweichungen zu Kapitel 2.2.3 beschrieben. Hier ist (wie bei SCT) die ISO-Version 2009 die Basis.

### 2.2.4.1 Einführung

Bei Einreichung von Echtzeitüberweisungs-Aufträgen (SCT<sup>inst</sup>-Aufträgen) via EBICS ist zu beachten, dass es sich auch im Falle der Einreichung einer einzigen Transaktion um eine Dateieinreichung handelt und dies dem speziellen Processing für (EBICS-) Dateieinreichungen unterliegt!

EBICS kann als weiterer Kanal für SCT<sup>inst</sup>-Aufträge neben Einzeltransaktionseinreichungen verstanden werden. Daher sind Wartungsfenster und sonstige Einschränkungen kein Verstoß gegen die EPC-Regulativen, sondern können durch gesonderte Kundenvereinbarungen gelöst werden.

Kunden erwarten – abgesehen von der Geschwindigkeit – möglichst wenig Abweichungen vom SCT-Prozess. Dies ist z.B. bei der Bereitstellung von Statusmeldungen, Buchung etc. zu beachten.

#### Sammeldatei in der EBICS-Verarbeitung:

Einreichung per“ BTF-Parameter SCI/DE//pain001/ (resp. Auftragsart CIP) als Sammeldatei ohne Restriktionen gegenüber normalen SCT-Sammlern, d.h. eine pain.001 via CIP darf 1..N Sammler enthalten und jeder Sammler darf 1..M Transaktionen enthalten. Die 1..N Sammler dürfen auch (analog SCT) unterschiedliche Ausführungstermine haben!

Die Berechtigungsprüfungen erfolgen wie gewohnt nach Auftragsart / BTF (Geschäftsvorfall), jedoch keine Betragsprüfung i.S. des Höchstbetrags bei Echtzeitüberweisungen, sondern nur teilnehmerabhängige Limite, falls vorhanden. Außerdem erfolgen die Formatprüfungen und die EU-Prüfung. Insbesondere konkurrieren die EBICS-Kundenprotokolle HAC (bzw. PTK) NICHT mit Statusmeldungen des Payment Status Reports für Echtzeitüberweisungen, da die EBICS-Protokolle technisch und der Payment Status Report fachlich angelegt ist. Die Abgrenzung ist eindeutig!

#### Terminierte Echtzeitüberweisungen:

Die Interpretation des vom Kunden angegebenen gewünschten Ausführungstermins (Pflichtfeld in der pain.001) ist wie folgt:

„Die vom Kunden gewünschte Ausführungszeit ist der frühestmögliche Ausführungsbeginn.“

#### Bedeutung des Datums (Grundsätzlich):

Der vom Kunden gewünschte Ausführungstermin ist der frühestmögliche Ausführungsbeginn. Liegt das „Datum in der Zukunft“ ist der Auftrag terminiert: Der frühestmögliche Verarbeitungsbeginn ist 00:00 Uhr des genannten Tages bzw. ein separat mit dem Kunden vereinbarter frühestmöglicher Verarbeitungsbeginn. Andernfalls ist der frühestmögliche Verarbeitungsbeginn „sofort“.

#### Bedeutung des Datums (bei zusätzlicher Angabe der Uhrzeit):

Wenn SCT<sup>inst</sup>-Sammler, mit einer weiteren Konkretisierung des frühestmöglichen Verarbeitungsbeginns durch eine Uhrzeit(möglich unter den ISO-Versionen 2017 bzw. 2019 (d.h. auf Basis

pain.001.001.08 bzw. pain.001001.09) eingereicht werden gilt hier: Liegt Datum mit Uhrzeit in der Zukunft, dann ist der Auftrag terminiert: Der frühestmögliche Verarbeitungsbeginn ist die genannte Uhrzeit des genannten Tages. Andernfalls ist der frühestmögliche Verarbeitungsbeginn „sofort“.

#### **2.2.4.2 Einreichung von SCT<sup>inst</sup>-Aufträgen**

Die Einreichung von Sammlern mit SCT<sup>inst</sup>-Transaktionen ist grundsätzlich zulässig. Eine Einreichung via EBICS erfolgt mit den BTF-Parametern SCI/DE//pain.001 (resp. Auftragsart CIP).

Die Ausführungszeit gemäß EPC-Rulebook (i.d.R. 10 Sekunden) beginnt erst nach Ausführbarkeitsüberprüfung und Umwandlung in Einzeltransaktionen für die Weitergabe an den CSM.

##### **2.2.4.2.1 Einreichung ohne Uhrzeitabgabe**

Bei der Einreichung von SCT<sup>inst</sup>-Sammlern unter Verwendung des TVS pain.001.001.03\_GBIC\_3.xsd gelten gegenüber der SEPA-Überweisung folgende Unterschiede: Das Feld LocalInstrument ist mit der Konstante INST zu belegen (empfohlen ist die Belegung auf PaymentInformation- und nicht auf Transaktions-Ebene).

Kunden können terminierte Sammler mit Angabe eines frühesten Ausführungstermins einreichen (d.h. Datum in der Zukunft).

Die Bedeutung des Datums ist wie folgt: Wenn das Tagesdatum angegeben wird, dann ist der Auftrag nicht terminiert - Der frühestmögliche Verarbeitungsbeginn ist „sofort“.

Wenn das Datum in der Zukunft liegt, dann ist der Auftrag terminiert: Da keine Uhrzeit angegeben werden kann, ist der frühestmögliche Verarbeitungsbeginn 00:00 Uhr des genannten Tages bzw. ein separat mit dem Kunden vereinbarter frühestmöglicher Verarbeitungsbeginn.

##### **2.2.4.2.2 Einreichung mit/ohne Uhrzeitabgabe**

Wenn Kunden den frühestmöglichen Verarbeitungsbeginn durch eine Uhrzeit weiter konkretisieren wollen, kann (als optionales Zusatzangebot) vereinbart werden, den Auftrag mittels pain.001.001.08 (DK-Spezifikation) oder pain.001.001.09 (DK/EPC-Spezifikation) zu initiieren. Bei diesen beiden aktuelleren ISO-Formatversion kann neben dem Datum auch eine Uhrzeit zur frühestmöglichen Ausführung angegeben werden.

Die DK-TVS sind demnach pain.001.001.08\_GBIC\_3.xsd bzw. pain.001.001.09\_GBIC\_3 Auf den Folgeseiten wird erläutert, wo abweichende Belegungsregeln und Hinweise für die ISO-Versionen 2018 bzw. 2019 gegenüber ISO 2009 gelten. Dabei sind die hier erwähnten <Prtry>-Elemente nur im TVS pain.001.001.09\_GBIC\_3 (neue EPC-Regeln), jedoch nicht im TVS pain.001.001.08\_GBIC\_3 vorhanden.

#### **Sammlerebene:**

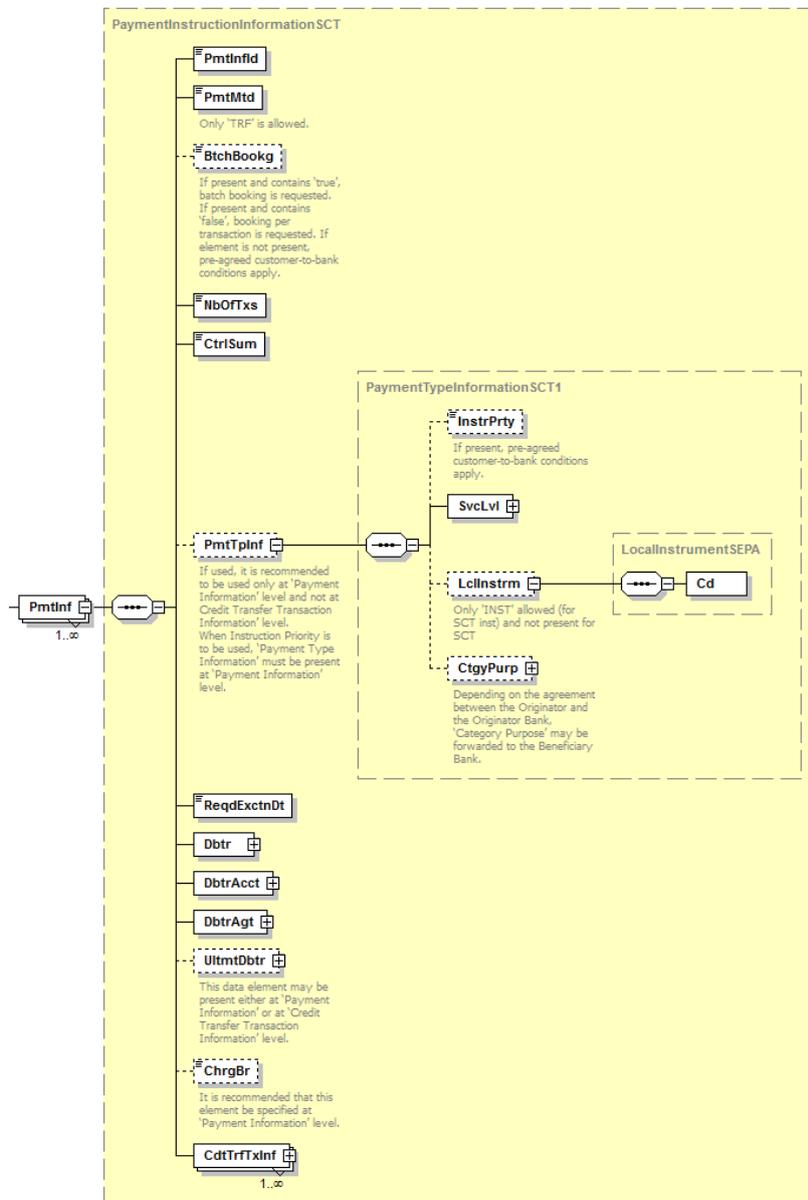


Abbildung 41: pain.001.001.09, Payment Information

Name	XML-Tag	Kardinalität	Definition	Typ	EPC-/DK-Regeln
...					
PaymentTypeInformation	<PmtTpInf>	[0..1]	Transaktionstyp	PaymentTypeInformation26_1	Es wird empfohlen, <PmtTpInf> hier und nicht auf Einzeltransaktionsebene zu belegen. Zudem ist eine Belegung der Elementgruppe auf beiden Ebenen gleichzeitig nicht zulässig.
...					
LocalInstrument	<LclInstrm>	[0..1]	Zahlungsinstrument	LocalInstrumentSEPA	
Code	<Cd>	[1..1]	In kodierter Form	ExternalLocalInstrument1Code	Wenn <PmtTpInf> wie empfohlen auf dieser Ebene genutzt wird, ist dieses Element mit INST.zu belegen
CategoryPurpose	<CtgyPurp>	[0..1]	Art der Zahlung	CategoryPurpose1Choice	Wird nicht im Kontoauszug dargestellt.  Bei Angabe eines CategoryPurpose wird die kodierte Darstellung, d.h. belegung <Cd> empfohlen
Code	<Cd>	[1..1]	Art der Zahlung in kodierter Form	ExternalCategoryPurpose1Code	
Proprietary	<Prtry>	[1..1]	Art der Zahlung in proprietärer Form	Max35Text	

Name	XML-Tag	Kardinalität	Definition	Typ	EPC-/DK-Regeln
RequestedExecutionDate	<ReqdExctnDt>	[1..1]	Ausführungstermin/-Zeit	DateAndDateTimeChoice	Der vom Kunden gewünschte Ausführungstermin ist der frühestmögliche Ausführungsbeginn anzugeben entweder als Datum oder als Datum mit Uhrzeit. „Banken sind nicht verpflichtet, Auftragsdaten zu verarbeiten, die mehr als 15 Kalendertage VOR dem Ausführungsdatum eingeliefert wurden.“
Date	<Dt>	[1..1]	Ausführungstermin als Datum	SODate	Terminangabe als Datum: Liegt das „Datum in der Zukunft“ ist der Auftrag terminiert: Der frühestmögliche Verarbeitungsbeginn ist 00:00 Uhr des genannten Tages bzw. ein separat mit dem Kunden vereinbarter frühestmöglicher Verarbeitungsbeginn. Andernfalls ist der frühestmögliche Verarbeitungsbeginn „sofort“.

Name	XML-Tag	Kardinalität	Definition	Typ	EPC-/DK-Regeln
DateTime	<DtTm>	[1..1]	Ausführungstermin als Datum mit Uhrzeit	ISODatetime	Terminangabe als Datum mit Uhrzeit: Liegt diese Angabe in der Zukunft“, dann ist der Auftrag terminiert: Der frühestmögliche Verarbeitungsbeginn ist die genannte Uhrzeit des genannten Tages. Andernfalls ist der frühestmögliche Verarbeitungsbeginn „sofort“.
...					

Ebene **Transaktionsdetails:**

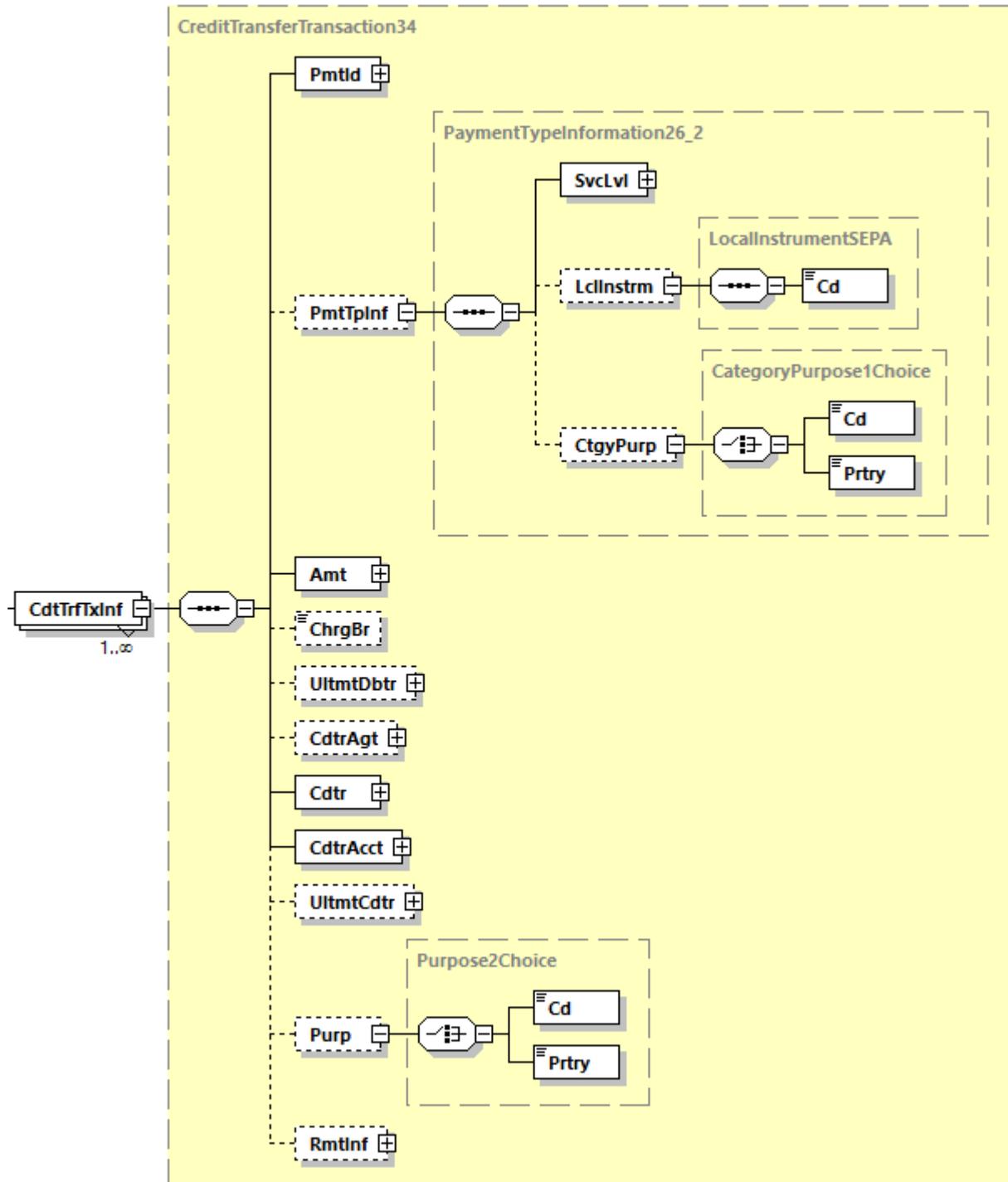


Abbildung 42: pain.001.001.09, Payment Information

Name	XML-Tag	Kardinalität	Definition	Typ	EPC-/DK-Regeln
PaymentTypeInformation	<PmtTpInf>	[0..1]	Transaktionstyp	PaymentTypeInformationSCT1	Es wird empfohlen, die Feldgruppe <PmtTpInf> auf Sammlerebene und nicht hier zu belegen. Zudem ist eine Belegung der Elementgruppe auf beiden Ebenen gleichzeitig nicht zulässig.
CategoryPurpose	<CtgyPurp>	[0..1]	Art der Zahlung	CategoryPurpose1Choice	wird nicht im Kontoauszug dargestellt.  Bei Angabe eines CategoryPurpose wird die kodierte Darstellung empfohlen
Code	<Cd>	[1..1]	Art der Zahlung in kodierter Form	ExternalCategoryPurpose1Code	
Proprietary	<Prtry>	[1..1]	Art der Zahlung in proprietärer Form	Max35Text	
LocalInstrument	<LclInstrm>	[0..1]	Zahlungsinstrument	LocalInstrumentSEPA	
Code	<Cd>	[1..1]	In kodierter Form	ExternalLocalInstrument1Code	Einziger zugelassener Wert aus der externen ISO 20022-Codeliste ist INST.
...					
Purpose	<Purp>	[0..1]	Art der Zahlung	Purpose2Choice	Bei Angabe eines Purpose wird die kodierte Darstellung unter <Cd> empfohlen

Name	XML-Tag	Kardinalität	Definition	Typ	EPC-/DK-Regeln
Code	<Cd>	[1..1]	In kodierter Form	ExternalPurpose1Code	Nur die Codes der externen ISO 20022-Code-Liste sind zulässig. Hinweise dazu in Kapitel 2.3.2  Hinweis: Für SCT <sup>inst</sup> erfolgt diese Darstellung im camt-Konto-Auszug (über das ISO-Tripel Domain / Family / SubFamily)  Für Zahlungseingänge mit bestimmten Purpose Codes (siehe anhängende Tabelle) auch über den GVC des MT940/942
Proprietary	<Prtry>	[1..1]	In proprietärer Form	Max35Text	Nur RRTP (related to an RTP) ist zulässig. Allerdings existiert RRTP (re-lated to an RTP) inzwischen auch als ISO-Code.

**Darstellung von Purpose Codes als GVC mit MT940**

Purpose Code	Mapping auf GVC
BONU, PENS, SALA, PAYR, SPSP	157
BENE, GOVT, SSBE	163
CHAR	165
CBFF	161
CBFR	162
IVPT	164 (Zuordnung nur für den Fall, dass der strukturierte Verwendungszweck linksbündig mit „RF“ belegt ist)

Siehe auch entsprechende Fußnoten bei den GVCs in Kapitel 6.1.1.

**Wichtiger Hinweis**

In den DK-TVS pain.001.001.08\_GBIC\_3.xsd bzw. pain.001.001.09\_GBIC\_3.xsd gibt es gegenüber pain.001.001.03\_GBIC\_3.xsd

**folgende Unterschiede hinsichtlich Elementnamen:**

- die Änderungen sind nicht beeinflussbar, da sie auch in der ISO-Originalversion erfolgten -

Das Element <BICOrBEI> aus V03 wurde in V08/09 durchgängig in <AnyBIC> umbenannt (siehe Group Header und Ultimate Creditor und Ultimate Debtor)

Das Element <BIC> aus V03 wurde in V08/09 durchgängig in <BICFI> umbenannt (siehe <DbtrAgt> und <CdtrAgt>).

Alle o.e. Elemente haben jedoch weiterhin alle den gleichen Wertebereich:

[A-Z]{6,6}[A-Z2-9][A-NP-Z0-9]([A-Z0-9]{3,3}){0,1}

**2.2.4.3 Nachricht zum Status von SCT<sup>inst</sup>-Transaktionen an den Auftraggeber**

Der Payment Status Report zu SCT<sup>inst</sup>-Aufträgen (hier kurz: PSR<sup>inst</sup>) enthält Angaben zum Status jeder Transaktion (i.d.R. Ausführung/Nichtausführung, ggf. jedoch auch einen Zwischenstatus, Details siehe am Ende dieses Kapitels). Zu einem SCT<sup>inst</sup>-Auftrag (pain.001-Nachricht) kann es mehrere resultierende PSR<sup>inst</sup> (pain.002-Nachricht) geben. Die Zeitpunkte und Bereitstellungsmodi sind zu vereinbaren. Die Bereitstellung von PSR<sup>inst</sup> erfolgt mit den BTF-Parametern REP/DE/SCI/pain.002/ZIP (resp. Auftragsart ClZ).

Statuscodes können sich auf die gesamte Datei (Group), auf einen Sammler (Payment Information) oder auf eine einzelne Transaktion (Transaction) beziehen. Wenn mehr als ein Statuscode im PSR<sup>inst</sup> verwendet wird, wird dieser Sachverhalt auf Group- bzw. Sammlerebene mit dem Code PART vermerkt (analog Vorgehensweise in Kapitel 2.2.3). Für SCT<sup>inst</sup> sind folgende Statuscodes zulässig:

Code	Definition des Codes gemäß ISO	Bedeutung in PSR <sup>inst</sup>	Bemerkung
ACCP	Technische Prüfung sowie Überprüfung des Kundenprofils erfolgreich.	<b>Positive (finale) Bestätigung</b>  Der Betrag wurde dem Zahlungsempfänger zur Verfügung gestellt.	Nach <b>EPC-Regelwerk</b> ist hierfür dieser Code vorgesehen. Der Code wird im Gegensatz zum regulären SEPA PSR vom ZDL des Zahlungsempfängers übermittelt. Der Status ist hier zudem abschließend (final), kann also nicht mehr zu RJCT werden. Insbesondere hat dieser Code in dieser Verwendung eine andere Qualität als im PSR für SEPA-Überweisungen (vergleiche mit Kapitel 2.2.3).
RJCT	Auftrag wurde nicht ausgeführt	<b>Negative (finale) Bestätigung</b>  Die Echtzeitüberweisung wurde nicht ausgeführt.	Nach <b>EPC-Regelwerk</b> ist hierfür dieser Code vorgesehen. Der Code kann bereits vom ZDL des Auftraggebers (insbesondere im Falle einer gescheiterten Ausführbarkeitsüberprüfung) gesetzt werden oder kommt vom ZDL des Zahlungsempfängers. Dieser Status ist immer abschließend (final).

Code	Definition des Codes gemäß ISO	Bedeutung in PSR <sup>inst</sup>	Bemerkung
ACWC	Technische Prüfung sowie Überprüfung des Kundenprofils nach Anpassung des Auftrages erfolgreich	<b>Echtzeitüberweisung nicht möglich, daher alternative Ausführung</b>  Gründe für eine Nichtausführbarkeit als Echtzeitüberweisung siehe Tabelle unten	Im EPC-Regelwerk ist dieser Code nicht vorgesehen. Nach <b>DK-Regel</b> bedeutet dieser (soweit vereinbart) in einer PSR <sup>inst</sup> , dass ein Alternativweg eingeschlagen wurde. Grund ist z.B. die Nichterreichbarkeit des ZDL des Zahlungsempfängers per SCT <sup>inst</sup> . Die Zahlung kann daher – entsprechende Vereinbarung vorausgesetzt – z.B. als SCT oder als taggleiche Euro-Eilüberweisung (pain.001 mit Service Level URGP) ausgeführt werden.  Dies ist über einen entsprechenden Reason-Code (aus ExternalStatusReason1Code) und Zusatzinformationen <AddtlInf> zu dokumentieren (s.u.).  Wenn dies nicht bilateral vereinbart wurde, ist CNOR ein Reason-Code für eine Abweisung (RJCT, s.u.)
ACTC	Technische Prüfung erfolgreich	<b>Aus heutiger Sicht ist eine Ausführung der (terminierten) Echtzeitüberweisung möglich</b>  Status nach Vorabprüfung	Im EPC-Regelwerk ist dieser Code nicht vorgesehen. Nach <b>DK-Regel</b> bedeutet dieser (soweit vereinbart) in einer PSR <sup>inst</sup> , dass eine für die Zukunft geplante (d.h. terminierte) SCT <sup>inst</sup> -Transaktion aus heutiger Sicht ausführbar sein wird. Er stellt somit einen unverbindlichen Zwischenstatus dar.  Mögliche Vorabprüfungen sind: z.B. Erreichbarkeit Empfängerbank über das Verfahren, erforderliche Berechtigungen seitens Auftraggeber, Formatprüfungen.  Der Code ACTC wurde seitens DK gewählt, da er der ISO-Vorgängercod zu ACCP ist.
PDNG	Schwabender Zustand, weitere Prüfungen und Status-Updates werden noch vorgenommen	<b>Auf den finalen Status wird noch gewartet.</b>	Im EPC-Regelwerk ist dieser Code nicht vorgesehen.  Nach <b>DK-Regel</b> bedeutet dieser (soweit vereinbart) in einer PSR <sup>inst</sup> , dass noch ein finaler Status-Code folgen wird.
PART	Verschiedene Zustände innerhalb des Sammlers/Datei	<b>Datei/Sammler enthält Transaktionen mit unterschiedlichem Status<sup>13</sup></b>	Kann auf Datei- oder Sammlerebene verwendet werden, wenn in den unteren Ebenen unterschiedliche Status Codes geliefert werden (z.B. bei mehreren Sammlern mit unterschiedlichem Status). Wenn eine Nachricht nur einen Sammler enthält mit PaymentInformationStatus PART, kann der GroupStatus PART weggelassen werden.

<sup>13</sup> Analog zur Vorgehensweise im „normalen“ PSR (vergl. Kapitel 2.2.3) kann im PSR<sup>inst</sup> unter <NbOfTxPerSts> die jeweilige Anzahl von Transaktionen je Status aufgeführt werden. Nicht nur Anzahl, sondern jede Transaktion sollte genannt werden bei folgenden Codes: Transaktionen mit Status „RJCT“ sollten wegen der Rückweisungsgründe aufgeführt werden. Transaktion mit Status „ACWC“ sollten wegen des Grundes zum Einschlagen eines Alternativweges aufgeführt werden.

Hinweis: ACTC (Vorab-Ausführbarkeitsprüfung, d.h. Status vor Termin) und ACCP (Finale Positivmeldung Gegenseite, Status nach Termin) können im PSR<sup>inst</sup> für einen Sammler nicht zusammen vorkommen.

Beim Status ACWC können neben dem Grund weitere Angaben gemacht werden.

Beispiel CNOR:

Reason-Code	Text für Zeile 1 <AddtlInf> Beschreibung des Änderungsgrundes	Zeilen 2 und 3 <AddtlInf> für weitere Informationen zur Änderung
CNOR	Die Bank des Creditors ist (im CSM) nicht registriert	Hier können weitere Informationen zur Änderung bzw. zum Alternativweg eingestellt werden.

Für den Status RJCT sind folgende fachliche Rückweisungsgründe gemäß EPC-Regelwerk aus der externen Codeliste „ExternalStatusReason1Code“ vorgesehen:

Reason Code	Text für Zeile 1 <AddtlInf> - Beschreibung des Rückweisungsgrundes
AC01	IBAN fehlerhaft
AC04	Konto aufgelöst
AC06	Konto gesperrt
AG01	Zahlungsart für Konto unzulässig
AG02	Transaktionscode ungültig
AM02	Betragsgrenze für SCT <sup>inst</sup> überschritten
AM05	Doppeleinreichung
BE04	Adresse des Zahlungsempfängers fehlt oder unvollständig
FF01	Dateiformat ungültig
MD07 <sup>14</sup>	Creditor verstorben
MS02	Rückgabe durch den Zahlungsempfänger - z.B. weil der Zahlungsempfänger sein Konto für Echtzeitüberweisungen gesperrt hat
MS03	Grund nicht spezifiziert
RC01	BIC ungültig
RR01	Aufsichtsrechtliche Gründe, fehlendes Konto / fehlende Id des Zahlers
RR02	Aufsichtsrechtliche Gründe, fehlender Name/ fehlende Adresse des Zahlers
RR03	Aufsichtsrechtliche Gründe, fehlender Name/ fehlende Adresse des Zahlungsempfängers
RR04 <sup>14</sup>	Aufsichtsrechtliche Gründe
DNOR	Die Bank des Debtors ist (im CSM) nicht registriert
CNOR	Die Bank des Creditors ist (im CSM) nicht registriert
TM01	Cut-Off-Zeit bei terminierten Aufträgen wurde überschritten

<sup>14</sup> Code darf gemäß dem SEPA-Abkommen für nationale Echtzeitüberweisungen nicht verwendet werden. Bei Empfang dieses Codes ist er jedoch an den Kunden weiterzugeben.

Die folgenden Gründe für die Nichtausführung einer Transaktion sind technischer Art (sie wurden hinsichtlich ihrer Beschreibung in Gruppen zusammengefasst):

Reason Code	Beschreibung
AB05, AB06, AB07, AB08, AB09, AB10, AM23	Timeout- und Prozessgründe
AG10, AG11	ZDL nicht zu erreichen

Es sind grundsätzlich auch weitere Rückweisungsgründe aus der externen ISO-Codeliste ExternalStatusReason1Code möglich.

### 2.2.5 Haben-Avis für SEPA-Echtzeitüberweisungen

Zur Avisierung des Eingangs einer Echtzeitüberweisung (an den Zahlungsempfänger) gibt es ab November 2021 seitens EPC weder eine Formatspezifikation auf Basis camt.054.001.08 (ISO 2019).

Diese Spezifikation ersetzt ab dann die Spezifikation der Deutschen Kreditwirtschaft für diesen Anwendungsfall (der auf Basis camt.054.001.02, d.h. ISO 2009, spezifiziert ist). Allerdings entspricht das EPC-Regelwerk im Wesentlichen dem der DK.

Das camt.054-Regelwerk der DK für **Sammelbuchungen / als Anlage zum Kontoauszug** bleibt als Anwendungsfall unverändert bestehen. Die Spezifikation findet sich in Kapitel 7.

Der Anwendungsfall **Haben-Avis einer Echtzeitüberweisung** muss davon unterscheidbar sein. Dies wird durch eine eigene EBICS-Geschäftsvorfallkennung sichergestellt: Die camt.054-Nachricht wird im Falle einer Nutzung als Haben-Avis für Echtzeitüberweisungen über die BTF-Parameter STM/DE/SCI/camt.054/ZIP (resp. Auftragsart C5N) übertragen (zip-Container mit 1..n camt.054-Nachrichten).

Durch ein (optionales) Kennzeichen innerhalb der Nachricht (Im Group Header wird <AddtlInf> auf „CRED“ gesetzt) kann der Haben-Avis seitens des camt.054 erstellenden ZDL zusätzlich gekennzeichnet werden.

Das EPC-/DK-Belegungsregelwerk der camt.054 für den Haben-Avis für Echtzeitüberweisungen ist hier beschrieben und wie folgt zu lesen:

**Die Beschreibung erfolgt auf Basis des Original ISO-Schemas.** Elementgruppen, die im EPC-/DK-Standard verpflichtend, bei ISO jedoch (nur) optional definiert sind, haben eine entsprechenden Hinweis „**Kardinalität gemäß EPC/DK: [1..1]**“. Vereinzelt findet sich auch der Hinweis „**Kardinalität gemäß DK: [1..1]**“, wenn EPC-Optionen in der DK-Regel mandatorisch sind. Elemente bzw. Elementgruppen, die in diesem Anwendungsfall nie belegt sind, sind ausgegraut, um die Gesamtstruktur der Nachricht noch nachvollziehbar zu halten. Wenn ganze Elementgruppen nicht verwendet werden, dann ist die oberste Ebene ausgegraut dargestellt. In diesem Falle sind die darunterliegenden Ebenen ganz weggelassen.

#### 2.2.5.1 Strukturübersicht

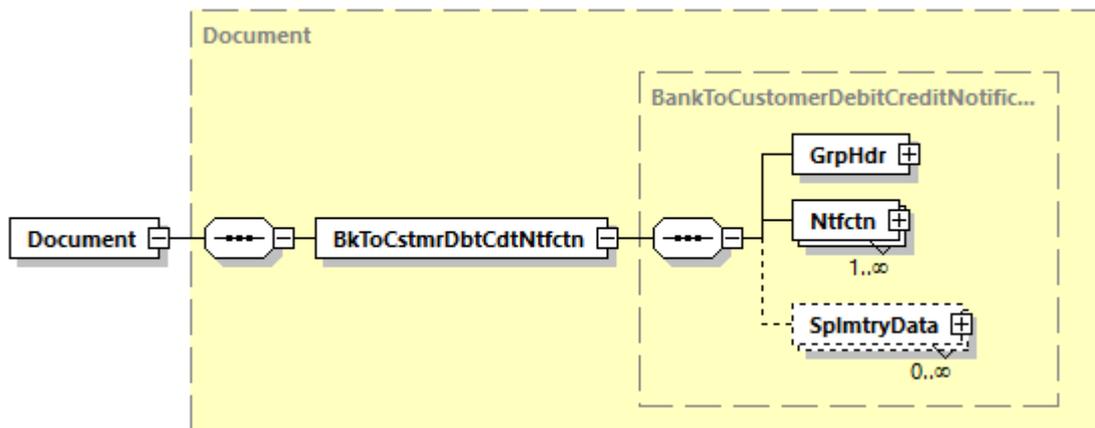


Abbildung 43: camt.054.001.08

**Definition**

EPC-Regelwerk (mit DK-Ergänzungen) für die camt.054.001.08, wenn sie als Haben-Avis (Credit Notification) für eine SEPA-Echtzeitüberweisung verwendet wird.

**Regeln**

	Name	XML-Tag	Kardinalität	Definition	Typ	DK-Belegungsregel
1	GroupHeader	<GrpHdr>	[1..1]	Kenndaten, die für die gesamte Nachricht gelten	Siehe 0	
1	Notification	<Ntfctn>	[1..n]	Informationen über einen neu verfügbaren Betrag	Siehe 2.2.5.3	Elementgruppe muss genau einmal vorhanden sein, also <b>Kardinalität gemäß DK: [1..1]</b> .
1	Supplementary-Data	<Splmtry-Data>	[1..n]	Zusätzliche Informationen	Supplementary-Data1	Nicht belegt

**2.2.5.2 Group Header**

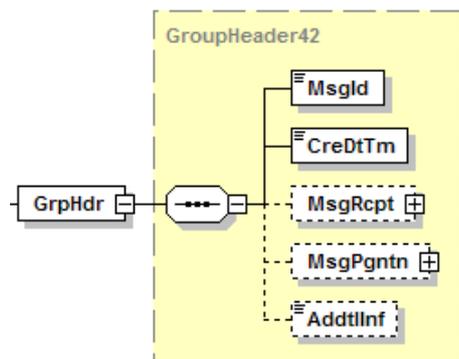


Abbildung 44: camt.054.001.08, GrpHdr

**Definition**

Kenndaten, die für die gesamte Nachricht gelten.

**Regeln**

	Name	XML-Tag	Kardinalität	Definition	Typ	DK-Belegungsregel
2	MessageIdentification	<MsgId>	[1..1]	Punkt-zu-Punkt-Referenz der anweisenden Partei für die folgende Partei in der Nachrichten-Kette, um die Nachricht (Datei) eindeutig zu identifizieren	Max35Text	Eine institutsspezifisch gewählte Zeichenkette.
2	CreationDateTime	<CreDtTm>	[1..1]	Datum und Zeit der Erzeugung der Nachricht	ISODateTime	In UTC-Darstellung
2	MessageRecipient	<MsgRcpt>	[0..1]	Der fachliche Empfänger der Nachricht	PartyIdentification135	Nicht belegt
2	MessagePagination	<MsgPgntn>	[0..1]	Nummerierung der Nachricht	Pagination1	Nicht belegt
2	Original Business Query	<OrgnlBizQry>	[0..1]	Ursprüngliche Anforderung	OriginalBusinessQuery1	Nicht belegt

Name	XML-Tag	Kardinalität	Definition	Typ	DK-Belegungsregel
2 AdditionalInformation	<AddtlInf>	[0..1]	Ergänzende Informationen zur Nachricht	Max500Text	Belegung optional – Im Falle einer Belegung ist nur die Konstante <sup>CRED</sup> zulässig. Eine Nutzung dieses Elementes macht deutlich, dass es sich um einen Haben-Avis handelt.

**2.2.5.3 Notification < Ntfctn>, [1.. n]**

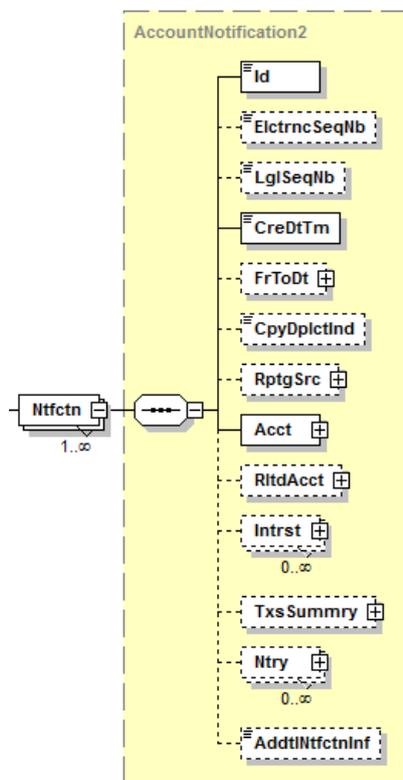


Abbildung 45: camt.054.001.08, Ntfctn

**Definition**

Enthält alle Informationen zu dem avisierten Haben-Betrag.

**Regeln**

	Name	XML-Tag	Kardinalität	Definition	Typ	DK-Belegungsregel
2	Identification	<Id>	[1..1]	Referenz des erstellenden Instituts	Max35Text	NOTPROVIDED oder die Referenznummer der Einzelbuchung
2	NotificationPagination	<NtfctnPgntn>	[0..1]	Details zur Seitennummer der Mitteilung	Pagination 1	Nicht belegt
2	ElectronicSequenceNumber	<ElctrcSeqNb>	[0..1]	Laufende elektronische Auszugsnummer des Auszugs	Number	Nicht belegt
2	ReportingSequence	<RptgSeq>	[0..1]	Identifizierungsbereich, wie in der Anfrage angegeben.	SequenceRange1Choice	Nicht belegt
2	LegalSequenceNumber	<LglSeqNb>	[0..1]	Papierhafte Auszugsnummer	Number	Nicht belegt
2	CreationDateTime	<CreDtTm>	[0..1]	Datum und Zeit der Erzeugung des Avis	ISODatetime	In UTC-Darstellung
2	FromDate	<FrToDt>	[0..1]	Zeitintervall des Avis	DateTimePeriodDetails	Nicht belegt
2	CopyDuplicateIndicator	<CpyDplctInd>	[0..1]	Indikator, ob es sich um ein Duplikat handelt	CopyDuplicate1Code	Nicht belegt
2	ReportingSource	<RptgSrc>	[0..1]	Quelle zur Erstellung des Avis	ReportingSource1Choice	Nicht belegt
2	Account	<Acct>	[1..1]	Informationen zu einem Konto, dessen Inhaber und dem kontoführenden Institut	Siehe 2.2.5.4	
2	RelatedAccount	<RltdAcct>	[0..1]	Informationen zum übergeordneten Konto	CashAccount38	Nicht belegt
2	Interest	<Intrst>	[0..n]	Zinsinformationen zum Konto	AccountInterest4	Nicht belegt

Name	XML-Tag	Kardinalität	Definition	Typ	DK-Belegungsregel
2 TransactionsSummary	<TxSummary>	[0..1]	Zusammenfassende Informationen zu allen Umsätzen	TotalTransactions6	Nicht belegt
2 Entry	<Ntry>	[0..n]	Informationen zum Umsatz	Siehe 2.2.5.5	Ist genau einmal vorhanden - <b>Kardinalität gemäß EPC/DK: [1..1].</b>
2 AdditionalNotificationInformation	<AddtlNtfctnInf>	[0..1]	Zusätzliche Informationen	Max500Text	Nicht belegt

**2.2.5.4 Account <Acct>, [1..1]**

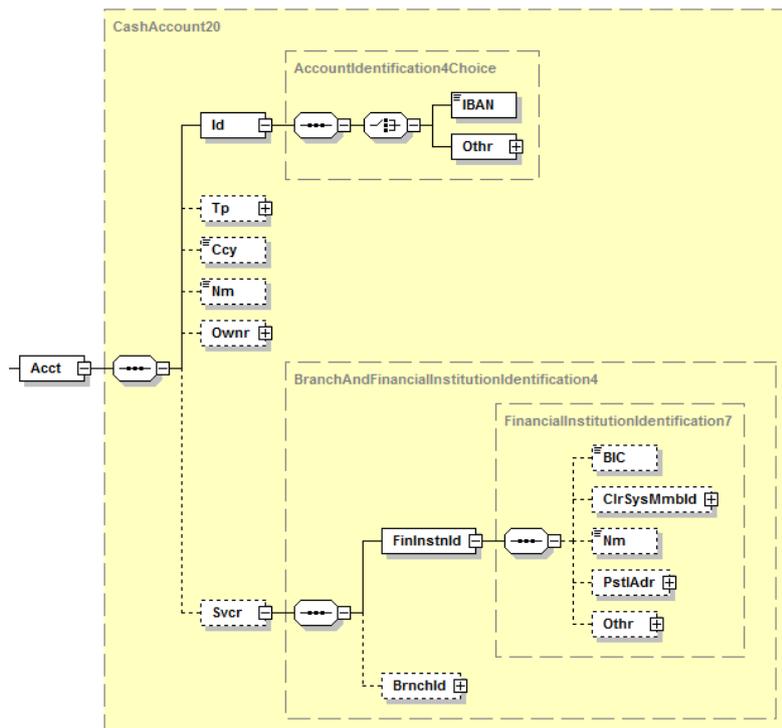


Abbildung 46: camt.054.001.08, Acct

**Definition**

Informationen zu einem Konto, dessen Inhaber und dem kontoführenden Institut.

**Regeln**

	Name	XML-Tag	Kardinalität	Definition	Typ	DK-Belegungsregel
3	Identification	<Id>	[1..1]	Eindeutige Identifikation des Kontos.	AccountIdentification4Choice	
4	IBAN	<IBAN>	[1..1]	International Bank Account Number (IBAN)	IBAN2007Identifier	Mit einer gültigen IBAN (International Bank Account Number) zu belegen. Diese kann maximal 34 Stellen lang sein. Da es sich hier um einen Habens-Avis für eine SEPA-Echtzeitüberweisung handelt, ist immer eine IBAN vorhanden.
4	Other	<Othr>	[1..1]	Konto-Identifikation nach Art eines definierten Codes oder proprietär.	GenericAccountIdentification1	Nicht belegt
3	Type	<Tp>	[0..1]	Kontotyp	CashAccountType2	Nicht belegt
3	Currency	<Ccy>	[0..1]	Währung des Kontos	CurrencyCode	Nicht belegt
3	Name	<Nm>	[0..1]	Name des Kontos; in Abstimmung mit dem Kontoinhaber	Max70Text	Nicht belegt
3	Proxy	<Pxy>	[0..1]	Ersatzidentifikation des Kontos	ProxyAccountIdentification1	Nicht belegt
3	Owner	<Ownr>	[0..1]	Kontoinhaber	PartyIdentification135	Nicht belegt
3	Servicer	<Svcr>	[0..1]	Informationen zum kontoführenden Institut und ggf. der Filiale des Instituts.	BranchAndFinancialInstitutionIdentification6	Elementgruppe muss vorhanden sein, also Kardinalität gemäß DK: [1..1].
4	FinancialInstitutionIdentification	<FinInstnId>	[1..1]	Eindeutige Identifikation des Instituts	FinancialInstitutionIdentification18	
5	BIC	<BIC>	[0..1]	Bank Identifikations Code (SWIFT-Code)	BICFI2014Identifier	Muss belegt sein (andere Bankidentifikationen sind nicht zulässig), also Kardinalität gemäß DK: [1..1].
5	ClearingSystemMemberIdentification	<ClrSysMmbld>	[0..1]	Identifikation zur Zuordnung zu einem Clearingsystem	ClearingSystemMemberIdentification2	Nicht belegt
5	LEI	<LEI>	[0..1]	Legal Entity Identifier (LEI)	LEIIdentifier	Nicht belegt

	Name	XML-Tag	Kardinalität	Definition	Typ	DK-Belegungsregel
5	Name	<Nm>	[0..1]	Name des Instituts	Max140Text	Nicht belegt
5	PostalAddress	<PstlAdr>	[0..1]	Adresse des Instituts	PostalAddress24	Nicht belegt
5	OtherIdentification	<Othr>	[0..1]	Institutsidentifikation nach Art eines definierten Codes oder proprietär.	GenericFinancialIdentification1	Nicht belegt
4	Branch-Identification	<BrnchId>	[0..1]	Identifikation Filiale des Instituts	BranchData	Nicht belegt

**2.2.5.5 Entry <Ntry>, [0.. n]**

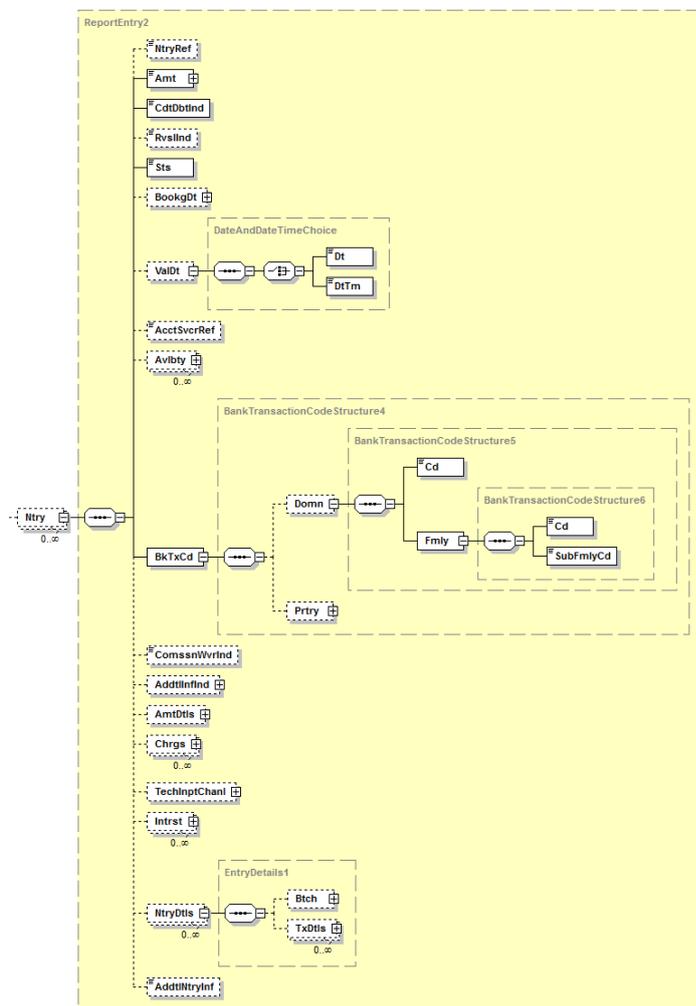


Abbildung 47: camt.054.001.08, Ntry

**Definition**

Informationen zum Umsatz

**Regeln**

	Name	XML-Tag	Kardinalität	Definition	Typ	DK-Belegungsregel
3	EntryReference	<NtryRef>	[0..1]	Eindeutige Referenz	Max35Text	
3	Amount	<Amt>	[1..1]	Betrag und Währung des Umsatzes	ActiveOrHistoricCurrencyAndAmount	Ist in Transaktionswährung anzugeben.
3	CreditDebitIndicator	<CdtDbtInd>	[1..1]	Indikator für Soll- (DBIT) bzw. Haben-Umsatz (CRDT)	CreditDebitCode	Mit <sup>CRDT</sup> (Haben) zu belegen
3	ReversalIndicator	<RvslInd>	[0..1]	Indikator, der anzeigt, ob es sich um ein Storno handelt.	TrueFalseIndicator	Nicht belegt
3	Status	<Sts>	[1..1]	Status des Umsatzes beim kontoführenden Institut	EntryStatus2Code	Mit <sup>INFO</sup> zu belegen
4	Code	<Cd>	[1..1]	In kodierter Form	ExternalEntryStatus1Code	Mit <sup>INFO</sup> oder <sup>BOOK</sup> zu belegen
4	Proprietary	<Prty>	[1..1]	In proprietärer Form	Max35Text	Darf nicht belegt werden
3	BookingDate	<BookgDt>	[0..1]	Angabe entweder zum Buchungs-Datum oder zu -Datum/Uhrzeit	DateAndDateTimeChoice	Nicht belegt
3	ValueDate	<ValDt>	[0..1]	Angabe entweder zum Valuta-Datum oder Valuta-Datum/Uhrzeit	DateAndDateTimeChoice	Stellt dar, seit wann der Betrag verfügbar ist. Kardinalität gemäß EPC/DK: [1..1]
4	Date	<Dt>	[1..1]	Datum	ISODate	
4	DateTime	<DtTm>	[1..1]	Datum/Uhrzeit	ISODateTime	
3	AccountServicerReference	<AcctSvcr-Ref>	[0..1]	Bankreferenz	Max35Text	Nicht belegt (auf dieser Ebene)
3	Availability	<Avlbty>	[0..n]	Informationen zur Verfügbarkeit	CashAvailability1	Nicht belegt
3	BankTransactionCode	<BkTxCd>	[1..1]	Informationen zur Art des Geschäfts	BankTransactionCodeStructure4	
4	Domain	<Domn>	[0..1]	Domäne	BankTransactionCodeStructure5	Dieser Zweig der Elementgruppe BkTxCd ist zu verwenden <b>Kardinalität gemäß EPC/DK: [1..1]</b>
5	Code	<Cd>	[1..1]	Code der Domäne	ExternalBankTransactionDomain1Code	Mit <sup>PMNT</sup> (Payments) zu belegen
5	Family	<Fmly>	[1..1]	Spezifiziert eine Familie innerhalb einer Domäne	Bank-Transaction-CodeStructure6	

	Name	XML-Tag	Kardinalität	Definition	Typ	DK-Belegungsregel
6	Code	<Cd>	[1..1]	Code zur Spezifizierung der Familie	ExternalBankTransactionFamily1Code	Mit <b>RRCT</b> (Received Realtime Credit Transfers) zu belegen
6	SubFamilyCode	<SubFmlyCd>	[1..1]	Code zur Spezifizierung einer Unterfamilie	ExternalBankTransactionSubFamily1Code	Mit <b>ESCT</b> (SEPA Credit Transfer) oder dem entsprechenden pacs.008-Wert zu belegen
4	Proprietary	<Prtry>	[0..1]	Proprietäre Bezeichnung des Geschäfts	ProprietaryBankTransactionCodeStructure1	Nicht belegt
3	CommissionWaiverIndicator	<ComssnWvrInd>	[0..1]	Ist die Transaktion von Kommission ausgenommen?	YesNoIndicator	Nicht belegt
3	AdditionalInformationIndicator	<AddtlInfInd>	[0..1]	Zusätzliche Informationen	MessageIdentification2	Nicht belegt
3	AmountDetails	<AmtDtls>	[0..1]	Informationen zu den in der Umsatzebene zusammengefassten Beträgen	AmountAndCurrencyExchange3	Nicht belegt
3	Charges	<Chrgs>	[0..n]	Details zu Gebühren, die den Umsatz betreffen (diese Elementgruppe kann auf Umsatz- und auf Transaktionsdetail-Ebene verwendet werden).	ChargesInformation6	Nicht belegt
3	TechnicalInputChannel	<TechInptChannel>	[0..1]	Technischer Eingangskanal	TechnicalInputChannel1Choice	Nicht belegt
3	Interest	<Intrst>	[0..n]	Informationen zum Zinsbetrag im Umsatz	TransactionInterest2	Nicht belegt
3	CardTransaction	<CardTx>	[0..1]	Informationen zur Kartentransaktion	CardEntry4	Nicht belegt
3	EntryDetails	<NtryDtls>	[0..n]	Umsatzdetails	EntryDetails1	Elementgruppe ist genau einmal vorhanden, <b>Kardinalität gemäß EPC/DK: [1..1]</b>
4	Batch	<Btch>	[0..n]	Informationen zu einem Sammler	Batch-Information2	Nicht belegt
4	TransactionDetails	<TxDtls>	[0..n]	Transaktionsdetails zum Umsatz	Siehe 2.2.5.6	Elementgruppe ist genau einmal vorhanden, <b>Kardinalität gemäß EPC/DK: [1..1]</b>
3	AdditionalEntryInformation	<AddtlNtryInf>	[0..1]	Zusätzliche Informationen zum Umsatz	Max500Text	Nicht belegt

**2.2.5.6 Transaction Details <TxDtIs>, [0..n]**

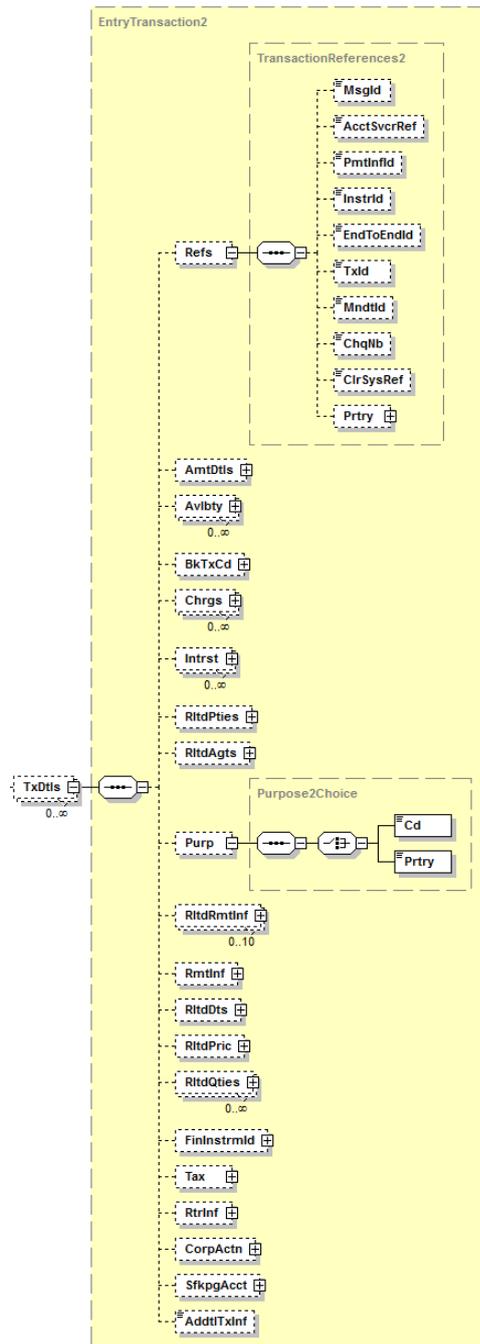


Abbildung 48: camt.054.001.08, TxDtIs

**Definition**

Transaktionsdetails zum Umsatz.

**Regeln**

	Name	XML-Tag	Kardinalität	Definition	Typ	DK-Belegungsregel
5	References	<Refs>	[0..1]	Referenzierungen	TransactionReferences2	<b>Die Kardinalität dieser Elementgruppe ist gemäß DK: [1..1]</b>
6	MessageIdentification	<MsgId>	[0..1]	Message-Id <MsgId> aus der referenzierten pain-Nachricht	Max35Text	Nicht belegt
6	AccountServicerReference	<AcctSvcrRef>	[0..1]	Bankreferenz	Max35Text	
6	PaymentInformationIdentification	<PmtInflId>	[0..1]	Payment Information Id aus der referenzierten pain-Nachricht	Max35Text	Nicht belegt
6	InstructionIdentification	<InstrId>	[0..1]	Referenz der den Auftrag übermittelnden Partei	Max35Text	Nicht belegt
6	EndToEndIdentification	<EndToEndId>	[0..1]	eindeutige Referenz des Überweisenden	Max35Text	Ist mit dem Wert aus der pacs.008-Nachricht zu belegen, dies kann auch NOTPROVIDED sein. <b>Kardinalität gemäß DK: [1..1]</b>
6	EndToEndIdentification	<EndToEndId>	[0..1]	Universal eindeutige Referenz einer Zahlungstransaktion	UUIDv4Identifier	Nicht belegt
6	TransactionIdentification	<TxId>	[0..1]	Id des erstbeteiligten Kreditinstituts (G1)	Max35Text	
6	MandatIdentification	<MndtId>	[0..1]	Mandatsreferenz	Max35Text	Nicht belegt
6	ChequeNumber	<ChqNb>	[0..1]	Schecknummer	Max35Text	Nicht belegt
6	ClearingSystemReference	<ClrSysRef>	[0..1]	Referenz eines Clearingsystems	Max35Text	Nicht belegt
6	AccountOwnerTransactionIdentification	<AcctOwnrTxId>	[0..1]	Identifizierung der WP-Transaktion, wie sie dem Depotinhaber oder dessen Depotbetreuer bekannt ist	Max35Text	Nicht belegt
6	AccountServiceTransactionIdentification	<AcctSvcrTxId>	[0..1]	Eindeutige Identifizierung der Wertpapiertransaktion, wie sie dem kontoführenden Institut bekannt ist	Max35Text	Nicht belegt
6	MarketInfrastructureTransactionIdentification	<MktInfrstrctrTxId>	[0..1]	Identifizierung einer WP-Transaktion durch eine Marktinfrastruktur/Zentralverwahrer, zum Beispiel Target2-Securities.	Max35Text	Nicht belegt

	Name	XML-Tag	Kardinalität	Definition	Typ	DK-Belegungsregel
6	ProcessingIdentification	<Prcgld>	[0..1]	Identifizierung der WP-Transaktion durch Pozessor, wenn abweichend von den bei Depothaber/Depotbetreuer und Marktinfrastruktur angegebener Id	Max35Text	Nicht belegt
6	Proprietary	<Prtry>	[0..1]	Proprietäre Referenz	ProprietaryReference1	Nicht belegt
5	Amount	<Amt>	[0..1]	Betrag und Währung der einzelnen Transaktion	ActiveOrHistoricCurrencyAndAmount	Nicht belegt
5	CreditDebitIndicator	<CdtDbtInd>	[0..1]	Indikator für (DBIT) bzw. Haben-Umsatz (CRDT)	CreditDebitCode	Nicht belegt
5	AmountDetails	<AmtDtls>	[0..1]	Nähere Informationen zum Transaktionsbetrag	AmountAndCurrencyExchange3	Nicht belegt
5	Availability	<Avlby>	[0..n]	Informationen zur Verfügbarkeit	CashAvailability1	Nicht belegt
5	BankTransactionCode	<BkTxCd>	[0..1]	Informationen zur Art des Geschäfts	BankTransactionCodeStructure4	Nicht belegt
5	Charges	<Chrgs>	[0..n]	Informationen zu Gebühren der Transaktion	Charges6	Nicht belegt
5	Interest	<Intrst>	[0..n]	Informationen zum Zinsbetrag in der Transaktion	TransactionInterest4	Nicht belegt
5	RelatedParties	<RltdPties>	[0..1]	Beteiligte Parteien	Siehe 2.2.5.7	
5	RelatedAgents	<RltdAgts>	[0..1]	Beteiligte Kreditinstitute	TransactionAgents5	Nicht belegt
5	LocalInstrument	<LclInstrm>	[0..1]	Zahlungsinstrument	LocalInstrument2Choice	Nicht belegt
5	Purpose	<Purp>	[0..1]	Grund der Transaktion	Purpose2Choice	
6	Code	<Cd>	[1..1]	Ein Textcode	ExternalPurpose1Code	Zu belegen, wenn in pacs.008- Nachricht vorhanden
6	Proprietary	<Prtry>	[1..1]	Angabe in proprietärer, vereinbarter Form	Max35Text	Nicht belegt
5	RelatedRemittanceInformation	<RltdRmt-Inf>	[0..10]	Verwendungszweckangaben eines beteiligten Kreditinstituts	RemittanceLocation7	Nicht belegt
5	RemittanceInformation	<RmtInf>	[0..1]	Verwendungszweckinformationen	Siehe 2.2.5.8	
5	RelatedDates	<RltdDts>	[0..1]	Datumsangaben zur Transaktion	TransactionDates3	Nicht belegt
5	RelatedPrice	<RltdPric>	[0..1]	Preisangaben zur Transaktion	TransactionPrice4Choice	Nicht belegt
5	RelatedQuantities	<RltdQties>	[0..n]	Mengenangaben zur Transaktion	TransactionQuantities3Choice	Nicht belegt

	Name	XML-Tag	Kardinalität	Definition	Typ	DK-Belegungsregel
5	FinancialInstrumentIdentification	<FinInstrmId>	[0..1]	Wertpapierangabe	SecurityIdentification19 SecurityIdentification4Choice	Nicht belegt
5	Tax	<Tax>	[0..1]	Steuern	TaxInformation8	Nicht belegt
5	ReturnInformation	<RtrInf>	[0..1]	Rückgabeformat	ReturnReasonInformation5	Nicht belegt
5	CorporateAction	<CorpActn>	[0..1]	Angaben zur Kapitalveränderung	CorporateAction9	Nicht belegt
5	SafekeepingAccount	<SfkpgAcct>	[0..1]	Depot bzw. Anlagenkonto	SecuritiesAccount19	Nicht belegt
5	CashDeposit	<CshDpst>	[0..n]	Informationen zu einer Bareinzahlung	CashDeposit1	Nicht belegt
5	CardTransaction	<CdTx>	[0..1]	Kartentransaktionsdetails	CardTransaction17	Nicht belegt
5	AdditionalTransactionInformation	<AddtlTx-Inf>	[0..1]	Zusätzliche Transaktionsdetails	Max500Text	Nicht belegt
5	SupplementaryData	<SplmtryData>	[0..n]	Zusätzliche Informationen zur Transaktion	SupplementaryData1	Nicht belegt

**2.2.5.7 Related Parties <RltdPties>, [0..1]**

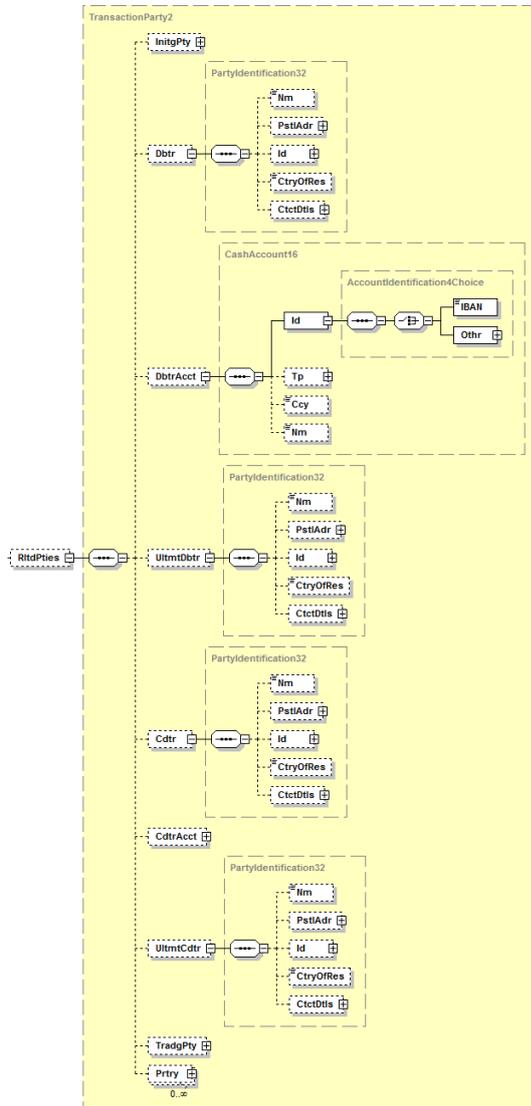


Abbildung 49: camt.054.001.02, RltdPties

**Definition**

Beteiligte Parteien (hier: der Echtzeitüberweisung).

**Regeln**

	Name	XML-Tag	Kardinalität	Definition	Typ	DK-Belegungsregel
6	InitiatingParty	<InitgPty>	[0..1]	Anweisende Partei	PartyIdentification32	Nicht belegt
6	Debtor	<Dbtr>	[0..1]	Überweisender		Optional, sofern in der pacs.008-Nachricht vorhanden

	Name	XML-Tag	Kardinalität	Definition	Typ	DK-Belegungsregel
7	Party	<Pty>	[1..1]	Darstellung der Partei (wenn diese kein Kreditinstitut ist)	PartyIdentification135	
8	Name	<Nm>	[0..1]	Name des Überweisenden	Max140Text	Ist mit dem entsprechenden Wert aus der pacs.008 zu belegen. <b>Kardinalität gemäß DK: [1..1]</b>
8	PostalAddress	<PstlAdr>	[0..1]	Adresse des Überweisenden	PostalAddress6	Nicht belegt
8	Identification	<Id>	[0..1]	Identifikation des Überweisenden	Party6Choice	
9	OrganisationIdent	<OrgId>	[1..1]	Identifizierung einer Organisation	OrganisationIdentification29	AnyBIC> oder eine Wiederholung von <Othr> erlaubt
9	PrivatIdentifikation	<PrvtId>	[1..1]	Identifizierung einer Person	PersonIdentification13	Es ist nur <DtAndPlcOfBirth> oder eine Wiederholung von <Othr> erlaubt
8	CountryOfResident	<CtryOfRes>	[0..1]	Land des Überweisenden	CountryCode	Nicht belegt
8	ContactDetails	<CtctDtls>	[0..1]	Kontaktdaten des Überweisenden	ContactDetails2	Nicht belegt
7	Agent	<Agt>	[1..1]	Darstellung der Partei (wenn diese kein Kreditinstitut ist)	PartyIdentification135	Nicht belegt
6	DebtorAccount	<DbtrAcct>	[0..1]	Konto des Überweisenden	CashAccount38	Diese Elementgruppe ist optional <b>Kardinalität gemäß DK: [0..1]</b> - im Falle einer Nutzung darf nur die IBAN belegt werden
7	Identification	<Id>	[1..1]	Identifikation des Kontos.	AccountIdentification4Choice	
8	IBAN	<IBAN>	[1..1]	International Bank Account Number (IBAN)	IBAN2007Identifier	Mit einer gültigen IBAN (International Bank Account Number) zu belegen. Diese kann maximal 34 Stellen lang sein.

	Name	XML-Tag	Kardinalität	Definition	Typ	DK-Belegungsregel
8	OtherIdentification	<Othr>	[1..1]	Proprietäre Konto-Identifikation	GenericAccountIdentification1	Nicht belegt
7	Type	<Tp>	[0..1]	Kontotyp	CashAccountType2	Nicht belegt
7	Currency	<Ccy>	[0..1]	Währung des Kontos	CurrencyCode	Nicht belegt
7	Name	<Nm>	[0..1]	Name des Kontos; in Abstimmung mit dem Kontoinhaber	Max70Text	Nicht belegt
7	Proxy	<Prxy>	0..1	Ersatzidentifikation des Kontos	ProxyAccountIdentification1	Nicht belegt
6	UltimateDebtor	<UltmtDbtr>	[0..1]	Überweisender, sofern abweichend vom Kontoinhaber	Party40Choice	gleiche Struktur wie <Dbtr>. Belegung optional, im Falle einer Belegung gleiches Regelwerk wie <Dbtr> auf den Einzelelementen.
6	Creditor	<Cdtr>	[0..1]	Begünstigter / Zahlungsempfänger	Party40Choice	<b>Kardinalität gemäß EPC/DK: [1..1]</b>
7	Party	<Pty>	[1..1]	Darstellung der Partei (wenn diese kein Kreditinstitut ist)	PartyIdentification135	
8	Name	<Nm>	[0..1]	Name des vom Kontoinhaber abweichenden Überweisenden	Max140Text	Nur 70 Zeichen zugelassen
8	PostalAddress	<PstlAdr>	[0..1]	Adresse des vom Kontoinhaber abweichenden Überweisenden	PostalAddress24	Nicht belegt
8	Identification	<Id>	[0..1]	Identifikation des vom Kontoinhaber abweichenden Überweisenden	Party38Choice	
9	OrganisationIdentification	<OrgId>	[1..1]	Identifizierung einer Organisation	organisationIdentification29	Es ist nur <AnyBIC> oder eine Wiederholung von <Othr> erlaubt
9	PrivateIdentification	<PrvtId>	[1..1]	Identifizierung einer Person	PersonIdentification13	Es ist nur <DtAndPl-cOfBirth> oder eine Wiederholung von <Othr> erlaubt
8	CountryOfResident	<CtryOfRes>	[0..1]	Land des vom Kontoinhaber abweichenden Überweisenden	CountryCode	

	Name	XML-Tag	Kardinalität	Definition	Typ	DK-Belegungsregel
8	ContactDetails	<CtctDtls>	[0..1]	Kontaktdaten des vom Kontoinhaber abweichenden Überweisenden	ContactDetails2	Nicht belegt
7	Agent	<Agt>	[1..1]	Darstellung der Partei (wenn diese kein Kreditinstitut ist)	PartyIdentification135	Nicht belegt
6	CreditorAccount	<CdtrAcct>	[0..1]	Konto des Zahlungsempfängers	CashAccount38	
6	UltimateCreditor	<UltmtCdtr>	[0..1]	Zahlungsempfänger sofern abweichend vom Kontoinhaber		gleiche Struktur wie <Cdtr>. Belegung optional, im Falle einer Belegung gleiches Regelwerk wie <Cdtr> auf den Einzelelementen.
6	TradingParty	<TradgPty>	[0..1]	Makler	Party40Choice	Nicht belegt
6	Proprietary	<Prtry>	[0..n]	Sonstige beteiligte Partei	ProprietaryParty2	Nicht belegt



**Regeln**

	Name	XML-Tag	Kardinalität	Definition	Typ	DK-Belegungsregel
6	Unstructured	<Ustrd>	[0..n]	Unstrukturierter Verwendungszweck; kann auch in bilateraler Abstimmung zwischen Zahlungsempfänger und Zahlungspflichtigen strukturiert werden.	Max140Text	
6	Structured	<Strd>	[0..n]	strukturierter Verwendungszweck	StructuredRemittanceInformation16	
7	ReferredDocumentInformation	<RfrdDocInf>	[0..n]	Spezifiziert das Dokument, auf den sich der Verwendungszweck bezieht.	ReferredDocumentInformation7	Nicht belegt
7	ReferredDocumentAmount	<RfrdDocAmt>	[0..1]	Betrag und Währung im Zusammenhang mit dem in der Verwendungszweckinformation referenzierten Dokument.	RemittanceAmount2	Nicht belegt
7	CreditorReferenceInformation	<CdtrRef-Inf>	[0..1]	Vom Zahlungsempfänger vergebene, eindeutige Identifikationsnummer	CreditorReferenceInformation2	Wenn diese Elementgruppe verwendet wird, dann müssen <Tp> und <Ref> belegt sein.
8	CreditorReferenceType	<Tp>	[0..1]	Art der Referenz	CreditorReferenceType2	
9	CodeOrProprietary	<CdOrPrtry>	[1..1]	Kodierte oder proprietäre Angabe.	CreditorReferenceType1Choice	
10	Code	<Cd>	[1..1]	Codes zur Spezifikation eines Gläubiger-Dokuments	DocumentType3Code	Nur SCOR ist zulässig
10	Proprietary	<Prtry>	[1..1]	proprietäre Referenz	Max35Text	Nicht belegt
9	Issuer	<Issr>	[0..1]	Aussteller der Referenz	Max35Text	
8	Reference	<Ref>	[0..1]	Referenz des Zahlungsempfängers	Max35Text	
7	Invoicer	<Invcr>	[0..1]	Rechnungsaussteller, soweit abweichend vom Zahlungsempfänger	PartyIdentification135	Nicht belegt
7	Invoicee	<Invcee>	[0..1]	Rechnungsempfänger, soweit abweichend vom Zahlungspflichtigen	PartyIdentification135	Nicht belegt
7	TaxRemittance	<TaxRmt>	[0..1]	Steuerliche Informationen zur Überweisung	TaxInformation7	Nicht belegt
7	GarnishmentRemittance	<GrnshmtRmt>	[0..1]	Informationen zur Pfändung der Überweisung	Garnishment3	Nicht belegt
7	AdditionalRemittanceInformation	<AddtlRmt-Inf>	[0..3]	Zusätzliche Informationen zum strukturierten Verwendungszweck	Max140Text	Nicht belegt

### 2.2.5.9 Gesamtbeispiel zur Illustration

```
<?xml version="1.0" encoding="UTF-8"?>
<Document xmlns="urn:iso:std:iso:20022:tech:xsd:camt.054.001.08"
xmlns:xsi="http://www.w3.org/2001/XMLSchema-instance"
xsi:schemaLocation="urn:iso:std:iso:20022:tech:xsd:camt.054.001.08
camt.054.001.08.xsd">
<BkToCstmrDbtCdtNtfctn>
<GrpHdr>
  <MsgId>20210004711</MsgId>
  <CreDtTm>2021-02-12T12:07:40Z</CreDtTm>
  <!--Anwendungsfall Haben-Avis SCT Inst -->
  <AddtlInf>CRED</AddtlInf>
</GrpHdr>
<Ntfctn>
  <Id>NOTPROVIDED</Id>
  <CreDtTm>2021-02-12T12:07:40Z</CreDtTm>
  <Acct>
    <Id><IBAN>DE07300700100250123456</IBAN></Id>
  </Acct>
  <Ntry>
    <NtryRef>184223521623</NtryRef>
    <Amt Ccy="EUR">120.48</Amt>
    <CdtDbtInd>CRDT</CdtDbtInd>
    <Sts>INFO</Sts>
  <!-- Betrag verfügbar seit -->
  <ValDt><Dt>2021-02-12T</Dt></ValDt>
  <BkTxCd>
    <Domn>
      <Cd>PMNT</Cd>
      <Fmly>
        <Cd>RRCT</Cd>
        <SubFmlyCd>ESCT</SubFmlyCd>
      </Fmly>
    </Domn>
  </BkTxCd>
  <NtryDtls>
    <TxDtls>
      <Refs>
        <EndToEndId>123456789</EndToEndId>
      </Refs>
      <RltdPties>
        <Dbtr>
          <Nm>Echtzeit-Zahler Max Mueller</Nm>
        </Dbtr>
        <DbtrAcct><Id><IBAN>DE8482056060152123456</IBAN></Id></DbtrAcct>
      </RltdPties>
    <!-- Purpose optionale Angabe, falls vorhanden in pacs.008 -->
    <Purp><Cd>GDDS</Cd></Purp>
    <!-- VWZ optionale Angabe, falls vorhanden in pacs.008 -->
    <RmtInf><Ustrd>Es musste schnell gehen</Ustrd></RmtInf>
  </TxDtls>
</NtryDtls>
</Ntry>
</Ntfctn>
</BkToCstmrDbtCdtNtfctn>
</Document>
```

## 2.3 Einfache Typen

### 2.3.1 String (Zeichenketten)-Typen

Diese Liste zeigt die Wertebereiche einfacher Datentypen in der Notation der XML-Schemas, die wiederholt an verschiedenen Stellen in den Spezifikationstabellen verwendet werden. Für diese Datentypen gibt es entweder keine zusätzliche DK-Regel oder es wurde aus den Tabellen hierher verwiesen.

Name	Min. Länge	Max. Länge	Wertebereich
AnyBICIdentifier	8	11	[A-Z]{6,6}[A-Z2-9][A-NP-Z0-9]([A-Z0-9]{3,3}){0,1}
BICIdentifier	8	11	[A-Z]{6,6}[A-Z2-9][A-NP-Z0-9]([A-Z0-9]{3,3}){0,1}
CountryCode	2	2	[A-Z]{2,2}
ActiveOrHistoricCurrencyCode	3	3	[A-Z]{3,3}
ActiveOrHistoricCurrencyCodeEUR	3	3	EUR
DecimalTime	9	9	[0-9]{9,9}
IBAN2007Identifier	5	34	[A-Z]{2,2}[0-9]{2,2}[a-zA-Z0-9]{1,30}
Max1025Text	1	1025	
Max140Text	1	140	
Max15NumericText	1	15	[0-9]{1,15}
Max35Text	1	35	
Max70Text	1	70	
RestrictedIdentificationSEPA1	1	35	([A-Za-z0-9][\+ \? \- \: \(\) \.\, '  ]){1,35}
RestrictedPersonIdentifierSEPA	1	35	[a-zA-Z]{2,2}[0-9]{2,2}([A-Za-z0-9][\+ \? \- \: \(\) \.\, '  ]){3,3}([A-Za-z0-9][\+ \? \- \: \(\) \.\, '  ]){1,28}
conxml:HashSHA256	64	64	

### 2.3.2 String-Codes

Dieser Abschnitt enthält die Beschreibung von Codes, die in einfachen String-Datentypen in den Spezifikationstabellen verwendet werden.

#### ChargeBearerTypeSEPACode

Wert	Beschreibung
SLEV	Gebühren werden gemäß der auf Service-Ebene und/oder in den SEPA-Regelwerken (SCT und SDD) festgelegten Bestimmungen erhoben.

**DocumentType3CodeSEPA**

Wert	Beschreibung
SCOR	Bei dem Dokument handelt es sich um eine vom Zahlungsempfänger bereitgestellte strukturierte Referenz, um die referenzierte Transaktion identifizieren zu können.

**SequenceType1Code**

Wert	Beschreibung
FRST	Erster Einzug einer Lastschrift, bei der das vom Zahler (Zahlungspflichtigen) erteilte Mandat (Einzugsermächtigung) für regelmäßige, vom Zahlungsempfänger angewiesene Lastschriften genutzt wird.
RCUR	Folgelastschrift, bei der das vom Zahler (Zahlungspflichtigen) erteilte Mandat (Einzugsermächtigung) für regelmäßige, vom Zahlungsempfänger angewiesene Lastschriften genutzt wird. Zum 20. November 2016 ist die Unterscheidung zwischen Erst- und Folgelastschrift entfallen. Eine Erstlastschrift kann somit auch als RCUR gekennzeichnet werden.  <b>Die Deutsche Kreditwirtschaft empfiehlt, bei Erstlastschriften vorzugsweise den Sequence Type RCUR zu verwenden.</b>
FNAL	Letzte Lastschrift
OOFF	Einmalige Lastschrift. Das vom Zahler (Zahlungspflichtigen) erteilte Einverständnis erfolgte für einen einzelnen Lastschrifteinzug.

**TransactionGroupStatus1CodeSEPA**

Wert	Beschreibung
RJCT	Die Zahlungsanweisung oder eine einzelne, in der Zahlungsanweisung enthaltene Transaktion wurden abgelehnt.

**Hinweis zu externen Code-Listen:**

Unter [http://www.iso20022.org/external\\_code\\_list.page](http://www.iso20022.org/external_code_list.page) sind die externen ISO 20022 Codelisten downloadbar.

**2.3.3 Dezimal-Typen**

Name	Max. Vollziffern	Max. Bruchziffern	Minimalwert	Maximalwert
DecimalNumber	18	17	-	-
ActiveOrHistoricCurrencyAndAmountSEPA	11	2	0.01	999999999.99

Der Dezimaltrenner ist entsprechend der XML-Spezifikation ein Punkt und nicht wie in Deutschland üblich ein Komma.

### 2.3.4 Datum-Typen

Name	Beschreibung
ISODate	xs:date gemäß <a href="http://www.w3.org/TR/xmlschema-2/#date">http://www.w3.org/TR/xmlschema-2/#date</a>
ISODateTime	xs:dateTime gemäß <a href="http://www.w3.org/TR/xmlschema-2/#dateTime">http://www.w3.org/TR/xmlschema-2/#dateTime</a>

**2.4 Übertragung von SEPA-Formaten mittels EBICS-Geschäftsvorfällen**

Im EBICS-Verfahren wird jedem Geschäftsvorfall (BTF bzw. Auftragsart) des Anhangs 2 der EBICS-Spezifikation genau eine Formatversion zugeordnet.

Nach Einführung einer neuen DK-Version des Technical Validation Subsets (TVS) für das SEPA-Kunde-Bank-Format kann es vorkommen, dass Kunden in einer Übergangszeit noch die Vorgängerversion (mit Regelwerk der Vorversion der Anlage 3 und insbesondere validiert mit dem dazugehörigen TVS) einliefern. Dies ist bilateral mit dem Kreditinstitut abzustimmen. Die Deutsche Kreditwirtschaft (DK) empfiehlt Instituten, die eine Vorgängerversion des DK-TVS bereits im Kundeneinsatz haben, diese ergänzend noch parallel bis zum nächsten Update des TVS zu unterstützen.

Die folgende Übersicht macht deutlich, welches TVS mit welcher Auswahl von BTF-Parametern (Auftragsart) verwendet wird und welches TVS während einer Übergangszeit nach bilateraler Abstimmung ebenfalls noch verwendet werden kann.

Gegenüber den TVS zu Version V 3.4 der Anlage 3 gibt es keine Schemaänderungen – es kam lediglich ein neues TVS dazu. Im Gültigkeitszeitraum der vorliegenden Anlage 3 (Version 3.5) gilt folgende Tabelle:

<b>Sendeauftragsart</b>	<b>Aktuell verwendeter Namespace (gültig seit 20.11.2016) verwendbar unter den Versionen V3.0 bis V 3.3 der Anlage 3</b>	<b>Name des gültigen TVS der DK (xsd-Name wie auf der Webseite veröffentlicht)</b>	<b>Zur Information: Vorgänger-TVS der DK (gültig für Version 3.1 und 3.2 der Anlage 3)</b>
<b>CCT</b> SEPA-Überweisung	<b>urn:iso:std:iso:20022:tech:xsd:pain.001.001.03</b>	<b>pain.001.001.03_GBIC_3</b>	<b>pain.001.001.03_GBIC_2</b>
<b>CIP</b> SEPA-Echtzeitüberweisung	<b>urn:iso:std:iso:20022:tech:xsd:pain.001.001.03</b> <b>urn:iso:std:iso:20022:tech:xsd:pain.001.001.08</b>  <b>und</b> <b>urn:iso:std:iso:20022:tech:xsd:pain.001.001.09</b>	<b>pain.001.001.03_GBIC_3</b>  <b>pain.001.001.08_GBIC_3</b>  und <b>pain.001.001.09_GBIC_3</b> (beide mit Uhrzeitoption)	<i>erst ab V 3.3</i> <i>erst ab V 3.3</i>  <i>erst ab V 3.5</i>
<b>CDD</b> SEPA-Basislastschrift	<b>urn:iso:std:iso:20022:tech:xsd:pain.008.001.02</b>	<b>pain.008.001.02_GBIC_3</b>	<b>pain.008.001.02_GBIC_2</b>
<b>CDB</b> SEPA-Firmenlastschrift	<b>urn:iso:std:iso:20022:tech:xsd:pain.008.001.02</b>	<b>pain.008.001.02_GBIC_3</b>	<b>pain.008.001.02_GBIC_2</b>
<b>CCC</b> SEPA-Überweisung (mittels Container)	Container: <b>urn:conxml:xsd:container.nnn.001.02</b> mit eingebetteten pain.001-Nachrichten	Die eingebetteten Nachrichten verwenden das TVS: <b>pain.001.001.03_GBIC_3</b>	Die eingebetteten Nachrichten verwenden das TVS: <b>pain.001.001.03_GBIC_2</b>
<b>CDC</b> SEPA-Basislastschrift (mittels Container)	Container: <b>urn:conxml:xsd:container.nnn.001.02</b> mit eingebetteten pain.008-Nachrichten	Die eingebetteten Nachrichten verwenden das TVS: <b>pain.008.001.02_GBIC_3</b>	Die eingebetteten Nachrichten verwenden das TVS: <b>pain.008.001.02_GBIC_2</b>
<b>C2C</b> SEPA-Firmenlastschrift (mittels Contai-	Container: <b>urn:conxml:xsd:container.nnn.001.02</b> mit eingebetteten pain.008-Nachrichten	Die eingebetteten Nachrichten verwenden das TVS: <b>pain.008.001.02_GBIC_3</b>	Die eingebetteten Nachrichten verwenden das TVS: <b>pain.008.001.02_GBIC_2</b>

ner)			
------	--	--	--

Die zu Beginn von Kapitel 2 genannten Referenz-Dokumente sind zu beachten.

Da bei Einlieferung von SEPA-Formaten (pain.001 und pain.008) aus Kompatibilitätsgründen der Payment Status Report in der gleichen Version erstellt werden muss, setzt sich die Tabelle wie folgt fort:

<b>Abhol-Auftragsart</b>	<b>Aktuell verwendeter Namespace (gültig seit 20.11.2016) verwendbar unter den Versionen V3.0 bis V 3.5 der Anlage 3</b>	<b>Name des gültigen TVS der DK (xsd-Name wie auf der Webseite veröffentlicht)</b>	<b>Zur Information: Vorgänger-TVS der DK (gültig für Version 3.1 und 3.2 der Anlage 3)</b>
<b>CRZ</b> Payment Status Report for Credit Transfer (zip)	Zip-Datei mit 1-n pain.002-Nachrichten: <b>urn:iso:std:iso:2002:tech:xsd:pain.002.001.03</b>	<b>pain.002.001.03_GBIC_3</b>	<b>pain.002.001.03_GBIC_2</b>
<b>CIZ</b> Payment Status Report for Instant Credit Transfer (zip)	Zip-Datei mit 1-n pain.002-Nachrichten: <b>urn:iso:std:iso:2002:tech:xsd:pain.002.001.03</b>	<b>pain.002.001.03_GBIC_3</b>	<i>erst ab V 3.3</i>
<b>CDZ</b> Payment Status Report for Direct Debit (zip)	Zip-Datei mit 1-n pain.002-Nachrichten: <b>urn:iso:std:iso:2002:tech:xsd:pain.002.001.03</b>	<b>pain.002.001.03_GBIC_3</b>	<b>pain.002.001.03_GBIC_2</b>
<b>CRC</b> Payment Status Report for Credit Transfer (xml-Container)	Container: <b>urn:conxml:xsd:container.nnn.001.02</b> mit eingebetteten pain.002-Nachrichten	Die eingebetteten Nachrichten verwenden das TVS: <b>pain.002.001.03_GBIC_3</b>	Die eingebetteten Nachrichten verwenden das TVS: <b>pain.002.001.03_GBIC_2</b>
<b>CBC</b> Payment Status Report for Direct Debit (xml-Container)	Container: <b>urn:conxml:xsd:container.nnn.001.02</b> mit eingebetteten pain.002-Nachrichten	Die eingebetteten Nachrichten verwenden das TVS: <b>pain.002.001.03_GBIC_3</b>	Die eingebetteten Nachrichten verwenden das TVS: <b>pain.002.001.03_GBIC_2</b>

Hinweis: Nähere Informationen zur aktuellen Version des XML-Containers siehe Kapitel 7.1 dieser Spezifikation.

**Nutzung der in Kapitel 2 beschriebenen ISO-Nachricht pain.001 in der Deutschen Kreditwirtschaft:**

Kunden können ab Anlage 3 V 3.3 drei Geschäftsvorfälle, die wie folgt zu unterscheiden sind, mittels einreichen:

<b>Geschäftsvorfall</b>	<b>EBICS BTF-Parameter / Auftragsart</b>	<b>Local Instrument (neues optionales Feld im DK-TVS für pain.001)</b>	<b>Service Level</b>
<b>SEPA-Überweisung</b>	SCT///pain.001/ bzw. CCT	<i>nicht belegt</i>	SEPA
<b>SEPA-Echtzeitüberweisung</b>	SCI/DE//pain.001/ bzw. CIP	INST	SEPA
<b>Euro Eilüberweisung (nicht SEPA)</b>	XCT/DE/URG/pain.001/ bzw. CCU	<i>nicht belegt</i>	URGP

Hinweis: Die Einreichung von SEPA-Echtzeitüberweisungen durch Firmenkunden erfolgt (via CIP) über eine einzelne pain.001-Nachricht, d.h. die Einreichung von mehreren pain.001 in XML-Containern ist für diesen Anwendungsfall nicht definiert.

## Taggleiche Eilüberweisungen (Einreichung via pain.001)

Die Einreichung von taggleichen Eilüberweisungen in der Währung EUR (innerhalb Deutschlands oder grenzüberschreitend) erfolgt über das ISO 20022-Format pain.001. Mit folgenden Abweichungen kann das für die SEPA-Überweisung gemäß Kapitel 2.2.1 von der DK bereitgestellte pain.001-Schema auch für taggleiche eilige Überweisungen verwendet werden:

1. In der Elementgruppe PaymentTypeInfoInformation ist für das Tag <SvcLvl> (Service Level) nur der Code „URGP“ aus der dort verwendbaren externen Codeliste ExternalServiceLevel1Code zulässig.
2. Für die EBICS-Kommunikation ist die dafür spezifizierte BTF-Parameterkombination XCT/DE/URG/pain.001/ (resp. Auftragsart CCU), unter Verwendung des Formats (TVS der DK) pain.001.001.03\_GBIC\_3, zu verwenden.

Auf Grund unterschiedlicher Anforderungen im Interbankenzahlungsverkehr kann nicht sichergestellt werden, dass alle Dateninhalte vollumfänglich weitergegeben werden können. Insbesondere sind folgende Datenelemente betroffen (Einzelheiten sind mit dem Institut zu klären):

Element	XML-Tag	Einschränkung
Category Purpose	<CtgyPurp>	Nur Weitergabe von „INTC“ (Intra Company Payment) und „CORT“ (Trade Settlement Payment) möglich.
Land und Adresszeilen Postadresse Debtor	<Dbtr><PstlAdr><Ctry> und <Dbtr><PstlAdr><AddrLine>	Weitergabe von insgesamt bis zu 70 Zeichen möglich
Debtor Identification	<Dbtr><Id>	Keine Weitergabe möglich
Währung Debtorkonto	<DbtrAcct><Ccy>	Keine Weitergabe möglich
End-To-End-Identification	<EndToEndId>	Keine Weitergabe möglich, Kunden wird empfohlen, diese ID gegebenenfalls im unstrukturierten Verwendungszweck (Remittance Information, Unstructured) anzugeben
Ultimate Debtor	<UltmtDbtr>	Keine Weitergabe möglich
Land und Adresszeilen Postadresse Creditor	<Cdtr><PstlAdr><Ctry> und < Cdtr ><PstlAdr><AddrLine>	Weitergabe von insgesamt bis zu 70 Zeichen möglich
Creditor Identification	<Cdtr><Id>	Keine Weitergabe möglich
Ultimate Creditor	<UltmtCdtr>	Keine Weitergabe möglich
Purpose Code	<Purp>	Nur Weitergabe von „INTC“ (Intra Company Payment) und „CORT“ (Trade Settlement Payment) möglich.



## **Anlage 3**

**der Schnittstellenspezifikation für die Datenfernübertragung  
zwischen Kunde und Kreditinstitut gemäß DFÜ-Abkommen**

**„Spezifikation der Datenformate“ Version 3.5**

**Teil 3**

**Auslandszahlungsverkehr**

**21. November 2021**

### **3 Auslandszahlungsverkehr**

Dieses Kapitel beschreibt die technischen Vorgaben für die beleglose Abwicklung von Zahlungen (Überweisungen und Scheckzahlungen) im Außenwirtschaftsverkehr, die bei Kreditinstituten in Deutschland in Auftrag gegeben werden; es werden die Zeichensätze als auch der Aufbau der einzuliefernden Dateien beschrieben.

**Hinweis zur Abgrenzung:** Die Formatvorgabe für die Einreichung von taggleichen Überweisungen in Euro (innerhalb Deutschlands oder grenzüberschreitend) erfolgt per ISO 20022-Nachricht pain.001. Belegungsrichtlinien dazu sind in Teil 2 (SEPA/CCU) beschrieben.

#### **3.1 Allgemeine Verfahrensbestimmungen**

Diese technischen Vorgaben dienen der Übertragung von beleglosen Zahlungen im Außenwirtschaftsverkehr zwischen Kunde und Kreditinstitut in Staaten außerhalb des Europäischen Wirtschaftsraumes sowie in fremden Währungen innerhalb des Europäischen Wirtschaftsraumes.

Die Einreichung per DFÜ richtet sich nach gesonderten Vereinbarungen.

**3.2 Aufbau und Spezifikation der Datei**

(1) Dateiname: DTAZV (Dateinamen-Ergänzung nicht belegt).

(2) Zeichencode:

Zugelassener Zeichencode <sup>15</sup>	Zeichen	Hexcode
Numerische Zeichen	0 bis 9	X '30' - X '39'
Großbuchstaben	A bis Z	X '41' - X '5A'
<u>Sonderzeichen:</u>		
Leerzeichen (Zwischenraum)	" "	X '20'
Punkt	"."	X '2E'
Komma	","	X '2C'
Kaufmännisches „und“	"&"	X '26' <sup>16</sup>
Trennstrich	"_"	X '2D'
Schrägstrich	"/"	X '2F'
Pluszeichen	"+"	X '2B'
Stern	"*"	X '2A' <sup>16</sup>
Dollar	"\$"	X '24' <sup>16</sup>
Prozentzeichen	"%"	X '25' <sup>16</sup>

Die Umlaute Ä, Ö, Ü sind wie AE, OE, UE aufzuzeichnen, das ß wie SS.

Für den richtigen Ausdruck davon abweichender Zeichen übernehmen die Zahlungsdienstleister keine Haftung.

(3) Dateiaufbau: Die logische Datei ist wie folgt aufzubauen:

- Q Daten-Vorsatz mit 256 Bytes (Anzahl: 1)
- T Einzelzahlungssatz mit 768 Bytes (Anzahl 1..N)
- Z Daten-Nachsatz mit 256 Bytes (Anzahl: 1)

Abweichungen von dem Aufbau und den Spezifikationen bedürfen besonderer Absprachen. Bei Verstößen, die zu einem Programmabbruch führen, insbesondere bei falscher Satzlänge und falschem Datenformat, ist das Kreditinstitut berechtigt, die gesamte Datei unbearbeitet zurückzugeben.

<sup>15</sup> Codierung gemäß DIN 66003 (Ausgabe Juni 1974), Code Tabelle 2, Deutsche Referenz Version.

<sup>16</sup> Z.Zt. nicht zugelassen

**Aufbau der Datensätze****Datensatz Q (Datei-Vorsatz)**

Dieser Satz enthält kundenbezogene Informationen, die in der gesamten Datei Gültigkeit haben. Der Vorsatz ist nur einmal pro logischer Datei enthalten.

Feld	Länge in Bytes	1. Stelle im Satz	Feld art <sup>17</sup>	Daten-format <sup>18</sup>	Inhalt	Erläuterungen
1	4	1	P	num	Satzlänge	Längenangabe des Satzes nach den Konventionen für variable Satzlänge
2	1	5	P	alpha	Satzart	Konstante "Q"
3	8	6	P	num	BLZ	Dateiempfangendes Kreditinstitut
4	10	14	P	num	Kundennummer	Ordnungsnummer gemäß Vereinbarung mit dem dateiempfangenden Institut (ggf. Kontonummer)
5	4x35	24	P	alpha	Auftraggeberdaten	Zeile 1 und 2: Name Zeile 3 : Straße / Postfach Zeile 4 : Ort
6	6	164	P	num	Erstellungsdatum	Format: JJMMTT
7	2	170	P	num	laufende Nummer	Laufende Tagesnummer
8	6	172	P	num	(erster) Ausführungs-termin Datei	Format: JJMMTT; gleich oder bis zu höchstens 15 Kalendertage nach dem Datum aus Feld Q6
9	1	178	P	alpha	Weiterleitung an die Meldebehörde	Nur 'N' zulässig
10	2	179	K/P	num		Belegung '00' (Reserve)

<sup>17</sup> K = Kannfeld, P = Pflichtfeld, K/P = Pflichtfeld in Abhängigkeit von bestimmten Kriterien, N = nicht belegbares Feld

<sup>18</sup> alpha = alphanummerische Daten (linksbündig, nicht belegte Stellen: Leerzeichen), num = numerische Daten (rechtsbündig, nicht belegte Stellen: Nullen)

**Anlage 3 Spezifikation der Datenformate**

**Teil 3 Auslandszahlungsverkehr**

Feld	Länge in Bytes	1. Stelle im Satz	Feld art <sup>17</sup>	Daten-format <sup>18</sup>	Inhalt	Erläuterungen
11	8	181	K/P	num		Belegung '00000000' (Reserve)
12	68	189	N	alpha		Reserve
	256					

**Datensatz T (Einzelzahlungssatz)**

Der Einzeldatensatz enthält Informationen über den auszuführenden Transferauftrag. Je logischer Datei können mehrere T-Sätze vorkommen.

Feld	Länge in Bytes	1. Stelle im Satz	Datenformat <sup>19</sup>	Inhalt	Erläuterungen allgemein	Feldart <sup>20</sup> allgemeine Zahlungen
1	4	1	num	Satzlänge	Längenangabe des Satzes	P
2	1	5	alpha	Satzart	Konstante "T"	P
3	8	6	num	BLZ	BLZ der kontoführenden Stelle des mit dem Auftragswert zu belastenden Kontos (Feld T4b)	P
4a	3	14	alpha	ISO-Währungscode	Für mit Auftragswert zu belastendes Konto.	P
4b	10	17	num	Kontonummer	Mit Auftragswert zu belastendes Konto	P
5	6	27	num	Ausführungstermin Einzelzahlung, wenn abweichend von Feld Q8	Format: JJMMTT; gleich oder nach dem Datum aus Feld Q8, jedoch bis zu höchstens 15 Kalendertage nach dem Datum aus Feld Q6; fehlt der Termin in T5, so wird das Datum in Q8 als Ausführungstermin angenommen.	K
6	8	33	num	BLZ	BLZ der kontoführenden Stelle des mit Entgelten und Auslagen zu belastenden Kontos (belegt, wenn dieses Konto abweicht von Auftragswertkonto)	K/P

<sup>19</sup> alpha = alphanummerische Daten (linksbündig, nicht belegte Stellen: Leerzeichen), num = numerische Daten (rechtsbündig, nicht belegte Stellen: Nullen)

<sup>20</sup> K = Kannfeld, P = Pflichtfeld, K/P = Pflichtfeld in Abhängigkeit von bestimmten Kriterien, N = nicht belegbares Feld

**Anlage 3 Spezifikation der Datenformate****Teil 3 Auslandszahlungsverkehr**

Feld	Länge in Bytes	1. Stelle im Satz	Datenformat <sup>19</sup>	Inhalt	Erläuterungen allgemein	Feldart <sup>20</sup> allgemeine Zahlungen
7a	3	41	alpha	ISO-Währungscode	Währungscode des mit Entgelten und Auslagen zu belastenden Kontos (belegt, wenn dieses Konto abweicht von Auftragswertkonto)	K/P
7b	10	44	num	Kontonummer	Kontonummer des mit Entgelten und Auslagen zu belastenden Kontos (belegt, wenn dieses Konto abweicht von Auftragswertkonto)	K/P
8	11	54	alpha	Business Identifier Code (BIC) des Zahlungsdienstleisters des Zahlungsempfängers oder sonstige Identifikation, z.B. CHIPS-ID	Sofern die Zahlung an einen deutschen Zahlungsdienstleister erfolgt, alternativ auch die BLZ des Zahlungsdienstleisters des Zahlungsempfängers, wobei dieser drei Schrägstriche voranzustellen sind. (Nicht zu belegen bei Scheckziehungen, d.h. bei den Zahlungsartschlüsseln 20-23 in Feld T22)	K/P
9a	3	65	alpha	Ländercode für den Zahlungsdienstleister des Zahlungsempfängers	2-stelliger ISO-alpha-Ländercode gemäß Länderverzeichnis für die Zahlungsbilanzstatistik; linksbündig zu belegen; 3. Stelle Leerzeichen (Pflichtfeld, wenn Feld T8 nicht belegt; nicht zu belegen bei Scheckziehungen, d.h. bei den Zahlungsartschlüsseln 20-23 in Feld T22)	K/P

Feld	Länge in Bytes	1. Stelle im Satz	Datenformat <sup>19</sup>	Inhalt	Erläuterungen allgemein	Feldart <sup>20</sup> allgemeine Zahlungen
9b	4X35	68	alpha	Anschrift des Zahlungsdienstleisters des Zahlungsempfängers	<p>Pflichtfeld, wenn Feld T8 nicht mit BIC-Adresse bzw. - bei Zahlungen an einen deutschen Zahlungsdienstleister - nicht mit BLZ belegt; sofern Anschrift nicht bekannt, Konstante „UNBEKANNT“ oder, bei Zahlungen an ausländische Postbanken, Konstante „POSTGIRO“</p> <p>Zeile 1 und 2: Name            Zeile 3 : Straße            Zeile 4 : Ort</p> <p>(Nicht zu belegen bei Scheckziehungen, d.h. bei den Zahlungsartschlüsseln 20-23 in Feld T22)</p>	K/P
10a	3	208	alpha	Ländercode für Land des Zahlungsempfängers bzw. Scheckempfängers	<p>2-stelliger ISO-alpha-Ländercode gemäß Länderverzeichnis für die Zahlungsbilanzstatistik; linksbündig zu belegen;            3. Stelle Leerzeichen</p>	P
10b	4X35	211	alpha	Zahlungsempfänger bzw. Scheckempfänger	<p>Bei Zahlungsauftrag: Zahlungsempfänger            Bei Scheckziehung: Scheckempfänger</p> <p>Zeile 1 und 2: Name            Zeile 3 : Straße            Zeile 4 : Ort/Land.</p>	P
11	2X35	351	alpha	Ordervermerk	Nur belegt bei Scheckziehung (d.h. bei den Zahlungsartschlüsseln 20-23 in Feld T22) und Abweichung vom Inhalt der Zeilen 1 und 2 des Feldes T10b	K/P
12	35	421	alpha	IBAN bzw. Kontonummer des Zahlungsempfängers	<p>IBAN oder Kontonummer des Zahlungsempfängers, linksbündig, mit Schrägstrich beginnend.            (Nicht zu belegen bei Scheckziehungen, d.h. bei den Zahlungsartschlüsseln 20-23 in Feld T22)</p>	K/P
13	3	456	alpha	Auftragswährung	ISO-Code der zu zahlenden Währung	P

**Anlage 3 Spezifikation der Datenformate****Teil 3 Auslandszahlungsverkehr**

Feld	Länge in Bytes	1. Stelle im Satz	Datenformat <sup>19</sup>	Inhalt	Erläuterungen allgemein	Feldart <sup>20</sup> allgemeine Zahlungen
14a	14	459	num	Betrag (Vorkommas-tellen)	Rechtsbündig	P
14b	3	473	num	Betrag (Nachkom-mastellen)	Linksbündig	P
15	4X35	476	alpha	Verwendungszweck		K
16	2	616	num	Weisungsschlüssel 1 (gem. Kapitel 3.2.2)	Nicht zu belegen bei Scheckziehungen, (d.h. bei den Zahlungsartschlüsseln 20-23 in Feld T22)	K
17	2	618	num	Weisungsschlüssel 2 (gem. Kapitel 3.2.2)	Nicht zu belegen bei Scheckziehungen, (d.h. bei den Zahlungsartschlüsseln 20-23 in Feld T22)	K
18	2	620	num	Weisungsschlüssel 3 (gem. Kapitel 3.2.2)	Nicht zu belegen bei Scheckziehungen ( d.h. bei den Zahlungsartschlüsseln 20-23 in Feld T22)	K
19	2	622	num	Weisungsschlüssel 4 (gem. Kapitel 3.2.2 und 3.2.3)	Mit '91' zu belegen im Falle von "Euro-Gegenwertzahlungen" (vgl. Kapitel 3.2.3) Bei Scheckziehungen , d.h. bei den Zahlungsart-schlüsseln 20-23 in Feld T22 nur '91' möglich.	K/P
20	25	624	alpha	Zusatzinformationen zum Weisungs-schlüssel	Z. B. Telex, Tel.-Nr., Kabelanschrift (Nicht zu belegen bei Scheckziehungen, d.h. bei den Zahlungsartschlüsseln 20-23 in Feld T22)	K
21	2	649	num	Entgeltregelung	00 = Entgelte zu Lasten Auftraggeber / fremde Entgelte und Auslagen zu Lasten Zahlungsempfänger 01 = alle Entgelte und Auslagen zu Lasten Auftraggeber 02 = alle Entgelte und Auslagen zu Lasten Zahlungsempfänger  Bei Scheckziehung, d.h. bei Zahlungsartschlüssel 20-23 in Feld T22 nur ,00' möglich	K/P

**Anlage 3 Spezifikation der Datenformate****Teil 3 Auslandszahlungsverkehr**

Feld	Länge in Bytes	1. Stelle im Satz	Datenformat <sup>19</sup>	Inhalt	Erläuterungen allgemein		Feldart <sup>20</sup> allgemeine Zahlungen
22	2	651	num	Kennzeichnung der Zahlungsart	Gemäß Kapitel 3.2.1;		P
23	27	653	alpha	Variabler Text nur für Auftraggeber-abrechnung	Vom Auftraggeber frei belegbar (z.B. Referenz-Nr.); wird nicht weitergeleitet; weiterzuleitende Informationen in Feld T15 angeben: maximal 16 Stellen werden in den elektronischen Kontoauszug übernommen (nur nach Absprache mit dem Kreditinstitut)		K
24	35	680	alpha	Name und Telefonnummer	Ansprechpartner beim Auftraggeber für eventuelle Rückfragen des beauftragten Kreditinstituts		K/P
25	1	715	num	Meldeschlüssel	Belegung '0' (Reservefeld)		N
26	51	716	alpha		Reserve		N
27	2	767	num	Erweiterungskennzeichen	00 = es folgt kein Meldeteil (nur '00' zulässig)		P
	768						

**Datensatz Z (Datei-Nachsatz)**

Der Datei-Nachsatz dient der Abstimmung. Er ist pro logischer Datei nur einmal vorhanden.

<b>Feld</b>	<b>Länge in Bytes</b>	<b>1. Stelle im Satz</b>	<b>Feld- art<sup>21</sup></b>	<b>Daten- format<sup>22</sup></b>	<b>Inhalt</b>	<b>Erläuterungen</b>
1	4	1	P	num	Satzlänge	Längenangabe des Satzes
2	1	5	P	alpha	Satzart	Konstante "Z"
3	15	6	P	num	Summe aller Beträge (nur Vorkommastellen)	Summe der Betragsangabe in Feld T14a (über alle Währungen)
4	15	21	P	num	Anzahl der Datensätze T	
5	221	36	N	alpha		Reserve
	256					

<sup>21</sup> K = Kannfeld, P = Pflichtfeld, K/P = Pflichtfeld in Abhängigkeit von bestimmten Kriterien, N = nicht belegbares Feld

<sup>22</sup> alpha = alphanumerische Daten (linksbündig, nicht belegte Stellen: Leerzeichen), num = numerische Daten (rechtsbündig, nicht belegte Stellen: Nullen)

### **3.2.1 Schlüssel zur Kennzeichnung der Zahlungsart**

---

Von der Bank  
angeboten

00 = Standardübermittlung (z. B. briefliche, SWIFT-Normal)

10 = SWIFT-Eilig

15 = Grenzüberschreitende Überweisung gemäß bilateraler Absprache mit der Bank

20 = Scheckziehung, Versandform freigestellt

21 = Scheckziehung, Versandform per Einschreiben

22 = Scheckziehung, Versandform per Eilboten

23 = Scheckziehung, Versandform per Einschreiben/Eilboten

---

**3.2.2 Weisungsschlüssel Zahlungen - Ausprägungen**

<b>Schlüssel DTAZV</b>	<b>Abkürzung SWIFT - MT103</b>	<b>Klartext</b>	<b>Nicht kombinierbar mit den folgenden Weisungsschlüsseln</b>
02	CHQB	Pay beneficiary customer only by cheque. The optional account number. line in field 59 (MT103) must not be used <i>Nur mittels Scheck zahlen.</i>	04, 11, 12
04	HOLD	Beneficiary /claimant will call; pay upon identification. <i>Nur nach Identifikation zahlen.</i>	02, 11, 12
06	PHON	Please advise account with institution by phone. <i>Zahlungsdienstleister des Zahlungsempfängers per Telefon avisieren.</i>	07
07	TELE	Please advise account with institution by the most efficient means of telecommunication. <i>Zahlungsdienstleister des Zahlungsempfängers auf effektivste Weise per Telekommunikation avisieren.</i>	06
09	PHOB	Please advise/contact beneficiary/claimant by phone. <i>Zahlungsempfänger per Telefon avisieren.</i>	10
10	TELB	Please advise/contact beneficiary/claimant by the most efficient means of telecommunication <i>Zahlungsempfänger auf effektivste Weise per Telekommunikation avisieren.</i>	09
11	CORT	Payment is made in settlement of a trade, eg, foreign exchange deal, securities transaction. <i>Deckung z.B. für Devisen- oder Wertpapier-Geschäft.</i>	02, 04
12	INTC	The payment is an intra-company payment, ie, a payment between two companies belonging to the same group. <i>Konzern-interne Zahlung.</i>	02, 04
91		Euro - Gegenwertzahlung (Verwendung ist nur in Feld T19 zugelassen, siehe Kapitel 3.2.3)	

**3.2.3 Weisungsschlüssel für „Euro-Gegenwertzahlungen“**

Die Weisung "Euro-Gegenwertzahlung" kann nur im Feld T19 erteilt werden.

T19 = 91 = Euro-Gegenwertzahlung

Der in den Feldern T14a und T14b angegebene Betrag ist der Euro-Betrag, der in die in Feld T13 angegebene Währung konvertiert und in dieser Währung an den Zahlungsempfänger bzw. Scheckempfänger gezahlt wird. Eine Euro-Gegenwertzahlung kann nur zu Lasten eines Euro-Kontos erfolgen.



## **Anlage 3**

**Teil 4**

**camt.052-54 Nachrichten**

**21. November 2021**

## 4 Kontoauszugsinformationen gemäß ISO-Standard 20022

Die Deutsche Kreditwirtschaft (DK) verwendet bis zur Ablösung von MT 940 und MT 942 zum November 2025 bereits die zwei auf ISO 20022 basierenden Cash Management-Nachrichten camt.053 und camt.052 für Kontoinformationen. Falls der Kundenwunsch besteht und das Institut Sammelbuchungsdateien anbietet, ist die Bereitstellung als camt.054 verpflichtend. Sie dient diesen folgenden Anwendungszwecken:

ISO20022-Nachricht	Anwendung
camt.052	Saldenreport Untertägiger Umsatz (Vormerkposten)
camt.053	Tagesauszug Interbankenauszug
camt.054	Sammelbuchungsdatei  Hinweis: Die Verwendung der camt.054-Nachricht für den Haben-Avis einer SEPA-Echtzeitüberweisung (einzelne Transaktion) ist nicht Gegenstand dieses Kapitels

- Ab November 2021 bietet die Deutsche Kreditwirtschaft (DK) die elektronischen Kontoinformationen (camt.052, 053 und 054) auf Basis der ISO 20022-Version 2019 an. Dies sind die Formatversionen camt.052.001.08, camt.053.001.08 bzw. camt.054.001.08.
- Dieses Kapitel enthält im Folgenden die verbindlichen Regularien der DK für den Einsatz dieser camt-Nachrichten im Zahlungsverkehrsmarkt.
- Da die hauptsächliche Nutzung der camt-Nachrichten in der Bereitstellung des Tagesauszugs liegt, beruht die folgende Spezifikation der DK-Belegungsregeln auf den Elementen der Nachricht „camt.053“. Für die verbleibenden beiden Nachrichten werden, so weit erforderlich, lediglich die Abweichungen beschrieben.
- Die DK-Regularien hinsichtlich camt beschränken sich auf Belegungsregeln für die unverändert einzusetzenden XML-Schemaspezifikationen des ISO 20022-Standards. Damit ist volle Entsprechung und Kompatibilität zum internationalen Standard sichergestellt. Die Belegungsregeln sind in diesem Dokument tabellarisch je Datenelement dargestellt. Hinweis: Die an manchen Stellen verwendete Bemerkung „Kardinalität gemäß DK“ in der Spalte der DK-Belegungsregeln dient der Klarstellung. Das Schema wurde dahingehend nicht geändert! Es wird von den unveränderten Schemaspezifikationen des ISO 20022-Standards ausgegangen.
- Unter [www.ebics.de](http://www.ebics.de) stehen fachliche camt-Beispiele in Form von XML-Dateien zum Download zur Verfügung. Diese wurden insbesondere auf die ISO-Version 2019 angepasst.

### Produktionshinweis

Für effizientes Antwortzeitverhalten bei einer Nachrichtenprüfung in der Produktion sollten die erforderlichen xsd-Dateien lokal in den Kunden- oder Banksystemen angewendet werden. Die Verfügbarkeit dieser Prüfmittel im Internet dient vornehmlich der Dokumentation. Ein Produktionsbezug über das Internet kann Verzögerungen bei der Auftragsverarbeitung zur Folge haben.

### **Zeichensatz**

Für die Erstellung von camt.05x-Nachrichten gilt prinzipiell die Zeichenkodierung „UTF-8“. Alle in UTF-8 darstellbaren Zeichen auch zulässig. Allerdings bestehen in verschiedenen Vordateiformaten Einschränkungen, so dass nicht alle möglichen Zeichen auch tatsächlich verwendet werden.

### **Referenzierung einzelner Nachrichten**

Zur Referenzierung einer camt.05x-Nachricht dient das Element „MessageIdentification“ der „GroupHeader“-Elementgruppe. Diese Referenz ist institutsspezifisch.

### **Größe von camt-Nachrichten**

Innerhalb der camt-Nachrichten ist die Anzahl einiger Element-Wiederholungen gemäß der ISO-Schema nicht beschränkt. Im Hinblick auf marktgängige Software-Tools wird empfohlen, eine Gesamtgröße von 20 MB nicht zu überschreiten. Es obliegt dem kontoführenden Institut, bei Bedarf kleinere Portionierungen vorzunehmen. Bei Weiterleitung von camt-Nachrichten (aus dem Ausland) wird die Originalnachricht jedoch unabhängig von der Größe weitergegeben. Größenbedingte Splits werden ausschließlich über die Pagination gelöst, d.h. bei gleichbleibender ElectronicSequenceNumber wird die nächste camt-Nachricht mit einer neuen Seitenzahl (<PgNb>) versehen.

### **BTF-Parameter / Auftragsarten zum Abholen von camt-Nachrichten**

Zur Abholung der camt-Nachrichten vom Kreditinstitut sind die BTF-Parameter (bzw. Auftragsarten) STM/DE//camt.052/ZIP (C52), EOP/DE//camt.053/ZIP (C53), und STM/DE//camt.054/ZIP (C54) definiert (siehe dazu Kapitel 9.2.1).

### **Ausdrucksmöglichkeiten der camt-Nachrichten**

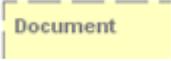
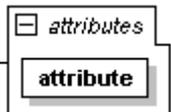
Die folgende Tabelle zeigt die Ausdrucksmöglichkeiten der Nachrichten camt.052, camt.053 und camt.054. In der Tabelle zeigt ein Haken, dass diese Datenelementgruppe gemäß UNIFI vorhanden ist (entweder verpflichtend oder optional). Das Kreuz signalisiert, dass die Datenelementgruppe in UNIFI nicht vorhanden ist (betrifft Salden) bzw. ein Code nicht zulässig/definiert ist (betrifft Umsätze).

	Account Report camt.052	Statement camt.053	Notification camt.054
<b>Konto / Account</b>	✓ Verpflichtend	✓ Verpflichtend	✓ Verpflichtend
<b>Salden / Balance</b>	✓ Optional	✓ Verpflichtend	✗
<b>Umsatzinformationen / Entry Info</b>	✓ Optional	✓ Optional	✓ Verpflichtend
Gebuchte Umsätze / Booked Entries	✓	✓	✓
Vorgemerkte Umsätze / Pending Entries	✓	✗	✓
Transaktionsdetails / Transaction Details	✓	✓	✓

- Generelle Festlegungen zur Elementgruppe Statement (resp. Report, Notification)
- Die direkt unterhalb der fachlichen Wurzel liegende jeweilige fachliche Elementgruppe ist gegenüber dem ISO-Standard auf genau ein Vorkommen pro Nachrichtendatei eingeschränkt, d. h. eine camt-Nachricht enthält gemäß DK-Spezifikation Informationen für genau ein Konto.
- Aufbau und Lesart dieser Spezifikation
- Die Regeln aus ISO 20022 Bank-to-Customer-Cash Management Maintenance 2018-2019 Message Definition Report werden vorausgesetzt.
- Die Deutsche Kreditwirtschaft gibt auf Basis der Original-ISO20022-Schema-Dateien weitere Belegungsregeln vor.
- Regeln können Belegungs- oder Nichtbelegungsvorgaben (ggf. auch nur Empfehlungen diesbezüglich) zu Elementen bzw. Elementgruppen sein.
- Elemente bzw. Elementgruppen, die im DK-Regelwerk nicht belegt werden, sind grau hinterlegt. Wenn ganze Elementgruppen nicht belegt werden, dann wird diese Gruppe zur Vereinfachung der Lesbarkeit dieser Spezifikation nicht weiter aufgeschlüsselt.
- Belegte Felder müssen dem hier beschriebenen Regelwerk entsprechen.
- Die aktuellen externen ISO20022-Codelisten, auf die in dieser Spezifikation mehrfach verwiesen wird, finden sich unter [https://www.iso20022.org/external\\_code\\_list.page](https://www.iso20022.org/external_code_list.page).
- Die Belegungsregeln für die Nachricht camt.053 (Bank to Customer Statement) sind im ersten Hauptkapitel (bzw. dessen Unterkapiteln) beschrieben.

- Zu den Nachrichten camt.052 und camt.054 sind aufgrund ihrer nahezu identischen Struktur gegenüber camt.053 lediglich Abweichungen von camt.053 dokumentiert, die weitere oder andere DK-Belegungsrichtlinien gegenüber camt.053 erfordern. Die in camt.052 und camt.054 vorliegenden Abweichungen gegenüber camt.053 sind bei den jeweiligen Elementen in den Beschreibungstabellen in der letzten Spalte dokumentiert.
- **Hinweis:** Die Schachtelungstiefe des jeweiligen Elementes bzw. der Elementgruppe innerhalb der Nachricht findet sich in der ersten Spalte der Tabellen. Elementgruppen, auf die mehrfach verwiesen wird (diese finden sich alle unter Kapitel 7.1.8) beginnen immer mit 1. Die Schachtelungstiefe ist hier so zu verstehen, dass die hier angegebene Zahl der jeweiligen der Position im Schema hinzuzuaddieren ist. Die Tabellen sind daher mit einem Pluszeichen in der Spaltenüberschrift gekennzeichnet.

**4.1.1 Legende der grafischen Symbole in den Übersichtsabbildungen:**

Symbol	XML-Bedeutung	Erläuterung
	Komplexer Datentyp	Ein gestrichelter, gelber Hintergrundkasten kennzeichnet einen zusammenhängenden Block von Elementen, Attributen und weitere Deklarationen.
	Element	Datenblock, der weitere hinter dem „-“, angezeigte Elemente enthält.
	Sequenz (Sequence)	Zeigt rechts vom Symbol verbundene Elemente, die genau in der vorgegebenen Reihenfolge auftreten müssen.
	Auswahl (Choice)	Zeigt rechts vom Symbol die Auswahlmöglichkeit der verbundenen Alternativ-Elemente.  Es kann genau eine der Alternativen verwendet werden.
	Attribut	Fachlich definierte Attribute eines Elements (wie ein Währungskennzeichen), das verbunden mit einem Element dargestellt ist.

Grafische Varianten der Symbole:

 <b>Symbolzusatz</b>	Ein Symbol mit diesem Zusatz hat nachgeordnet verbundene weitere Elemente, die aber im aktuellen Zusammenhang nicht gezeigt werden.
 <b>Symbolzusatz</b>	Ein Symbol mit diesem Zusatz hat nachgeordnet verbundene weitere Elemente, die auch alle in der Grafik dargestellt sind.
<b>Einfache durchgehende Umrandung</b>	Obligatorisch zu verwenden.  Repräsentiert das XML-Attribut minOccurs=1 für Elemente bzw. use=required für Attribute.
<b>Einfache gestrichelte Umrandung</b>	Optional zu verwenden.  Repräsentiert das XML-Attribut minOccurs=0 für Elemente bzw. use=optional für Attribute.
<b>Doppelumrandung und m..n Zahlen an der rechten unteren Ecke</b>	Die Kennzeichnung begrenzt die Verwendung auf m- bis n-faches Vorkommen.  Repräsentiert die XML-Attribute minOccurs=m und maxOccurs=n; oder bei m..∞ entsprechend minOccurs=m und maxOccurs=unbounded.

**4.1.2 Formate der grundlegenden einfachen Datentypen**

Die in diesem Kapitel aufgeführten allgemeinen Datentypen werden an mehreren Stellen wiederholt in den folgenden Kapiteln in der Spezifikation der Elemente verwendet. Besondere Datentypen (insbesondere Codes) werden im jeweiligen Spezifikationskapitel beschrieben.

Typ	Min. Länge	Max. Länge	Wertebereich
AnyBICIdentifier	8	11	[A-Z]{6,6}[A-Z2-9][A-NP-Z0-9]([A-Z0-9]{3,3}){0,1}
BICIdentifier	8	11	[A-Z]{6,6}[A-Z2-9][A-NP-Z0-9]([A-Z0-9]{3,3}){0,1}
CountryCode	2	2	[A-Z]{2,2}
ExternalAccountIdentificationCode	1	4	Text
ExternalBalanceSubType1Code	1	4	Text
ExternalFinancialInstitutionIdentificationCode	1	4	Text
ExternalOrganisationIdentificationCode	1	4	Text
ExternalPersonIdentificationCode	1	4	Text
ExternalPurpose1Code	1	4	Text
ExternalReturnReason1Code	1	4	Text
IBAN2007Identifier	5	34	[A-Z]{2,2}[0-9]{2,2}[a-zA-Z0-9]{1,30}
ISINIdentifier	12	12	[A-Z0-9]{12,12}
ISODate	-	-	xs:date gemäß <a href="http://www.w3.org/TR/xmlschema-2/#date">http://www.w3.org/TR/xmlschema-2/#date</a>
ISODateTime	-	-	xs:dateTime gemäß <a href="http://www.w3.org/TR/xmlschema-2/#dateTime">http://www.w3.org/TR/xmlschema-2/#dateTime</a>
Max105Text	1	105	
Max140Text	1	140	
Max16Text	1	16	
Max22Text	1	22	
Max34Text	1	34	
Max35Text	1	35	
Max4AlphaNumericText	1	4	[a-zA-Z0-9]{1,4}
Max500Text	1	500	
Max5NumericText	1	5	[0-9]{1, 5}
Max70Text	1	70	
PercentageRate			Dezimal
YesNoIndicator	-	-	xs:boolean gemäß <a href="http://www.w3.org/TR/xmlschema-2/#boolean">http://www.w3.org/TR/xmlschema-2/#boolean</a>

Name	Max. Vollziffern	Max. Bruchziffern	Minimalwert	Maximalwert
DecimalNumber	18	17	-	-
ImpliedCurrencyAndAmount	18	5	0	-
PercentageRate	11	10	-	-

## 4.2 Bank to Customer Statement (camt.053)

Die Nachricht wird über EBICS mit BTF-Parameter EOP/DE//camt.053/ZIP (bzw. der Auftragsart C53) übertragen.

### 4.2.1 Strukturübersicht

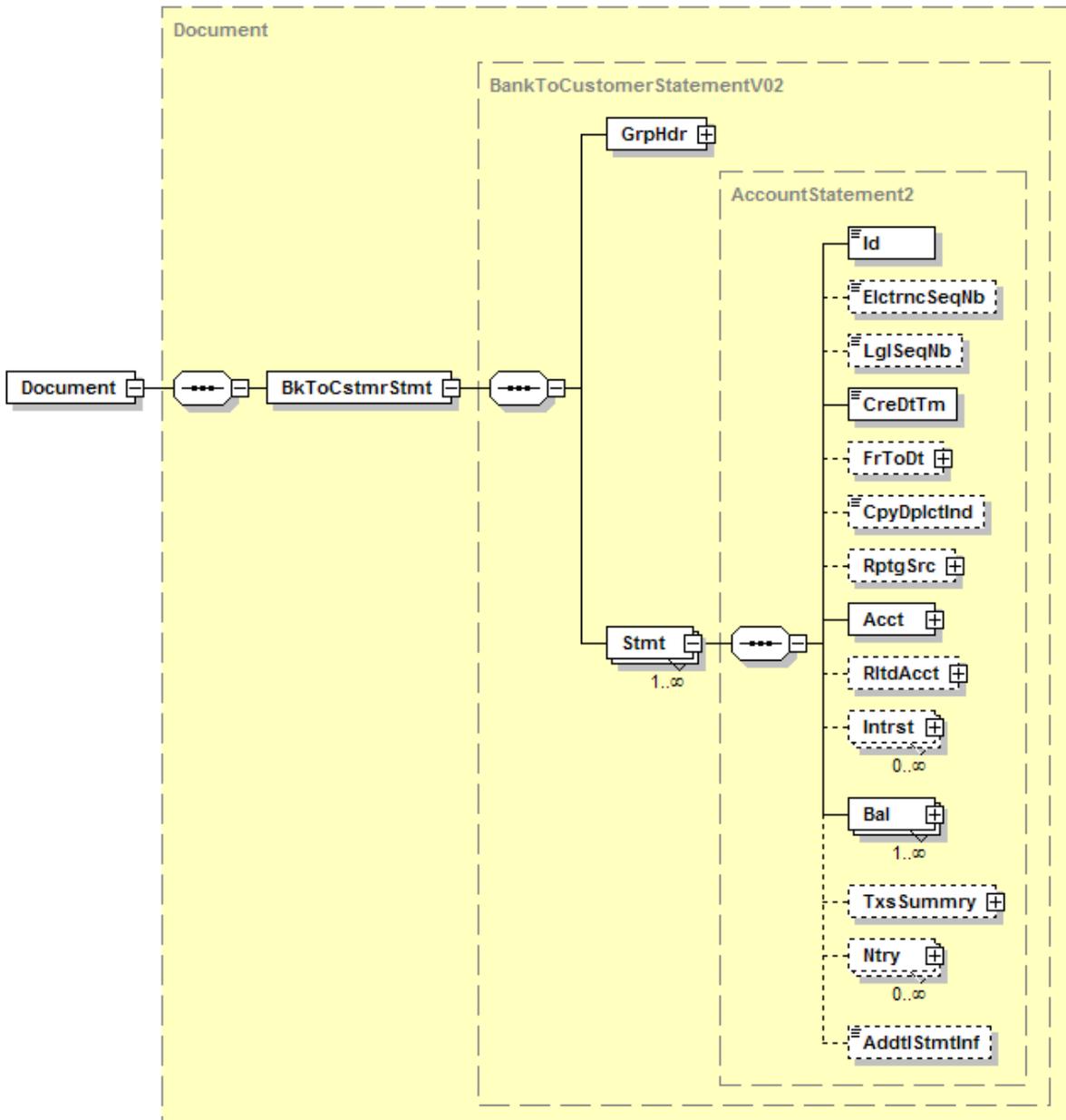


Abbildung 51: Übersicht camt.053.001.08

**4.2.2 Document <document>, [1..1]**

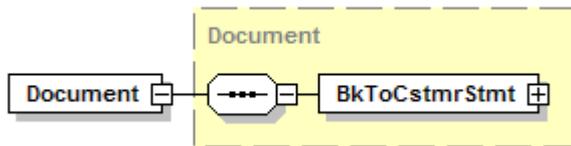


Abbildung 52: camt.053.001.08, document

**Definition**

UNIFI (ISO 20022) XML-Nachricht: Ist das Wurzelement für die Nachricht camt.053.001.02.

**Regeln**

	Name	XML-Tag	Kardinalität	Definition	Typ	DK-Belegungsregel
0	MessageRoot	<BkToCstmrStmnt>	[1..1]	Tagesauszug bzw. Interbankenauszug	Siehe 4.2.3	

**4.2.3 Bank to Customer Statement <BkToCstmrStmnt>, [1..1]**

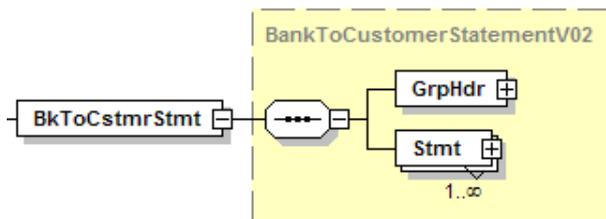


Abbildung 53: camt.053.001.08, Bank to Customer Statement

**Definition**

Nachricht für Tagesauszug bzw. Interbankenauszug.

**Regeln**

	Name	XML-Tag	Kardinalität	Definition	Typ	DK-Belegungsregel
1	GroupHeader	<GrpHdr>	[1..1]	Kenndaten, die für die gesamte Nachricht gelten	Siehe 4.2.4	
1	Statement	<Stmnt>	[1..n]	Informationen über gebuchte Umsätze und Salden zu einem Konto	Siehe 4.2.7	Elementgruppe muss genau einmal vorhanden sein, also <b>Kardinalität gemäß DK: [1..1]</b> .
1	Supplementary Data	<SplmtryData>	[0..n]	Zusätzliche Informationen	Supplementary-Data1	Wird nicht belegt

**4.2.4 Group Header <GrpHdr>**

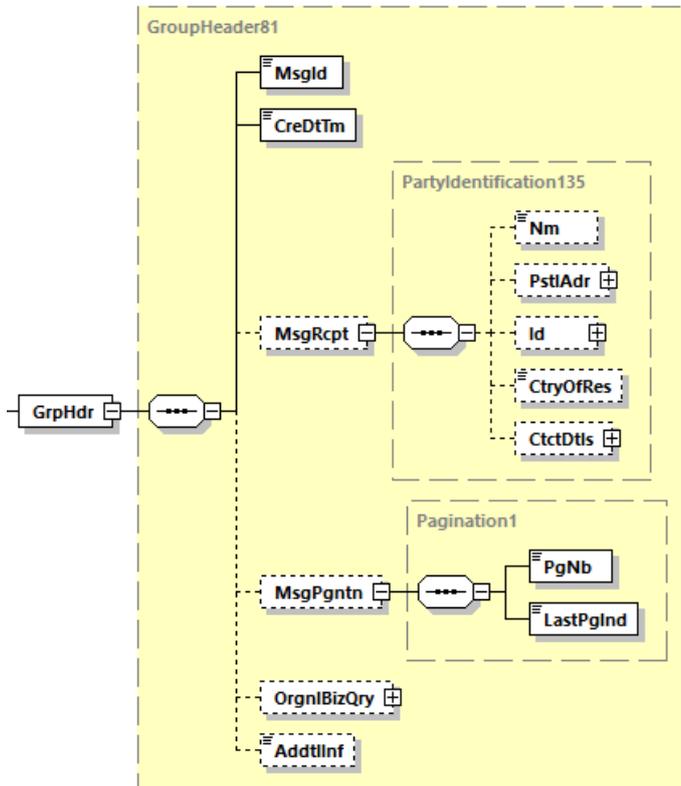


Abbildung 54: camt.053.001.08, GrpHdr

**Definition**

Kenndaten, die für die gesamte Nachricht gelten.

**XML-Tag**

<GrpHdr>

**Regeln**

	Name	XML-Tag	Kardi- nalität	Definition	Typ	DK- Belegungsregel
2	MessageIdentification	<MsgId>	[1..1]	Punkt-zu-Punkt-Referenz der anweisenden Partei für die folgende Partei in der Nachrichten-Kette, um die Nachricht (Datei) eindeutig zu identifizieren	Max35Text	Eine institutsspezifisch gewählte Zeichenkette.

	Name	XML-Tag	Kardinalität	Definition	Typ	DK-Belegungsregel
2	CreationDateTim e	<CreDtTm>	[1..1]	Datum und Zeit der Erzeugung der Nachricht	ISODateTime	Immer Ortszeit plus Zeitzonendifferenz (UTC) anzugeben (Deutschland: +01:00 (MEZ) bzw. +02:00 (MESZ =Sommerzeit)).
2	MessageRecipien t	<MsgRcpt>	[0..1]	Der fachliche Empfänger der Nachricht		In der Elementgruppe <ld> darf hier <b>nicht</b> die Auswahl <Prvtld> verwendet werden.
2	MessagePaging on	<MsgPgntn>	[0..1]	Nummerierung der Nachricht	Pagination	Die Pagination wird immer verwendet, wenn das Institut einen Größensplit vornehmen will.
3	PageNumber	<PgNb>	[1..1]	Seitenzahl	Max5NumericText	Bei Nichtverwendung eines Größensplits ist dieses Feld immer auf 1 zu setzen.
3	LastPageIndicato r	<LastPgInd>	[1..1]	Indikator, ob es sich bei dieser Seite um die letzte Seite handelt	YesNoIndicator	Bei Nichtverwendung eines Größensplits ist dieses Feld immer auf True zu setzen
2	Original Business Query	<OrgnlBizQry>	[0..1]	Ursprüngliche Anforderung nach einer Kontoinformation Hinweis: Die Nutzung dieser Elementgruppe ist abhängig von einer vorangegangenen camt.060	OriginalBusinessQuery1	Wird nicht belegt
2	AdditionalInforma tion	<AddtlInf>	[0..1]	Ergänzende Informationen zur Nachricht	Max500Text	

**Beispiel**

```
<MsgId>DK-Beispiel 1</MsgId>
<CreDtTm>2008-09-24T17:54:47.0+01:00</CreDtTm>
<MsgRcpt>
...
</MsgRcpt>
<MsgPgntn>
  <PgNb>1</PgNb>
  <LastPgInd>true</LastPgInd>
</MsgPgntn>
<AddtlInf>Ergänzende Informationen zur Nachricht.</AddtlInf>
```

**4.2.5 Message Recipient <MsgRcpt>, [0..1]**

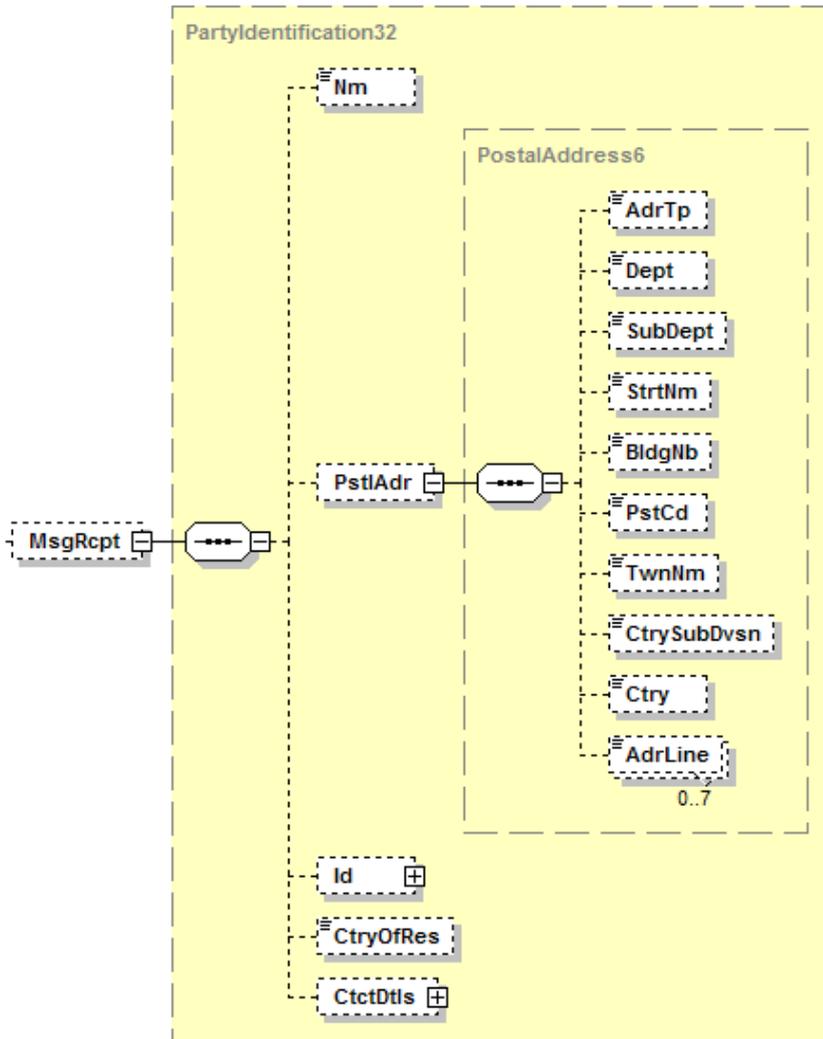


Abbildung 55: camt.053.001.08, MsgRcpt

**Definition**

Das Element enthält Informationen über den fachlichen Empfänger der Nachricht.

**Regeln**

+	Name	XML-Tag	Kardi-nalität	Definition	Typ	DK-Belegungsregel
1	Name	<Nm>	[0..1]	Name	Max140Text	
1	PostalAddress	<PstlAdr>	[0..1]	Postalische Adresse	PostalAddress6	
2	AddressType	<AdrTp>	[0..1]	Art der Adressangaben	Address-Type2Code, Werte siehe unten	
2	Department	<Dept>	[0..1]	Abteilung/Bereich	Max70Text	

+	Name	XML-Tag	Kardinalität	Definition	Typ	DK-Belegungsregel
2	Subdepartment	<SubDept>	[0..1]	Unterabteilung/-bereich	Max70Text	
2	StreetName	<StrtNm>	[0..1]	Straße	Max70Text	
2	BuildingNumber	<BldgNb>	[0..1]	Hausnummer	Max16Text	
2	PostCode	<PstCd>	[0..1]	Postleitzahl	Max16Text	
2	TownName	<TwnNm>	[0..1]	Stadt	Max35Text	
2	CountrySub-Division	<CtrySub-Dvsn>	[0..1]	Region	Max35Text	
2	Country	<Ctry>	[0..1]	Ländercode (nach ISO 3166) bestehend aus 2 Großbuchstaben, z. B. DE für Deutschland.	CountryCode	
2	AddressLine	<AdrLine>	[0..7]	Adresszeilen, wenn keine Angaben in den strukturierten Elementen verwendet werden.	Max70Text	
1	Identification	<Id>	[0..1]	Eindeutiges Identifizierungsmerkmal einer Organisation oder Person	Siehe 4.2.6	
1	CountryOf-Residence	<CtryOf-Res>	[0..1]	s. o. Country	s. o.	
1	ContactDetails	<CtctDtls>	[0..1]	Kontaktangaben	ContactDetails2	Wird nicht verwendet.

**Werte des AddressType2Code**

ADDR	Postadresse
BIZZ	Geschäftsadresse
DLVY	Lieferanschrift
HOME	Privatadresse
MLTO	E-Mail
PBOX	Postfach

**Beispiele**

```

<Nm>Ein Name</Nm>
<PstlAdr>
  <AdrTp>ADDR</AdrTp>
  <Ctry>DE</Ctry>
  ...
  <AdrLine>Burgstraße 28, D-10178 Berlin</AdrLine>
</PstlAdr>
<Id>
...
</Id>
<CtryOfRes>DE</CtryOfRes>
    
```

4.2.6 Identification (Message Recipient) <Id>, [0..1]

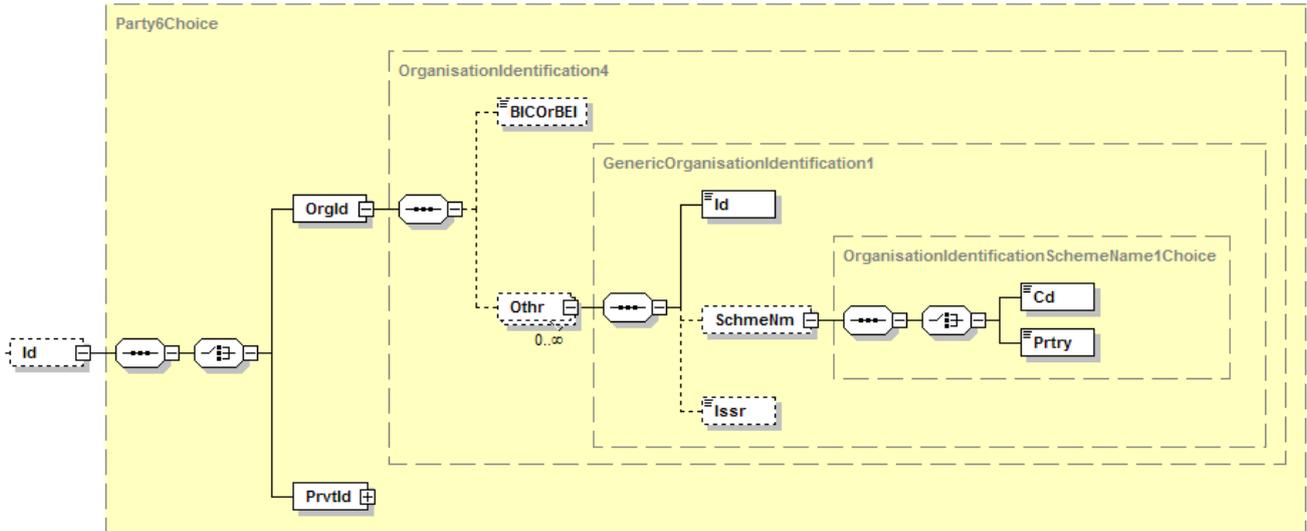


Abbildung 56: camt.053.001.08, Identification (Message Recipient)

Definition

Die Daten dieses Elements bilden ein eindeutiges Identifizierungsmerkmal des Nachrichtenempfängers. Dieser ist entweder eine Organisation oder eine Person.

Regeln

+	Name	XML-Tag	Kardinalität	Definition	Typ	DK-Belegungsregel
1	OrganisationIdentification	<OrgId>	[1..1]	Eindeutiger Identifizierungscode einer Organisation	OrganisationIdentification4	
2	BICOrBEI	<BICOrBEI>	[0..1]	Bank Identifikations Code oder Business Entity Identifier: Kennung von Wirtschaftseinheiten nach ISO 9362	AnyBICIdentifier	
2	Other	<Othr>	[0..n]	Einheitliche und eindeutige Kennung, die einer Einrichtung zugeordnet ist.	GenericOrganisationIdentification1	
3	Identification	<Id>	[1..1]	Kennung	Max35Text	Eine Option für die Belegung ist die Angabe der EBICS-Kunden-ID, falls möglich.
3	SchemeName	<SchmeNm>	[0..1]	Eindeutiger Identifizierungscode des Codeschemas für eine Organisationsidentifizierung	OrganisationIdentificationSchemeName1Choice	
4	Code	<Cd>	[1..1]	Codes zur Spezifikation eines Codeschemas für Identifikationscodes	ExternalOrganisationIdentification1Code	

+	Name	XML-Tag	Kardinalität	Definition	Typ	DK-Belegungsregel
4	Proprietary	<Prtry>	[1..1]	Proprietäre Referenz	Max35Text	
3	Issuer	<Issr>	[0..1]	Herausgeber der Kennung	Max35Text	z. B. „EBICS“ oder „BCS-Id“
1	<b>Privatidentification</b>	<PrvtId>	[1..1]	Eindeutiger Code für ein Identifizierungsmittel (wie Ausweis) einer Person	PersonIdentification5	Wird nicht verwendet.

**Beispiel**

```

<OrgId>
  <Othr>
    <Id>K0851234</Id>
    <Issr>EBICS</Issr>
  </Othr>
</OrgId>
    
```

**4.2.7 Statement <Stmt>, [1.. n]**

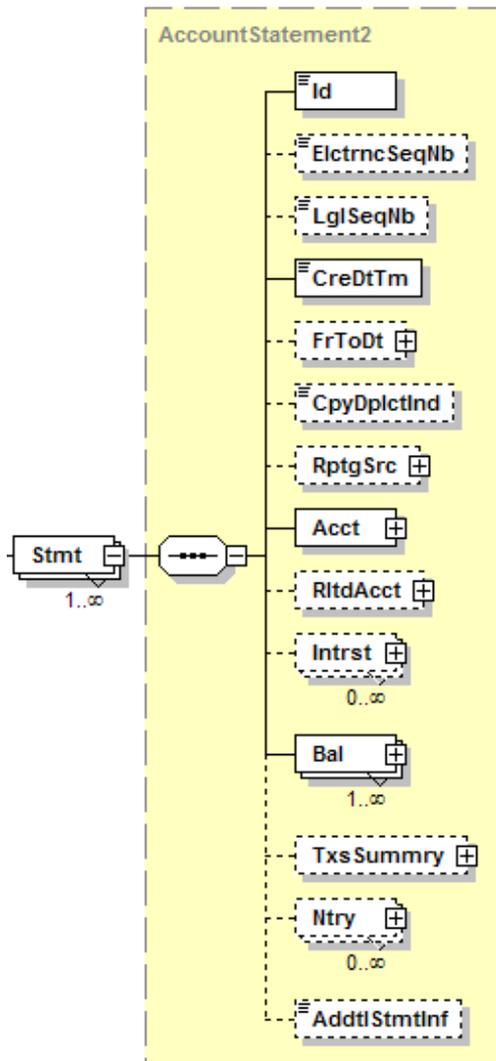


Abbildung 57: camt.053.001.02, Stmt

**Definition**

Enthält Informationen über gebuchte Umsätze und Salden zu einem Konto.

**Regeln**

	Name	XML-Tag	Kardi- nalität	Definition	Typ	DK- Belegungsregel
2	Identification	<Id>	[1..1]	Referenz des erstellenden Instituts, die diesen Informationen-Sammler eindeutig kennzeichnet.	Max35Text	Referenznummer, die als eindeutige Kennung für den Kontoauszug vergeben wurde.

	Name	XML-Tag	Kardinalität	Definition	Typ	DK-Belegungsregel
2	ElectronicSequenceNumber	<Elctrn-SeqNb>	[0..1]	Laufende elektronische Auszugsnummer des Auszugs	Number	Die Belegung ist verpflichtend und stellt die laufende Auszugsnummer eines Jahres dar <b>Kardinalität gemäß DK: [1..1]</b>
2	LegalSequenceNumber	<LglSeqNb>	[0..1]	Papierhafte Auszugsnummer	Number	Entspricht der Auszugsnummer des rechtlich verbindlichen Kontoauszugs.
2	Creation-DateTime	<CreDtTm>	[1..1]	Erzeugungsdatum des Auszugs	ISODatetime	Immer Ortszeit plus Zeitzonendifferenz (UTC) anzugeben. (Deutschland: +01:00 (MEZ) bzw. +02:00 (MESZ=Sommerzeit))
2	FromToDate	<FrToDt>	[0..1]	Zeitintervall des Auszugs	DateTimePeriodDetails	
3	FromDateTime	<FrDtTm>	[1..1]	Erster Tag	ISODatetime	Immer Ortszeit anzugeben. Beginn-Uhrzeit: 00:00:00+01:00 (wenn der ganze Buchungstag gemeint ist).
3	ToDateTime	<ToDtTm>	[1..1]	Letzter Tag	ISODatetime	Immer Ortszeit anzugeben. Ende-Uhrzeit: 24:00:00+01:00 (wenn der ganze Buchungstag gemeint ist).
2	CopyDuplicateIndicator	<CpyDplct-Ind>	[0..1]			Wird nicht verwendet (es gibt nur Original-Statements).
2	ReportingSource	<RptgSrc>	[0..1]	Quelle zur Erstellung der Kontoinformationen	ReportingSource1Choice	
3	Code	<Cd>	[1..1]	Quellenangabe in codierter Form	ExternalReportingSource1Code	
3	Proprietary	<Prtry>	[1..1]	Quellenangabe in proprietärer Form	Max35Text	
2	Account	<Acct>	[1..1]	Informationen zu einem Konto, dessen Eigentümer und dem Institut	Siehe 4.2.8	

	Name	XML-Tag	Kardinalität	Definition	Typ	DK-Belegungsregel
2	RelatedAccount	<RltdAcc>	[0..1]	Informationen zum übergeordneten Konto	Siehe 4.2.11	Kann zum Verweis auf ein Verrechnungskonto (z. B. bei Kreditkartenabrechnung oder Termingeld) oder für ein übergeordnetes Konzentratorkonto genutzt werden.
2	Interest	<Intrst>	[0..n]	Grundsätzliche Zinsinformationen zum Konto, z. B. für Zinsänderungsmitteilungen	AccountInterest2	Wird nicht verwendet.
2	Balance	<Bal>	[1..n]	Informationen zum Saldo	Siehe 4.2.12	<b>Kardinalität gemäß DK: [2..n]</b>
2	Transactions-Summary	<TxSSummary>	[0..1]	Zusammenfassende Informationen zu allen Umsätzen	TotalTransactions2	Wird nicht verwendet.
2	Entry	<Ntry>	[0..n]	Informationen zum Umsatz	Siehe 4.2.13	
2	AdditionalStatementInformation	<AddtlStmntInf>	[0..1]	Zusätzliche Informationen zum Kontoauszug	Max500Text	

**Beispiel**

```

<Id>Max35Text</Id>
<ElctrncSeqNb>123</ElctrncSeqNb>
<LglSeqNb>110</LglSeqNb>
<CreDtTm>2008-09-24T17:54:47.0+01:00</CreDtTm>
<FrToDt>
  <FrDtTm>2008-09-24T00:00:00+01:00</FrDtTm>
  <ToDtTm>2008-09-24T24:00:00+01:00</ToDtTm>
</FrToDt>
<Acct>
...
</Acct>
<RltdAcct>
...
</RltdAcct>
<Bal>
...
</Bal>
<Ntry>
...
</Ntry>
<AddtlStmntInf>Zusätzliche Informationen zum Kontoauszug
Max500Text</AddtlStmntInf>

```

**4.2.8 Account <Acct>, [1..1]**

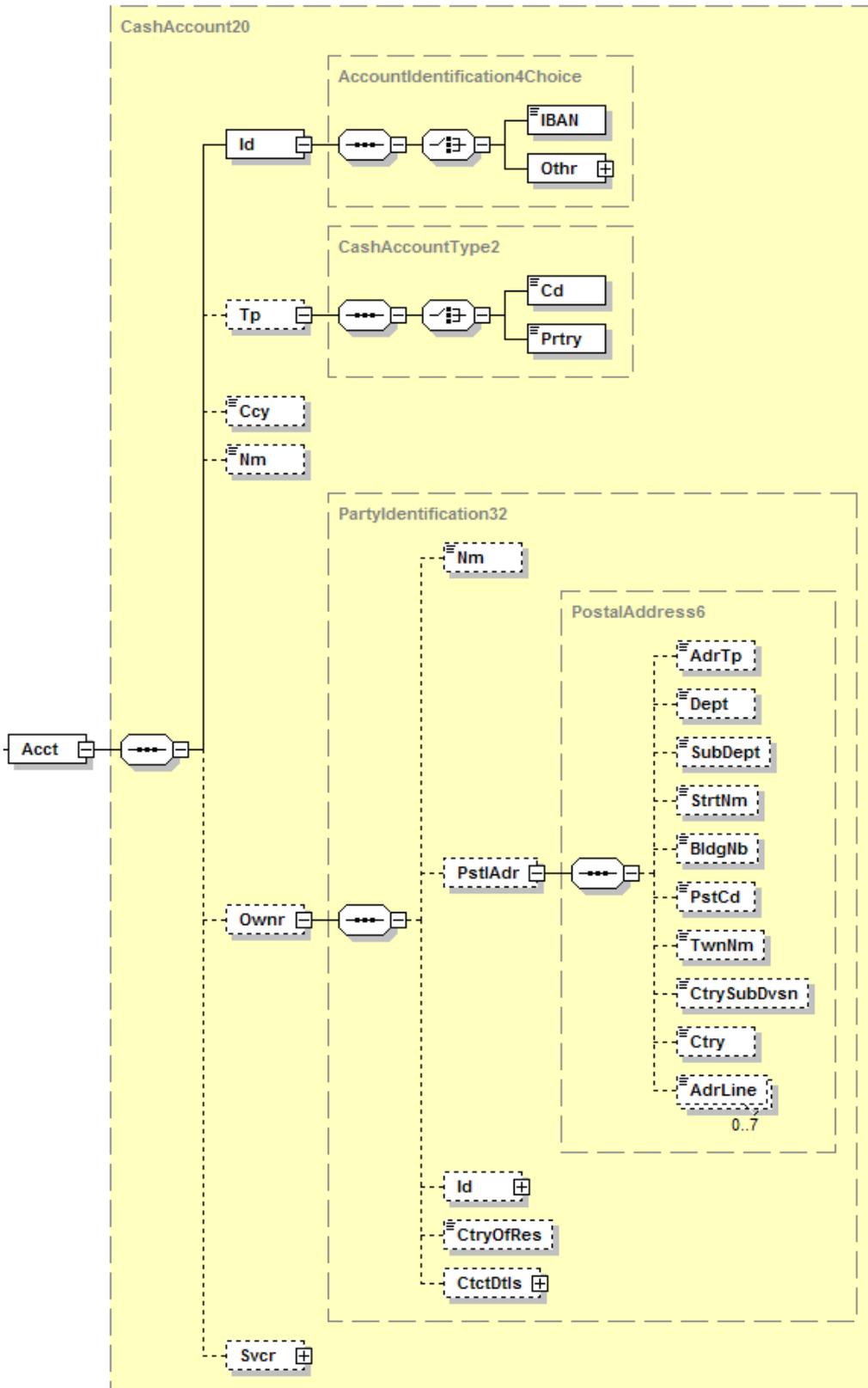


Abbildung 58: camt.053.001.02, Acct

**Definition**

Informationen zu einem Konto, dessen Eigentümer und dem Institut.

**Regeln**

	Name	XML-Tag	Kardinalität	Definition	Typ	DK-Belegungsregel
3	Identification	<Id>	[1..1]	Eindeutige Identifikation des Kontos.	AccountIdentification4Choice	
4	IBAN	<IBAN>	[1..1]	International Bank Account Number (IBAN)	IBAN2007Identifier	Falls verfügbar: mit einer gültigen IBAN (International Bank Account Number) zu belegen. Diese kann maximal 34 Stellen lang sein.
4	OtherIdentification	<Othr>	[1..1]	Konto-Identifikation nach Art eines definierten Codes oder proprietär.	GenericAccountIdentification1	
5	Identification	<Id>	[1..1]	Beliebige, proprietäre Identifikation	Max34Text	
5	SchemeName	<SchemeName>	[0..1]	Eindeutiger Identifizierungscode des Codeschemas für eine Kontoidentifizierung	AccountSchemeName1Choice	
6	Code	<Cd>	[1..1]	Codes zur Spezifikation eines Codeschemas für Identifikationscodes	ExternalAccountIdentification1Code	
6	Proprietary	<Prtry>	[1..1]	proprietäre Referenz	Max35Text	
5	Issuer	<Issr>	[0..1]	Aussteller der Identifikation	Max35Text	
3	Type	<Tp>	[0..1]	Kontotyp	CashAccountType2	
4	Code	<Cd>	[1..1]	Kontotyp in codierter Bezeichnung	Siehe nachstehenden CashAccountType4Code	
4	Proprietary	<Prtry>	[1..1]	Proprietäre Kontotypbezeichnung	Max35Text	
3	Currency	<Ccy>	[0..1]	Währung des Kontos	CurrencyCode	
3	Name	<Nm>	[0..1]	Name des Kontos; in Abstimmung mit dem Kontoinhaber	Max70Text	
3	Owner	<Ownr>	[0..1]	Kontoinhaber	PartyIdentification32	
4	Name	<Nm>	[0..1]	Name	Max140Text	
4	PostalAddress	<PstAdr>	[0..1]	Adresse des Instituts	PostalAddress6	
5	AddressType	<AdrTp>	[0..1]	Art der Adressangaben	AddressType2Code, Werte siehe 4.2.5	
5	Department	<Dept>	[0..1]	Abteilung/Bereich	Max70Text	
5	Subdepartment	<SubDept>	[0..1]	Unterabteilung/-bereich	Max70Text	
5	StreetName	<StrtNm>	[0..1]	Straße	Max70Text	

	Name	XML-Tag	Kardinalität	Definition	Typ	DK-Belegungsregel
5	BuildingNumber	<BldgNb>	[0..1]	Hausnummer	Max16Text	
5	PostCode	<PstCd>	[0..1]	Postleitzahl	Max16Text	
5	TownName	<TwnNm>	[0..1]	Stadt	Max35Text	
5	CountrySubDivision	<CtrySubDvsn>	[0..1]	Region	Max35Text	
5	Country	<Ctry>	[0..1]	Ländercode (nach ISO 3166) bestehend aus 2 Großbuchstaben, z. B. DE für Deutschland.	CountryCode	
5	AddressLine	<AdrLine>	[0..7]	Adresszeilen, wenn keine Angaben in den strukturierten Elementen verwendet werden.	Max70Text	s. o.
4	Identification	<Id>	[0..1]	Eindeutiges Identifizierungsmerkmal des Kontoinhabers, der entweder eine Organisation oder eine Person ist.	Siehe 4.2.9	
4	CountryOfResidence	<CtryOfResidence>	[0..1]	s. o. wie Country	s. o.	s. o.
4	ContactDetails	<CtctDtls>	[0..1]	Kontaktangaben	ContactDetails2	Wird nicht verwendet
3	Servicer	<Svcr>	[0..1]	Informationen zum kontoführenden Institut und ggf. der Filiale des Instituts.	Siehe 4.2.10	Muss verwendet werden. <b>Kardinalität gemäß DK: [1..1]</b>

### Von der Deutschen Kreditwirtschaft (DK) zur Verwendung zugelassene Werte aus CashAccountType4Code:

CACC	Current	Kontokorrentkonto	Ist für Kontokorrentkonto (laufendes Konto) zu verwenden.
CASH	CashPayment	Laufendes Konto	
CHAR	Charges	Gebührenkonto, falls abweichend vom Konto, auf dem die Zahlung gebucht wird	
CISH	CashIncome	Konto, im Rahmen des Zwei-Kontenmodells, das die eingehenden Zahlungen aufnimmt	
COMM	Commission	Konto für Provisionen, falls abweichend vom Konto, auf dem die Zahlung gebucht wird	
LOAN	Loan	Darlehenskonto	
MGLD	MarginalLending	Konto, das für Spitzenrefinanzierungsfazilität genutzt wird	
MOMA	MoneyMarket	Konto für kurzfristige Geldanlage und / oder Geldaufnahme (z. B. Festgeld, kfr. Geldkredite), falls abweichend vom Konto, auf dem die Zahlung gebucht wird	
NREX	NonResidentExternal	Konto für Gebietsfremde	
ODFT	Overdraft	Überziehungskonto	
ONDP	OverNightDeposit	Overnight-Anlagen; Bemerkung: z. B. als Tagesgeldkonto	

SACC	Settlement	Konto im Rahmen des Zwei-Kontenmodells, das die ausgehenden Zahlungen aufnimmt, siehe CISH	
SLRY	Salary	Konto für Gehaltszahlungen	
SVGS	Savings	Sparkonto	
TAXE	Tax	Konto für Steuern, falls abweichend vom Konto, auf dem die Zahlung gebucht wird	
TRAS	CashTrading	Konto, welches der Kunde (hier insbesondere aus dem Trading Bereich, wie z. B. Broker oder WP-Handelshäuser) explizit für die Verbuchung von Käufen / Verkäufen aus seinem „üblichen Geschäft“ heraus anspricht und welches von seinem eigenen Cash-Account, über das die eigenen ZV-Ströme laufen (Typ CASH) separiert werden soll	

**Beispiel**

```

<Id>
  <IBAN>DE58123456780123456789</IBAN>
</Id>
<Tp>
  <Cd>CACC</Cd>
</Tp>
<Ccy>EUR</Ccy>
...
<Svcr>
...
</Svcr>

```

**4.2.9 Identification (Owner, Creditor, Debtor, ...) <Id>, [0..1]**

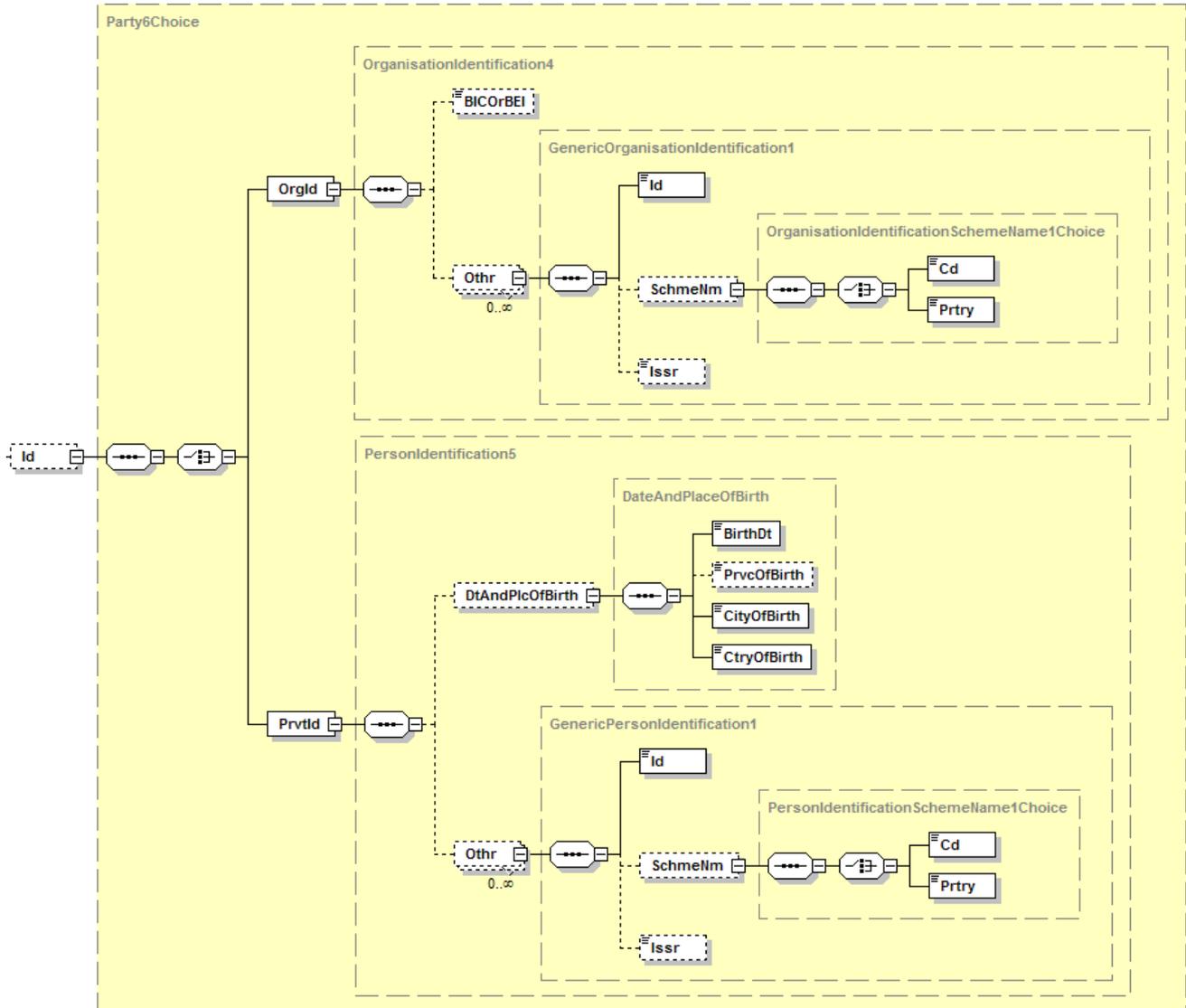


Abbildung 59: camt.053.001.02, Identification (Account Owner)

**Definition**

Eindeutiges Identifizierungsmerkmal des Kontoinhabers, dieser ist entweder eine Organisation oder eine Person.

**Regeln**

+	Name	XML-Tag	Kardi-nalität	Definition	Typ	DK-Belegungsregel
1	OrganisationIdent ification	<OrgId>	[1..1]	Eindeutiger Identifizierungscode einer Organi-sation	OrganisationIde ntification4	

+	Name	XML-Tag	Kardinalität	Definition	Typ	DK-Belegungsregel
2	BICOrBEI	<BICOrBEI>	[0..1]	Bank Identifikations Code oder Business Entity Identifier: Kennung von Wirtschaftseinheiten nach ISO 9362	AnyBICIdentifier	
2	Other	<Othr>	[0..n]	Einheitliche und eindeutige Kennung, die einer Einrichtung zugeordnet ist.	GenericOrganisationIdentification1	
3	Identification	<Id>	[1..1]	Kennung	Max35Text	
3	SchemeName	<SchmeNm>	[0..1]	Eindeutiger Identifizierungscode des Codeschemas für eine Organisationsidentifizierung	OrganisationIdentificationSchemeName1Choice	
4	Code	<Cd>	[1..1]	Codes zur Spezifikation eines Codeschemas für Identifikationscodes	ExternalOrganisationIdentification1Code	
4	Proprietary	<Prtry>	[1..1]	Proprietäre Referenz	Max35Text	
3	Issuer	<Issr>	[0..1]	Herausgeber der Kennung	Max35Text	
1	PrivateIdentification	<PrvtId>	[1..1]	Eindeutiger Code für ein Identifizierungsmittel (wie Ausweis) einer Person	PersonIdentification5	
2	DateAndPlaceOfBirth	<DtAndPlcOfBirth>	[0..1]	Geburtsort und Datum	DateAndPlaceOfBirth	
3	BirthDate	<BirthDt>	[1..1]	Geburtsdatum im Format ISO 8601 (YYYY-MM-DD)	ISODate	
3	ProvinceOfBirth	<PrvcOfBirth>	[0..1]	Geburtsregion	Max35Text	
3	CityOfBirth	<CityOfBirth>	[1..1]	Geburtsort	Max35Text	
3	CountryOfBirth	<CtryOfBirth>	[1..1]	Geburtsland codiert nach ISO 3166	s. o. country	
2	OtherIdentification	<Othr>	[0..n]	Personen-Identifikation nach Art eines definierten Codes oder proprietär.	GenericPersonIdentification1	
3	Identification	<Id>	[1..1]	Eindeutiges Identifizierungsmerkmal einer Organisation oder Person	Max35Text	
3	SchemeName	<SchmeNm>	[0..1]	Eindeutiger Identifizierungscode des Codeschemas für eine Personenidentifizierung	PersonIdentificationSchemeName1Choice	
4	Code	<Cd>	[1..1]	Codes zur Spezifikation eines Codeschemas für Identifikationscodes	ExternalPersonIdentification1Code	
4	Proprietary	<Prtry>	[1..1]	proprietäre Referenz	Max35Text	
3	Issuer	<Issr>	[0..1]	Aussteller der Identifikation	Max35Text	

**Beispiel**

```
<OrgId>  
<BICOrBEI>ABCDEFXXXX</BICOrBEI>  
</OrgId>
```

**4.2.10 Servicer <Svcr>, [0..1]**

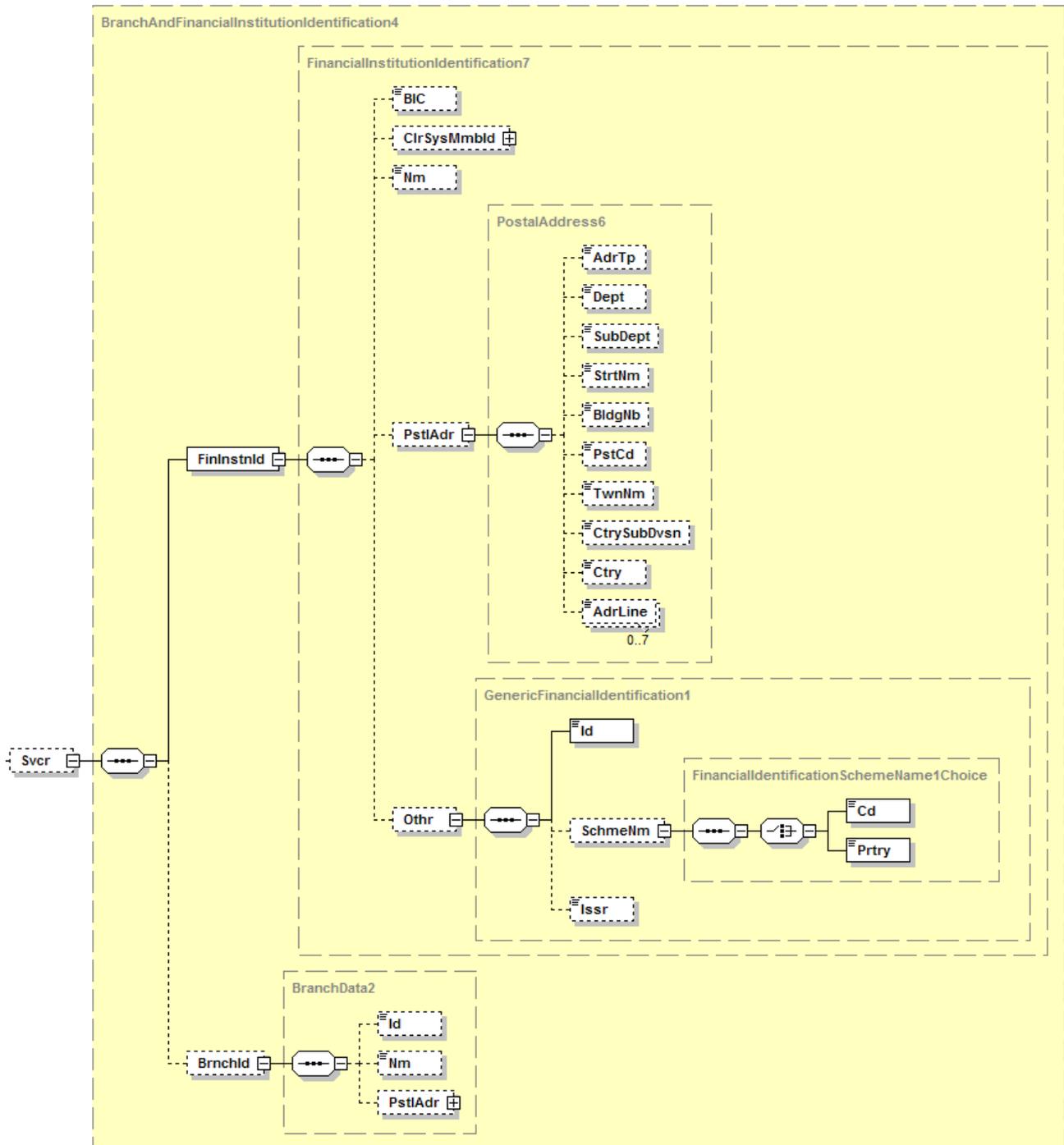


Abbildung 60: camt.053.001.02, Svcr

**Definition**

Informationen zum kontoführenden Institut und ggf. der Filiale des Instituts.

**Regeln**

	Name	XML-Tag	Kardinalität	Definition	Typ	DK-Belegungsregel
4	FinancialInstitutionIdentification	<FinInstnId>	[1..1]	Eindeutige Identifikation des Instituts	FinancialInstitutionIdentification7	
5	BIC	<BIC>	[0..1]	Bank Identifikations Code (SWIFT-Code)	BICIdentifier	Muss verwendet werden, also <b>Kardinalität gemäß DK: [1..1]</b>
5	ClearingSystemMemberIdentification	<ClrSysMmbld>	[0..1]	Identifikation zur Zuordnung zu einem Clearing-System	ClearingSystemIdentification2Choice	
6	ClearingSystemIdentification	<ClrSysId>	[0..1]	Vereinbarte Angabe zwischen Clearing-Agenten	ClearingSystemIdentification2Choice	
7	Code	<Cd>	[1..1]	In kodierter Form	ExternalClearingSystemIdentification1Code	
7	Proprietary	<Prtry>	[1..1]	In proprietärer Form	Max35Text	
6	Member-Identification	<Mmbld>	[1..1]	Identifikation eines Teilnehmers eines Clearing-Systems	Max35Text	
5	Name	<Nm>	[0..1]	Name des Instituts	Max140Text	
5	PostalAddress	<PstAdr>	[0..1]	Adresse des Instituts	PostalAddress6	
6	AddressType	<AdrTp>	[0..1]	Art der Adressangaben	AddressType2Code, Werte siehe 4.2.5	
6	Department	<Dept>	[0..1]	Abteilung/Bereich	Max70Text	
6	Subdepartment	<SubDept>	[0..1]	Unterabteilung/-bereich	Max70Text	
6	StreetName	<StrtNm>	[0..1]	Straße	Max70Text	
6	BuildingNumber	<BldgNb>	[0..1]	Hausnummer	Max16Text	
6	PostCode	<PstCd>	[0..1]	Postleitzahl	Max16Text	
6	TownName	<TwnNm>	[0..1]	Stadt	Max35Text	
6	CountrySubDivision	<CtrySubDvsn>	[0..1]	Region	Max35Text	
6	Country	<Ctry>	[0..1]	Ländercode (nach ISO 3166) bestehend aus 2 Großbuchstaben, z. B. DE für Deutschland.	CountryCode	
6	AddressLine	<AdrLine>	[0..7]	Adresszeilen, wenn keine Angaben in den strukturierten Elementen verwendet werden.	Max70Text	
5	OtherIdentification	<Othr>	[0..1]	Institutsidentifikation nach Art eines definierten Codes oder proprietär.	GenericFinancialIdentification1	Muss verwendet werden, also: <b>Kardinalität gemäß DK: [1..1]</b>
6	Identification	<Id>	[1..1]	Identifikationscode	Max35Text	Ist mit Umsatzsteuer-Nr. zu belegen.

	Name	XML-Tag	Kardinalität	Definition	Typ	DK-Belegungsregel
6	SchemeName	<SchmeNm>	[0..1]	Eindeutiger Identifizierungscode des Codeschemas für eine Institutsidentifizierung	FinancialIdentificationSchemeName1Choice	
7	Code	<Cd>	[1..1]	Codes zur Spezifikation eines Codeschemas für Identifikationscodes	ExternalFinancialInstitutionIdentification1Code	
7	Proprietary	<Prtry>	[1..1]	proprietäre Referenz	Max35Text	
6	Issuer	<Issr>	[0..1]	Herausgeber des proprietären Codes	Max35Text	Enthält immer die Konstante „UmsStId“.
4	BranchIdentification	<BrnchId>	[0..1]	Identifikation Filiale des Instituts	BranchData	
5	Identification	<Id>	[0..1]	Identifikationscode der Filiale	Max35Text	
5	Name	<Nm>	[0..1]	Name der Filiale	Max140Text	
5	PostalAddress	<PstlAdr>	[0..1]	Adresse der Filiale	PostalAddress6 (s. o.)	

**Beispiel**

```

<FinInstnId>
  <BIC>ABCDDEFFXXX</BIC>
  <PstlAdr>
    <Ctry>DE</Ctry>
    <AdrLine>Optionale Adressangaben</AdrLine>
  </PstlAdr>
  <Othr>
    <Id>123456789</Id>
    <Issr>UmsStId</Issr>
  </Othr>
</FinInstnId>

```

**4.2.11 Related Account <RltdAcct>, [0..1]**

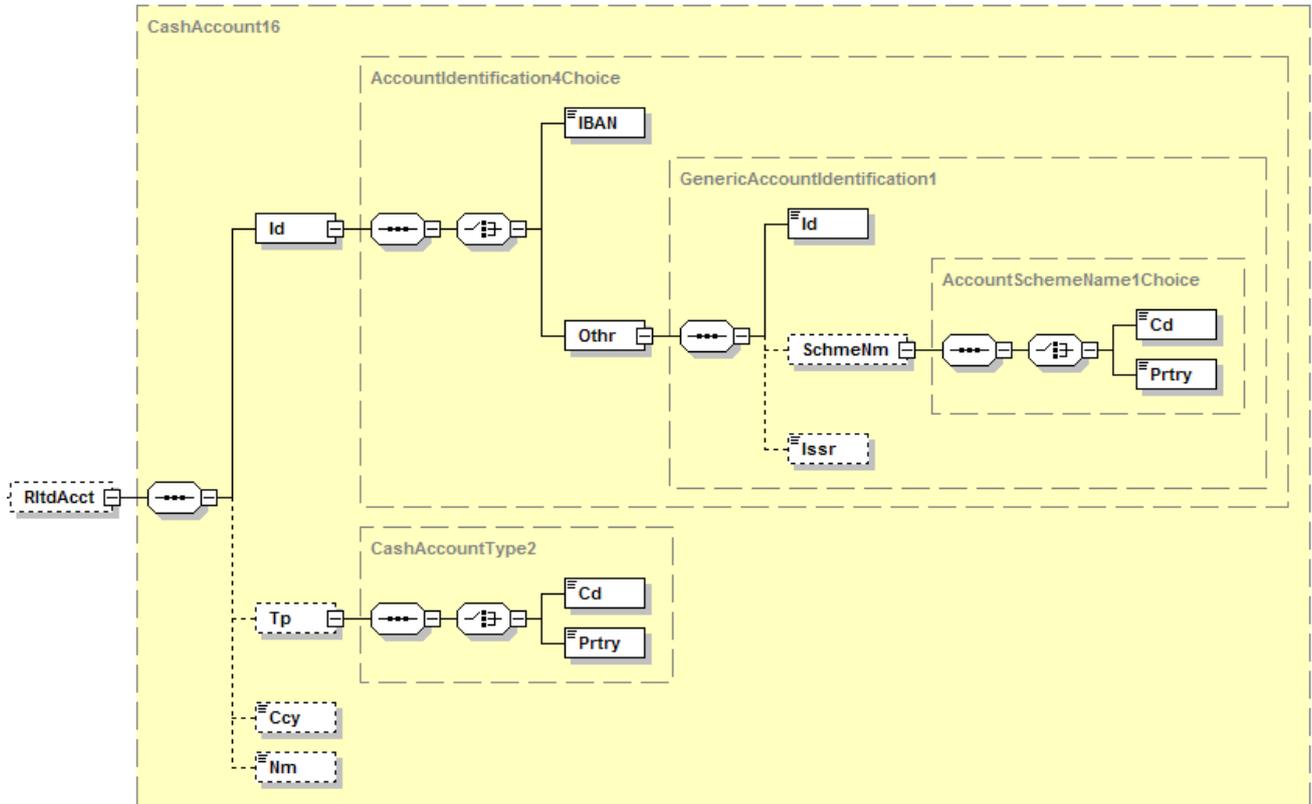


Abbildung 61: camt.053.001.02, RltdAcct

**Definition**

Informationen zu einem übergeordneten Konto.

**Regeln**

+	Name	XML-Tag	Kardi-nalität	Definition	Typ	DK-Belegungsregel
1	Identification	<Id>	[1..1]	Wie unter 4.2.8	AccountIdentific- ation4Choice	
2	IBAN	<IBAN>	[1..1]	Wie unter 4.2.8	IBAN2007Identi- fier	Wie unter 4.2.8
2	OtherIdentifica- tion	<Othr>	[1..1]	Wie unter 4.2.8	GenericAccount Identification1	
1	Type	<Tp>	[0..1]	Wie unter 4.2.8	CashAccountTy- pe2	
2	Code	<Cd>	[1..1]	Wie unter 4.2.8	CashAccountTy- pe4Code	
2	Proprietary	<Prtry>	[1..1]	Wie unter 4.2.8	Max35Text	
1	Currency	<Ccy>	[0..1]	Wie unter 4.2.8	CurrencyCode	
1	Name	<Nm>	[0..1]	Wie unter 4.2.8	Max70Text	

Codes von CashAccountType4Code: siehe unter 4.2.8.

**Beispiel**

```
<Id>  
<IBAN>DE58123456780123456789</IBAN>  
</Id>  
<Tp>  
<Cd>CACC</Cd>  
</Tp>  
<Ccy>EUR</Ccy>
```

4.2.12 Balance <Bal>, [1..n] (Kardinalität gemäß DK [2..n])

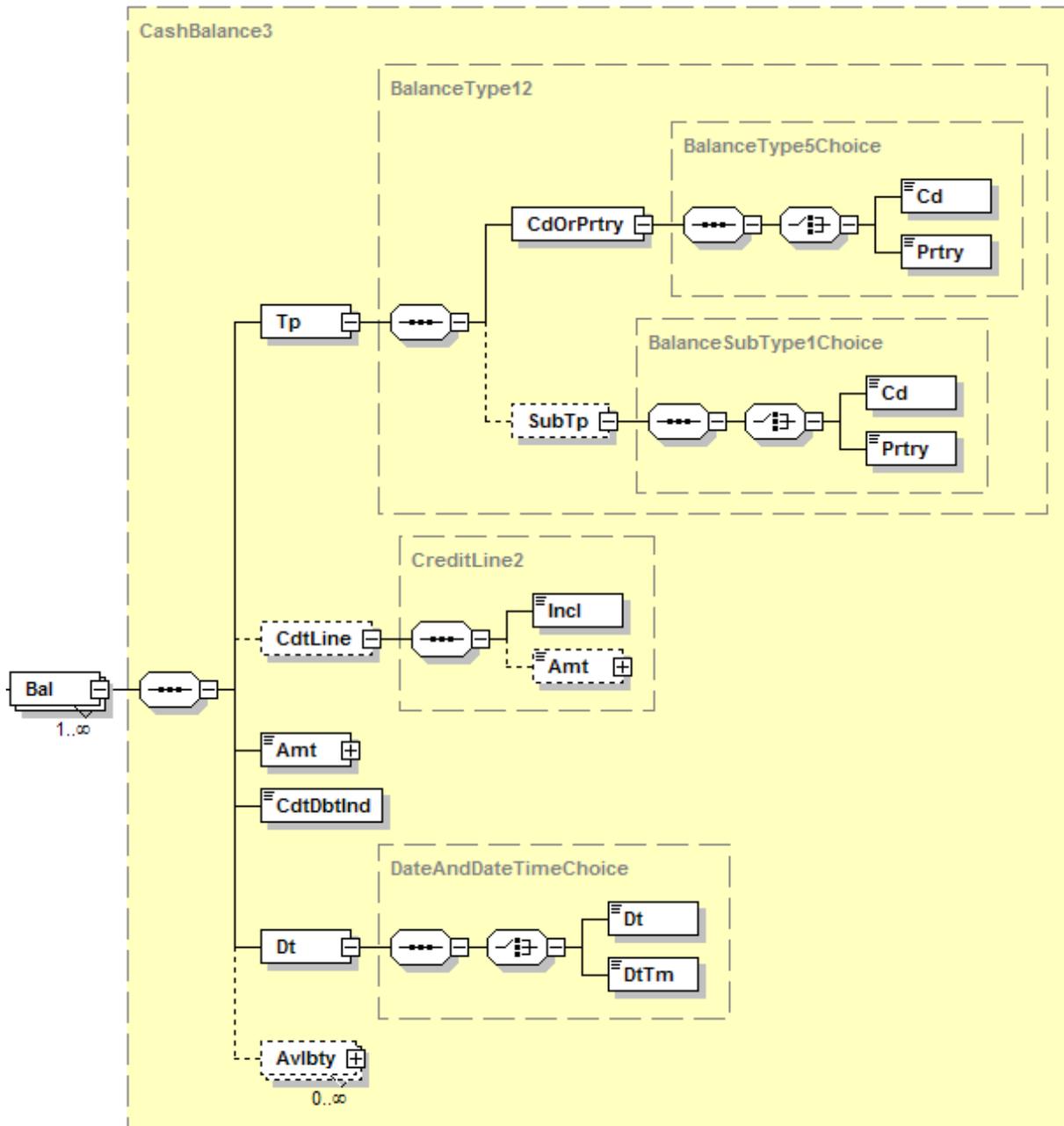


Abbildung 62: camt.053.001.02, Bal

**Definition**

Informationen zum Saldo

**Regeln**

Name	XML-Tag	Kardinalität	Definition	Typ	DK-Belegungsregel
3 Type	<Tp>	[1..1]	Art des Saldos	BalanceType12	

	Name	XML-Tag	Kardinalität	Definition	Typ	DK-Belegungsregel
4	CodeOrProprietary	<CdOrPrtry>	[1..1]	Kodierte oder proprietäre Angabe	BalanceType5Choice	
5	Code	<Cd>	[1..1]	In kodierter Form	Siehe nachstehenden BalanceType12 Code	Von den ISO-Codes ist nur die Auswahl aus nachstehender Code-Tabelle zugelassen.
5	Proprietary	<Prtry>	[1..1]	In proprietärer Form	Max35Text	
4	SubType	<SubTp>	[0..1]	Weitere Angabe zur Saldenart	BalanceSubType1Choice	
5	Code	<Cd>	[1..1]	Code zur Art des Saldos	ExternalBalanceSubType1Code	
5	Proprietary	<Prtry>	[1..1]	In proprietärer Form	Max35Text	
3	CreditLine	<CdtLine>	[0..1]	Informationen zur Kreditlinie	CreditLine2	
4	Included	<Incl>	[1..1]	Ist eine Kreditlinie vorhanden ja (True) oder nein (False)	TrueFalseIndicator	
4	Amount	<Amt>	[0..1]	Betrag und Währung zur Kreditlinie	ActiveOrHistoricCurrencyAndAmount	
3	Amount	<Amt>	[1..1]	Betrag und Währung des Saldos	ActiveOrHistoricCurrencyAndAmount	
3	CreditDebitIndicator	<CdtDbtInd>	[1..1]	Indikator zum Saldobetrag: Soll (DBIT) bzw. Haben (CRDT)	CreditDebitCode	
3	Date	<Dt>	[1..1]	Angabe entweder zum Datum oder zu Datum/Uhrzeit des Saldos	DateAndDateTimeChoice	
4	Date	<Dt>	[1..1]	Datum	ISODate	Verwendung dieses Auswahl-elements empfohlen
4	DateTime	<DtTm>	[1..1]	Datum und Uhrzeit	ISODateTime	
3	Availability	<Avlby>	[0..n]	Informationen, wann gebuchte Beträge verwendet werden können.	CashBalanceAvailability2	Wird nicht verwendet.

**Von der Deutschen Kreditwirtschaft (DK) zur Verwendung zugelassene Werte aus BalanceType12Code:**

CLBD	ClosingBooked	Schlusssaldo
CLAV	ClosingAvailable	Aktueller Valutensaldo zum angegebenen Datum
FWAV	ForwardAvailable	Zukünftiger Valutensaldo zum angegebenen Datum
ITBD	InterimBooked	Zwischensaldo im Buchungstag des kontoführenden Instituts
PRCD	PreviouslyClosedBooked	Anfangssaldo

**DK-Regel bei Überschreiten der Portionierungsgröße**

**(siehe Fehler! Verweisquelle konnte nicht gefunden werden., Größe von camt-Nachrichten)**

Sollte mehr als eine camt.053-Nachricht benötigt werden, da z.B. die Portionierungsgröße überschritten ist, wird folgende Belegung des Balance-Types erforderlich:

Erste camt.053-Nachricht:

Erster Saldo „PRCD“ und zweiter Saldo „ITBD“

Weitere camt.053-Nachrichten (falls erforderlich):

Erster und zweiter Saldo jeweils „ITBD“

Letzte camt.053-Nachricht:

Erster Saldo „ITBD“ und zweiter Saldo „CLBD“

**Beispiel**

```
<Tp>
  <CdOrPrtry>
    <Cd>PRCD</Cd>
  </CdOrPrtry>
</Tp>
<Amt Ccy="EUR">1000000.00</Amt>
<CdtDbtInd>CRDT</CdtDbtInd>
<Dt>
  <Dt>2008-09-23</Dt>
</Dt>
</Bal>
<Bal>
  <Tp>
    <CdOrPrtry>
      <Cd>CLBD</Cd>
    </CdOrPrtry>
  </Tp>
  <Amt Ccy="EUR">1259621.56</Amt>
  <CdtDbtInd>CRDT</CdtDbtInd>
  <Dt>
    <Dt>2008-09-24</Dt>
  </Dt>
</Bal>
<Bal>
  <Tp>
    <CdOrPrtry>
      <Cd>CLAV</Cd>
    </CdOrPrtry>
  </Tp>
  <Amt Ccy="EUR">1259556.65</Amt>
  <CdtDbtInd>CRDT</CdtDbtInd>
  <Dt>
    <Dt>2008-09-23</Dt>
  </Dt>
</Bal>
<Bal>
  <Tp>
    <CdOrPrtry>
      <Cd>FWAV</Cd>
    </CdOrPrtry>
  </Tp>
  <Amt Ccy="EUR">1258556.65</Amt>
  <CdtDbtInd>CRDT</CdtDbtInd>
  <Dt>
    <Dt>2008-09-25</Dt>
  </Dt>
</Bal>
```

**4.2.13 Entry <Ntry>, [0.. n]**

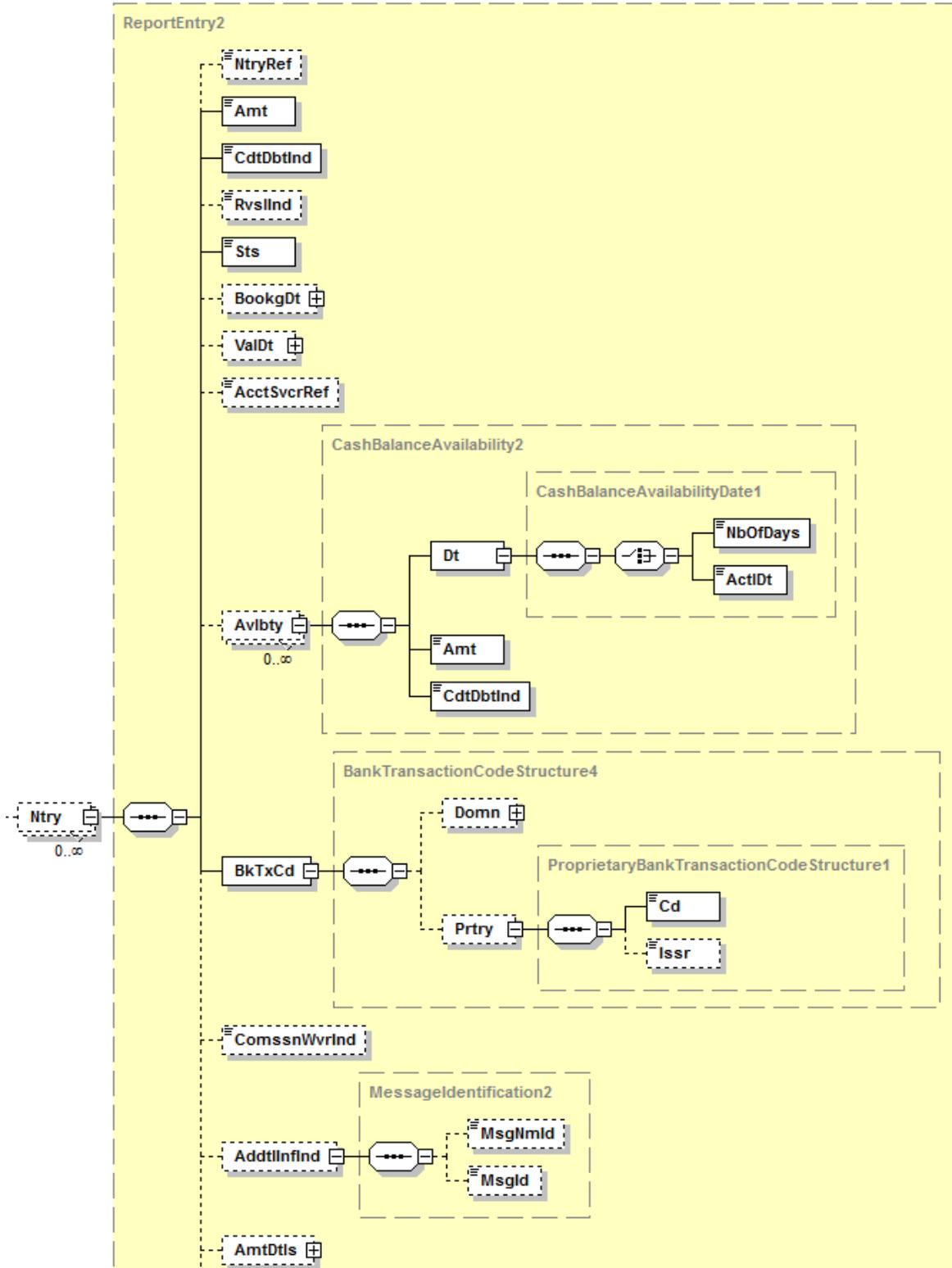


Abbildung 63-Teil1: camt.053.001.02, Ntry

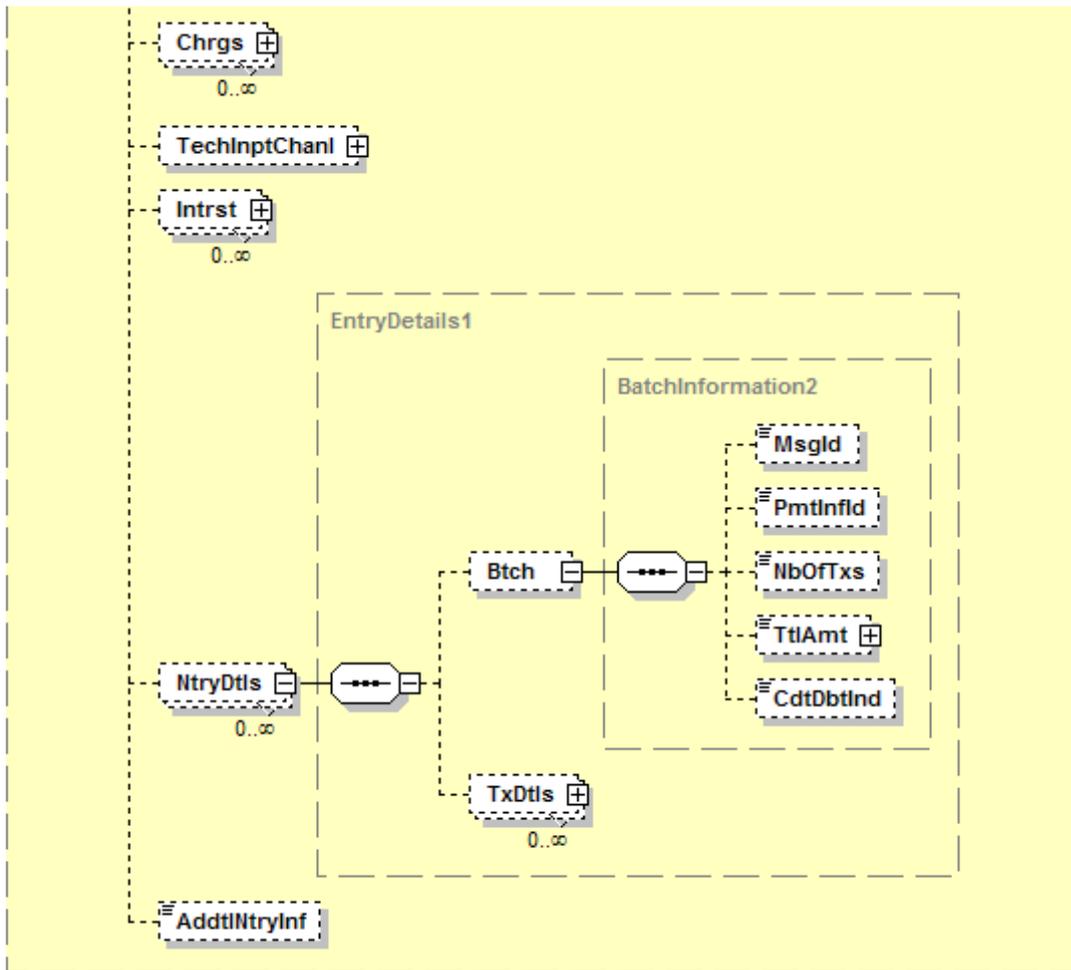


Abbildung 63-Teil2: camt.053.001.02, Ntry

**Definition**

Informationen zum Umsatz

**Regeln**

	Name	XML-Tag	Kardinalität	Definition	Typ	DK-Belegungsregel
3	EntryReference	<NtryRef>	[0..1]	Eindeutige Referenz	Max35Text	
3	Amount	<Amt>	[1..1]	Betrag und Währung des Umsatzes	ActiveOrHistoricCurrencyAndAmount	In Kontowährung anzugeben. Weitere Informationen unter 4.2.13.1
3	CreditDebitIndicator	<CdtDbtInd>	[1..1]	Indikator für (DBIT) bzw. Haben-Umsatz (CRDT)	CreditDebitCode	

	Name	XML-Tag	Kardinalität	Definition	Typ	DK-Belegungsregel
3	ReversalIndicator	<RvslInd>	[0..1]	Indikator, der anzeigt, ob es sich um ein Storno handelt. Er soll nur für einen Umsatz (Entry) vorhanden sein, welcher aus einem Storno resultiert. Durch Setzen des RvslInd auf true ändert sich nicht das Vorzeichen des Umsatzes, d.h. auch in diesem Fall gilt: CdtDbtInd=DBIT ist ein Soll-Umsatz und CdtDbtInd=CRDT ist ein Haben-Umsatz.	TrueFalseIndicator	
3	Status	<Sts>	[1..1]	Status des Umsatzes beim kontoführenden Institut	Siehe folgenden EntryStatus2-Code	Nur „BOOK“ ist zu verwenden.
3	BookingDate	<BookgDt>	[0..1]	Angabe entweder zum Buchungs-Datum oder zu -Datum/Uhrzeit	DateAndDateTimeChoice	
4	Date	<Dt>	[1..1]	Datum der Buchung	ISODate	Verwendung dieses Auswahl-elements empfohlen
4	DateTime	<DtTm>	[1..1]	Datum und Uhrzeit der Buchung	ISODateTime	
3	ValueDate	<ValDt>	[0..1]	Angabe entweder zum Valuta-Datum oder zu -Datum/Uhrzeit	wie s. o. BookingDate	wie s. o. BookingDate
3	AccountServicerReference	<AcctSvcr-Ref>	[0..1]	Bankreferenz	Max35Text	
3	Availability	<Avlbtty>	[0..n]	Informationen zur Verfügbarkeit	CashBalanceAvailability2	
4	Date	<Dt>	[1..1]	Datum	CashBalanceAvailability-Date1	z. B. Verfügbarkeit einer Lastschrift
5	NumberOfDays	<NbOf-Days>	[1..1]	Anzahl der Tage bis zur Verfügbarkeit	Max15PlusSignedNumericText	Wird nicht verwendet.
5	ActualDate	<ActIDt>	[1..1]	Verfügbarkeitsdatum	ISODate	
4	Amount	<Amt>	[1..1]	Währung und Betrag	ActiveOrHistoricCurrencyAndAmount	
4	CreditDebit-Indicator	<CdtDbtInd>	[1..1]	Indikator für Soll (DBIT) bzw. Haben (CRDT)	CreditDebitCode	
3	BankTransaction Code	<BkTxCd>	[1..1]	Informationen zur Art des Geschäfts	BankTransactionCodeStructure4	Eine Angabe pro Einzeltransaktion auf TxDtIs-Ebene ist ebenfalls verpflichtend.

	Name	XML-Tag	Kardinalität	Definition	Typ	DK-Belegungsregel
4	Domain	<Domn>	[0..1]	Domäne	BankTransactionCodeStructure5	Kann zusätzlich zu <Prtry> belegt werden. Falls belegt, Inhalt gemäß Mappingtabelle (Anhang 1 der Anlage 3) für den unter <Prtry> gesetzten GVC. Struktur der Elementgruppe siehe 4.2.15.2.
4	Proprietary	<Prtry>	[0..1]	Proprietäre Bezeichnung des Geschäfts	ProprietaryBankTransactionCodeStructure1	Muss verwendet werden, also: <b>Kardinalität gemäß DK: [1..1]</b>
5	Code	<Cd>	[1..1]	Code zur Identifizierung des Geschäfts	Max35Text	Enthält den Geschäftsvorfallcode (GVC, siehe Kapitel 6.1.1), Optional kann der ZDL die Zeichenkette gemäß Kapitel 4.2.15.1 einstellen, welche den GVC enthält. a) Der GVC ist im Falle einer Einzeltransaktion bzw. eines nicht aufgelösten Sammlers identisch zu dem GVC, der auf TransactionDetails-Ebene (vgl. Kap. 4.2.15.1) verwendet wird. b) Im Falle eines aufgelösten Sammlers ist dies ein übergreifender Sammler-GVC.

	Name	XML-Tag	Kardinalität	Definition	Typ	DK-Belegungsregel
5	Issuer	<Issr>	[0..1]	Herausgeber des Codes	Max35Text	Wird mit der Konstante „DK“ <sup>23</sup> belegt“, also: <b>Kardinalität gemäß DK: [1..1]</b>
3	CommissionWaiverIndicator	<ComssnWvrInd>	[0..1]	Ist die Transaktion von Kommission ausgenommen?	YesNoIndicator	Wird nicht verwendet.
3	AdditionalInformationIndicator	<AddtlInflnd>	[0..1]	Zusätzliche Informationen	MessageIdentification2	Referenzierungen auf eine camt.054 werden hier angegeben.
4	MessageNameIdentification	<MsgNmlId>	[0..1]	Spezifikation des Namens der Nachricht, auf die referenziert wird	Max35Text	z. B. camt.054.001.02
4	MessageIdentification	<MsgId>	[0..1]	MessageId <MsgId> aus der betreffenden Nachricht	Max35Text	
3	AmountDetails	<AmtDtls>	[0..1]	Informationen zu in der Umsatzebene zusammengefassten Beträgen	AmountAndCurrencyExchange3	Wird auf der Umsatz-Ebene nicht verwendet, aber unter Transaktions-Detail (siehe 4.2.15).
3	Charges	<Chrgs>	[0..n]	Details zu Gebühren, die den Umsatz betreffen (diese Elementgruppe kann auf Umsatz- und auf Transaktionsdetail-Ebene verwendet werden).	Siehe 4.2.14	Diese Elementgruppe wird auf Umsatz-Ebene nur belegt, wenn es sich um (eigene und fremde) Gebühren handelt, die direkt einem Sammler zugeordnet werden.
3	TechnicalInputChannel	<TechInptChanl>	[0..1]	Technischer Eingangskanal	TechnicalInputChannel1Choice	
3	Interest	<Intrst>	[0..n]	Informationen zum Zinsbetrag im Umsatz	TransactionInterest2	
3	EntryDetails	<NtryDtls>	[0..n]	Umsatzdetails	EntryDetails1	Ist genau einmal vorhanden, also: <b>Kardinalität gemäß DK: [1..1]</b>
4	Batch	<Btch>	[0..n]	Informationen zu einem Sammler	BatchInformation2	Verweis auf einen vom Kunden eingereichten Sammler

<sup>23</sup> „DK“ ist der technische Code für den Herausgeber „Die Deutsche Kreditwirtschaft“.

	Name	XML-Tag	Kardinalität	Definition	Typ	DK-Belegungsregel
5	Message-Identification	<Msgld>	[0..1]	Messageid <Msgld> aus der betreffenden Nachricht	Max35Text	
5	PaymentInformationIdentification	<PmtInflId>	[0..1]	Id des logischen Sammlers der Nachricht (Id des Payment Information Blocks der pain-Nachricht)	Max35Text	Sofern eine <PmtInflId> vorhanden ist (d.h. immer dann, wenn der Kunde, welcher die camt-Nachricht erhält, die Zahlungen mittels pain-Nachricht initiiert hat), so wird diese hier eingestellt.
5	NumberOfTransactions	<NbOfTxs>	[0..1]	Anzahl der Zahlungen des Sammlers.	Max15NumericText	
5	TotalAmount	<TtlAmt>	[0..1]	Gesamtsumme eines Sammlers	ActiveOrHistoricCurrencyAndAmount	
5	CreditDebitIndicator	<CdtDbtInd>	[0..1]	Indikator für Soll (DBIT) bzw. Haben-Buchung (CRDT)	CreditDebitCode	
4	TransactionDetails	<TxDtls>	[0..n]	Transaktionsdetails zum Umsatz	Siehe 4.2.15	Mindestens einmal zu verwenden, also <b>Kardinalität gemäß DK: [1..n]</b>
3	AdditionalEntryInformation	<AddtlNtryInf>	[0..1]	Zusätzliche Informationen zum Umsatz	Max500Text	Kann mit GVC-Longtext und/oder weiteren Informationen zum Umsatz belegt werden.

**Werte des EntryStatus2Code:**

BOOK	Booked	Gebuchter Umsatz
INFO	Information	Dieser Eintrag dient nur zu Informationszwecken. Es ist kein Umsatz für das Konto gebucht.
PDNG	Pending	Die zugehörige Buchung ist noch nicht final. Dieser Status kann im Fall von erwarteten Umsätzen auftreten oder bei Posten, deren Finalität von bestimmten Bedingungen abhängt. Wird die Buchung finalisiert, wird der Umsatz im nächsten Tagesauszug oder Kontobericht mit dem Status „BOOK“ bereitgestellt.

**Beispiel**

```
<Amt Ccy="EUR">259621.56</Amt>
<CdtDbtInd>CRDT</CdtDbtInd>
<Sts>BOOK</Sts>
<BookgDt>
  <Dt>2008-09-24</Dt>
</BookgDt>
<ValDt>
  <Dt>2008-09-24</Dt>
</ValDt>
<Avlbtty>
  <Dt>
    <ActlDt>2008-09-24</ActlDt>
  </Dt>
  <Amt Ccy="EUR">259621.56</Amt>
  <CdtDbtInd>CRDT</CdtDbtInd>
</Avlbtty>
<BkTxCd>
  <Prtry>
    <Cd>192</Cd>
    <Issr>DK</Issr>
  </Prtry>
</BkTxCd>
<AddtlInfInd>
  <MsgNmId>camt.054.001.02</MsgNmId>
  <MsgId>Ggf. Referenz auf z. B. camt.054</MsgId>
</AddtlInfInd>
<Chrgs>
  ...
</Chrgs>
<NtryDtls>
<Btch>
  <MsgId>Ggf. Referenz auf pain.xxx MsgId</MsgId>
  <PmtInfId>Id des Sammlers der Nachricht </PmtInfId>
</Btch>
<TxDtls>
  ...
</TxDtls>
</NtryDtls>
<AddtlNtryInf>Zusätzliche Informationen zum Umsatz; Max500Text. Kann mit
  GVC-Longtext belegt werden.</AddtlNtryInf>
```

#### **4.2.13.1 Abhängigkeiten der Amount-Felder auf den Ebenen Umsatz <Ntry> und Transaktionsdetails <TxDtls>**

Für Details zu den Amount-Feldern auf TransactionDetails-Ebene siehe 4.2.16. Die Währung des Feldes Amount auf Entry-Ebene muss stets mit der Kontowährung übereinstimmen.

Wenn unter TransactionDetails auch AmountDetails angegeben sind, so muss die Währung des TransactionAmount stets mit der Kontowährung übereinstimmen. In diesem Fall müssen stets alle TransactionAmount-Felder gefüllt sein und zudem die Summe\* der TransactionAmounts mit dem Amount-Feld auf Entry-Ebene übereinstimmen:

$$* \textit{mathematisch: } \sum_{\langle TxDtls \rangle} (\langle TxDtls \rangle \langle AmtDtls \rangle \langle TxAmt \rangle) = \langle Amt \rangle \text{ auf Entry-Ebene}$$

**4.2.14 Charges <Chrgs>, [0..n]**

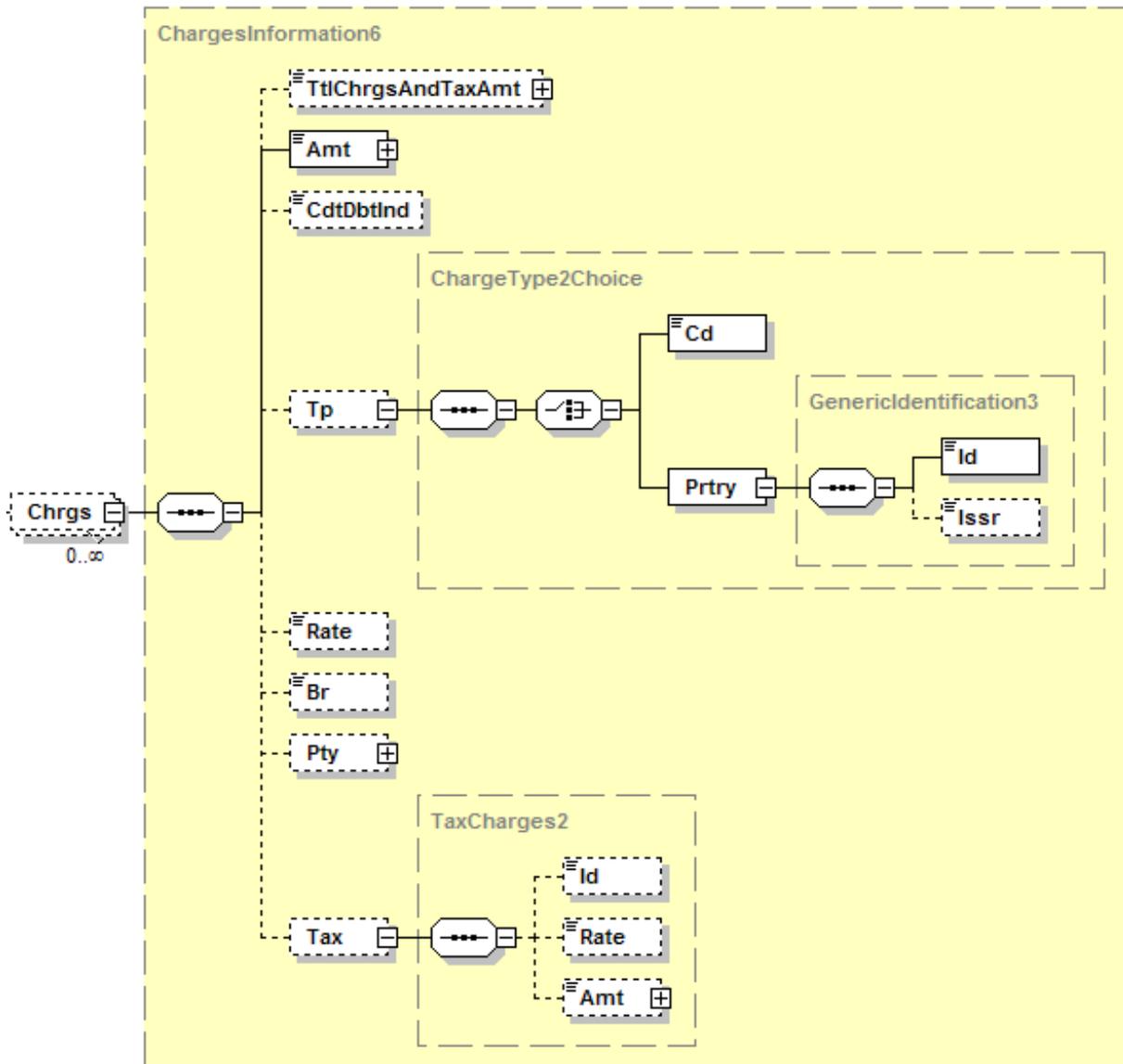


Abbildung 64: camt.053.001.02, Chrgs

**Definition**

Details zu Gebühren, die den Umsatz betreffen (diese Elementgruppe kann auf Umsatz- und auf Transaktionsdetail-Ebene verwendet werden).

**Regeln**

	Name	XML-Tag	Kardi- nalität	Definition	Typ	DK- Belegungsregel
4	TotalChargesAnd TaxAmount	<TtlChrgsAn dTaxAmt>	[0..1]	Gesamtsumme der Ge- bühren inkl. Steuern	ActiveOrHistoric CurrencyAndA mount	

	Name	XML-Tag	Kardinalität	Definition	Typ	DK-Belegungsregel
4	Amount	<Amt>	[1..1]	Summe der Gebühren	ActiveOrHistoricCurrencyAndAmount	
4	CreditDebitIndicator	<CdtDbtInd>	[0..1]	Indikator für Soll (DBIT) bzw. Haben-Buchung (CRDT)	CreditDebitCode	
4	Type	<Tp>	[0..1]	Gebührentyp	ChargeType2Choice	
5	Code	<Cd>	[1..1]	In kodierter Form: BRKF = Handelsprovision COMM = Verkaufsprovision	ChargeType1Code	
5	Proprietary	<Prtry>	[1..1]	In proprietärer Form	GenericIdentification3	
6	Identification	<Id>	[1..1]	Name oder Zahl zur Identifikation	Max35Text	
6	Issuer	<Issr>	[0..1]	Herausgeber der Identifikation	Max35Text	
4	Rate	<Rate>	[0..1]	Rate zur Berechnung der Gebühr	PercentageRate	
4	Bearer	 	[0..1]	Information, wer die Gebühren trägt CRED = Begünstigter/ Zahlungsempfänger DEBT = Überweisender / Zahlungspflichtiger SHAR = Gebührenteilung SLEV = gemäß Vereinbarung	ChargeBearerType1Code	
4	Party	<Pty>	[0..1]	Informationen zu der die Gebühren tragenden Partei	Siehe 4.2.17	Bei der Nutzung von Charges unter TxDtIs (s.4.2.15) kann die IBAN des Verrechnungskontos der Gebühren hier unter FinInstnId/Othr/Id angegeben werden.
4	Tax	<Tax>	[0..1]	Steuerliche Details der Gebühren	TaxCharges2	Für die Angabe der Mehrwertsteuer.
5	Identification	<Id>	[0..1]	Art der Steuer	Max35Text	
5	Rate	<Rate>	[0..1]	Prozentsatz zur Berechnung der Steuer	PercentageRate	
5	Amount	<Amt>	[0..1]	Berechneter Steuerbetrag und Währung	ActiveOrHistoricCurrencyAndAmount	

**Beispiel**

```
<Amt Ccy="EUR">2</Amt>
```

**4.2.15 Transaction Details <TxDtIs>, [0..n]**

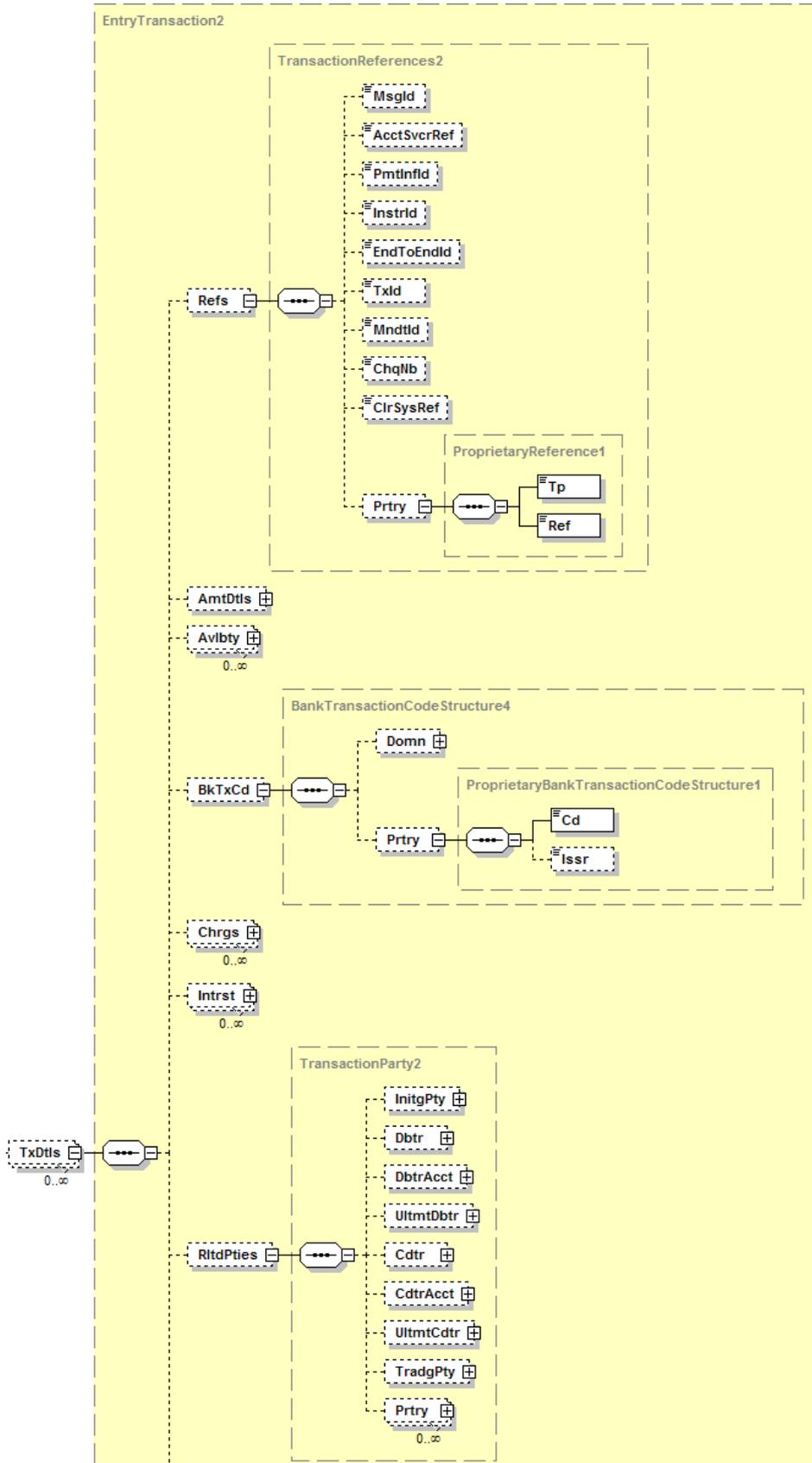


Abbildung 65 Teil 1: camt.053.001.02, TxDtls



Abbildung 65 Teil 2: camt.053.001.02, TxDtls

**Definition**

Transaktionsdetails zum Umsatz.

**Regeln**

	Name	XML-Tag	Kardi-nalität	Definition	Typ	DK-Belegungsregel
5	References	<Refs>	[0..1]	Referenzierungen	TransactionReferences2	Die DK-Regeln in Elementgruppe <Refs> beziehen sich alle auf den Fall von Schecks. Diese gelten erst nach der Migration der Scheckverrechnung auf ISO 20022
6	MessageIdentification	<Msgld>	[0..1]	Message-Id <Msgld> aus der referenzierten pain-Nachricht	Max35Text	
6	AccountServicerReference	<AcctSvcr-Ref>	[0..1]	Bankreferenz	AcctSvcrRef	
6	PaymentInformationIdentification	<PmtInflId>	[0..1]	Payment Information Id aus der referenzierten pain-Nachricht	Max35Text	

	Name	XML-Tag	Kardinalität	Definition	Typ	DK-Belegungsregel
6	InstructionIdentification	<InstrId>	[0..1]	Referenz der den Auftrag übermittelnden Partei	Max35Text	
6	EndToEndIdentification	<EndToEndId>	[0..1]	eindeutige Referenz des Überweisenden	Max35Text	Im Falle von Schecks ist die Konstante „SCHECK-NR.“, gefolgt von der Schecknummer anzugeben (entspricht dem Inhalt der EndToEndId des entsprechenden Scheckumsatzes)
6	TransactionIdentification	<TxId>	[0..1]	Id des erstbeteiligten Kreditinstituts (G1)	Max35Text	Im Falle von Schecks enthält dieses Feld in den ersten 12 Stellen die ISE/BSE-Referenz.
6	MandatIdentification	<MndtId>	[0..1]	Mandatsreferenz	Max35Text	
6	ChequeNumber	<ChqNb>	[0..1]	Schecknummer	Max35Text	Im Falle von Schecks enthält dieses Feld die Schecknummer.
6	ClearingSystemReference	<ClrSysRef>	[0..1]	Referenz eines Clearingsystems	Max35Text	
6	Proprietary	<Prtry>	[0..1]	Proprietäre Referenz	ProprietaryReference1	
7	Type	<Tp>	[1..1]	Typ	Max35Text	
7	Reference	<Ref>	[1..1]	Referenzierung	Max35Text	
5	AmountDetails	<AmtDtls>	[0..1]	Nähere Informationen zum Transaktionsbetrag	Siehe 4.2.16	
5	Availability	<AvlBty>	[0..n]	Informationen zur Verfügbarkeit	CashBalanceAvailability2	Wird nicht verwendet.
5	BankTransactionCode	<BkTxCd>	[0..1]	Informationen zur Art des Geschäfts	BankTransactionCodeStructure4	Muss verwendet werden, also: <b>Kardinalität gemäß DK: [1..1]</b> Hinweise zur Belegung siehe Kapitel 4.2.15.1.
6	Domain	<Domn>	[0..1]	Domäne	BankTransactionCodeStructure5	Kann zusätzlich zu <Prtry> belegt werden, Details siehe Kapitel 4.2.15.2)

	Name	XML-Tag	Kardinalität	Definition	Typ	DK-Belegungsregel
6	Proprietary	<Prtry>	[0..1]	Proprietäre Bezeichnung des Geschäfts	ProprietaryBankTransactionCodeStructure1	Muss verwendet werden, also: <b>Kardinalität gemäß DK: [1..1]</b>
7	Code	<Cd>	[1..1]	Code zur Identifizierung des Geschäfts	Max35Text	Die Belegungsregel ist unter der Tabelle erläutert.
7	Issuer	<Issr>	[0..1]	Herausgeber des Codes	Max35Text	Wird mit der Konstante „DK“ <sup>24</sup> belegt, also: <b>Kardinalität gemäß DK: [1..1]</b>
5	Charges	<Chrgs>	[0..n]	Siehe unter 4.2.14	Siehe unter 4.2.14	Charges werden ausschließlich auf TxDetails-Ebene angegeben, außer sie beziehen sich explizit auf eine Sammelbuchung. Zusätzlich gilt: 1) Nur Gebühren aus beauftragtem und gebuchtem Betrag werden hier berücksichtigt. 2) Gebühren, die fachlich zur Transaktion gehören, aber separat in Rechnung gestellt werden, dürfen hier nicht berücksichtigt werden.
5	Interest	<Intrst>	[0..n]	Informationen zum Zinsbetrag in der Transaktion	TransactionInterest2	In den Beträgsfeldern dieser Elementgruppe können z.B. Zinskompensationsbeträge aus Lastschriftrückgaben oder Zinsbeträge aus WP-Geschäften angegeben werden.

<sup>24</sup> „DK“ ist der technische Code für den Herausgeber „Die Deutsche Kreditwirtschaft“.

	Name	XML-Tag	Kardinalität	Definition	Typ	DK-Belegungsregel
6	Amount	<Amt>	[1..1]	Betrag und Währung des Zinsbetrags	ActiveOrHistoricCurrencyAndAmount	
6	CreditDebitIndicator	<CdtDbtInd>	[1..1]	Indikator für Soll-Umsatz (DBIT) bzw. Haben-Umsatz (CRDT)	CreditDebitCode	
6	Type	<Tp>	[0..1]	Zinstyp	InterestType1Choice	
6	Rate	<Rate>	[0..1]	Zinssatz	Rate3	
6	FrToDt	<FrToDt>	[0..1]	Zeitintervall der Zinsberechnung	DateTimePeriodDetails	
6	Reason	<Rsn>	[0..1]	Grund für die Erhebung des Zinsbetrags	Max500Text	Im Falle der Angabe eines Zinskompensationsbetrags unter <Amt> ist hier der Code „CompstnAmt“ anzugeben, siehe auch Beispiel Nr. 3 in Kapitel 4.2.15.3.
5	RelatedParties	<RltdPties>	[0..1]	Beteiligte Parteien	TransactionParty2	Im Falle von R-Transaktionen behalten die beteiligten Parteien (Creditor/Debtor) die Rolle aus der Originaltransaktion (Details siehe Kapitel 4.2.15.4).
6	InitiatingParty	<InitgPty>	[0..1]	Anweisende Partei	Siehe <Ownc> unter 4.2.8 und <Id> in 4.2.9	
6	Debtor	<Dbtr>	[0..1]	Überweisender / Zahlungspflichtiger	Siehe <Ownc> unter 4.2.8 und <Id> in 4.2.9	
6	DebtorAccount	<DbtrAcct>	[0..1]	Konto des Überweisenden / Zahlungspflichtigen	Siehe unter 4.2.11	
6	UltimateDebtor	<UltmtDbtr>	[0..1]	Zahlungspflichtiger sofern abweichend vom Kontoinhaber	Siehe <Ownc> unter 4.2.8 und <Id> in 4.2.9	
6	Creditor	<Cdtr>	[0..1]	Begünstigter / Zahlungsempfänger	Siehe <Ownc> unter 4.2.8 und <Id> in 4.2.9	Bei SEPA-Lastschrift: ist unter <Id> <PrvtId> <Othr> der Creditor-Identifizierer zu belegen (wie in pain.008).

	Name	XML-Tag	Kardinalität	Definition	Typ	DK-Belegungsregel
6	CreditorAccount	<CdtrAcct>	[0..1]	Konto des Begünstigten / Zahlungsempfängers	Siehe unter 4.2.11	
6	UltimateCreditor	<UltmtCdtr>	[0..1]	Zahlungsempfänger sofern abweichend vom Kontoinhaber	Siehe <Ownc> unter 4.2.8 und <Id> in 4.2.9	
6	TradingParty	<TradgPty>	[0..1]	Makler	Siehe <Ownc> unter 4.2.8 und <Id> in 4.2.9	
6	Proprietary	<Prtry>	[0..n]	Sonstige beteiligte Partei	ProprietaryParty2	
5	RelatedAgents	<RltdAgts>	[0..1]	Beteiligte Kreditinstitute	Siehe 4.2.18	Im Falle von R-Transaktionen behalten die beteiligten Institute die Rollen aus der Originaltransaktion (Details siehe Kapitel 4.2.15.4).
5	Purpose	<Purp>	[0..1]	Grund der Transaktion	Siehe 4.2.19	
5	RelatedRemittanceInformation	<RltdRmt-Inf>	[0..10]	Verwendungszweckangaben eines beteiligten Kreditinstituts	RemittanceLocation2	Wird nicht verwendet.
5	RemittanceInformation	<RmtInf>	[0..1]	Verwendungszweckinformationen	Siehe 4.2.20	
5	RelatedDates	<RltdDts>	[0..1]	Datumsangaben zur Transaktion	Siehe 4.2.21	Eine Nutzung wird zum jetzigen Zeitpunkt noch nicht empfohlen, es sei denn, es handelt sich um SCC Kartenzahlungen oder SEPA-Echtzeitüberweisungen.  Ansonsten sollte das Feld <RmtInf> genutzt werden.
5	RelatedPrice	<RltdPric>	[0..1]	Preisangaben zur Transaktion	Siehe 4.2.22	Eine Nutzung wird zum jetzigen Zeitpunkt noch nicht empfohlen (wird in einer Folgeversion näher spezifiziert).

	Name	XML-Tag	Kardinalität	Definition	Typ	DK-Belegungsregel
5	RelatedQuantities	<RltdQties>	[0..n]	Mengenangaben zur Transaktion	Siehe 4.2.23	Eine Nutzung wird zum jetzigen Zeitpunkt noch nicht empfohlen (wird in einer Folgeversion näher spezifiziert).
5	FinancialInstrumentIdentification	<FinInstrmld>	[0..1]	Wertpapierangabe	Siehe 4.2.24	Eine Nutzung wird zum jetzigen Zeitpunkt noch nicht empfohlen (wird in einer Folgeversion näher spezifiziert).
5	Tax	<Tax>	[0..1]	Steuern	Siehe 4.2.25	
5	ReturnInformation	<Rtrlnf>	[0..1]	Rückgabe-Information	Siehe 4.2.26	Im Falle von Rückgaben zu belegen.
5	CorporateAction	<CorpActn>	[0..1]	Angaben zur Kapitalveränderung	Siehe 4.2.27	Eine Nutzung wird zum jetzigen Zeitpunkt noch nicht empfohlen (wird in einer Folgeversion näher spezifiziert).
5	SafekeepingAccount	<SfkpgAcct>	[0..1]	Depot bzw. Anlagenkonto	Siehe unter 4.2.11	Eine Nutzung wird zum jetzigen Zeitpunkt noch nicht empfohlen (wird in einer Folgeversion näher spezifiziert).
5	AdditionalTransactionInformation	<AddtlTxlnf>	[0..1]	Zusätzliche Transaktionsdetails	Max500Text	Kann mit GVC-Langtext und/oder weiteren Informationen zur Transaktion belegt werden.

**4.2.15.1 Vorgabe zur Belegung des Feldes <BkTxCd><Prtry><Cd>**

Der Code besteht aus folgenden Teilen, die zusammen als String, verbunden mit jeweils "+" eingestellt werden:

1. Vierstelliger SWIFT-Transaction-Code
2. Geschäftsvorfallcode (GVC)
3. Optional: Primanota-Nr. (maximal 10-stellig)
4. Textschlüsselergänzung, falls darstellbar

**Beispiele:**`<Cd>NRTI+109+9002/405+901</Cd>`

Beispiel für eine SEPA-Lastschiftrückgabe

`<Cd>NTRF+116+9002/405</Cd>`

Beispiel für eine SEPA-Überweisung

Die Textschlüsselergänzung kann fehlen (z.B. bei SEPA-Zahlungen)

Sollte ein Zwischenteil (Primanota) fehlen, dann werden zwei Pluszeichen gesetzt, um die Lücke innerhalb des Strings zu signalisieren

`<Cd>NRTI+109++901</Cd>`

Beispiel für eine SEPA-Lastschiftrückgabe

`<Cd>NTRF+116</Cd>`

Beispiel für eine SEPA-Überweisung

`<Cd>NDDT+106+9311/300+011</Cd>`

Beispiel eines ec-Karteneinzugs (Zahlerseite)

`<Cd>NDDT+106+9311/301+003</Cd>`

Beispiel einer GA-Auszahlung

`<Cd>NCHK+101+9208+000</Cd>`

Beispiel für eine Belastung des Scheckausstellers

`<Cd>NCHK+170+9408</Cd>`

Beispiel für eine Scheckeinreichung

**4.2.15.2 Vorgabe zur Belegung der Struktur Domain <BkTxCd><Domn> , [0..1]**

Der deutsche Geschäftsvorfallcode (GVC), gelistet in Kapitel 6.1.1 dieses Dokumentes, wird in den Nachrichtenformaten camt.052/53/54 über <BkTxCd><Prtry><Cd> mitgegeben. Für dieses Feld besteht für beide Ebenen (Transaktionsdetails und Entry) Belegungspflicht (dabei ist die jeweilige Belegungsmodalität für das Element in der betreffenden Ebene zu beachten).

Zusätzlich ist es möglich, auch den ISO20022-Standard Bank Transaction Code (BTC) in der Strukturierung Domain/Family/SubFamily zu verwenden. Bei der Belegung ist der Anhang 1 dieses Dokumentes zu beachten, der ein Mapping zwischen GVC und BTC beschreibt. Bei der Belegung der Elementgruppe <Domn> ist stets der in <Prtry><Cd> verwendete GVC zu berücksichtigen. Er stellt die Basis für die Belegung von <Domn> dar. Falls in Anhang 1 mehrere Belegungsoptionen vorhanden sind, ist es dem Institut freigestellt, welche Alternative es wählt.

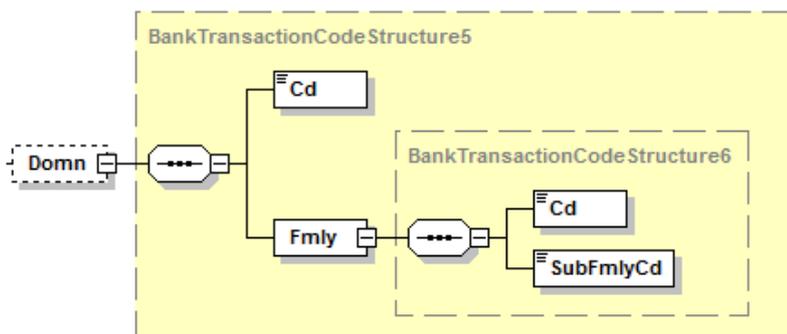


Abbildung 66: camt.053.001.02, Domn

**Definition**

Strukturierte Geschäftsvorfallklassifizierung gemäß ISO 20022

**Regeln**

	Name	XML-Tag	Kardinalität	Definition	Typ	DK-Belegungsregel
7	Code	<Cd>	[1..1]	Code der Domäne	ExternalBankTransactionDomain1Code	Belegung gemäß Anhang 1 (Mapping GVC → BTC) auf Basis des in <Prtry><Cd> verwendeten GVC
7	Family	<Fmly>	[1..1]	Spezifiziert eine Familie innerhalb einer Domäne	BankTransactionCodeStructure6	
8	Code	<Cd>	[1..1]	Code zur Spezifizierung der Familie	ExternalBankTransactionFamily1Code	Belegung gemäß Anhang 1 (Mapping GVC → BTC) auf Basis des in <Prtry><Cd> verwendeten GVC

	Name	XML-Tag	Kardinalität	Definition	Typ	DK-Belegungsregel
8	SubFamilyCode	<SubFmlyCd>	[1..1]	Code zur Spezifizierung einer Unterfamilie	ExternalBank TransactionSubFamily1Code	Belegung gemäß Anhang 1 (Mapping GVC → BTC) auf Basis des in <Prtry><Cd>verwendeten GVC

Belegungsbeispiele für <Domn> finden sich in Kapitel 4.2.15.3.

### 4.2.15.3 Beispielauszüge

Die Zuordnung der Werte für <Domn> entspricht Anhang 1 (Mappingtabelle).

#### 1. Beispiel: „Gutschrift aus Scheckeinreichung“

```
<Refs>
  <EndToEndId>SCHECK-NR. 0000108339362</EndToEndId>
  <ChqNb>0000108339362</ChqNb>
</Refs>
<AmtDtls>
...
</AmtDtls>
<BkTxCd>
  <Domn>
    <Cd>PMNT</Cd>
    <Fmly>
      <Cd>RCHQ</Cd>
      <SubFmlyCd>URCQ</SubFmlyCd>
    </Fmly>
  </Domn>
  <Prtry>
    <Cd>NCHK+170+9408</Cd>
    <Issr>DK</Issr>
  </Prtry>
</BkTxCd>
<Chrgs>
...
</Chrgs>
<RltdPties>
  <Dbtr>
    <Nm>Bezogener des Schecks</Nm>
  </Dbtr>
  <DbtrAcct>
...
</DbtrAcct>
  <Cdtr>
    <Nm>Begünstigter / Zahlungsempfänger</Nm>
...
</Cdtr>
  <CdtrAcct>
...
</CdtrAcct>
</RltdPties>
<RltdAgts>
...
</RltdAgts>
<RmtInf>
...
</RmtInf>
```

## 2. Beispiel: „Belastung aufgrund einer SEPA-Lastschrift“

```
<Refs>
  <AcctSvcrRef>Bankreferenz</AcctSvcrRef>
  <EndToEndId>Referenz des Lastschriftreiners</EndToEndId>
  <MndtId>ggf-Mandatsreferenz</MndtId>
</Refs>
<AmtDtls>
...
</AmtDtls>
<BkTxCd>
  <Domn>
    <Cd>PMNT</Cd>
    <Fmly>
      <Cd>RDDT</Cd>
      <SubFmlyCd>ESDD</SubFmlyCd>
    </Fmly>
  </Domn>
  <Prtry>
    <Cd>NDDT+105+9004/405</Cd>
    <Issr>DK</Issr>
  </Prtry>
</BkTxCd>
<RltdPties>
  <Dbtr>
    <Nm>Zahlungspflichtiger</Nm>
  </Dbtr>
  <DbtrAcct>
...
</DbtrAcct>
  <Cdtr>
    <Nm>Zahlungsempfänger</Nm>
    <Id>
      <PrvtId>
        <Othr>
          <Id>Cdtr-Id des Gläubigers</Id>
        </Othr>
      </PrvtId>
    </Id>
  </Cdtr>
  <CdtrAcct>
...
</CdtrAcct>
</RltdPties>
<RltdAgts>
...
</RltdAgts>
<RmtInf>
  <Ustrd>Telefonrechnung ...</Ustrd>
</RmtInf>
```

**3. Beispiel: „Darstellung von Zinskompensationsbeträgen“**

Zinskompensationsbeträge werden wie Gebühren auf den Rücklastschriftbetrag aufaddiert.

Charges auf Entry-Ebene bleibt grundsätzlich leer bzw. ist nur zu verwenden, wenn sich eine Gebühr speziell auf einen Sammler bezieht bzw. sich bei mehreren Transaktionen nicht zuordnen lässt.

Hinweis: Die angegebenen Gebührenbeträge stellen nur ein Rechenbeispiel dar.

```

<Ntry>
<!-- Umsatz der R-Transaktion in camt (bei Sammler die Summe)-- >
  <Amt Ccy="EUR">10007.60</Amt>

.....

  <NtryDtls>
    <TxDtls>
      <Refs> .... </Refs>
      <AmtDtls>
        <InstdAmt>
<!-- Ursprungsbetrag (Betrag Lastschrifteinzug, in pacs.004 in Originaldaten)-- >
          <Amt Ccy="EUR">10000.00</Amt>
        </InstdAmt>
        <TxAmt>
<!-- Rücklastschriftbetrag (Ursprungsbetrag plus Gebührensumme + evtl. Zinskompens.) -- >
          <Amt Ccy="EUR">10007.60</Amt>
        </TxAmt>
      </AmtDtls>
      <BkTxCd>
        <Domn>
          <Cd>PMNT</Cd>
          <Fmly>
            <Cd>IDDT</Cd>
            <SubFmlyCd>UPDD</SubFmlyCd>
          </Fmly>
        </Domn>
        <Prtry><Cd>NRTI+109</Cd><Issr>DK</Issr></Prtry>
      </BkTxCd>
      <Chrgs>
<!-- Fremdentgelt -- >
        <Amt Ccy="EUR">3</Amt>
        <Pty><FinInstnId><BIC> gebührenerhebende Bank </BIC></FinInstnId></Pty>
      </Chrgs>
      <Chrgs>
<!-- Eigenentgelt -- >
        <Amt Ccy="EUR">4.00</Amt>
        <Pty><FinInstnId><BIC>eigene BIC</BIC></FinInstnId></Pty>
      </Chrgs> .....
      <Intrst>
<!-- Zinskompensationsbetrag -- >
        <Amt Ccy="EUR">0.60</Amt>
        <CdtDbtInd>DBIT</CdtDbtInd>
        <Rsn>CompstnAmt</Rsn>
      </Intrst>
    ...

```

**4.2.15.4 Belegung der beteiligten Parteien bei R-Transaktionen**

In den R-Transaktionen pacs.002, pacs.004, aus welchen dann camt-Kontoinformationen erzeugt werden, werden die beteiligten Parteien nicht gedreht, da die Elemente Debtor und Creditor unterhalb des Blockes OriginalTransactionInformation (also den Daten der Originaltransaktion) stehen. Somit erhält in der pacs.002/004-Nachricht der Debtor unterhalb OriginalTransactionInformation den Gegenwert bzw. bezahlt der Creditor. Dies wird bei der Belegung der entsprechenden camt-Nachricht beibehalten:

Feld in SEPA R-Transaktion pacs.002 / 004	Übertragung in camt.052, camt.053, camt.054
<OrgTxRef><UltmtDbtr>	<NtryDtls><TxDtls><RltdPties><UltmtDbtr>
<OrgTxRef><Dbtr>	<NtryDtls><TxDtls><RltdPties><Dbtr>
<OrgTxRef><DbtrAcct>	<NtryDtls><TxDtls><RltdPties><DbtrAcct>
<OrgTxRef><DbtrAgt>	<NtryDtls><TxDtls><RltdAgts><DbtrAgt>
<OrgTxRef><CdtrAgt>	<NtryDtls><TxDtls><RltdAgts><CdtrAgt>
<OrgTxRef><Cdtr>	<NtryDtls><TxDtls><RltdPties><Cdtr>
<OrgTxRef><CdtrAcct>	<NtryDtls><TxDtls><RltdPties><CdtrAcct>
<OrgTxRef><UltmtCdtr>	<NtryDtls><TxDtls><RltdPties><UltmtCdtr>

Diese Darstellung gilt im Falle der Erstellung eines camt-Umsatzes für beide beteiligten Seiten:

1. Für den Kunden, dem ein Betrag als R-Transaktion rückgutgeschrieben bzw. rückbelastet wird
2. Für den camt-Auszug des Kundens der Gegenseite

Für die Darstellung von Rückschecks wird analog vorgegangen, d.h. auch hier wird bei der Darstellung der beteiligten Parteien NICHT gedreht.

4.2.16 Amount Details <AmtDtls>, [0..1]

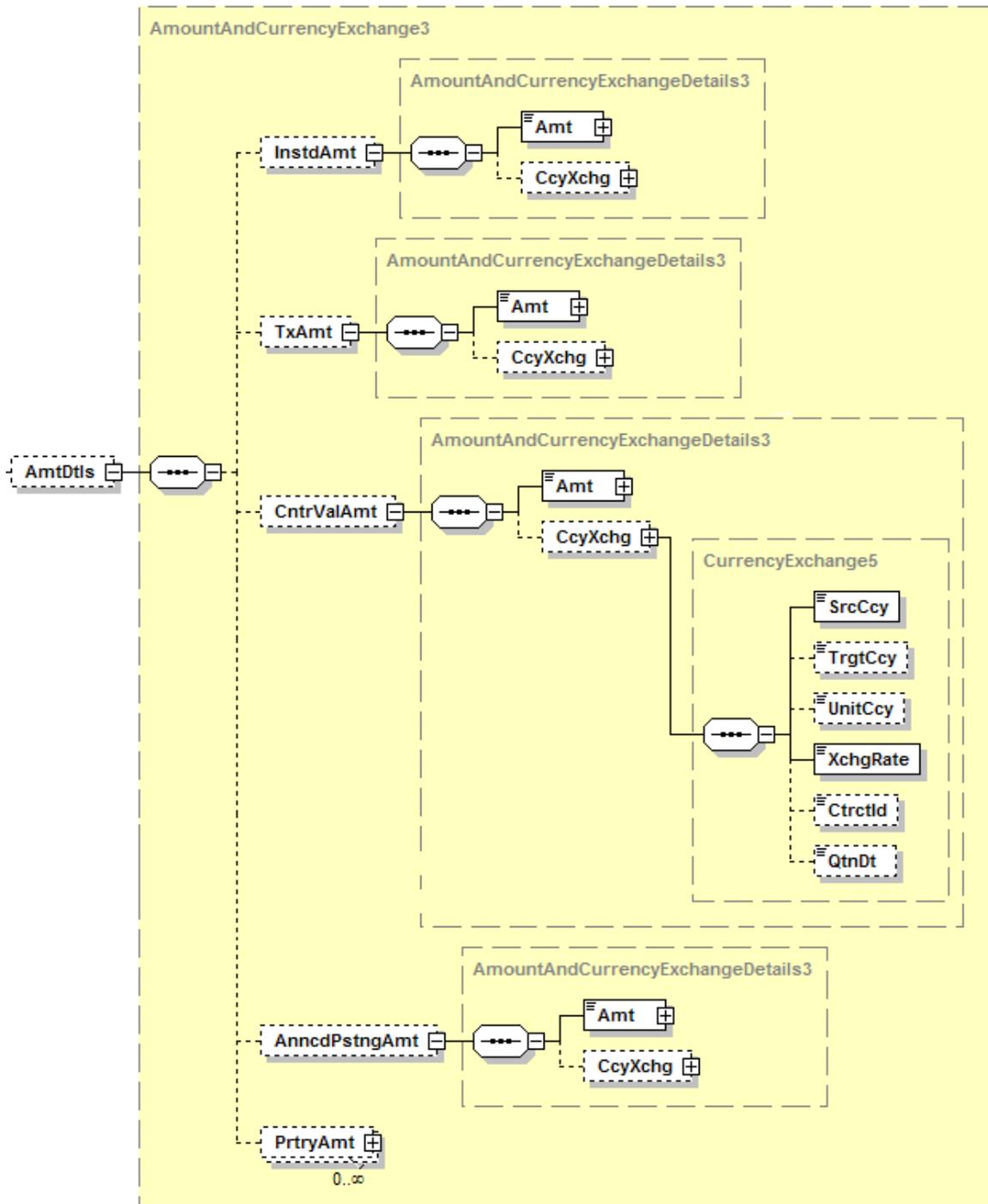


Abbildung 67: camt.053.001.02, AmtDtls

**Definition**

Detaillierte Informationen zum Betrag.

Diese Struktur wird universell für mehrere Elemente eingesetzt.

**Regeln**

	Name	XML-Tag	Kardinalität	Definition	Typ	DK-Belegungsregel
6	InstructedAmount	<InstdAmt>	[0..1]	Betrag, der in Auftrag gegeben wurde	AmountAndCurrencyExchangeDetails3	
7	Amount	<Amt>	[1..1]	Betrag und Währung des Betrags	ActiveOrHistoricCurrencyAndAmount	
7	CurrencyExchange	<CcyXchg>	[0..1]	Informationen zum Umrechnungskurs	CurrencyExchange5	Wird nicht verwendet.
6	TransactionAmount	<TxAmt>	[0..1]	Informationen zum Transaktionsbetrag, relevant für die Buchung	Wie s. o InstructedAmount	In Kontowährung anzugeben. Siehe auch 4.2.13.1
7	Amount	<Amt>	[1..1]	Betrag und Währung	Wie unter s. o InstructedAmount	
7	CurrencyExchange	<CcyXchg>	[0..1]	Informationen zum Umrechnungskurs	Wie unter s. o InstructedAmount	Wird nicht verwendet.
6	CounterValueAmount	<CntrValAmt>	[0..1]	Informationen zum umgerechneten Betrag vor Spesen	Wie s. o InstructedAmount	Umgerechneter Betrag in Kontowährung vor Spesen, hier wird der Umrechnungskurs, ausgehend vom „Instructed Amount“ oder ausgehend vom Gegenwert in EURO (siehe Proprietary Amount) angegeben.
7	Amount	<Amt>	[1..1]	Betrag und Währung des Betrags	Wie unter s. o InstructedAmount	
7	CurrencyExchange	<CcyXchg>	[0..1]	Informationen zum Umrechnungskurs	Wie unter s. o InstructedAmount	
8	SourceCurrency	<SrcCcy>	[1..1]	Quellwährung	CurrencyCode	Entweder identisch mit Währung des Instructed Amount oder EURO
8	TargetCurrency	<TrgtCcy>	[0..1]	Zielwährung	CurrencyCode	Immer Kontowährung
8	UnitCurrency	<UnitCcy>	[0..1]	Währung, in der der Umrechnungskurs ausgedrückt wird	CurrencyCode	Beispiel: 1EUR = x Einheiten einer anderen Währung. In diesem Fall enthält <UnitCcy> „EUR“

	Name	XML-Tag	Kardinalität	Definition	Typ	DK-Belegungsregel
8	ExchangeRate	<XchgRate>	[1..1]	Umrechnungskurs	BaseOneRate	
8	ContractIdentification	<CtrctId>	[0..1]	Eindeutige Identifikation der Umrechnung, z.B. FX-Deal Referenz	Max35Text	
8	QuotationDate	<QtnDt>	[0..1]	Datum und Zeit der Kursnotierung	ISODateTime	
6	AnnouncedPostingAmount	<AnnccdPstngAmt>	[0..1]	Dem Kunden angekündigter Betrag	Wie s. o InstructedAmount	
7	Amount	<Amt>	[1..1]	Betrag und Währung des Betrags	Wie unter s. o InstructedAmount	Betrag in Kontowährung und Kontowährungscode
7	CurrencyExchange	<CcyXchg>	[0..1]		Wie unter s. o InstructedAmount	
6	ProprietaryAmount	<PrtryAmt>	[0..n]	Proprietäre Betragsinformation	AmountAndCurrencyExchangeDetails4	Folgende Ausprägungen sind möglich: 1) IBS: Interbank-Settlement-Betrag. 2) EURO-Gegenwert: Wenn Umrechnung über EURO erforderlich ist
7	Type	<Tp>	[1..1]	Art des Betrags	Max35Text	Zu 1.: IBS Zu 2.: ECMT
7	Amount	<Amt>	[1..1]	Betrag und Währung des Betrags	Wie unter s. o InstructedAmount	
7	CurrencyExchange	<CcyXchg>	[0..1]	Informationen zum Umrechnungskurs	Wie unter s. o CounterValueAmount	

**Beispiel 1: USD-Zahlungseingang auf ein Eurokonto**

```

<InstdAmt>
  <Amt Ccy="USD">360873.97</Amt>
</InstdAmt>
<TxAmt>
  <Amt Ccy="EUR">259601.56</Amt>
</TxAmt>
<CntrValAmt>
  <Amt Ccy="EUR">259621.56</Amt>
  <CcyXchg>
    <SrcCcy>USD</SrcCcy>
    <TrgtCcy>EUR</TrgtCcy>
    <UnitCcy>EUR</UnitCcy>
    <XchgRate>1.3900</XchgRate>
    <QtnDt>2008-09-24T17:54:47.0+01:00</QtnDt>
  </CcyXchg>
</CntrValAmt>

```

**Beispiel 2: USD-Zahlungseingang auf ein GBP-Konto**

```

<InstdAmt>
  <!-- 1. Beauftragter Betrag in USD -->
  <Amt Ccy="USD">360950.00</Amt>
</InstdAmt>
<TxAmt>
  <!-- 5. Gebuchter Betrag in GBP, um GBP-Gebühren reduziert -->
  <Amt Ccy="GBP">231045.50</Amt>
</TxAmt>
<CntrValAmt>
  <!-- 4. GBP-Betrag (berechnet aus EUR-Betrag mit Kurs 0.87906 -->
  <Amt Ccy="GBP">231065.50</Amt>
  <CcyXchg>
    <SrcCcy>EUR</SrcCcy>
    <TrgtCcy>GBP</TrgtCcy>
    <UnitCcy>GBP</UnitCcy>
    <XchgRate>0.87906</XchgRate>
    <QtnDt>2008-09-24T17:54:37.0+01:00</QtnDt>
  </CcyXchg>
</CntrValAmt>
<PrtryAmt>
  <Tp>ECMT</Tp>
  <!-- 3. EUR-Betrag (berechnet aus USD-Betrag mit Kurs 1.3729) -->
  <Amt Ccy="EUR">262855.24</Amt>
  <CcyXchg>
    <SrcCcy>USD</SrcCcy>
    <TrgtCcy>EUR</TrgtCcy>
    <UnitCcy>EUR</UnitCcy>
    <XchgRate>1.3729</XchgRate>
    <QtnDt>2008-09-24T17:57:47.0+01:00</QtnDt>
  </CcyXchg>
</PrtryAmt>
<PrtryAmt>
  <Tp>IBS</Tp>
  <!-- 2. Zwischen Banken ausgetauschter Betrag (Clearing) in USD -->
  <Amt Ccy="USD">360873.97</Amt>
</PrtryAmt>

```

**4.2.17 Party (Charges) <Pty>, [0..1] oder ein Agent (RelatedAgents) <...Agt>, [0..1]**

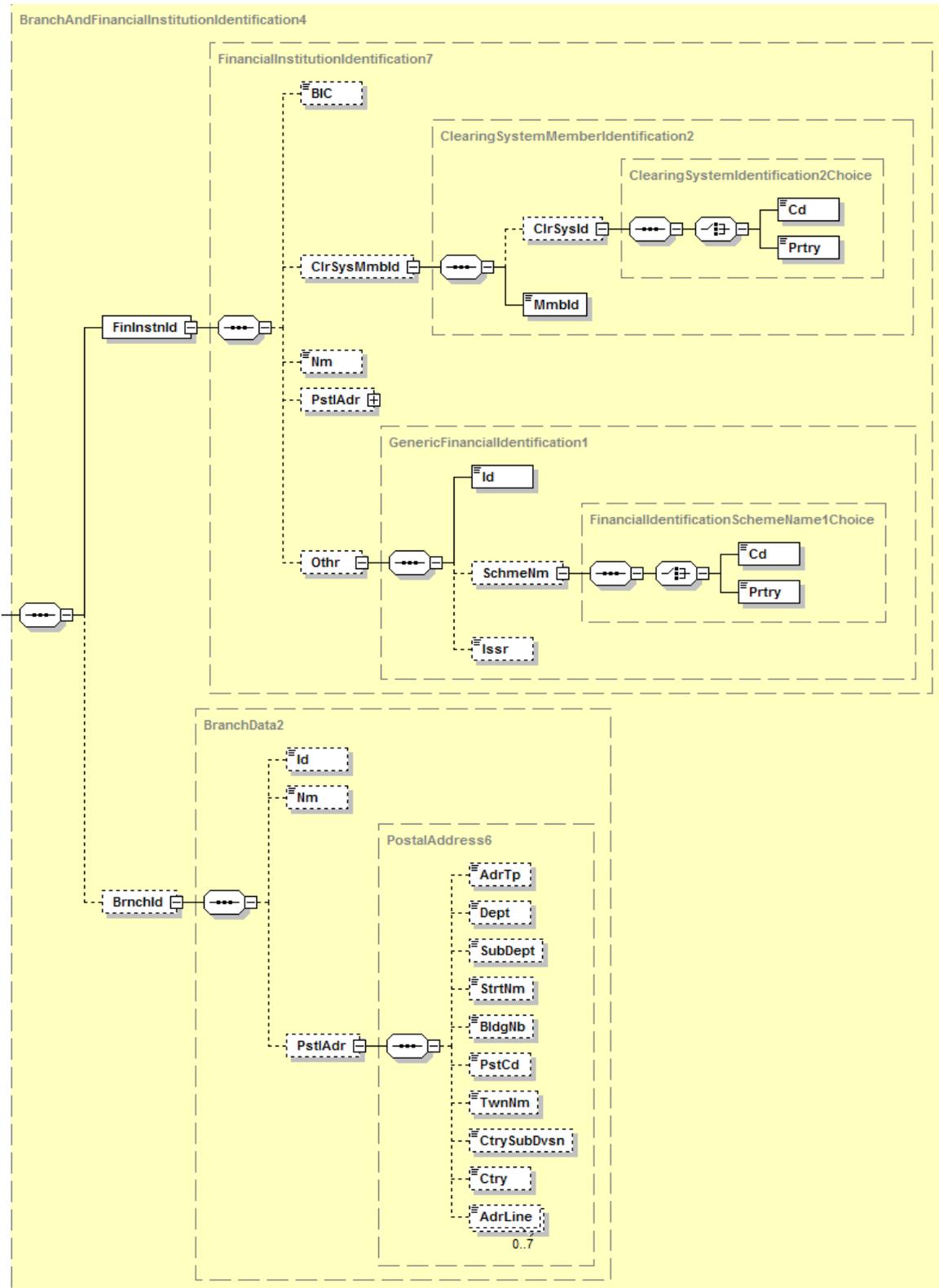


Abbildung 68: camt.053.001.02, Party- bzw. Agent-Elemente

**Definition**

Detaillierte Informationen zu Institut und Filiale

Diese Struktur wird universell für mehrere Elemente eingesetzt. Die einzige Ausnahme ist das „Servicer“-Element (siehe 4.2.10) mit eigenen DK-Belegungsregeln unterhalb der Kontoinformation (siehe 4.2.8).

**Regeln**

+	Name	XML-Tag	Kardinalität	Definition	Typ	DK-Belegungsregel
1	FinancialInstitutionIdentification	<FinInstnId>	[1..1]	Eindeutige Identifikation des Instituts	FinancialInstitutionIdentification7	
2	BIC	<BIC>	[0..1]	Bank Identifikations Code (SWIFT-Code)	BICIdentifier	Sollte möglichst belegt werden. Wenn nicht vorhanden, dann ist mindestens eine der beiden Angaben erforderlich: Name oder BLZ des Instituts
2	ClearingSystemMemberIdentification	<ClrSysMmbld>	[0..1]	Identifikation zur Zuordnung zu einem Clearingsystem	ClearingSystemIdentification2Choice	
3	ClearingSystemIdentification	<ClrSysId>	[0..1]	Vereinbarte Angabe zwischen Clearing-Agenten	ClearingSystemIdentification2Choice	
4	Code	<Cd>	[1..1]	In kodierter Form	ExternalClearingSystemIdentification1Code	Wenn bei fehlendem BIC eine deutsche Bankleitzahl angegeben wird, dann ist in diesem Feld „DEBLZ“ anzugeben.
4	Proprietary	<Prtry>	[1..1]	In proprietärer Form	Max35Text	
3	Member-Identification	<Mmbld>	[1..1]	Identifikation eines Teilnehmers eines Clearing-Systems	Max35Text	Wenn bei fehlendem BIC eine deutsche Bankleitzahl angegeben wird, dann ist dieses Feld dafür zu verwenden.
2	Name	<Nm>	[0..1]	Name des Instituts	Max140Text	
2	PostalAddress	<PstAdr>	[0..1]	Adresse des Instituts	PostalAddress6	

+	Name	XML-Tag	Kardinalität	Definition	Typ	DK-Belegungsregel
3	AddressType	<AdrTp>	[0..1]	Art der Adressangaben	Siehe AddressType2-Code in Kapitel 4.2.5	
3	Department	<Dept>	[0..1]	Abteilung/Bereich	Max70Text	
3	Subdepartment	<SubDept>	[0..1]	Unterabteilung/-bereich	Max70Text	
3	StreetName	<StrtNm>	[0..1]	Straße	Max70Text	
3	BuildingNumber	<BldgNb>	[0..1]	Hausnummer	Max16Text	
3	PostCode	<PstCd>	[0..1]	Postleitzahl	Max16Text	
3	TownName	<TwnNm>	[0..1]	Stadt	Max35Text	
3	CountrySubDivision	<CtrySubDvsn>	[0..1]	Region	Max35Text	
3	Country	<Ctry>	[0..1]	Ländercode (nach ISO 3166) bestehend aus 2 Großbuchstaben, z. B. DE für Deutschland.	CountryCode	
3	AddressLine	<AdrLine>	[0..7]	Adresszeilen, wenn keine Angaben in den strukturierten Elementen verwendet werden.	Max70Text	
2	Other-Identification	<Othr>	[0..1]	Institutsidentifikation nach Art eines definierten Codes oder proprietär.	Generic-Financial-Identification1	
3	Identification	<Id>	[1..1]	Identifikationscode	Max35Text	
3	SchemeName	<SchmeNm>	[0..1]	Eindeutiger Identifizierungscode des Codeschemas für eine Institutsidentifizierung	FinancialIdentificationSchemeName1Choice	
4	Code	<Cd>	[1..1]	Codes zur Spezifikation eines Codeschemas für Identifikationscodes	ExternalFinancialInstitutionIdentification1Code	
4	Proprietary	<Prtry>	[1..1]	proprietäre Referenz	Max35Text	
3	Issuer	<Issr>	[0..1]	Herausgeber des proprietären Codes	Max35Text	
1	Branch-Identification	<BrnchId>	[0..1]	Identifikation Filiale des Instituts	BranchData	
2	Identification	<Id>	[0..1]	Identifikationscode der Filiale	Max35Text	
2	Name	<Nm>	[0..1]	Name der Filiale	Max140Text	
2	PostalAddress	<PstlAdr>	[0..1]	Adresse der Filiale	PostalAddress6 (s. o.)	
3	AddressType	<AdrTp>	[0..1]	Art der Adressangaben	AddressType2Code, Werte siehe 4.2.5	
3	Department	<Dept>	[0..1]	Abteilung/Bereich	Max70Text	
3	Subdepartment	<SubDept>	[0..1]	Unterabteilung/-bereich	Max70Text	
3	StreetName	<StrtNm>	[0..1]	Straße	Max70Text	
3	BuildingNumber	<BldgNb>	[0..1]	Hausnummer	Max16Text	
3	PostCode	<PstCd>	[0..1]	Postleitzahl	Max16Text	
3	TownName	<TwnNm>	[0..1]	Stadt	Max35Text	
3	CountrySub-Division	<CtrySubDvsn>	[0..1]	Region	Max35Text	

+	Name	XML-Tag	Kardinalität	Definition	Typ	DK-Belegungsregel
3	Country	<Ctry>	[0..1]	Ländercode (nach ISO 3166) bestehend aus 2 Großbuchstaben, z. B. DE für Deutschland.	CountryCode	
3	AddressLine	<AdrLine>	[0..7]	Adresszeilen, wenn keine Angaben in den strukturierten Elementen verwendet werden.	Max70Text	

**Beispiel**

```
<FinInstnId>  
  <BIC>ABCDDEFFXXX</BIC>  
</FinInstnId>  
<BrnchId>  
  <Id>Optionale Id der Filiale</Id>  
  <Nm>Optional Filialname</Nm>  
<PstlAdr>  
  <Ctry>DE</Ctry>  
  <AdrLine>Optionale Adressangaben</AdrLine>  
</PstlAdr>  
</BrnchId>
```

4.2.18 RelatedAgents <RltdAgts>, [0..1]

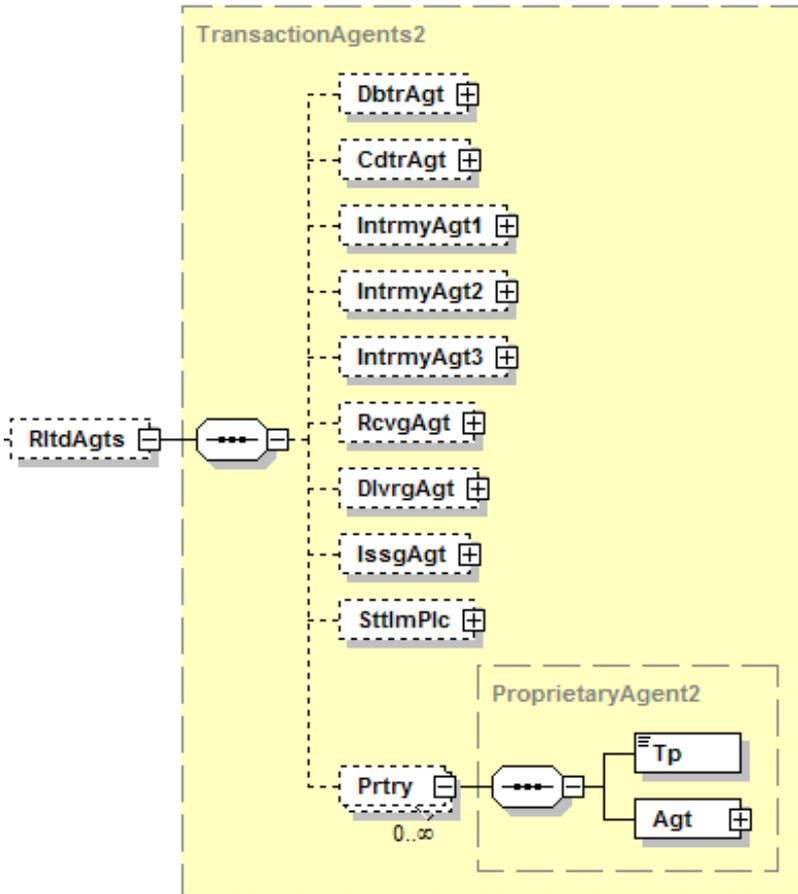


Abbildung 69: camt.053.001.02, RltdAgts

Definition

Benennung der an den gegebenen Zahlungsinformationen beteiligten Kreditinstitute. Im Falle von R-Transaktionen behalten die beteiligten Institute die Rollen aus der Originaltransaktion (Details siehe Kapitel 4.2.15.4).

Regeln

	Name	XML-Tag	Kardinalität	Definition	Typ	DK-Belegungsregel
6	DebtorAgent	<DbtrAgt>	[0..1]	Institut des Überweisenden / Zahlungspflichtigen	Siehe 4.2.17	
6	CreditorAgent	<CdtrAgt>	[0..1]	Institut des Begünstigten / Zahlungsempfängers	Siehe 4.2.17	
6	IntermediaryAgent1	<IntrmyAgt1>	[0..1]	Zwischengeschaltetes Institut 1	Siehe 4.2.17	
6	IntermediaryAgent2	<IntrmyAgt2>	[0..1]	Zwischengeschaltetes Institut 2	Siehe 4.2.17	
6	IntermediaryAgent3	<IntrmyAgt3>	[0..1]	Zwischengeschaltetes Institut 3	Siehe 4.2.17	

	Name	XML-Tag	Kardinalität	Definition	Typ	DK-Belegungsregel
6	ReceivingAgent	<RcvgAgt>	[0..1]	Aufnehmender Agent (z. B. Empfangendes Institut)	Siehe 4.2.17	Die deutschen Definitionen sind Arbeitstitel. Eine DK-Handhabung ist noch nicht festgelegt.
6	DeliveringAgent	<DlvrAgt>	[0..1]	Ausliefernder Agent (z. B. sendendes Institut)	Siehe 4.2.17	Die deutschen Definitionen sind Arbeitstitel. Eine DK-Handhabung ist noch nicht festgelegt.
6	IssuingAgent	<IssgAgt>	[0..1]	Emittent	Siehe 4.2.17	Die deutschen Definitionen sind Arbeitstitel. Eine DK-Handhabung ist noch nicht festgelegt.
6	SettlementPlace	<SttlmPlc>	[0..1]	Handelsplatz	Siehe 4.2.17	Die deutschen Definitionen sind Arbeitstitel. Eine DK-Handhabung ist noch nicht festgelegt.
6	Proprietary	<Prtry>	[0..n]	Proprietär angegebene Partei	ProprietaryAgent2	
7	Type	<Tp>	[1..1]	Art	Max35Text	
7	Agent	<Agt>	[1..1]	Institut	Siehe 4.2.17	

**Beispiel (enthält wesentliche, aber nicht alle optional möglichen Parteien)**

```

<DbtrAgt>
  <FinInstnId>
    <NmAndAdr>
      <Nm>Bank of China</Nm>
      <PstlAdr>
        <StrtNm>Yin Cheng</StrtNm>
        <BldgNb>200</BldgNb>
        <TwnNm>Shanghai</TwnNm>
        <Ctry>CN</Ctry>
      </PstlAdr>
    </NmAndAdr>
  </FinInstnId>
</DbtrAgt>
<IntrmyAgt1>
  <FinInstnId>
    <BIC>GPMOUSNY</BIC>
  </FinInstnId>
</IntrmyAgt1>

```

**4.2.19 Purpose <Purp>, [0..1]**

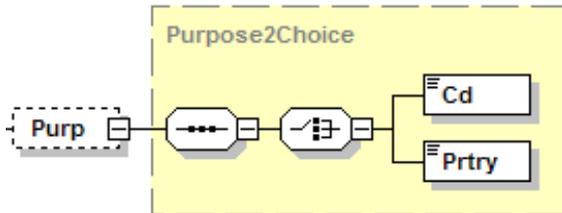


Abbildung 70: camt.053.001.02, Purp

**Definition**

Grund der Transaktion.

**Regeln**

	Name	XML-Tag	Kardinalität	Definition	Typ	DK-Belegungsregel
6	Code	<Cd>	[1..1]	Ein Textcode	ExternalPurpose1Code	
6	Proprietary	<Prtry>	[1..1]	Angabe in proprietärer, vereinbarter Form	Max35Text	

**Beispiel (eine Auswahl)**

```
<Cd>CASH</Cd>
```

**4.2.20 Remittance-Information <RmtInf>, [0..1]**

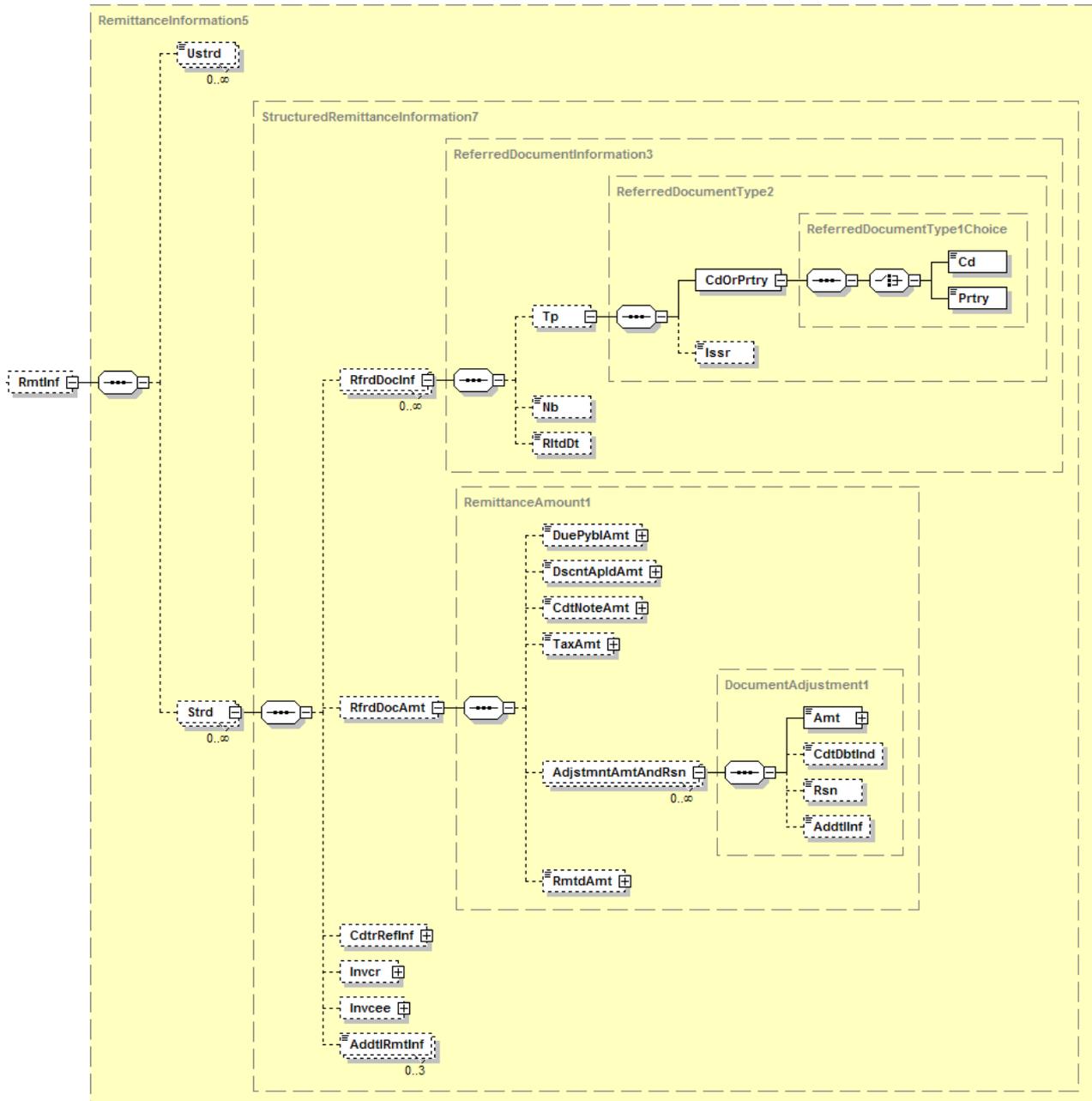


Abbildung 71: camt.053.001.02, RmtInf

**Definition**

Informationen, die den Abgleich der Zahlung in Buchungssystemen ergänzend unterstützen (Verwendungszweck).

**Regeln**

	Name	XML-Tag	Kardinalität	Definition	Typ	DK-Belegungsregel
6	Unstructured	<Ustrd>	[0..n]	Unstrukturierter Verwendungszweck; kann auch in bilateraler Abstimmung zwischen Zahlungsempfänger und Zahlungspflichtigen strukturiert werden.	Max140Text	
6	Structured	<Strd>	[0..n]	strukturierter Verwendungszweck	StructuredRemittanceInformation7	
7	Referred-Document-Information	<RfrdDoc-Inf>	[0..n]	Spezifiziert das Dokument, auf den sich der Verwendungszweck bezieht.	ReferredDocumentInformation3	
8	Referred-DocumentType	<Tp>	[0..1]	Art des Referenzdokuments	ReferredDocumentType2	
9	CodeOrProprietary	<CdOrPrtry>	[1..1]	Kodierte oder proprietäre Angabe	ReferredDocumentType1Choice	
10	Code	<Cd>	[1..1]	Codes zur Spezifikation eines Dokuments	Siehe nachstehenden DocumentType5Code	
10	Proprietary	<Prtry>	[1..1]	proprietäre Typen	Max35Text	
9	Issuer	<Issr>	[0..1]	Aussteller des Dokuments	Max35Text	
8	ReferredDocumentNumber	<Nb>	[0..1]	Nummer des Dokuments	Max35Text	
8	ReferredDocumentRelatedDate	<RltdDt>	[0..1]	Datum mit Referenz zum Dokument (z. B. Ausstellungsdatum).	ISODate	
7	ReferredDocumentAmount	<RfrdDocAmt>	[0..1]	Betrag und Währung im Zusammenhang mit dem in der Verwendungszweckinformation referenzierten Dokument.	RemittanceAmount1	
8	DuePayableAmount	<DuePyblAmt>	[0..1]	An den Zahlungsempfänger zu entrichtender Betrag einschl. Währung	ActiveOrHistoricCurrencyAndAmount	
8	DiscountAppliedAmount	<DscntApldAmt>	[0..1]	An den Zahlungsempfänger zu entrichtender Betrag abzüglich vereinbarter Skonti einschl. Währung.	ActiveOrHistoricCurrencyAndAmount	
8	CreditNoteAmount	<CdtNoteAmt>	[0..1]	Betrag, welcher in referenzierter Gutschriftsinformation verwendet wurde	ActiveOrHistoricCurrencyAndAmount	
8	TaxAmount	<TaxAmt>	[0..1]	Im referenzierten Betrag enthaltene Mehrwertsteuer / Steuer.	ActiveOrHistoricCurrencyAndAmount	

	Name	XML-Tag	Kardinalität	Definition	Typ	DK-Belegungsregel
8	AdjustmentAmountAndReason	<AdjstmntAmtAndRsn>	[0..n]	Elementgruppe, die Informationen zum Betrag und zum Grund der Berichtigung des Dokuments enthält.	DocumentAdjustment1	
9	Amount	<Amt>	[1..1]	Korrekturbetrag	ActiveOrHistoricCurrencyAndAmount	
9	CreditDebitIndicator	<CdtDbtInd>	[0..1]	Indikator für Soll (DBIT) bzw. Haben-Buchung (CRDT)	CreditDebitCode	
9	Reason	<Rsn>	[0..1]	Begründung	Max4Text	
9	AdditionalInformation	<AddtlInf>	[0..1]	Weitere Angaben	Max140Text	
8	RemittedAmount	<RmtdAmt>	[0..1]	Betrag, welcher im referenzierten Dokument verwendet wurde	ActiveOrHistoricCurrencyAndAmount	
7	CreditorReferenceInformation	<CdtrRefInf>	[0..1]	Vom Zahlungsempfänger vergebene, eindeutige Identifikationsnummer	CreditorReferenceInformation2	
8	CreditorReferenceType	<Tp>	[0..1]	Art der Referenz	CreditorReferenceType2	
9	CodeOrProprietary	<CdOrPrtry>	[1..1]	Kodierte oder proprietäre Angabe.	CreditorReferenceType1Choice	
10	Code	<Cd>	[1..1]	Codes zur Spezifikation eines Gläubiger-Dokuments	Siehe nachstehenden DocumentType3Code	
10	Proprietary	<Prtry>	[1..1]	proprietäre Referenz	Max35Text	
9	Issuer	<Issr>	[0..1]	Aussteller der Referenz	Max35Text	
8	Reference	<Ref>	[0..1]	Referenz des Zahlungsempfängers	Max35Text	Belegungsmöglichkeit bei SEPA-Überweisungen siehe Kapitel 2.2.1.10
7	Invoicer	<Invcr>	[0..1]	Rechnungsaussteller, soweit abweichend vom Zahlungsempfänger	Datentyp wie <Ownr> unter 4.2.8	
7	Invoicee	<Invcee>	[0..1]	Rechnungsempfänger, soweit abweichend vom Zahlungspflichtigen	Datentyp wie <Ownr> unter 4.2.8	
7	AdditionalRemittanceInformation	<AddtlRmt-Inf>	[0..3]	Zusätzliche Informationen zum strukturierten Verwendungszweck	Max140Text	

**Werte des DocumentType5Code**

AROI	AccountReivable-OpenItem	Ist eine Zahlung, die sich auf ein bestimmtes Quelldokument bezieht
BOLD	BillOfLading	Ist ein Seefrachtbrief
CINV	CommercialInvoice	Ist eine Rechnung

CMCN	CommercialContract	Ist eine Abmachung zwischen beteiligten Parteien, die die Bedingungen für den Versand von Waren oder Dienstleistungen regelt
CNFA	CreditNoteRelatedTo-FinancialAdjustment	Ist eine Gutschrift über den zur Begleichung einer geschäftlichen Transaktion geleisteten Endbetrag
CREN	CreditNote	Ist eine Gutschrift
DEBN	DebitNote	Ist eine Lastschrift
DISP	DispatchAdvice	Ist ein Dateibegleitzettel (Sammelauftrag)
DNFA	DebitNoteRelatedTo-FinancialAdjustment	Ist eine Lastschrift über den zur Begleichung einer geschäftlichen Transaktion geleisteten Endbetrag
HIRI	HireInvoice	Ist eine Rechnung zur Einstellung von Personal oder zur Ausleihe von Waren oder Ausrüstung
MSIN	MeteredServiceInvoice	Ist eine Rechnung zur Zahlung von gemessenen Diensten, wie z. B. Gas oder Strom, die über einen festen Zähler laufen
SBIN	SelfBilledInvoice	Ist eine vom Zahlungspflichtigen ausgestellte Rechnung
SOAC	StatementOfAccount	Ist eine Aufstellung des Lieferanten über die Transaktionen zu Lasten des Kontos des Zahlungspflichtigen
TSUT	TradeServicesUtility-Transaction	Trade Services (z.B. Devisen- und Währungshandelsgeschäfte)
VCHR	Voucher	Ist ein Gutschriftsbeleg

**Werte des DocumentType3Code**

DISP	DispatchAdvice	Ist eine Versandanzeige
FXDR	ForeignExchangeDeal-Reference	Ist ein im Vorfeld vereinbartes Devisengeschäft, auf das sich die Transaktion bezieht
PUOR	PurchaseOrder	Ist eine Kauforder
RADM	RemittanceAdvice-Message	Ist ein separat übermitteltes Avis über die aktuelle Transaktion
RPIN	RelatedPayment-Instruction	Ist eine verknüpfte Zahlungsanweisung, auf die sich die aktuelle Zahlungsanweisung bezieht. z. B. im Falle einer Deckungszahlung
SCOR	Structured-Communication-Reference	Ist eine vom Zahlungsempfänger bereitgestellte strukturierte Referenz, um die referenzierte Transaktion identifizieren zu können

**Beispiel (eine Auswahl)**

<Ustrd>Hier steht unstrukturierter Verwendungszweck</Ustrd>
---

4.2.21 RelatedDates <RltdDts>, [0..1]

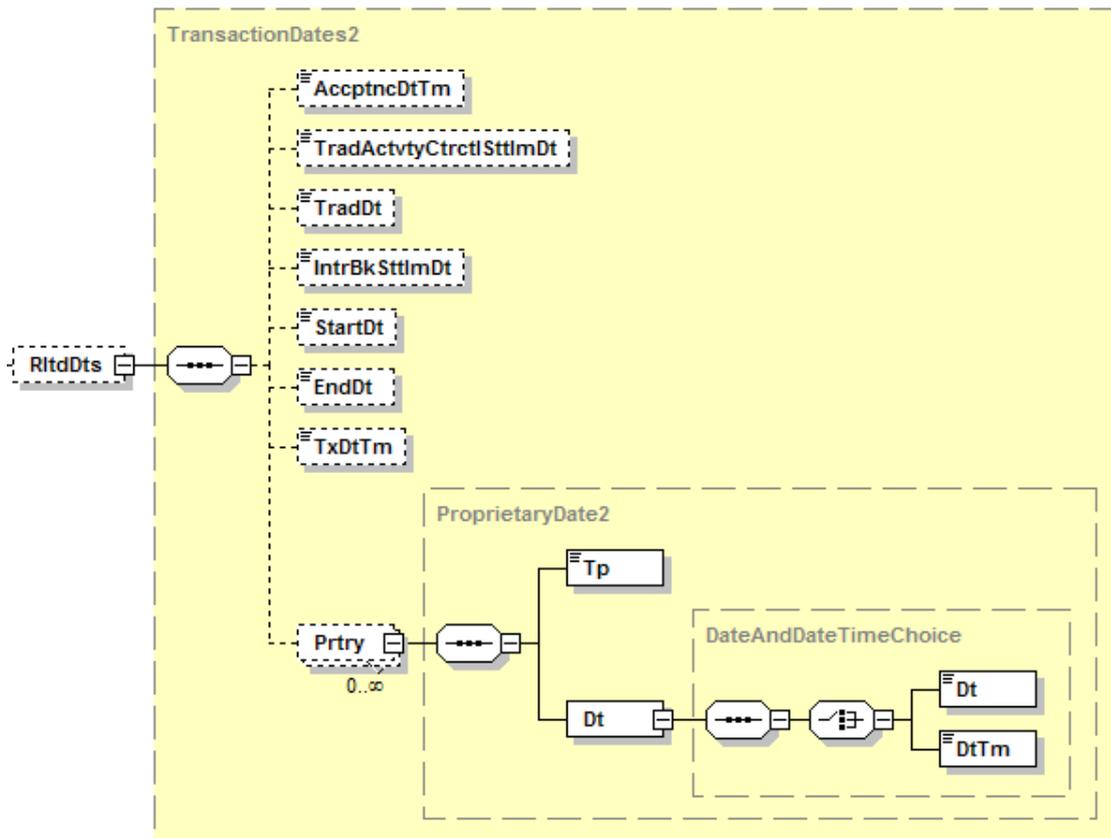


Abbildung 72: camt.053.001.02, RltdDts

**Definition**

Elementgruppe, die die mit der Transaktion zusammenhängenden Datumsangaben enthält.

**Regeln** (Siehe auch Hinweis zu besonderen Elementgruppen für Wertpapiere, **Fehler! Verweisquelle konnte nicht gefunden werden.**)

	Name	XML-Tag	Kardinalität	Definition	Typ	DK-Belegungsregel
6	AcceptanceDateT ime	<AcptncDt Tm>	[0..1]	Annahmedatum des kontoführenden Instituts	ISODateTime	Im Fall von In- stant Payments Belegung mit dem Zeitstempel aus dem gleichnamigen Element der pacs.008.
6	TradeActivityCont ractualSettlement Date	<TradActvty CtrctlSttlmDt >	[0..1]	Vertraglich vorgesehe- nes Settlementdatum des Handelsgeschäfts	ISODate	
6	TradeDate	<TradDt>	[0..1]	Buchungsdatum	ISODate	
6	InterbankSettlem entDate	<IntrBkSttlm Dt>	[0..1]	Fälligkeitsdatum	ISODate	

	Name	XML-Tag	Kardinalität	Definition	Typ	DK-Belegungsregel
6	StartDate	<StartDt>	[0..1]	Anfangsdatum einer Transaktion	ISODate	
6	EndDate	<EndDt>	[0..1]	Enddatum einer Transaktion	ISODate	
6	TransactionDateTime	<TxDtTm>	[0..1]	Transaktionsdatum	ISODateTime	Im Falle von Kartentransaktionen Belegung mit dem Datum aus dem gleichnamigen Element des Kartencontainers
6	Proprietary	<Prtry>	[0..n]	Proprietäres Transaktionsdatum	ProprietaryDate2	
7	Type	<Tp>	[1..1]	Art des Transaktionsdatums	Max35Text	
7	Date	<Dt>	[1..1]	Datum oder Datum mit Zeit	DateAndDateTimeChoice	
8	Date	<Dt>	[1..1]	Datum	ISODate	
8	DateTime	<DtTm>	[1..1]	Datum und Zeit	ISODateTime	

**Beispiel (enthält nicht alle optional möglichen Datumselemente)**

```
<AcctncDtTm>2008-09-24T12:54:47.0+01:00</AcctncDtTm>
...
```

**4.2.22 RelatedPrice <RltdPric>, [0..1]**

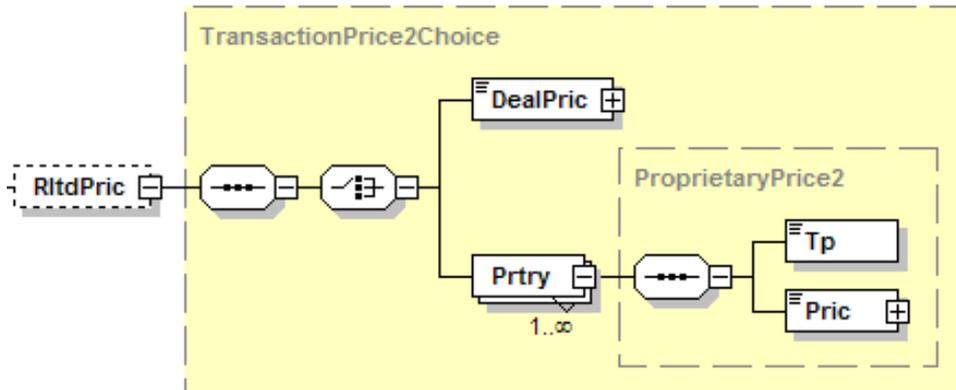


Abbildung 73: camt.053.001.02, RltdPric

**Definition**

Elementgruppe, die die mit der Transaktion zusammenhängenden Preisangaben enthält.

**Regeln (Siehe auch Hinweis zu besonderen Elementgruppen für Wertpapiere, Fehler! Verweisquelle konnte nicht gefunden werden.)**

	Name	XML-Tag	Kardinalität	Definition	Typ	DK-Belegungsregel
6	DealPrice	<DealPric>	[1..1]	Preis des Finanzinstruments	ActiveOrHistoricCurrencyAndAmount	
6	Proprietary	<Prtry>	[1..n]	Proprietäre Preisangabe	ProprietaryPrice2	
7	Type	<Tp>	[1..1]	Art der Preisangabe	Max35Text	
7	Price	<Pric>	[1..1]	Proprietärer Preis	ActiveOrHistoricCurrencyAndAmount	

**Beispiel (eine Auswahl)**

```
<DealPric Ccy="EUR">100</DealPric>
```

4.2.23 RelatedQuantities <RltdQties>, [0..n]

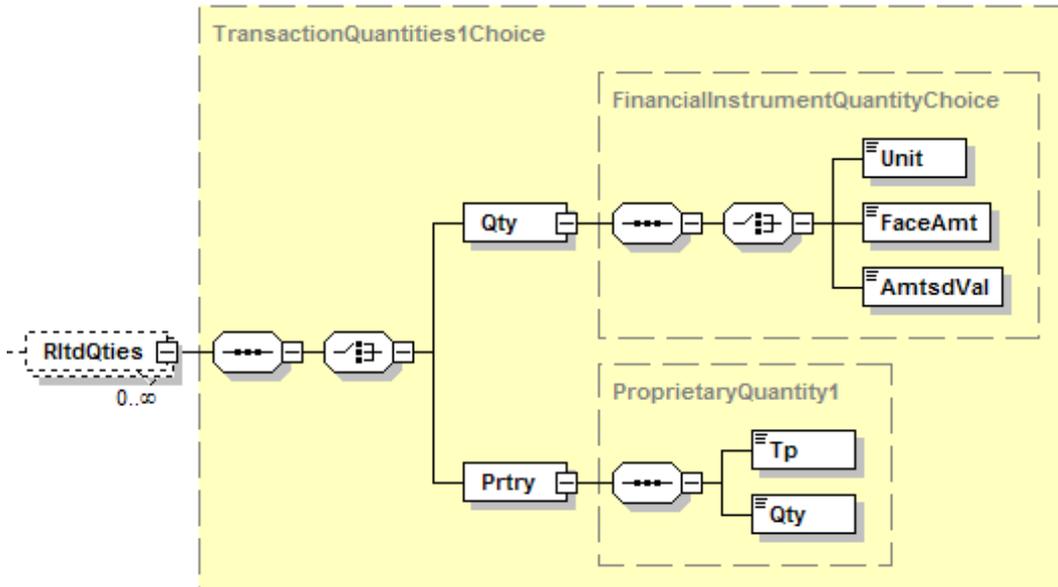


Abbildung 74: camt.053.001.02, RltdQties

Definition

Elementgruppe, die die mit der Transaktion zusammenhängenden Mengenangaben enthält.

Regeln (Siehe auch Hinweis zu besonderen Elementgruppen für Wertpapiere, Fehler! Verweisquelle konnte nicht gefunden werden.)

	Name	XML-Tag	Kardinalität	Definition	Typ	DK-Belegungsregel
6	Quantity	<Qty>	[1..1]	Mengenangabe in einem gewählten Format	FinancialInstrumentQuantityChoice	
7	Unit	<Unit>	[1..1]	Anzahl	DecimalNumber	
7	FaceAmount	<FaceAmt>	[1..1]	Nominalbetrag	ImpliedCurrencyAndAmount	
7	AmortisedValue	<AmtsdVal>	[1..1]	Aktueller Tilgungsbetrag	ImpliedCurrencyAndAmount	
6	Proprietary	<Prtry>	[1..1]	Proprietäre Mengenangabe	ProprietaryQuantity1	
7	Type	<Tp>	[1..1]	Art der proprietären Menge	Max35Text	
7	Quantity	<Qty>	[1..1]	Freitext Mengenangabe	Max35Text	

Beispiel (eine Auswahl)

```
<Qty>
  <Unit>1.12345678912345678</Unit>
</Qty>
```

**4.2.24 FinancialInstrumentIdentification <FinInstrmId>, [0..1]**

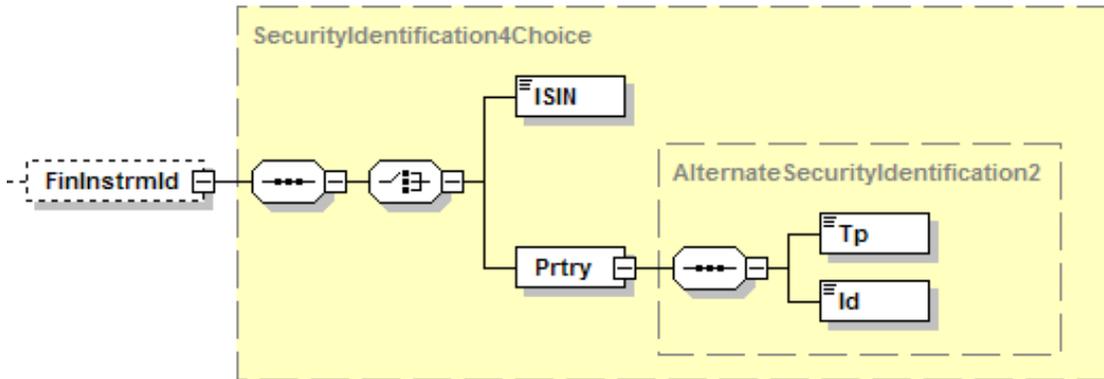


Abbildung 75: camt.053.001.02, FinInstrmId

**Definition**

Identifizierende Angaben zu Wertpapieren.

**Regeln (Siehe auch Hinweis zu besonderen Elementgruppen für Wertpapiere, Fehler! Verweisquelle konnte nicht gefunden werden.)**

	Name	XML-Tag	Kardinalität	Definition	Typ	DK-Belegungsregel
6	ISIN	<ISIN>	[1..1]	International Securities Identification Number	ISINIdentifier	
6	Proprietary	<Prtry>	[1..1]	Proprietäre Identifikation des Finanzinstruments	AlternateSecurityIdentification2	
7	Type	<Tp>	[1..1]	Art der proprietären Identifikation	Max35Text	
7	Identification	<Id>	[1..1]	Eindeutiger Identifikationstext	Max35Text	

**Beispiel (eine Auswahl)**

```
<ISIN>DE0001234565</ISIN>
```

**4.2.25 Tax <Tax>, [0..1]**

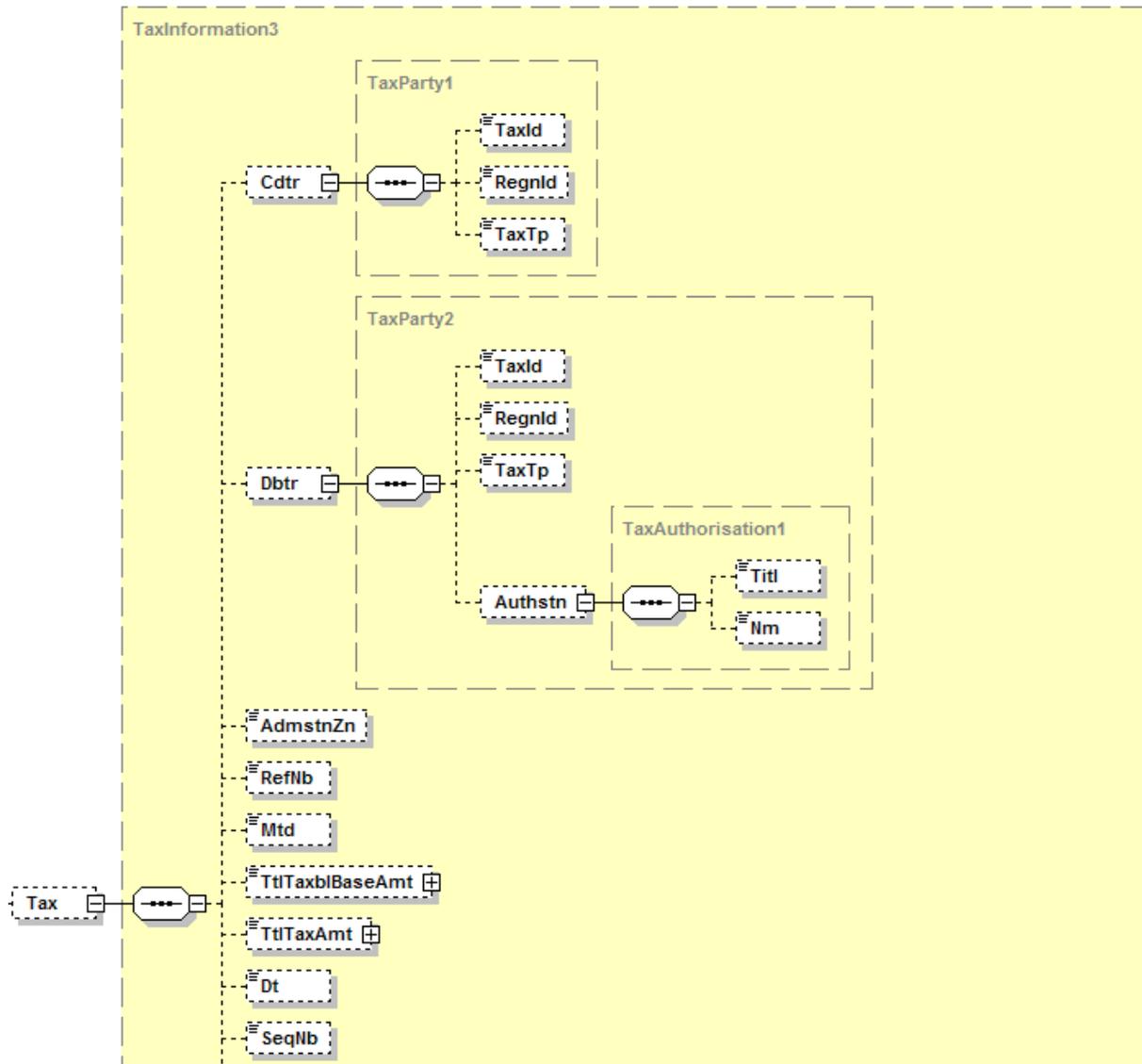


Abbildung 76 Teil 1: camt.053.001.02, Tax

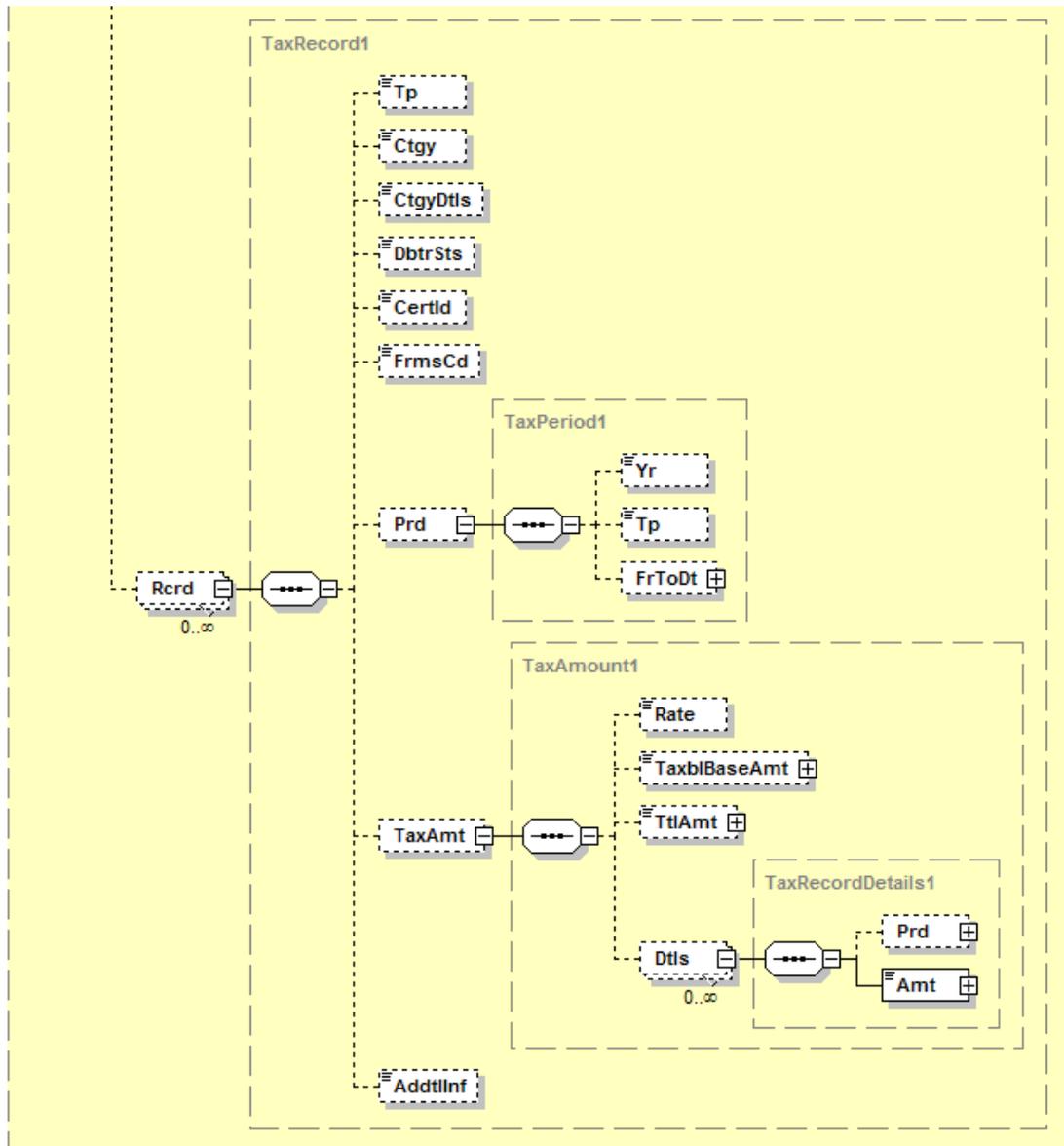


Abbildung 76 Teil 2: camt.053.001.02, Tax

**Definition**

Angaben zur Höhe von Steuerabgaben und zugehörigen Vorgabewerten.

**Regeln**

	Name	XML-Tag	Kardi- nalität	Definition	Typ	DK- Belegungsregel
6	Creditor	<Cdtr>	[0..1]	Begünstigter / Zahlungs- empfänger	TaxParty1	
7	TaxIdentification	<TaxId>	[0..1]	Steuernummer des Be- günstigten / Zahlungs- empfängers	Max35Text	
7	RegistrationIdentif ication	<RegnId>	[0..1]	Eindeutige Identifikation	Max35Text	

	Name	XML-Tag	Kardinalität	Definition	Typ	DK-Belegungsregel
7	TaxType	<TaxTp>	[0..1]	Art der Steuer	Max35Text	
6	Debtor	<Dbtr>	[0..1]	Überweisender / Zahlungspflichtiger	TaxParty2	
7	TaxIdentification	<TaxId>	[0..1]	Steuernummer des Überweisenden / Zahlungspflichtigen	Max35Text	
7	RegistrationIdentification	<RegnId>	[0..1]	Eindeutige Identifikation	Max35Text	
7	TaxType	<TaxTp>	[0..1]	Art der Steuer	Max35Text	
7	Authorisation	<Authstn>	[0..1]	Details zum autorisierten Steuerzahler	TaxAuthorisation1	
8	Title	<Titl>	[0..1]	Angabe zur Position oder zur Position des Vertreters	Max35Text	
8	Name	<Nm>	[0..1]	Name oder Name des autorisierten Vertreters	Max140Text	
6	AdministrationZone	<AdmstnZone>	[0..1]	Zuständiger Landesteil für die Steuer	Max35Text	
6	ReferenceNumber	<RefNb>	[0..1]	Referenzinformation des Steuerberaters	Max140Text	
6	Method	<Mtd>	[0..1]	Besteuerungsart	Max35Text	
6	TotalTaxableBaseAmount	<TtlTaxblBaseAmt>	[0..1]	Zu versteuernder Gesamtbetrag	ActiveOrHistoricCurrencyAndAmount	
6	TotalTaxAmount	<TtlTaxAmt>	[0..1]	Steuerbetrag	ActiveOrHistoricCurrencyAndAmount	
6	Date	<Dt>	[0..1]	Fälligkeitsdatum	ISODate	
6	SequenceNumber	<SeqNb>	[0..1]	Nummer des Steuerberichts	Number	
6	Record	<Rcrd>	[0..n]	Details	TaxRecord1	
7	Type	<Tp>	[0..1]	Art der Steuer	Max35Text	
7	Category	<Ctgy>	[0..1]	Steuerkürzel nach Art des Finanzamts	Max35Text	
7	CategoryDetails	<CtgyDtls>	[0..1]	Steuerbezeichnung nach Art des Finanzamts	Max35Text	
7	DebtorStatus	<DbtrSts>	[0..1]	Von der Finanzbehörde vergebene Kennung zum Status der das Settlement-Dokument zeichnenden Partei	Max35Text	
7	Certificate-Identification	<CertId>	[0..1]	Quellsteuer-Identifikation	Max35Text	
7	FormsCode	<FrmsCd>	[0..1]	Identifiziert die Form der Steuerangaben.	Max35Text	
7	Period	<Prd>	[0..1]	Angabe zum Zeitraum für die Steuerangaben	TaxPeriod1	
8	Year	<Yr>	[0..1]	Jahr	ISODate	
8	Type	<Tp>	[0..1]	Textcode für den Zeitraum	TaxRecord-Period1Code	
8	FromDate	<FrDt>	[0..1]	Angaben zum Zeitraum die Steuerangaben per Datum	DatePeriod-Details	
9	FromDate	<FrDt>	[1..1]	Startdatum	ISODate	

	Name	XML-Tag	Kardinalität	Definition	Typ	DK-Belegungsregel
9	ToDate	<ToDt>	[1..1]	Endedatum	ISODate	
7	TaxAmount	<TaxAmt>	[0..1]	Angaben zu Steuerbeträgen	TaxAmount1	
8	Rate	<Rate>	[0..1]	Kalkulationssatz für die Steuer	Percentage-Rate	
8	TaxableBaseAmount	<TaxblBaseAmt>	[0..1]	Zu versteuernder Betrag	ActiveOrHistoricCurrencyAndAmount	
8	TotalAmount	<TtlAmt>	[0..1]	Kalkulatorischer Gesamtbetrag der Angaben	ActiveOrHistoricCurrencyAndAmount	
8	Details	<Dtls>	[0..n]	Detailangaben	TaxRecordDetails1	
9	Period	<Prd>	[0..1]	Angabe zum Zeitraum für die Steuerangaben	s. o. Period	
9	Amount	<Amt>	[0..1]	Steuerbetrag	ActiveOrHistoricCurrencyAndAmount	
7	AdditionalInformation	<AddtlInf>	[0..1]	Weitere Angaben zur Steuer	Max140Text	

**4.2.26 ReturnInformation <RtrInf>, [0..1]**

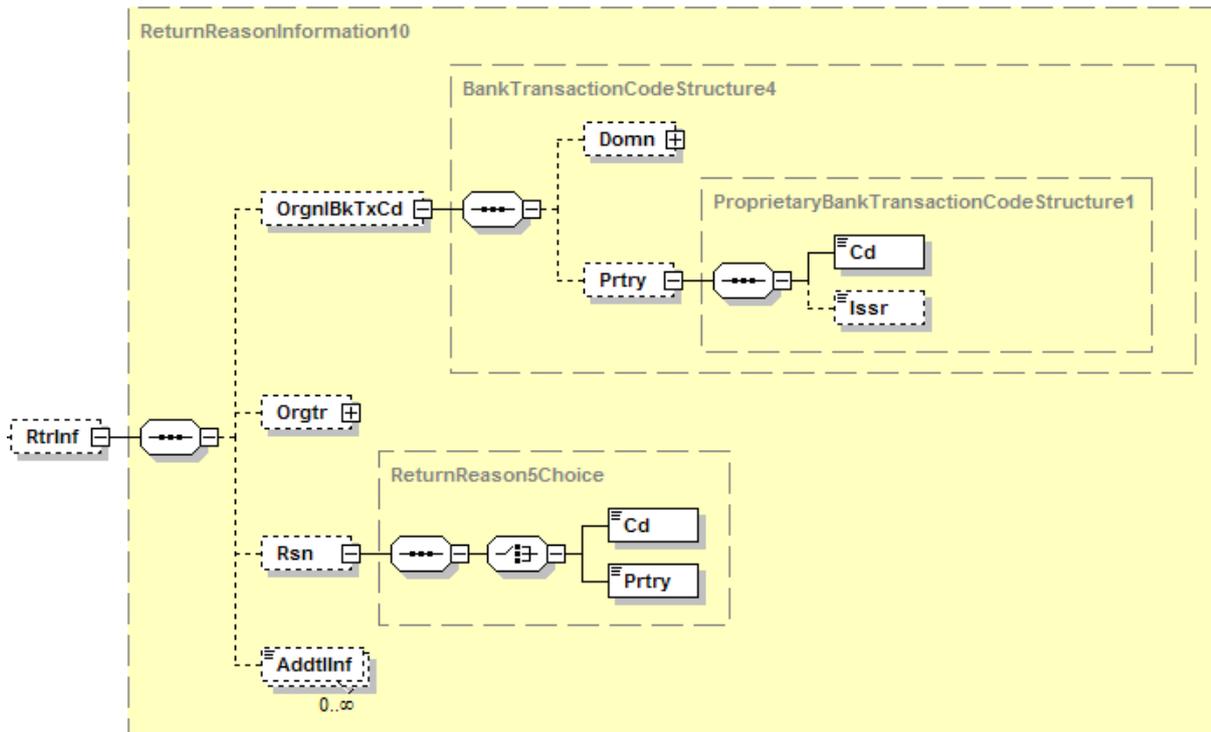


Abbildung 77: camt.053.001.02, RtrInf

**Definition**

Elementgruppe, die Angaben zu Transaktionsrückgaben enthält.

**Regeln**

	Name	Bank To Customer Statement	Kardinalität	Definition	Typ	DK-Belegungsregel
6	OriginalBankTransactionCode	<OrgnlBkTxCd>	[0..1]	Ursprünglicher Transaktionscode	BankTransactionCodeStructure4	
7	Domain	<Domn>	[0..1]	Domäne	BankTransactionCodeStructure5	
7	Proprietary	<Prtry>	[0..1]	Proprietäre Bezeichnung des Geschäfts	ProprietaryBankTransactionCodeStructure1	
8	Code	<Cd>	[1..1]	Code zur Identifizierung des Geschäfts	Max35Text	
8	Issuer	<Issr>	[0..1]	Herausgeber des Codes	Max35Text	
6	ReturnOriginator	<Orgtr>	[0..1]	Rückgebende Partei	Wie <Ownr> unter 4.2.8 und <Id> in 4.2.9	
6	ReturnReason	<Rsn>	[0..1]	Grund der Rückgabe	ReturnReason5Choice	

	Name	Bank To Customer Statement	Kardinalität	Definition	Typ	DK-Belegungsregel
7	Code	<Cd>	[1..1]	In codierter Form (andere Codes werden im Proprietary-Element übertragen)	ExternalReturnReason1Code	Es sind nur die Codes der externen ISO 20022-Code-Liste zulässig.  Bei SEPA-Rückgaben zu belegen, falls Code in o.g. Liste vorhanden.
7	Proprietary	<Prtry>	[1..1]	In proprietärer Form	Max35Text	Hier können bei SEPA-Zahlungen die nicht in der o.g. externen Codeliste vorhandenen Rückgabecodes DUPL, TECH, FRAD, AGNT, CUTA, UPAY angegeben werden.
6	AdditionalReturnReasonInformation	<AddtlInf>	[0..n]	Details zum Rückgabegrund	Max105Text	Das Feld ist kein Pflichtfeld. Im Falle einer Nutzung ist dieses Feld jedoch mit der unter dieser Tabelle stehenden Belegungsregel zu belegen.

Das Feld <AddtlInf> ist KEIN Pflichtfeld, ist jedoch, sollte es genutzt werden, mit einer der folgenden Konstanten zu belegen:

1. Bei Rückgabe VOR Settlement (also aus pacs.002): REJECT
2. Bei Rückgabe NACH Settlement (also aus pacs.004): RETURN/REFUND \*)  
\*) Alternativ kann auch der Sammelbegriff „RUECKLASTSCHRIFT“ verwendet werden.

Es ist zulässig, jedoch nicht verpflichtend, dass über diese optionale Konstante hinaus zur reinen Information auch der Rückgabegrund angegeben werden darf (Darstellung siehe Beispiel 2).

1. Beispiel nur mit R-Transaktionskonstante:  
<RtrInf><Rsn><Cd>**AC04**</Cd></Rsn>  
<AddtlInf>**REJECT**</AddtlInf></RtrInf>
2. Beispiel mit optionaler Klartextergänzung (diese ist auch in Englisch zulässig):  
<RtrInf><Rsn><Cd>**AC04**</Cd></Rsn>  
<AddtlInf>**REJECT Konto aufgelöst**</AddtlInf></RtrInf>

**Beispiel** (enthält nicht alle optional möglichen Angaben zum Grund der Rückgabe)

```
<OrgnlBkTxCd>
  <Prtry>
    <Cd>NTRF+116</Cd>
    <Issr>DK</Issr>
  </Prtry>
</OrgnlBkTxCd>
<Orgtr>
  <Id>
    <OrgId>
      < BICOrBEI >BANKDEFF</ BICOrBEI >
    </OrgId>
  </Id>
</Orgtr>
<Rsn>
  <Cd>AC04</Cd>
</Rsn>
<AddtlInf>REJECT Konto aufgelöst</AddtlInf>
```

**4.2.27 CorporateAction <CorpActn>, [0..1]**

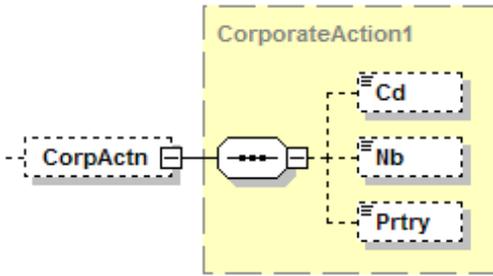


Abbildung 78: camt.053.001.02, CorpActn

**Definition**

Angaben zur Kapitalveränderung.

**Regeln (Siehe auch Hinweis zu besonderen Elementgruppen für Wertpapiere, Fehler! Verweisquelle konnte nicht gefunden werden.)**

	Name	XML-Tag	Kardinalität	Definition	Typ	DK-Belegungsregel
6	Code	<Cd>	[0..1]	Codierter Kurztext zur Kennzeichnung des Ereignisses	Max35Text	
6	Number	<Nb>	[0..1]	Eindeutige Referenz des kontoführenden Instituts	Max35Text	
6	Proprietary	<Prtry>	[0..1]	Proprietärer Kurztext zur Kennzeichnung des Ereignisses	Max35Text	

**Beispiel (enthält nicht alle optional möglichen Angaben)**

```
<Nb>0123456789</Nb>
<Prtry>Proprietärer Kurztext</Prtry>
```

### 4.3 Bank to Customer Account Report (camt.052)

Die Nachricht wird über die Auftragsart C52 übertragen.

#### 4.3.1 Strukturübersicht

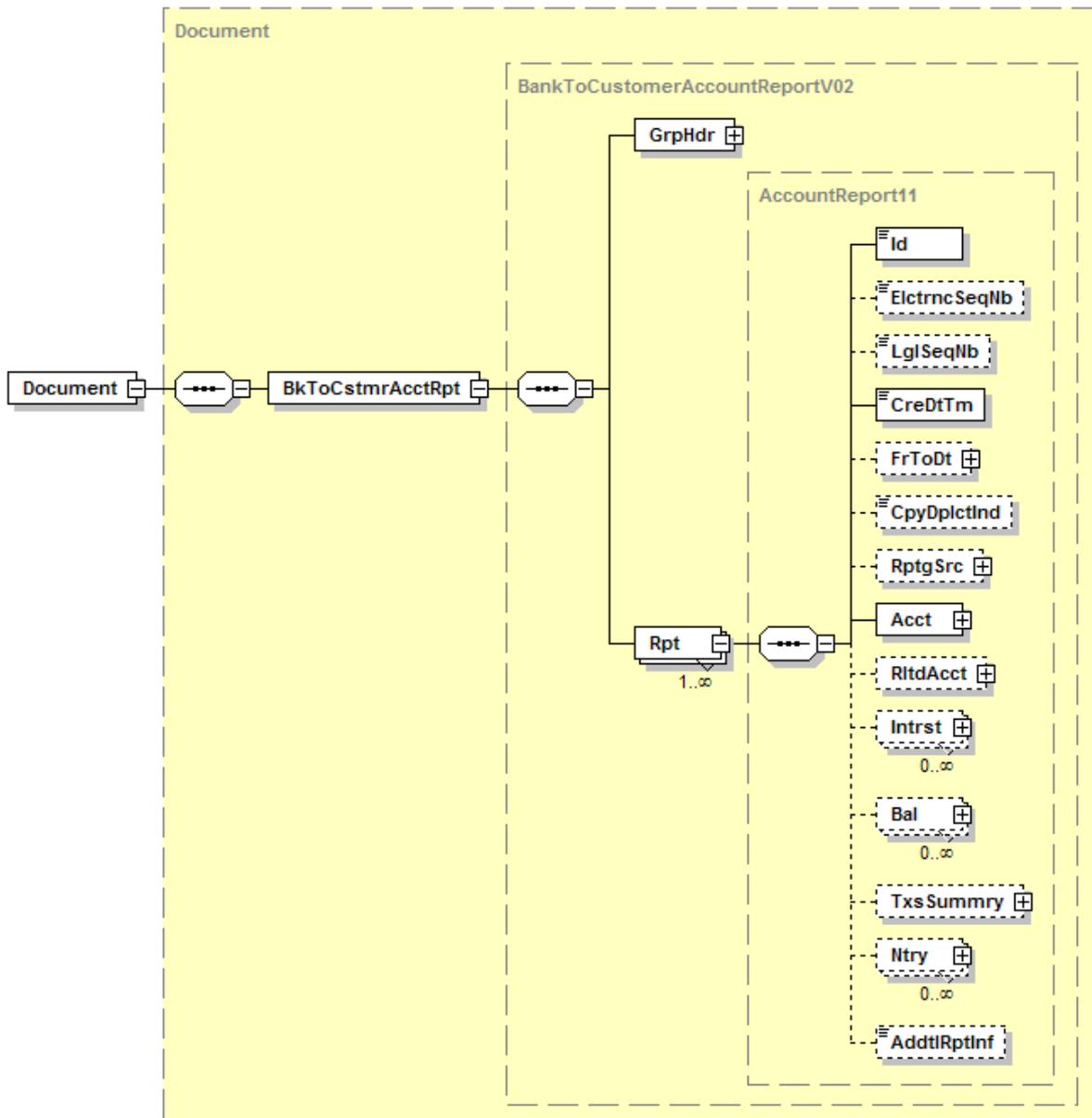


Abbildung 79: Übersicht camt.052.001.02

### 4.3.2 Document <document>, [1..1]

**Definition**

UNIFI (ISO 20022) XML-Nachricht: Wurzelement für die Nachricht camt.052.001.02.

**Abweichung zur Beschreibung von 4.2.2:**

Name und Datentyp des enthaltenen Elements (siehe 4.3.3). Die Inhaltsstruktur des abweichenden Datentyps ist bis auf nachstehende Beschreibung identisch.

### 4.3.3 Bank-to-Customer Account Report message < BkToCstmrAcctRpt>, [1..1]

**Definition**

Nachricht für Saldenreport bzw. untertägiger Umsatz.

**Abweichung zur Beschreibung von 4.2.3:**

Name und Datentyp des enthaltenen Elements „Report“ anstelle von „Statement“ (siehe 4.3.5). Die Inhaltsstruktur des abweichenden Datentyps ist bis auf nachstehende Beschreibung identisch. Insbesondere bleibt die Kardinalität gemäß DK-Belegungsregel auch 1.

### 4.3.4 Group Header <GrpHdr>, [1..1]

**Definition**

Kenndaten, die für die gesamte Nachricht gelten.

**Abweichung zur Beschreibung von 4.2.4:**

	Name	XML-Tag	Kardinalität	Definition	Typ	Abweichung
2	AdditionalInformation	<AddtlInf>	[0..1]	Ergänzende Informationen zur Nachricht	Max500Text	Hier können zur Information z.B. Angaben zum konkreten Anwendungsfall der camt-Nachricht gemacht werden.

**4.3.5 Report <Rpt>, [1.. n]****Definition**

Informationen zum Saldenreport und untertägigen Umsatz für ein Konto.

**Abweichung zur Beschreibung von 4.2.7:**

	Name	XML-Tag	Kardinalität	Definition	Typ	Abweichung
2	ElectronicSequenceNumber	<ElctrcNb>	[0..1]	Laufende elektronische Auszugsnummer des Auszugs	Number	DK-Kardinalität: Dieses Element ist optional (analog ISO).
2	Balance	<Bal>	[0..n]	Informationen zum Saldo	CashBalance3	Hier ist die Kardinalität gemäß ISO [0..n] , also optional. Die Anzahl von Salden ist vom Anwendungsfall der camt.052-Nachricht abhängig (siehe Anfang des Kapitels 7): Bei Saldenreports wird ein Saldo angegeben, die Angabe von zwei Salden ist bei untertägigen Umsatzzinformationen (Vormerkposten) zulässig, jedoch optional.
2	Entry	<Ntry>	[0..n]	Informationen zum Umsatz	ReportEntry1	Datentyp siehe Kapitel 4.2.13
2	AdditionalReportInformation	<AddtlRptInf>	[0..1]	Zusätzliche Informationen zu Saldenreport bzw. Untertägiger Umsatz	Max500Text	Elementname

Die weitere Inhaltsstruktur der abweichenden Datentypen ist identisch. Insbesondere gelten auch die gleichen DK-Belegungsregeln wie bei camt.053.

**4.3.6 Entry <Ntry>, [0.. n]****Abweichung zur Beschreibung von 4.2.13:**

Abweichend ist der Name des Datentyps und damit verbundene Code-Werte.

	Name	XML-Tag	Kardinalität	Definition	Typ	Abweichung
3	Status	<Sts>	[1..1]	Status des Umsatzes beim kontoführenden Institut.	Siehe unter 4.2.13 EntryStatus2-Code	Alle Codes gemäß Typ möglich.

#### 4.4 Bank to Customer Debit Credit Notification (camt.054)

Die Nachricht wird über die Auftragsart C54 übertragen.

##### 4.4.1 Strukturübersicht

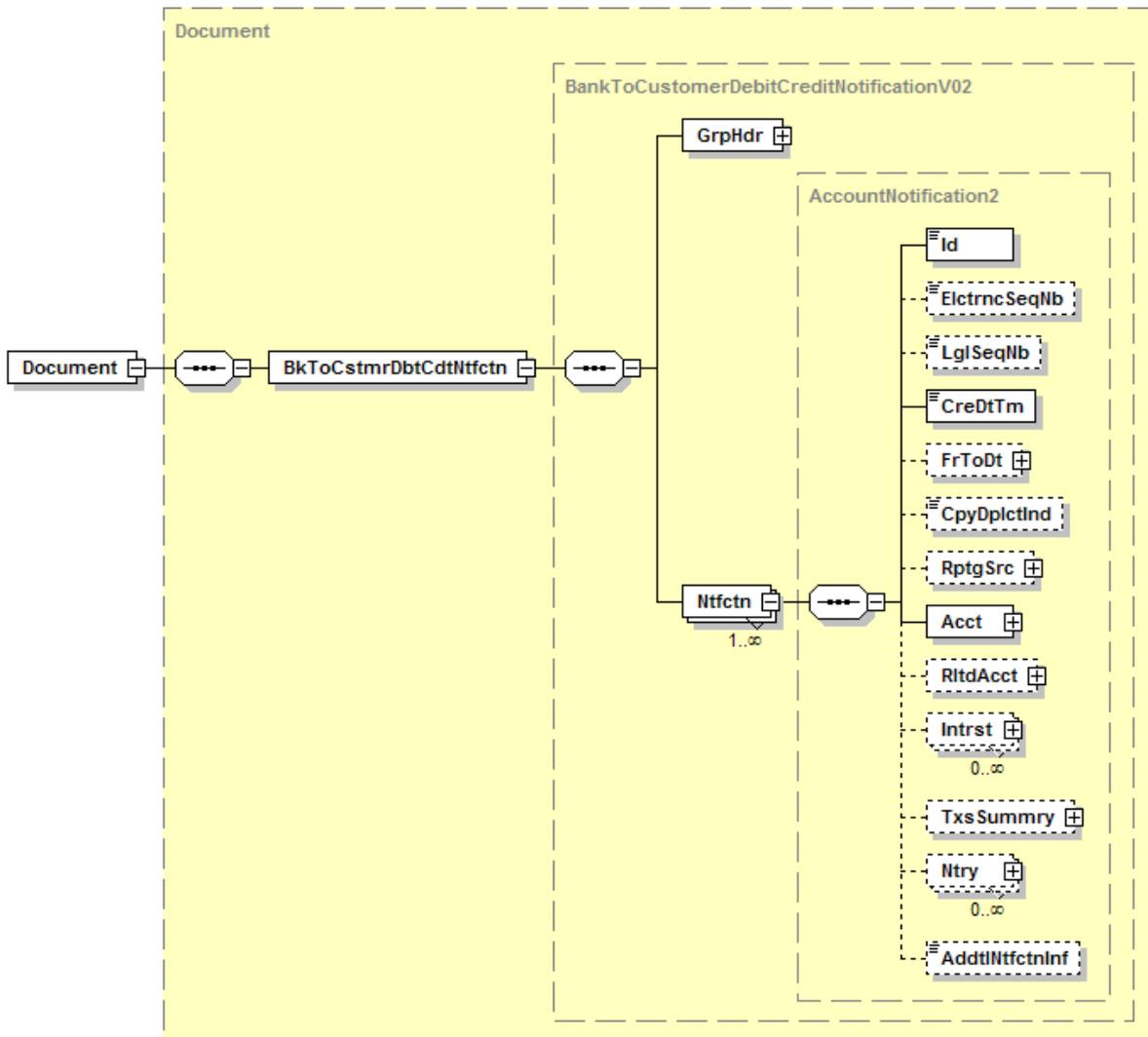


Abbildung 80: Übersicht camt.054.001.02

##### 4.4.2 Document <document>, [1..1]

###### Definition

UNIFI (ISO 20022) XML-Nachricht: Wurzelement für die Nachricht camt.054.001.02.

###### Abweichung zur Beschreibung von 4.2.2:

Name und Datentyp des enthaltenen Elements (siehe 4.3.3). Die Inhaltsstruktur des abweichenden Datentyps ist bis auf nachstehende Beschreibung identisch. Insbesondere bleibt die Kardinalität gemäß DK-Belegungsregel auch 1.

**4.4.3 BankToCustomer-DebitCreditNotification < BkToCstmrDbtCdt-Ntfctn>, [1..1]**

**Definition**

Nachricht für Sammelbuchungsdatei, Soll-Avis und Haben-Avis.

**Abweichung zur Beschreibung von 4.2.3:**

Name und Datentyp des enthaltenen Elements „Notification“ anstelle von „Statement“ (siehe 0). Die Inhaltsstruktur des abweichenden Datentyps ist bis auf nachstehende Beschreibung identisch.

**4.4.4 Group Header <GrpHdr>, [1..1]**

**Definition**

Kenndaten, die für die gesamte Nachricht gelten.

**Abweichung zur Beschreibung von 4.2.4:**

	Name	XML-Tag	Kardinalität	Definition	Typ	Abweichung
2	AdditionalInformation	<AddtlInf>	[0..1]	Ergänzende Informationen zur Nachricht.	Max500Text	Hier können zur Information z.B. Angaben zum konkreten Anwendungsfall der camt-Nachricht gemacht werden.

**4.4.5 Notification <Ntfctn>, [1.. n]****Definition**

Informationen über Sammelbuchungen, Soll- und Haben-Avis zu einem Konto.

**Abweichung zur Beschreibung von 4.2.7:**

	Name	XML-Tag	Kardinalität	Definition	Typ	Abweichung
2	ElectronicSequenceNumber	<Elctrcn-SeqNb>	[0..1]	Laufende elektronische Auszugsnummer des Auszugs	Number	DK-Kardinalität: Dieses Element ist optional (analog ISO).
2	Balance	<Bal>	[1..n]	Informationen zum Saldo	CashBalance2	Kein Bestandteil in camt.054
2	Additional-Notification-Information	<AddtlNtfctnInf>	[0..1]	Zusätzliche Informationen zu Sammelbuchungen, Soll- und Haben-Avis	Max500Text	Elementname

Die weitere Inhaltsstruktur der abweichenden Datentypen ist identisch. Insbesondere gelten auch die gleichen DK-Belegungsregeln wie bei camt.053.

**4.4.6 Entry <Ntry>, [0.. n]****Abweichung zur Beschreibung von 4.2.13:**

Abweichend ist der Name des Datentyps und damit verbundene Code-Werte.

	Name	XML-Tag	Kardinalität	Definition	Typ	Abweichung
3	Status	<Sts>	[1..1]	Status des Umsatzes beim kontoführenden Institut.	Siehe unter 4.2.13 EntryStatus2-Code	Alle Codes gemäß Typ möglich

#### **4.5 Zusammenspiel von camt.052- und camt.053- mit camt.054-Nachrichten hinsichtlich Sammlern**

Die Nachricht camt.054 wird insbesondere dafür verwendet, Informationen über Sammelbuchungen zur Verfügung zu stellen (Auflösung von Sammlern). Es ist jedoch auch möglich, die Sammlerauflösung bereits in einer camt.052- bzw. camt.053-Nachricht über die TransactionDetails durchzuführen.

Die verschiedenen Darstellungsmöglichkeiten für Sammler bzw. das Zusammenspiel der drei camt.05x-Nachrichten hinsichtlich Sammlern werden in diesem Kapitel erläutert.

Im Sinne der Definition „Sammler“ (oder Sammeldatei) dürfen nur Positionen gesammelt werden, die folgenden Bedingungen genügen:

- Beträge mit gleicher Buchungsrichtung
- logische Zusammenfassung von Geschäftsvorfällen (institutsspezifisch).
- gleicher Buchungstag
- gleiche Valuta

Informationen, welche sich auf den Sammler beziehen (und nicht auf die einzelnen dahinter liegenden Transaktionen) werden stets auf Entry-Ebene angegeben. Dies sind Betrag (Amount und CreditDebitIndicator), Buchungstag (BookingDate), Valuta (ValueDate) und Bankreferenz (AccountServicerReference).

Einzige Ausnahme von dieser Regel ist die Angabe des Geschäftsvorfallcodes (GVC) im Datenelement BankTransactionCode. <BkTxCd><Prtry> wird stets auf TransactionDetails-Ebene mit SWIFT TX-Code + GVC + Primanota (optional) + ggf. Textschlüsselergänzung belegt. Wird ein Sammler in den TransactionDetails aufgelöst, so stehen hier SWIFT TX-Code und GVC der Einzeltransaktionen. Wird der Sammler hier nicht aufgelöst, so stehen hier SWIFT TX-Code und GVC des Sammlers in der ersten und einzigen Wiederholungssequenz der TransactionDetails.

##### **Fall A: Sammlerauflösung innerhalb einer camt.052- bzw. einer camt.053-Nachricht**

In diesem Fall ist der Betrag (Amount) auf Entry-Ebene als Sammlersumme zu sehen. Jeder Einzelposten bildet ein TransactionDetail. Die Regeln zur Summierung der Beträge gemäß Kapitel 4.2.13.1 sind zu befolgen. Optional kann auch das Datenelement NumberOfTransactions mit der Anzahl der hinter dem Sammler liegenden Einzelbuchungen belegt werden.

##### **Fall B: Sammlerauflösung mittels Referenzierung auf eine camt.054-Nachricht**

In diesem Fall wird mittels der auf Entry-Ebene zu belegenden Datenelementgruppe AdditionalInformationIndicator auf eine camt.054-Nachricht referenziert.

**Beispiel**

```

<Ntry>
...
  <AddtlInfInd>
    <MsgNmId>camt.054.001.02</MsgNmId>
    <MsgId>MessageId der camt.054-Nachricht</MsgId>
  </AddtlInfInd>
...
</Ntry>

```

In der camt.052- bzw. camt.053-Nachricht ist nur die Gesamtsumme auf Entry-Ebene verfügbar. In der camt.054-Nachricht sind die weiteren Angaben zu Einzelpositionen zu finden. Es sind jedoch nicht ohne weiteres Plausibilitätsprüfungen (insbesondere hinsichtlich Beträgen und Anzahl der Transaktionen) möglich, da es sich um eine separate XML-Nachricht handelt.

Es kann pro Entry nur auf eine camt.054-Nachricht verwiesen werden. Umgekehrt darf aus einer camt.054- nur auf genau eine camt.052- bzw. camt.053-Nachricht verwiesen werden.

**Fall C: Sammlerauflösung mittels Referenzierung auf eine vom Kunden eingereichte Datei**

In diesem Fall wird mittels der auf Entry-Ebene zu belegenden Datenelementgruppe Batch auf eine vom Kunden eingereichte Datei (z. B. pain-Datei) referenziert. Das Datenelement <PmtInfId> enthält hierbei die vom Kunden vergebene Sammlerreferenz. Zusätzlich können die Message-Id der Ursprungsnachricht sowie die Anzahl der Einzeltransaktionen innerhalb des Sammlers angegeben werden.

**Beispiel: Verweis auf eine pain.001-Nachricht**

```

<Ntry>
...
  <Btch>
    <MsgId>MsgId der pain-Nachricht</MsgId>
    <PmtInfId>Id des PmtInf-Blockes</PmtInfId >
  </Btch>
...
</Ntry>

```

Sofern ein Sammler nicht auf eine der oben beschriebenen Arten aufgelöst wird, so kann optional die Anzahl der hinter dem Sammler liegenden Einzeltransaktionen im Datenelement Number-OfTransactions angegeben werden, sofern diese Information bei Erstellung der camt.052/53-Nachricht vorliegt.

**Beispiel:**

```

<Ntry>
...
  <Btch>
    <NbOfTxs>452</NbOfTxs>
  </Btch>
...
</Ntry>

```

## **4.6 Grundsätze zum Zusammenspiel von Entry- und TransactionDetails-Ebene bei Einzelbuchungen**

Folgende Grundsätze sind bei der Belegung der Elemente auf der Entry- und TransactionDetails-Ebene bei Einzelbuchungen zu beachten (Sammler siehe Abschnitt 4.5):

- Betrag (Amount und CreditDebitIndicator), Buchungstag (BookingDate), Valuta (ValueDate) und Bankreferenz (AccountServicerReference) werden stets auf Entry-Ebene ausgegeben.
- Alle anderen Informationen werden auf TransactionDetails-Ebene ausgegeben.

Zu jeder Einzelbuchung gibt es genau 1 Satz TransactionDetails. Diese enthalten unter anderem stets SWIFT TX-Code und GVC unter BankTransactionCode.

## **4.7 Fachliches Beispiel**

Die folgende camt.053 XML-Nachricht gibt wesentliche fachliche Beispiele wieder. Jedes in der Nachricht enthaltene Umsatzbeispiel beginnt mit zwei XML-Kommentareinträgen, die den fachlichen Inhalt des jeweiligen Beispiels kurz darlegen.

Index zur XML-Nachricht:

### **4.7.1 Beispiel 1: SEPA-Zahlungen**

1. Umsatz: Gutschrift aufgrund eines SEPA-Überweisungseinganges
2. Umsatz: Gutschrift aufgrund einer zurückgekommenen SEPA-Überweisung
3. Umsatz: Belastung aufgrund einer SEPA-Lastschrift

### **4.7.2 Beispiel 2a: Sammlerdarstellung mit Aufloesung innerhalb der Nachricht**

1. Umsatz: Belastung aufgrund von SEPA-Lastschiftrückgaben (Sammelbuchung) mit Sammlerauflösung unter Transaction Details

### **4.7.3 Beispiel 2b: Sammlerdarstellung mit Verweis auf pain-Nachricht und separate camt.054.001.02-Nachricht**

1. Umsatz: Belastung aufgrund einer SEPA-Überweisung (Sammler) mit Verweis auf Original pain-Nachricht
2. Umsatz: Belastung aufgrund von SEPA-Lastschiftrückgaben (Sammelbuchung) mit Verweis auf separate camt.054.001.02-Nachricht

### **4.7.4 Beispiel 3: USD-Zahlung mit Gutschrift auf einem EUR-Konto**

```
<?xml version="1.0" encoding="UTF-8"?>
<Document xmlns="urn:iso:std:iso:20022:tech:xsd:camt.053.001.02"
xmlns:xsi="http://www.w3.org/2001/XMLSchema-instance"
xsi:schemaLocation="urn:iso:std:iso:20022:tech:xsd:camt.053.001.02
camt.053.001.02.xsd">
  <BkToCstmrStmt>
    <GrpHdr>
      <MsgId>27632364572</MsgId>
      <CreDtTm>2008-09-01T19:30:47.0+01:00</CreDtTm>
      <MsgRcpt>
        <Id>
          <OrgId>
            <Othr>
              <Id>BCS45678</Id>
            </Othr>
          </OrgId>
        </Id>
      </MsgRcpt>
      <MsgPgntn>
        <PgNb>1</PgNb>
        <LastPgInd>true</LastPgInd>
      </MsgPgntn>
    </GrpHdr>
    <Stmt>
      <Id>2736482736482</Id>
      <ElctrncSeqNb>101</ElctrncSeqNb>
      <LglSeqNb>32</LglSeqNb>
      <CreDtTm>2008-09-01T17:30:47.0+01:00</CreDtTm>
      <Acct>
        <Id>
          <IBAN>DE87200500001234567890</IBAN>
        </Id>
        <Ccy>EUR</Ccy>
        <Ownr>
          <Nm>Name Kontoinhaber</Nm>
        </Ownr>
        <Svcr>
          <FinInstnId>
            <BIC>BANKDEFFXXX</BIC>
            <Othr>
              <Id>123456789</Id>
              <Issr>UmsStId</Issr>
            </Othr>
          </FinInstnId>
        </Svcr>
      </Acct>
      <Bal>
        <Tp>
          <CdOrPrtry>
            <Cd>PRCD</Cd>
          </CdOrPrtry>
        </Tp>
        <Amt Ccy="EUR">112.72</Amt>
        <CdtDbtInd>CRDT</CdtDbtInd>
        <Dt>
          <Dt>2008-09-01</Dt>
        </Dt>
      </Bal>
      <Bal>
        <Tp>
          <CdOrPrtry>
            <Cd>CLBD</Cd>
          </CdOrPrtry>
        </Tp>
        <Amt Ccy="EUR">158780.32</Amt>
      </Bal>
    </Stmt>
  </BkToCstmrStmt>
</Document>
```

```
<CdtDbtInd>CRDT</CdtDbtInd>  
<Dt>  
<Dt>2008-09-01</Dt>  
</Dt>  
</Bal>
```

```

<!-- Beispiel 1: SEPA-Zahlungen (Ueberweisung, Lastschrift, R-Nachricht -->
<!--Gutschrift aufgrund eines SEPA-Ueberweisungseinganges-->
<Ntry>
  <Amt Ccy="EUR">100.00</Amt>
  <CdtDbtInd>CRDT</CdtDbtInd>
  <Sts>BOOK</Sts>
  <BookgDt>
    <Dt>2008-09-01</Dt>
  </BookgDt>
  <ValDt>
    <Dt>2008-09-01</Dt>
  </ValDt>
  <AcctSvcrRef>Bankreferenz</AcctSvcrRef>
  <BkTxCd>
    <Prtry>
      <Cd>166</Cd>
      <Issr>DK</Issr>
    </Prtry>
  </BkTxCd>
  <NtryDtls>
    <TxDtls>
      <Refs>
        <EndToEndId>Ende-zu-Ende-Id des Ueberweisenden</EndToEndId>
      </Refs>
      <BkTxCd>
        <Prtry>
          <Cd>NTRF+166</Cd>
          <Issr>DK</Issr>
        </Prtry>
      </BkTxCd>
    </TxDtls>
  </NtryDtls>
  <RltdPties>
    <Dbtr>
      <Nm>Herr Ueberweisender</Nm>
    </Dbtr>
    <DbtrAcct>
      <Id>
        <IBAN>DE21500500001234567897</IBAN>
      </Id>
    </DbtrAcct>
    <UltmtDbtr>
      <Nm>Herr Debtor Reference Party</Nm>
    </UltmtDbtr>
    <Cdtr>
      <Nm>Herr Kontoinhaber</Nm>
    </Cdtr>
    <UltmtCdtr>
      <Nm>Herr Creditor Reference Party</Nm>
    </UltmtCdtr>
  </RltdPties>
  <Purp>
    <Cd>GDDS</Cd>
  </Purp>
  <RmtInf>
    <Ustrd>Rechnungsnr. 4711 vom 20.08.2008</Ustrd>
  </RmtInf>
</TxDtls>
</NtryDtls>
<AddtlNtryInf>SEPA GUTSCHRIFT</AddtlNtryInf>
</Ntry>

```

```
<!--Gutschrift aufgrund einer zurueckgekommenen SEPA-Ueberweisung-->
<Ntry>
  <Amt Ccy="EUR">200.00</Amt>
  <CdtDbtInd>CRDT</CdtDbtInd>
  <Sts>BOOK</Sts>
  <BookgDt>
    <Dt>2008-09-01</Dt>
  </BookgDt>
  <ValDt>
    <Dt>2008-09-01</Dt>
  </ValDt>
  <AcctSvcrRef>Bankreferenz</AcctSvcrRef>
  <BkTxCd>
    <Prtry>
      <Cd>159</Cd>
      <Issr>DK</Issr>
    </Prtry>
  </BkTxCd>
  <NtryDtls>
    <TxDtls>
      <Refs>
        <EndToEndId>Urspr. E2E-Id der Hintransaktion</EndToEndId>
      </Refs>
      <BkTxCd>
        <Prtry>
          <Cd>NRTI+159++901</Cd>
          <Issr>DK</Issr>
        </Prtry>
      </BkTxCd>
      <RmtInf>
        <Ustrd>Angabe des urspruenglichen Verwendungszweckes</Ustrd>
      </RmtInf>
      <RtrInf>
        <OrgnlBkTxCd>
          <Prtry>
            <Cd>NTRF+116</Cd>
            <Issr>DK</Issr>
          </Prtry>
        </OrgnlBkTxCd>
        <Orgtr>
          <Id>
            <OrgId>
              <BICOrBEI>BANKDEHH</BICOrBEI>
            </OrgId>
          </Id>
        </Orgtr>
        <Rsn>
          <Cd>AC01</Cd>
        </Rsn>
        <AddtlInf>IBAN FEHLERHAFT</AddtlInf>
      </RtrInf>
    </TxDtls>
  </NtryDtls>
  <AddtlNtryInf>SEPA RUECKBUCHUNG</AddtlNtryInf>
</Ntry>
```

```

<!--Belastung aufgrund einer SEPA-Lastschrift-->
<Ntry>
  <Amt Ccy="EUR">50.00</Amt>
  <CdtDbtInd>DBIT</CdtDbtInd>
  <Sts>BOOK</Sts>
  <BookgDt>
    <Dt>2008-09-01</Dt>
  </BookgDt>
  <ValDt>
    <Dt>2008-09-01</Dt>
  </ValDt>
  <AcctSvcrRef>Bankreferenz</AcctSvcrRef>
  <BkTxCd>
    <Prtry>
      <Cd>105</Cd>
      <Issr>DK</Issr>
    </Prtry>
  </BkTxCd>
  <NtryDtls>
    <TxDtls>
      <Refs>
        <EndToEndId>E2E-Id vergeben vom Glaebiger</EndToEndId>
        <MndtId>Ref-des-SEPA-Lastschriftmandats</MndtId>
      </Refs>
      <BkTxCd>
        <Prtry>
          <Cd>NTRF+105</Cd>
          <Issr>DK</Issr>
        </Prtry>
      </BkTxCd>
      <RltdPties>
        <Dbtr>
          <Nm>Herr Zahlungspflichtiger</Nm>
        </Dbtr>
        <UltmtDbtr>
          <Nm>Herr Debtor Reference Party</Nm>
        </UltmtDbtr>
        <Cdtr>
          <Nm>Glaebigerfirma</Nm>
          <Id>
            <PrvtId>
              <Othr>
                <Id>Cdtr-Id des Glaebigers</Id>
              </Othr>
            </PrvtId>
          </Id>
        </Cdtr>
      </RltdPties>
      <Purp>
        <Cd>PHON</Cd>
      </Purp>
      <RmtInf>
        <Ustrd>Telefonrechnung August 2009, Vertragsnummer 3536456345</Ustrd>
      </RmtInf>
    </TxDtls>
  </NtryDtls>
  <AddtlNtryInf>SEPA LASTSCHRIFT</AddtlNtryInf>
</Ntry>

```

```

<!-- Beispiel 2a: Sammlerdarstellung mit Aufloesung innerhalb der Nachricht -->
<!--Belastung aufgrund von SEPA-Lastschriftrueckgaben (Sammelbuchung) mit
Sammleraufloesung unter Transaction Details-->
<Ntry>
  <Amt Ccy="EUR">276</Amt>
  <CdtDbtInd>DBIT</CdtDbtInd>
  <Sts>BOOK</Sts>
  <BookgDt>
    <Dt>2008-09-03</Dt>
  </BookgDt>
  <ValDt>
    <Dt>2008-09-03</Dt>
  </ValDt>
  <AcctSvcrRef>Bankreferenz</AcctSvcrRef>
  <BkTxCd>
    <Prtry>
      <Cd>109</Cd>
      <Issr>DK</Issr>
    </Prtry>
  </BkTxCd>
  <NtryDtls>
    <Btch>
      <NbOfTxs>3</NbOfTxs>
    </Btch>
    <TxDtls>
      <!-- Ab hier Aufloesung des Sammlers bestehend aus 3 Einzelumsaetzen -->
      <Refs>
        <EndToEndId>79892</EndToEndId>
        <MndtId>10001</MndtId>
      </Refs>
      <AmtDtls>
        <TxAmt>
          <Amt Ccy="EUR">76</Amt>
        </TxAmt>
      </AmtDtls>
      <BkTxCd>
        <Prtry>
          <Cd>NRTI+109++901</Cd>
          <Issr>DK</Issr>
        </Prtry>
      </BkTxCd>
      <RltdPties>
        <Dbtr>
          <Nm>Herr Zahlungspflichtiger 1</Nm>
        </Dbtr>
        <Cdtr>
          <Nm>Telefongesellschaft ABC</Nm>
          <Id>
            <PrvtId>
              <Othr>
                <Id>CdtrId des SEPA-Lastschrifteinr.</Id>
              </Othr>
            </PrvtId>
          </Id>
        </Cdtr>
      </RltdPties>
      <RmtInf>
        <Ustrd>Telefonrechnung August 2009, Vertragsnummer 3536456345</Ustrd>
      </RmtInf>
    </TxDtls>
  </NtryDtls>
  <TxDtls>
    <Refs>
      <EndToEndId>768768</EndToEndId>
      <MndtId>10002</MndtId>
    </Refs>
  </TxDtls>

```

```
<AmtDtls>
  <TxAmt>
    <Amt Ccy="EUR">80</Amt>
  </TxAmt>
</AmtDtls>
<BkTxCd>
  <Prtry>
    <Cd>NRTI+109++901</Cd>
    <Issr>DK</Issr>
  </Prtry>
</BkTxCd>
<RltdPties>
  <Dbtr>
    <Nm>Herr Zahlungspflichtiger 2</Nm>
  </Dbtr>
  <Cdtr>
    <Nm>Telefongesellschaft ABC</Nm>
    <Id>
      <PrvtId>
        <Othr>
          <Id>CdtrId des SEPA-Lastschrift einr.</Id>
        </Othr>
      </PrvtId>
    </Id>
  </Cdtr>
</RltdPties>
<RmtInf>
  <Ustrd>Telefonrechnung August 2009, Vertragsnummer 3536456888</Ustrd>
</RmtInf>
</TxDtls>
<TxDtls>
  <Refs>
    <EndToEndId>45456465</EndToEndId>
    <MndtId>10003</MndtId>
  </Refs>
  <AmtDtls>
    <TxAmt>
      <Amt Ccy="EUR">120</Amt>
    </TxAmt>
  </AmtDtls>
  <BkTxCd>
    <Prtry>
      <Cd>NRTI+109++901</Cd>
      <Issr>DK</Issr>
    </Prtry>
  </BkTxCd>
  <RltdPties>
    <Dbtr>
      <Nm>Herr Zahlungspflichtiger 3</Nm>
    </Dbtr>
    <Cdtr>
      <Nm>Telefongesellschaft ABC</Nm>
      <Id>
        <PrvtId>
          <Othr>
            <Id>CdtrId des SEPA-Lastschrift einr.</Id>
          </Othr>
        </PrvtId>
      </Id>
    </Cdtr>
  </RltdPties>
  <RmtInf>
    <Ustrd>Telefonrechnung August 2009, Vertragsnummer 3536456345</Ustrd>
  </RmtInf>
</TxDtls>
```

```
</NtryDtls>  
<AddtlNtryInf>SEPA Direct Debit (Einzelbuchung-Soll,Core)</AddtlNtryInf>  
</Ntry>
```

```

<!-- Beispiel 2b: Sammlerdarstellung mit Verweis auf pain-Nachricht und separate
camt.054.001.02-Nachricht -->
<!--Belastung aufgrund einer SEPA-Ueberweisung (Sammler) mit Verweis auf Original
pain-Nachricht-->
  <Ntry>
    <Amt Ccy="EUR">100876.00</Amt>
    <CdtDbtInd>DBIT</CdtDbtInd>
    <Sts>BOOK</Sts>
    <BookgDt>
      <Dt>2008-09-03</Dt>
    </BookgDt>
    <ValDt>
      <Dt>2008-09-03</Dt>
    </ValDt>
    <AcctSvcrRef>Bankreferenz</AcctSvcrRef>
    <BkTxCd>
      <Prtry>
        <Cd>191</Cd>
        <Issr>DK</Issr>
      </Prtry>
    </BkTxCd>
    <NtryDtls>
      <Btch>
        <MsgId>MsgId der pain-Nachricht</MsgId>
        <PmtInfId>Sammler-Id dieser pain-Nachricht</PmtInfId>
      </Btch>
      <TxDtls>
        <BkTxCd>
          <Prtry>
            <Cd>NTRF+191</Cd>
            <Issr>DK</Issr>
          </Prtry>
        </BkTxCd>
      </TxDtls>
    </NtryDtls>
    <AddtlNtryInf>SEPA Credit Transfer (Sammler-Soll)</AddtlNtryInf>
  </Ntry>
<!--Belastung aufgrund von SEPA-Lastschriftueckgaben (Sammelbuchung) mit Verweis
auf separate camt.054.001.02-Nachricht-->
  <Ntry>
    <Amt Ccy="EUR">276.00</Amt>
    <CdtDbtInd>DBIT</CdtDbtInd>
    <Sts>BOOK</Sts>
    <BookgDt>
      <Dt>2008-09-03</Dt>
    </BookgDt>
    <ValDt>
      <Dt>2008-09-03</Dt>
    </ValDt>
    <AcctSvcrRef>Bankreferenz</AcctSvcrRef>
    <BkTxCd>
      <Prtry>
        <Cd>109</Cd>
        <Issr>DK</Issr>
      </Prtry>
    </BkTxCd>
    <AddtlInfInd>
      <MsgNmId>camt.054.001.02</MsgNmId>
      <MsgId>054-20090903-00034</MsgId>
      <!-- siehe Bsp. camt54 Bsp 2b -->
    </AddtlInfInd>
    <NtryDtls>
      <TxDtls>
        <BkTxCd>
          <Prtry>

```

```
<Cd>NRTI+109++901</Cd>  
<Issr>DK</Issr>  
</Prtry>  
</BkTxCd>  
</TxDtls>  
</NtryDtls>  
<AddtlNtryInf>SEPA Direct Debit (Einzelbuchung-Soll,Core)</AddtlNtryInf>  
</Ntry>
```

```

<!-- Beispiel 3: USD-Zahlung mit Gutschrift auf einem EUR-Konto -->
<!-- USD-Zahlung mit Gutschrift auf einem EUR-Konto -->
<Ntry>
  <Amt Ccy="EUR">259595.60</Amt>
  <CdtDbtInd>CRDT</CdtDbtInd>
  <Sts>BOOK</Sts>
  <BookgDt>
    <Dt>2008-09-04</Dt>
  </BookgDt>
  <ValDt>
    <Dt>2008-09-04</Dt>
  </ValDt>
  <AcctSvcrRef>Bankreferenz</AcctSvcrRef>
  <BkTxCd>
    <Prtry>
      <Cd>202</Cd>
      <Issr>DK</Issr>
    </Prtry>
  </BkTxCd>
  <NtryDtls>
    <TxDtls>
      <AmtDtls>
        <InstdAmt>
          <Amt Ccy="USD">360873.97</Amt>
        </InstdAmt>
        <TxAmt>
          <Amt Ccy="EUR">259595.60</Amt>
        </TxAmt>
        <CntrValAmt>
          <Amt Ccy="EUR">259621.56</Amt>
          <CcyXchg>
            <SrcCcy>USD</SrcCcy>
            <TrgtCcy>EUR</TrgtCcy>
            <XchgRate>1.39</XchgRate>
          </CcyXchg>
        </CntrValAmt>
      </AmtDtls>
      <BkTxCd>
        <Prtry>
          <Cd>NTRF+202</Cd>
          <Issr>DK</Issr>
        </Prtry>
      </BkTxCd>
      <Chrgs>
        <Amt Ccy="EUR">25.96</Amt>
      </Chrgs>
    </TxDtls>
    <RltdPties>
      <Dbtr>
        <Nm>West Coast Ltd.</Nm>
        <PstlAdr>
          <Ctry>US</Ctry>
          <AdrLine>52, Main Street</AdrLine>
          <AdrLine>3733 San Francisco</AdrLine>
        </PstlAdr>
      </Dbtr>
      <DbtrAcct>
        <Id>
          <Othr>
            <Id>546237687</Id>
          </Othr>
        </Id>
      </DbtrAcct>
    </RltdPties>
    <RltdAgts>
      <DbtrAgt>

```

```
<FinInstnId>
  <BIC>BANKUSNY</BIC>
</FinInstnId>
</DbtrAgt>
</RltdAgts>
<RmtInf>
  <Ustrd>Invoice No. 4545</Ustrd>
</RmtInf>
</TxDtls>
</NtryDtls>
  <AddtlNtryInf>AZV-UEBERWEISUNGSGUTSCHRIFT</AddtlNtryInf>
</Ntry>
</Stmt>
</BkToCstmrStmt>
</Document>
```



## **Anlage 3**

**Teil 5**

**Kontoauszugsinformationen MT940/942**

**21. November 2021**

## 5 Kontoauszugsinformationen gemäß SWIFT (MT940/MT942)

### Bemerkung

Da für das Verfahren DFÜ mit Kunden nicht die kompletten SWIFT-Formate erforderlich sind, handelt es sich bei den nachfolgenden Formaten nicht um die Originalbeschreibung von SWIFT, sondern um modifizierte Belegungsrichtlinien. Es werden nur die notwendigen Felder belegt. Nicht benötigte Felder werden entweder konstant belegt oder ausgelassen. Gleichwohl stellen alle anhand dieser Vorschriften erzeugten Datensätze gültige SWIFT-Formate dar.

Im Jahr 2022 startet die Migration der SWIFT-Formate der Nachrichtenklasse 9 auf ISO20022. Diese wird im November 2025 vollständig abgeschlossen sein.

Die Deutsche Kreditwirtschaft kündigt daher zum November 2025 das Regelwerk für Kontoinformationen auf der Basis von MT940 bzw. MT942 ab. Bereits jetzt werden die Nachfolgeformate camt.053 bzw. camt.052 mit dem entsprechenden DK-Regelwerk angeboten. Diese sind ab November 2025 ausschließlicher DK-Standard für Konto- und Umsatzinformationen.

### 5.1 Allgemeine Syntaxvereinbarungen

1. Grau schraffierte Zeilen markieren den Beginn eines Feldes bzw. einer Folge. Die zugehörige Angabe zu Status und Anzahl bezieht sich daher jeweils auf das gesamte Feld bzw. die Folge.
2. Bei Nichtbelegung von optionalen Feldern bzw. Folgen entfällt stets das komplette Feld bzw. die Sequenz.
3. Falls mehrere Optionen eines Feldes möglich sind, ersetzt der Kennbuchstabe der jeweiligen Option den Kleinbuchstaben in der Feldnummer (z.B. wird Feld :90a: bei Nutzung der Option C zu „:90C:“).
4. Die Tags werden mit <CR><LF> (ASCII: X'0D0A') voneinander getrennt.
5. Eine Nachricht bzw. Teilnachricht wird mit <CR><LF><—> (ASCII: X'0D0A2D') abgeschlossen.
6. Der Datensatz beginnt mit einem führenden <CR><LF> vor dem Tag des ersten Feldes.
7. Der Inhalt eines Feldes darf am Anfang einer Zeile nicht mit einem Doppelpunkt oder einem Bindestrich beginnen.
8. Die von SWIFT vorgegebenen Längenbegrenzungen für SWIFT-Nachrichten sollten nicht geprüft werden.
9. Der SWIFT-Zeichensatz (s.u.) sollte eingehalten werden. Um Probleme mit Fremddaten zu vermeiden, die in die SWIFT-Formate eingestellt werden und einen anderen Zeichensatz verwenden (z.B. WM-Gattungsbezeichnungen in Feld :35B:), sollte das empfangende System aber bis auf weiteres keine Aufträge ablehnen, die gegen diese Vorgaben verstoßen.
10. Bei 6-stelligen Datumsangaben (d.h. JJMMTT) wird gemäß SWIFT zwischen dem 20. und 21. Jahrhundert wie folgt unterschieden:
  - Ist das Jahr (d.h. JJ) größer als 79, bezieht sich das Datum auf das 20. Jahrhundert. Ist das Jahr 79 oder kleiner, bezieht sich das Datum auf das 21. Jahrhundert.

- Ist JJ > 79: JJMMTT = 19JJMMTT
- sonst: JJMMTT = 20JJMMTT
- Damit reicht die Spanne des sechsstelligen Datums von 1980 bis 2079.

**Formate**

Code	Name	Definition
a	alpha	Erlaubt sind die Zeichen „A“ bis „Z“.
c	character	Erlaubt sind die Zeichen „A“ bis „Z“ und „0“ bis „9“.
d	dezimal	Fließkommazahl. Der Vorkomma-Anteil muss wenigstens ein Zeichen enthalten. Ein Dezimalkomma ist Pflicht und in der maximalen Länge enthalten.
n	numerisch	Erlaubt sind die Ziffern „0“ bis „9“.
x	alpha-numerisch	Erlaubt sind alle Zeichen aus dem SWIFT-Zeichensatz (s.u.).

**Zeichensatz**



Kreditinstitutsseitig muss vor der Weiterverarbeitung ggf. eine ASCII-EBCDIC-Konvertierung erfolgen.

Für alle SWIFT-Formate gilt, soweit nichts anderes definiert, der SWIFT-Zeichensatz:

Der SWIFT-Zeichensatz ist ein Subset von ISO 8859:

	0	1	2	3	4	5	6	7	8	9	A	B	C	D	E	F
0											LF			CR		
1																
2	SP	!	"	#	\$	%	&	'	(	)	*	+	,	-	.	/
3	0	1	2	3	4	5	6	7	8	9	:	;	<	=	>	?
4	@	A	B	C	D	E	F	G	H	I	J	K	L	M	N	O
5	P	Q	R	S	T	U	V	W	X	Y	Z	[	\	]	^	_
6	`	a	b	c	d	e	f	g	h	i	j	k	l	m	n	o
7	p	q	r	s	t	u	v	w	x	y	z	{		}	~	
8																
9																
A		ı	ç	£	¤	¥	ı	§	¨	©	ª	«	¬		®	ˆ
B	°	±	²	³	´	µ	¶	·	¸	¹	º	»	¼	½	¾	¿
C	À	Á	Â	Ã	Ä	Å	Æ	Ç	È	É	Ê	Ë	Ì	Í	Î	Ï
D	Ð	Ñ	Ò	Ó	Ô	Õ	Ö	×	Ø	Ù	Ú	Û	Ü	Ý	Þ	ß
E	à	á	â	ã	ä	å	æ	ç	è	é	ê	ë	ì	í	î	ï
F	ð	ñ	ò	ó	ô	õ	ö	÷	ø	ù	ú	û	ü	ý	þ	ÿ

Die geschweiften Klammern gehören zwar zum Zeichensatz und sind als Feldbegrenzungen zulässig, dürfen aber nicht im Text einer Nachricht von Benutzer zu Benutzer verwendet werden.

Die Postbank liefert in ihren Kontoauszügen zusätzlich die Umlaute und das scharfe „ß“ aus.

MT 940 Kontoauszugsdaten

„Transaction Report“; basiert auf SWIFT „Standard Release Guide“  
(letzte berücksichtigte Änderung SRG 2001)

**5.1.1 Übersicht (ohne konstante Felder)**

Folge	Sub-folge	Tag	Sta-tus 25	Inhalt
		:20:	M	Auftragsreferenznummer
		:21:	O	Bezugsreferenznummer
		:25:	M	Kontobezeichnung
		:28C:	M	Auszugsnummer
		:60a:	M	Anfangssaldo
			O	Wiederholungszyklus
		:61:	O	Umsatz
		:86:	O	Mehrzweckfeld
		:62a:	M	Schlussaldo
		:64:	O	Aktueller Valutensaldo
		:65:	O	Zukünftige Valutensalden
		:86:	O	Mehrzweckfeld

**5.1.2 Belegungsrichtlinien**

Folge	Sub-folge	Tag	Name	For-mat 26	Län-ge	Sta-tus 25	An-zahl	Inhalt/Bemerkungen
		:20:	Auftragsreferenznummer			M	1	
			Tag			M	1	„:20:“
			Referenz	x	..16	M	1	Referenznummer, die vom Sender als eindeutige Kennung für die Nachricht vergeben wurde (z.B. als Referenz auf stornierte Nachrichten). Die Referenz darf nicht mit "/" starten oder enden; darf nicht "/" enthalten.
		:21:	Bezugsreferenznummer			O	1	
			Tag			M	1	„:21:“
			Referenz	x	..16	M	1	Bezugsreferenz oder

<sup>25</sup> M = Pflichtfeld, O = Kannfeld, C = Konditionalfeld

<sup>26</sup> a = alpha (erlaubt sind „A“-„Z“), c = character (erlaubt sind „A“-„Z“ und „0“-„9“), d = dezimal (Fließkommazahl, der Vorkommaanteil muss wenigstens ein Zeichen enthalten, ein Dezimalkomma ist Pflicht und in der maximalen Länge enthalten), n = numerisch (erlaubt sind die Ziffern 0-9), x = alphanummerisch (erlaubt sind alle Zeichen aus dem SWIFT-Zeichensatz)

Folge	Sub- folge	Tag	Name	For- mat 26	Län- ge	Sta- tus 25	An- zahl	Inhalt/Bemerkungen
								„NONREF“ Die Referenz darf nicht mit "/" starten oder enden; darf nicht "/" enthalten.
		:25: <sup>27</sup>	Kontobezeichnung			M	1	
			Tag			M	1	„:25:“
			Bank	x	..35	M	1	BLZ/Konto-Nr. oder BIC/Konto-Nr. <sup>28</sup> oder IBAN <sup>28</sup> wobei Konto-Nr. = max. 23 Stellen (ggf. mit Währung) BLZ = 8-stellige Bankleit-zahl BIC = max. 11-stelliger SWIFT-Code
		:28C:	Auszugsnummer			M	1	
			Tag			M	1	„:28C:“
			Auszugsnummer	n	..5	M	1	falls eine Auszugsnummer nicht unterstützt wird, ist „0“ einzustellen
			Konstante			C	1	„/“, falls Blattnummer belegt
			Blattnummer	n	..5	O	1	beginnend mit „1“
		:60a:	Anfangssaldo			M	1	
			Option F					bei Anfangssaldo
			Tag			M	1	„:60F:“
			Soll/Haben-Kennung	a	1	M	1	„C“ = Credit (Habensaldo) „D“ = Debit (Sollsaldo)
			Buchungsdatum	n	..6	M	1	JJMMTT = Buchungsdatum des Saldos oder '000000' beim ersten Auszug
			Währung	a	3	M	1	Währungsschlüssel gem. ISO 4217
			Betrag	d	..15	M	1	
			Option M					bei Zwischensaldo
			Tag			M	1	„:60M:“
			Soll/Haben-Kennung	a	1	M	1	„C“ = Credit (Habensaldo) „D“ = Debit (Sollsaldo)

<sup>27</sup> Bei ausländischen Kontoauszügen ist es möglich, dass statt des Tags :25: das Tag :25P: durch die Auslandsbank geliefert wird. In diesem Falle wird das Tag :25P: in :25: umbenannt und der zusätzlich in der Zeile nach dem Konto gelieferte Kontoinhaber-BIC entfernt.

<sup>28</sup> Bedürfen der besonderen Abstimmung zwischen Kunde und Bank.  
Bei Bedarf ist vom Kreditinstitut zu prüfen, inwieweit für den jeweiligen Kunden die Umstellung erfolgen kann. Der Kunde hat ggf. Anpassungen an seinem Electronic Banking Produkt vorzunehmen.

Folge	Sub- folge	Tag	Name	For- mat 26	Län- ge	Sta- tus 25	An- zahl	Inhalt/Bemerkungen
			Buchungsdatum	n	6	M	1	JJMMTT = Buchungs- datum des Saldos oder '000000' beim ersten Auszug
			Währung	a	3	M	1	Währungsschlüssel gem. ISO 4217
			Betrag	d	..15	M	1	
↓ Beginn des Wiederholungszyklus gemäß SWIFT								
		:61:	Umsatz			O	1	
			Tag			M	1	„:61:“
			Datum	n	6	M	1	Valuta (JJMMTT) Gemäß EPC-Regelwerk zur SEPA Direct Debit: Fälligkeitsdatum des Ein- zugs (Due Date). Soweit das Fälligkeitsdatum kein TARGET-Geschäftstag ist, ist das Datum Valuta der dem Due Date folgen- de TARGET- Geschäftstag.
			Buchungsdatum	n	4	O	1	MMTT
			Soll/Haben-Kennung	a	..2	M	1	„C“ = Haben „D“ = Soll „RC“ = Storno Haben „RD“ = Storno Soll
			Währungsart	a	1	O	1	dritte Stelle der Wäh- rungsbezeichnung, falls sie zur Unterscheidung notwendig ist.
			Betrag	d	..15	M	1	in Kontowährung
			Konstante	a	1	M	1	„N“
			Buchungsschlüssel	c	3	M	1	siehe Tabelle „Buchungs- schlüssel“
			Referenz	x	..16	M	1	Kundenreferenz. Bei Nichtbelegung wird „NONREF“ eingestellt, zum Beispiel bei Scheck- nummer Wenn „KREF+“ mit mehr als 16 Stellen eingestellt ist, dann erfolgt die Anga- be der Referenznummer nur in Feld :86: Ist die Referenznummer max. 16 Stellen lang, er- folgt die Ausgabe zusätz- lich in Feld :61:
			Konstante			C	1	„/“ , falls Bankreferenz vorhanden

Folge	Sub- folge	Tag	Name	For- mat 26	Län- ge	Sta- tus 25	An- zahl	Inhalt/Bemerkungen
			Bankreferenz	x	..16	O	1	Bankreferenz
			Konstante			C	1	<CR><LF>, falls „Weitere Informationen“ vorhanden
			Weitere Informationen/ Ursprungsbetrag und Gebührenbetrag <sup>29</sup>	x	..34	O	1	Währungsart und Umsatz- betrag in Ursprungswäh- rung (original currency amount) in folgendem Format: /OCMT/3a..15d/ sowie Währungsart und Gebührenbetrag (char- ges) in folgendem Format: /CHGS/3a..15d/ 3a = 3-stelliger Wäh- rungscode gemäß ISO 4217 ..15d = Betrag mit Komma als Dezimalzeichen (ge- mäß SWIFT-Konvention).  Im Falle von SEPA- Lastschriftrückgaben ist das Feld /OCMT/ mit dem Originalbetrag und das Feld /CHGS/ mit der Summe aus Entgelten sowie Zinsausgleich zu belegen.
		:86:	Mehrzweckfeld			O	1	
			Tag			M	1	„:86:“
			Freier Text	x	.. 65	M	6	siehe Belegungsrichtlinien des MT 940 einschließlich der zugehörigen Ge- schäftsvorfallcodes Die Zeilen werden mit <CR><LF> getrennt.
<b>↑ Ende des Wiederholungszyklus gemäß SWIFT</b>								
		:62a:	Schlussaldo			M	1	
			Option F					bei Schlussaldo
			Tag			M	1	„:62F:“
			Soll/Haben-Kennung	a	1	M	1	“C” = Credit (Habensaldo) “D” = Debit (Sollsaldo)
			Buchungsdatum	n	6	M	1	JJMMTT
			Währung	a	3	M	1	Währungsschlüssel gem. ISO 4217

<sup>29</sup> Die Belegung des Feldes wird empfohlen, wenn Ursprungswährung und Kontowährung voneinander abweichen. Falls die Länge des Feldes nicht ausreicht, können die Angaben auch in Feld 86 eingestellt werden. In jedem Fall sind Originalbetrag und - falls vorhanden - Gebührenbetrag in dasselbe Feld einzustellen.

Folge	Sub- folge	Tag	Name	For- mat 26	Län- ge	Sta- tus 25	An- zahl	Inhalt/Bemerkungen
			Betrag	d	..15	M	1	
			Option M					bei Zwischensaldo
			Tag			M	1	„:62M:“
			Soll/Haben-Kennung	a	1	M	1	“C” = Credit (Habensaldo) ”D” = Debit (Sollsaldo)
			Buchungsdatum	n	6	M	1	JJMMTT = Buchungs- datum des Saldos
			Währung	a	3	M	1	Währungsschlüssel gem. ISO 4217
			Betrag	d	..15	M	1	
		:64:	Aktueller Valutensaldo			O	1	
			Tag			M	1	„:64:“
			Soll/Haben-Kennung	a	1	M	1	“C” = Credit (Habensaldo) ”D” = Debit (Sollsaldo)
			Buchungsdatum	n	6	M	1	JJMMTT
			Währung	a	3	M	1	Währungsschlüssel gem. ISO 4217
			Betrag	d	..15	M	1	
		:65:	Zukünftige Valutensalden			O	n	
			Tag			M	1	„:65:“
			Soll/Haben-Kennung	a	1	M	1	“C” = Credit (Habensaldo) ”D” = Debit (Sollsaldo)
			Buchungsdatum	n	6	M	1	JJMMTT
			Währung	a	3	M	1	Währungsschlüssel gem. ISO 4217
			Betrag	d	..15	M	1	
		:86:	Mehrzweckfeld			O	1	
			Tag			M	1	„:86:“
			Freier Text	x	.. 65	O	6	Es dürfen nur unstrukturierte Informationen eingestellt werden. Es dürfen keine Informationen, die auf einzelne Umsätze bezogen sind, eingestellt werden. Die Zeilen werden mit <CR><LF> getrennt.

**5.1.3 Buchungsschlüssel (Feld 61)**

Buchungscode	Text gemäß SWIFT	Deutsche Übersetzung, soweit vorhanden
BNK	Securities Related Item - Bank fees	
BOE	Bill of exchange	Sichttratte
BRF	Brokerage fee	Wertpapierprovision
CAR	Securities Related Item - Corporate Actions Related (Should only be used when no specific corporate action event code is available)	
CAS	Securities Related Item - Cash in Lieu	
CHG	Charges and other expenses	Gebühren und andere Auslagen
CHK	Cheques	Schecks
CLR	Cash letters/Cheques remittance	Geldbriefe/Scheckeinreichungen
CMI	Cash management item - No detail	Posten für Cash Management – Keine Einzelheiten
CMN	Cash management item - Notional pooling	Posten für Cash Management – Notional Pooling
CMP	Compensation claims	
CMS	Cash management item - Sweeping	Posten für Cash Management
CMT	Cash management item –Topping	Posten für Cash Management - Topping
CMZ	Cash management item - Zero balancing	Posten für Cash Management - Zero balancing
COL	Collections (used when entering a principal amount)	Inkassi (bei Angabe eines Hauptbetrages)
COM	Commission	Provision
CPN	Securities Related Item - Coupon payments	
DCR	Documentary credit (used when entering a principal amount)	Dokumentenakkreditiv (bei Angabe eines Hauptbetrages)
DDT	Direct Debit Item	Lastschriftposten
DIS	Securities Related Item - Gains disbursement	
DIV	Securities Related Item - Dividends	Dividenden
EQA	Equivalent amount	Gegenwertverrechnung
EXT	Securities Related Item - External transfer for own account	
FEX	Foreign exchange	Devisenhandel
INT	Interest	Zinsen
LBX	Lock box	Schließfach
LDP	Loan deposit	Darlehen
MAR	Securities Related Item - Margin payments/Receipts	
MAT	Securities Related Item - Maturity	
MGT	Securities Related Item - Management fees	
MSC	Miscellaneous	Verschiedenes
NWI	Securities Related Item - New issues distribution	

ODC	Overdraft charge	
OPT	Securities Related Item - Options	
PCH	Securities Related Item - Purchase (including STIF and Time deposits)	
POP	Securities Related Item - Pair-off proceeds	
PRN	Securities Related Item - Principal pay-down/pay-up	
REC	Securities Related Item - Tax reclaim	
RED	RED Securities Related Item - Redemption/Withdrawal	
RIG	Securities Related Item - Rights	
RTI	Returned item	Rückbuchung
SAL	Securities Related Item - Sale (including STIF and Time deposits)	
SEC	Securities (used when entering a principal amount)	Wertpapiere (bei Angabe eines Hauptbetrages)
SLE	Securities Related Item - Securities lending related	
STO	Standing order	Dauerauftrag
STP	Securities Related Item - Stamp duty	
SUB	Securities Related Item - Subscription	
SWP	Securities Related Item - SWAP payment	
TAX	Securities Related Item - Withholding tax payment	
TCK	Travellers cheques	Reiseschecks
TCM	Securities Related Item - Tripartite collateral management	
TRA	Securities Related Item - Internal transfer for own account	
TRF	Transfer	Übertrag
TRN	Securities Related Item - Transaction fee	
UWC	Securities Related Item - Underwriting commission	
VDA	Value date adjustment	Berichtigung des Wertstellungsdatums (wenn eine Buchung unter einem falschen Datum ausgeführt wurde, wird dieser Code für die Korrektur verwendet - es folgt die korrekte Buchung mit dem entsprechenden Code).
WAR	Securities Related Item - Warran	

**5.1.4 Strukturierte Belegung des Feldes 86<sup>30</sup>**

Feld-schlüssel	Name	Format	Länge	Status	Anzahl	Hinweise zu SEPA-Zahlungen
	Geschäftsvorfall-Code	numerisch	3	M	1	Siehe Tabelle Geschäftsvorfallcodes in Teil 6 (AT 20 Identifikationscode des Verfahrens)
00	Buchungstext	alpha	..27	O	1	
10	Primarnoten-Nr.	alpha-num	..10	O	1	
20-29	Verwendungszweck <sup>31</sup>	alpha-num	..27	O	10	<p>Jeder Bezeichner [z.B. EREF+] muss am Anfang eines Subfeldes [z. B. ?21] stehen.</p> <p>Bei Längenüberschreitung wird im nachfolgenden Subfeld ohne Wiederholung des Bezeichners fortgesetzt.</p> <p>Bei Wechsel des Bezeichners ist ein neues Subfeld zu beginnen.</p> <p>Belegung in der nachfolgenden Reihenfolge, wenn vorhanden:</p> <p>EREF+[ Ende-zu-Ende Referenz ] (DD-AT10; CT-AT41 - Angabe verpflichtend) (NOTPROVIDED wird nicht eingestellt. Im Falle von Schecks wird hinter EREF+ die Konstante „SCHECK-NR.“, gefolgt von der Schecknummer angegeben (erst nach Migration Scheckvordruck auf ISO 20022; November 2016, entspricht dem Inhalt der EndToEndId des entsprechenden Scheckumsatzes).</p>

<sup>30</sup> Die strukturierte Belegung des Mehrzweckfeldes :86: ist freigestellt. Wird jedoch die strukturierte Belegung des Feldes :86: genutzt, so dürfen ausschließlich die von der DK in der nachfolgenden Anlage definierten Geschäftsvorfall-Codes eingestellt werden. Hinweis: Bei voller Belegung wird die maximale Feldlänge von 6 X 65 Zeichen überschritten (die Nutzung aller Optionen inkl. Steuerzeichen benötigt 568 Zeichen). Dies bedarf der bilateralen Absprache zwischen Kunde und Bank.

<sup>31</sup> Soweit das Kreditinstitut den Umsatzbetrag auch in Äquivalenzwährung (Euro bei abweichender Äquivalenzwährung) mitteilt, so wird empfohlen, diesen Betrag in einem der Verwendungszweckfelder linksbündig in folgender Formatierung einzustellen:

/OCMT/3a15num/, wobei

3a = Äquivalenzwährung gemäß ISO 4217

15num = Äquivalenzbetrag mit Komma als Dezimalzeichen (gemäß SWIFT-Konvention)

Soweit der Ursprungsumsatzbetrag und Gebührenbetrag nicht in Feld 61/9 eingestellt werden, so wird empfohlen, diese Angaben linksbündig in zwei aufeinanderfolgenden Verwendungszweckfeldern einzustellen.

Beispiel: ?20/OCMT/FRF1000,/?21/CHGS/EUR2,1/

					<p>KREF+[Kundenreferenz]</p> <p>MREF+[Mandatsreferenz] (DD-AT01 - Angabe verpflichtend)</p> <p>CRED+[Creditor Identifier] (DD-AT02 - Angabe verpflichtend bei SEPA-Lastschriften, nicht jedoch bei SEPA-Rücklastschriften).</p> <p>DEBT+[Originators Identification Code](CT-AT10- Angabe verpflichtend,) Entweder CRED oder DEBT</p> <p>optional zusätzlich zur Einstellung in Feld 61, Subfeld 9:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>• COAM+ [Compensation Amount / Summe aus Auslagenersatz und Bearbeitungsprovision bei einer nationalen Rücklastschrift sowie optionalem Zinsausgleich.]</li> <li>• OAMT+[Original Amount] Betrag der ursprünglichen Lastschrift</li> </ul> <p>SVWZ+[SEPA-Verwendungszweck] (DD-AT22; CT-AT05 -Angabe verpflichtend, nicht jedoch bei R-Transaktionen<sup>32</sup>)</p> <p>ABWA+[Abweichender Überweisender] (CT-AT08) / Abweichender Zahlungsempfänger (DD-AT38) ] (optional)<sup>33</sup></p> <p>ABWE+[Abweichender Zahlungsempfänger (CT-AT28) / Abweichender Zahlungspflichtiger ((DD-AT15)] (optional)<sup>33</sup></p>
--	--	--	--	--	--

<sup>32</sup> Bei R-Transaktionen folgt hinter dem Bezeichner SVWZ+ eine der folgenden Konstanten (optional gefolgt von der Angabe des Rückgabegrundes):

1. Bei Rückgabe VOR Settlement (also aus pacs.002): REJECT
2. Bei Rückgabe NACH Settlement (also aus pacs.004): RETURN/REFUND (Alternativ kann hier auch der Sammelbegriff „RUECKLASTSCHRIFT“ verwendet werden.)

<sup>33</sup> Bei R-Transaktionen beziehen sich diese immer auf die ursprüngliche Transaktion.

30	BLZ Über- weisen- der / Zah- lungs- emp- fänger	alpha- num	..12	O	1	Bei SEPA-Zahlungen BIC des Überweisenden / Zahlungs- empfängers.
31	Konto- Nr. Über- weisen- der / Zah- lungs- emp- fänger	alpha- num	..34	O	1	AT 01 IBAN des Überweisenden (Zah- lungseingang Überweisung) AT 04 IBAN des Zahlungsempfängers (Eingang Lastschrift)
32-33	Name Über- weisen- der / Zah- lungs- emp- fänger	alpha- num	..27	O	2	AT 02 Name des Überweisenden AT 03 Name des Zahlungsempfängers (bei mehr als 54 Zeichen wird der Name gekürzt)
34	Text- schlüs- seler- gän- zung	num- me- risch	3	O	1	Bei R-Transaktionen siehe Tabelle der SEPA-Rückgabecodes, bei SEPA- Lastschriften siehe optionale Belegung bei GVC 104 und GVC 105
60-63	Ver- wen- dungs- zweck	alpha- num	..27	O	4	Fortführung aus ?20 bis ?29

Das Steuerzeichen "?" steht vor jedem Feldschlüssel.

**5.1.5 Beispiel für MT940**

Folge	Subfolge	Beispiel
		:20:1234567 :21:9876543210 :25:10020030/1234567 :28C:5/1 :60F:C131101EUR2200,95
		:61:1311121111CR155,34NTRFNONREF//55555 :86:166?00SEPA-UEBERWEISUNG?109315 ?20EREF+987654123456?21SVWZ+Rechnung-Nr. 123455056?22734 und 123455056735 ?30COLSDE33XXX?31DE91370501980100558000 ?32Max Mustermann
		:61:1311121112DR20,50NDDTNONREF//55555 :86:105?00SEPA-BASIS-LASTSCHRIFT?109316 ?20EREF+987654123497?21MREF+10023?22CRED+DE5 4ZZZ099999999999?23SVWZ+Versicherungsbeitrag 2 ?24013?30WELADED1MST?31DE87240501501234567890 ?32XYZ Versicherungs AG?34991
		:62F:C131112EUR2335,79 -

## 5.2 MT 942 Kontoumsatzavis

Version: SRG 2001

„Transaction Report“; basiert auf SWIFT „Standards Release Guide“ (SRG) 2001

In den SRG 2002 und 2003 erfolgten keine Änderungen.

### 5.2.1 Übersicht (ohne konstante Felder)

Folge	Sub-folge	Tag	Sta-tus <sup>34</sup>	Inhalt
		:20:	M	Auftragsreferenznummer
		:21:	O	Bezugsreferenznummer
		:25:	M	Kontobezeichnung
		:28C:	M	Auszugsnummer
		:34F:	M	Mindestbetrag (Kleinster Betrag der gemeldeten Umsätze)
		:34F:	C	Mindestbetrag (Kleinster Betrag der gemeldeten Haben-Umsätze)
		:13D:	M	Erstellungszeitpunkt
			O	Wiederholungszyklus
		:61:	O	Umsatz
		:86:	O	Mehrzweckfeld
		:90D:	O	Anzahl und Summe der Soll-Buchungen
		:90C:	O	Anzahl und Summe der Haben-Buchungen

### 5.2.2 Belegungsrichtlinien

Folge	Sub-folge	Tag	Name	For-mat <sup>35</sup>	Län-ge	Sta-tus <sup>34</sup>	An-zahl	Inhalt/Bemerkungen
		:20:	Auftragsreferenznummer			M	1	
			Tag			M	1	„:20:“
			Referenz	x	..16	M	1	Referenznummer, die vom Sender als eindeutige Kennung für die Nachricht vergeben wurde (z.B. als Referenz auf stornierte Nachrichten). Die Referenz darf nicht mit "/" starten oder enden; darf nicht "//" enthalten
		:21:	Bezugsreferenznummer			O	1	
			Tag			M	1	„:21:“
			Referenz	x	..16	M	1	Bezugsreferenz oder

<sup>34</sup> M = Pflichtfeld, O = Kannfeld, C = Konditionalfeld

<sup>35</sup> a = alpha (erlaubt sind „A“-„Z“), c = character (erlaubt sind „A“-„Z“ und „0“-„9“), d = dezimal (Fließkommazahl, der Vorkommaanteil muss wenigstens ein Zeichen enthalten, ein Dezimalkomma ist Pflicht und in der maximalen Länge enthalten), n = numerisch (erlaubt sind die Ziffern 0-9), x = alphanummerisch (erlaubt sind alle Zeichen aus dem SWIFT-Zeichensatz)

Folge	Sub- folge	Tag	Name	For- mat 35	Län- ge	Sta- tus 34	An- zahl	Inhalt/Bemerkungen
								„NONREF“ Die Referenz darf nicht mit "/" starten oder enden; darf nicht "/" enthalten.
		:25:	Kontobezeichnung			M	1	
			Tag			M	1	„:25:“
			Bank	x	..35	M	1	BLZ/Konto-Nr. oder BIC/Konto-Nr. <sup>36</sup> oder IBAN <sup>36</sup> wobei Konto-Nr. = max. 23 Stellen (ggf. mit Währung) BLZ = 8-stell. Bankleitzahl BIC = max. 11-stell. SWIFT-Code.
		:28C:	Auszugsnummer			M	1	
			Tag			M	1	„:28C:“
			Auszugsnummer	n	..5	M	1	falls eine Auszugsnummer nicht unterstützt wird, ist „0“ einzustellen
			Konstante			C	1	„/“, falls Blattnummer belegt
			Blattnummer	n	..5	O	1	beginnend mit „1“
		:34F:	Mindestbetrag			M	1	Kleinster Betrag der gemeldeten Umsätze. Falls sich kleinster Soll- und Haben-Umsatz unterscheiden, sind beide Felder :34F: zu belegen.
			Tag			M	1	„:34F:“
			Währung	a	3	M	1	gemäß ISO 4217
			Soll/Haben-Kennung	a	1	C	1	„D“, falls Soll-Umsatz, sonst leer
			Betrag	d	..15	M	1	
		:34F:	Mindestbetrag			C	1	Kleinster Betrag der gemeldeten Haben-Umsätze (nur falls sich kleinster Soll- und Haben-Umsatz unterscheiden).
			Tag			M	1	„:34F:“
			Währung	a	3	M	1	gemäß ISO 4217
			Soll/Haben-Kennung	a	1	M	1	„C“

<sup>36</sup> Bedürfen der besonderen Abstimmung zwischen Kunde und Bank.

Bei Bedarf ist vom Kreditinstitut zu prüfen, inwieweit für den jeweiligen Kunden die Umstellung erfolgen kann. Der Kunde hat ggf. Anpassungen an seinem Electronic Banking Produkt vorzunehmen.

Folge	Sub- folge	Tag	Name	For- mat 35	Län- ge	Sta- tus 34	An- zahl	Inhalt/Bemerkungen
			Betrag	d	..15	M	1	
		:13D:	Erstellungszeitpunkt			M	1	
			Tag			M	1	„:13D:“
			Datum	n	6	M	1	JJMMTT
			Uhrzeit	n	4	M	1	hhmm
			Vorzeichen	x	1	M	1	„+“ bzw. „-“
			Differenz	n	4	M	1	Zeitzone, dargestellt als „hhmm“
↓ Beginn des Wiederholungszyklus gemäß SWIFT								
		:61:	Umsatz			O	1	
			Tag			M	1	„:61:“
			Datum	n	6	M	1	Valuta (JJMMTT) Gemäß EPC-Regelwerk zur SEPA Direct Debit: Fälligkeitsdatum des Einzugs (Due Date). Soweit das Fälligkeitsdatum kein TARGET-Geschäftstag ist, ist das Datum Valuta der dem Due Date folgende TARGET-Geschäftstag.
			Buchungsdatum	n	4	O	1	MMTT
			Soll/Haben-Kennung	a	..2	M	1	„C“ = Haben „D“ = Soll „RC“ = Storno Haben „RD“ = Storno Soll
			Währungsart	a	1	O	1	dritte Stelle der Währungsbezeichnung, falls sie zur Unterscheidung notwendig ist.
			Betrag	d	..15	M	1	in Kontowährung
			Konstante	a	1	M	1	„N“
			Buchungsschlüssel	c	3	M	1	siehe Tabelle „Buchungsschlüssel“ im Kapitel 5.1.3 zum MT940.
			Referenz	x	..16	M	1	Kundenreferenz. Bei Nichtbelegung wird „NONREF“ eingestellt, zum Beispiel bei Schecknummer. Wenn „KREF+“ mit mehr als 16 Stellen eingestellt ist, erfolgt die Angabe der Referenznummer nur in Tag :86: Ist die Referenz max. 16 Stellen lang, erfolgt die Ausgabe zusätzlich in Feld :61:

Folge	Sub- folge	Tag	Name	For- mat 35	Län- ge	Sta- tus 34	An- zahl	Inhalt/Bemerkungen
			Konstante			C	1	„/“ , falls Bankreferenz vorhanden
			Bankreferenz	x	..16	O	1	Bankreferenz
			Konstante			C	1	<CR><LF>, falls „Weitere Informationen“ vorhanden.
			Weitere Informationen/ Ursprungsbetrag und Gebührenbetrag <sup>37</sup>	x	..34	O	1	Währungsart und Umsatz- betrag in Ursprungswäh- rung (original currency amount) in folgendem Format: /OCMT/3a..15d/ sowie Währungsart und Gebührenbetrag (charges) in folgendem Format: /CHGS/3a..15d/ 3a = 3-stelliger Wäh- rungscode gemäß ISO 4217 ..15d = Betrag mit Komma als Dezimalzeichen (ge- mäß SWIFT-Konvention).
		:86:	Mehrzweckfeld			O	1	
			Tag			M	1	„:86:“
			Informationen	x	.. 65	M	6	siehe Belegungsrichtlinien des MT 940 einschließlich der zugehörigen Ge- schäftsvorfallcodes.
↑ Ende des Wiederholungszyklus gemäß SWIFT								
		:90D:	Anzahl und Summe der Soll-Buchungen			O	1	
			Tag			M	1	„:90D:“
			Anzahl Soll-Buchungen	n	..5	M	1	
			Währung	a	3	M	1	gemäß ISO 4217
			Soll-Betrag	d	..15	M	1	
		:90C:	Anzahl und Summe der Haben-Buchungen			O	1	
			Tag			M	1	„:90C:“
			Anzahl Haben- Buchungen	n	..5	M	1	
			Währung	a	3	M	1	gemäß ISO 4217
			Haben-Betrag	d	..15	M	1	

<sup>37</sup> Die Belegung des Feldes wird empfohlen, wenn Ursprungswährung und Kontowährung voneinander abweichen. Falls die Länge des Feldes nicht ausreicht, können die Angaben auch in Feld 86 eingestellt werden. In jedem Fall sind Originalbetrag und - falls vorhanden - Gebührenbetrag in dasselbe Feld einzustellen.

**5.2.3 Beispiel für MT942**

Folge	Subfolge	Beispiel
		:20:1234567 :21:9876543210 :25:10020030/1234567 :28C:5/1 :34F:EURD20,50 :34F:EURC155,34 :13D:C1311130945+0000
		:61:1311131113CR155,34NTRFNONREF//55555 :86:166?00SEPA-UEBERWEISUNG?109315 ?20EREF+987654123456?21SVWZ+Rechnung-Nr. 123455056?22734 und 123455056735 ?30COLSDE33XXX?31DE91370501980100558000 ?32Max Mustermann
		:61:1311131113DR20,50NDDTNONREF//55555 :86:105?00SEPA-BASIS-LASTSCHRIFT?109316 ?20EREF+987654123497?21MREF+10023?22CRED+DE5 4ZZZ099999999999?23SVWZ+Versicherungsbeitrag 2 ?24013?30WELADED1MST?31DE87240501501234567890 ?32XYZ Versicherungs AG?34991
		:90D:1EUR20,50 :90C:1EUR155,34 -



## **Anlage 3**

**Teil 6**

**Geschäftsvorfallcodes**

**21. November 2021**

## 6 Geschäftsvorfallcodes

### 6.1.1 Geschäftsvorfallcodes

Der Geschäftsvorfall-Code definiert alle aus der Bankbuchung resultierenden Geschäftsvorfälle in Form eines einheitlichen dreistelligen Schlüssels, der es den Kunden ermöglicht, bei der Weiterverarbeitung von Umsatzinformationen eine Umsetzung in betriebsspezifische Geschäftsvorfallarten durchzuführen.

Aufbau des Geschäftsvorfall-Codes:

X X X

| | |\_\_\_\_\_Geschäftsvorfallart

| |\_\_\_\_\_Geschäftsvorfallart

|\_\_\_\_\_Geschäftssparte

Stelle 1:

0 und 1 = Zahlungsverkehr in Euro innerhalb der EU und des EWR

2 = Auslandsgeschäft / Auslandszahlungsverkehr

3 = Wertpapiergeschäft

4 = Devisengeschäft

5 = MAOBE (maschinell optische Beleglesung)

6 = Kreditgeschäft

7 = Reserve

8 = Sonstige

9 = Unstrukturierte Belegung

Stellen 2 und 3 siehe folgende Liste:

Der Geschäftsvorfall-Code ist im MT 940, Feld 86, Stellen 1 bis 3 enthalten. Bei Stornobuchungen ist zusätzlich im Feld 61, Subfeld 3, die Belegung RC oder RD erforderlich.

Sortierung nach GVC (Stand November 2021)

GVC	TXT	TXT-Ergänzung	Bezeichnung (25 Textzeichen Kurzbezeichnung)	Bezeichnung (50 Textzeichen Langbezeichnung)	Buchungscode	Bezeichnung Buchungscode gemäß DFÜ-Abkommen
009	09	000	Retoure	SDD Retoure	RTI	Returned item (Rückbuchung)
058	58	000	Gutschrift	Überweisungsgutschrift (Bank-an-Bank-Zahlung)	TRF	Transfer (Übertragung)
058	58	500	Cred ESSP	Gutschriften aus dem Verfahren ESSP	TRF	Transfer (Übertragung)
072	80	900	Gut Wechsel Inkasso	Gutschrift Wechsel (Inkasso)	CMI	Cash management item - No detail (Posten für Cash Management - Keine Einzelheiten)
073	40	900	Wechs Einlös	Wechseleinlösung	CMI	Cash management item - No detail (Posten für Cash Management - Keine Einzelheiten)
073	40	910	Wechselrückgabe	Wechselrückgabe	CMI	Cash management item - No detail (Posten für Cash Management - Keine Einzelheiten)
079	00	000	Sammelauftr	DTA Soll-Summenbuchung A	EQA	Equivalent amount (Gegenwertverrechnung)
079	00	000	Sammelauftr	DTA Soll-Summenbuchung Z	EQA	Equivalent amount (Gegenwertverrechnung)
079	34	001	Sammel-ZAnw	Sammel-Zahlungsanweisung beleghaft	CMI	Cash management item - No detail (Posten für Cash Management - Keine Einzelheiten)
079	40	860	AZV-Sammler	AZV-Sammler Soll PS	CMI	Cash management item - No detail (Posten für Cash Management - Keine Einzelheiten)
079	50	000	Sammelauftr	DTA Haben-Summenbuchung A	EQA	Equivalent amount (Gegenwertverrechnung)
079	50	000	Sammelauftr	DTA Haben-Summenbuchung Z	EQA	Equivalent amount (Gegenwertverrechnung)

Sortierung nach GVC (Stand November 2021)

GVC	TXT	TXT-Ergänzung	Bezeichnung (25 Textzeichen Kurzbezeichnung)	Bezeichnung (50 Textzeichen Langbezeichnung)	Buchungscode	Bezeichnung Buchungscode gemäß DFÜ-Abkommen
079	90	860	AZV-Sammler	AZV-Sammler Haben PS	EQA	Equivalent amount (Gegenwertverrechnung)
079	95	030	Orderscheck	AZV Orderscheck Nostrokont	MSC	Miscellaneous (Verschiedenes)
082	81	000	Einzahlung	Bareinzahlung BZÜ	TRF	Transfer (Übertragung)
082	83	000	Bar SEPA REFERENZ Schalte	Einzahlung auf das eigene Girokonto SEPA Referenz	TRF	Transfer (Übertragung)
082	84	000	Einzahlung	Bareinzahlung	TRF	Transfer (Übertragung)
082	84	010	Einzahlung	Bareinzahlung mit Postbank-Card oder ec-Karte	TRF	Transfer (Übertragung)
082	85	000	Bar SEPA Schalter	Einzahlung auf das eigene Postbank Girokonto	TRF	Transfer (Übertragung)
082	86	000	Gutschr.SEPA Bar Schalter	Gutschrift aus Bareinzahlung SEPA Schalter-Zahlsch	TRF	Transfer (Übertragung)
082	87	000	Einzahlung	Bareinzahlung EPOS	CMI	Cash management item - No detail (Posten für Cash Management - Keine Einzelheiten)
082	87	000	Einzahlung	Bareinzahlung GATE X	CMI	Cash management item - No detail (Posten für Cash Management - Keine Einzelheiten)
082	87	001	Einzahlung	Bareinzahlung Sparcard	CMI	Cash management item - No detail (Posten für Cash Management - Keine Einzelheiten)
082	87	001	Einzahlung	Einzahlung Cash Recycler	CMI	Cash management item - No detail (Posten für Cash Management - Keine Einzelheiten)
082	87	002	Einzahlung	Bareinzahlung Sparcard GA	CMI	Cash management item - No detail (Posten für Cash Management - Keine Einzelheiten)

Sortierung nach GVC (Stand November 2021)

GVC	TXT	TXT-Ergänzung	Bezeichnung (25 Textzeichen Kurzbezeichnung)	Bezeichnung (50 Textzeichen Langbezeichnung)	Buchungscode	Bezeichnung Buchungscode gemäß DFÜ-Abkommen
082	87	100	Einzahlung	Nachträgliche Einzahlung EPOS	CMI	Cash management item - No detail (Posten für Cash Management - Keine Einzelheiten)
082	88	000	Einzahlung	Bareinzahlung Ersteinlage	CMI	Cash management item - No detail (Posten für Cash Management - Keine Einzelheiten)
082	88	001	Einzahlung	Bareinzahlung Ersteinlage Sparcard	CMI	Cash management item - No detail (Posten für Cash Management - Keine Einzelheiten)
082	88	100	Einzahlung	Einzahlung Ersteinlage	CMI	Cash management item - No detail (Posten für Cash Management - Keine Einzelheiten)
083	05	001	Bargeldausz. Geldautomat	Abhebung GA PB	DDT	Direct Debit Item (Lastschriftposten)
083	05	001	Kartenverfüg	Lastschrift an fremden Geldautomaten	DDT	Direct Debit Item (Lastschriftposten)
083	05	006	Kartenverfüg	Lastschrift aus POS-Verfügung mit ausl. Karte	DDT	Direct Debit Item (Lastschriftposten)
083	05	240	Geldkarte	Einzug Ladebetrag Geldkarte	DDT	Direct Debit Item (Lastschriftposten)
083	05	242	Geldkarte	Lastschrift Einzug Ladebetrag Geldkarte	DDT	Direct Debit Item (Lastschriftposten)
083	14	001	Kartenverfüg	Lastschrift Verfügung GA im Ausland	DDT	Direct Debit Item (Lastschriftposten)
083	37	000	Auszahlung	Auszahlung EPOS Sparbuch	CMI	Cash management item - No detail (Posten für Cash Management - Keine Einzelheiten)
083	37	000	Auszahlung	Auszahlung EPOS Sparcard	CMI	Cash management item - No detail (Posten für Cash Management - Keine Einzelheiten)

Sortierung nach GVC (Stand November 2021)

GVC	TXT	TXT-Ergänzung	Bezeichnung (25 Textzeichen Kurzbezeichnung)	Bezeichnung (50 Textzeichen Langbezeichnung)	Buchungscode	Bezeichnung Buchungscode gemäß DFÜ-Abkommen
083	37	000	Auszahlung	Auszahlung GAA eigen	CMI	Einzelheiten) Cash management item - No detail (Posten für Cash Management - Keine Einzelheiten)
083	37	000	Auszahlung	Auszahlung GAA fremd International	CMI	Cash management item - No detail (Posten für Cash Management - Keine Einzelheiten)
083	37	000	Auszahlung	Auszahlung GAA fremd National	CMI	Cash management item - No detail (Posten für Cash Management - Keine Einzelheiten)
083	37	000	Auszahlung	Auszahlung GAA Tankstelle	CMI	Cash management item - No detail (Posten für Cash Management - Keine Einzelheiten)
083	37	000	Bargeldauszahlung	Auszahlung mittels Auszahlungsschein	CMI	Cash management item - No detail (Posten für Cash Management - Keine Einzelheiten)
083	37	000	Auszahlung	Auszahlung Restsaldo aus Kontoauflösung	CMI	Cash management item - No detail (Posten für Cash Management - Keine Einzelheiten)
083	37	000	Bargeldauszahlung	Barabhebung	CMI	Cash management item - No detail (Posten für Cash Management - Keine Einzelheiten)
083	37	100	Auszahlung	Nachträgliche Buchung einer Auszahlung	CMI	Cash management item - No detail (Posten für Cash Management - Keine Einzelheiten)
083	40	001	Bargeldausz. Debitkarte	Barabhebung mit der Postbank-Card	CMI	Cash management item - No detail (Posten für Cash Management - Keine Einzelheiten)
083	40	004	Bargeldausz. Finanzcenter	Barauszahlung Finanzcenter	CMI	Cash management item - No detail (Posten für Cash Management - Keine Einzelheiten)
083	44	100	Betragskündigung	Belastung Betragskündigung	MSC	Miscellaneous (Verschiedenes)

Sortierung nach GVC (Stand November 2021)

GVC	TXT	TXT-Ergänzung	Bezeichnung (25 Textzeichen Kurzbezeichnung)	Bezeichnung (50 Textzeichen Langbezeichnung)	Buchungscode	Bezeichnung Buchungscodes gemäß DFÜ-Abkommen
084	20	400	paydirekt Zahlung	paydirekt Zahlung	CMI	Cash management item - No detail (Posten für Cash Management - Keine Einzelheiten)
084	20	410	paydirekt Teilzahlung	paydirekt Teilzahlung aus garant. Vorbest.	CMI	Cash management item - No detail (Posten für Cash Management - Keine Einzelheiten)
084	20	420	paydirekt Restzahlung	paydirekt Restzahlung aus garant. Vorbest.	CMI	Cash management item - No detail (Posten für Cash Management - Keine Einzelheiten)
087	21	000	Eilüberw	Eilüberweisung ohne integr. Entgeltbuchung	CMI	Cash management item - No detail (Posten für Cash Management - Keine Einzelheiten)
087	21	010	Eilüberw	Eilüberw. ni beleglos ohne Avis	CMI	Cash management item - No detail (Posten für Cash Management - Keine Einzelheiten)
087	21	012	Eilüberw	Eilüberw. ni beleghaft ohne Avis	CMI	Cash management item - No detail (Posten für Cash Management - Keine Einzelheiten)
087	21	014	Eilüberw	Eilüberw. ni Fax/Telex ohne Avis	CMI	Cash management item - No detail (Posten für Cash Management - Keine Einzelheiten)
087	21	018	Eilüberw	Eilüberw. ni beleghaft mit Avis	CMI	Cash management item - No detail (Posten für Cash Management - Keine Einzelheiten)
087	21	020	Eilüberw	Eilüberw. ni Fax/Telex mit Avis	CMI	Cash management item - No detail (Posten für Cash Management - Keine Einzelheiten)
087	21	036	Eilüberw	Eilüberw. nü beleglos ohne Avis	CMI	Cash management item - No detail (Posten für Cash Management - Keine Einzelheiten)
087	21	038	Eilüberw	Eilüberw. nü beleghaft ohne Avis	CMI	Cash management item - No detail (Posten für Cash Management - Keine Einzelheiten)

Sortierung nach GVC (Stand November 2021)

GVC	TXT	TXT-Ergänzung	Bezeichnung (25 Textzeichen Kurzbezeichnung)	Bezeichnung (50 Textzeichen Langbezeichnung)	Buchungscode	Bezeichnung Buchungscode gemäß DFÜ-Abkommen
-----	-----	---------------	--	--	--------------	---

						Einzelheiten)
087	21	040	Eilüberw	Eilüberw. nü Fax/Telex ohne Avis	CMI	Cash management item - No detail (Posten für Cash Management - Keine Einzelheiten)
087	21	050	Eilüberw	Eilüberweisung mit fixem Entgelt nü	CMI	Cash management item - No detail (Posten für Cash Management - Keine Einzelheiten)
087	21	070	EUE-Überw.	EUE-Überweisung	CMI	Cash management item - No detail (Posten für Cash Management - Keine Einzelheiten)
087	21	080	Eilüberw	Urgent Payment pain.001	CMI	Cash management item - No detail (Posten für Cash Management - Keine Einzelheiten)
087	21	500	Deb ESSP	Lastschriften aus dem Verfahren ESSP	CMI	Cash management item - No detail (Posten für Cash Management - Keine Einzelheiten)
093	80	920	Gut Wechsel Diskont	Gutschrift Wechsel (Diskont)	CMI	Cash management item - No detail (Posten für Cash Management - Keine Einzelheiten)
095	40	980	Aval Buchung	Belastung Aval	CMI	Cash management item - No detail (Posten für Cash Management - Keine Einzelheiten)
095	80	980	Aval Buchung	Gutschrift Aval	CMI	Cash management item - No detail (Posten für Cash Management - Keine Einzelheiten)
101	01	000	Inh.Scheck	Barauszahlung	CHK	Cheques (Schecks)
101	01	000	Inh.Scheck	Euro-Inhaberscheck beleghaft (GSE)	CHK	Cheques (Schecks)
101	01	000	Inh.Scheck	Euro-Inhaberscheck beleglos	CHK	Cheques (Schecks)
101	01	000	Inh.Scheck	Euro-Inhaberscheck ISE	CHK	Cheques (Schecks)

Sortierung nach GVC (Stand November 2021)

GVC	TXT	TXT-Ergänzung	Bezeichnung (25 Textzeichen Kurzbezeichnung)	Bezeichnung (50 Textzeichen Langbezeichnung)	Buchungscode	Bezeichnung Buchungscode gemäß DFÜ-Abkommen
101	01	000	Inh.Scheck	Euro-Inhaberscheck ISE mit Zinsausgleich	CHK	Cheques (Schecks)
101	01	000	Inhaberscheck	Inhaberscheck BSE	CHK	Cheques (Schecks)
101	01	000	Inhaberscheck	Inhaberscheck ISE	CHK	Cheques (Schecks)
101	01	000	Scheck	Scheck	CHK	Cheques (Schecks)
101	01	000	Scheck	Scheck beleghaft (GSE)	CHK	Cheques (Schecks)
101	01	000	Scheck	Scheck beleglos (BSE)	CHK	Cheques (Schecks)
101	11	000	Eurocheque	Barverfügung Eurocheque	CHK	Cheques (Schecks)
101	11	000	Eurocheque	Eurocheque beleghaft (GSE)	CHK	Cheques (Schecks)
101	11	000	Eurocheque	Eurocheque beleglos	CHK	Cheques (Schecks)
101	11	000	Eurocheque	Eurocheque ISE	CHK	Cheques (Schecks)
101	11	000	Eurocheque	Eurocheque ISE mit Zinsausgleich	CHK	Cheques (Schecks)
102	02	000	Orderscheck	Euro-Orderscheck beleghaft (GSE)	CHK	Cheques (Schecks)
102	02	000	Orderscheck	Euro-Orderscheck beleglos	CHK	Cheques (Schecks)
102	02	000	Orderscheck	Euro-Orderscheck ISE	CHK	Cheques (Schecks)
102	02	000	Orderscheck	Euro-Orderscheck ISE mit Zinsausgleich	CHK	Cheques (Schecks)
102	02	000	Orderscheck	Orderscheck BSE	CHK	Cheques (Schecks)
102	02	000	Orderscheck	Orderscheck ISE	CHK	Cheques (Schecks)
103	03	000	Reisescheck	Euro-Reisescheck	TCK	Travellerscheques (Reiseschecks)
104	04	000	B2B-Lastschrift	B2B-Lastschrift	DDT	Direct Debit Item (Lastschriftposten)

Sortierung nach GVC (Stand November 2021)

GVC	TXT	TXT-Ergänzung	Bezeichnung (25 Textzeichen Kurzbezeichnung)	Bezeichnung (50 Textzeichen Langbezeichnung)	Buchungscode	Bezeichnung Buchungscode gemäß DFÜ-Abkommen
104	04	000	Abbuchung	Lastschrift Abbuchungsverfahren	DDT	Direct Debit Item (Lastschriftposten)
104	04	000	Abbuchung	Lastschrift Abbuchungsverfahren mit Zinsausgleich	DDT	Direct Debit Item (Lastschriftposten)
104	04	991	B2B-Lastschrift	B2B-Lastschrift First	DDT	Direct Debit Item (Lastschriftposten)
104	04	992	B2B-Lastschrift	B2B-Lastschrift Recurrent	DDT	Direct Debit Item (Lastschriftposten)
104	04	993	B2B-Lastschrift	B2B-Lastschrift one-off	DDT	Direct Debit Item (Lastschriftposten)
104	04	994	B2B-Lastschrift	B2B-Lastschrift Last	DDT	Direct Debit Item (Lastschriftposten)
105	05	000	Lastschrift	Lastschrift Einzugsermächtigung mit Zinsausgleich	DDT	Direct Debit Item (Lastschriftposten)
105	05	000	Lastschrift	Lastschrift Einzugsermächtigungsverfahren	DDT	Direct Debit Item (Lastschriftposten)
105	05	000	SDD Lastschr	SEPA-Lastschrift Core	DDT	Direct Debit Item (Lastschriftposten)
105	05	005	Kartenverfüg	Lastschrift aus POS-Verfügung	DDT	Direct Debit Item (Lastschriftposten)
105	05	008	Kredkartums	Kreditkartenumsatz mit Garantie	DDT	Direct Debit Item (Lastschriftposten)
105	05	008	Kredkartums	Kreditkartenumsatz ohne Garantie	DDT	Direct Debit Item (Lastschriftposten)
105	05	015	Lastschrift	Lastschrift aus POZ-Verfügung	DDT	Direct Debit Item (Lastschriftposten)

Sortierung nach GVC (Stand November 2021)

GVC	TXT	TXT-Ergänzung	Bezeichnung (25 Textzeichen Kurzbezeichnung)	Bezeichnung (50 Textzeichen Langbezeichnung)	Buchungscode	Bezeichnung Buchungscode gemäß DFÜ-Abkommen
105	05	071	Kartenverfüg	Lastschrift aus Prepaid-Mobilfunkaufladungen	DDT	Direct Debit Item (Lastschriftposten)
105	05	210	GK Entgelt	Lastschrift Einzug Händlerentgelte Geldkarte	DDT	Direct Debit Item (Lastschriftposten)
105	05	400	paydirekt Händlergutschr.	paydirekt Händlergutschrift	DDT	Direct Debit Item (Lastschriftposten)
106	05	003	Bargeldausz. Geldautomat	Auszahlung Geldautomat SCC	DDT	Direct Debit Item (Lastschriftposten)
106	05	011	Kartenzahlung	Kartenzahlung POS SCC	DDT	Direct Debit Item (Lastschriftposten)
106	05	023	Bargeldausz. Geldautomat	Auszahlung GA mit Kundenentgelt SCC	DDT	Direct Debit Item (Lastschriftposten)
106	05	030	Bargeldausz. im Handel	Kartenzahlung POS mit Cashback SCC	DDT	Direct Debit Item (Lastschriftposten)
106	05	073	Laden Mobilfunk	Laden Mobilfunk SCC	DDT	Direct Debit Item (Lastschriftposten)
106	05	103	Bargeldausz. Geldautomat	GAA-Verfügung Inland - nicht garantiert	DDT	Direct Debit Item (Lastschriftposten)
106	05	111	Kartenzahlung Handel	POS-Verfügung Inland - nicht garantiert	DDT	Direct Debit Item (Lastschriftposten)
106	05	123	Bargeldausz. Geldautomat	Auszahlung GA mit Kundenentgelt SCC nicht garantiert	DDT	Direct Debit Item (Lastschriftposten)
106	05	130	Bargeldausz. im Handel	Kartenzahlung POS mit Cashback SCC nicht garantiert	DDT	Direct Debit Item (Lastschriftposten)
106	05	173	Laden Mobilfunk	Laden Mobilfunk SCC nicht garantiert	DDT	Direct Debit Item (Lastschriftposten)

Sortierung nach GVC (Stand November 2021)

GVC	TXT	TXT-Ergänzung	Bezeichnung (25 Textzeichen Kurzbezeichnung)	Bezeichnung (50 Textzeichen Langbezeichnung)	Buchungscode	Bezeichnung Buchungscode gemäß DFÜ-Abkommen
106	05	201	Summeneinzug Geldkarte	Summeneinzug Geldkarte SCC	DDT	Direct Debit Item (Lastschriftposten)
106	05	210	Entgelteinzug Geldkarte	Händler-Entgelteinzug Geldkarte SCC	DDT	Direct Debit Item (Lastschriftposten)
106	05	240	Laden Geldkarte	Laden Geldkarte SCC	DDT	Direct Debit Item (Lastschriftposten)
106	05	301	Summeneinzug Geldkarte	Summeneinzug Geldkarte SCC nicht garantiert	DDT	Direct Debit Item (Lastschriftposten)
106	05	310	Entgelteinzug Geldkarte	Händler-Entgelteinzug Geldkarte SCC nicht garantiert	DDT	Direct Debit Item (Lastschriftposten)
106	05	340	Laden Geldkarte	Laden Geldkarte SCC nicht garantiert	DDT	Direct Debit Item (Lastschriftposten)
106	05	610	Rückgabe SCC Elcash	Rückgabe SCC Elcash	DDT	Direct Debit Item (Lastschriftposten)
106	05	620	Rückgabe SCC Geldkarte	Rückgabe SCC Geldkarte	DDT	Direct Debit Item (Lastschriftposten)
106	05	630	Rückgabe SCC POA	Rückgabe SCC POA	DDT	Direct Debit Item (Lastschriftposten)
106	05	640	Rückgabe SCC GA nat.	Rückgabe SCC GA nat.	DDT	Direct Debit Item (Lastschriftposten)
106	14	002	Kartenverfüg	Lastschrift POS-Verfügung im Ausland	DDT	Direct Debit Item (Lastschriftposten)
106	14	003	Bargeldausz. GA Ausland	Auszahlung Geldautomat SCC Ausland	DDT	Direct Debit Item (Lastschriftposten)
106	14	011	Kartenzahlung	Kartenzahlung POS SCC Ausland	DDT	Direct Debit Item (Lastschriftposten)

Sortierung nach GVC (Stand November 2021)

GVC	TXT	TXT-Ergänzung	Bezeichnung (25 Textzeichen Kurzbezeichnung)	Bezeichnung (50 Textzeichen Langbezeichnung)	Buchungscode	Bezeichnung Buchungscode gemäß DFÜ-Abkommen
106	14	082	Kartenverfüg	LS offline POS-Verfügung im Ausland	DDT	Direct Debit Item (Lastschriftposten)
107	05	019	Kartenlastschrift	SEPA-Lastschrift aus ELV-Verfügung	DDT	Direct Debit Item (Lastschriftposten)
108	09	010	B2B Retoure	R-Transaktion B2B-Lastschrift	RTI	Returned item (Rückbuchung)
109	09	000	SDD Retoure	R-Transaktion SEPA-Lastschrift	RTI	Returned item (Rückbuchung)
109	09	000	Retoure	Rückrechnung GSE-Papier mittels Retourenhülle	RTI	Returned item (Rückbuchung)
109	09	040	Retoure	Lastschrift-Retoure	RTI	Returned item (Rückbuchung)
109	09	400	Retoure	Lastschrift-Retoure Kreditrate	RTI	Returned item (Rückbuchung)
110	09	040	Retoure SCC	Retoure SCC	RTI	Returned item (Rückbuchung)
111	09	010	Rückscheck	Rückscheck	RTI	Returned item (Rückbuchung)
111	09	020	Rückscheck	Rückscheck	RTI	Returned item (Rückbuchung)
111	09	120	Retoure	Retoure Zahlungsanweisung zur Verrechnung	RTI	Returned item (Rückbuchung)
111	09	120	Retoure	Retoure ZzV	RTI	Returned item (Rückbuchung)
111	09	925	Retoure ZzV	Retoure Zahlungsanweisung zur Verrechnung	RTI	Returned item (Rückbuchung)
111	09	925	Rückscheck	Rückscheck	RTI	Returned item (Rückbuchung)
111	40	300	Rückscheck AZV	AZV Rückscheck	CMI	Cash management item - No detail (Posten für Cash Management - Keine Einzelheiten)

Sortierung nach GVC (Stand November 2021)

GVC	TXT	TXT-Ergänzung	Bezeichnung (25 Textzeichen Kurzbezeichnung)	Bezeichnung (50 Textzeichen Langbezeichnung)	Buchungscode	Bezeichnung Buchungscode gemäß DFÜ-Abkommen
112	12	000	TXT 12	Zahlungsanweisung zur Verrechnung (ISE)	CHK	Cheques (Schecks)
112	12	000	TXT 12	Zahlungsanweisung zur Verrechnung beleghaft (GSE)	CHK	Cheques (Schecks)
112	12	000	ZzV beleglos	Zahlungsanweisung zur Verrechnung beleglos	CHK	Cheques (Schecks)
112	12	111	ZzV Bargeldauszahlung	ZzV Bargeldauszahlung	DDT	Direct Debit Item (Lastschriftposten)
112	12	200	ZzV ISE	Zahlungsanweisung zur Verrechnung ISE	CHK	Cheques (Schecks)
112	24	001	Sammelauftrag mit ZzV	Sammelauftrag mit ZzV	CMI	Cash management item - No detail (Posten für Cash Management - Keine Einzelheiten)
112	34	000	Zahlungsanweisung	Einzel-Zahlungsanweisung beleghaft	CMI	Cash management item - No detail (Posten für Cash Management - Keine Einzelheiten)
112	34	000	Zahlungsanw	Zahlungsanweisung beleghaft	CMI	Cash management item - No detail (Posten für Cash Management - Keine Einzelheiten)
112	34	010	Zahlungsanw	Dauer-Zahlungsanweisung beleglos	CMI	Cash management item - No detail (Posten für Cash Management - Keine Einzelheiten)
112	34	100	Zahlungsanweisung	Sammel-Zahlungsanweisung beleglos	CMI	Cash management item - No detail (Posten für Cash Management - Keine Einzelheiten)
112	34	100	Zahlungsanw	Zahlungsanweisung beleglos	CMI	Cash management item - No detail (Posten für Cash Management - Keine Einzelheiten)
112	80	300	Rückzahlung ZzV	Rückzahlung nicht eingelöster /verschickter ZzV	CMI	Cash management item - No detail (Posten für

Sortierung nach GVC (Stand November 2021)

GVC	TXT	TXT- Ergänzung	Bezeichnung (25 Text- zeichen Kurzbezeich- nung)	Bezeichnung (50 Textzeichen Langbezeichnung)	Buchungs- code	Bezeichnung Buchungscode gemäß DFÜ- Abkommen
						Cash Manage- ment - Keine Einzelheiten)

Sortierung nach GVC (Stand November 2021)

GVC	TXT	TXT-Ergänzung	Bezeichnung (25 Textzeichen Kurzbezeichnung)	Bezeichnung (50 Textzeichen Langbezeichnung)	Buchungscode	Bezeichnung Buchungscode gemäß DFÜ-Abkommen
-----	-----	---------------	--	--	--------------	---

112	80	301	Rückgabe ZzV	Rückgabe unzustellbarer ZzV	CMI	Cash management item - No detail (Posten für Cash Management - Keine Einzelheiten)
112	80	301	Rückgabe Zzv	Rückzahlung unzustellbarer ZzV	CMI	Cash management item - No detail (Posten für Cash Management - Keine Einzelheiten)
112	80	303	Rückzahlung ZzV/ZanW	Rückzahlung nicht erstellter ZzV/ZanW	CMI	Cash management item - No detail (Posten für Cash Management - Keine Einzelheiten)
112	80	310	Rückzahlung ZzV	Rückzahlung nicht eingelöster ZzV	CMI	Cash management item - No detail (Posten für Cash Management - Keine Einzelheiten)
112	80	311	Rückgabe ZzV	Rückgabe nicht zustellbarer ZzV	CMI	Cash management item - No detail (Posten für Cash Management - Keine Einzelheiten)
116	07	000	SEPA Überw. BZÜ	SCT-Überweisung BZÜ	CMI	Cash management item - No detail (Posten für Cash Management - Keine Einzelheiten)
116	07	070	SEPA Überw. BZÜ Ausf.bes	SCT-Überweisung BZÜ mit Buchungsbest.	CMI	Cash management item - No detail (Posten für Cash Management - Keine Einzelheiten)
116	08	000	SEPA Überw. neutral	SCT-Überweisung neutral	CMI	Cash management item - No detail (Posten für Cash Management - Keine Einzelheiten)
116	08	070	SEPA Überw. neutral Ausf.	SCT-Überweisung neutral m. Buchungsbestätigung	CMI	Cash management item - No detail (Posten für Cash Management - Keine Einzelheiten)
116	10	433	Wechselrückrechnung	Wechselrückrechnung	RTI	Returned item (Rückbuchung)
116	16	000	Überweisung neutral	SEPA-Überweisung neutraler Vordruck	CMI	Cash management item - No detail (Posten für

Sortierung nach GVC (Stand November 2021)

GVC	TXT	TXT- Ergänzung	Bezeichnung (25 Text- zeichen Kurzbezeich- nung)	Bezeichnung (50 Textzeichen Langbezeichnung)	Buchungs- code	Bezeichnung Buchungscode gemäß DFÜ- Abkommen
						Cash Manage- ment - Keine Einzelheiten)

Sortierung nach GVC (Stand November 2021)

GVC	TXT	TXT-Ergänzung	Bezeichnung (25 Textzeichen Kurzbezeichnung)	Bezeichnung (50 Textzeichen Langbezeichnung)	Buchungscode	Bezeichnung Buchungscode gemäß DFÜ-Abkommen
116	16	000	Überweisung neutral	SEPA-Überweisung neutraler Vordruck ZVV	CMI	Cash management item - No detail (Posten für Cash Management - Keine Einzelheiten)
116	16	050	SEPA FaxÜberw mit Entgelt	Überweisungsauftrag Fax /Telex	CMI	Cash management item - No detail (Posten für Cash Management - Keine Einzelheiten)
116	16	051	SEPA FaxÜberw Nr/Entgelt	Überweisungsauftrag Fax /Telex mit ZVV-Nummer	CMI	Cash management item - No detail (Posten für Cash Management - Keine Einzelheiten)
116	16	070	Überweisung neutral	SEPA-Überweisung neutraler Vordruck ZVV Buchungsbest	CMI	Cash management item - No detail (Posten für Cash Management - Keine Einzelheiten)
116	16	071	Überweisung Ausführbest	SEPA-Überweisung mit besond. Buchungsbestätigung	CMI	Cash management item - No detail (Posten für Cash Management - Keine Einzelheiten)
116	17	000	Überweisung neutral	Überweisung neutr. prüfziffernges. Vordruck	CMI	Cash management item - No detail (Posten für Cash Management - Keine Einzelheiten)
116	17	070	Überweisung Ausführbest	Überw. neutr. prüfziffernges. Vordr. Buchungsbest.	CMI	Cash management item - No detail (Posten für Cash Management - Keine Einzelheiten)
116	18	000	Überweisung neutral	Überweisung neutraler Vordruck	CMI	Cash management item - No detail (Posten für Cash Management - Keine Einzelheiten)
116	18	070	Überweisung Ausführbest	Überweisung neutr. Vordruck m. Buchungsbestätigung	CMI	Cash management item - No detail (Posten für Cash Management - Keine Einzelheiten)
116	20	000	SEPA Überw.	SCT-Überweisung Einzel	CMI	Cash management item - No detail (Posten für Cash Management - Keine Einzelheiten)

Sortierung nach GVC (Stand November 2021)

GVC	TXT	TXT-Ergänzung	Bezeichnung (25 Textzeichen Kurzbezeichnung)	Bezeichnung (50 Textzeichen Langbezeichnung)	Buchungscode	Bezeichnung Buchungscode gemäß DFÜ-Abkommen
-----	-----	---------------	--	--	--------------	---

116	20	000	Überweisung	Überweisungsauftrag	CMI	Cash management item - No detail (Posten für Cash Management - Keine Einzelheiten)
116	20	000	Überweisung mit ZVV-Nr.	Überweisungsauftrag mit ZVV-Nummer	CMI	Cash management item - No detail (Posten für Cash Management - Keine Einzelheiten)
116	20	010	SEPA Überw. Split	SEPA-Überweisung Split Batch Booking	CMI	Cash management item - No detail (Posten für Cash Management - Keine Einzelheiten)
116	20	050	Fax-Überw mit Entgelt	Überweisungsauftrag Fax/Telex	CMI	Cash management item - No detail (Posten für Cash Management - Keine Einzelheiten)
116	20	050	Fax-Überw Nr./Entgelt	Überweisungsauftrag Fax/Telex mit ZVV-Nummer	CMI	Cash management item - No detail (Posten für Cash Management - Keine Einzelheiten)
116	20	070	Überweisung Nr/Ausführb	Überweisung mit bes. Buchungsbest. mit ZVV-Nr.	CMI	Cash management item - No detail (Posten für Cash Management - Keine Einzelheiten)
116	20	070	Überweisung Ausführbest	Überweisung mit besonderer Buchungsbestätigung	CMI	Cash management item - No detail (Posten für Cash Management - Keine Einzelheiten)
116	20	080	Überweisung Pfändung	SEPA Überweisung aus Pfändungsvorgang	CMI	Cash management item - No detail (Posten für Cash Management - Keine Einzelheiten)
116	20	080	Überweisung Pfändung	Überweisung aus Pfändungsvorgang	CMI	Cash management item - No detail (Posten für Cash Management - Keine Einzelheiten)
116	20	090	eGutscheinkauf	Belastung eGutscheinkauf	CMI	Cash management item - No detail (Posten für Cash Management - Keine Einzelheiten)

Sortierung nach GVC (Stand November 2021)

GVC	TXT	TXT-Ergänzung	Bezeichnung (25 Textzeichen Kurzbezeichnung)	Bezeichnung (50 Textzeichen Langbezeichnung)	Buchungscode	Bezeichnung Buchungscode gemäß DFÜ-Abkommen
116	20	095	Aufl. Kreditkarte	Direkt-Aufladung Kreditkarte	CMI	Cash management item - No detail (Posten für Cash Management - Keine Einzelheiten)
116	20	200	SEPA Überw.	SCT-Überweisung Einzel ohne VZ	CMI	Cash management item - No detail (Posten für Cash Management - Keine Einzelheiten)
116	20	200	Überweisung ohne VZ	Überweisung ohne Vorschusszinsen	CMI	Cash management item - No detail (Posten für Cash Management - Keine Einzelheiten)
116	20	300	SEPA Kapitalreduktion	Überweisung SEPA Kapitalreduktion	CMI	Cash management item - No detail (Posten für Cash Management - Keine Einzelheiten)
116	20	460	paydirekt Rückabwicklung	Belastung Rückabwicklung/Dispute paydirekt	CMI	Cash management item - No detail (Posten für Cash Management - Keine Einzelheiten)
116	20	600	Minutenserv Euroland ZVV	Aufträge aus Minutenservice Euroland mit ZVV-Nr.	CMI	Cash management item - No detail (Posten für Cash Management - Keine Einzelheiten)
116	20	600	Geldtransfer	Aufträge Western Union Geldtransfer Euroland	CMI	Cash management item - No detail (Posten für Cash Management - Keine Einzelheiten)
116	20	610	Geldtransfer	Geldtransfer mit Barzahlung an Empfänger	CMI	Cash management item - No detail (Posten für Cash Management - Keine Einzelheiten)
116	20	990	Überweisung giropay	Überweisungsauftrag giropay - kein Rückruf möglich	CMI	Cash management item - No detail (Posten für Cash Management - Keine Einzelheiten)
116	44	000	Restsaldo	SEPA Kontoauflösung/ Buchung zur Abschöpfung	MSC	Miscellaneous (Verschiedenes)

Sortierung nach GVC (Stand November 2021)

GVC	TXT	TXT-Ergänzung	Bezeichnung (25 Textzeichen Kurzbezeichnung)	Bezeichnung (50 Textzeichen Langbezeichnung)	Buchungscode	Bezeichnung Buchungscode gemäß DFÜ-Abkommen
116	44	999	Überweisung Tagesgeldkto.	SEPA Überweisungsauftrag Tagesgeldkonto	MSC	Miscellaneous (Verschiedenes)
116	44	999	Überweisung Tagesgeldkto.	Überweisungsauftrag	MSC	Miscellaneous (Verschiedenes)
116	51	000	Gutschrift	Überweisungsgutschrift	TRF	Transfer (Übertragung)
116	51	000	Gutschrift	Überweisungsgutschrift mit Kontonamensprüfung	TRF	Transfer (Übertragung)
117	20	020	Dauer Überw	Dauerauftrag	CMI	Cash management item - No detail (Posten für Cash Management - Keine Einzelheiten)
117	20	020	D SEPA Überw	Dauerauftrag SEPA	CMI	Cash management item - No detail (Posten für Cash Management - Keine Einzelheiten)
117	20	022	Dauer Überw ARD-Lotterie	Dauerauftrag ARD-Fernsehlottarie	CMI	Cash management item - No detail (Posten für Cash Management - Keine Einzelheiten)
117	20	022	Eurodauerlos ARD	Eurodauerlos ARD-Fernsehlottarie	CMI	Cash management item - No detail (Posten für Cash Management - Keine Einzelheiten)
117	20	024	Dauer Überw Dauerlos	Aktion-Mensch Dauerlos	CMI	Cash management item - No detail (Posten für Cash Management - Keine Einzelheiten)
117	20	026	Dauer Überw Superlos	Aktion-Mensch Superlos	CMI	Cash management item - No detail (Posten für Cash Management - Keine Einzelheiten)
117	20	028	Eurodauerlos ARD	Eurodauerlos ARD-Fernsehlottarie	CMI	Cash management item - No detail (Posten für Cash Management - Keine Einzelheiten)
117	20	030	Megadauerlos ARD-Lotterie	Megadauerlos ARD-Fernsehlottarie	CMI	Cash management item - No detail (Posten für Cash Management - Keine Einzelheiten)

Sortierung nach GVC (Stand November 2021)

GVC	TXT	TXT-Ergänzung	Bezeichnung (25 Textzeichen Kurzbezeichnung)	Bezeichnung (50 Textzeichen Langbezeichnung)	Buchungscode	Bezeichnung Buchungscodes gemäß DFÜ-Abkommen
117	23	011	Sammelaufr	Sammel-Dauerauftrag	CMI	Cash management item - No detail (Posten für Cash Management - Keine Einzelheiten)
118	06	300	Echtzeitüberw Spende	Echtzeitüberweisung Spende	CMI	Cash management item - No detail (Posten für Cash Management - Keine Einzelheiten)
118	06	370	Echtzeitüberw Spende	Echtzeitüberweisung Spende m. Buchungsbestätigung	CMI	Cash management item - No detail (Posten für Cash Management - Keine Einzelheiten)
118	20	300	Echtzeitüberweisung	Echtzeitüberweisung (Einzel)	CMI	Cash management item - No detail (Posten für Cash Management - Keine Einzelheiten)
118	20	320	Echtzeitüberw Split	Echtzeitüberweisung Split Batch-Booking	CMI	Cash management item - No detail (Posten für Cash Management - Keine Einzelheiten)
118	20	370	Echtzeitüberweisung	Echtzeitüberweisung (Einzel) m. Buchungsbestätigung	CMI	Cash management item - No detail (Posten für Cash Management - Keine Einzelheiten)
119	06	000	SEPA Überw. Spende	SCT-Überweisung Spende	CMI	Cash management item - No detail (Posten für Cash Management - Keine Einzelheiten)
119	06	070	SEPA- Spende Ausf.best	SCT-Überweisung Spende mit Buchungsbestätigung	CMI	Cash management item - No detail (Posten für Cash Management - Keine Einzelheiten)
119	19	000	Überweisung Spende	Überweisung Spende	CMI	Cash management item - No detail (Posten für Cash Management - Keine Einzelheiten)
119	19	070	Überweisung Ausführbest	Überweisung Spende mit Buchungsbestätigung	CMI	Cash management item - No detail (Posten für Cash Management - Keine Einzelheiten)
122	11	000	Mehrwährungsscheck	Mehrwährungsscheck BSE	CHK	Cheques (Schecks)
122	11	000	Mehrwährungsscheck	Mehrwährungsscheck ISE	CHK	Cheques (Schecks)

Sortierung nach GVC (Stand November 2021)

GVC	TXT	TXT-Ergänzung	Bezeichnung (25 Textzeichen Kurzbezeichnung)	Bezeichnung (50 Textzeichen Langbezeichnung)	Buchungscode	Bezeichnung Buchungscode gemäß DFÜ-Abkommen
152	52	000	D Gutschrift	Gutschrift Dauerauftrag	TRF	Transfer (Übertragung)
153	53	000	Gehalt/Rente	Gutschrift Lohn, Gehalt, Rente	TRF	Transfer (Übertragung)
154	54	000	VL	Vermögenswirksame Leistungen	TRF	Transfer (Übertragung)
155	54	899	AVWL	Altersvermögenswirksame Leistungen	TRF	Transfer (Übertragung)
156	56	000	Bezüge	Überweisung öffentlicher Kassen	TRF	Transfer (Übertragung)
157	53	300	Echtzeitüberw Gehalt/Rent	Echtzeitüberweisung Lohn, Gehalt, Rente	TRF	Transfer (Übertragung)
159	59	000	Retoure	R-Transaktion SEPA-Überweisung	RTI	Returned item (Rückbuchung)
159	59	000	Retoure	Überweisungsretoure	RTI	Returned item (Rückbuchung)
160	59	300	Echtzeitüberw Retoure	Echtzeitüberweisung Retoure	RTI	Returned item (Rückbuchung)
161	54	300	Echtzeitüberw VL	Echtzeitüberweisung VL	TRF	Transfer (Übertragung)
162	54	399	Echtzeitüberw AVL	Echtzeitüberweisung AVL	TRF	Transfer (Übertragung)
163	56	300	Echtzeitüberw Bezüge	Echtzeitüberweisung Bezüge	TRF	Transfer (Übertragung)
164	67	300	Echtzeitüberw Referenz	Echtzeitüberweisung mit Referenz	TRF	Transfer (Übertragung)
165	69	300	Echtzeitüberw Spende	Echtzeitüberweisung Spende	TRF	Transfer (Übertragung)
166	51	000	Gutschrift	Überweisungsgutschrift	TRF	Transfer (Übertragung)
166	51	000	Gutschrift	Überweisungsgutschrift mit Kontonamensprüfung	TRF	Transfer (Übertragung)
166	51	000	Gutschr.SEPA	Überweisungsgutschrift SEPA	TRF	Transfer (Übertragung)
166	51	000	Gutschrift	Überweisungsgutschrift SZV / AZV	TRF	Transfer (Übertragung)

Sortierung nach GVC (Stand November 2021)

GVC	TXT	TXT-Ergänzung	Bezeichnung (25 Textzeichen Kurzbezeichnung)	Bezeichnung (50 Textzeichen Langbezeichnung)	Buchungscode	Bezeichnung Buchungscode gemäß DFÜ-Abkommen
-----	-----	---------------	--	--	--------------	---

166	51	090	Gutschr. eGutscheinkauf	Gutschrift eGustcheinkauf auf Verrechnungskonto	TRF	Transfer (Übertragung)
166	51	200	Gutschrift	Gutschrift Geldkarte Händler/Händlerbank	TRF	Transfer (Übertragung)
166	51	210	Gutschrift	Gutschrift Geldkarte Verrechnungsbank	TRF	Transfer (Übertragung)
166	51	241	Gutschrift	Entladung Geldkarte	TRF	Transfer (Übertragung)
166	51	400	paydirekt Käuferzahlung	paydirekt Käuferzahlung	TRF	Transfer (Übertragung)
166	51	450	paydirekt Rückzahlung	Gutschrift Rückabwicklung/Dispute paydirekt	TRF	Transfer (Übertragung)
166	51	888	Gutschrift	Überweisungsgutschrift AZV	TRF	Transfer (Übertragung)
166	51	962	Gutschrift	Gutschrift Wertpapierverkauf Easytrade	TRF	Transfer (Übertragung)
166	51	963	Zins/Divid.	Gutschrift Zinsen/Dividenden Easytrade	TRF	Transfer (Übertragung)
166	51	964	Gutschrift	Gutschrift Kapital Easytrade	TRF	Transfer (Übertragung)
166	51	990	Gutschrift giropay	Überweisungsgutschr. giropay - kein Rückruf möglich	TRF	Transfer (Übertragung)
166	51	990	Gutschrift giropay	Überweisungsgutschr. giropay-kein Rückruf möglich	TRF	Transfer (Übertragung)
166	52	000	D Gut SEPA	Dauerauftragsgutschrift SEPA	TRF	Transfer (Übertragung)
166	52	000	D Gut SEPA	Überweisungsgutschrift Dauerauftrag SEPA	TRF	Transfer (Übertragung)
166	66	000	Gutschrift neutral	SEPA-Gutschrift neutraler Vordruck	TRF	Transfer (Übertragung)

Sortierung nach GVC (Stand November 2021)

GVC	TXT	TXT-Ergänzung	Bezeichnung (25 Textzeichen Kurzbezeichnung)	Bezeichnung (50 Textzeichen Langbezeichnung)	Buchungscode	Bezeichnung Buchungscode gemäß DFÜ-Abkommen
166	66	001	Gutschrift neutral	SEPA-Gutschrift neutraler Zahlschein	TRF	Transfer (Übertragung)
166	67	001	Gutschrift Zahlschein	SEPA-Gutschrift Zahlschein Referenz	TRF	Transfer (Übertragung)
166	68	000	Gutschrift	Gutschr. neutr. Überw/Zahlschein mit Kontonamensp.	TRF	Transfer (Übertragung)
166	68	000	Gutschrift neutral	Gutschrift aus neutralem Überweisungs-/ Zahlschein	TRF	Transfer (Übertragung)
166	72	001	Sammelauftr	Summenb. auf Bank-Verrechnungskonto (beleghaft)	EQA	Equivalent amount (Gegenwertverrechnung)
166	80	990	Übertrag	Übertrag Spar, Festgeld, Sparbrief	CMI	Cash management item - No detail (Posten für Cash Management - Keine Einzelheiten)
166	80	999	Übertrag	Übertrag Tagesgeldkonto	CMI	Cash management item - No detail (Posten für Cash Management - Keine Einzelheiten)
167	67	000	Gutschrift neutral BZÜ	Gutschrift mit prüfziffernges. Zuordnungsdaten	TRF	Transfer (Übertragung)
168	51	300	Echtzeitüberw Gutschrift	Echtzeitüberweisung Gutschrift	TRF	Transfer (Übertragung)
169	69	000	Gutschrift Spende	Gutschrift einer Spende	TRF	Transfer (Übertragung)
169	69	000	Spende	Spende SEPA	TRF	Transfer (Übertragung)
169	69	001	Spende	Spende SEPA Zahlschein	TRF	Transfer (Übertragung)
170	70	000	Scheckeinreichung	Scheckeinreichung E.v.	CLR	Cash letters/Cheques remittance (Scheckeinreichungen)
170	70	000	Scheckeinr	Scheckeinreichung E.v. mit ZVV-Nr.	CLR	Cash letters/Cheques remittance (Scheckeinreichungen)

Sortierung nach GVC (Stand November 2021)

GVC	TXT	TXT-Ergänzung	Bezeichnung (25 Textzeichen Kurzbezeichnung)	Bezeichnung (50 Textzeichen Langbezeichnung)	Buchungscode	Bezeichnung Buchungscode gemäß DFÜ-Abkommen
170	70	001	Scheckeinreichung	Scheckeinreichung E.v. mit ZVV-Nr.	CLR	Cash letters/Cheques remittance (Scheckeinreichungen)
170	70	777	Ankf TC	Postgiroauftrag zu angek. Reiseschecks mit ZVV-Nr.	CLR	Cash letters/Cheques remittance (Scheckeinreichungen)
170	70	777	Ankf R-Schck	Postgiroauftrag zu angekauften Reiseschecks	CLR	Cash letters/Cheques remittance (Scheckeinreichungen)
170	70	999	Scheckeinr	Scheckeinreichung E.v.	CLR	Cash letters/Cheques remittance (Scheckeinreichungen)
171	71	000	SDD-Einzug	SDD-Einreichung Einzel	CMI	Cash management item - No detail (Posten für Cash Management - Keine Einzelheiten)
171	71	007	SEPA Ersteinlage SDD	SEPA Ersteinlage SDD	CMI	Cash management item - No detail (Posten für Cash Management - Keine Einzelheiten)
171	71	010	SDD-Einzug Split	SDD-Einreichung Einzel Batch Booking	CMI	Cash management item - No detail (Posten für Cash Management - Keine Einzelheiten)
171	71	020	Einreichung SDD Festgeld	Einreichung SEPA Lastschrift m. Festgeldschreibung	CMI	Cash management item - No detail (Posten für Cash Management - Keine Einzelheiten)
171	71	021	SEPA Einlage SDD	SEPA Einlage SDD mit Festgeldschreibung	CMI	Cash management item - No detail (Posten für Cash Management - Keine Einzelheiten)
171	71	029	Lastschrifteinzug Split	SEPA ELV-Lastschrifteinzug Split	CMI	Cash management item - No detail (Posten für Cash Management - Keine Einzelheiten)

Sortierung nach GVC (Stand November 2021)

GVC	TXT	TXT-Ergänzung	Bezeichnung (25 Textzeichen Kurzbezeichnung)	Bezeichnung (50 Textzeichen Langbezeichnung)	Buchungscode	Bezeichnung Buchungscode gemäß DFÜ-Abkommen
171	71	030	SEPA Einlage SDD	Einreichung SEPA SDD Erst.	CMI	Cash management item - No detail (Posten für Cash Management - Keine Einzelheiten)
171	71	060	LS WP-Kauf	SEPA Lastschriftinzug Online-Wertpapierkauf	CMI	Cash management item - No detail (Posten für Cash Management - Keine Einzelheiten)
171	71	070	LS TopInvest Ausführbest	SEPA Lastschriftinzug TopInvest Bonuskonto BB	CMI	Cash management item - No detail (Posten für Cash Management - Keine Einzelheiten)
171	71	410	paydirekt Einzelgutschr.	SDD-Einzug paydirekt Einzelgutschrift	CMI	Cash management item - No detail (Posten für Cash Management - Keine Einzelheiten)
171	72	005	Ersteinlage	Interne Gutbuchung Ersteinlage	EQA	Equivalent amount (Gegenwertverrechnung)
171	72	010	Einlage / Aufstockung	Interne Gutbuchung Einlage	EQA	Equivalent amount (Gegenwertverrechnung)
174	71	101	B2B-Einzug	B2B-Einreichung Einzel	CMI	Cash management item - No detail (Posten für Cash Management - Keine Einzelheiten)
174	71	110	B2B-Einzug Split	B2B-Einreichung Einzel Batch-Booking	CMI	Cash management item - No detail (Posten für Cash Management - Keine Einzelheiten)
181	93	000	Storno	Storno einer SDD-Belastung	RTI	Returned item (Rückbuchung)
182	59	040	Gutschrift SCC Reversal	Gutschrift SCC Reversal	RTI	Returned item (Rückbuchung)
182	93	040	Wiedergutschrift	Storno einer SCC-Belastung	RTI	Returned item (Rückbuchung)
183	93	020	Wiedergutschrift	Storno einer XML Scheck Belastung	RTI	Returned item (Rückbuchung)

Sortierung nach GVC (Stand November 2021)

GVC	TXT	TXT-Ergänzung	Bezeichnung (25 Textzeichen Kurzbezeichnung)	Bezeichnung (50 Textzeichen Langbezeichnung)	Buchungscode	Bezeichnung Buchungscodes gemäß DFÜ-Abkommen
183	93	120	Wiedergutschrift	Storno einer ZzV Belastung	RTI	Returned item (Rückbuchung)
184	93	010	Storno	Storno einer B2B-Belastung	RTI	Returned item (Rückbuchung)
188	20	310	Echtzeitüberw Sammler	Echtzeitüberweisung (Sammel)	CMI	Cash management item - No detail (Posten für Cash Management - Keine Einzelheiten)
189	50	311	Echtzeitüberw Sammelaufr	Echtzeitüberweisung Kunden Sammler Haben	EQA	Equivalent amount (Gegenwertverrechnung)
191	20	100	SEPA Überw.	SCT-Überweisung Sammler	CMI	Cash management item - No detail (Posten für Cash Management - Keine Einzelheiten)
191	20	450	paydirekt Rückabwicklung	Belastung Rückabwicklung/Dispute paydirekt	CMI	Cash management item - No detail (Posten für Cash Management - Keine Einzelheiten)
191	22	000	Sammelauftr	Sammelauftrag Auftragsseite	EQA	Equivalent amount (Gegenwertverrechnung)
191	22	000	Sammelauftr	Sammelauftrag Zielseite	EQA	Equivalent amount (Gegenwertverrechnung)
191	23	000	Sammelauftr SÜ mit UE	Sammelüberweisung	CMI	Cash management item - No detail (Posten für Cash Management - Keine Einzelheiten)
191	23	000	Sammelauftr mit ZVV-Nr.	Sammelüberweisung mit ZVV-Nr.	CMI	Cash management item - No detail (Posten für Cash Management - Keine Einzelheiten)
192	71	000	Last Einzug	Gegenwertbuchung zu SA mit LS von Kunden	CMI	Cash management item - No detail (Posten für Cash Management - Keine Einzelheiten)
192	71	000	SDD-Einzug	SDD-Einreichung Sammler	CMI	Cash management item - No detail (Posten für Cash Management - Keine Einzelheiten)

Sortierung nach GVC (Stand November 2021)

GVC	TXT	TXT-Ergänzung	Bezeichnung (25 Textzeichen Kurzbezeichnung)	Bezeichnung (50 Textzeichen Langbezeichnung)	Buchungscode	Bezeichnung Buchungscode gemäß DFÜ-Abkommen
-----	-----	---------------	--	--	--------------	---

192	71	001	Last Einzug	Gegenw.zu SA mit LS von Kunden beleg. mit ZVV-Nr.	CMI	Cash management item - No detail (Posten für Cash Management - Keine Einzelheiten)
192	71	001	Last Einzug	Gegenwertbuchung zu SA mit LS von Kunden beleghaft	CMI	Cash management item - No detail (Posten für Cash Management - Keine Einzelheiten)
192	71	002	Last Einzug	Gegenwertbuchung zu SA mit LS von Kunden	CMI	Cash management item - No detail (Posten für Cash Management - Keine Einzelheiten)
192	71	003	Last Einzug bel. ZVV-Nr.	Gegenwertb.zu SA mit LS v.Kunden belegh. m. ZVV-Nr	CMI	Cash management item - No detail (Posten für Cash Management - Keine Einzelheiten)
192	71	003	Last Einzug beleghaft	Gegenwertbuchung zu SA mit LS von Kunden beleghaft	CMI	Cash management item - No detail (Posten für Cash Management - Keine Einzelheiten)
192	71	005	Ersteinlage	Lastschrift Ersteinlage	CMI	Cash management item - No detail (Posten für Cash Management - Keine Einzelheiten)
192	71	006	Einlage	Lastschrift Einlage	CMI	Cash management item - No detail (Posten für Cash Management - Keine Einzelheiten)
192	71	007	Ersteinlage Fremdbank	Lastschrift Ersteinlage Fremdbank	CMI	Cash management item - No detail (Posten für Cash Management - Keine Einzelheiten)
192	71	008	Einlage Fremdbank	Lastschrift Einlage Fremdbank	CMI	Cash management item - No detail (Posten für Cash Management - Keine Einzelheiten)
192	71	010	POS Einzug	Gegenwertbuchung zu SA DV mit POZ und elcash LS	CMI	Cash management item - No detail (Posten für Cash Management - Keine Einzelheiten)

Sortierung nach GVC (Stand November 2021)

GVC	TXT	TXT-Ergänzung	Bezeichnung (25 Textzeichen Kurzbezeichnung)	Bezeichnung (50 Textzeichen Langbezeichnung)	Buchungscode	Bezeichnung Buchungscode gemäß DFÜ-Abkommen
-----	-----	---------------	--	--	--------------	---

192	71	019	Lastschrifteinzug	SEPA ELV-Lastschrifteinzug	CMI	Cash management item - No detail (Posten für Cash Management - Keine Einzelheiten)
192	71	400	paydirekt Sammelgutschr.	SDD-Einzug paydirekt Sammelgutschrift	CMI	Cash management item - No detail (Posten für Cash Management - Keine Einzelheiten)
194	50	010	Sammelauftr	Sammler Haben Core Banken	EQA	Equivalent amount (Gegenwertverrechnung)
194	50	011	Sammelauftr	Sammler Haben Core Kunden	EQA	Equivalent amount (Gegenwertverrechnung)
195	00	010	Sammelauftr	Sammler Soll Core Banken	EQA	Equivalent amount (Gegenwertverrechnung)
195	00	011	Sammelauftr	Sammler Soll Core Kunden	EQA	Equivalent amount (Gegenwertverrechnung)
196	71	100	B2B-Einzug	B2B-Einreichung Sammler	CMI	Cash management item - No detail (Posten für Cash Management - Keine Einzelheiten)
198	71	040	Karten-Einzug	SCC-Karteneinzug Kunde	CMI	Cash management item - No detail (Posten für Cash Management - Keine Einzelheiten)
199	20	040	Reversal Karteneinzug	Sammler Soll SCC Reversal	CMI	Cash management item - No detail (Posten für Cash Management - Keine Einzelheiten)
201	13	000	EU Standard	Euro-Standard-Überweisung	CMI	Cash management item - No detail (Posten für Cash Management - Keine Einzelheiten)
201	40	888	Auslandsüberweisung	Auslandsüberweisung mit VN	CMI	Cash management item - No detail (Posten für Cash Management - Keine Einzelheiten)

Sortierung nach GVC (Stand November 2021)

GVC	TXT	TXT-Ergänzung	Bezeichnung (25 Textzeichen Kurzbezeichnung)	Bezeichnung (50 Textzeichen Langbezeichnung)	Buchungscode	Bezeichnung Buchungscodes gemäß DFÜ-Abkommen
201	40	888	Ausl Zahlung	Überweisung in das Ausland	CMI	Cash management item - No detail (Posten für Cash Management - Keine Einzelheiten)
201	40	889	Auslandsüberweisung	Auslandsüberweisung ZVV mit VN	CMI	Cash management item - No detail (Posten für Cash Management - Keine Einzelheiten)
201	40	894	Ausl Scheckzahlung	Scheckzahlung Ausland	CMI	Cash management item - No detail (Posten für Cash Management - Keine Einzelheiten)
201	40	896	Ausl Barahlung	Barzahlung Ausland	CMI	Cash management item - No detail (Posten für Cash Management - Keine Einzelheiten)
201	40	896	Bargeldausz. Ausland	Barzahlung Ausland mit VN	CMI	Cash management item - No detail (Posten für Cash Management - Keine Einzelheiten)
206	63	000	Gutschr. EU	Eingang Euro-Standard-Überweisung	TRF	Transfer (Übertragung)
206	65	000	TXT 65	Gutschrift aus dem Ausland	TRF	Transfer (Übertragung)
206	80	810	Ausl Zahlung	Gutschrift aus Auslandsnachnahme	CMI	Cash management item - No detail (Posten für Cash Management - Keine Einzelheiten)
209	14	000	Scheck	Lastschrift Fremdwährungseurocheque	DDT	Direct Debit Item (Lastschriftposten)
209	28	701	Korrektur AZV	AZV Belastung Scheckmehrbetrag	CHG	Charges and other expenses (Gebühren und andere Auslagen)
209	40	894	Scheckzahlung Ausland	Scheckzahlung Ausland mit VN	CMI	Cash management item - No detail (Posten für Cash Management - Keine Einzelheiten)
209	77	702	Korrektur AZV	AZV Gutschrift Scheckminderbetrag	MSC	Miscellaneous (Verschiedenes)
210	20	500	Geldtransfer	Aufträge Western Union Geldtransfer sonst. Ausland	CMI	Cash management item - No detail (Posten für Cash Management - Keine Einzelheiten)

Sortierung nach GVC (Stand November 2021)

GVC	TXT	TXT-Ergänzung	Bezeichnung (25 Textzeichen Kurzbezeichnung)	Bezeichnung (50 Textzeichen Langbezeichnung)	Buchungscode	Bezeichnung Buchungscode gemäß DFÜ-Abkommen
						Einzelheiten)
210	21	100	Eilüberw GBZ	Belastung Grossbetragszahlung	CMI	Cash management item - No detail (Posten für Cash Management - Keine Einzelheiten)
210	40	840	AZV-Bankeneinreichung	AZV-Bankeneinreichung mit VN	CMI	Cash management item - No detail (Posten für Cash Management - Keine Einzelheiten)
210	40	850	AZV-Bankeneinreichung	AZV-Bankeneinreichung ohne VN	CMI	Cash management item - No detail (Posten für Cash Management - Keine Einzelheiten)
210	40	863	SDVA-Überweisung	SDVA-Überweisung Auslandszahlungsverkehr	CMI	Cash management item - No detail (Posten für Cash Management - Keine Einzelheiten)
210	40	886	Auslandsüberweisung	Auslandsüberweisung Online-Banking mit VN	CMI	Cash management item - No detail (Posten für Cash Management - Keine Einzelheiten)
210	40	886	BTX Ausland	BTX-Überweisung in das Ausland	CMI	Cash management item - No detail (Posten für Cash Management - Keine Einzelheiten)
210	40	887	Auslandsüberweisung	Auslandsüberweisung DTAZV mit VN	CMI	Cash management item - No detail (Posten für Cash Management - Keine Einzelheiten)
210	40	887	DTAZV	DTAZV-Überweisung in das Ausland	CMI	Cash management item - No detail (Posten für Cash Management - Keine Einzelheiten)
212	40	888	Dauer-Auslandsüberweisung	Auslandsüberweisung mit VN	CMI	Cash management item - No detail (Posten für Cash Management - Keine Einzelheiten)
212	40	894	Dauer-Scheckzahlung Ausl.	Dauer-Scheckzahlung Ausland mit VN	CMI	Cash management item - No detail (Posten für Cash Management - Keine Einzelheiten)

Sortierung nach GVC (Stand November 2021)

GVC	TXT	TXT-Ergänzung	Bezeichnung (25 Textzeichen Kurzbezeichnung)	Bezeichnung (50 Textzeichen Langbezeichnung)	Buchungscode	Bezeichnung Buchungscode gemäß DFÜ-Abkommen
220	70	780	Ankf TC Fremdwährung	Postgiroauftrag zu angek. Reisechecks Fremdw.	CLR	Cash letters/Cheques remittance (Scheckeinreichungen)
220	70	888	Ausl Scheck AZV	AZV Einreichung Auslandsscheck	CLR	Cash letters/Cheques remittance (Scheckeinreichungen)
220	70	889	Scheckeinr AZV ZVV-Nr.	AZV Einreichung Auslandsscheck mit ZVV-Nr.	CLR	Cash letters/Cheques remittance (Scheckeinreichungen)
221	70	998	Ausl Scheck AZV	AZV Direktinkasso	CLR	Cash letters/Cheques remittance (Scheckeinreichungen)
221	70	999	Ausl Scheck AZV	Postgiroauftrag/Scheckeinreichung aus dem Ausland	CLR	Cash letters/Cheques remittance (Scheckeinreichungen)
222	40	310	Inh.scheck AZV	AZV Auslands-Inhaberscheck SE Import	CMI	Cash management item - No detail (Posten für Cash Management - Keine Einzelheiten)
222	40	311	Orderscheck AZV	AZV Auslands-Orderscheck SE Import	CMI	Cash management item - No detail (Posten für Cash Management - Keine Einzelheiten)
222	40	801	Ausl-Scheck	Inhaberscheck aus dem Ausland	CMI	Cash management item - No detail (Posten für Cash Management - Keine Einzelheiten)
222	40	811	EC-Ausland	Eurocheque aus dem Ausland	CMI	Cash management item - No detail (Posten für Cash Management - Keine Einzelheiten)
301	05	962	Lastschrift	Lastschrift Wertpapierkauf Easytrade	DDT	Direct Debit Item (Lastschriftposten)
301	05	963	Lastschrift	Lastschrift Zinsen Dividenden Easytrade	DDT	Direct Debit Item (Lastschriftposten)

Sortierung nach GVC (Stand November 2021)

GVC	TXT	TXT-Ergänzung	Bezeichnung (25 Textzeichen Kurzbezeichnung)	Bezeichnung (50 Textzeichen Langbezeichnung)	Buchungscode	Bezeichnung Buchungscode gemäß DFÜ-Abkommen
301	05	964	Lastschrift	Lastschrift Kapitalfälligkeiten Easytrade	DDT	Direct Debit Item (Lastschriftposten)
301	71	060	LS WP-Kauf	Lastschrifteinzug Online-Wertpapierkauf	CMI	Cash management item - No detail (Posten für Cash Management - Keine Einzelheiten)
301	71	070	LS TopInvest Ausführbest	Lastschrifteinzug TopInvest Bonuskonto BB	CMI	Cash management item - No detail (Posten für Cash Management - Keine Einzelheiten)
304	79	000	Gutschrift	BB Marketingaufwendungen	MSC	Miscellaneous (Verschiedenes)
321	35	965	Depotentgelt	BB Depotentgelt MwSt pflichtig	CHG	Charges and other expenses (Gebühren und andere Auslagen)
321	35	970	Depotentgelt	BB Depotentgelt MwSt frei	CHG	Charges and other expenses (Gebühren und andere Auslagen)
321	77	965	Depotentgelt	BB Erstattung Depotentgelt MwSt pflichtig	MSC	Miscellaneous (Verschiedenes)
321	77	970	Depotentgelt	BB Erstattung Depotentgelt MwSt frei	MSC	Miscellaneous (Verschiedenes)
399	79	100	Erstattung	BB GA Aufw. Falsch/Fehler	MSC	Miscellaneous (Verschiedenes)
399	79	110	Erstattung	BB AKF Aufw. Falsch/Fehler	MSC	Miscellaneous (Verschiedenes)
399	79	120	Erstattung	BB WS Aufw. Falsch/Fehler	MSC	Miscellaneous (Verschiedenes)
399	79	130	Erstattung	BB GA Aufw. Kulanzerstattung	MSC	Miscellaneous (Verschiedenes)
399	79	140	Erstattung	BB AKF Aufw. Kulanzerstattung	MSC	Miscellaneous (Verschiedenes)
399	79	150	Erstattung	BB WS Aufw. Kulanzerstattung	MSC	Miscellaneous (Verschiedenes)
399	79	155	Erstattung	BB CC Aufw. Kulanzerstattung	MSC	Miscellaneous (Verschiedenes)

Sortierung nach GVC (Stand November 2021)

GVC	TXT	TXT-Ergänzung	Bezeichnung (25 Textzeichen Kurzbezeichnung)	Bezeichnung (50 Textzeichen Langbezeichnung)	Buchungscode	Bezeichnung Buchungscode gemäß DFÜ-Abkommen
-----	-----	---------------	--	--	--------------	---

403	37	001	Reisezahlmit Scheck Sbr	Gegenwert Reisescheck- und/oder Sortenbestellung	CMI	Cash management item - No detail (Posten für Cash Management - Keine Einzelheiten)
601	40	971	Ratenzahlung	Einzug Kreditrate Ratenkredit	CMI	Cash management item - No detail (Posten für Cash Management - Keine Einzelheiten)
601	40	971	SEPA Ratenzahlung	SEPA Einzug Kreditrate Ratenkredit	CMI	Cash management item - No detail (Posten für Cash Management - Keine Einzelheiten)
602	80	971	Ratenzahlung	Rückzahlung Kreditrate Ratenkredit	CMI	Cash management item - No detail (Posten für Cash Management - Keine Einzelheiten)
801	26	500	Entgelt	Entgelt für die ec-Karte der Postbank	CHG	Charges and other expenses (Gebühren und andere Auslagen)
801	26	500	Entgelt	Entgelt für Sparcard	CHG	Charges and other expenses (Gebühren und andere Auslagen)
801	26	502	Entgelt	Entgelt für die ec-Karte der Postbank	CHG	Charges and other expenses (Gebühren und andere Auslagen)
801	35	211	Entgelt BEZK	Jahresentgelt Bareinzahlungskarte	CHG	Charges and other expenses (Gebühren und andere Auslagen)
801	76	510	Erstattung	Rückwirkende Erstattung Entgelt ec-Karte	MSC	Miscellaneous (Verschiedenes)
805	26	000	Zinsen/Entg.	Entgelt Kontoabschluss netto	CHG	Charges and other expenses (Gebühren und andere Auslagen)
805	26	002	Zinsen/Entg.	Rückwirkende Bleastung Kontoabschluss	CHG	Charges and other expenses (Gebühren und andere Auslagen)
805	26	005	Überweisung	Übertrag Kontoabschluss	CHG	Charges and other expenses (Gebühren und andere Auslagen)
805	26	006	Überweisung	Übertrag Kontoabschluss Cash Concentration	CHG	Charges and other expenses (Gebühren und andere Auslagen)

Sortierung nach GVC (Stand November 2021)

GVC	TXT	TXT-Ergänzung	Bezeichnung (25 Textzeichen Kurzbezeichnung)	Bezeichnung (50 Textzeichen Langbezeichnung)	Buchungscode	Bezeichnung Buchungscode gemäß DFÜ-Abkommen
805	44	000	Restsaldo	Kontoauflösung/ Buchung zur Abschöpfung	MSC	Miscellaneous (Verschiedenes)
805	76	000	Zinsen/Entg.	Gutschrift Kontoabschluß auf ein Sachkonto	MSC	Miscellaneous (Verschiedenes)
805	76	001	Zinsen/Entg.	Gutschrift Kontoabschluss	MSC	Miscellaneous (Verschiedenes)
805	76	002	Erstattung	Rückwirkende Erstattung Kontoabschluss	MSC	Miscellaneous (Verschiedenes)
805	76	005	Gutschrift	Einzug Kontoabschluss	MSC	Miscellaneous (Verschiedenes)
805	94	000	Kontoauflös	Kontoauflösung/ Buchung zur Auffüllung	MSC	Miscellaneous (Verschiedenes)
805	95	005	Auffüll d PB	Kontolöschung zu Lasten Forderungssachkonto	MSC	Miscellaneous (Verschiedenes)
806	26	600	Porto	Porto vom Kunden	CHG	Charges and other expenses (Gebühren und andere Auslagen)
806	26	601	Porto	Porto außerordentlicher KAZ	CHG	Charges and other expenses (Gebühren und andere Auslagen)
806	26	605	Porto SWIFT	Porto SWIFT	CHG	Charges and other expenses (Gebühren und andere Auslagen)
806	26	610	Porto	Rückwirkende Belastung Porto	CHG	Charges and other expenses (Gebühren und andere Auslagen)
806	39	120	Entgelt	BB Porto vom Kunden	CHG	Charges and other expenses (Gebühren und andere Auslagen)
806	76	610	Erstattung	Rückwirkende Erstattung Porto	MSC	Miscellaneous (Verschiedenes)
806	77	027	Erstattung	Erstattung von Porto an Kunde	MSC	Miscellaneous (Verschiedenes)
807	26	300	Zinsen/Entg.	Postenentgelt	CHG	Charges and other expenses (Gebühren und andere Auslagen)

Sortierung nach GVC (Stand November 2021)

GVC	TXT	TXT-Ergänzung	Bezeichnung (25 Textzeichen Kurzbezeichnung)	Bezeichnung (50 Textzeichen Langbezeichnung)	Buchungscode	Bezeichnung Buchungscode gemäß DFÜ-Abkommen
807	26	310	Zinsen/Entg.	Rückwirkende Belastung Postenentgelt	CHG	Charges and other expenses (Gebühren und andere Auslagen)
807	26	400	Zinsen/Entg.	Kontoführungsentgelt	CHG	Charges and other expenses (Gebühren und andere Auslagen)
807	26	410	Zinsen/Entg.	Rückwirkende Belastung Kontoführungsentgelt	CHG	Charges and other expenses (Gebühren und andere Auslagen)
807	26	800	Zinsen/Entg.	Postenentgelt Batch Booking	CHG	Charges and other expenses (Gebühren und andere Auslagen)
807	26	810	Zinsen/Entg.	Rückw. Bel. Postenent BatchBooking	CHG	Charges and other expenses (Gebühren und andere Auslagen)
807	26	900	Entgelt	Verwahrkosten	CHG	Charges and other expenses (Gebühren und andere Auslagen)
807	26	910	Entgelt	Rückwirkende Belastung Verwahrkosten	CHG	Charges and other expenses (Gebühren und andere Auslagen)
807	27	001	Fremdspesen Weitergabe	Fremdspesen Weitergabe	CHG	Charges and other expenses (Gebühren und andere Auslagen)
807	27	400	Entgelt	Kontoführungsentgelt Spar	CHG	Charges and other expenses (Gebühren und andere Auslagen)
807	27	530	Zinsen/Entgelt	Postenentgelt Echtzeitüberweisung	CHG	Charges and other expenses (Gebühren und andere Auslagen)
807	35	091	Entgelt	Entgelt f. Nachforschungen Sparbereich	CHG	Charges and other expenses (Gebühren und andere Auslagen)
807	35	480	Porto	Porto für ec-Karten Versand ins Ausland	CHG	Charges and other expenses (Gebühren und andere Auslagen)
807	35	481	Porto	Porto für den Versand von Zahlungsverkehrsvordr.	CHG	Charges and other expenses (Gebühren und andere Auslagen)
807	35	482	Porto Wechs	Porto für die Rückgabe eines Wechsels	CHG	Charges and other expenses (Gebühren und andere Auslagen)
807	35	610	Bankspesen	Bankspesen (eigen und fremd)	CHG	Charges and other expenses (Gebühren und andere Auslagen)

Sortierung nach GVC (Stand November 2021)

GVC	TXT	TXT-Ergänzung	Bezeichnung (25 Textzeichen Kurzbezeichnung)	Bezeichnung (50 Textzeichen Langbezeichnung)	Buchungscode	Bezeichnung Buchungscode gemäß DFÜ-Abkommen
807	35	620	Zinsausgleich	Zinsausgleich	CHG	Charges and other expenses (Gebühren und andere Auslagen)
807	76	310	Erstattung	Rückwirkende Erstattung Postenentgelt	MSC	Miscellaneous (Verschiedenes)
807	76	410	Erstattung	Rückwirkende Erstattung Kontoführungsentgelt	MSC	Miscellaneous (Verschiedenes)
807	76	810	Erstattung	Rückw. Erstatt. Postenent. Batch-Booking	MSC	Miscellaneous (Verschiedenes)
807	76	900	Erstattung	Rückwirkende Erstattung Verwahrkosten	MSC	Miscellaneous (Verschiedenes)
807	77	001	Erstattung Fremdspesen	Kostenerstattung Fremdspesen Giro/AZV	MSC	Miscellaneous (Verschiedenes)
807	77	100	Erstattung	Erstattung von Fremdentgelten	MSC	Miscellaneous (Verschiedenes)
807	77	430	Erstattung	Erstattung Postenentgelt Echtzeitüberweisung	MSC	Miscellaneous (Verschiedenes)
808	26	044	Entgelt	Entgelt für Kontlö. bei Konten a. d. Mahnverfahren	CHG	Charges and other expenses (Gebühren und andere Auslagen)
808	27	130	Entgelt	Entgelt Buchungsmitteilung im Dauerauftragsdienst	CHG	Charges and other expenses (Gebühren und andere Auslagen)
808	27	190	Entgelt Eil	Entgelt urgent payment pain.001	CHG	Charges and other expenses (Gebühren und andere Auslagen)
808	27	200	EDI Entgelt	Entg. Eilauftr. ohne integr. Entgeltbuchung	CHG	Charges and other expenses (Gebühren und andere Auslagen)
808	27	210	Entgelt Eil	Entg. Eilauftr. beleglos ni ohne Avis	CHG	Charges and other expenses (Gebühren und andere Auslagen)
808	27	212	Entgelt Eil	Entg. Eilauftr. beleghaft ni ohne Avis	CHG	Charges and other expenses (Gebühren und andere Auslagen)

Sortierung nach GVC (Stand November 2021)

GVC	TXT	TXT-Ergänzung	Bezeichnung (25 Textzeichen Kurzbezeichnung)	Bezeichnung (50 Textzeichen Langbezeichnung)	Buchungscode	Bezeichnung Buchungscode gemäß DFÜ-Abkommen
808	27	214	Entgelt Eil	Entg. Eilauftr. Telex/Fax ni ohne Avis	CHG	Charges and other expenses (Gebühren und andere Auslagen)
808	27	218	Entgelt Eil	Entg. Eilauftr. beleghaft ni mit Avis	CHG	Charges and other expenses (Gebühren und andere Auslagen)
808	27	220	Entgelt Eil	Entg. Eilauftr. Telex/Fax ni mit Avis	CHG	Charges and other expenses (Gebühren und andere Auslagen)
808	27	221	Entgelt EUE	Entgelt EUE Überweisung	CHG	Charges and other expenses (Gebühren und andere Auslagen)
808	27	236	Entgelt Eil	Entgelt beleglos nü ohne Avis	CHG	Charges and other expenses (Gebühren und andere Auslagen)
808	27	238	Entgelt Eil	Entgelt beleghaft nü ohne Avis	CHG	Charges and other expenses (Gebühren und andere Auslagen)
808	27	241	ZZV Entgelt	Entgelt für Sammelauftrag mit ZzV4 (TXT 24001)	CHG	Charges and other expenses (Gebühren und andere Auslagen)
808	27	250	Entgelt Eil	Entgelt Telex/Fax nü ohne Avis	CHG	Charges and other expenses (Gebühren und andere Auslagen)
808	27	300	Charges ESSP	Entgelte aus dem Verfahren ESSP	CHG	Charges and other expenses (Gebühren und andere Auslagen)
808	27	340	Einzel-ZAnw Entgelt	Entgelt für Einzelzahlungsanweisung (TXT 34000)	CHG	Charges and other expenses (Gebühren und andere Auslagen)
808	27	341	Sammel-ZAnw Entgelt	Entgelt für Sammelzahlungsanweisung (TXT 34001)	CHG	Charges and other expenses (Gebühren und andere Auslagen)
808	27	342	E-ZAnw eigenhänd. Entgelt	Entgelt Einzelzahlungsanw. eigenh. (TXT 34002)	CHG	Charges and other expenses (Gebühren und andere Auslagen)
808	27	343	S-ZAnw eigenhänd. Entgelt	Entgelt Sammelzahlungsanw. eigenh. (TXT 34003)	CHG	Charges and other expenses (Gebühren und andere Auslagen)
808	27	408	AZV Entgelt	AZV Berichtigung Erstattung OUR Entgelt	CHG	Charges and other expenses (Gebühren und andere Auslagen)
808	27	411	FX Auszahlung	FX Auszahlung	CHG	Charges and other expenses (Gebühren und andere Auslagen)

Sortierung nach GVC (Stand November 2021)

GVC	TXT	TXT-Ergänzung	Bezeichnung (25 Textzeichen Kurzbezeichnung)	Bezeichnung (50 Textzeichen Langbezeichnung)	Buchungscode	Bezeichnung Buchungscode gemäß DFÜ-Abkommen
808	27	412	Kursertag	Kursertag	CHG	Charges and other expenses (Gebühren und andere Auslagen)
808	27	500	Entg. Eil. beleglos ni	Entgelt Eilauftrag beleglos netzintern	CHG	Charges and other expenses (Gebühren und andere Auslagen)
808	27	502	Entg. Eil. beleglos nü	Entgelt Eilauftrag beleglos netzübergreifend	CHG	Charges and other expenses (Gebühren und andere Auslagen)
808	27	510	Entg. Eil. beleghaft ni	Entgelt Eilauftrag beleghaft netzintern	CHG	Charges and other expenses (Gebühren und andere Auslagen)
808	27	512	Entg. Eil. beleghaft nü	Entgelt Eilauftrag beleghaft netzübergreifend	CHG	Charges and other expenses (Gebühren und andere Auslagen)
808	27	520	Entgelt Auftrag per Fax	Entgelt für Auftragserteilung per Fax	CHG	Charges and other expenses (Gebühren und andere Auslagen)
808	27	703	Entgelt	Entgelt Reisescheckgutschrift in Inlandswährung	CHG	Charges and other expenses (Gebühren und andere Auslagen)
808	27	708	Entg AuslSch	AZV Entgelt für die Gutschrift eines AuslSchecks	CHG	Charges and other expenses (Gebühren und andere Auslagen)
808	27	730	Entgelt	Entgelt Einrichtung Dispfreibetrag und FINS	CHG	Charges and other expenses (Gebühren und andere Auslagen)
808	27	735	Entgelt	Entgelt Verfahrensteilnahme pain.002	CHG	Charges and other expenses (Gebühren und andere Auslagen)
808	27	900	Retoure	Entgelt für Retouren (TXT 09000)	CHG	Charges and other expenses (Gebühren und andere Auslagen)
808	27	901	Rückscheck	Entgelt für Scheckretoure (TXT 0901x)	CHG	Charges and other expenses (Gebühren und andere Auslagen)
808	28	010	Zinsen/Entg.	AZV Berichtigung Erstattung Entgelte Barzahl.	CHG	Charges and other expenses (Gebühren und andere Auslagen)
808	28	030	Zinsen/Entg.	Zinsen Mahnbereich	CHG	Charges and other expenses (Gebühren und andere Auslagen)
808	28	040	Zinsen/Entg.	Auszahlungsentgelt ZzV	CHG	Charges and other expenses (Gebühren und andere Auslagen)

Sortierung nach GVC (Stand November 2021)

GVC	TXT	TXT-Ergänzung	Bezeichnung (25 Textzeichen Kurzbezeichnung)	Bezeichnung (50 Textzeichen Langbezeichnung)	Buchungscode	Bezeichnung Buchungscode gemäß DFÜ-Abkommen
808	28	050	Zinsen/Entg.	Auszahlungsentgelt GA ec-Karte	CHG	Charges and other expenses (Gebühren und andere Auslagen)
808	28	055	Zinsen/Entg.	Ert.Auszahlungsentgelt-Verrechnung GA NOV-Passx	CHG	Charges and other expenses (Gebühren und andere Auslagen)
808	28	060	Zinsen/Entg.	Auszahlungsentgelt GA Kreditkarte	CHG	Charges and other expenses (Gebühren und andere Auslagen)
808	28	065	Entgelt	Gebühr GAA	CHG	Charges and other expenses (Gebühren und andere Auslagen)
808	28	100	Zinsen/Entg.	AZV Berichtigung Erstattung PMS Entgelt	CHG	Charges and other expenses (Gebühren und andere Auslagen)
808	28	110	Zinsen/Entg.	Mehrbeträge aus Postschalter Kassen	CHG	Charges and other expenses (Gebühren und andere Auslagen)
808	28	140	Zinsen/Entg.	F /Ü. Belege Diff Elka	CHG	Charges and other expenses (Gebühren und andere Auslagen)
808	28	150	Zinsen/Entg.	Entgelt MFC-Verkauf	CHG	Charges and other expenses (Gebühren und andere Auslagen)
808	28	160	Zinsen/Entg.	Entgelt Wechseldiskont	CHG	Charges and other expenses (Gebühren und andere Auslagen)
808	28	170	Zinsen/Entg.	Entgelt Zahlkarte Postanweisung Inland	CHG	Charges and other expenses (Gebühren und andere Auslagen)
808	28	201	Ersatz-PIN	Entgelt für Ersatz-PIN Fon-Banking/Online-Banking	CHG	Charges and other expenses (Gebühren und andere Auslagen)
808	28	202	Auszugdoppel	Entgelt für Kontoauszugdoppel	CHG	Charges and other expenses (Gebühren und andere Auslagen)
808	28	203	Freisch. PBC	Entgelt für Freischaltung gesperrte PBC	CHG	Charges and other expenses (Gebühren und andere Auslagen)
	28	204	Entgelt	Entgelt für Bestätigungsschreiben	CHG	Charges and other expenses (Gebühren und andere Auslagen)
808	28	205	Entgelt	Entgelt Überw zur Begleichung v. Bestattungskosten	CHG	Charges and other expenses (Gebühren und andere Auslagen)

Sortierung nach GVC (Stand November 2021)

GVC	TXT	TXT-Ergänzung	Bezeichnung (25 Textzeichen Kurzbezeichnung)	Bezeichnung (50 Textzeichen Langbezeichnung)	Buchungscode	Bezeichnung Buchungscode gemäß DFÜ-Abkommen
808	28	500	Zinsen/Entg.	AZV Berichtigung Prov. Travel Service	CHG	Charges and other expenses (Gebühren und andere Auslagen)
808	28	510	Zinsen/Entg.	AZV Berichtigung Prov.aufw. OUR ZA	CHG	Charges and other expenses (Gebühren und andere Auslagen)
808	28	700	Zinsen/Entg. AZV	AZV Provision Abr. Barzahlung	CHG	Charges and other expenses (Gebühren und andere Auslagen)
808	28	702	Zinsen/Entg. AZV	AZV provisionsertrag PC 100-60 ZE	CHG	Charges and other expenses (Gebühren und andere Auslagen)
808	28	703	Zinsen/Entg. AZV	AZV Entgelt Grossbetragszahlung	CHG	Charges and other expenses (Gebühren und andere Auslagen)
808	28	704	Zinsen/Entg. AZV	AZV Berichtigung Prov. Aufw. Urgent ZA	CHG	Charges and other expenses (Gebühren und andere Auslagen)
808	28	705	Zinsen/Entg. AZV	AZV Entgelt Abr. Travel Service	CHG	Charges and other expenses (Gebühren und andere Auslagen)
808	28	706	Zinsen/Entg. AZV	AZV Berichtigung sonstige Bankgebühren Nostro	CHG	Charges and other expenses (Gebühren und andere Auslagen)
808	28	715	Zinsen/Entg. AZV	AZV Berichtigung Korrektur Kursgewinn	CHG	Charges and other expenses (Gebühren und andere Auslagen)
808	28	719	AZV Entgelt	AZV Entgelt Einlösung Auslandsscheck	CHG	Charges and other expenses (Gebühren und andere Auslagen)
808	28	723	Entg Dok ink	AZV Entgelt Dokumenteninkasso	CHG	Charges and other expenses (Gebühren und andere Auslagen)
808	28	724	Entgelt Ausland	AZV Entgelt für Belastung separates Kundenkonto	CHG	Charges and other expenses (Gebühren und andere Auslagen)
808	28	725	Entgelt AZV	AZV Entgelt Rentenausgänge	CHG	Charges and other expenses (Gebühren und andere Auslagen)
808	28	726	Entgelt	Entgelt für Auftragsbearbeitung	CHG	Charges and other expenses (Gebühren und andere Auslagen)
808	28	727	Entgelt	Entgelt für B2B-Mandat	CHG	Charges and other expenses (Gebühren und andere Auslagen)

Sortierung nach GVC (Stand November 2021)

GVC	TXT	TXT-Ergänzung	Bezeichnung (25 Textzeichen Kurzbezeichnung)	Bezeichnung (50 Textzeichen Langbezeichnung)	Buchungscode	Bezeichnung Buchungscode gemäß DFÜ-Abkommen
808	28	728	Entgelt	Entgelt für Mandatsbestätigung	CHG	Charges and other expenses (Gebühren und andere Auslagen)
808	28	729	Entgelt	Benachrichtigungsentgelt	CHG	Charges and other expenses (Gebühren und andere Auslagen)
808	28	850	Entgelt	Entgelt Stundung Privatdarlehen	CHG	Charges and other expenses (Gebühren und andere Auslagen)
808	28	851	Entgelt	Entgelt Zusatzkontoauszug Privatdarlehen	CHG	Charges and other expenses (Gebühren und andere Auslagen)
808	31	000	Keine Deckng	Entgelt für deckungslose Aufträge	CHG	Charges and other expenses (Gebühren und andere Auslagen)
808	35	000	Entgelt	Entgelt	CHG	Charges and other expenses (Gebühren und andere Auslagen)
808	35	011	Entgelt	Auslagenersatz für Nachforschungen im Girobereich	CHG	Charges and other expenses (Gebühren und andere Auslagen)
808	35	012	Entgelt	Entgelt Scheckkopie	CHG	Charges and other expenses (Gebühren und andere Auslagen)
808	35	020	Entgelt	Entgelt Buchungsbestätigung (Sammel)Überweisung	CHG	Charges and other expenses (Gebühren und andere Auslagen)
808	35	050	Entgelt AZV	AZV Entgelt für Nachforschungen	CHG	Charges and other expenses (Gebühren und andere Auslagen)
808	35	060	Entgelt/FEE	Entgelt Kontoführung	CHG	Charges and other expenses (Gebühren und andere Auslagen)
808	35	070	Entg AuslSch	Entgelt für Gutschrift eines Auslandsschecks	CHG	Charges and other expenses (Gebühren und andere Auslagen)
808	35	071	Entg Ankf TC	Entgelt für Gutschrift eines Reise-scheckankaufs	CHG	Charges and other expenses (Gebühren und andere Auslagen)
808	35	092	Entgelt	Entgelt für Bestätigungen von Zinszahlungen	CHG	Charges and other expenses (Gebühren und andere Auslagen)
808	35	100	Entgelt	Entgelt Bareinzahlungen Cash Recycler	CHG	Charges and other expenses (Gebühren und andere Auslagen)

Sortierung nach GVC (Stand November 2021)

GVC	TXT	TXT-Ergänzung	Bezeichnung (25 Textzeichen Kurzbezeichnung)	Bezeichnung (50 Textzeichen Langbezeichnung)	Buchungscode	Bezeichnung Buchungscode gemäß DFÜ-Abkommen
808	35	101	Entgelt	Entgelt für ZV-Vordrucke im PGI-roD	CHG	Charges and other expenses (Gebühren und andere Auslagen)
808	35	102	Entgelt	Entgelt für Formblätter besonderer Art	CHG	Charges and other expenses (Gebühren und andere Auslagen)
808	35	110	Entgelt	Entgelt für die Software Modern-cash und Multicash	CHG	Charges and other expenses (Gebühren und andere Auslagen)
808	35	133	Entgelt	Entgelt für Bearbeitung von formlosen Aufträgen	CHG	Charges and other expenses (Gebühren und andere Auslagen)
808	35	150	Entgelt BLK	Entgelt Bargeldlösung Komfort	CHG	Charges and other expenses (Gebühren und andere Auslagen)
808	35	190	Ausl Zahlung	Entgelt Auslandsnachnahme	CHG	Charges and other expenses (Gebühren und andere Auslagen)
808	35	203	Entgelt	Entgelt für eine Ersatz-Karte	CHG	Charges and other expenses (Gebühren und andere Auslagen)
808	35	210	Entgelt BEZK	Entgelt Firmenkunden-Bareinzahlungskarte	CHG	Charges and other expenses (Gebühren und andere Auslagen)
808	35	212	Entgelt BEZK	Entgelt BEZK Referenztablette	CHG	Charges and other expenses (Gebühren und andere Auslagen)
808	35	220	Entgelt	Entgelt MasterCard	CHG	Charges and other expenses (Gebühren und andere Auslagen)
808	35	230	Entgelt	Entgelt VISA Card	CHG	Charges and other expenses (Gebühren und andere Auslagen)
808	35	250	Entgelt	Entgelt Verlust Sparcard	CHG	Charges and other expenses (Gebühren und andere Auslagen)
808	35	251	Entgelt	Entgelt Ersatz Sparcard	CHG	Charges and other expenses (Gebühren und andere Auslagen)
808	35	260	Entgelt	Entgelt Verlust Sparbuch	CHG	Charges and other expenses (Gebühren und andere Auslagen)
808	35	261	Entgelt	Entgelt Ersatz Sparbuch	CHG	Charges and other expenses (Gebühren und andere Auslagen)

Sortierung nach GVC (Stand November 2021)

GVC	TXT	TXT-Ergänzung	Bezeichnung (25 Textzeichen Kurzbezeichnung)	Bezeichnung (50 Textzeichen Langbezeichnung)	Buchungscode	Bezeichnung Buchungscode gemäß DFÜ-Abkommen
808	35	270	Entgelt	Entgelt Ersatz Telefon PIN	CHG	Charges and other expenses (Gebühren und andere Auslagen)
808	35	301	Entgelt	Auszahlungsentgelt ZzV (Auftraggeber)	CHG	Charges and other expenses (Gebühren und andere Auslagen)
808	35	302	Entgelt	Entgelt Schalterauszahlungen an Kreditinstitute	CHG	Charges and other expenses (Gebühren und andere Auslagen)
808	35	303	Entgelt	Zahlscheinentgelt Schalter	CHG	Charges and other expenses (Gebühren und andere Auslagen)
808	35	311	Entgelt	Entgelt für Einzahlung (vom Empfänger übernommen)	CHG	Charges and other expenses (Gebühren und andere Auslagen)
808	35	325	Entgelt	Entgelt Zahlschein Schalter	CHG	Charges and other expenses (Gebühren und andere Auslagen)
808	35	326	Entgelt	Entgelt für Einzahlung SEPA (vom Empfänger übern.)	CHG	Charges and other expenses (Gebühren und andere Auslagen)
808	35	400	Entgelt paydirekt	Entgelt paydirekt	CHG	Charges and other expenses (Gebühren und andere Auslagen)
808	35	450	Entgelt camt.086	Entgelt camt.086	CHG	Charges and other expenses (Gebühren und andere Auslagen)
808	35	490	Entgelt	Entgelt Formblattsperr	CHG	Charges and other expenses (Gebühren und andere Auslagen)
808	35	491	Entgelt	Entgelt Rückruf/ Widerruf	CHG	Charges and other expenses (Gebühren und andere Auslagen)
808	35	493	Entgelt	Entgelt Erteilung Abbuchungsauftrag	CHG	Charges and other expenses (Gebühren und andere Auslagen)
808	35	494	Entgelt	Entgelt Verhängung einer Karten-Auszahlungssperre	CHG	Charges and other expenses (Gebühren und andere Auslagen)
808	35	496	Entgelt PIN	Entgelt PIN-Freischaltung	CHG	Charges and other expenses (Gebühren und andere Auslagen)
808	35	500	Entg Geldtrf	Entgelt für WU Geldtransfer sonst. Ausland	CHG	Charges and other expenses (Gebühren und andere Auslagen)

Sortierung nach GVC (Stand November 2021)

GVC	TXT	TXT-Ergänzung	Bezeichnung (25 Textzeichen Kurzbezeichnung)	Bezeichnung (50 Textzeichen Langbezeichnung)	Buchungscode	Bezeichnung Buchungscode gemäß DFÜ-Abkommen
808	35	501	Entg Geldtrf	Entgelt für Western Union Geldtransfer Euroland	CHG	Charges and other expenses (Gebühren und andere Auslagen)
808	35	505	Entgelt	Entgelt für Beteiligung am electronic-cash	CHG	Charges and other expenses (Gebühren und andere Auslagen)
808	35	600	Entgelt	Fixes Entgelt für Eilüberweisungsaufträge	CHG	Charges and other expenses (Gebühren und andere Auslagen)
808	35	650	Bankauskunft	Entgelt für die Erteilung einer Bankauskunft	CHG	Charges and other expenses (Gebühren und andere Auslagen)
808	35	750	Entgelt	Entgelt für Guthabenbestätigung	CHG	Charges and other expenses (Gebühren und andere Auslagen)
808	35	755	Entgelt	Entgelt für Kontoaufstellung	CHG	Charges and other expenses (Gebühren und andere Auslagen)
808	35	780	Aval Gebühr	Aval Bearbeitungsgebühr	CHG	Charges and other expenses (Gebühren und andere Auslagen)
808	35	782	Entgelt	Entgelt für Einrichtung eines Dispositionskredits	CHG	Charges and other expenses (Gebühren und andere Auslagen)
808	35	810	Entgelt LZB	Fremdentgelt Ausstellung bestätigter LZB-Scheck	CHG	Charges and other expenses (Gebühren und andere Auslagen)
808	35	811	Entgelt	Eigenentgelt Ausstellung bestätigter LZB-Scheck	CHG	Charges and other expenses (Gebühren und andere Auslagen)
808	35	930	Wechs Einr	Wechseleinreichungsentgelt	CHG	Charges and other expenses (Gebühren und andere Auslagen)
808	35	931	Wechs Vorl	Wechselvorlage Domizilentgelt	CHG	Charges and other expenses (Gebühren und andere Auslagen)
808	35	932	Wechs Rückr	Wechsel Rückrufgebühr	CHG	Charges and other expenses (Gebühren und andere Auslagen)
808	35	934	Wechs Rückg	Wechsel Rückgabeentgelt	CHG	Charges and other expenses (Gebühren und andere Auslagen)
808	39	010	Entgelt	BB GA Erträge falsch/Fehler	CHG	Charges and other expenses (Gebühren und andere Auslagen)

Sortierung nach GVC (Stand November 2021)

GVC	TXT	TXT-Ergänzung	Bezeichnung (25 Textzeichen Kurzbezeichnung)	Bezeichnung (50 Textzeichen Langbezeichnung)	Buchungscode	Bezeichnung Buchungscode gemäß DFÜ-Abkommen
-----	-----	---------------	--	--	--------------	---

808	39	015	Entgelt	BB AKF Erträge falsch/Fehler	CHG	Charges and other expenses (Gebühren und andere Auslagen)
808	39	018	Entgelt	BB WS Erträge falsch/Fehler	CHG	Charges and other expenses (Gebühren und andere Auslagen)
808	39	020	Entgelt	BB Erträge aus Zweitschrift MwSt pflichtig	CHG	Charges and other expenses (Gebühren und andere Auslagen)
808	39	030	Entgelt	BB Erträge Auflösung VL-Vertrag	CHG	Charges and other expenses (Gebühren und andere Auslagen)
808	39	140	Entgelt	BB WS Storno/neu wegen SBD	CHG	Charges and other expenses (Gebühren und andere Auslagen)
808	76	850	Erstattung	Erstattung Entgelt Verlust Sparcard	MSC	Miscellaneous (Verschiedenes)
808	76	851	Erstattung	Erstattung Entgelt Ersatz Sparcard	MSC	Miscellaneous (Verschiedenes)
808	76	860	Erstattung	Erstattung Entgelt Verlust Sparbuch	MSC	Miscellaneous (Verschiedenes)
808	76	861	Erstattung	Erstattung Entgelt Ersatz Sparbuch	MSC	Miscellaneous (Verschiedenes)
808	76	870	Erstattung	Erstattung Entgelt Ersatz Telefon PIN	MSC	Miscellaneous (Verschiedenes)
808	77	065	Erstattung	Erstattung Gebühr GAA	MSC	Miscellaneous (Verschiedenes)
808	77	721	Erstattung AZV	AZV Berichtigung Entgelt für Gutschrift AusIScheck	MSC	Miscellaneous (Verschiedenes)
808	77	724	Erstattung AZV	AZV Erstattung OUR Entgelt	MSC	Miscellaneous (Verschiedenes)
808	77	726	Erstattung AZV	AZV Berichtigung Ert. Minutenserv. sonst. Ausland	MSC	Miscellaneous (Verschiedenes)

Sortierung nach GVC (Stand November 2021)

GVC	TXT	TXT-Ergänzung	Bezeichnung (25 Textzeichen Kurzbezeichnung)	Bezeichnung (50 Textzeichen Langbezeichnung)	Buchungscode	Bezeichnung Buchungscode gemäß DFÜ-Abkommen
808	77	727	Erstattung AZV	AZV Berichtigung Ert. Minuten-serv. Euroland	MSC	Miscellaneous (Verschiedenes)
808	77	730	Erstattung	Erstattung Entgelt Einr. Dispofreibetrag und FINS	MSC	Miscellaneous (Verschiedenes)
808	77	735	Erstattung	Erstattung Entgelt Verfahrensteilnahme pain.002	MSC	Miscellaneous (Verschiedenes)
809	28	070	Zinsen/Entg.	AZV Provision Urgent für ZE	CHG	Charges and other expenses (Gebühren und andere Auslagen)
809	28	080	Zinsen/Entg.	AZV Provision Ertrag OUR für ZE	CHG	Charges and other expenses (Gebühren und andere Auslagen)
809	28	090	Entgelt	Entgelt für MT101 Forwarding	CHG	Charges and other expenses (Gebühren und andere Auslagen)
809	35	781	Aval Prov.	Avalprovision	CHG	Charges and other expenses (Gebühren und andere Auslagen)
809	35	933	Wechs Rückr	Wechsel Rückrufprovision	CHG	Charges and other expenses (Gebühren und andere Auslagen)
809	35	935	Wechs Rückg	Wechsel Rückgabeprovision	CHG	Charges and other expenses (Gebühren und andere Auslagen)
809	77	722	Erstattung AZV	AZV Berichtigung Provision Ertrag OUR für ZE	MSC	Miscellaneous (Verschiedenes)
809	77	723	Erstattung AZV	AZV Berichtigung Provision Urgent für ZE	MSC	Miscellaneous (Verschiedenes)
809	77	729	Erstattung	Erstattung für MT101 Forwarding	MSC	Miscellaneous (Verschiedenes)
810	28	800	Zinsen/ Entg.	Mahnbereich Gebühren und Kosten	CHG	Charges and other expenses (Gebühren und andere Auslagen)
814	26	100	Zinsen/Entg.	Sollzinsen	CHG	Charges and other expenses (Gebühren und andere Auslagen)

Sortierung nach GVC (Stand November 2021)

GVC	TXT	TXT-Ergänzung	Bezeichnung (25 Textzeichen Kurzbezeichnung)	Bezeichnung (50 Textzeichen Langbezeichnung)	Buchungscode	Bezeichnung Buchungscode gemäß DFÜ-Abkommen
814	26	105	Zinsen/Entg.	Vorschusszinsen	CHG	Charges and other expenses (Gebühren und andere Auslagen)
814	26	110	Zinsen/Entg.	Rückwirkende Belastung Sollzinsen	CHG	Charges and other expenses (Gebühren und andere Auslagen)
814	26	115	VZ Simulation	Vorschusszinsen Simulation	CHG	Charges and other expenses (Gebühren und andere Auslagen)
814	26	150	Zinsen/Entg.	Bereitstellungszinsen	CHG	Charges and other expenses (Gebühren und andere Auslagen)
814	26	160	Zinsen/Entg.	Rückwirkende Belastung Bereitstellungszinsen	CHG	Charges and other expenses (Gebühren und andere Auslagen)
814	26	200	Zinsen/Entg.	Überziehungszinsen	CHG	Charges and other expenses (Gebühren und andere Auslagen)
814	26	210	Zinsen/Entg.	Rückwirkende Belastung Überziehungszinsen	CHG	Charges and other expenses (Gebühren und andere Auslagen)
814	26	700	Zinsen/Entg.	Rückwirkende Belastung Habenzinsen	CHG	Charges and other expenses (Gebühren und andere Auslagen)
814	27	000	Zinsen	Manuelle Zinsen	CHG	Charges and other expenses (Gebühren und andere Auslagen)
814	27	011	Bonus	Rückwirkende Belastung Zuschlag	CHG	Charges and other expenses (Gebühren und andere Auslagen)
814	27	012	Bonus	Rückwirkende Belastung Bonus Sparplan	CHG	Charges and other expenses (Gebühren und andere Auslagen)
814	27	115	Bonus	Rückwirkende Belastung Zuschlag manuell	CHG	Charges and other expenses (Gebühren und andere Auslagen)
814	27	120	Bonus	Rückwirkende Belastung Bonus Sparplan manuell	CHG	Charges and other expenses (Gebühren und andere Auslagen)
814	76	110	Erstattung	Rückwirkende Erstattung Sollzinsen	MSC	Miscellaneous (Verschiedenes)
814	76	115	Erstattung	Vorschusszinsen Korrektur	MSC	Miscellaneous (Verschiedenes)

Sortierung nach GVC (Stand November 2021)

GVC	TXT	TXT-Ergänzung	Bezeichnung (25 Textzeichen Kurzbezeichnung)	Bezeichnung (50 Textzeichen Langbezeichnung)	Buchungscode	Bezeichnung Buchungscode gemäß DFÜ-Abkommen
814	76	160	Erstattung	Rückwirkende Erstattung Bereitstellungszinsen	MSC	Miscellaneous (Verschiedenes)
814	76	210	Erstattung	Rückwirkende Erstattung Überziehungszinsen	MSC	Miscellaneous (Verschiedenes)
814	76	700	Zinsen	Habenzinsen	MSC	Miscellaneous (Verschiedenes)
814	76	710	Erstattung	Rückwirkende Erstattung Habenzinsen	MSC	Miscellaneous (Verschiedenes)
815	77	000	Zinsen	Manuelle Gutschrift Habenzinsen	MSC	Miscellaneous (Verschiedenes)
817	77	850	Zinsrückverg PrivDarlehen	Rückvergütung Zins an Kunde Privatdarlehen	MSC	Miscellaneous (Verschiedenes)
818	41	000	ZAST	Belastung ZAST	MSC	Miscellaneous (Verschiedenes)
818	41	005	ZAST Korr	Korrektur ZAST	MSC	Miscellaneous (Verschiedenes)
818	41	010	SOLZ	Belastung SOLZ	MSC	Miscellaneous (Verschiedenes)
818	41	015	SOLZ Korr	Korrektur SOLZ	MSC	Miscellaneous (Verschiedenes)
818	41	020	AbgSt	Belastung AbgSt	MSC	Miscellaneous (Verschiedenes)
818	41	025	AbgSt Korr	Korrektur AbgSt	MSC	Miscellaneous (Verschiedenes)
818	41	030	SolZ	Belastung SolZ	MSC	Miscellaneous (Verschiedenes)
818	41	035	SolZ Korr	Korrektur SolZ	MSC	Miscellaneous (Verschiedenes)
818	41	040	KiSt	Belastung KiSt	MSC	Miscellaneous (Verschiedenes)
818	41	045	KiSt Korr	Korrektur KiSt	MSC	Miscellaneous (Verschiedenes)
818	41	050	KeSt	Belastung KeSt	MSC	Miscellaneous (Verschiedenes)

Sortierung nach GVC (Stand November 2021)

GVC	TXT	TXT-Ergänzung	Bezeichnung (25 Textzeichen Kurzbezeichnung)	Bezeichnung (50 Textzeichen Langbezeichnung)	Buchungscode	Bezeichnung Buchungscode gemäß DFÜ-Abkommen
818	41	055	KeSt Korr	Korrektur KeSt	MSC	Miscellaneous (Verschiedenes)
818	41	060	SolZ	Belastung SolZ	MSC	Miscellaneous (Verschiedenes)
818	41	065	SolZ Korr	Korrektur SolZ	MSC	Miscellaneous (Verschiedenes)
820	05	500	Umbuchung	Interne Belastung (Soll)	DDT	Direct Debit Item (Lastschriftposten)
820	05	510	Lastbuchung	Lastbuchung Finanzbuchhaltung	DDT	Direct Debit Item (Lastschriftposten)
820	40	400	Übertrag	Übertrag Festgeld bei Fälligkeit	CMI	Cash management item - No detail (Posten für Cash Management - Keine Einzelheiten)
820	40	990	Einlage	Anfangseinlage/ Übertrag	CMI	Cash management item - No detail (Posten für Cash Management - Keine Einzelheiten)
820	40	990	Einlage	Anfangseinlage/Übertrag	CMI	Cash management item - No detail (Posten für Cash Management - Keine Einzelheiten)
820	44	000	Restsaldo	Kontoauflösung/ Buchung zur Abschöpfung	MSC	Miscellaneous (Verschiedenes)
820	44	000	Restsaldo	SEPAKontoauflösung/ Buchung zur Abschöpfung	MSC	Miscellaneous (Verschiedenes)
820	45	000	Interne Korr	Interne Korrektur	MSC	Miscellaneous (Verschiedenes)
820	45	000	Umbuchung innerh. PB	Umbuchung innerhalb Postbank	MSC	Miscellaneous (Verschiedenes)
820	45	004	Interne Korr	Interne Korrektur	MSC	Miscellaneous (Verschiedenes)
820	45	100	Interne Korr	Interne Korrektur	MSC	Miscellaneous (Verschiedenes)

Sortierung nach GVC (Stand November 2021)

GVC	TXT	TXT-Ergänzung	Bezeichnung (25 Textzeichen Kurzbezeichnung)	Bezeichnung (50 Textzeichen Langbezeichnung)	Buchungscode	Bezeichnung Buchungscode gemäß DFÜ-Abkommen
820	71	111	ZzV Nacherfassung	ZzV Nacherfassung	CMI	Cash management item - No detail (Posten für Cash Management - Keine Einzelheiten)
820	72	000	Umbuchung	Einzug interne Belastung (Haben)	EQA	Equivalent amount (Gegenwertverrechnung)
820	72	000	Umbuchung	Umbuchung (Haben)	EQA	Equivalent amount (Gegenwertverrechnung)
820	94	000	Kontoauflös	Kontoauflösung/ Buchung zur Auffüllung	MSC	Miscellaneous (Verschiedenes)
820	94	100	Betragskündigung	Buchung zur Auffüllung bei Betragskündigung	MSC	Miscellaneous (Verschiedenes)
820	95	000	Interne Korr	Interne Korrektur	MSC	Miscellaneous (Verschiedenes)
820	95	000	Umbuchung innerh. PB	Umbuchung innerhalb Postbank	MSC	Miscellaneous (Verschiedenes)
820	95	004	Interne Korr	Interne Korrektur	MSC	Miscellaneous (Verschiedenes)
820	95	100	Interne Korr	Interne Korrektur	MSC	Miscellaneous (Verschiedenes)
823	44	150	Verf. FG	Reduzierung Festgeld	MSC	Miscellaneous (Verschiedenes)
823	44	200	Korr FG	Korrektur Festschreibung FG	MSC	Miscellaneous (Verschiedenes)
823	94	200	Festgeld	Einbuchung Festgeld	MSC	Miscellaneous (Verschiedenes)
826	80	990	Übertrag	Übertrag Spar, Festgeld. Sparbrief	CMI	Cash management item - No detail (Posten für Cash Management - Keine Einzelheiten)
827	32	000	D SEPA Spar	Spar-Dauerauftrag	STO	Standing order (Dauerauftrag)
827	32	100	BHW Rente Sparauftrag	BHW DispoRente Spardauerauftrag	STO	Standing order (Dauerauftrag)
827	80	190	SU Gut	Gutschrift aus Auftragssparen	CMI	Cash manage-

Sortierung nach GVC (Stand November 2021)

GVC	TXT	TXT- Ergänzung	Bezeichnung (25 Text- zeichen Kurzbezeich- nung)	Bezeichnung (50 Textzeichen Langbezeichnung)	Buchungs- code	Bezeichnung Buchungscode gemäß DFÜ- Abkommen
						ment item - No detail (Posten für Cash Manage- ment - Keine Einzelheiten)

Sortierung nach GVC (Stand November 2021)

GVC	TXT	TXT-Ergänzung	Bezeichnung (25 Textzeichen Kurzbezeichnung)	Bezeichnung (50 Textzeichen Langbezeichnung)	Buchungscode	Bezeichnung Buchungscode gemäß DFÜ-Abkommen
-----	-----	---------------	--	--	--------------	---

830	27	016	Extra-Bonus	Rückwirkende Belastung Extra-Bonus	CHG	Charges and other expenses (Gebühren und andere Auslagen)
830	27	125	Extra-Bonus	Rückwirkende Belastung Extra-Bonus manuell	CHG	Charges and other expenses (Gebühren und andere Auslagen)
830	77	011	Extra-Bonus	Extra-Bonus	MSC	Miscellaneous (Verschiedenes)
830	77	012	Bonus	Bonus Sparplan	MSC	Miscellaneous (Verschiedenes)
830	77	013	Bonus	Zuschlag	MSC	Miscellaneous (Verschiedenes)
830	77	014	Bonus	Rückwirkende Gutschrift Zuschlag	MSC	Miscellaneous (Verschiedenes)
830	77	015	Bonus	Rückwirkende Gutschrift Bonus Sparplan	MSC	Miscellaneous (Verschiedenes)
830	77	016	Extra-Bonus	Rückwirkende Gutschrift Extra-Bonus	MSC	Miscellaneous (Verschiedenes)
830	77	140	Bonus	Rückwirkende Gutschrift Zuschlag manuell	MSC	Miscellaneous (Verschiedenes)
830	77	150	Bonus	Rückwirkende Gutschrift Bonus Sparplan manuell	MSC	Miscellaneous (Verschiedenes)
830	77	160	Extra-Bonus	Rückwirkende Gutschrift Extra-Bonus manuell	MSC	Miscellaneous (Verschiedenes)
832	40	970	Darlehnsrate	Einzug Kreditrate Baufinanzierung	CMI	Cash management item - No detail (Posten für Cash Management - Keine Einzelheiten)
832	80	970	Darlehnsrate	Rückzahlung Kreditrate Baufinanzierung	CMI	Cash management item - No detail (Posten für Cash Management - Keine Einzelheiten)

Sortierung nach GVC (Stand November 2021)

GVC	TXT	TXT-Ergänzung	Bezeichnung (25 Textzeichen Kurzbezeichnung)	Bezeichnung (50 Textzeichen Langbezeichnung)	Buchungscode	Bezeichnung Buchungscode gemäß DFÜ-Abkommen
-----	-----	---------------	--	--	--------------	---

833	40	120	Last ASZ	Cash-Concentration Belastung Wurzelkonto	CMI	Cash management item - No detail (Posten für Cash Management - Keine Einzelheiten)
833	80	110	Gutb ASZ/AGZ	Cash-Concentration Gutschrift Wurzelkonto	CMI	Cash management item - No detail (Posten für Cash Management - Keine Einzelheiten)
834	40	110	Last ASZ/AGZ	Cash-Concentration Belastung Unterkonto	CMI	Cash management item - No detail (Posten für Cash Management - Keine Einzelheiten)
834	76	006	Gutschrift	Einzug Kontoabschluss Cash Concentration	MSC	Miscellaneous (Verschiedenes)
834	80	100	Gutb ASZ	Cash-Concentration Gutschrift Tochterkonto	CMI	Cash management item - No detail (Posten für Cash Management - Keine Einzelheiten)
835	05	200	Lastschrift	Händlerumsatz Geldkarte	DDT	Direct Debit Item (Lastschriftposten)
835	10	000	TXT 10	Rückrechnung TXT 10	RTI	Returned item (Rückbuchung)
835	28	711	Zinsen/Entg. AZV	AZV Zinsertrag ausl. Banken Nostro	CHG	Charges and other expenses (Gebühren und andere Auslagen)
835	28	712	Zinsen/Entg. AZV	AZV Prov. ZA Eilüberweisung	CHG	Charges and other expenses (Gebühren und andere Auslagen)
835	28	713	Zinsen/Entg. AZV	AZV Dummy sonst. betriebl. Ertrag	CHG	Charges and other expenses (Gebühren und andere Auslagen)
835	28	716	Zinsen/Entg. AZV	AZV Dummy Kursgewinne	CHG	Charges and other expenses (Gebühren und andere Auslagen)
835	28	801	Korrektur	Mahnbereich Eingang auf abgeschriebene Forderung	CHG	Charges and other expenses (Gebühren und andere Auslagen)

Sortierung nach GVC (Stand November 2021)

GVC	TXT	TXT-Ergänzung	Bezeichnung (25 Textzeichen Kurzbezeichnung)	Bezeichnung (50 Textzeichen Langbezeichnung)	Buchungscode	Bezeichnung Buchungscode gemäß DFÜ-Abkommen
-----	-----	---------------	--	--	--------------	---

835	40	250	Lastb ELKA	Lastbuchung Gegenwerte aus ELKA	CMI	Cash management item - No detail (Posten für Cash Management - Keine Einzelheiten)
835	40	500	DTAUS Ausl	DTAUS Auslieferung	CMI	Cash management item - No detail (Posten für Cash Management - Keine Einzelheiten)
835	40	700	TXT 40 700	Buchungsanf. Soll auf Kontrollkonto DATA/Terdat	CMI	Cash management item - No detail (Posten für Cash Management - Keine Einzelheiten)
835	49	000	Umbuchung	Umbuchung aufgrund Sparbuchverlust	MSC	Miscellaneous (Verschiedenes)
835	49	950	PAP-Soll	Primanotenausgleichsbuchung Soll	MSC	Miscellaneous (Verschiedenes)
835	49	980	Datenübernahme Saldo Soll	Datenübernahme Saldo Soll	MSC	Miscellaneous (Verschiedenes)
835	50	001	Sammelauftr	Leitwegbuchung Banken mit Belegdruck	EQA	Equivalent amount (Gegenwertverrechnung)
835	50	002	Sammelauftr	Haben-Summenbuchung DATA-A	EQA	Equivalent amount (Gegenwertverrechnung)
835	50	002	Sammelauftr	Haben-Summenbuchung DATA-C	EQA	Equivalent amount (Gegenwertverrechnung)
835	50	002	Sammelauftr	Haben-Summenbuchung DATA-Z	EQA	Equivalent amount (Gegenwertverrechnung)
835	72	002	Gegenbuchung Last Leitweg	Gegenbuchung Lastbuchungen Leitweg	EQA	Equivalent amount (Gegenwertverrechnung)
835	77	010	Fremdspesen	Fremdentgelt Rücklastschrift	MSC	Miscellaneous (Verschiedenes)
835	77	011	Fremdspesen	Fremdentgelt Rückscheck	MSC	Miscellaneous (Verschiedenes)

Sortierung nach GVC (Stand November 2021)

GVC	TXT	TXT-Ergänzung	Bezeichnung (25 Textzeichen Kurzbezeichnung)	Bezeichnung (50 Textzeichen Langbezeichnung)	Buchungscode	Bezeichnung Buchungscode gemäß DFÜ-Abkommen
835	77	520	Entgelt	Aufw. Auszahlungsentgelt-Verrechnung GA NOV	MSC	Miscellaneous (Verschiedenes)
835	77	711	Erstattung AZV	AZV Zinsaufwand ausl. Banken Nostro	MSC	Miscellaneous (Verschiedenes)
835	77	712	Erstattung AZV	AZV Provisionsaufw. OUR ZA	MSC	Miscellaneous (Verschiedenes)
835	77	714	Erstattung AZV	AZV Abschreibung Ford. Unter Bagatellgrenze	MSC	Miscellaneous (Verschiedenes)
835	77	725	Erstattung AZV	AZV Berichtigung Prov. ZA Eilüberweisung	MSC	Miscellaneous (Verschiedenes)
835	77	800	Abschreibung	AZV Abschreibung unter Bagatellgrenze	MSC	Miscellaneous (Verschiedenes)
835	77	810	Erstattung	AKS Erstattung Auszahlungsentgelt GA ec-Karte	MSC	Miscellaneous (Verschiedenes)
835	77	811	Erstattung	AKS Erstattung Auszahlungsentgelt GA Kreditkarte	MSC	Miscellaneous (Verschiedenes)
835	77	812	Erstattung	AKS Erstattung Zahlscheinentgelt Schalter	MSC	Miscellaneous (Verschiedenes)
835	77	813	Erstattung	AKS Erstattung Auszahlungsentgelt ZzV	MSC	Miscellaneous (Verschiedenes)
835	77	814	Erstattung	AKS Erstattung Entgelt Zahlkarte Postanw. Inland	MSC	Miscellaneous (Verschiedenes)

Sortierung nach GVC (Stand November 2021)

GVC	TXT	TXT-Ergänzung	Bezeichnung (25 Textzeichen Kurzbezeichnung)	Bezeichnung (50 Textzeichen Langbezeichnung)	Buchungscode	Bezeichnung Buchungscode gemäß DFÜ-Abkommen
835	77	817	Erstattung	AKS Erstattung Entgelt Zahlkarte Postanw. Ausland	MSC	Miscellaneous (Verschiedenes)
835	77	827	Erstattung	Erstattung Entgelt für B2B-Mandat	MSC	Miscellaneous (Verschiedenes)
835	77	828	Erstattung	Erstattung Entgelt für Mandatsbestätigung	MSC	Miscellaneous (Verschiedenes)
835	77	829	Erstattung	Erstattung Benachrichtigungsentgelt	MSC	Miscellaneous (Verschiedenes)
835	80	250	Gutb ELKA	Gutbuchung der Gegenwerte aus ELKA	CMI	Cash management item - No detail (Posten für Cash Management - Keine Einzelheiten)
835	80	700	TXT 80 700	Buchungsanf.z.Gutbuchung a.Kontrollkto.DATA/Terdat	CMI	Cash management item - No detail (Posten für Cash Management - Keine Einzelheiten)
835	91	000	Gut Zast	Gutbuchung ZAST	MSC	Miscellaneous (Verschiedenes)
835	91	010	Gut SOLZ	Gutbuchung SOLZ	MSC	Miscellaneous (Verschiedenes)
835	91	020	Gut AbgSt	Gutbuchung AbgSt	MSC	Miscellaneous (Verschiedenes)
835	91	030	Gut SolZ	Gutbuchung SolZ	MSC	Miscellaneous (Verschiedenes)
835	91	040	Gut KiSt	Gutbuchung KiSt	MSC	Miscellaneous (Verschiedenes)
835	91	050	Gut KeSt	Gutbuchung KeSt	MSC	Miscellaneous (Verschiedenes)
835	91	060	Gut SolZ	Gutbuchung SolZ	MSC	Miscellaneous (Verschiedenes)
835	99	000	Umbuchung	Umbuchung aufgrund Sparbuchverlust	MSC	Miscellaneous (Verschiedenes)

Sortierung nach GVC (Stand November 2021)

GVC	TXT	TXT-Ergänzung	Bezeichnung (25 Textzeichen Kurzbezeichnung)	Bezeichnung (50 Textzeichen Langbezeichnung)	Buchungscode	Bezeichnung Buchungscode gemäß DFÜ-Abkommen
835	99	950	PAP-Haben	Primanotenausgleichsbuchung Haben	MSC	Miscellaneous (Verschiedenes)
835	99	960		Ausfall Forderung	MSC	Miscellaneous (Verschiedenes)
835	99	970		Ausfall wertberichtigte Forderung	MSC	Miscellaneous (Verschiedenes)
835	99	980		Datenübernahme Saldo Haben	MSC	Miscellaneous (Verschiedenes)
835	99	997	RfC aktiv EBA	RfC aktiv Rüchbuchung auf EBA-Konto	MSC	Miscellaneous (Verschiedenes)
836	27	410	FX Einzahlung Korr	FX Einzahlung Korrektur	CHG	Charges and other expenses (Gebühren und andere Auslagen)
836	27	414	Ertr WU < Bagatell	Erträge Western Union unter Bagatellbetrag	CHG	Charges and other expenses (Gebühren und andere Auslagen)
836	28	120	Mehrbetr. GA	Mehrbeträge aus Geldausgabetautomaten	CHG	Charges and other expenses (Gebühren und andere Auslagen)
836	28	707	Zinsen/Entg. AZV	AZV Berichtigung Aufw. Ausl. Giro WU	CHG	Charges and other expenses (Gebühren und andere Auslagen)
836	28	708	Zinsen/Entg. AZV	AZV Berichtigung Aufw. Abr. Scheckinkasso	CHG	Charges and other expenses (Gebühren und andere Auslagen)
836	28	709	Korrektur AZV	AZV Berichtigung Aufwand Fehlerbereinigung	CHG	Charges and other expenses (Gebühren und andere Auslagen)
836	28	710	Zinsen/Entg. AZV	AZV Berichtigung real. Kursverlust Scheck man.	CHG	Charges and other expenses (Gebühren und andere Auslagen)
836	28	714	Zinsen/Entg. AZV	AZV Korrektur Kursverlust	CHG	Charges and other expenses (Gebühren und andere Auslagen)
836	28	717	Zinsen/Entg. AZV	AZV Berichtigung Kfgeb. Nostro	CHG	Charges and other expenses (Gebühren und andere Auslagen)
836	28	720	Korrektur AZV	AZV Berichtigung Zinsaufwand Nostro	CHG	Charges and other expenses (Gebühren und andere Auslagen)
836	28	721	Korrektur AZV	AZV Berichtigung Provisionsaufwand PC 100-60 ZA	CHG	Charges and other expenses (Gebühren und andere Auslagen)

Sortierung nach GVC (Stand November 2021)

GVC	TXT	TXT-Ergänzung	Bezeichnung (25 Textzeichen Kurzbezeichnung)	Bezeichnung (50 Textzeichen Langbezeichnung)	Buchungscode	Bezeichnung Buchungscode gemäß DFÜ-Abkommen
-----	-----	---------------	--	--	--------------	---

836	28	722	Korrektur AZV	AZV Ber. Aufw. Abr. WUS für Einz.Schalter	CHG	Charges and other expenses (Gebühren und andere Auslagen)
836	28	860	Korrektur	Korrektur Erstattung v. Entgelten w. Falschbuchung	CHG	Charges and other expenses (Gebühren und andere Auslagen)
836	28	861	Korrektur	Korrektur Kulanz Erstattung Geldkarte	CHG	Charges and other expenses (Gebühren und andere Auslagen)
836	28	862	Korrektur	Korrektur Aufw. fehl., überzähl. Belege Diff. ELKA	CHG	Charges and other expenses (Gebühren und andere Auslagen)
836	45	001	Korrektur im Quartal	Korrekturbuchung innerhalb Rechnungsabschluss	MSC	Miscellaneous (Verschiedenes)
836	45	002	Berichtigung nach Quartal	Berichtigungsbuchung ausserhalb Rechnungsabschluss	MSC	Miscellaneous (Verschiedenes)
836	45	010	Korrektur im Quartal	Korrekturbuchung innerhalb Rechnungsabschluss	MSC	Miscellaneous (Verschiedenes)
836	45	020	Berichtigung nach Quartal	Berichtigungsbuchung ausserhalb Rechnungsabschluss	MSC	Miscellaneous (Verschiedenes)
836	51	401	Korrektur	Korrektur-Lastschrift Verfügung GA im Ausland	TRF	Transfer (Übertragung)
836	51	402	Korrektur	Korrektur-Lastschrift POS-Verfügung im Ausland	TRF	Transfer (Übertragung)
836	51	484	Korrektur	Korrektur-LS offline POS-Verfügung im Ausland	TRF	Transfer (Übertragung)
836	51	501	Korrektur	Korrektur-Lastschrift an fremden Geldautomaten	TRF	Transfer (Übertragung)

Sortierung nach GVC (Stand November 2021)

GVC	TXT	TXT-Ergänzung	Bezeichnung (25 Textzeichen Kurzbezeichnung)	Bezeichnung (50 Textzeichen Langbezeichnung)	Buchungscode	Bezeichnung Buchungscode gemäß DFÜ-Abkommen
836	51	505	Korrektur	Korrektur-Lastschrift aus POS-Verfügung	TRF	Transfer (Übertragung)
836	51	506	Korrektur	Korrektur-Lastschr. POS-Verfügung mit ausl. Karte	TRF	Transfer (Übertragung)
836	51	509	Korrektur	Korrektur-Kreditkartenumsatz mit Garantie	TRF	Transfer (Übertragung)
836	51	571	Korrektur	Korrektur Lastschrift Prepaid-Mobilfunkaufladungen	TRF	Transfer (Übertragung)
836	77	026	Erstattung	Erstattung Abschlussentgelte (Erstattung TXT 26)	MSC	Miscellaneous (Verschiedenes)
836	77	027	Erstattung	Erstattung von Porto an Kunde	MSC	Miscellaneous (Verschiedenes)
836	77	028	Erstattung	Erstattung von Zinsen (Erstattung TXT 28)	MSC	Miscellaneous (Verschiedenes)
836	77	031	Erstattung	Erstattung Fehler Postbank	MSC	Miscellaneous (Verschiedenes)
836	77	035	Erstattung	Kulanzerstattung	MSC	Miscellaneous (Verschiedenes)
836	77	035	Erstattung	Kulanzerstattung	MSC	Miscellaneous (Verschiedenes)
836	77	100	Erstattung	Erstattung von Fremdentgelten	MSC	Miscellaneous (Verschiedenes)
836	77	135	Erstattung	Berichtigung Entgelt Nachforschung AZV und Giro	MSC	Miscellaneous (Verschiedenes)
836	77	200	Erstattung	Kulanzerstattung Geldkarte	MSC	Miscellaneous (Verschiedenes)
836	77	210	Erstattung	Erstattung Entgelt Bareinzahlungskarte	MSC	Miscellaneous (Verschiedenes)

Sortierung nach GVC (Stand November 2021)

GVC	TXT	TXT-Ergänzung	Bezeichnung (25 Textzeichen Kurzbezeichnung)	Bezeichnung (50 Textzeichen Langbezeichnung)	Buchungscode	Bezeichnung Buchungscode gemäß DFÜ-Abkommen
836	77	250	Entgelt	AZV Provisionsaufwand PC 100-60 ZA	MSC	Miscellaneous (Verschiedenes)
836	77	260	Entgelt	AZV Aufwand Abr. WUS für Einz.Schalter	MSC	Miscellaneous (Verschiedenes)
836	77	300	Refund ESSP	Erstattung von Entgelten aus dem Verfahren ESSP	MSC	Miscellaneous (Verschiedenes)
836	77	400	Erstattung paydirekt	Erstattung paydirekt	MSC	Miscellaneous (Verschiedenes)
836	77	400	Guthaben	Rückführung v. Restguth. vereinnehmter Sparguthaben	MSC	Miscellaneous (Verschiedenes)
836	77	410	FX Einzahlung	FX Einzahlung	MSC	Miscellaneous (Verschiedenes)
836	77	411	FX Auszahlung Korr	FX Auszahlung Korrektur	MSC	Miscellaneous (Verschiedenes)
836	77	412	Kursverlust	Kursverlust	MSC	Miscellaneous (Verschiedenes)
836	77	414	Aufw WU < Bagatell	Aufwände Western Union unter Bagatellbetrag	MSC	Miscellaneous (Verschiedenes)
836	77	450	Erstattung Entg. camt.086	Erstattung Entgelt camt.086	MSC	Miscellaneous (Verschiedenes)
836	77	500	Entgelt	AZV Provisionsaufw. Abr. Travel Service	MSC	Miscellaneous (Verschiedenes)
836	77	510	Entgelt	AZV Provisionsaufw. Urgent ZA	MSC	Miscellaneous (Verschiedenes)
836	77	530	Entgelt	Gerichtskosten AIS	MSC	Miscellaneous (Verschiedenes)
836	77	540	Entgelt	Gerichtskosten KRA	MSC	Miscellaneous (Verschiedenes)
836	77	560	Entgelt	Aufwand fehlende, überzählige Belege Diff. ELKA	MSC	Miscellaneous (Verschiedenes)

Sortierung nach GVC (Stand November 2021)

GVC	TXT	TXT-Ergänzung	Bezeichnung (25 Textzeichen Kurzbezeichnung)	Bezeichnung (50 Textzeichen Langbezeichnung)	Buchungscode	Bezeichnung Buchungscode gemäß DFÜ-Abkommen
836	77	580	Entgelt	Kassenfehlbeträge Schalter	MSC	Miscellaneous (Verschiedenes)
836	77	590	Fehlbetr. GA	Kassenfehlbeträge GA	MSC	Miscellaneous (Verschiedenes)
836	77	600	Erstattung	Erstattung von Entgelten für Buchungsbestätigung	MSC	Miscellaneous (Verschiedenes)
836	77	700	Erstattung AZV	AZV Erstattung Entgelte Barzahlungen Schalter	MSC	Miscellaneous (Verschiedenes)
836	77	701	Erstattung AZV	AZV Berichtigung Prov. Barzahlungen Abr.	MSC	Miscellaneous (Verschiedenes)
836	77	703	Erstattung AZV	AZV Berichtigung Provisionsertr. PC 100-60 ZE	MSC	Miscellaneous (Verschiedenes)
836	77	704	Erstattung AZV	AZV Berichtigung Entgelt Grossbetragszahlung	MSC	Miscellaneous (Verschiedenes)
836	77	705	Erstattung AZV	AZV Berichtigung Abr. Entgelt Travel Service	MSC	Miscellaneous (Verschiedenes)
836	77	706	Erstattung AZV	AZV sonstige Bankgebühren Nostro	MSC	Miscellaneous (Verschiedenes)
836	77	707	Erstattung AZV	AZV Aufwand Abr. Giro PMS	MSC	Miscellaneous (Verschiedenes)
836	77	708	Erstattung AZV	AZV Aufwand Abr. Scheckinkasso	MSC	Miscellaneous (Verschiedenes)
836	77	709	Erstattung AZV	AZV Aufwand Fehlerbereinigung	MSC	Miscellaneous (Verschiedenes)
836	77	710	Erstattung AZV	AZV Realisierter Kursverlust Scheck manuell	MSC	Miscellaneous (Verschiedenes)
836	77	715	Erstattung AZV	AZV Erstattung PMS Entgelt	MSC	Miscellaneous (Verschiedenes)

Sortierung nach GVC (Stand November 2021)

GVC	TXT	TXT-Ergänzung	Bezeichnung (25 Textzeichen Kurzbezeichnung)	Bezeichnung (50 Textzeichen Langbezeichnung)	Buchungscode	Bezeichnung Buchungscode gemäß DFÜ-Abkommen
836	77	716	Erstattung AZV	AZV Berichtigung Korrektur Kursverlust	MSC	Miscellaneous (Verschiedenes)
836	77	717	Erstattung AZV	AZV Korrektur Kursgewinn	MSC	Miscellaneous (Verschiedenes)
836	77	719	Erstattung AZV	AZV Aufw. Kfgeb. Nostro	MSC	Miscellaneous (Verschiedenes)
836	77	720	Erstattung AZV	AZV Berichtigung Entg. Einl. Auslandsscheck	MSC	Miscellaneous (Verschiedenes)
836	77	825	Erstattung	AKS Erstattung Zahlscheinentgelt SEPA Schalter	MSC	Miscellaneous (Verschiedenes)
836	77	861	Korrektur	Korrektur F /Ü. Belege Diff Elka	MSC	Miscellaneous (Verschiedenes)
836	77	862	Korrektur	Korrektur Entgelt für Erteilung einer Bankauskunft	MSC	Miscellaneous (Verschiedenes)
836	80	050	Korrektur AZV Rüsch.	AZV Berichtigung Rüschscheck	CMI	Cash management item - No detail (Posten für Cash Management - Keine Einzelheiten)
836	80	060	Korrektur AZV Sch.Einl	AZV Berichtigung Einlösung Auslandsscheck SE Imp	CMI	Cash management item - No detail (Posten für Cash Management - Keine Einzelheiten)
836	94	000	Kontoauflös	Kontoauflösung/ Buchung zur Auffüllung	MSC	Miscellaneous (Verschiedenes)
836	95	001	Korrektur im Quartal	Korrekturbuchung innerhalb Rechnungsabschluss	MSC	Miscellaneous (Verschiedenes)
836	95	002	Berichtigung nach Quartal	Berichtigungsbuchung ausserhalb Rechnungsabschluss	MSC	Miscellaneous (Verschiedenes)
836	95	010	Korrektur im Quartal	Korrekturbuchung innerhalb Rechnungsabschluss	MSC	Miscellaneous (Verschiedenes)

Sortierung nach GVC (Stand November 2021)

GVC	TXT	TXT-Ergänzung	Bezeichnung (25 Textzeichen Kurzbezeichnung)	Bezeichnung (50 Textzeichen Langbezeichnung)	Buchungscode	Bezeichnung Buchungscode gemäß DFÜ-Abkommen
836	95	020	Berichtigung nach Quartal	Berichtigungsbuchung ausserhalb Rechnungsabschluss	MSC	Miscellaneous (Verschiedenes)
899	05	519	Rückbuchung	Rückbuchung doppelt ausgeführter DTA-Zahlung	DDT	Direct Debit Item (Lastschriftposten)
899	05	519	Rückbuchung	Rückbuchung doppelt ausgeführter DTA-Zahlung ET	DDT	Direct Debit Item (Lastschriftposten)
899	39	040	Entgelt	BB Boni aus Neuemission	CHG	Charges and other expenses (Gebühren und andere Auslagen)
899	39	045	Entgelt	BB Prove. Kommission	CHG	Charges and other expenses (Gebühren und andere Auslagen)
899	39	050	Entgelt	BB Ausgabeaufschlag Investmentfonds	CHG	Charges and other expenses (Gebühren und andere Auslagen)
899	39	060	Entgelt	BB Erträge Maklercourtage	CHG	Charges and other expenses (Gebühren und andere Auslagen)
899	39	080	Entgelt	BB erhaltene Gebühren MwSt frei	CHG	Charges and other expenses (Gebühren und andere Auslagen)
899	39	100	Entgelt	BB Auslagen MwSt frei	CHG	Charges and other expenses (Gebühren und andere Auslagen)
899	39	110	Entgelt	BB Korrektur Provisionserträge	CHG	Charges and other expenses (Gebühren und andere Auslagen)
899	39	130	Korrektur	minus Provaufw. Kommissionsgesch.	CHG	Charges and other expenses (Gebühren und andere Auslagen)
899	40	998	Storno	Rückgängigmachung einer Gutbuchung	CMI	Cash management item - No detail (Posten für Cash Management - Keine Einzelheiten)
899	43	000	Storno	Rückgängigmachung einer Gutbuchung	RTI	Returned item (Rückbuchung)
899	43	000	Storno	Storno einer Gutbuchung	RTI	Returned item (Rückbuchung)

Sortierung nach GVC (Stand November 2021)

GVC	TXT	TXT-Ergänzung	Bezeichnung (25 Textzeichen Kurzbezeichnung)	Bezeichnung (50 Textzeichen Langbezeichnung)	Buchungscode	Bezeichnung Buchungscode gemäß DFÜ-Abkommen
899	43	000	Sorno	Sorno einer SCT-Gutschrift	RTI	Returned item (Rückbuchung)
899	43	001	Sorno	Rückgängigmachung einer Gutbuchung	RTI	Returned item (Rückbuchung)
899	43	005	Sorno SCT	SCT-Rückruf Postbank	RTI	Returned item (Rückbuchung)
899	43	006	Sorno SCT	SCT-Rückruf Kunde	RTI	Returned item (Rückbuchung)
899	43	007	Sorno SCT	SCT-Rückruf Fremdbank	RTI	Returned item (Rückbuchung)
899	43	010	SDD-Rückruf (Einzel)	SDD-Rückruf (Einzel)	RTI	Returned item (Rückbuchung)
899	43	011	SDD-Rückruf (Sammel)	SDD-Rückruf (Sammel)	RTI	Returned item (Rückbuchung)
899	43	509	Sorno	Rückgängigmachung einer Gutbuchung	RTI	Returned item (Rückbuchung)
899	51	019	Rückbuchung	Rückbuchung DTA-Zahlung	TRF	Transfer (Übertragung)
899	51	059	Rückbuchung	Rückbuchung doppelt ausgeführter DTA-Zahlung ET	TRF	Transfer (Übertragung)
899	51	240	Gutschrift	Sorno Ladebetrag Geldkarte	TRF	Transfer (Übertragung)
899	59	001	SDD-Reversal	Gutschrift SDD-Reversal	RTI	Returned item (Rückbuchung)
899	79	010	Aufwand	BB gezahlte Auslagen MwSt frei	MSC	Miscellaneous (Verschiedenes)
899	79	030	Aufwand	BB gezahlte Gebühren MwSt frei	MSC	Miscellaneous (Verschiedenes)
899	79	050	Korrektur	minus sonst. Provertr. Wertpap.	MSC	Miscellaneous (Verschiedenes)
899	79	060	Korrektur	minus Provertr. Kommissionsgesch.	MSC	Miscellaneous (Verschiedenes)
899	79	070	Aufwand	BB Provisionsaufwand Kommission	MSC	Miscellaneous (Verschiedenes)

Sortierung nach GVC (Stand November 2021)

GVC	TXT	TXT-Ergänzung	Bezeichnung (25 Textzeichen Kurzbezeichnung)	Bezeichnung (50 Textzeichen Langbezeichnung)	Buchungscode	Bezeichnung Buchungscode gemäß DFÜ-Abkommen
899	79	080	Aufwand	BB gezahlte Maklercourtage	MSC	Miscellaneous (Verschiedenes)
899	80	998	Storno im Quartal	Rückgängigmachung einer Belastungsbuchung	CMI	Cash management item - No detail (Posten für Cash Management - Keine Einzelheiten)
899	93	000	Storno	Rückgängigmachung einer Belastungsbuchung	RTI	Returned item (Rückbuchung)
899	93	001	Storno	Storno einer Belastung	RTI	Returned item (Rückbuchung)
899	93	005	Storno im Quartal	Storno einer Belastung	RTI	Returned item (Rückbuchung)
899	93	009	GS SCT-Rückr	Gutschrift SCT-Rückruf	RTI	Returned item (Rückbuchung)
899	93	011	Storno	Rückgängigmachung einer Belastungsbuchung	RTI	Returned item (Rückbuchung)
899	93	019	Storno	Rückgängigmachung einer Belastungsbuchung	RTI	Returned item (Rückbuchung)

**6.1.2 Umsetzung SEPA-Codes in Feld 86 (Unterfeld 34)**

Die SEPA-Codes werden in Feld ?34 Textschlüsselergänzung wie folgt hinterlegt:

**6.1.2.1 Angabe bei Geschäftsvorfallcode 108, 109, 110, 111, 159, 160, 181, 183 oder 184**

SEPA-Codes	Textschlüsselergänzung	ISO Name	Erläuterung	Vorschlag für Klartext
AC01	901	IncorrectAccountNumber	Kontonummer fehlerhaft (ungültige IBAN)	IBAN FEHLERHAFT
AC04	902	ClosedAccountNumber	Konto aufgelöst	KONTO AUFGELÖST
AC06	903	BlockedAccount	Konto gesperrt	KONTO GESPERRT
AG01 <sup>38</sup>	904	TransactionForbidden	Zahlungsart für diesen Kontotyp nicht zugelassen	ZAHLUNGSART FÜR KTO UNZUL
AG02	905	InvalidBankOperationCode	Transaktions-Code unzulässig oder falsches Dateiformat / falscher Sequenztyp	TACODE/DATEIFORMAT UNGÜLTIG
AM04 <sup>38</sup>	906	InsufficientFunds	Rückgabe mangels Deckung	RÜCKGABE MANGELS DECKUNG
AM05	907	Duplication	Doppeleinreichung	DOPPELEINREICHUNG
BE04	908	MissingCreditorAddress	Adresse des Zahlungsempfängers fehlt oder ist unvollständig	ADRESSANGABEN UNVOLLSTÄNDIG
MD01	909	NoMandate	Kein gültiges Mandat / Keine Autorisierung	KEIN GÜLTIGES MANDAT/AUTOR
MD02	910	MissingMandatoryInformation InMandate	Fehlerhafte oder unvollständige Mandatsinformation	MANDATSDATEN FEHLERHAFT

<sup>38</sup> Codes dürfen gemäß dem SEPA-Abkommen für nationale Lastschriften nicht verwendet werden. Bei Empfang dieses Codes ist dieser jedoch an den Kunden weiterzugeben.

SEPA-Codes	Text-schlüssel-ergän-zung	ISO Name	Erläuterung	Vorschlag für Klartext
FF01 <sup>38</sup>	911	InvalidFileFormat-ForOther Reason-ThanGroupingIndicator	Ungültiges Dateiformat	DATEIFORMAT UNGÜLTIG
MD06	912	RefundRequestByEnd-Customer	Lastschriftwiderspruch durch den Zahlungspflichtigen	WIDERSPRUCH DURCH ZAH-LER
MD07 <sup>39</sup>	913	EndCustomerDeceased	Kontoinhaber verstorben	KONTOINHABER VERSTOR-BEN
MS02	914	NotSpecifiedReason-Customer Generated	Sonstige Gründe	SONSTIGE GRÜNDE
MS03		NotSpecifiedReasonA-gent Generated		
AM23		AmountExceedsSettle-mentLimit		
RC01	915	BankIdentifierIncorrect	Bankidentifikationscode feh-lerhaft (ungültiger BIC)	BIC UNGÜLTIG
TM01 <sup>38</sup>	916	Cut-off Time	Cut-Off-Zeit vor Dateiempfang erreicht / Vorlage zu spät	CUT-OFF-ZEIT ÜBER-SCHRITTEN
RR01 <sup>39</sup>	917	Missing Debtor Account or Identification	Ablehnung auf Grund von aufsichtsrechtlichen Vorschrif-ten	KONTO/ID ZAHLER FEHLT NAME/ADRESSE ZAHLER FEHLT NAME/ADRESSE EMPF. FEHLT
RR02 <sup>39</sup>		Missing Debtor Name or Address		
RR03 <sup>39</sup>		Missing Creditor Name or Address		
RR04 <sup>39</sup>		Regulatory Reason		
SL01	918	Specific Service offered by Debtor Agent	Spezifische Dienstleistung der Bank des Zahlungspflichtigen	SPEZ SERVICE DES ZDL ZAHLER
FOCR	919	FollowingCancellation-Request	Rückgabe aufgrund eines Recalls (Rückrufes)	AUFGRUND RÜCKRUF
DUPL	920 <sup>40</sup>	DuplicatePayment	Doppelzahlung	DOPPELZAHLUNG
TECH	921 <sup>40</sup>	--- (proprietärer Code)	Zahlung erfolgt irrtümlich we-gen technischer Probleme	IRR TÜML-ZAHLUNG TECHN.GRUND
FRAD	922 <sup>40</sup>	--- (proprietärer Code)	Zahlung erfolgt in betrügeri-scher Absicht	BETRÜGERISCHE ZAHLUNG
AGNT	923 <sup>40</sup>	IncorrectAgent	Fälschlicherweise eingeschäl-tetes Kreditinstitut	BETEILIGTES INSTITUT FALSCH
CURR	924 <sup>40</sup>	IncorrectCurrency	Falsche Währung	WÄHRUNG FALSCH
CUST	925 <sup>40</sup>	RequestedByCustomer	Rückruf durch Kunden	DURCH KUNDEN /SCHECKSPERRE

<sup>39</sup> Codes dürfen gemäß den SEPA-Abkommen für nationale Lastschriften und Überweisungen nicht verwendet werden. Bei Empfang dieses Codes ist dieser jedoch an den Kunden weiterzugeben.

<sup>40</sup> Kommt nur im Falle der Wiedergutschrift aufgrund eines Lastschriftrückrufs vor Settlement (Request for Cancellation) auf dem Konto des Zahlers oder bei Schecksperrern (nur im Falle des Reason Codes CUST) zur Anwendung

SEPA-Codes	Text-schlüssel-ergän-zung	ISO Name	Erläuterung	Vorschlag für Klartext
CUTA	926 <sup>40</sup>	CancelUponUnableToApply	Rückruf wegen Ermittlungser-suchens	WEGEN ERMITTLUNGSERSU-CHEN
UPAY	927 <sup>40</sup>	UnduePayment	Zahlung nicht berechtigt	ZAHLUNG NICHT BERECH-TIGT
BE05	928	UnrecognisedInitiatingParty	Gläubiger-ID ungültig	GLÄUBIGER-ID UNGÜLTIG
BE06 <sup>41</sup>	929	Unknown Endcustomer	Vorlage an falschen Clearing-Partner geschickt	FALSCHER CLEARING-PARTNER
AC13	930	InvalidDebtorAc-countType	Der Zahler ist ein Verbraucher	ZAHLER IST VERBRAUCHER
DNOR	932	Debtor bank is not regis-tered	Die Bank des Debtors ist (im CSM) nicht registriert	ZDL ZAHLER NICHT ER-REICHBAR
CNOR	933	Creditor bank is not registered	Die Bank des Creditors ist (im CSM) nicht registriert	ZDL NICHT ERREICHBAR
AG10		AgentSuspended		
AG11		CreditorAgentSuspend-ed		
SVNR <sup>41</sup>	934	ServiceNotRendered	Ware oder Dienstleistung nicht ausgegeben	WARE/DIENSTL.NICHT AUSGEGEB
AM09 <sup>41</sup>	935	WrongAmount	Betrag nicht korrekt	WRONG AMOUNT
EMVL <sup>41</sup>	936	EMV Liability Shift	EMV Haftungsumkehr	EMV HAFTUNGSUMKEHR
PINL <sup>41</sup>	937	PIN Liability Shift	Haftungsumkehr wegen man-gelnder PIN-Eingabe	PIN HAFTUNGSUMKEHR
ED05	938	SettlementFailed	Verrechnungsfehler	VERRECHNUNGSFEHLER
AB05	939	TimeoutCreditorAgent	Timeout-und Prozessgründe	TIMEOUT-UND PROZESS-GRUENDE
AB06		TimeoutInstructedAgent		
AB07		OfflineAgent		
AB08		OfflineCreditorAgent		
AB09		ErrorCreditorAgent		
AB10		ErrorInstructedAgent		

<sup>41</sup> Retourengrund nur bei GVC 110 zulässig

**6.1.2.2 Optionale Angabe bei Geschäftsvorfallcode 104 und 105:**

SEPA-Codes	Textschlüssel-ergänzung	ISO Name	Erläuterung
-	990	Änderung des Mandats	
FRST	991	Erstlastschrift	
RCUR	992	Erst-/Folgelastschrift	
OOFF	993	Einmallastschrift	
FNAL	994	Letzte Lastschrift	

**6.1.2.3 Angabe bei GVC 106, 182 und 190**

Art der Kartentransaktion	SEPA Purpose Code	Textschlüssel-ergänzung	Erläuterung	Vorschlag für Klartext im Falle von GVC 106 bzw. 190 <sup>42</sup>
POS	IDCP / CDDP / CDQC	011	Kartenzahlung	KARTENZAHLUNG
POS Cashback	CDCB	030	Kartenzahlung mit Barauszahlung	KARTENZAHLUNG MIT BARAUZ.
GA	CDCD	003	Auszahlung	AUSZAHLUNG
GA mit direktem Kundenentgelt	CDCS	023	Auszahlung mit Kundenentgelt	AUSZAHLUNG MIT KUNDENENTG.
POA	MTUP	073	Laden Mobilfunk	LADEN MOBILFUNK
Laden GeldKarte	ETUP	240	Laden GeldKarte	LADEN GELDKARTE
Summeneinzug Umsätze GeldKarte	CBLK	201	Summeneinzug GeldKarte	SUMMENEINZUG GELDKARTE
Entgelteinzug GeldKarte	FCOL	210	Entgelteinzug GeldKarte	ENTGELTEINZUG GELDKARTE
Gemischter Sammler	--	024	Verschiedene Arten von Kartentransaktionen in einem Sammler	KEINE ANGABE

<sup>42</sup> Gilt für den Fall GVC 106 bzw. 190 - Im Falle von GVC 182 handelt es sich um eine Wiedergutschrift desselben. In diesem Falle ist der Klartextvorschlag: WIEDERGUTSCHRIFT



## **Anlage 3**

**Teil 7**

**Container-Formate**

**21. November 2021**

## 7 Container-Formate

### 7.1 XML-Container

Der XML-Container bietet die Möglichkeit, mehrere jeweils voneinander unabhängige XML-Nachrichten (Document-Elemente) in einer physischen Datei zu speichern bzw. in einer Übertragung an die Bank oder einer Abholung von der Bank (z. B. über EBICS) zu transferieren. Der XML-Container stellt dabei sicher, dass jeweils nur eine Art von Nachrichten enthalten ist.

Des Weiteren ermöglicht der Container der Bank, verschiedene Eingangskanäle und Kundenzuordnungen im Container zu hinterlegen, um ggf. notwendige Rücknachrichten an den Kunden leiten zu können.

Der Container bettet die jeweiligen Nachrichten (Document-Element) unterhalb von Elementen, die durch „Msg“ und mit einem dem Nachrichtentyp entsprechenden Code aus je drei Buchstaben und Ziffern benannt sind. Die Anzahl dieser Msg-Elemente bzw. der eingebetteten Document-Elemente ist beliebig. Zusätzlich wird durch „choice“ für Msg-Elemente sichergestellt, dass der Container genau eine ausgewählte Art von Document-Elementen enthält.

#### 7.1.1 Hashwert-Berechnung und -Darstellung

Für jedes Msg-Element kann ein Hashwert über den Inhalt des Dokuments eingestellt werden. Für die Berechnung und Darstellung des Hashwerts gelten die folgenden Regeln:

- Der Hashwert wird über das gesamte enthaltene Dokument einschließlich des öffnenden und schließenden `<Document>`-Tag gebildet.
- Das Dokument wird zur Bildung des Hashwertes entsprechend Canonical XML, Version 1.0 (<http://www.w3.org/TR/2001/REC-xml-c14n-20010315>) kanonisiert. Es besteht keine Verpflichtung, das Dokument in kanonischer Form in den Container einzufügen.
- Die Kanonisierung des Dokuments hat grundsätzlich im Kontext des Hauptdokuments zu erfolgen, in das das Dokument eingebettet ist.
- Als Hash-Algorithmus wird SHA-256 verwendet.
- Der Hashwert wird hexadezimal in das `<HashValue>`-Tag eingetragen, für die hexadezimalen Ziffern A bis F werden Großbuchstaben verwendet. Bei der Verwendung des XML-Containers im Rahmen des SRZ-Verfahrens ist die Angabe des Hashwertes verpflichtend.

#### 7.1.2 Setzen von individuellen Präfixen

Das Setzen von individuellen Präfixen des inkludierten Namensraumes ist unzulässig. Im XML-Container ist eine Referenzierung ohne Präfix auf Ebene des inkludierten Dokuments durchzuführen. Banken sind berechtigt, Dateien mit individuell gewählten Präfixen abzulehnen.

### 7.1.3 Übersicht zum XML-Container

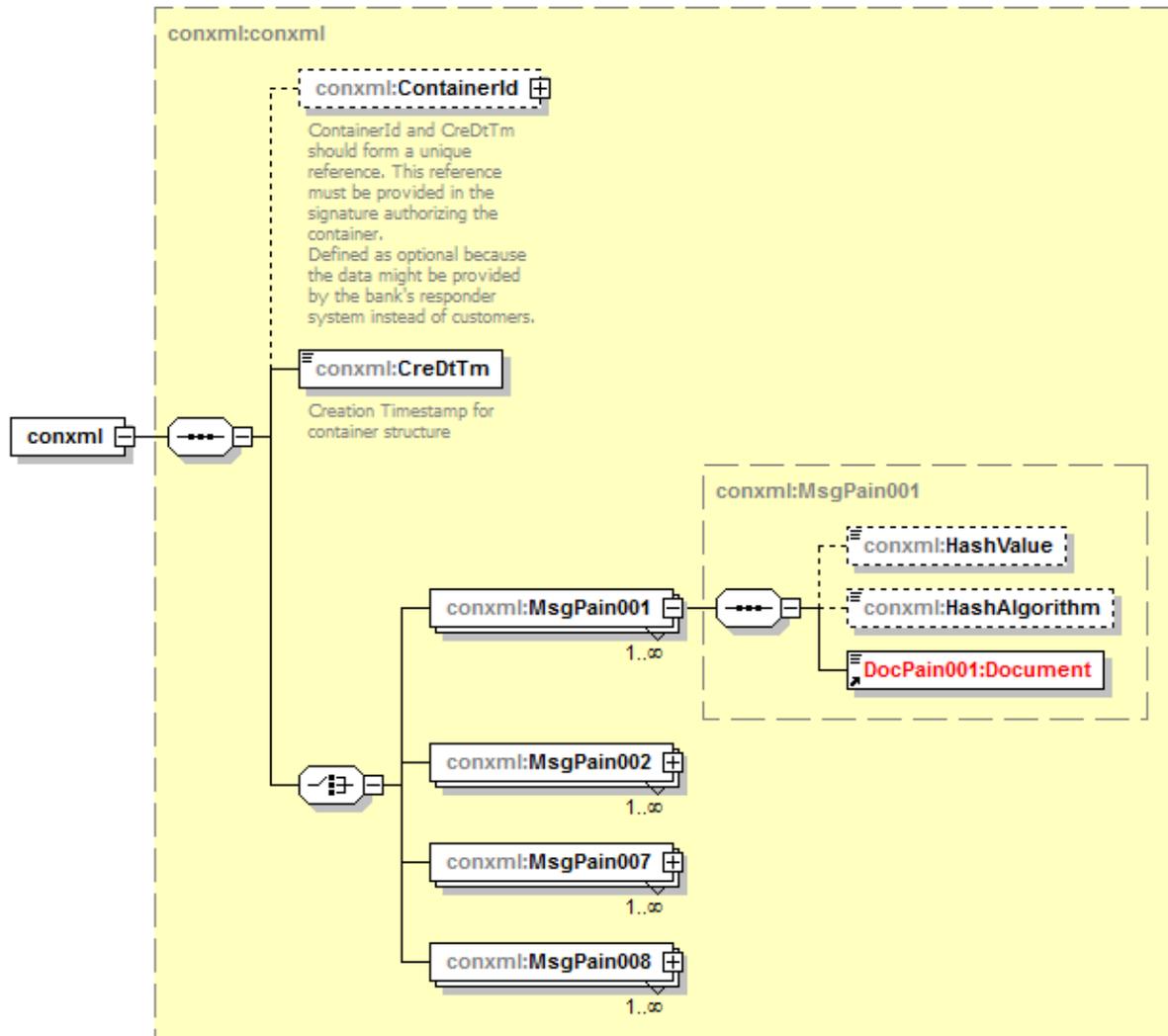


Abbildung 81: Übersicht XML-Container

**7.1.3.1 conxml**

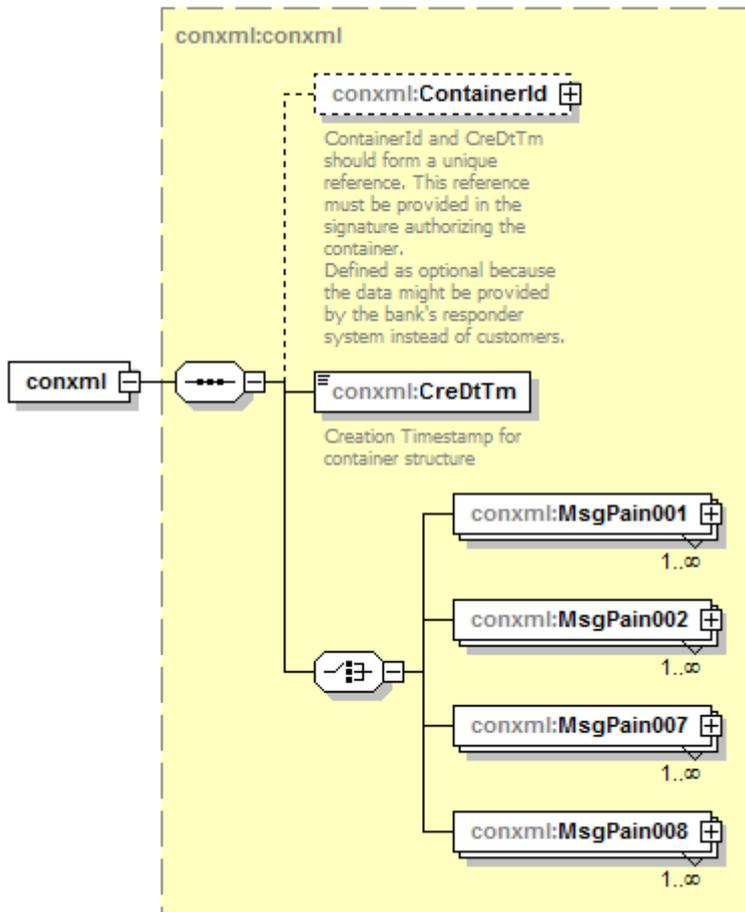


Abbildung 82: container.nnn.001.02, conxml

**Definition**

Container für XML-Nachrichten

**XML-Tag**

<conxml>

**Kardinalität**

[1..1]

**Regeln**

Name	XML-Tag	Kardi- nalität	Definition	Typ	Regeln
ContainerId	<ContainerId>	[0..1]	Siehe 7.1.3.2		ContainerId und CreDtTm sollten eine eindeutige Referenz darstellen.  Als optional definiert, da die Daten vornehmlich vom Responder-System des Kreditinstitutes und nicht vom Kunden eingestellt werden.
CreationDateTime	<CreDtTm>	[1..1]	Datum und Zeit der Erstellung des Containers.	ISODateTime	Erstellungszeitstempel für die Containerstruktur
Message	<MsgPain001>, <MsgPain002>, <MsgPain007>, <MsgPain008>	[1..n]	siehe 7.1.3.3		Auswahl des jeweiligen XML-Tags.  Die maximale Anzahl soll 9.999.999 sein. Die Spezifikation „unbound“ folgt aus technischen Gründen <sup>43</sup> .

**Beispiel**

```
<?xml version="1.0" encoding="UTF-8"?>
<conxml xmlns="urn:conxml:xsd:container.nnn.001.02"
xmlns:xsi="http://www.w3.org/2001/XMLSchema-instance"
xsi:schemaLocation="urn:conxml:xsd:container.nnn.001.02
container.nnn.001.02.xsd">
  <ContainerId>
    <SenderId>SENDERID</SenderId>
    <IdType>EBIC</IdType>
    <TimeStamp>115500000</TimeStamp>
  </ContainerId>
  <CreDtTm>2010-12-17T11:55:00.000Z</CreDtTm>
  <MsgPain001>
    <HashValue>D7A8FBB307D7809469CA9ABC0082E4F8D5651E46D3CDB762D02D0BF37C9E592</HashValue>
    <HashAlgorithm>SHA256</HashAlgorithm>
```

<sup>43</sup> Einige validierende XML-Parser können nicht mit sehr großen, aber beschränkten Wiederholungen von XML-Elementen umgehen. Diese Parser versuchen, für jedes mögliche Vorkommen Speicher zu allozieren, was zu einem Out-Of-Memory-Error führt.

```
<Document xmlns="urn:iso:std:iso:2002:tech:xsd:pain.001.001.03">
  <CstmrCdtTrfInitn>
    <!-- Inhalt der ersten pain-Nachricht -->
    <!-- ... -->
  </CstmrCdtTrfInitn>
</Document>
</MsgPain001>
<MsgPain001>
  <HashValue>D7A8FBB307D7809469CA9ABC0082E4F8D5651E46D3CDB762D02D0BF37C9E592</HashValue>
  <HashAlgorithm>SHA256</HashAlgorithm>
  <Document xmlns="urn:iso:std:iso:2002:tech:xsd:pain.001.001.03">
    <CstmrCdtTrfInitn>
      <!-- Inhalt der zweiten pain-Nachricht -->
      <!-- ... -->
    </CstmrCdtTrfInitn>
  </Document>
</MsgPain001>
</conxml>
```

**7.1.3.2 Container Id**

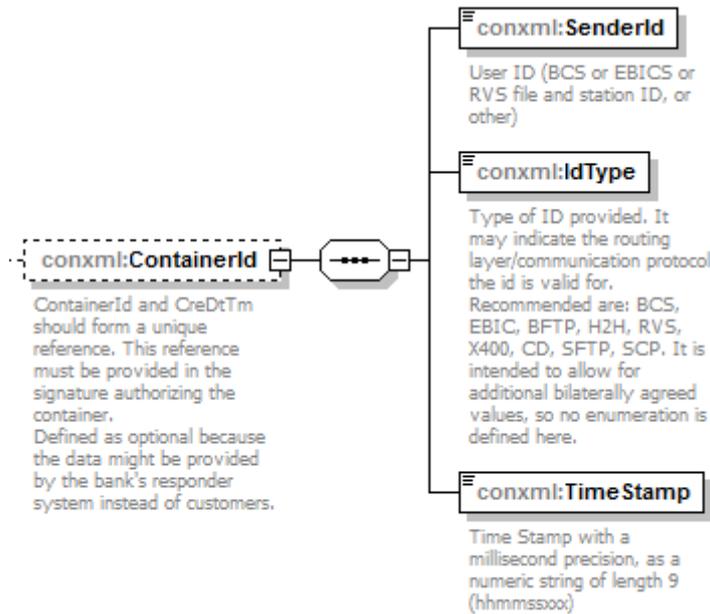


Abbildung 83: container.nnn.001.02, Container Id

**Definition**

Identifikation des Containers

**XML-Tag**

<ContainerId>

**Kardinalität**

[0..1]

**Regeln**

Name	XML-Tag	Kardinalität	Definition	Typ	Regeln
SenderId	<SenderId>	[1..1]	Identifikation des Absenders	Max22Text	User-ID (BCS oder EBICS oder RVS-Datei und Stations-ID, oder andere

Name	XML-Tag	Kardinalität	Definition	Typ	Regeln
IdentificationType	<IdType>	[1..1]	Art der Identifikation	Max4Text	<p>Art der gelieferten ID</p> <p>Über die Art der gelieferten ID werden Routing-Layer / Kommunikationsprotokoll angegeben, für die die ID gültig ist.</p> <p>Empfohlen werden:</p> <p>BCS, EBIC, BFTP, H2H, RVS, X400, CD, SFTP, SCP.</p> <p>Es ist beabsichtigt, zusätzliche bilateral abgesprochene Werte zu erlauben, deswegen ist hier keine Nummerierung definiert.</p>
TimeStamp	<TimeStamp>	[1..1]	Uhrzeit	DecimalTime	<p>TimeStamp mit der Präzision einer Millisekunde, als numerischer String mit einer Länge von 9 (hhmmssxxx).</p>

**Beispiel**

```

<ContainerId>
  <SenderId>SENDERID</SenderId>
  <IdType>EBIC</IdType>
  <TimeStamp>115500000</TimeStamp>
</ContainerId>

```

**7.1.3.3 Message**

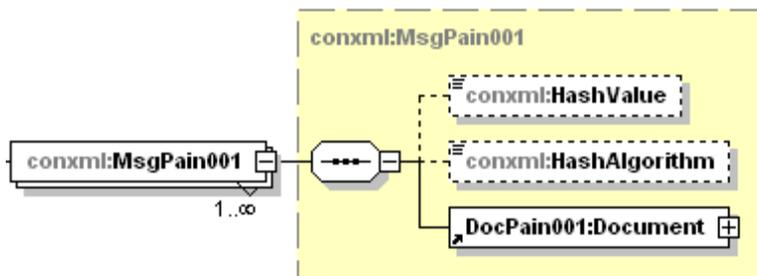


Abbildung 84: container.nnn.001.02, Message (beispielhafte Auswahl)

**Definition**

XML-Nachricht von der Art des „Documents“ des ausgewählten Message-Elements.

**XML-Tag**

<MsgPain001> (beispielhafte Auswahl)

**Kardinalität**

[1..n] (s. Anmerkung in Kapitel 2.1)

**Regeln**

Name	XML-Tag	Kardinalität	Definition	Typ	Regeln
HashValue	<HashValue>	[0..1]	Hashwert	conxml:HashSHA 256	Zurzeit muss der Hashwert mit SHA 256 berechnet werden. Ggf. werden später weitere Hashverfahren zugelassen, dann ist der in diesem Feld eingetragene Hashwert mit dem Verfahren wie in <HashAlgorithm> errechnet worden.  Im Rahmen des SRZ-Verfahrens ist die Angabe des Hashwertes verpflichtend.

Name	XML-Tag	Kardinalität	Definition	Typ	Regeln
HashAlgorithm	<HashAlgorithm>	[0..1]	verwendeter Hash-Algorithmus	conxml:HashAlgorithm	Zurzeit ist der Wert fix mit SHA256 zu belegen. Ggf. werden zu einem späteren Zeitpunkt weitere Hashverfahren zugelassen.
Document	<Document>	[1..1]	siehe 2.2.1.1, 2.2.2.1, 2.2.3.1, 8.1.1		Das Element entstammt nicht dem Container-Namensraum, sondern dem Namensraum der XML-Nachricht. Um zu vermeiden, dass jedes Element unterhalb von Document mit einem Präfix versehen werden muss, hat die Angabe des Namensraums im Document-Tag (siehe Beispiel) zu erfolgen.

**Beispiel**

```

<MsgPain001>
  <HashValue>D7A8FBB307D7809469CA9ABC0082E4F8D5651E46D3CDB762D02D0BF37C9E592</HashValue>
  <HashAlgorithm>SHA256</HashAlgorithm>
  <Document xmlns="urn:iso:std:iso:2002:tech:xsd:pain.001.001.03">
    <CstmrCdtTrfInitn>
      <!-- Inhalt der ersten pain-Nachricht -->
      <!-- ... -->
    </CstmrCdtTrfInitn>
  </Document>
</MsgPain001>

```

**7.1.4 Transport von SEPA-Nachrichten mittels XML-Container**

Der XML-Container der Version container.nnn.001.02 kann in Verbindung mit den Nachrichtentypen pain.001.001.03, pain.008.001.02, pain.007.001.02 und pain.002.001.03 im SEPA-Zahlungsverkehr benutzt werden. Die folgende Tabelle gibt eine Übersicht der SEPA-Nachrichten, die in einem Container übertragen werden können, sowie der zugehörigen BTF-Parameter (bzw. Auftragsarten).

**7.1.4.1 BTF-Parameter bzw. Auftragsarten**

BTF-Parameter	Sendeauftragsart	Geschäftsvorfall	Namespace der DK TVS	Dateiname TVS (xsd-Name wie auf der Webseite veröffentlicht)
SCT/DE//pain.001/XML	CCC	Credit Transfer Initiation (mittels Container)	urn:iso:std:iso:20022:tech:xsd:pain.001.001.03	pain.001.001.03_GBIC_3.xsd
SDD/DE/COR/pain.008/XML	CDC	Direct Debit Initiation - SEPA-Basislastschrift (mittels Container)	urn:iso:std:iso:20022:tech:xsd:pain.008.001.02	pain.008.001.02_GBIC_3.xsd
SDD/DE/B2B/pain.008/XML	C2C	Direct Debit Initiation - SEPA-Firmenlastschrift (mittels Container)	urn:iso:std:iso:20022:tech:xsd:pain.008.001.02	pain.008.001.02_GBIC_3.xsd
SDD/DE//pain.007/XML	CC7	Auftrag zur SEPA-Lastschriftkorrektur (mittels Container)	urn:iso:std:iso:20022:tech:xsd:pain.007.001.02	pain.007.001.02_GBIC_3.xsd

Die SEPA-Basislastschrift bezieht sich auf das SEPA Core Direct Debit Scheme, die SEPA-Firmenlastschrift bezieht sich auf das SEPA Business to Business (B2B) Direct Debit Scheme.

An der Kunde-Bank-Schnittstelle sind für die Rückgabe vor Settlement (Rejects) bzw. der Report zum Status von Echtzeitüberweisungen die folgenden Nachrichtentypen (Richtung Bank-Kunde) spezifiziert worden:

BTF-Parameter	Abholauftragsart	Geschäftsvorfall	Namespace der DK TVS	Dateiname TVS (xsd-Name wie auf der Webseite veröffentlicht)
REP/DE/SCT/pain.002/XML	CRC	Payment Status Report for Credit Transfer (mittels Container)	urn:iso:std:iso:20022:tech:xsd:pain.002.001.03	pain.002.001.03_GBIC_3.xsd
REP//DE/pain.002/XML	CBC	Payment Status Report for Direct Debit (mittels Container)	urn:iso:std:iso:20022:tech:xsd:pain.002.001.03	pain.002.001.03_GBIC_3.xsd

Zudem dient der Container dem Kunden dazu, abgesichert auch SEPA-Nachrichten (Dateien) ohne Elektronische Unterschrift an die Bank senden und eindeutig einen papierhaften Dateiegleitzettel der betreffenden Datei zuordnen zu können (BGL-Verfahren).

Durch das Container-Schema ist sichergestellt, dass die im Container enthaltenen XML-Nachrichten immer genau einem XML-Nachrichtentyp (z. B. pain.002.001.03) entsprechen müssen.

Wenn der XML-Container im SEPA-Zahlungsverkehr genutzt wird, ist über die BTF-Parameter bzw. Auftragsart festgelegt, welcher Geschäftsvorfall im Container enthalten ist. Insbesondere ist es nicht zulässig, XML-Nachrichten, die zwar dem gleichen Schema, jedoch nicht dem gleichen Geschäftsvorfall entsprechen, zu „mischen“:

pain.002.001.03:

Entweder nur „Payment Status Report for Credit Transfer“ (CRC), „Payment Status Report for Direct Debit“ (CBC) oder „Payment Status Report for Credit Transfer Instant“ (CIZ).

pain.008.001.02:

Entweder nur „SEPA-Basislastschrift“ (CDC) oder nur „SEPA-Firmenlastschrift“ (C2C).

## 7.2 ZIP-Container

### 7.2.1 BTF-Parameter (Auftragsarten) zum Abholen von camt.052, 053 und 054-Nachrichten

Zur Abholung der camt.052, camt.053 und camt.054-Nachrichten vom Kreditinstitut sind folgende BTF-Parameter (Auftragsarten) definiert:

Auftragsart	Geschäftsvorfall	Namespace der camt-Nachricht
C52	Bank to Customer Account Report	urn:iso:std:iso:20022:tech:xsd:camt.052.001.08
C53	Bank to Customer Statement	urn:iso:std:iso:20022:tech:xsd:camt.053.001.08
C54	Bank to Customer Debit Credit Notification	urn:iso:std:iso:20022:tech:xsd:camt.054.001.08
C5N	Credit Notification (Haben-Avis) für Echtzeitüberweisungen	urn:iso:std:iso:20022:tech:xsd:camt.054.001.08 (mit den Belgungsregeln aus Kapitel 0)

Hinter den BTF-Parametern bzw. Auftragsarten stehen ZIP-Dateien, die jeweils die zur Abholung stehenden camt.05x-Nachrichten eines Kunden enthalten (also C53 alle camt.053-Nachrichten).

### 7.2.2 Namenskonventionen

Zur Namensgebung von per zip-Datei bereitgestellten Dateien gelten folgende Vereinbarungen:

Beim Kommunikationsverfahren EBICS wird der Name der **ZIP-Datei** durch den EBICS-Standard vorgegeben. Soll das Verfahren für andere Transportverfahren angewendet werden, ist der Dateiname bilateral mit dem Kunden zu vereinbaren.

Es wird bankseitig sowohl das Zip32- als auch das Zip64-Archivformat (.ZIP File Format Spezifikation ab Version 4.5) verwendet. Das Zip64-Archivformat unterliegt keinen Beschränkungen bzgl. Dateigröße oder maximaler Dateianzahl im Archiv. Der zu verwendende Komprimierungsalgorithmus wird nicht festgelegt.

#### 7.2.2.1 Namenskonvention DK-Standardformate in einem zip-Container

Der Name der in der ZIP-Datei enthaltenen **XML-Dateien** ist folgendermaßen aufgebaut:

JJJJ-MM-TT\_CCC\_X...X.xml

Dabei ist:

JJJJ	das Jahr
MM	der Monat (immer zweistellig, ggf. führende Null)
TT	der Tag (immer zweistellig, ggf. führende Null)
CCC	Konstante, um kenntlich zu machen, um welche Nachrichtenart /Geschäftsvorfall es sich bei der XML-Datei handelt (Auftragsart)

X...X flexible / variable Dateinamenserweiterung zur inhaltlichen Zuordnung und Sicherstellung eines eindeutigen Dateinamens (z.B. Senderangaben wie BIC, Angaben zum Empfänger wie IBAN, jedoch auch interne Nummern)

Für alle Nachrichtentypen gilt durchgängig:

Das Datum JJJJ-MM-TT ist das **Erstellungsdatum** der xml-Datei.

**CCC wird wie folgt gesetzt:**

CDZ für pain.002 (für SDD)

CRZ für pain.002 (für SCT)

CIZ für pain.002 (für SCT<sup>inst</sup>)

C29 für camt.029

C86 für camt.086

C52, C53, C54 bzw. C5N für camt.052, camt.053 bzw. camt.054 (siehe auch Kapitel 7.2.1)

Für CCC = C52, C53, C54 und C5N gilt der besondere Fall einer weiteren Spezifizierung

des Bereiches X...X in:

KK... die Kontoidentifikation. Ist für das Konto keine IBAN vorhanden, kann stattdessen ein 11-stelliger BIC (8-stellige BICs werden durch „XXX“ rechtsbündig ergänzt) bzw. die 8-stellige deutsche Bankleitzahl, jeweils gefolgt von einem Punkt "." gefolgt von der (nationalen) Kontonummer verwendet werden. Der Punkt wird verwendet, da andere Sonderzeichen ggf. in nationalen (nicht deutschen) Kontonummern möglich sind.

WWW das Währungskennzeichen gemäß ISO 4217

AAAAAA ID, in der Regel sechsstellig. Durch die ID soll sichergestellt werden, dass für das Kundensystem eindeutige Dateinamen pro Erstellungstag entstehen. Ohne die ID wäre die Erstellung mehrerer Dateien für einen Tag problematisch.

X...X als (optionale) Erweiterung sind nach bilateraler Absprache mit dem Kunden weitere 12 Stellen zulässig.

**Muster für camt.053-Dateinamen:**

Für Konto mit IBAN:

2018-01-08\_C53\_DE87200500001234567890\_EUR\_000001.xml

Für deutsche Kontonummer mit Bankleitzahl:

2018-01-08\_C53\_20050000.1234567890\_EUR\_000001.xml

Für deutsche Kontonummer mit BIC:

2018-01-08\_C53\_BANKDEFF123.1234567890\_EUR\_000001.xml

Muster für einen camt.086-Dateinamen:

2018-01-08\_C86\_BANKDEFFXXX\_KUNDEABC000001.xml

### **7.2.2.2 Namenskonvention für konto- und kundenbezogene Informationen im pdf-Format**

Kontoauszüge im pdf-Format werden via BTF-Parametern EOP/DE//pdf/ZIP (resp. EBICS-Auftragsart BKA) in einem zip-Container bereitgestellt.

- 1) Die Namenskonvention für **pdf-Dateien** ist am camt-Kontoauszug orientiert, wobei empfohlen wird, in der sechsstelligen ID die Papierauszugsnummer zu verwenden.

Somit ist ein Muster für einen Dateinamen bei einem Konto mit IBAN:

2018-01-08\_BKA\_DE87200500001234567890\_EUR\_000021.pdf

- 2) Sonstige digitalisierte konto- und kundenbezogene Informationen werden via BTF-Parametern DAR/DE//pdf/ZIP (resp. EBICS-Auftragsart BKI)EBICS-Auftragsart BKI im pdf-Format in einem zip-Container bereitgestellt.

Die Namenskonvention aus 1) wird dazu für BKI-Bereitstellungen - wie im folgenden Muster illustriert - angepasst:

Bei Kontenbezug:

2018-02-23\_BKI\_DE87200500001234567890\_EUR\_AAAAAA\_X...X.pdf

bzw. bei BKI-Bereitstellungen ohne festen Kontenbezug wird Bezug auf den Kunden mit einer übergreifenden Kundennummer genommen:

2020-10-06\_BKI\_b...b\_k...k\_AAAAAA\_X...X.pdf

b...b

bedeutet für den Fall von BKI-Bereitstellungen ohne festen Kontenbezug mit übergreifender Kundennummer entweder BIC (8-stellige BICs werden durch „XXX“ rechts-bündig ergänzt) oder Bankleitzahl (BLZ), unter der die Kundennummer eindeutig ist. Es wird empfohlen, möglichst die BIC zu verwenden.

k...k

ist die Kundennummer, mit der der Kunde eindeutig identifiziert werden kann

x...x gibt hierbei Typ/Inhalt des Dokuments (optionale Angabe) an. Wenn es sich um Dateien folgenden Inhalts-Typs handelt, ist an den ersten drei Stellen folgende Standardbelegung zu verwenden:

RNG =	Rechnung
KAB =	Kontoabschluss
SAB =	Saldenbestätigung
ZAV =	Zahlungsavis
DPA =	Depotauszug
WPA =	Wertpapierabrechnung

TRA = Trade Dokumente (Dokumentengeschäft)

ZAB = Zinsabrechnung

INF = Informationen / Mitteilung

DEV = Devisengeschäft

DEP = Festgeldabrechnung

LOA = Kreditabrechnung

ZAC = kreditorisches Zahlungsavis

ZAD = debitorisches Zahlungsavis

SAC = Gehaltszahlungsavis

MIS = sonstig Anlagen zum Kontoauszug

AAAAAA:

Die sechsstellige ID ist die laufende Nummer des jeweiligen Inhaltstyps. Durch die ID soll sichergestellt werden, dass für das Kundensystem eindeutige Dateinamen pro Erstellungstag entstehen.

Die Bereitstellung konto- und kundenbezogener Dokumente erfolgt in einem zip-Container zusammen (d. h. keine Trennung von kunden- und kontobezogenen Dokumenten).

Ein vollständiger Dateiname ist zum Beispiel:

2018-02-23\_BKI\_DE87200500001234567890\_EUR\_000001\_WPA.pdf

oder (ohne Kontobezug mit BIC und Kundenstamnummer, die innerhalb der BIC eindeutig ist): 2020-10-06\_BKI\_BANKDEFFXXX\_09876543\_000039\_TRA.pdf

Hinweis: Ist für das Konto keine IBAN vorhanden, kann stattdessen ein 11-stelliger BIC (8-stellige BIC werden durch „XXX“ rechtsbündig ergänzt) bzw. die 8-stellige deutsche Bankleitzahl, jeweils gefolgt von einem Punkt "." gefolgt von der (nationalen) Kontonummer verwendet werden. Der Punkt wird verwendet, da andere Sonderzeichen ggf. in nationalen (nicht deutschen) Kontonummern möglich sind.



## **Anlage 3**

**Teil 8**

**Elektronische Rückrufe**

**21. November 2021**

## 8 Elektronische Rückrufe

### 8.1 Einführung

Die Deutsche Kreditwirtschaft (DK) hat vereinbart, Kunden die Möglichkeit zum elektronischen Rückruf<sup>44</sup> von SEPA-Zahlungsaufträgen zu geben. **Dies ist als ein optionales Angebot der ZDL zu verstehen.** Die vorliegende standardisierte ISO 20022 basierte Spezifikation ermöglicht auch an dieser Stelle nun eine durchgängige Verarbeitung der XML-basierten SEPA-Formate.

#### Übersicht der in diesem Kapitel spezifizierten Nachrichten

UNIFI-Nachricht	Anwendungsfall/-fälle	BTF-Parameter	Verwendete Auftragsart
pain.007	Elektronische Beauftragung von SEPA-Lastschriftkorrekturen.	SDD///pain.007/	C07
camt.055	Elektronische Rückrufanfrage von SEPA-Überweisungen und SEPA-Lastschriften	SCT/DE//camt.055/ bzw. SDD/DE//camt.055/	C55
camt.029	Informationen über das Ergebnis einer mittels camt.055 initiierten Rückrufanfrage. Dies können endgültige/abschließende, jedoch auch Zwischenstandsinformationen sein.	REP/DE//camt.029/ ZIP	C29

Welche der Rückrufnachrichten zu welchen Services angeboten werden, obliegt der Entscheidung des Zahlungsdienstleisters (ZDL).

Dieses Dokument enthält im Folgenden die Formatspezifikation der DK für den Einsatz dieser Nachrichten im Zahlungsverkehrsmarkt.

Für die Nachricht pain.007 wurde ein Technical Validation Subset (TVS) erstellt, das die Implementation Guidelines des EPC wiedergibt. Für die Nachrichten camt.055 und camt.029 wurde ebenfalls auf Basis des jeweiligen ISO-Schemas ein DK-Regelwerk erstellt. Die exakten Dokumentreferenzen finden sich unter „Referenzierte Dokumente“.

<sup>44</sup> Der Begriff „elektronischer Rückruf“ ist in diesem Kapitel ausschließlich technisch zu verstehen.

## Darstellung des Regelwerkes

Für alle 3 Nachrichten werden

- nur die Elemente bzw. Elementgruppen beschrieben, die gemäß EPC- bzw. DK-Regel zu belegen oder die seitens ISO 20022 verpflichtend zu belegen sind.
- Alle nicht erwähnten Elemente/Elementgruppen sind in den gemäß ISO beschriebenen Wertebereichen und Kardinalitäten optional verwendbar, stellen aber keinen Bestandteil des DK-Regelwerkes dar.
- Manche nicht zu belegenden Elemente/Elementgruppen sind dennoch, um die Struktur des Nachrichtenteils besser erkennbar zu machen (dann jedoch grau gekennzeichnet als nicht zur Belegung empfohlen), ausgewiesen.
- Belegte Felder müssen dem hier beschriebenen Regelwerk entsprechen. Werden Elemente belegt, die im Regelwerk nicht erwähnt sind, dann werden deren Inhalte ignoriert.

## Zeichensatz

Es gelten die Zeichensatzregeln aus Kapitel 0 (SEPA-Zahlungsverkehr).

## Referenzierte Dokumente

Diese Spezifikation baut auf folgenden Dokumenten auf. Wenn auf diese verwiesen wird, dann gilt die hier aufgeführte Version ([http://www.iso20022.org/payments\\_messages.page](http://www.iso20022.org/payments_messages.page)):

- EPC Implementation Guidelines für pain.007:  
SEPA Core Direct Debit Scheme Customer-to-Bank  
Implementation Guidelines 2019 Version 1.0  
und  
SEPA Business to Business Direct Debit Scheme Customer-to-Bank  
Implementation Guidelines 2019 Version 1.0
- ISO 20022: Payments - Maintenance 2009 Message Definition Report, Edition April 2009 für pain.007 (Customer Payment Reversal)
- ISO 20022 Payments Maintenance Exceptions and Investigations 2015-16, Februar 2016 für camt.055 (Customer Payment Cancellation Request) und camt.029 (Resolution of Investigation)
- Schemadateien (Original ISO für camt.055 und camt.029), jedoch auch verfügbar unter <http://www.ebics.de/spezifikation/dfue-abkommen-anlage-3-formatstandards/>
  - CustomerPaymentCancellationRequestV04
  - ResolutionOfInvestigationV05
- Technical Validation Subset (TVS) der DK für CustomerToBankPaymentReversal (pain.007.001.02\_GBIC\_3.xsd). Analog zur Vorgehensweise bei Lastschriftreueinreichungen kann dieses Schema sowohl für Basis- als auch für Firmenlastschriften verwendet werden. Ansonsten ist es im Aufbau identisch zu den beiden Schemadateien EPC130-08\_2017\_V1.0\_pain.007.001.02.xsd (Reversal Basislastschriften) und EPC131-08\_2017\_V1.0\_pain.007.001.02.xsd (Reversal Firmenlastschriften).  
Customer to Bank Payment Reversal – pain.007.001.02

Die Nachricht wird zur elektronischen Beauftragung von SEPA-Lastschriftkorrekturen durch den Zahlungsempfänger an den Zahlungsdienstleister des Zahlungsempfängers verwendet.

Im Falle einer Nutzung von EBICS als Übertragungsweg wird dieser Auftrag den BTF-Parametern SDD///pain.007/ (resp. Sende-Auftragsart C07) übertragen.

Gemäß EPC IG kann mit der pain.007-Nachricht ein Reversal erfolgen

1. für eine komplette pain.008-Nachricht (identifiziert über die OrgnlMsgld)
2. ein oder mehrere Sammler innerhalb einer pain.008-Nachricht (identifiziert über OrgnlMsgld, OrgnlPmtInflId)
3. einzelne Transaktionen (identifiziert über OrgnlMsgld, OrgnlPmtInflId, OrgnlEndToEndId)

Der Empfehlung aus den EPC Implementation Guidelines folgend sind keine Gruppen- bzw. Block-Reversals zulässig. Dies bedeutet, dass auch im Falle der Rückgabe einer ganzen Nachricht bzw. eines ganzen Sammlers (Payment-Information-Blocks) in der pain.007-Nachricht (bzw. dem betreffenden Block) nochmals alle Einzeltransaktionen anzugeben sind. Da die Originaltransaktionen innerhalb einer pain.007 gemäß 1) – 3) immer aus einer Ursprungsnachricht stammen müssen, können per Definition keine Basis- und Firmenlastschriften gemischt werden.

### 8.1.1 Struktur der Nachricht

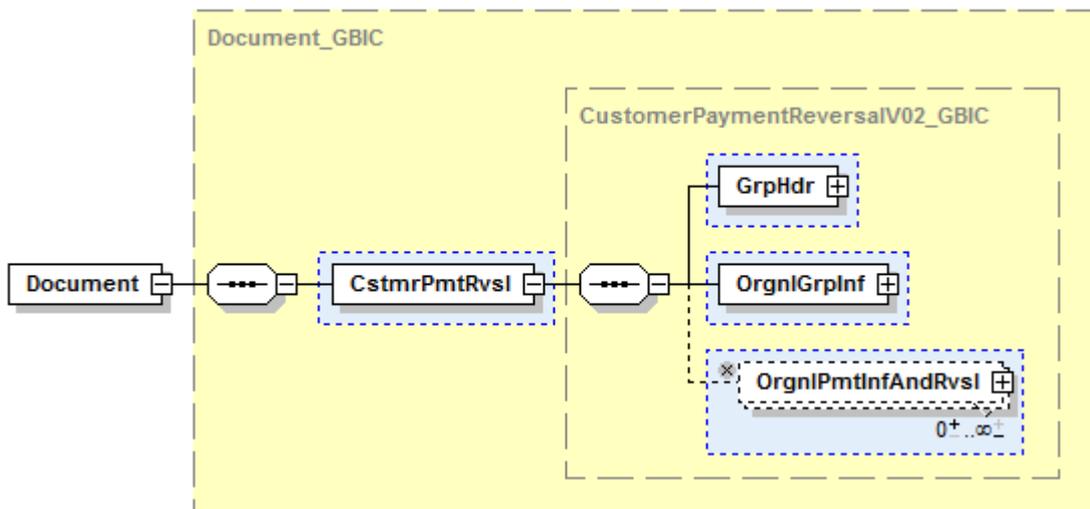


Abbildung 85: Übersicht pain.007.001.02

#### Definition

ISO 20022 XML-Nachricht: Customer to Bank Payment Reversal Schema.  
Wurzelelement der Nachricht pain.007.001.02.

#### XML-Tag

<Document>

#### Kardinalität

[1..1]

**Regeln**

	Name	XML-Tag	Kardinalität	Definition	Typ	EPC-/DK-Belegungsregel
0	<i>CustomerPaymentReversal</i>	<CstmrPmtRvsl>	[1..1]	Beauftragung von Lastschriftkorrekturen	CustomerPaymentReversalV02_GBIC	
1	GroupHeader	<GrpHdr>	[1..1]	Kenndaten, die für die gesamte Nachricht gelten	Siehe 8.1.2	
1	OriginalGroupInformation	<OrgnlGrpInf>	[1..1]	Kenndaten, die für den gesamten Originalsammler gelten	Siehe 8.1.3	
1	OriginalPaymentInformationAndReversal	<OrgnlPmtInfAndRvsl>	[0..n]	Kenndaten, die für die Original-Einzeltransaktion gelten	Siehe 8.1.4	

**8.1.2 Group Header <GrpHdr>, [1..1]**

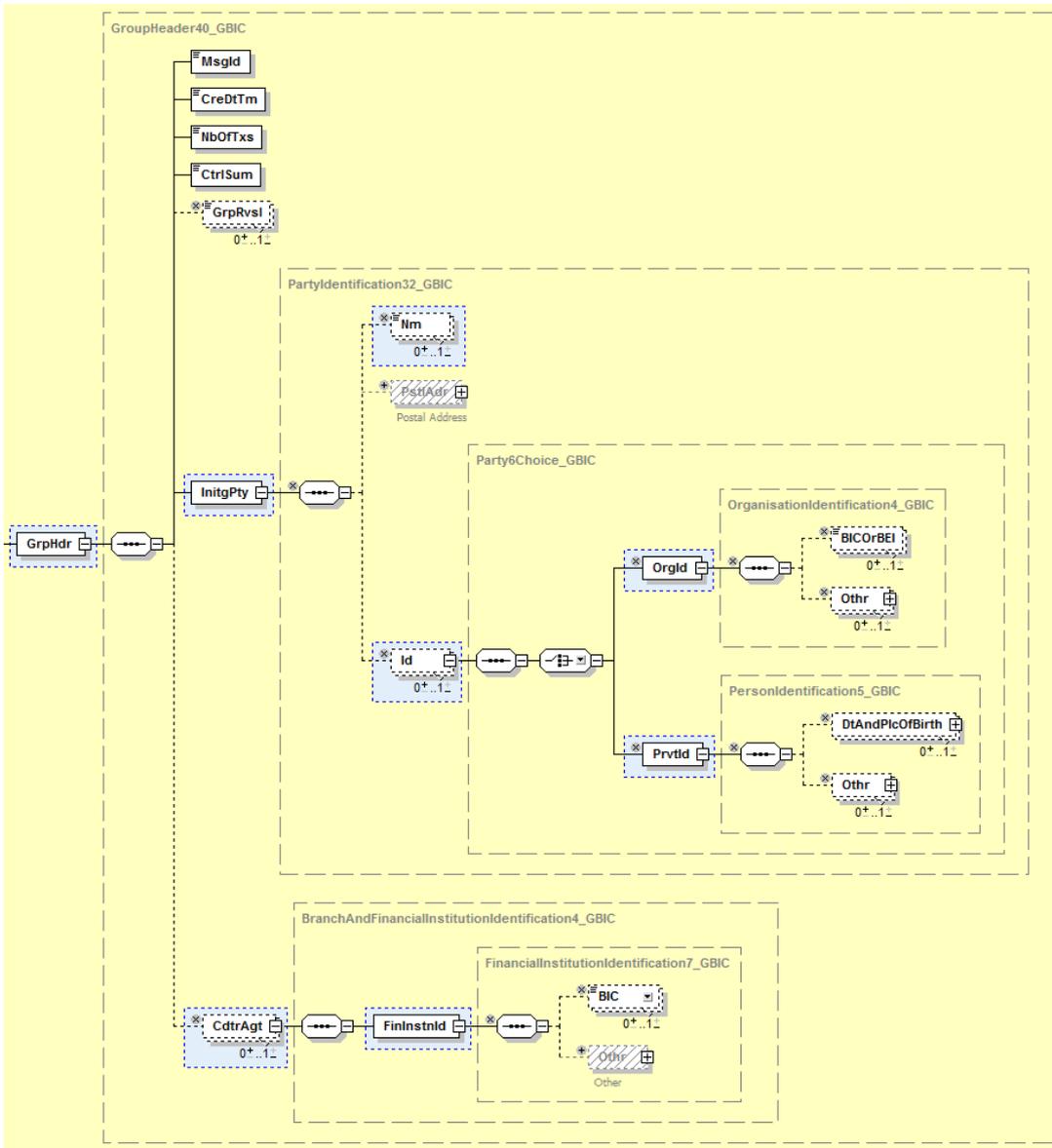


Abbildung 86: Übersicht pain.007.001.02, GrpHdr

**Definition**

Kenndaten, die für die gesamte Nachricht gelten.

**Regeln**

Es sind in dieser Tabelle nur die Elemente mit einer Belegungsregel aufgeführt.

	Name	XML-Tag	Kardinalität	Definition	Typ	EPC-/DK-Belegungsregel
2	MessageIdentification	<MsgId>	[1..1]	Punkt-zu-Punkt-Referenz der anweisenden Partei für die folgende Partei in der Nachrichten-Kette, um die Nachricht (Datei) eindeutig zu identifizieren	Max35Text	Ist mit einer institutsspezifisch eindeutigen Zeichenkette zu belegen
2	CreationDateTim e	<CreDtTm>	[1..1]	Datum und Zeit der Erzeugung der Nachricht	ISODateTime	
2	NumberOfTransac tions	<NbOfTxs>	[1..1]	Anzahl der einzelnen Transaktionen innerhalb der gesamten Nachricht	Max15NumericText	
2	ControlSum	<CtrlSum>	[1..1]	Summe der Beträge aller Einzeltransaktionen in der gesamten Nachricht	DecimalNumber	
2	GroupReversal	<GrpRvsl>	[0..1]	Indikator zum Ausweis, ob es sich um ein Group Reversal handelt	TrueFalseIndicator	Falls vorhanden ist dies auf false zu setzen
2	InitiatingParty	<InitgPty>	[1..1]	Partei, die die Reversal-Message einreicht	PartyIdentification32_GBIC	
3	Name	<Nm>	[0..1]	Name des Einreichers der Reversal-Message	Max140Text_GBIC	Es sind nur maximal 70 Zeichen zulässig.

	Name	XML-Tag	Kardinalität	Definition	Typ	EPC-/DK-Belegungsregel
3	Identification	<Id>	[0..1]	Identifizierung des Einreichers der Reversal-Message	Party6Choice_GBIC	<p><b>Die DK empfiehlt, diese Elementgruppe nicht zu nutzen.</b></p> <p>Im Falle einer Belegung sind in dieser Choice gemäß EPC folgende Angaben zulässig:</p> <p>Unter &lt;OrgId&gt; entweder &lt;BICOrBEI&gt; oder einmal die &lt;Othr&gt;-Gruppe</p> <p>oder</p> <p>Unter &lt;PrvtId&gt; entweder &lt;DtAndPicOfBirth&gt; oder einmal die &lt;Othr&gt;-Gruppe</p> <p>Details zu den einzelnen Elementen der Gruppe &lt;Id&gt; siehe Kapitel 2.2.1.5</p>
2	CreditorAgent	<CdtrAgt>	[0..1]	Zahlungsdienstleister des Creditors	BranchAndFinancialInstitutionIdentification4_GBIC	<p>Wenn diese Elementgruppe belegt ist, dann ist im &lt;BIC&gt;-Element die BIC anzugeben. Die übrigen Felder bleiben leer.</p>

**8.1.3 Original Group Information <OrgnlGrpInf>, [1..1]**

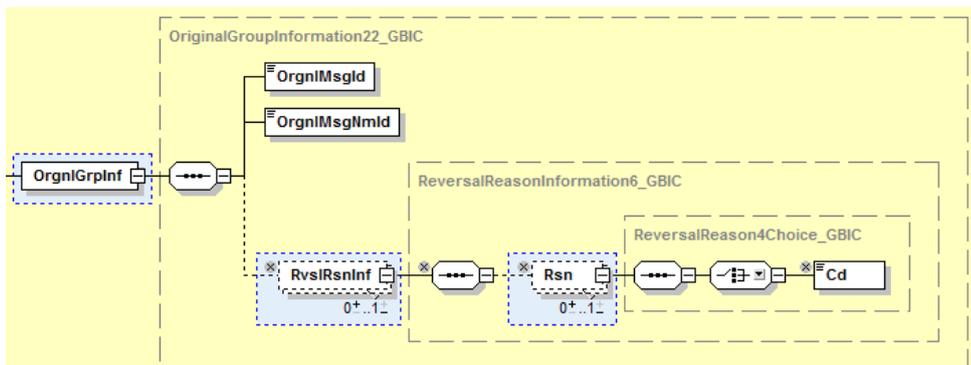


Abbildung 87: Übersicht pain.007.001.02, OrgnlGrpInf

**Definition**

Kenndaten, die für die gesamte Originalnachricht gelten.

**Regeln**

Es sind in dieser Tabelle nur die „gelben“ Elemente gemäß EPC aufgeführt.

	Name	XML-Tag	Kardinalität	Definition	Typ	EPC-/DK-Belegungsregel
2	OriginalMessage identification	<OrgnlMsgId>	[1..1]	Message-Id der Originalnachricht	Max35Text	
2	OriginalMessage Name identification	<OrgnlMsgNmId>	[1..1]	Nachrichtenname der Originalnachricht	Max35Text	Konstante pain.008
2	ReversalReason information	<RvslRsnInf>	[0..1]	Angaben zum Grund des Reversals	ReversalReasonInformation6_GBIC	
3	Reason	<Rsn>	[0..1]	Grund des Reversals	ReversalReason4Choice_GBIC	
4	Code	<Cd>	[1..1]	In codierter Form (andere Codes werden im Proprietary-Element übertragen)	ExternalReversalReason1Code	Folgende Codes aus der externen ISO 20022-Code-Liste sind zulässig. AM05 (Duplicate Entry) und MS02 (Reason not specified). Dieses Feld darf nur belegt werden, wenn alle Einzeltransaktionen der Pain.007-Nach-

	Name	XML-Tag	Kardinalität	Definition	Typ	EPC-/DK-Belegungsregel
						richtet den gleichen Reversalgrund haben (die entsprechenden Elemente in Original Payment Information And Reversal und bei der/den Einzeltransaktion(en) dürfen dann nicht belegt werden)  <b>Die Angabe von &lt;Rsn&gt; &lt;Cd&gt; auf einer der 3 Ebenen ist Pflicht!</b>

**8.1.4 Original Payment Information And Reversal <OrgnPmtInfAndRvsl>, [0..n]**

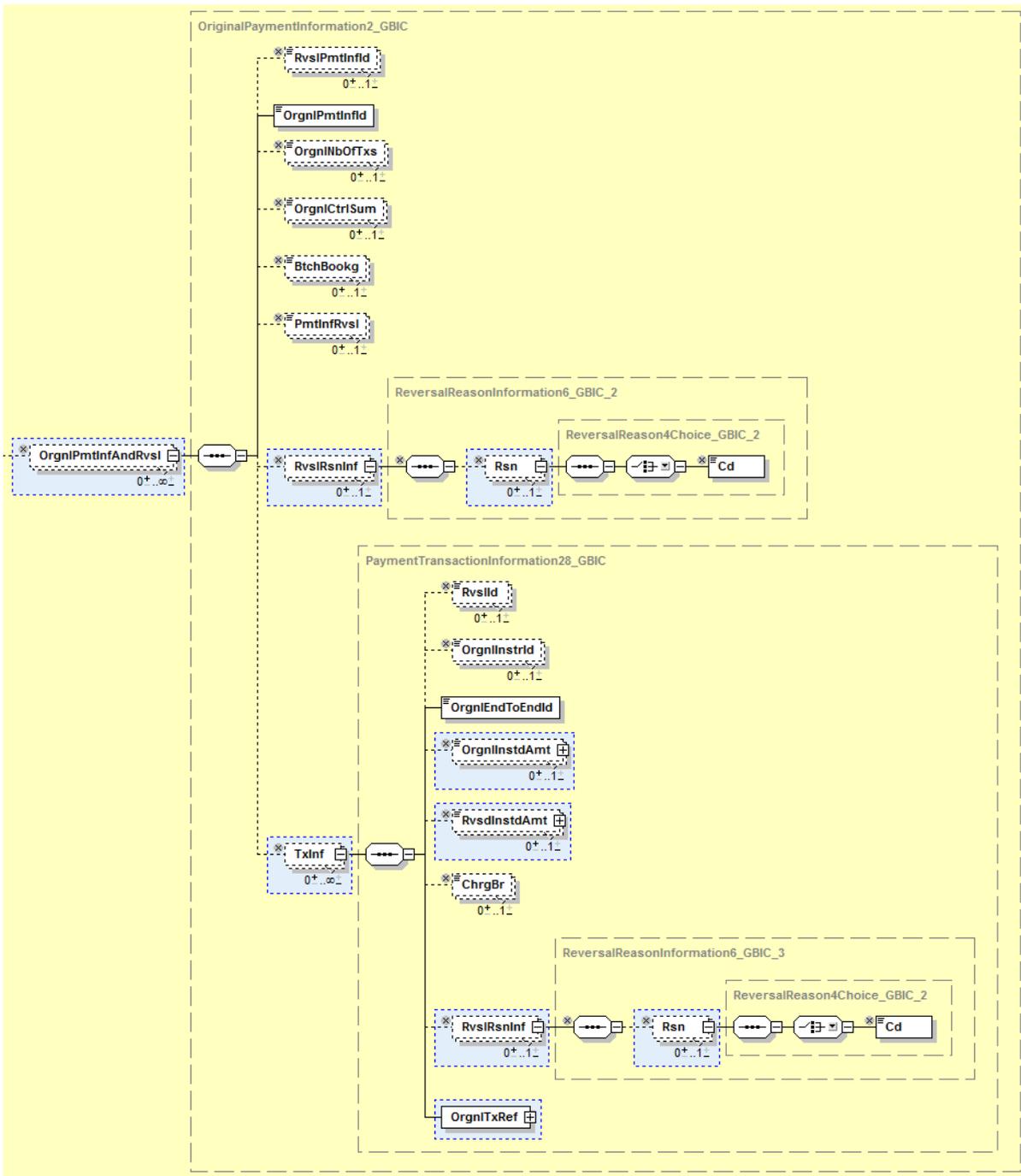


Abbildung 88: Übersicht pain.007.001.02, OrgnPmtInfAndRvsl

**Definition**

Kenndaten, die für den Sammler und die jeweiligen Original-Einzeltransaktionen gelten, auf die sich das Reversal beziehen.

**Regeln**

Es sind in dieser Tabelle nur die „gelben“ Elemente gemäß EPC aufgeführt.

	Name	XML-Tag	Kardinalität	Definition	Typ	EPC-/DK-Belegungsregel
2	ReversalPaymentInformationIdentification	<RvslPmtInfId>	[0..1]	Eindeutige Referenz, vergeben durch die anweisende Partei, um das Reversal eindeutig zu identifizieren. Anweisende Partei ist diejenige, die den Auftrag zum Reversal sendet	Max35Text	
2	OriginalPaymentInformationIdentification	<OrgnlPmtInfId>	[1..1]	Eindeutige Referenz, die durch die anweisende Partei des Originalauftrags vergeben wurde	Max35Text	Exakt aus dem entsprechenden Element <PmtInfId> aus der Originalnachricht (pain.008) zu übertragen
2	OriginalNumberOfTransactions	<OrgnlNbOfTxs>	[0..1]	Anzahl der im Original Payment Information Block enthaltenen Transaktionen	Max15NumericText	Falls belegt mit dem Wert aus dem Element <NbOfTxs> aus der Originalnachricht (pain.008) zu belegen
2	OriginalControlSum	<OrgnlCtrlSum>	[0..1]	Summe aller im Original Payment Information Block enthaltenen Transaktionen	DecimalNumber	Falls belegt mit dem Wert aus dem Element <CtrlSum> aus der Originalnachricht (pain.008) zu belegen
2	BatchBooking	<BtchBookg>	[0..1]	Indikator, der aussagt, ob es sich um eine Sammelbuchung (true) oder eine Einzelbuchung handelt (false)	BatchBookingIndicator	Nur wenn eine entsprechende Vereinbarung für Einzelbuchungen mit dem Kunden vorliegt, wird im Falle Belegung mit false jeder Reversal einzeln auf dem Kontoauszug des ursprünglichen Lastschrifteinreichers dargestellt.  Andernfalls immer Sammelbuchung (Default/pre-agreed: true).

	Name	XML-Tag	Kardinalität	Definition	Typ	EPC-/DK-Belegungsregel
2	PaymentInformationReversal	<PmtInfRvsl>	[0..1]	Kennzeichnet, ob das Reversal sich auf den gesamten Payment Information Block bezieht oder auf Einzeltransaktionen innerhalb des Blocks	TrueFalseIndicator	Falls vorhanden ist dies auf <code>false</code> zu setzen
2	ReversalReasonInformation	<RvslRsnInf>	[0..1]	Informationen über den Grund des Reversals	ReversalReasonInformation6_GBIC_2	
3	Reason	<Rsn>	[0..1]	Grund des Reversals	ReversalReason4Choice_GBIC_2	
4	Code	<Cd>	[1..1]	In codierter Form (andere Codes werden im Proprietary-Element übertragen)	ExternalReversalReason1Code	<p>Es sind nur die Codes AM05 (Duplicate Entry) und MS02 (Reason not specified) der externen ISO 20022-Code-Liste zulässig.</p> <p>Dieses Feld darf nur belegt werden, wenn alle Einzeltransaktionen dieses Sammlers den gleichen Reversalgrund haben (die entsprechenden Elemente in Original Group Information und bei der/den Einzeltransaktion(en) dürfen dann nicht belegt werden)</p> <p><b>Die Angabe von &lt;Rsn&gt;&lt;Cd&gt; auf einer der 3 Ebenen ist Pflicht!</b></p>

	Name	XML-Tag	Kardinalität	Definition	Typ	EPC-/DK-Belegungsregel
2	TransactionInformation	<TxInf>	[0..n]	Informationen über die Original-Einzeltransaktion, auf die sich das Reversal bezieht	PaymentTransactionInformation28_GBIC	Die EPC/DK-Kardinalität ist [1..n]  Gruppen- bzw. Block-Reversal sind der EPC-Empfehlung folgend nicht zugelassen, es müssen immer aller Einzeltransaktionen angegeben werden.
3	ReversalIdentification	<RvslId>	[0..1]	Eindeutige Referenz, vergeben durch die anweisende Partei, um das Reversal eindeutig zu identifizieren. Anweisende Partei ist diejenige, die den Auftrag zum Reversal erteilt	Max35Text	
3	OriginalInstructionIdentification	<OrgnlInstrId>	[0..1]	Eindeutige Instruction ID der Originaltransaktion	Max35Text	Angabe Pflicht, wenn in Originaltransaktion verwendet (exakter Übertrag)

	Name	XML-Tag	Kardinalität	Definition	Typ	EPC-/DK-Belegungsregel
3	OriginalEndToEndIdentification	<OrgnlEndToEndId>	[0..1]	Eindeutige Ende-zu-Ende-Referenz der Originaltransaktion	Max35Text	<p>Exakter Übertrag aus der Originaltransaktion ist Pflicht.</p> <p>Die EndToEndId war dort ein Pflichtfeld. Falls dieses dort mit NOT PROVIDED belegt war, dann muss auch hier NOT PROVIDED angegeben werden.</p> <p><b>Die DK empfiehlt zur späteren besseren Identifizierung dringend, bereits bei der Einreichung von pain.008 eindeutige Id's zu vergeben.</b></p>
3	OriginalInstructedAmount	<OrgnlInstdAmt>	[0..1]	beauftragter Originalbetrag	ActiveOrHistoricCurrencyAndAmount_GBIC	Exakter Übertrag aus der Originaltransaktion ist Pflicht.
3	ReversedInstructedAmount	<RvslInstdAmt>	[0..1]	Reversalbetrag	ActiveOrHistoricCurrencyAndAmount_GBIC	Muss exakt dem beauftragten Originalbetrag (Element vorher) entsprechen.
3	ChargeBearer	<ChrgBr>	[0..1]	Entgeltverrechnung (bezogen auf das Reversal); Code, der bedeutet, dass bestimmte Regeln Anwendung finden	ChargeBearerType1Code	Nur Konstante SLEV zulässig
3	ReversalReasonInformation	<RvslRsnInf>	[0..1]	Informationen über den Grund des Reversals	ReversalReasonInformation6_GBIC_3	
4	Reason	<Rsn>	[0..1]	Grund des Reversals	ReversalReason4Choice_GBIC_2	

	Name	XML-Tag	Kardinalität	Definition	Typ	EPC-/DK-Belegungsregel
5	Code	<Cd>	[1..1]	In codierter Form (andere Codes werden im Proprietary-Element übertragen)	ExternalReversalReason1Code	<p>Rückrufgrund für diese Einzeltransaktion.</p> <p>Es sind nur folgende Codes aus der externen ISO 20022-Code-Liste zulässig.</p> <p>AM05 (Duplicate Entry) und MS02 (Reason not specified)</p> <p>Dieses Feld darf nur belegt werden, wenn die entsprechenden Elemente in Original Group Information und in Original Payment Information and Reversal Block nicht belegt sind<sup>45</sup>.</p> <p><b>Die Angabe von &lt;Rsn&gt;&lt;Cd&gt; auf einer der 3 Ebenen ist Pflicht!</b></p>
3	OriginalTransactionReference	<OrgnlTxRef>	[1..1]	Siehe unter 8.1.5	OriginalTransactionReference13_GBIC	Die Nachrichtenelemente in dieser Struktur müssen die gleichen Werte haben wie die Nachrichtenelemente der ursprünglichen Transaktion.

<sup>45</sup> Sollte dieses Feld und gleichzeitig auch eine höhere Ebene belegt sein, so ist der Zahlungsdienstleister berechtigt, die Datei ganz abzuweisen oder alternativ den bei dieser Einzeltransaktion angegebenen Code speziell für diese Transaktion zu verwenden.

**8.1.5 Original Transaction Reference <OrgnlTxRef>, [1..1]**

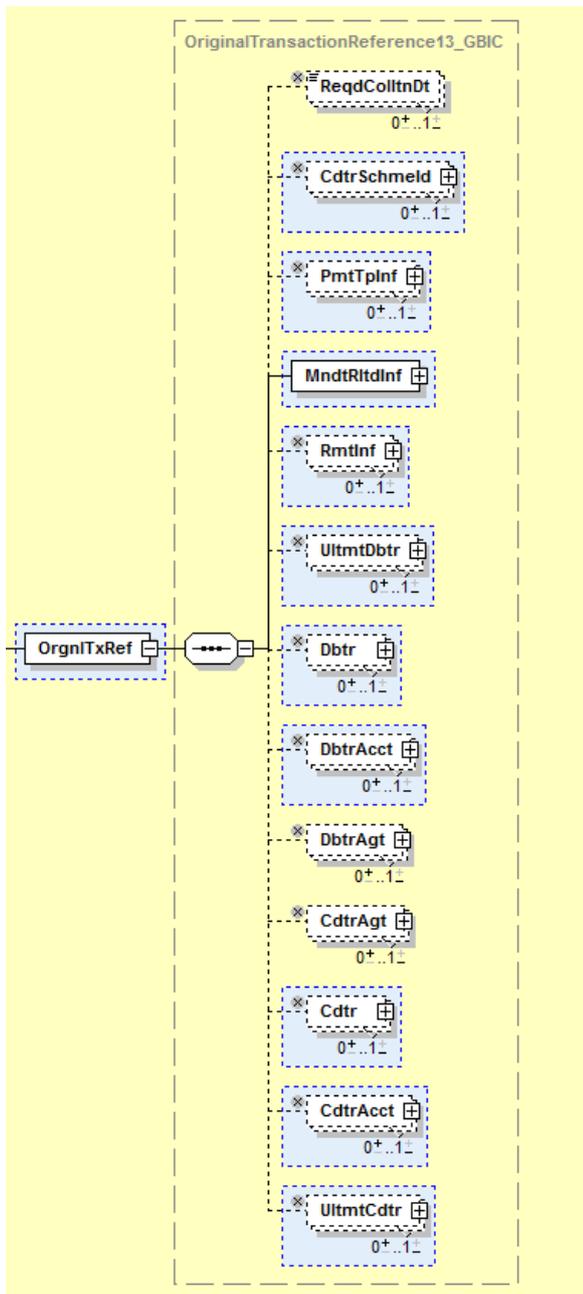


Abbildung 89: Übersicht pain.007.001.02, OrgnlTxRef

**Definition**

Schlüssel-Informationen über die Original-Einzeltransaktion

	Name	XML-Tag	Kardinalität	Definition	Typ	EPC-/DK-Belegungsregel
3	RequestedCollectionDate	<ReqdColltnDt>	[0..1]	Vom Kunden gewünschtes Fälligkeitsdatum der Lastschrift	ISODate	Exakter Übertrag von <ReqdColltnDt> aus der entsprechenden Originaltransaktion (das vom Kunden gesetzte Datum, nicht das ggf. vom ZDL hochdatierte) <b>die DK/EPC-Kardinalität ist [1..1]</b>
3	CreditorSchemeIdentification	<CdtrSchemeId>	[0..1]	Identifikation des Zahlungsempfängers	PartyIdentification32_GBIC_2	Exakter Übertrag (Gläubiger-Id aus der Originaltransaktion)  Details zur Struktur siehe Kapitel 2.2.2.8 <b>die DK/EPC-Kardinalität für die Struktur ist [1..1]</b>
3	PaymentTypeInformation	<PmtTpInf>	[0..1]	Informationen zum Typ der Zahlung	PaymentTypeInformation22_GBIC	Exakter Übertrag aus der Originaltransaktion. Insbesondere ist für das Local Instrument im gesamten Reversal durchgängig entweder nur CORE oder nur B2B zulässig.  Details zur Struktur siehe Kapitel 2.2.2.5 <b>die DK/EPC-Kardinalität für die Struktur ist [1..1]</b>
3	MandateRelatedInformation	<MndtRltdInf>	[1..1]	Mandatsbezogene Informationen (bezogen auf das Mandat in der Originaltransaktion)	MandateRelatedInformation6_GBIC	Exakter Übertrag aus der Originaltransaktion  Details zur Struktur siehe Kapitel 2.2.2.8

	Name	XML-Tag	Kardinalität	Definition	Typ	EPC-/DK-Belegungsregel
3	RemittanceInformation	<RmtInf>	[0..1]	Verwendungszweckinformationen der Originaltransaktion	RemittanceInformation5_GBIC	Es wird empfohlen, diese Feldgruppe nur zu belegen, wenn für die Identifikation unverzichtbar. Wenn dies belegt wird, dann ist ein exakter Übertrag aus allen Einzelfeldern erforderlich.  Details siehe Struktur unter Kapitel 2.2.2.11
3	UltimateDebtor	<UltmtDbtr>	[0..1]	Zahler (bezogen auf Originaltransaktion) sofern abweichend vom Kontoinhaber	PartyIdentification32_GBIC_4	Wenn dies belegt wird, dann ist ein exakter Übertrag aus allen Einzelfeldern erforderlich.  Details siehe Struktur unter Kapitel 2.2.2.7
3	Debtor	<Dbtr>	[0..1]	Zahler (bezogen auf Originaltransaktion)	PartyIdentification32_GBIC_5	Wenn dies belegt wird, dann ist ein exakter Übertrag aus allen Einzelfeldern erforderlich.  Details siehe Struktur unter Kapitel 2.2.2.7
3	DebtorAccount	<DbtrAcct>	[0..1]	Konto des Zahlers (bezogen auf Originaltransaktion)	CashAccount16_GBIC_2	Exakter Übertrag <Id><IBAN> aus der Originaltransaktion. Übrige Felder bleiben leer
3	DebtorAgent	<DbtrAgt>	[0..1]	Zahlungsdienstleister des Debtors (bezogen auf Originaltransaktion)	BranchAndFinancialInstitutionIdentification4	Wenn dies belegt wird, dann ist ein exakter Übertrag aus allen Einzelfeldern erforderlich.  Details siehe Struktur unter Kapitel 2.2.2.7

	Name	XML-Tag	Kardinalität	Definition	Typ	EPC-/DK-Belegungsregel
3	CreditorAgent	<CdtrAgt>	[0..1]	Zahlungsdienstleister des Creditors (bezogen auf Originaltransaktion)	BranchAndFinancialInstitutionIdentification4	Wenn dies belegt wird, dann ist ein exakter Übertrag aus allen Einzelfeldern erforderlich.  Details siehe Struktur unter Kapitel 2.2.2.5
3	Creditor	<Cdtr>	[0..1]	Einreicher der Lastschrift (bezogen auf Originaltransaktion)	PartyIdentification32_GBIC_6	Wenn dies belegt wird, dann ist ein exakter Übertrag aus allen Einzelfeldern erforderlich.  Details siehe Struktur unter Kapitel 2.2.2.6
3	CreditorAccount	<CdtrAcct>	[0..1]	Konto des Lastschreifeinreichers (bezogen auf Originaltransaktion)	CashAccount16_GBIC_3	Exakter Übertrag <Id><IBAN> aus der Originaltransaktion. Übrige Felder bleiben leer
3	UltimateCreditor	<UltmtCdtr>	[0..1]	Lastschreifeinreicher (bezogen auf Originaltransaktion) sofern abweichend vom Kontoinhaber	PartyIdentification32_GBIC_4	Wenn dies belegt wird, dann ist ein exakter Übertrag aus allen Einzelfeldern erforderlich.  Details siehe Struktur unter Kapitel 2.2.2.7

**8.2 Customer Payment Cancellation Request – camt.055.001.05**

Diese Nachricht wird zur elektronischen Beauftragung von Zahlungsrückrufen (Rückruf von SEPA-Überweisungen<sup>46</sup> und SEPA-Lastschriften) durch Kunden an den Zahlungsdienstleister verwendet.

Im Falle einer Nutzung von EBICS als Übertragungsweg wird dieser Auftrag mit den BTF-Parametern SCT/DE//camt.055/ bzw. SDD/DE//camt.055/ (resp. der Sende-Auftragsart C55) übertragen.

Zahlungsrückrufe können erfolgen für

1. einen einzelnen Sammler innerhalb einer pain.008- bzw. pain.001-Nachricht (identifiziert über <OrgnlMsgId> und <OrgnlPmtInflId>).  
Für den Rückruf mehrerer Sammler ist je Sammler eine separate camt.055-Nachricht zu initiieren.
2. eine oder mehrere Einzeltransaktion aus einem Sammler aus einer pain.008- bzw. pain.001-Nachricht (identifiziert über OrgnlMsgId, <OrgnlPmtInflId> und <OrgnlEndToEndId>).

**8.2.1 Struktur der Nachricht**

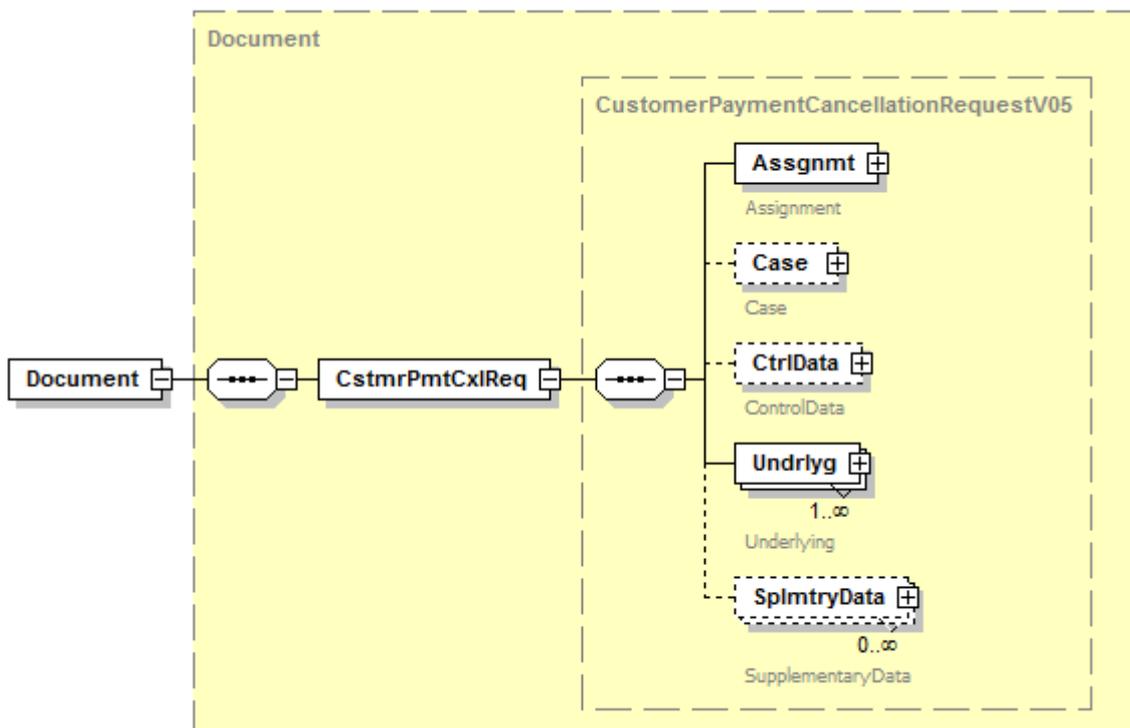


Abbildung 90: Übersicht camt.055.001.05

<sup>46</sup> Im Falle von bereits ausgeführten Überweisungen ist dies eine Anfrage zur Rücküberweisung. Ob diese Anfrage erfolgreich ist, ist abhängig vom Zahlungsempfänger und dessen ZDL.

**Definition**

ISO 20022 XML-Nachricht: Customer Payment Cancellation Request Schema.  
Wurzelelement der Nachricht camt.055.001.05.

**XML-Tag**

<Document>

**Kardinalität**

[1..1]

**Regeln**

	Name	XML-Tag	Kardinalität	Definition	Typ	DK-Belegungsregel
0	<i>MessageRoot</i>	<CstmrPmtCxlReq>	[1..1]	Beauftragung von Zahlungsrückrufen	CustomerPaymentCancellationRequestV05	
1	Assignment	<Assgnmt>	[1..1]	Identifiziert die Beteiligten des Rückruffalls	Siehe 8.2.2	
1	Case	<Case>	[0..1]	Identifiziert die Kontoinhaberdaten und den speziellen Rückruffall	Case3	Nicht zu verwenden.
1	ControlData	<CtrlData>	[0..1]	Informationen über die Anzahl der Transaktionen und Kontrollsummen der Nachricht	ControlData1	Nicht zu verwenden
1	Underlying	<Undrlyg>	[1..n]	Identifiziert den Zahlungsauftrag, der zurückgerufen werden soll	Siehe 8.2.3	Nur ein Vorkommen zulässig, d.h. <b>die DK-Kardinalität ist [1..1]</b>
1	SupplementaryData	<SplmtryData>	[0..n]	Zusätzliche Informationen, die nicht in den strukturierten Blöcken untergebracht werden können	SupplementaryData1	Nicht zu verwenden

**8.2.2 Assignment <Assgnmt>, [1..1]**

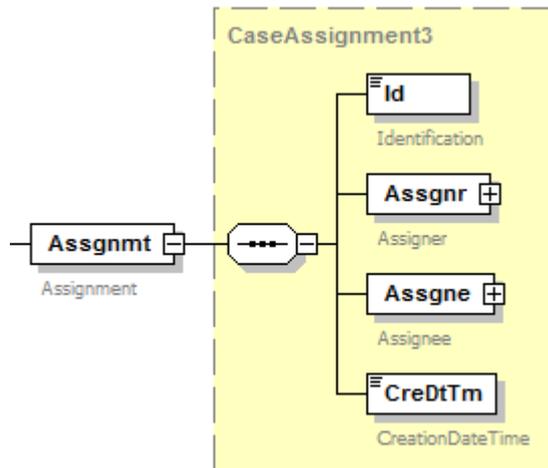


Abbildung 91: camt.055.001.05, Assgnmt

**Definition**

Identifiziert die Beteiligten des Rückrufauftrags.

**XML-Tag**

<Assgnmt>

**Kardinalität**

[1..1]

**Regeln**

	Name	XML-Tag	Kardi- nalität	Definition	Typ	DK- Belegungsregel
2	Identification	<Id>	[1..1]	Message-Referenz der Rückrufnachricht		Ist mit einer insti- tusspezifisch eindeutigen Zei- chenkette zu belegen
2	Assigner	<Assgnr>	[1..1]	Auftraggeber und Sen- der des Rückrufauftrags	Siehe 8.2.2.1	
2	Assignee	<Assgne>	[1..1]	Empfänger des Rückruf- auftrags	Siehe 8.2.2.2	
2	CreationDateTim e	<CreDtTm>	[1..1]	Datum und Zeit der Er- zeugung der Nachricht	ISODateTime	Datum/Uhrzeit der Rückrufnach- richt

**8.2.2.1 Assigner <Assgnr>, [1..1]**

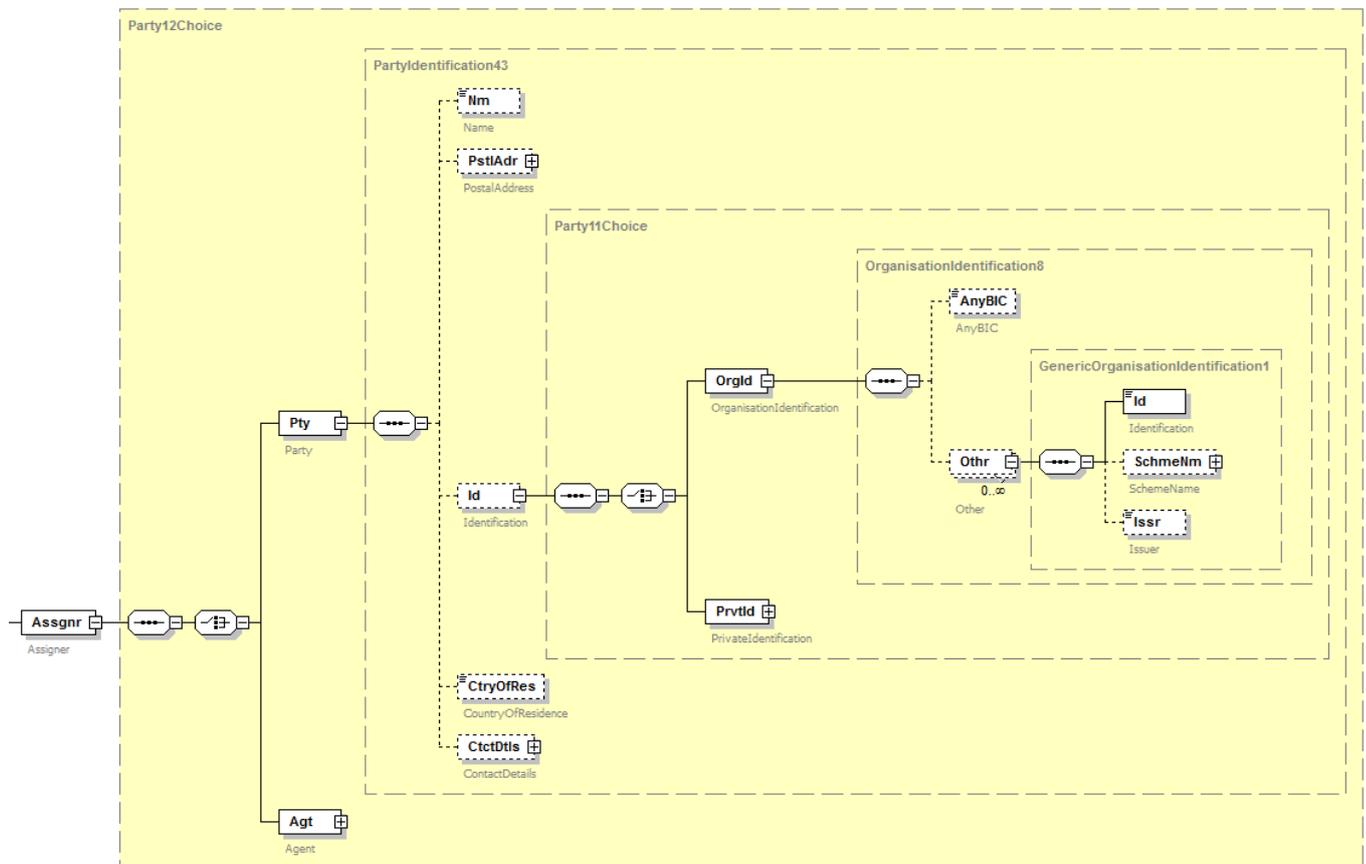


Abbildung 92: camt.055.001.05, Assgnr

**Definition**

Auftraggeber und Sender des Rückrufauftrags

**XML-Tag**

<Assgnr>

**Kardinalität**

[1..1]

**Regeln**

	Name	XML-Tag	Kardinalität	Definition	Typ	DK-Belegungsregel
3	Party	<Pty>	[1..1]	Auftraggebende Partei	PartyIdentification43	
4	Name	<Nm>	[0..1]	Name des Auftraggebers	Max140Text	Ist zu belegen

	Name	XML-Tag	Kardinalität	Definition	Typ	DK-Belegungsregel
4	Identification	<Id>	[0..1]	Identifikationsmerkmale des Auftraggebers	Party1Choice	Belegung optional. Im Falle einer Belegung darf jedoch nur das Feld <OrgId> <Othr><Id> belegt sein. Zudem ist maximal ein Vorkommen der Othr-Gruppe zulässig (z.B. mit einer Kunden-Id)

**8.2.2.2 Assignee <Assgne>, [1..1]**

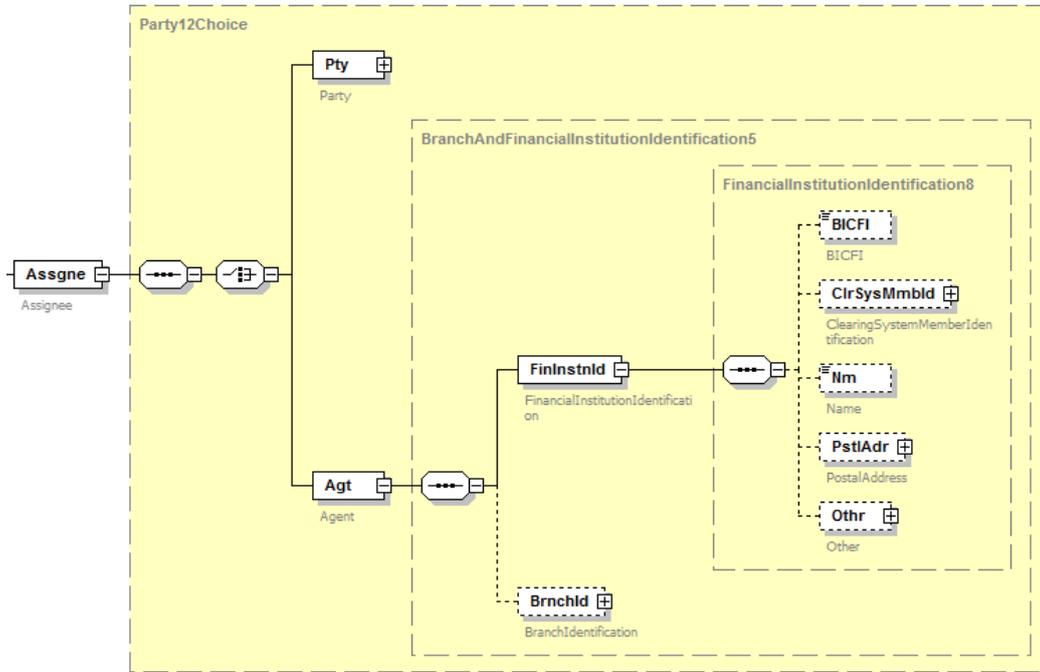


Abbildung 93: camt.055.001.05, Assgne

**Definition**

Empfänger des Rückrufauftrags

**XML-Tag**

<Assgne>

**Kardinalität**

[1..1]

**Regeln**

	Name	XML-Tag	Kardinalität	Definition	Typ	DK-Belegungsregel
3	Agent	<Agt>	[1..1]	Zahlungsdienstleister des Erstellers des Rückrufauftrags	PartyIdentification43	In dem in dieser Elementgruppe definierten <BICFI>-Element ist die BIC des beauftragten Zahlungsdienstleisters anzugeben. Die übrigen Felder bleiben leer.

**8.2.3 Underlying <Undrlyg>, [1..n]**

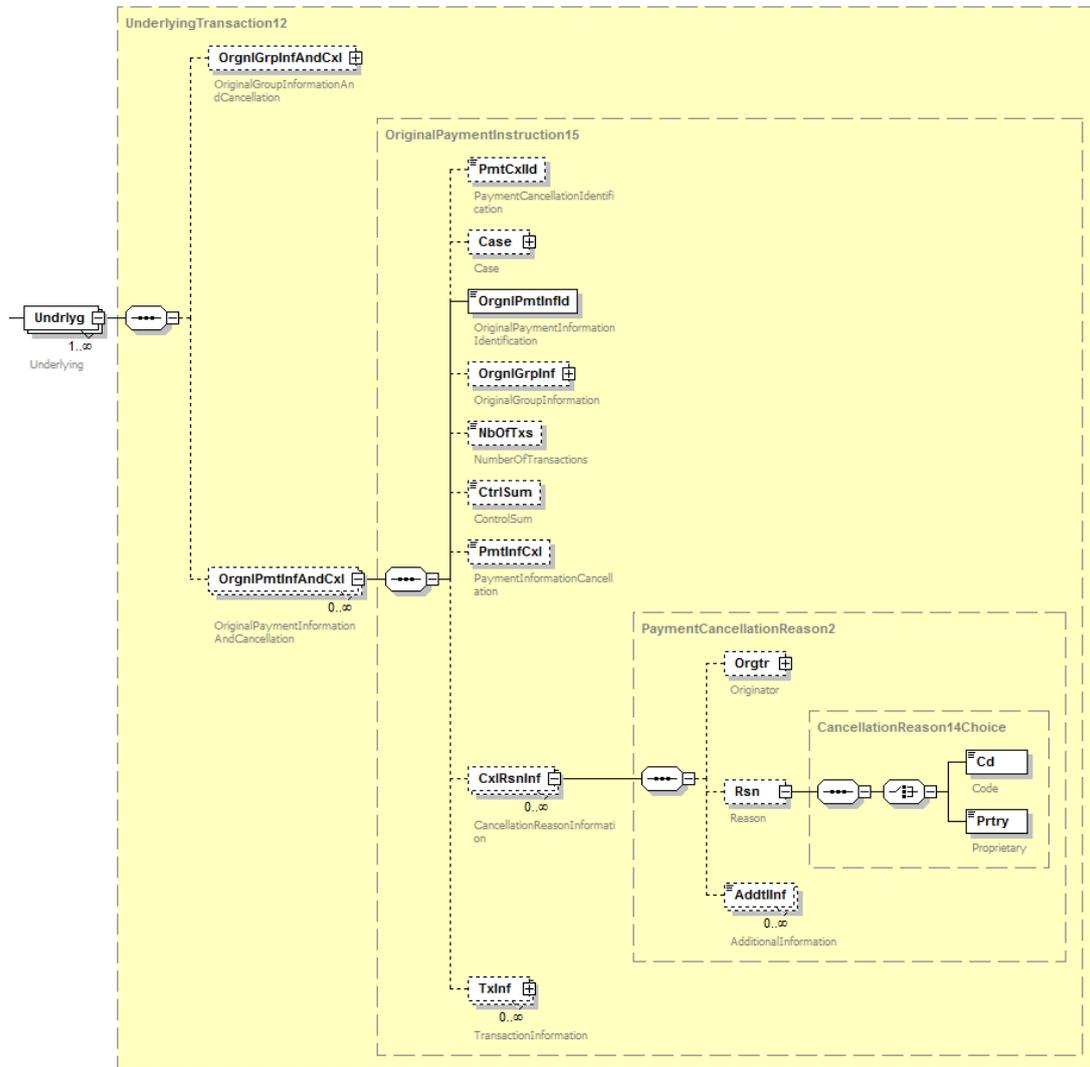


Abbildung 94: camt.055.001.05, Undrlyg

**Definition**

Identifiziert den Sammler / die Transaktion(en), der/die zurückgerufen werden soll(en).

**XML-Tag**

<Undrlyg>

**Kardinalität**

[1..n] - Wichtiger Hinweis: In der DK ist nur genau einmaliges Vorkommen zulässig

**Regeln**

	Name	XML-Tag	Kardinalität	Definition	Typ	DK-Belegungsregel
2	OriginalGroup InformationAnd Cancellation	<OrgnlGrpInfAndCxl>	[0..1]	Informationen zur Originalnachricht, auf die sich der Rückruf bezieht	OriginalGroupHeader4	Nicht zu belegen
2	OriginalPayment Information And Cancellation	<OrgnlPmtInfAndCxl>	[0..n]	Informationen zur Originaltransaktion (bzw. Gruppe von Transaktionen), auf die sich der Rückruf bezieht	OriginalPaymentInstruction15	Dies sind Rückrufdaten auf PaymentInformation-Block-Ebene. Diese Elementgruppe ist genau einmal pro Rückrufnachricht zu verwenden, d.h. <b>die DK-Kardinalität ist [1..1]</b>
3	Case	<Case>	[0..1]	Daten zum Rückruffall	Siehe 0	Die Angabe ist verpflichtend, d.h. <b>die DK-Kardinalität ist [1..1]</b>
3	OriginalPayment Information Identification	<OrgnlPmtInfId>	[1..1]	Id des Original Payment Information Blocks	Max35Text	Exakter Übertrag aus der Originalnachricht zum Abgleich
3	OriginalGroup Information	<OrgnlGrpInf>	[0..1]	Weitere Original-Kennzeichen zur Identifizierung	OriginalGroupInformation3	Pflichtgruppe, d.h. <b>die DK-Kardinalität ist [1..1]</b>
4	OriginalMessage Identification	OrgnlMsgId	[1..1]	Message-Id der Originalnachricht, auf die sich der Rückruf bezieht	Max35Text	Exakter Übertrag aus der Originalnachricht zum Abgleich
4	OriginalMessage Name Identification	<OrgnlMsgNmId>	[1..1]	Nachrichtename der Originalnachricht, auf die sich der Rückruf bezieht	Max35Text	pain.001, pain.008 oder vollausspezifiziert mit Variante und ISO-Version ebenfalls zulässig. Die ISO-Versionsnummer wird für den Abgleich jedoch nicht herangezogen.

	Name	XML-Tag	Kardinalität	Definition	Typ	DK-Belegungsregel
3	NumberOfTransactions	<NbOfTxS>	[0..1]	Anzahl der Transaktionen	Max15NumericText	Anzahl aller Transaktionen des Originalsammlers (Payment Information Blocks). Eine Angabe ist Pflicht, wenn diese Angabe auch in der Originalnachricht gemacht wurde.
3	ControlSum	<CtrlSum>	[0..1]	Summe der Beträge	DecimalNumber	Summe aller Beträge des Originalsammlers (Payment Information Blocks). Eine Angabe ist Pflicht, wenn diese Angabe auch in der Originalnachricht gemacht wurde.
3	PaymentInformationCancellation	<PmtInfCxl>	[0..1]	Indikator, ob sich der Rückruf auf den gesamten Payment Information Block bezieht oder nur auf einzelne Transaktionen	GroupCancellationIndicator	Diese Angabe ist Pflicht, d.h. <b>die DK-Kardinalität ist [1..1]</b> Bei Angabe von <code>true</code> wird der gesamte Block, bei <code>false</code> nur einzelne Transaktionen zurückgerufen. Im Falle von <code>false</code> sind Angaben unter Transaktionsdetails (<TxInf>) Pflicht.
3	CancellationReasonInformation	<CxlRsnInf>	[0..n]	Informationen zum Rückrufgrund	PaymentCancellationReason2	Rückrufgründe dürfen auf dieser Ebene nur angegeben werden, wenn <PmtInfCxl> auf <code>true</code> gesetzt wurde. Diese Elementgruppe darf maximal einmal vorkommen, d.h. <b>die DK-Kardinalität ist [0..1]</b>

	Name	XML-Tag	Kardinalität	Definition	Typ	DK-Belegungsregel
4	Reason	<Rsn>	[0..1]	Codierung des Rückrufgrunds	CancellationReason14Choice	Im Falle einer Angabe sind nur Codes aus der Codeliste zulässig (also Belegung des Choice-Zweigs <Cd>)
5	Code	<Cd>	[1..1]	Code	CancellationReason5Code	Es sind nur bestimmte Codes zulässig (Details siehe 0)
3	TransactionInformation	<TxInf>	[0..n]	Transaktionsdetails zurückzurufender Einzeltransaktionen	Siehe 8.2.3.2	Im Falle von <PmtInfCxl> = false ist diese Feldgruppe verpflichtend

**8.2.3.1 Case <Case>, [0..1]**

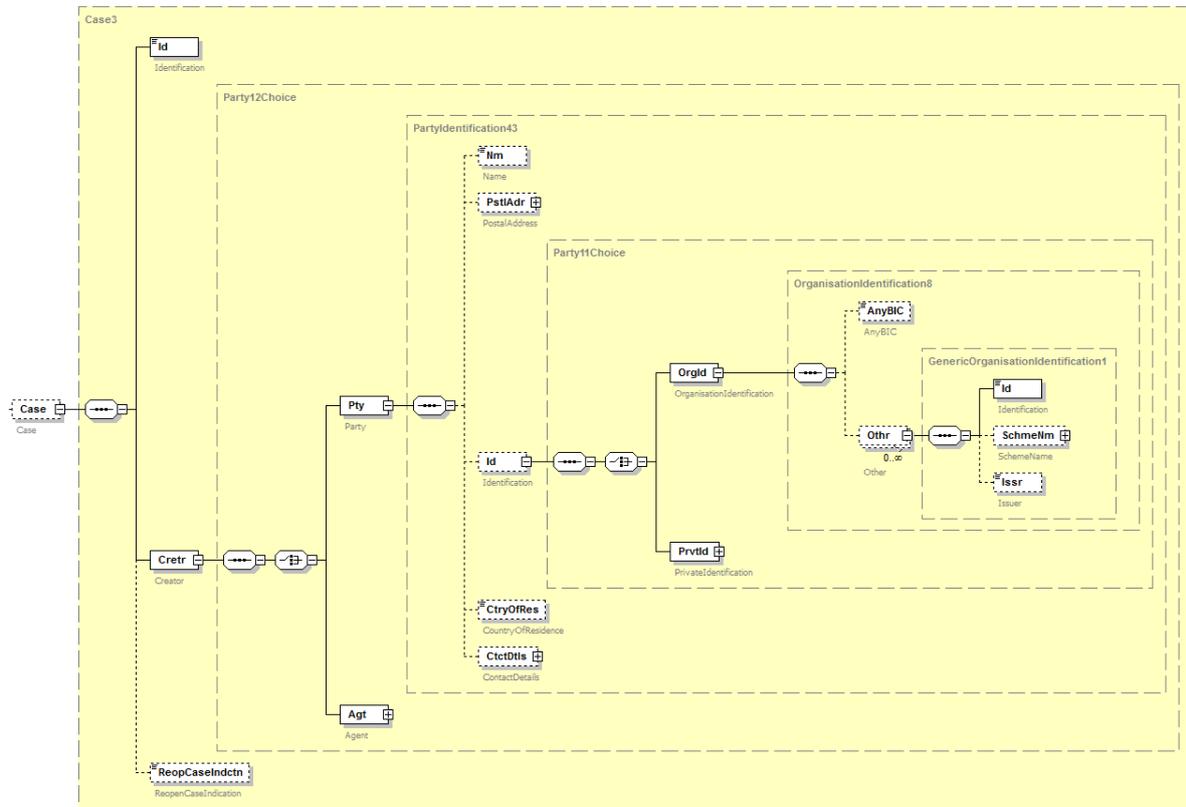


Abbildung 95: camt.055.001.05, Case

**Definition**

Identifiziert die Kontoinhaberdaten und den speziellen Rückruffall.

**XML-Tag**

<Case>

**Kardinalität**

[0..1]

**Regeln**

	Name	XML-Tag	Kardinalität	Definition	Typ	DK-Belegungsregel
4	Identification	<Id>	[1..1]	Rückrufreferenz	Max35Text	Ist verpflichtend zu belegen
4	Creator	<Cretr>	[1..1]	Ersteller der Nachforschungs- bzw. Rückrufnachricht	Party12Choice	
5	Party	<Pty>	[1..1]	Partei		
6	Name	<Nm>	[0..1]	Name des Inhabers des Kontos, auf das sich der Rückruf bezieht		Name des Auftraggebers / Kontoinhabers

	Name	XML-Tag	Kardinalität	Definition	Typ	DK-Belegungsregel
6	Identification	<Id>	[0..1]	Identifizierung des Kontos	Party11Choice	
7	OrganisationIdentification	<OrgId>	[1..1]	Identifikation einer Organisation	OrganisationIdentification8	
8	AnyBIC	<AnyBIC>	[0..1]	Business Identifier Code (BIC)		Belegung zulässig
8	Other	<Othr>	[0..n]	Weitere Kennung einer Organisation	GenericOrganisationIdentification1	Diese Elementgruppe muss genau einmal vorkommen, d.h. <b>die DK-Kardinalität ist [1..1]</b>
9	Identification	<Id>	[0..1]	Identifikation einer Organisation	Max35Text	Ist mit der IBAN des Kontoinhabers (Auftraggeber der Transaktion als exakter Übertrag aus der Originalnachricht) zum Abgleich zu belegen, d.h. <b>die DK-Kardinalität ist [1..1]</b>

**8.2.3.2 TransactionInformation <TxInf>, [0..n]**

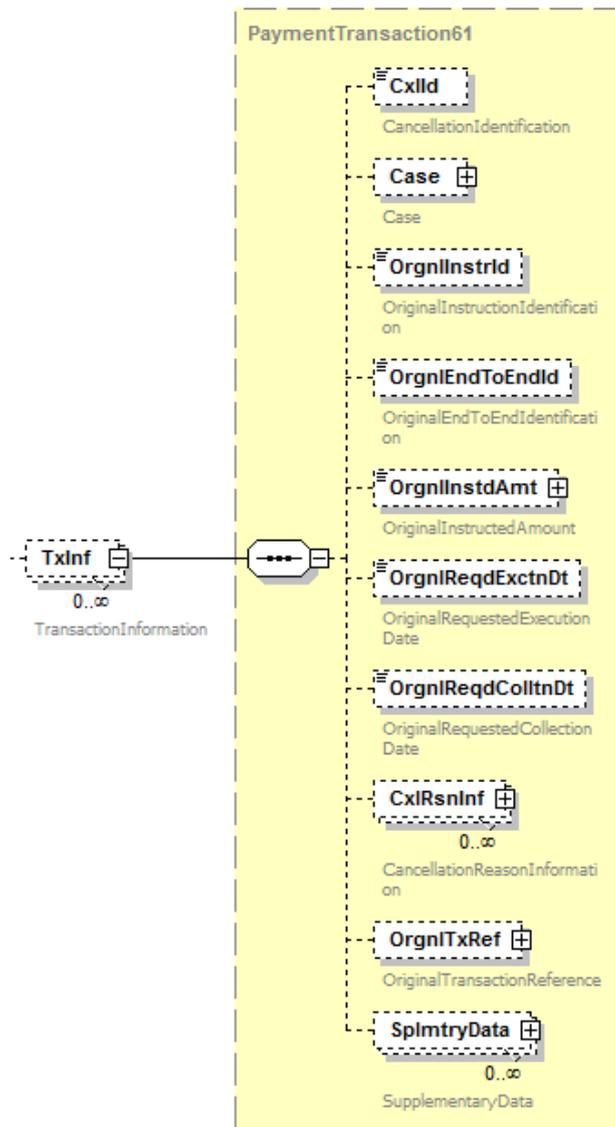


Abbildung 96: camt.055.001.05, TxInf

**Definition**

Transaktionsdetails zurückzurufender Einzeltransaktionen.

**XML-Tag**

<TxInf>

**Kardinalität**

[0..1]

**Regeln**

	Name	XML-Tag	Kardinalität	Definition	Typ	DK-Belegungsregel
4	OriginalInstructionIdentification	<OrgnlInstrId>	[0..1]	Eindeutige Instruction ID der Originaltransaktion	Max35Text	Angabe Pflicht, wenn in Originaltransaktion verwendet (exakter Übertrag)
4	OriginalEndToEndIdentification	<OrgnlEndToEndId>	[0..1]	Eindeutige Ende-zu-Ende-Referenz der Originaltransaktion	Max35Text	<p>Exakter Übertrag aus der Originaltransaktion ist Pflicht. Die EndToEndId war dort ein Pflichtfeld. Falls dieses dort mit NOTPROVIDED belegt war, dann muss auch hier NOTPROVIDED angegeben werden.</p> <p><b>Die DK empfiehlt zur späteren besseren Identifizierung dringend, bereits bei der Einreichung von pain.001 / 008 eindeutige Id's zu vergeben.</b></p>
4	OriginalInstructedAmount	<OrgnlInstdAmt>	[0..1]	beauftragter Originalbetrag	ActiveOrHistoricCurrencyAndAmountSEPA	Exakter Übertrag aus der Originaltransaktion ist Pflicht.
4	OriginalRequestExecutionDate	<OrglReqdExctnDt>	[0..1]	Ausführungsdatum der Überweisung	ISODate	Nur zulässig im Falle eines SCT-Rückrufes, dann exakter Übertrag von <ReqdExctnDt> aus der entsprechenden Originaltransaktion

	Name	XML-Tag	Kardinalität	Definition	Typ	DK-Belegungsregel
4	OriginalRequestedCollectionDate	<OrglReqdColltnDt>	[0..1]	Fälligkeitsdatum der Lastschrift	ISODate	Nur zulässig im Falle eines SDD-Rückrufes, dann exakter Übertrag von <ReqdColltnDt> aus der entsprechenden Originaltransaktion (das vom Kunden gesetzte Datum, nicht das ggf. vom ZDL hochdatierte)
4	CancellationReasonInformation	<CxlRsnIn>	[0..n]	Informationen zum Rückrufgrund	PaymentCancellationReason2	Diese Elementgruppe darf maximal einmal vorkommen, d.h. <b>die DK-Kardinalität ist [0..1]</b>
5	Reason	<Rsn>	[0..1]	Codierung des Rückrufgrunds	CancellationReason14Choice	
6	Code	<Cd>	[1..1]	Code	CancellationReason5Code	Es sind nur bestimmte Codes zulässig (Details siehe 0)
6	Proprietary	<Prtry>	[1..1]	Proprietärer Code	Max35Text	Es sind nur bestimmte Codes zulässig (Details siehe 0)
4	OriginalTransactionReference	<OrgnlTxRef>	[0..1]	Merkmale zur Identifizierung der Originaltransaktion	Siehe 8.2.3.3	

**8.2.3.3 OriginalTransactionReference <OrgnITxRef>, [0..n]**

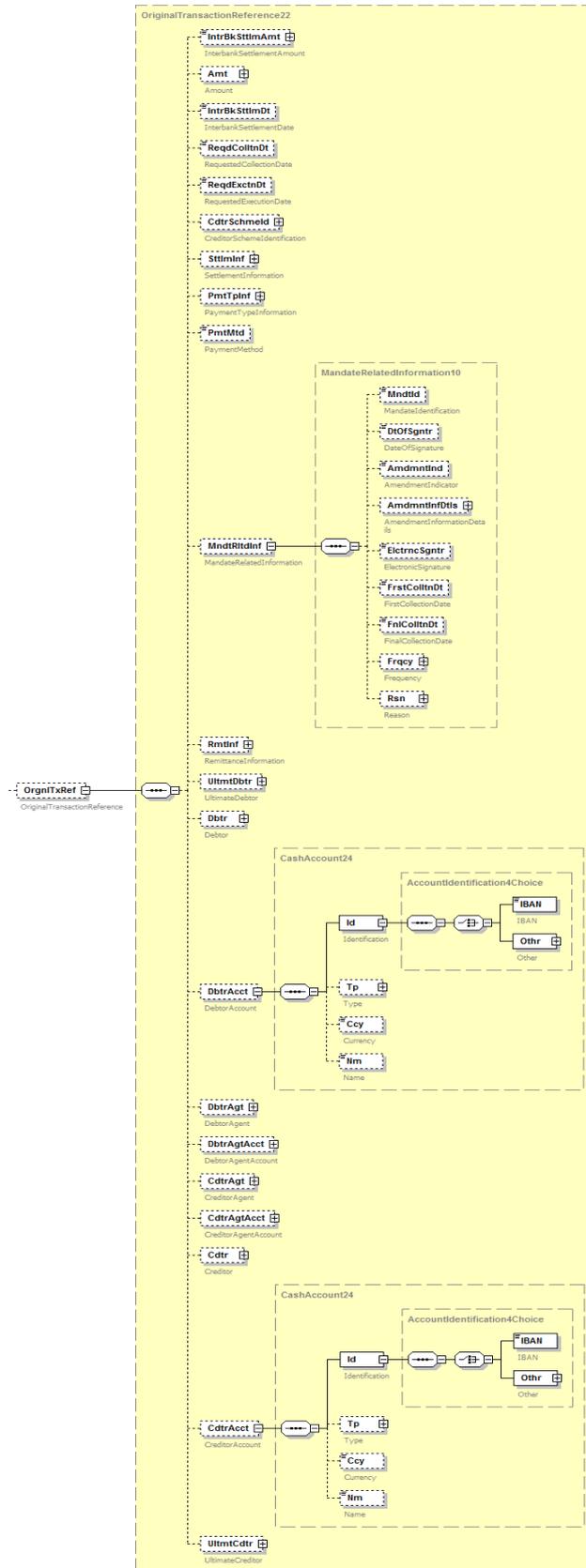


Abbildung 97: camt.055.001.05, OrgnITxRef

**Definition**

Merkmale zur Identifizierung der Originaltransaktion.

**XML-Tag**

< OrgnlTxRef>

**Kardinalität**

[0..1]

**Regeln**

	Name	XML-Tag	Kardinalität	Definition	Typ	DK-Belegungsregel
5	MandateRelatedInformation	<MndtRltdInf>	[0..1]	Eindeutige Instruction ID der Originaltransaktion	MandateRelatedInformation10	
6	Mandatidentification	<MndtId>	[0..1]	Mandatsreferenz	Max35Text	Angabe der in der Originaltransaktion verwendeten Mandatsreferenz ist für SDD-Rückrufe Pflicht
5	RemittanceInformation	<RmtInf>	[0..1]	Verwendungszweckinformationen der Originaltransaktion	RemittanceInformation11	Es wird empfohlen, diese Feldgruppe nur zu belegen, wenn für die Identifikation unverzichtbar. Wenn dies belegt wird, dann ist ein exakter Übertrag aus allen Einzelfeldern erforderlich. Details siehe Kapitel 2.2.1.10 (SCT) bzw. 2.2.2.11 (SDD).
5	Debtor	<Dbtr>	[0..1]	Zahlungspflichtiger der Originaltransaktion	PartyIdentification43	In dieser Feldgruppe ist im Falle eines SDD-Transaktionsrückrufes das Element <Nm> verpflichtend zu belegen (entsprechender Wert aus Originaltransaktion)

	Name	XML-Tag	Kardinalität	Definition	Typ	DK-Belegungsregel
5	DebtorAccount	<DbtrAcct>	[0..1]	Konto des Zahlers in der Originaltransaktion	CashAccount24	Feldgruppe verpflichtend zu belegen im Falle eines SDD-Transaktionsrückrufes
6	Identification	<Id>	[1..1]	Identifikation des Kontos	AccountIdentification4Choice	In dieser Elementgruppe ist die Choice <IBAN> verpflichtend zu belegen (exakter Übertrag aus der Originalnachricht)
5	Creditor	<Cdtr>	[0..1]	Zahlungsempfänger der Originaltransaktion	PartyIdentification3	In dieser Feldgruppe ist im Falle eines SCT-Transaktionsrückrufes das Element <Nm> verpflichtend zu belegen (entsprechender Wert aus Originaltransaktion)
5	CreditorAccount	<CdtrAcct>	[0..1]	Konto des Zahlungsempfängers in der Originaltransaktion	CashAccount24	Feldgruppe verpflichtend zu belegen im Falle eines SCT-Transaktionsrückrufes
6	Identification	<Id>	[1..1]	Identifikation des Kontos	AccountIdentification4Choice	In dieser Elementgruppe ist die Choice <IBAN> verpflichtend zu belegen (exakter Übertrag aus der Originalnachricht)

**8.2.4 Zulässige Rückrufgründe**

Aus der internen Codeliste (Enumeration) „CancellationReason5Code“ bzw. als proprietäre Codeangabe dürfen in der DK für Rückrufe nur folgende Codes verwendet werden, die jeweils für SCT und SDD zulässig sind:

Wert	ISO Langname	Hinweise zur Nutzung / Weiterleitung	Anzugeben unter
AC03	InvalidCreditorAccount- Number	Code für SCT-Rückrufe aufgrund fehlerhafter Empfänger-IBAN.	<Prtry>
AM09	WrongAmount	Code für SCT-Rückrufe aufgrund fehlerhafter Betragsangabe.	<Prtry>
CUST	RequestedByCustomer	Kundenrückruf. Wenn bei Rückrufen kein Code angegeben wurde, dann wird CUST als Standard gesetzt.	<Cd>
DUPL	DuplicatePayment	Code für Doppeleinreichungen.	<Cd>
TECH	TechnicalProblem	Code für technische Probleme.	<Cd>

**8.3 Resolution Of Investigation – camt.029.001.06**

Diese Nachricht ermöglicht es, Informationen über das Ergebnis eines Rückrufes, initiiert durch eine camt.055-Nachricht, mitzuteilen. Zu einer camt.055-Nachricht kann es mehrere camt.029-Nachrichten geben. In Kapitel 0 sind die verschiedenen Statusmitteilungen/-Codes angegeben.

Im Falle einer Nutzung von EBICS als Übertragungsweg wird dieser Auftrag den BTF-Parametern REP/DE//camt.029/ZIP (resp. Abhol-Auftragsart C29) übertragen.

Struktur der Nachricht

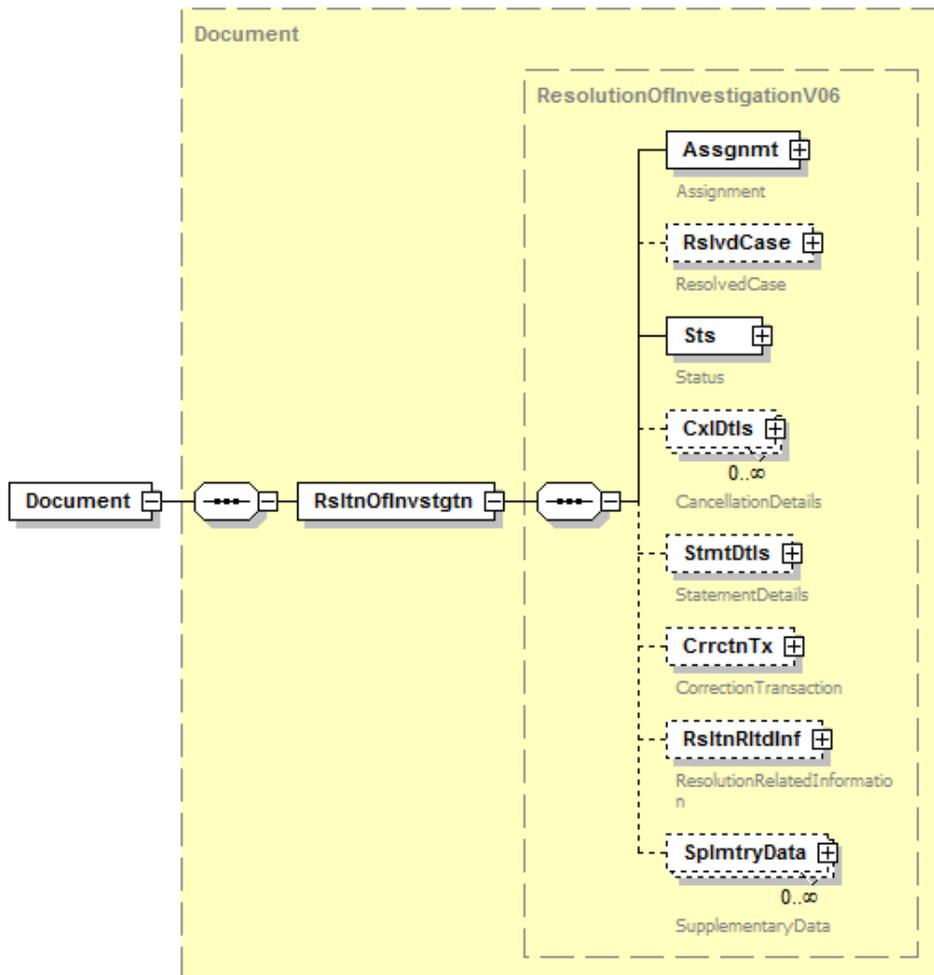


Abbildung 98: Übersicht camt.029.001.06

**Definition**

ISO 20022 XML-Nachricht: Resolution Of Investigation Schema.  
 Wurzelement der Nachricht camt.029.001.06.

**XML-Tag**

<Document>

**Kardinalität**

[1..1]

**Regeln**

	Name	XML-Tag	Kardinalität	Definition	Typ	DK-Belegungsregel
0	<i>MessageRoot</i>	<RsltnOfInvstgt n>	[1..1]	Informationen über das Ergebnis eines Rückrufes	ResolutionOfInvestigationV06	
1	Assignment	<Assgnmt>	[1..1]		Siehe 8.3.1	
1	ResolvedCase	<RslvdCase>	[0..1]	Identifiziert die Kontoinhaberdaten und den speziellen Rückruffall	Case3, siehe 0	Wird nicht belegt
1	Status	<Sts>	[1..1]	Beschreibt den Status des Rückruf-Falls	Siehe 0	
1	CancellationDetails	<CxlDtls>	[0..n]	Identifiziert den Sammler / die Transaktion(en), der/die zurückgerufen werden sollte(n)	Siehe 8.3.3	
1	StatementDetails	<StmntDtls>	[0..1]			Nicht zu verwenden
1	CorrectionTransaction	<CrrctnTx>	[0..1]			Nicht zu verwenden
1	ResolutionRelatedInformation	<RsltnRltdInf>	[0..1]			Nicht zu verwenden
1	SupplementaryData	<SplmtryData>	[0..n]	Zusätzliche Informationen, die nicht in den strukturierten Blöcken untergebracht werden können	Supplementary Data1	Nicht zu verwenden

**8.3.1 Assignment <Assgnmt>, [1..1]**

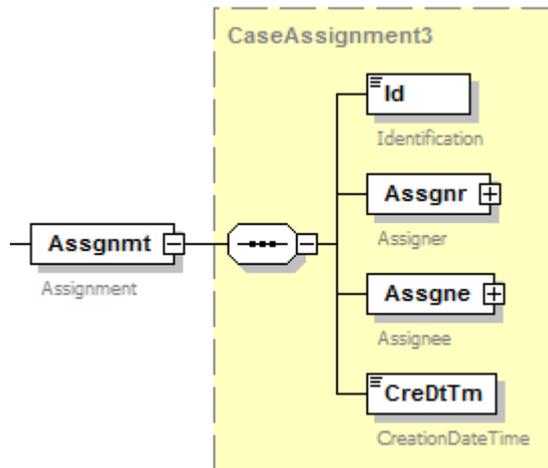


Abbildung 99: camt.029.001.06, Assgnmt

**Definition**

Identifiziert die Ersteller und Empfänger der Informationen über das Ergebnis eines Rückrufs

**XML-Tag**

<Assgnmt>

**Kardinalität**

[1..1]

**Regeln**

	Name	XML-Tag	Kardinalität	Definition	Typ	DK-Belegungsregel
2	Identification	<Id>	[1..1]	Message-Referenz der Ergebnismnachricht	Max35Text	Ist mit einer insti-tusspezifisch eindeutigen Zeichenkette zu belegen
2	Assigner	<Assgnr>	[1..1]	Ersteller der Ergebnismnachricht	Siehe 8.3.1.1	
2	Assignee	<Assgne>	[1..1]	Empfänger der Ergebnismnachricht	Siehe 8.3.1.2	
2	CreationDateTim e	<CreDtTm>	[1..1]	Datum und Zeit der Erzeugung der Nachricht	ISODateTime	Datum/Uhrzeit der Ergebnismnachricht

**8.3.1.1 Assigner <Assgnr>, [1..1]**

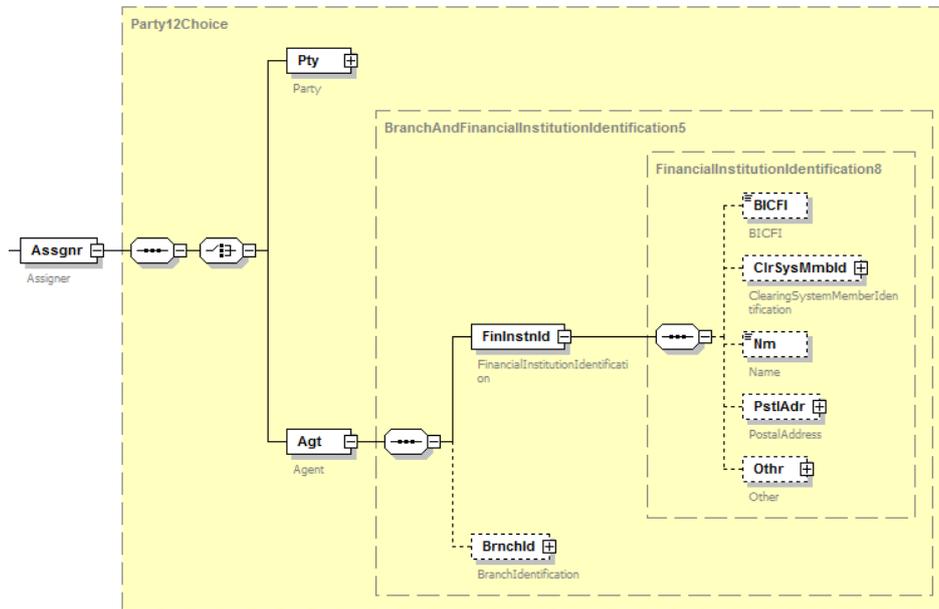


Abbildung 100: camt.029.001.06, Assgnr

**Definition**

Ersteller der Ergebnismnachricht

**XML-Tag**

<Assgnr>

**Kardinalität**

[1..1]

**Regeln**

	Name	XML-Tag	Kardinalität	Definition	Typ	DK-Belegungsregel
3	Agent	<Agt>	[1..1]	Zahlungsdienstleister der Partei, die die Ergebnismnachricht erstellt	PartyIdentificati on43	In dem in dieser Elementgruppe definierten <BICFI>-Element ist die BIC des Zahlungsdienstleisters anzugeben, der die Ergebnismnachricht erstellt. Die übrigen Felder bleiben leer.

**8.3.1.2 Assignee <Assgne>, [1..1]**

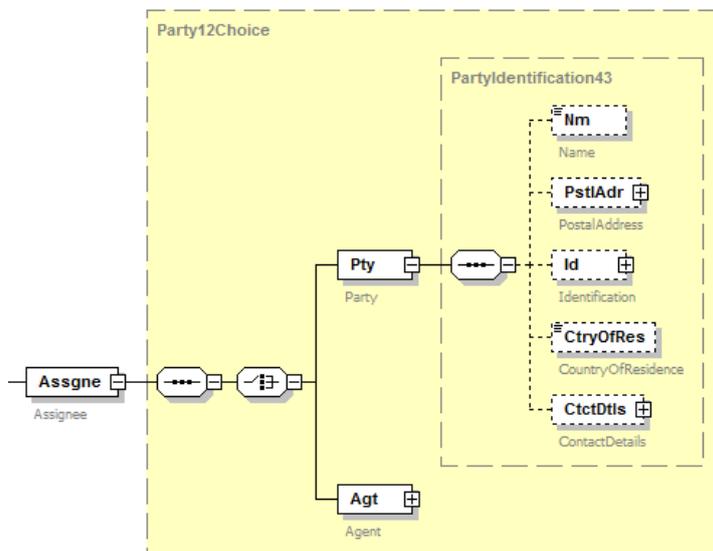


Abbildung 101: camt.029.001.06, Assgne

**Definition**

Empfänger der Ergebnismnachricht

**XML-Tag**

<Assgne>

**Kardinalität**

[1..1]

**Regeln**

	Name	XML-Tag	Kardinalität	Definition	Typ	DK-Belegungsregel
3	Party	<Pty>	[1..1]	Empfangende Partei	PartyIdentification43	
4	Name	<Nm>	[0..1]	Name des Nachrichtempfängers	Max140Text	Ist mit dem Namen aus dem entsprechenden Rückruf zu belegen

**8.3.2 Status <Sts>, [1..1]**

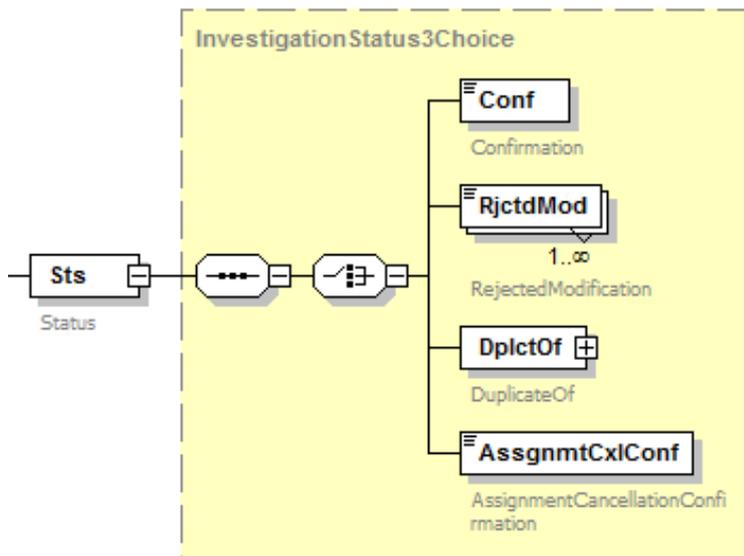


Abbildung 102: camt.029.001.06,Sts

**Definition**

Beschreibt den Status des Rückruf-Falls

**XML-Tag**

<Sts>

**Kardinalität**

[1..1]

**Regeln**

	Name	XML-Tag	Kardinalität	Definition	Typ	DK-Belegungsregel
2	Confirmation	<Conf>	[1..1]	Status in kodierter Form	InvestigationExecutionConfirmation3Code	Es sind nur bestimmte Codes zulässig (siehe folgende Liste)

**Aus der internen Codeliste (Enumeration)**

„InvestigationExecutionConfirmation3Code“ dürfen in der DK nur folgende Codes verwendet werden:

Wert	ISO Langname	Anwendungsfall
CNCL	CancelledAsPerRequest	Rückruf erfolgreich
RJCR	RejectedCancellationRequest	Ablehnung des Rückrufes
PDCR	PendingCancellationRequest	Nur bei SCT verwendbar. Rückrufanfrage wurde an den ZDL des Empfängers weitergeleitet, Ergebnis noch offen
UWFW	UnableToApplyWillFollow	Auf Originaltransaktion wird noch gewartet. Falls Frist abgelaufen ist, wird in einer weiteren camt.029 der Fall per RJCR abgeschlossen.
CWFW	CancellationWillFollow	Rückruf schon technisch als erfolgreich durchführbar erkannt - Ausführung/Verbuchung folgt noch

Es obliegt dem ZDL, ob und in welchen Intervallen und zu welchen Ereignissen er camt.029-Nachrichten erstellt. Es dürfen jedoch nur o.g. Codes verwendet werden.

**8.3.3 Cancellation Details <CxIDtls>, [0..n]**

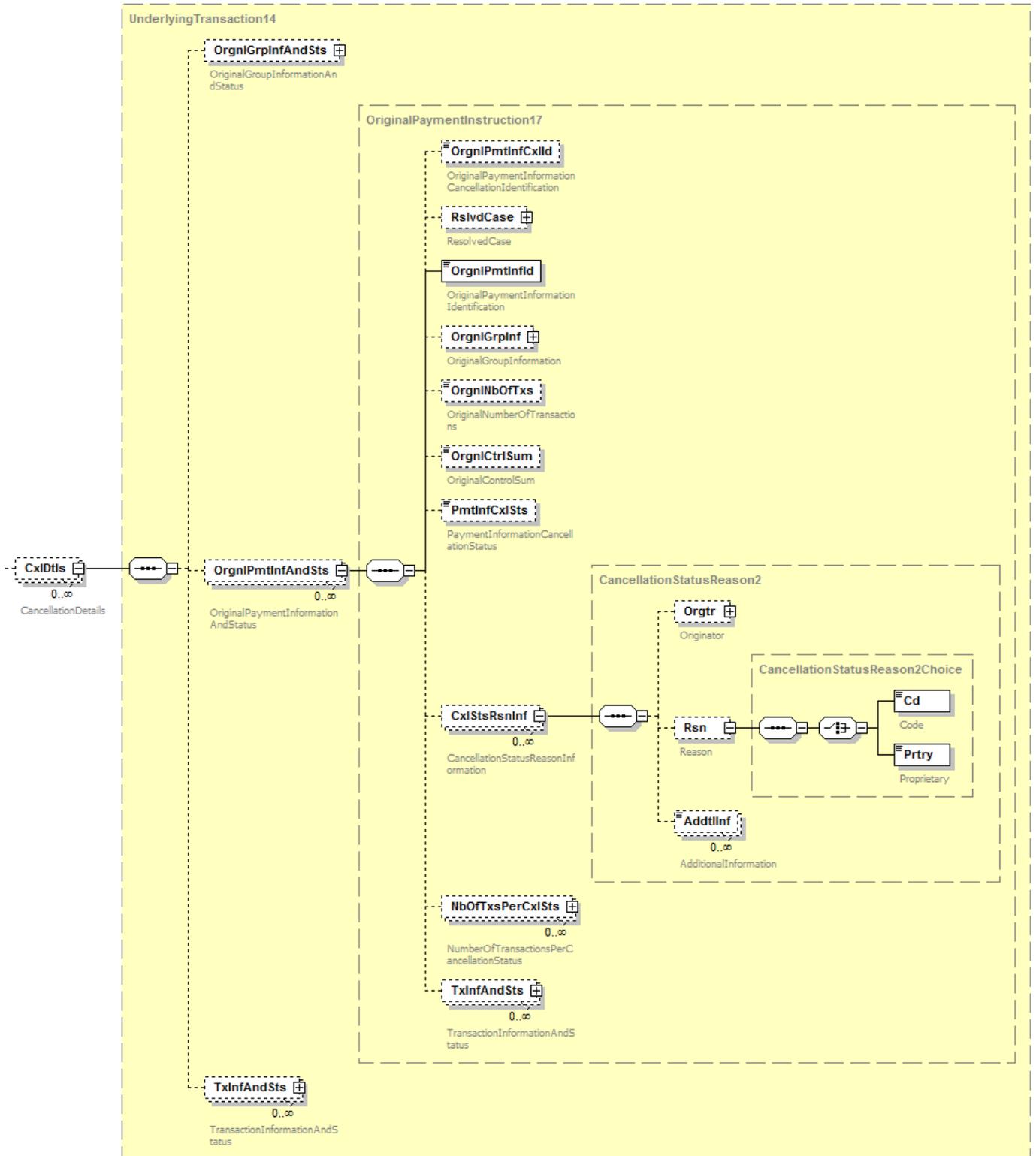


Abbildung 103: camt.029.001.06, CxIDtls

**Definition**

Identifiziert den Sammler / die Transaktion(en), über die eine Information zum Status des Rückrufes abgegeben wird

**XML-Tag**

<CxIDtls>

**Kardinalität**

[0..n]

**Regeln**

	Name	XML-Tag	Kardinalität	Definition	Typ	DK-Belegungsregel
2	OriginalGroup Information And Status	<OrgnlGrpInfAndSts>	[0..1]	Informationen zur Originalnachricht, zu dessen Rückruf eine Statusinformation abgegeben wird	OriginalGroupHeader5	Nicht zu verwenden
2	OriginalPayment Information And Status	<OrgnlPmtInfAndSts>	[0..n]	Informationen zur Originaltransaktion (bzw. Gruppe von Transaktionen), zu deren Rückruf eine Statusinformation abgegeben wird	OriginalPaymentInstruction17	Diese Elementgruppe darf nur belegt werden, wenn sich die Rückmeldung auf einen kompletten Sammler bezieht.
3	OriginalPayment Information Identification	<OrgnlPmtInfId>	[1..1]	Id des Original Payment Information Blocks	Max35Text	Die im Rückruf angegebene PmtInfId. Hinweis: Da es sich bei durchgeleiteten camt.029 immer um einzelne Transaktionen handelt, ist dieses Feld in diesem Falle nie belegt.
3	Cancellation Status Reason Information	<CxIStsRsnInf>	[0..n]	Informationen zur Begründung des Status des Rückrufes	CancellationStatusReason	Diese Feldgruppe darf maximal einmal belegt sein, d.h. <b>die DK-Kardinalität ist [0..1]</b>
4	Reason	<Rsn>	[0..1]	Codierung des Status-Grundes	CancellationStatusReason2Choice	
5	Code	<Cd>	[1..1]	Code	PaymentCancellationRejection2Code	Es sind nur bestimmte Codes zulässig (siehe Liste unter dieser Tabelle)

	Name	XML-Tag	Kardinalität	Definition	Typ	DK-Belegungsregel
5	Proprietary	<Prtry>	[1..1]		Max35Text	Es sind nur bestimmte Werte zulässig (siehe Liste unter dieser Tabelle)
4	AdditionalInformation	<AddtlInf>	[0..n]	Zusätzliche Statusinformationen zum Rückruf	Max105Text	Weitergeleitete camt.029 können im Falle von SCT-Rückrufen mit Rückrufgrund AC03 Namen/ Adressdaten des tatsächlichen Empfängers enthalten. Es wird in diesem Falle empfohlen, diese an den Zahler weiterzuleiten.
2	TransactionInformationAndStatus	<TxInfAndSts>	[0..n]	Informationen zur Originaltransaktion, zu deren Rückruf eine Statusinformation abgegeben wird	Siehe 8.3.3.1	Diese Elementgruppe darf nur belegt werden, wenn sich die Rückmeldung auf eine Einzeltransaktion bezieht. Pro gefundener Einzeltransaktion eine Wiederholung.

**Aus der internen Codeliste (Enumeration) „PaymentCancellationRejection2Code“ dürfen in der DK für den Status zurückgerufener Sammler nur folgende Codes (unter <Cd>) verwendet werden:**

Wert	ISO Langname	Anwendungsfall
ARDT	AlreadyReturned	Sammler ist bereits storniert
NOOR	NoOriginalTransactionReceived	Kein entsprechender Sammler gefunden

**Bei Belegung des Zweigs <Prtry> ist nur folgender Wert zulässig:**

Wert	Anwendungsfall / Bedeutung
MULT	Suchkriterien reichten nicht aus, um dazu einen Sammler eindeutig zu identifizieren

**8.3.3.1 Transaction Information and Status <TxInfAndSts>, [0..n]**

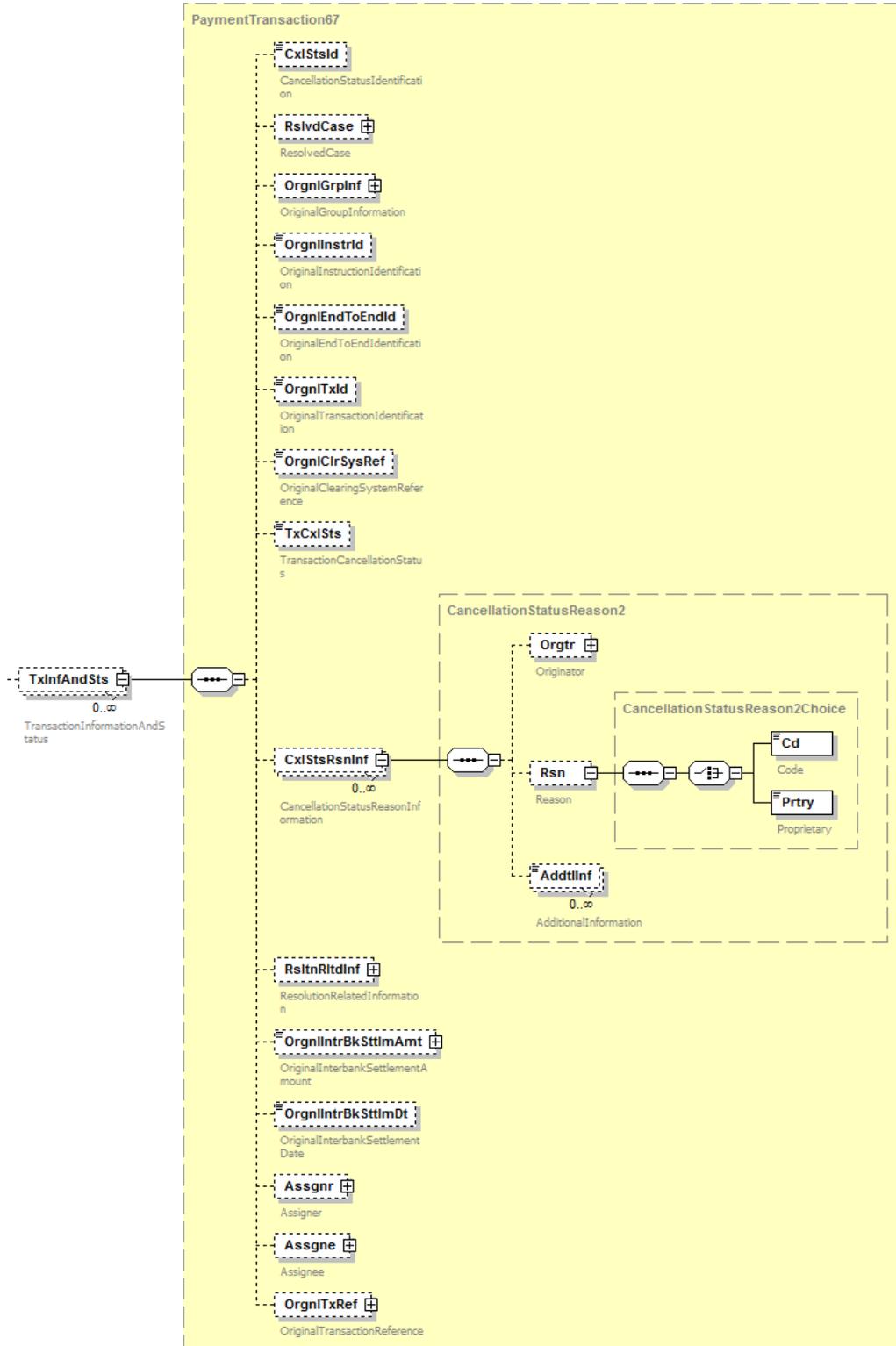


Abbildung 104: camt.029.001.06, TxInfAndSts

**Definition**

Informationen zur Originaltransaktion, zu deren Rückruf eine Statusinformation abgegeben wird.

**XML-Tag**

<TxInfAndSts>

**Kardinalität**

[0..n]

**Regeln**

	Name	XML-Tag	Kardinalität	Definition	Typ	DK-Belegungsregel
3	OriginalInstructionIdentification	<OrgnlInstrId>	[0..1]	Eindeutige Instruction ID der Originaltransaktion	Max35Text	Angabe Pflicht, wenn in Rückrufnachricht angegeben oder aus Interbankencamt.029 geliefert (exakter Übertrag)
3	OriginalEndToEndIdentification	<OrgnlEndToEndId>	[0..1]	Eindeutige Ende-zu-Ende-Referenz der Originaltransaktion	Max35Text	Angabe Pflicht, wenn in Rückrufnachricht angegeben oder aus Interbankencamt.029 geliefert (exakter Übertrag)
3	OriginalTransactionIdentification	<OrgnlTxId>	[0..1]	Eindeutige Transaktionsreferenz	Max35Text	Angabe Pflicht, wenn aus Interbankencamt.029 geliefert (exakter Übertrag)
3	CancellationStatusReasonInformation	<CxlStsRsnlnf>	[0..n]	Informationen zur Begründung des Status des Rückrufes der Transaktion	CancellationStatusReason	Diese Feldgruppe darf maximal einmal belegt sein. Eine Belegung ist nur zulässig und dann auch verpflichtend, wenn das Element <RsltnOfInvstgtn><Sts><Conf> mit RJCR belegt ist.
4	Reason	<Rsn>	[0..1]	Codierung des Status	CancellationStatusReason2Choice	

	Name	XML-Tag	Kardinalität	Definition	Typ	DK-Belegungsregel
5	Code	<Cd>	[1..1]	Code	PaymentCancellationRejection2Code	Es sind nur bestimmte Codes zulässig (siehe Liste unter dieser Tabelle)
5	Proprietary	<Prtry>	[1..1]		Max35Text	Es sind nur bestimmte Werte zulässig (siehe Liste unter dieser Tabelle)
3	OriginalTransactionReference	<OrgnITxRef>	[0..1]	Merkmale zur Identifizierung der Originaltransaktion	Siehe 8.3.3.2	

**Aus der internen Codeliste (Enumeration) „PaymentCancellationRejection2Code“ dürfen in der DK für den Status zurückgerufener Einzeltransaktionen nur folgende Codes (unter <Cd>) verwendet werden:**

Wert	ISO Langname	Anwendungsfall
CUST	CustomerDecision	Geldrückgabe wurde vom Zahlungsempfänger abgelehnt (Code nur bei SCT möglich)
AC04	ClosedAccountNumber	Betreffendes Zielkonto aufgelöst
AGNT	AgentDecision	Rückrufanforderung nicht beantwortet vom Zahlungsdienstleister des Zahlungsempfängers (Code nur bei SCT möglich)
AM04	InsufficientFunds	Deckung ist für eine Rückgabe nicht ausreichend (Code nur bei SCT möglich)
ARDT	AlreadyReturned	Rückgabe ist bereits erfolgt
LEGL	LegalDecision	Aus regulatorischen Gründen kein Rückruf möglich
NOAS	NoAnswerFromCustomer	Keine Antwort vom Zahlungsempfänger (Code nur bei SCT möglich)
NOOR	NoOriginalTransactionReceived	Keine entsprechende Transaktion vorhanden

**Bei Belegung des Zweigs <Prtry> ist nur folgender Wert zulässig:**

Wert	Anwendungsfall / Bedeutung
MULT	Suchkriterien reichten nicht aus, um dazu eine Transaktion eindeutig zu identifizieren

**8.3.3.2 Original Transaction Reference <OrgnITxRef>, [0..1]**

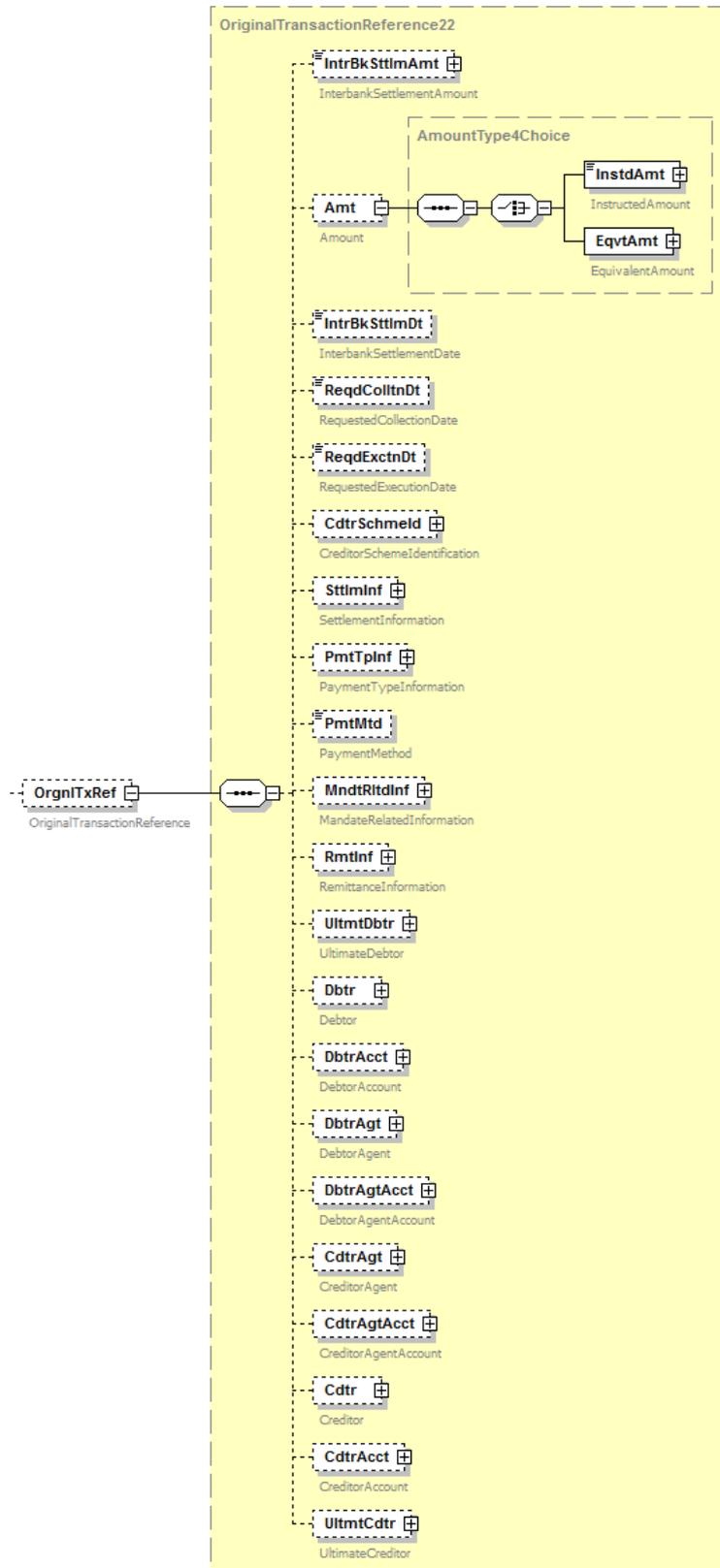


Abbildung 105: camt.029.001.06, OrgnITxRef

**Definition**

Merkmale zur Identifizierung der Originaltransaktion.

**XML-Tag**

<OrgnlTxRef>

**Kardinalität**

[0..1]

**Regeln**

	Name	XML-Tag	Kardinalität	Definition	Typ	DK-Belegungsregel
4	InterbankSettlementAmount	<IntrBkSttlmAmt>	[0..1]	Interbank-Settlement-Betrag	ActiveOrHistoricCurrencyAndAmount	Nur bei durchgeleiteten camt.029 belegbar, dann Pflichtangabe (exakter Übertrag)
4	Amount	<Amt>	[0..1]	Betrag	AmountType4Choice	Zu belegen, wenn es sich nicht um eine durchgeleitete camt.029 handelt; dann Belegung der Choice <InstdAmt>
5	InstructedAmount	<InstdAmt>	[1..1]	Transaktionsbetrag	ActiveOrHistoricCurrencyAndAmount	Transaktionsbetrag aus dem betreffenden Rückrufauftrag (camt.055), dort unter <TxInf> <OrgnlInstdAmt>
4	InterbankSettlementDate	<IntrBkSttlmDt>	[0..1]	Interbank-Settlement-Date	ISODate	Nur bei durchgeleiteten camt.029 belegbar, dann Pflichtangabe (exakter Übertrag)
5	RequestedCollectionDate	<ReqdColltnDt>	[0..1]	Fälligkeitsdatum der Lastschrift	ISODate	Nur zulässig im Falle eines SDD-Rückrufes, Angabe des entsprechenden Datums aus dem betreffenden Rückrufauftrag (camt.055) dann Pflicht.

	Name	XML-Tag	Kardinalität	Definition	Typ	DK-Belegungsregel
4	RequestedExecutionDate	<ReqdExctnDt>	[0..1]	Ausführungsdatum der Überweisung	ISODate	Nur zulässig im Falle eines SCT-Rückrufes, Angabe des entsprechenden Datums aus dem betreffenden Rückrufauftrag (camt.055) bzw. der durchgeleiteten camt.029 dann Pflicht
4	RemittanceInformation	<RmtInf>	[0..1]	Verwendungszweckinformationen der Originaltransaktion	RemittanceInformation11	Falls im Rückrufauftrag (camt.055) bzw. durchgeleiteter camt.029 verwendet, dann ist hier ein exakter Übertrag erforderlich.
4	Debtor	<Dbtr>	[0..1]	Zahlungspflichtiger der Originaltransaktion	PartyIdentification43	In dieser Feldgruppe ist im Falle eines SDD-Transaktionsrückrufes das Element <Nm> aus der camt.055 verpflichtend anzugeben.
4	DebtorAccount	<DbtrAcct>	[0..1]	Konto des Zahlers in der Originaltransaktion	CashAccount24	Feldgruppe zu belegen im Falle eines SDD-Transaktionsrückrufes
5	Identification	<Id>	[1..1]	Identifikation des Kontos	AccountIdentification4Choice	In dieser Elementgruppe ist die Choice <IBAN> aus der camt.055 anzugeben.
4	DebtorAgent	<DbtrAgt>	[0..1]	Zahlungsdienstleister des Zahlers in der Originaltransaktion	BranchAndFinancialInstitutionIdentification5	Nur im Falle eines SDD-Transaktionsrückrufes ist das Element <FinInstnId><BICFI> mit der BIC des Zahlungsdienstleisters des Zahlungspflichtigen zu belegen.

	Name	XML-Tag	Kardinalität	Definition	Typ	DK-Belegungsregel
4	CreditorAgent	<CdtrAgt>	[0..1]	Zahlungsdienstleister des Zahlungsempfängers in der Originaltransaktion	BranchAndFinancialInstitutionIdentification5	Nur bei durchgeleiteten camt.029 und nur im Falle eines SCT-Transaktionsrückrufes ist das Element <FinInstnId><BICFI> mit der BIC des Zahlungsdienstleisters des Zahlungsempfängers zu belegen.
4	Creditor	<Cdtr>	[0..1]	Zahlungsempfänger der Originaltransaktion	PartyIdentification43	In dieser Feldgruppe ist im Falle eines SCT-Transaktionsrückrufes das Element <Nm> aus der camt.055 bzw. der durchgeleiteten camt.029 verpflichtend anzugeben.
4	CreditorAccount	<CdtrAcct>	[0..1]	Konto des Zahlungsempfängers in der Originaltransaktion	CashAccount24	Feldgruppe zu belegen im Falle eines SCT-Transaktionsrückrufes
5	Identification	<Id>	[1..1]	Identifikation des Kontos	AccountIdentification4Choice	In dieser Elementgruppe ist die Choice <IBAN> aus der camt.055 bzw. der durchgeleiteten camt.029 anzugeben.



## **Anlage 3**

**Teil 9**

**Bankentgeltnachrichten**

**21. November 2021**

## **9 Bankentgeltnachrichten**

### **Einführung**

Die Deutsche Kreditwirtschaft (DK) hat ein Regelwerk zur Belegung der Entgeltnachricht für Bankdienstleistungen camt.086 vereinbart. Das grundsätzliche Angebot einer solchen Nachricht ist seitens der Zahlungsdienstleister (ZDL) **optional**. Deutsche ZDL, die diese Nachricht anbieten, verpflichten sich jedoch, das hier beschriebene Regelwerk einzuhalten.

Das Format camt.086 wird mit diesem Regelwerk nicht als elektronische Rechnung spezifiziert und dient nicht zur steuerlichen Anerkennung und Vorlage bei Finanzbehörden. Dennoch wurden für eine elektronische Rechnung eventuell relevante Felder insofern berücksichtigt, dass sie nicht anderweitig belegt werden. Insbesondere wurden Elemente/Elementgruppen „ausgegraut“ („wird nicht belegt“), wenn sie eventuell für eine zukünftige elektronische Rechnung oder andere zukünftige Anforderungen im camt.086-Format benötigt werden könnten.

Vorerst auch nicht im Fokus dieser Spezifikation ist camt.086 als mögliche Saldenbestätigung.

### **Referenzierte Dokumente**

Diese Spezifikation baut auf folgenden Dokumenten auf.

Wenn auf diese verwiesen wird, dann gilt die hier aufgeführte Version (auch unter [https://www.iso20022.org/message\\_archive.page](https://www.iso20022.org/message_archive.page)):

- Bank Service Billing – Maintenance 2015-2016, Message Definition Report vom 1. Februar 2016
- Cash Management Bank Services Billing (camt.086.001.01) Message Usage Guide (MUG) vom 24. September 2012

Schemadatei (verwendete Original ISO 20022 Version auch zu finden unter <https://www.ebics.de/de/datenformate/ergaenzende-dokumente> ) camt.086.001.02

### **BTF-Parameter / Auftragsarten zum Abholen von Entgeltnachrichten für Bankdienstleistungen**

Zur Abholung von camt.086-Nachrichten nach DK-Belegungsrichtlinie via EBICS sind die BTF-Parameter REP/DE//camt.086/ZIP (resp. Auftragsart C86) definiert.. Die Bereitstellung erfolgt in einem zip-Container (weitere Angaben dazu siehe Kapitel 7.2).

**Grundstruktur der camt.086-Nachricht**

Die camt.086-Nachricht hat folgende Grundstruktur (wesentliche Elemente):

- Ein fachlich benanntes Wurzelement direkt unter dem XML-Wurzelement „document“, das den bankfachlichen Geschäftsvorfall der Nachricht benennt.
- Eine Ebene tiefer befinden sich ein „Report Header“ (diese Elementgruppe ist genau einmal vorhanden und enthält Nachrichten-ID und die Seitennummerierung (Pagination)) und 1..n „Billing Statement-Gruppen“.
- Es wird pro fachlichem Sender und fachlichem Empfänger eine Billing Statement-Gruppe gebildet, in der alle Einzelstatements zu diesen untergebracht sind.
- Die 1.. n Einzelstatements pro Billing Statement-Gruppe enthalten jeweils in sehr detailliert darstellbarer Form Angaben zu den Entgelten/Steuern je Konto und Berichtszeitraum und Status (Original/Ersatz).

Das Regelwerk der Deutschen Kreditwirtschaft basiert auf der Original-Nachricht camt.086 und nicht auf einem TVS (Technical Validation Subset). Regeln, die die DK darüber hinaus festgelegt hat (z.B. verpflichtende Nutzung optionaler Felder oder das Setzen bestimmter Codes), sind in der letzten Tabellenspalte explizit angegeben.

Insbesondere gilt, dass Elemente bzw. Elementgruppen, für deren Nutzung es (noch) keine DK-Nutzungsregel / -empfehlung gibt, grau unterlegt sind. Grau unterlegte Strukturen sind zur Verkürzung dieser Spezifikation daher auch nicht weiter erläutert.

**9.1 Strukturübersicht**

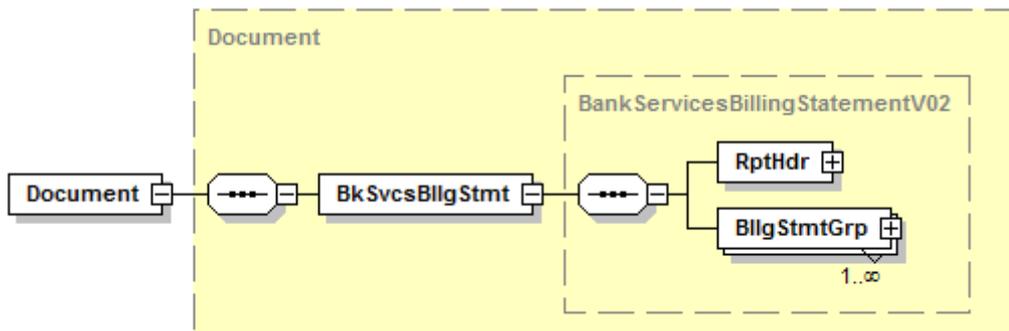


Abbildung 106: Übersicht camt.086.001.02, document

**Definition**

ISO 20022 XML-Nachricht: BankServicesBillingStatement.  
 Wurzelement der Nachricht camt.086.001.02.

**XML-Tag**

<Document>

**Kardinalität**

[1..1]

**Regeln**

	Name	XML-Tag	Kardinalität	Definition	Typ	DK-Belegungsregel
0	<i>BankServicesBillingStatement</i>	<BkSvcsBlgStmt>	[1..1]	Entgeltnachricht für Bankdienstleistungen	BankServicesBillingStatementV02	
1	ReportHeader	<RptHdr>	[1..1]	Kenndaten für die gesamte Nachricht	Siehe 9.2	
1	BillingStatement Group	<BlgStmtGroup>	[1..n]	Kenndaten zu den einzelnen Sendern (bereitstellende Einheit beim ZDL) und Receivern (empfangende Einheit beim Kunden) und den dazugehörigen Entgeltinformationen	Siehe 9.3	

**9.2 Report Header <RptHdr>, [1..1]**

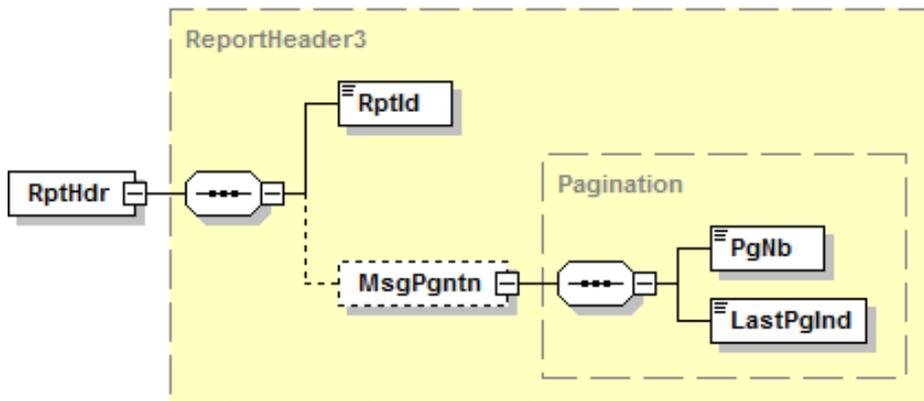


Abbildung 107: Übersicht camt.086.001.02, RptHdr

**Beispiel**

Alle in dieser Spezifikation enthaltenen Beispiele sind Auszüge eines fachlichen Gesamtbeispiels, das unter <http://www.ebics.de/index.php?id=77> verfügbar ist.

```

<RptHdr>
  <RptId>20170930abc031d</RptId>
  <MsgPgntn>
    <PgNb>1</PgNb>
    <LastPgInd>true</LastPgInd>
  </MsgPgntn>
</RptHdr>
    
```

**Definition**

Kenndaten, die für die gesamte Nachricht gelten.

**Regeln**

	Name	XML-Tag	Kardinalität	Definition	Typ	DK-Belegungsregel
2	ReportIdentification	<RptId>	[1..1]	Punkt-zu-Punkt-Referenz des Erstellers der Nachricht für die folgende Partei in der Nachrichten-Kette, um die Nachricht (Datei) eindeutig zu identifizieren	Max35Text	
2	MessagePagination	<MsgPgntn>	[0..1]	Nummerierung der Nachricht mit Seitenzahl und Indikator, ob es sich bei dieser Seite um die letzte Seite handelt	Pagination	Im Falle von Splits ist diese Elementgruppe zu verwenden, die RptId bleibt für alle Pages gleich. Wenn diese Gruppe nicht belegt ist, hat dies die gleiche Bedeutung wie PgNb=1 und LastPgInd=true
3	PageNumber	<PgNb>	[1..1]	Seitennummer	Max5NumericText	
3	LastPageIndicator	<LastPgInd>	[1..1]	Indikator, ob es sich um die letzte Seite handelt	YesNoIndicator	

**9.3 Billing Statement Group <BllgStmntGrp>, [1..n]**

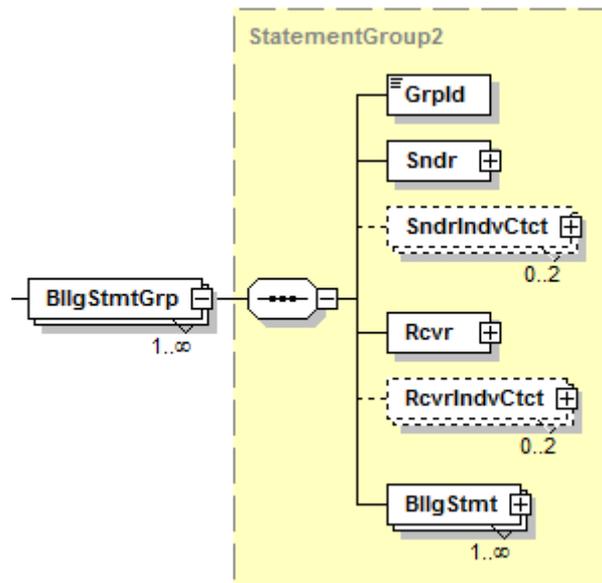


Abbildung 108: Übersicht camt.086.001.02, BllgStmntGrp

**Beispiel**

```

<BllgStmntGrp>
  <GrpId>20170920abc031d-001</GrpId>
  <Sndr>      </Sndr>
  <Rcvr>      </Rcvr>
  <BllgStmnt> </BllgStmnt>
  <BllgStmnt> </BllgStmnt>
  <BllgStmnt> </BllgStmnt>
  <BllgStmnt> </BllgStmnt>
</BllgStmntGrp>
    
```

**Definition**

Sammler aller Statements, für die sowohl der Sender als auch der Empfänger gleich sind.

**Regeln**

	Name	XML-Tag	Kardinalität	Definition	Typ	DK-Belegungsregel
2	GroupIdentification	<GrpId>	[1..1]	Kennzeichen zur Unterscheidung von mehreren Statementgruppen in einer Nachricht	Max35Text	Nummer der Statementgruppe. Diese muss innerhalb einer camt.086-Nachricht eindeutig sein. Es wird als Nummerierung die Report-ID zzgl. einer laufenden Nummer empfohlen.  Postbank: Kennzeichnung abhängig von der Gliederungsebene; GP-Nr. auf Konto- oder Geschäftspartner-ebene, KNE-Nr. auf Konzernebene
2	Sender	<Sndr>	[1..1]	Eindeutige Kennzeichnung des ZDL (oder der Einheit beim ZDL), der die Statements in dieser Statementgruppe erstellt hat.	Siehe 9.4	
2	SenderIndividualContact	<SndrIndvContact>	[0..2]	Kontaktdaten des Senders	ContactDetails3	
2	Receiver	<Rcvr>	[1..1]	Eindeutige Kennzeichnung des Empfängers, der die Statements in dieser Statementgruppe erhalten soll	siehe9.5	
2	ReceiverIndividualContact	<RcvrIndvContact>	[0..2]	Kontaktdaten des Empfängers	ContactDetails3	
2	BillingStatement	<BlgStmt>	[1..n]	Enthält alle Bankentgelte während eines Berichtszeitraums	Siehe 9.6	

**9.4 Sender <Sndr>, [1..1]**

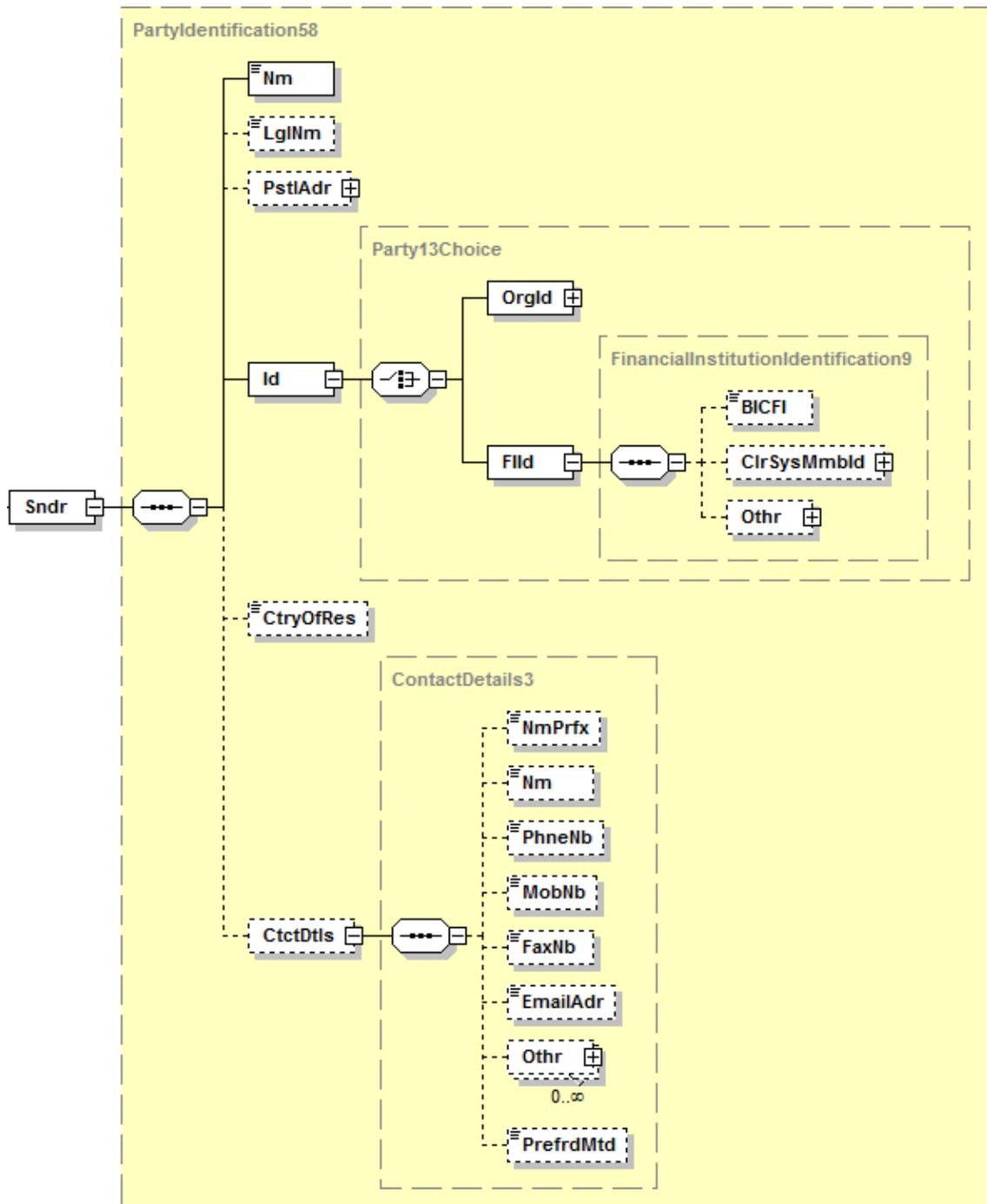


Abbildung 109: Übersicht camt.086.001.02, Sndr

**Beispiel**

```
<Sndr>
  <Nm>DK-Bank</Nm>
  <Id>
    <FIId>
      <BICFI>BANKDEFFXXX</BICFI>
    </FIId>
  </Id>
</Sndr>
```

**Definition**

Alle Angaben zum Sender der Statementgruppe.

Hinweis: Der Sender ist nicht zwangsläufig die Einheit, die die Nachricht beim ZDL zur Abholung bereitstellt.

**Regeln**

	Name	XML-Tag	Kardinalität	Definition	Typ	DK-Belegungsregel
3	Name	<Nm>	[1..1]	Name des Senders	Max140Text	
3	LegalName	<LgINm>	[0..1]	Juristischer Name des Senders		
3	PostalAddress	<PstlAdr>	[0..1]	Adresse des Senders		
3	Identification	<Id>	[1..1]	Codierte Identifikation des Senders	Party13Choice	
4	OrganisationIdentification	<OrgId>	[1..1]	Angaben, wenn es sich beim Sender <b>nicht</b> um einen ZDL handelt		
4	FinancialInstitutionIdentification	<FIId>	[1..1]	Angaben, wenn es sich beim Sender um einen ZDL handelt	FinancialInstitutionIdentification9	Es wird immer diese Auswahl belegt.
5	BICFI	<BICFI>	[0..1]	Bank Identifier Code (SWIFT-Code) bzw. Kennung von Wirtschaftseinheiten (BEI)	BICFIIdentifier	Wird mit dem BIC des ZDL belegt.
5	ClearingSystemMemberIdentification	<ClrSysMmbld>	[0..1]	Clearing System-ID des Senders		
5	Other	<Othr>	[0..1]	Sonstige ID des Senders		
3	CountryOfResidence	<CtryOfRes>	[0..1]	Firmensitz (Land) des Senders		

	Name	XML-Tag	Kardinalität	Definition	Typ	DK-Belegungsregel
3	ContactDetails	<CtctDtls>	[0..1]	Kontaktdaten des Senders		

**9.5 Receiver <Rcvr> , [1..1]**

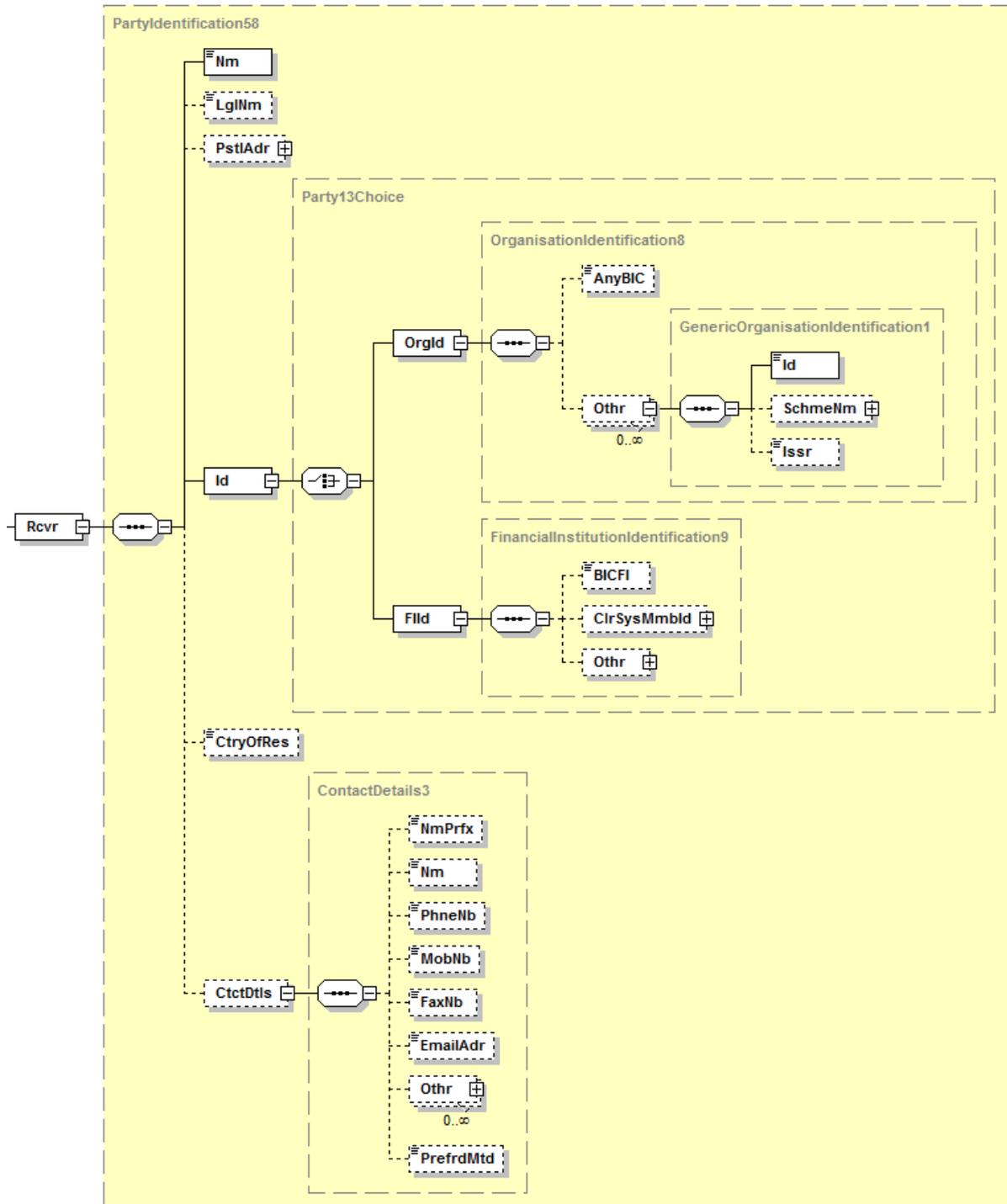


Abbildung 110: Übersicht camt.086.001.02, Rcvr

**Beispiel**

```

<Rcvr>
  <Nm>Firma Musterland AG</Nm>
  <Id>
    <OrgId>
      <Othr>
        <Id>K0851234</Id>
      </Othr>
    </OrgId>
  </Id>
</Rcvr>

```

**Definition**

Alle Angaben zum Empfänger der Statementgruppe.

Hinweis: Dies ist in der Regel ein Kunde oder eine Einheit beim Kunden, kann aber auch ein anderer ZDL sein.

**Regeln**

	Name	XML-Tag	Kardinalität	Definition	Typ	DK-Belegungsregel
3	Name	<Nm>	[1..1]	Name des Empfängers	Max140Text	
3	LegalName	<LglNm>	[0..1]	Juristischer Name des Empfängers		
3	PostalAddress	<PstlAdr>	[0..1]	Adresse des Empfängers		
3	Identification	<Id>	[1..1]	Codierte Identifikation des Empfängers	Party13Choice	
4	OrganisationIdentification	<OrgId>	[1..1]	Angaben, wenn es sich beim Empfänger <b>nicht</b> um einen ZDL handelt	OrganisationIdentification8	Diese Auswahl wird beim Empfänger verwendet, wenn dieser <b>kein ZDL</b> ist.
5	AnyBIC	<AnyBIC>	[0..1]	BIC des Empfängers		.
5	Other	<Othr>	[0..n]	Sonstige Identifikation des Empfängers	GenericFinancialIdentification1	Diese Elementgruppe wird verwendet, wenn die Identifikation des Empfängers nicht über einen BIC erfolgt (erfolgen kann).

	Name	XML-Tag	Kardinalität	Definition	Typ	DK-Belegungsregel
6	Identification	<Id>	[0..n]	Sonstige ID des Empfängers	Max35Text	z.B. EBICS Kunden-ID des Empfängers;  im Falle von camt.086-Nachrichten, die verschiedene Empfangseinheiten beim Kunden enthalten, wird ein anderes Kriterium empfohlen, da die EBICS Kunden-ID oft kundenweit gleich ist.  Postbank: IBAN des Empfängers bei Report auf Kontoebene, IBAN des Spitzenkontos bei Report auf Geschäftspartner- oder Konzernebene
6	SchemeName	<SchemeNm>	[0..1]	ID Schema		
6	Issuer	<Issr>	[0..1]	Aussteller der ID		
4	FinancialInstitutionIdentification	<Fild>	[1..1]	Angaben, wenn es sich beim Empfänger um einen ZDL handelt	FinancialInstitutionIdentification9	Diese Auswahl wird nur verwendet, wenn der Empfänger <b>ein ZDL</b> ist.
5	BICFI	<BICFI>	[0..1]	Bank Identifier Code (SWIFT-Code) bzw. Kennung von Wirtschaftseinheiten (BEI)	BICFIIdentifizier	Wird mit dem BIC des ZDL belegt.
5	ClearingSystemMemberIdentification	<ClrSysMmbld>	[0..1]	Clearing-System Mitglieds-ID		
5	Other	<Othr>	[0..1]	Sonstige ID		
3	CountryOfResidence	<CtryOfResidence>	[0..1]	Wohn-/Firmensitz (Land) des Empfängers		
3	ContactDetails	<CtctDtls>	[0..1]	Kontaktdaten des Empfängers		

**9.6 Billing Statement <BlgStmt> , [1..n]**

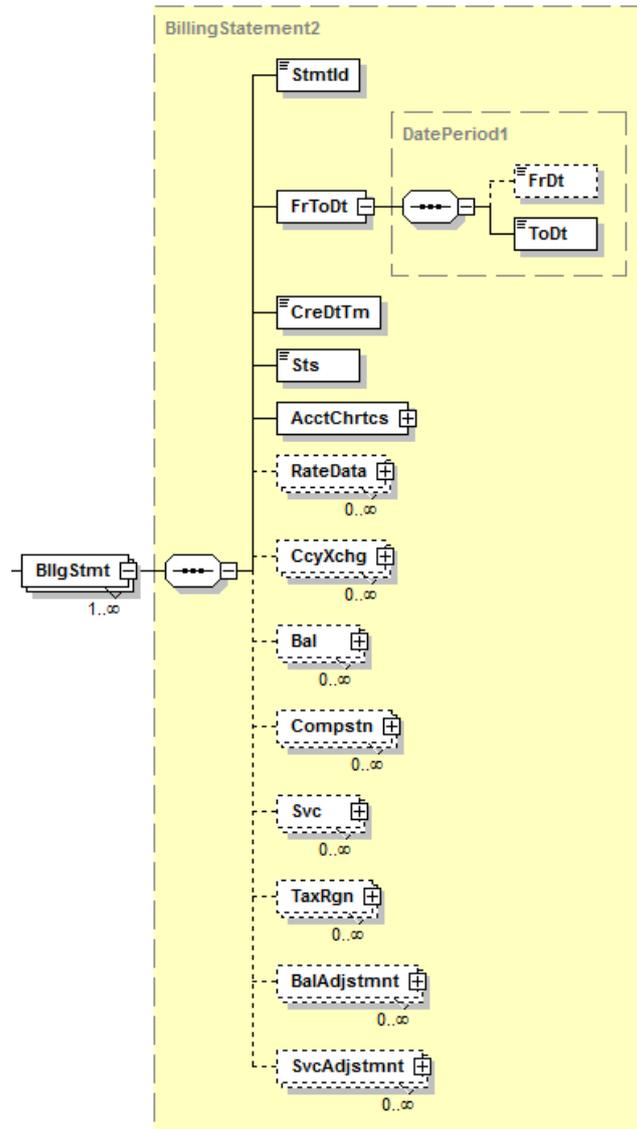


Abbildung 111: Übersicht camt.086.001.02, BlgStmt

**Definition**

Alle Angaben zu einem Entgelt-Statement. Ein separates Statement muss gebildet werden:

- Pro Leistungskonto
- Je Abrechnungsperiode, wenn zu einem Konto in einer camt.086-Nachricht über unterschiedliche Perioden berichtet wird
- Je Abrechnungsstatus, wenn es Entgeltinformationen mit unterschiedlichem Status in einer Periode unter einem Konto gibt
- Für Entgelte, die direkt mit dem Umsatz in Rechnung gestellt werden (z.B. prozentual berechnete AZV-Entgelte)

**Beispiel**

```
<BllgStmt>
  <StmtId>2017-5664765</StmtId>
  <FrToDt>
    <FrDt>2017-09-01</FrDt>
    <ToDt>2017-09-30</ToDt>
  </FrToDt>
  <CreDtTm>2017-09-30T23:15:04</CreDtTm>
  <Sts>ORGN</Sts>
  <AcctChrtcs> </AcctChrtcs>
  <CcyXchg> </CcyXchg>
  <Bal> </Bal>
  <Compstn> </Compstn>
  <Compstn> </Compstn>
  <Compstn> </Compstn>
  <Svc> </Svc>
  <Svc> </Svc>
  <Svc> </Svc>
  <Svc> </Svc>
  <TaxRgn> </TaxRgn>
</BllgStmt>
```

**Regeln**

	Name	XML-Tag	Kardinalität	Definition	Typ	DK-Belegungsregel
3	StatementIdentification	<StmtId>	[1..1]	Identifizierung des Statements	Max35Text	<p>Es wird empfohlen, diese ID Messageübergreifend eindeutig zu gestalten, z.B. mit der Rechnungsnummer.</p> <p>Wenn für ein Konto immer nur ein camt pro Periode geliefert wird, kann hier auch die IBAN verwendet werden.</p> <p>Postbank: Empfänger IBAN bei Report auf Kontoebene, SUM_1_&lt;GP-Nr&gt; bei Report auf Geschäftspartnerebene, SUM_2_&gt;KNE-Nr&gt; bei Report auf Konzernebene</p> <p>Diese ID dient beim Status RPLC als ein Kriterium, um zu erkennen, welche bereits gelieferten Informationen ersetzt werden sollen (weitere Kriterien sind das von-bis-Datum und CashAccount). Insbesondere wird eine Statement-ID aus einer Vorgänger-Nachricht im Falle von Replaces wiederverwendet.</p>
3	FromDate	<FrToDt>	[1..1]	Berichtsperiode	DatePeriod1	
4	FromDate	<FrDt>	[0..1]	Beginn der Berichtsperiode	ISODate	Sollte immer belegt werden.
4	ToDate	<ToDt>	[1..1]	Ende der Berichtsperiode	ISODate	
3	CreationDateTime	<CreDtTm>	[1..1]	Erstellungsdatum des Statements	ISODateTime	

	Name	XML-Tag	Kardinalität	Definition	Typ	DK-Belegungsregel
3	Status	<Sts>	[1..1]	Status des Statements	BillingStatement tStatus1Code	<p>Die Standardbelegung ist <b>ORGN</b> (original). Im Falle einer Ersatzlieferung ist <b>RPLC</b> (replace) anzugeben. Es wird empfohlen, den dritten hier zulässigen Code <b>TEST</b> nicht zu verwenden.</p> <p>ORGN bedeutet insbesondere, dass die Informationen komplett neu sind! Doppelverarbeitungen des Kunden bleiben davon unberührt.</p> <p>RPLC bedeutet den kompletten Austausch eines Statements mit den gleichen Merkmalen bei Statement-ID, FromToDate und CashAccount.</p>
3	AccountCharacteristics	<AcctChrtcs>	[1..1]	Details zu dem Konto, auf das sich das Statement bezieht	Siehe 9.7	
3	RateData	<RateData>	[0..n]	Zinsangaben		
3	CurrencyExchange	<CcyXchg>	[0..n]	Angaben zu Umrechnungskursen im Falle von Währungsumrechnungen bei Entgelten	Siehe 9.8	<p>Hinweis: Hier stehen Kursangaben im Falle von Währungsumrechnungen von Konditionenwährung zu Belastungswährung.</p> <p>Diese Gruppe kann je nach verwendeten/benötigten Umrechnungen auch mehrfach vorkommen.</p>
3	Balance	<Bal>	[0..n]	Angaben zu Salden	Siehe 9.9	

	Name	XML-Tag	Kardinalität	Definition	Typ	DK-Belegungsregel
3	Compensation	<Compstn>	[0..n]	Angaben zu Kompensationsbeträgen (bezüglich Steuern)	Siehe 9.11	Diese Gruppe ist verpflichtend zu belegen, wenn im Statement Steuern ausgewiesen werden. Die Anzahl der Wiederholungen dieser Gruppe ist im Unterkapitel beschrieben.
3	Service	<Svc>	[0..n]	Detailangaben zu den erbrachten/ abgerechneten Services innerhalb der Berichtsperiode	Siehe 9.12	
3	TaxRegion	<TaxRgn>	[0..n]	Angaben zu Steuern	Siehe 0	Sofern das Statement Steuern enthält, ist diese Elementgruppe verpflichtend zu belegen.
3	BalanceAdjustment	<BalAdjstment>	[0..n]	Saldenkorrekturen		
3	ServiceAdjustment	<SvcAdjstment>	[0..n]	Servicekorrekturen		Eine Korrektur von Serviceberechnungen erfolgt durch Replacements oder Nachberechnungen / Erstattungen und nicht hier.

**9.7 Account Characteristics <AcctChrtcs>, [1..1]**

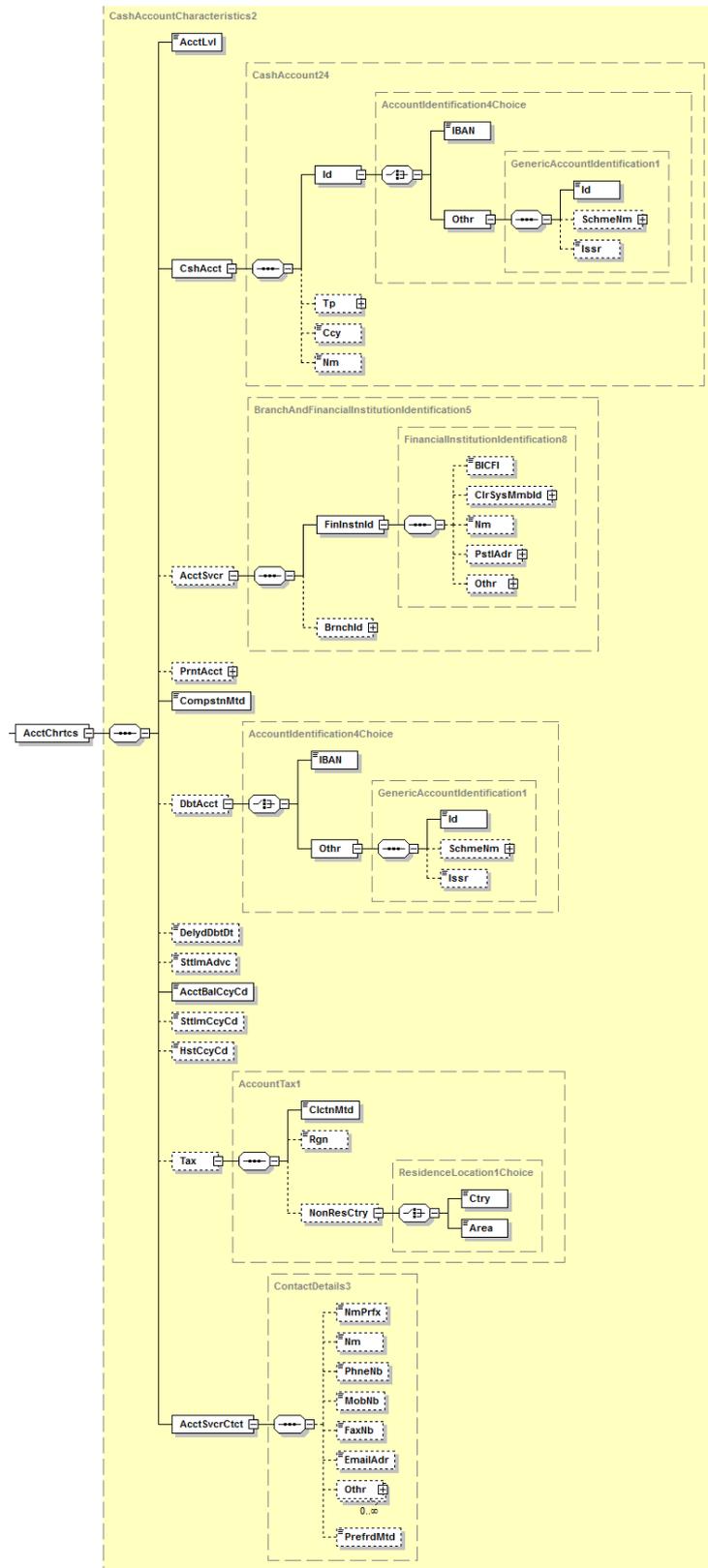


Abbildung 112: Übersicht camt.086.001.02, AcctChrtcs

**Beispiel**

```
<AcctChrtcs>
  <AcctLvl>DETL</AcctLvl>
  <CshAcct>
    <Id>
      <IBAN>DE99123456780123456789</IBAN>
    </Id>
    <Ccy>EUR</Ccy>
  </CshAcct>
  <AcctSvcr>
    <FinInstnId>
      <BICFI>BANKDEFFXXX</BICFI>
    </FinInstnId>
  </AcctSvcr>
  <CompstnMtd>DBTD</CompstnMtd>
  <AcctBalCcyCd>EUR</AcctBalCcyCd>
  <HstCcyCd>EUR</HstCcyCd>
  <Tax>
    <ClctnMtd>MTDD</ClctnMtd>
  </Tax>
  <AcctSvcrCtct>
    <Nm>DK-Bank, Berlin</Nm>
    <PhneNb>+49-30-2345567474</PhneNb>
  </AcctSvcrCtct>
</AcctChrtcs>
```

**Definition**

Alle Angaben zum Konto, auf das sich die Leistung / der Service bezieht.

**Regeln**

	Name	XML-Tag	Kar- di- nali- tät	Definition	Typ	DK- Belegungsregel
4	AccountLevel	<AcctLvl>	[1..1]	Ebene des Kontos	AccountLevel2 Code	<p>Die Standardbelegung ist <b>DETL</b> (details). In diesem Fall wird das Cash Account mit der IBAN des Leistungskontos belegt (sollte diese nicht verfügbar sein, eine sonstige Konto-ID).</p> <p>Die Codes <b>SMRY</b> (summary) und <b>INTM</b> (intermediate) können verwendet werden, um Angaben zu einer Hierarchie von Konten zu konsolidieren. Cash Account wird in diesem Fall mit dem Spitzenkonto belegt.</p> <p><b>Wichtiger Hinweis:</b> Die Angaben SMRY und INTM sind immer nur zusätzlich zu den DETL-Angaben zulässig und nicht ausschließlich.</p> <p>Postbank: Der Wert „INTM“ wird in Konzern-Reports (Eintrag SUM_1 in &lt;BIIStmt&gt;) für die Verdichtung auf einer Zwischenebene benutzt.</p>
4	CashAccount	<CshAcct>	[1..1]	Angaben zum (Leistungs-)Konto	CashAccount24	<p>Klassische Leistungen, für die Entgelte anfallen, sind konto-bezogen (CashAccount).</p> <p>Ein abweichendes Konto, auf dem die Entgelte gebucht werden, kann unter Debit Account angegeben werden.</p>

	Name	XML-Tag	Kar- di- nali- tät	Definition	Typ	DK- Belegungsregel
5	Identification	<Id>	[1..1]	Identifikation des (Leistungs-)Kontos	AccountIdentification4Choice	
6	IBAN	<IBAN>	[1..1]	International Bank Account Number (IBAN)	IBAN2007Identifier	Vorzugsweise zu belegen. Postbank: IBAN auf Kontoebene bzw. Spitzenkonto-IBAN auf GP- / KNE-Ebene
6	OtherIdentification	<Othr>	[1..1]	Kontoidentifikation nach Art eines definierten Codes oder proprietär	GenericAccountIdentification1	
7	Identification	<Id>	[1..1]	Beliebige, proprietäre Identifikation	Max34Text	Nur wenn keine IBAN verfügbar ist, kann hier eine alternative Kontobezeichnung angegeben werden.
7	SchemeName	<SchmeNm>	[0..1]	Eindeutiger Identifizierungscode des Codeschemas für eine Kontoidentifizierung	AccountSchemeName1Choice	
7	Issuer	<Issr>	[0..1]	Aussteller der Identifikation	Max35Text	
5	Type	<Tp>	[0..1]	Kontotyp		
5	Currency	<Ccy>	[0..1]	Währung des (Leistungs-)Kontos	ActiveOrHistoricCurrencyCode	Im Falle einer Belegung muss die Angabe mit <AcctBalCcyCd> (Pflichtfeld) übereinstimmen.
5	Name	<Nm>	[0..1]	Kontoname		
4	AccountServicer	<AcctSvcr>	[0..1]	Kontoführender ZDL	BranchAndFinancialInstitutionIdentification5	
5	FinancialInstitutionIdentification	<FinInstnId>	[1..1]	Identifikation des kontoführenden ZDL	FinancialInstitutionIdentification8	
6	BICFI	<BICFI>	[0..1]	Bank Identifier Code (SWIFT-Code) bzw. Kennung von Wirtschaftseinheiten (BEI)	BICFIIdentifier	Wird mit dem BIC des ZDL belegt.

	Name	XML-Tag	Kar- di- nali- tät	Definition	Typ	DK- Belegungsregel
6	ClearingSystemMemberIdentification	<ClrSysMmbld>	[0..1]	Clearing System-ID des ZDL		
6	Name	<Nm>	[0..1]	Name des ZDL		POSTBANK NDL DER DB PRIVAT- UND FIRMENKUN- DENBANK
6	PostalAddress	<PstlAdr>	[0..1]	Anschrift		
6	Other	<Othr>	[0..1]	Sonstige Identifikationsmerkmale		
5	BranchIdentification	<Brnchld>	[0..1]	Angaben zur betreffenden Niederlassung		
4	ParentAccount	<PrntAcct>	[0..1]	Übergeordnetes Konto in der Kontohierarchie		
4	CompensationMethod	<CompstnMtd>	[1..1]	Kennzeichnet, ob und wie für das Leistungskonto Entgelte zu entrichten sind.	Compensation Method1Code	Der Standardfall ist <b>DBTD</b> (debited: This account was debited for any charges or taxes due). Die übrigen ISO-Codes sind aber – je nach individueller Zahlungsmodalität – auch zulässig. Postbank: Keine Belastung des Kontos ist „ <b>NOCP</b> “. Die Kombination NOCP mit dem AccountLevel INTM bzw. SMRY kennzeichnet verdichtete Informationen in einem hierarchischen Report.
4	DebitAccount	<DbtAcct>	[0..1]	Identifikation des Kontos, auf dem die Entgelte gebucht werden	AccountIdentification4Choice	Wird belegt, wenn für die Entgeltbuchung ein vom Leistungskonto abweichendes Entgeltkonto genutzt wird.
5	IBAN	<IBAN>	[1..1]	International Bank Account Number (IBAN) des Entgeltbuchungskontos	IBAN2007Identifier	Vorzugsweise zu belegen.

	Name	XML-Tag	Kar- di- nali- tät	Definition	Typ	DK- Belegungsregel
5	OtherIdentification	<Othr>	[1..1]	Kontoidentifikation nach Art eines definierten Codes oder proprietär	GenericAccountIdentification1	
6	Identification	<Id>	[1..1]	Beliebige, proprietäre Identifikation des Entgeltbuchungskontos	Max34Text	Nur wenn keine IBAN verfügbar ist, kann hier eine alternative Kontobezeichnung angegeben werden.
6	SchemeName	<SchemeNm>	[0..1]	Eindeutiger Identifizierungscode des Codeschemas für eine Kontoidentifizierung	AccountSchemeName1Choice	
6	Issuer	<Issr>	[0..1]	Aussteller der Identifikation	Max35Text	
4	DelayedDebitDate	<DelydDbDt>	[0..1]	Datum einer nachgelagerten automatischen Entgeltbelastung		
4	SettlementAdvice	<SttlmAdv<	[0..1]	Hinweise zur Abrechnung	Max105Text	Kann mit allgemeinen Hinweisen, z.B. zur steuerlichen Anerkennung, belegt werden.
4	AccountBalanceCurrencyCode	<AcctBalCcyCd>	[1..1]	Währung des Saldos des Leistungskontos	ActiveOrHistoricCurrencyCode	Ist mit der Währung des Leistungskontos (Cash Account) zu belegen.
4	SettlementCurrencyCode	<SttlmCcyCd>	[0..1]	Währung des Abrechnungskontos	ActiveOrHistoricCurrencyCode	Angabe ist bei einem abweichenden Entgeltkonto (DbtAcct) Pflicht.
4	HostCurrencyCode	<HstCcyCd>	[0..1]	Ländeswährung des kontoführenden Instituts	ActiveOrHistoricCurrencyCode	Eine Angabe wird empfohlen.
4	Tax	<Tax>	[0..1]	Besteuerungsparameter des Kontos	AccountTax1	Diese Elementgruppe ist im Falle einer Besteuerung von Services verpflichtend zu belegen.

	Name	XML-Tag	Kar- di- nali- tät	Definition	Typ	DK- Belegungsregel
5	TaxCalculation- Method	<ClctnMtd>	[1..1]	Steuerberechnungs- methode	BillingTaxCal- culationMe- thod1Code	Sofern die Konditio- nenwährung und die Währung der Steuer- berechnung iden- tisch mit der Lan- deswährung sind, wird die Steuerbe- rechnungsmethode D (Code <b>MTDD</b> ) empfohlen, d.h. Berechnung pro Serviceposition mit allen Entgelten und Steuern in Konditio- nenwährung.
5	Region	<Rgn>	[0..1]	Steuerregion des konto- führenden Instituts	Max40Text	Eine Belegung sollte nur erfolgen, wenn der Kontoinhaber ein Gebietsfremder ist. Dann ist hier die Steuerregion des ZDL anzugeben, für Deutschland also ISO-Code „DE“. Ansonsten wird das Feld nicht belegt.
5	NonResidenceCo untry	<NonResCtr y>	[0..1]	Land des Wohn- /Firmsitzes des Kontoinhabers	ResidenceLoca tion1Choice	Eine Belegung sollte nur erfolgen, wenn der Kontoinhaber ein Gebietsfremder ist.
6	Country	<Ctry>	[0..1]	Land des Kontoinha- bers	CountryCode	ISO-Ländercode des Kontoinhabers
6	Area	<Ctry>	[0..1]	Gebietsangabe Konto- inhaber		
4	AccountServicer Contact	<AcctS- vcrCtct>	[1..1]	Kontaktdaten des kon- toführenden Instituts	ContactDetails3	Hinweis: Da dies eine Pflichtgruppe ist, muss mindes- tens ein Element belegt werden. Die Auswahl des Elements trifft der ZDL.
5	NamePrefix	<NmPrfx>	[0..1]	Namensvorsatz / Titel		
5	Name	<Nm>	[0..1]	Name		POSTBANK ND L DER DB PRIVAT- UND FIRMENKUN- DENBANK

	Name	XML-Tag	Kar- di- nali- tät	Definition	Typ	DK- Belegungsregel
5	PhoneNumber	<PhneNb>	[0..1]	Telefonnummer		
5	MobileNumber	<MobNb>	[0..1]	Mobile Telefonnummer		
5	FaxNumber	<FaxNb>	[0..1]	Faxnummer		
5	EmailAddress	<EmailAdr>	[0..1]	E-Mail-Adresse		
5	Other	<Othr>	[0..n]	Sonstige Kontaktanga- be		
5	PreferredMethod	<PrefrdMtd>	[0..1]	Bevorzugte Methode der Kontaktaufnahme		

**Beispiel: Report auf Kontoebene**

```

<AcctChrtcs>
  <AcctLvl>DETL</AcctLvl>
  <CshAcct>
    <Id>
      <IBAN>DE99100100100012345678</IBAN>
    </Id>
    <Ccy>EUR</Ccy>
  </CshAcct>
  <AcctSvcr>
    <FinInstnId>
      <BICFI>PBNKDEFF</BICFI>
      <Nm>POSTBANK NDL DER DB...</Nm>
      <Othr>
        <Id> DE811907980</Id>
        <Issr>UmsStId</Issr>
      </Othr>
    </FinInstnId>
  </AcctSvcr>
  <CompstnMtd>DBTD</CompstnMtd>
  <STTLMADVC>Nicht zur steuerlichen
  Anerkennung und Vorlage bei
  Finanzbehörden</STTLMADVC>
  <AcctBalCcyCd>EUR</AcctBalCcyCd>
  <AcctSvcrCtct>
    <Nm>POSTBANK NDL DER DB...</Nm>
  </AcctSvcrCtct>
</AcctChrtcs>

```

**... auf GP- / Konzernebene**

```

<AcctChrtcs>
  <AcctLvl>SMRY</AcctLvl>
  <CshAcct>
    <Id>
      <IBAN>DE99100100100012345678</IBAN>
    </Id>
    <Ccy>EUR</Ccy>
  </CshAcct>
  <CompstnMtd>NOCP</CompstnMtd>
  <STTLMADVC>Nicht zur steuerlichen
  Anerkennung und Vorlage bei
  Finanzbehörden</STTLMADVC>
  <AcctBalCcyCd>EUR</AcctBalCcyCd>
  <AcctSvcrCtct>
    <Nm>POSTBANK NDL DER DB...</Nm>
  </AcctSvcrCtct>
</AcctChrtcs>

```

**9.8 Currency Exchange <CcyXchg>, [0..n]**

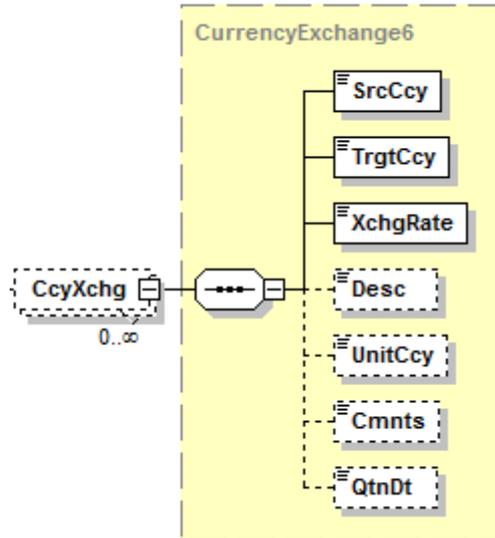


Abbildung 113: Übersicht camt.086.001.02, CcyXchg

**Beispiel**

```
<CcyXchg>
  <SrcCcy>EUR</SrcCcy>
  <TrgtCcy>USD</TrgtCcy>
  <XchgRate>1.19</XchgRate>
</CcyXchg>
```

**Definition**

Kursangaben im Falle von Währungsumrechnungen bei Entgelten.

**Regeln**

	Name	XML-Tag	Kardinalität	Definition	Typ	DK-Belegungsregel
4	SourceCurrency	<SrcCcy>	[1..1]	Ausgangswährung	ActiveOrHistoricCurrencyCode	Wird belegt mit der Konditionenwährung.
4	TargetCurrency	<TrgtCcy>	[1..1]	Zielwährung	ActiveOrHistoricCurrencyCode	Wird belegt mit der Belastungswährung.
4	ExchangeRate	<XchgRate>	[1..1]	Umrechnungskurs	BaseOneRate	
4	Description	<Desc>	[0..1]	Beschreibung		
4	UnitCurrency	<UnitCcy>	[0..1]	Bezugswährung des Wechselkurses		

	Name	XML-Tag	Kardinalität	Definition	Typ	DK-Belegungsregel
4	Comments	<Cnmts>	[0..1]	Hinweise		
4	QuotationDate	<QtnDt>	[0..1]	Datum des Wechselkurses		

**9.9 Balance <Bal>, [0..n]**

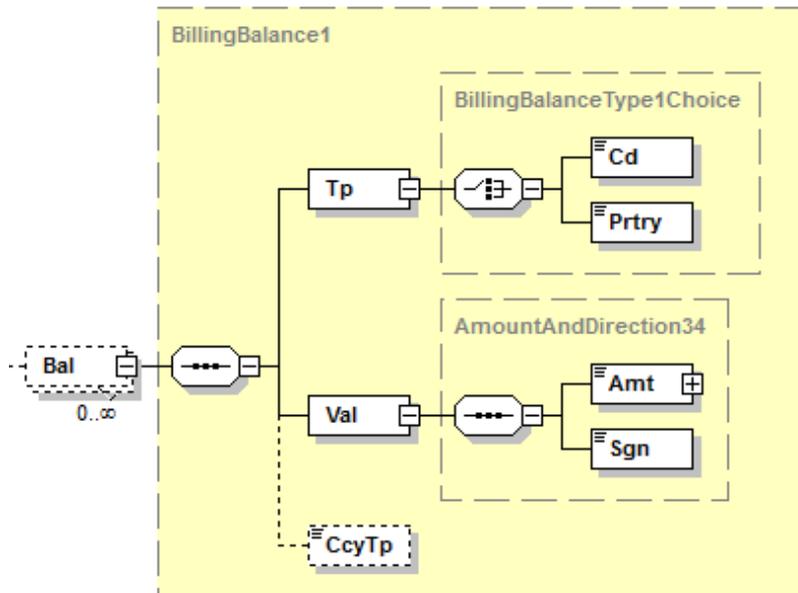


Abbildung 114: Übersicht camt.086.001.02, Bal

**Beispiel**

```

<Bal>
  <Tp>
    <Cd>LBME</Cd>
  </Tp>
  <Val>
    <Amt Ccy="EUR">23454.32</Amt>
    <Sgn>false</Sgn>
  </Val>
</Bal>
    
```

**Definition**

Alle Angaben zu Salden während der Abrechnungsperiode. Diese Elementgruppe ist (noch) nicht für Saldenbestätigungen spezifiziert.

**Regeln**

	Name	XML-Tag	Kardinalität	Definition	Typ	DK-Belegungsregel
4	Type	<Tp>	[1..1]	Saldotyp	BillingBalanceType1Choice	Es wird immer das Feld <Cd> verwendet.
5	Code	<Cd>	[1..1]	Codierte Form des Saldotyps		Standardbelegung ist <b>LBME</b> (ledger balance at the month end).
5	Proprietary	<Prtry>	[1..1]	Proprietäre Form des Saldotyps		
4	Value	<Val>	[1..1]	Saldobetrag	Siehe 9.10	
4	CurrencyType	<CcyTp>	[0..1]	Währungstyp, mit dem der Saldo dargestellt wird		Währungstyp, mit dem der Saldo angegeben wird: <b>ACCT</b> = Leistungskontowährung (Standardfall), <b>PRCG</b> = Konditionenwährung oder <b>STLM</b> = Währung des Belastungskontos.

**9.10 Darstellung von Beträgen**

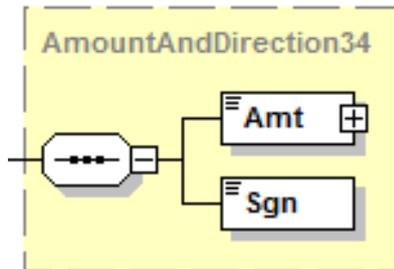


Abbildung 115: Elementstruktur für Darstellung von Beträgen

**Definition**

Grundsätzliche Darstellung von Beträgen (Entgelt- und Steuerbeträge, Salden, Kompensationsbeträge) in der Entgeltnachricht. Der Datentyp AmountAndDirection34 wird bei verschiedenen Elementen verwendet. Im Falle einer Nutzung wird auf dieses Kapitel hier verwiesen.

**Regeln**

	Name	XML-Tag	Kardinalität	Definition	Typ	DK-Belegungsregel
5	Amount	<Amt>	[1..1]	Betrag	ActiveOrHistoricCurrencyAndAmount	
5	Sign	<Sgn>	[1..1]	Vorzeichen des Betrags	PlusOrMinusIndicator	<p>Da es sich um eine Entgeltnachricht handelt, hat „true“ im Falle von <b>Steuern und Entgelten</b> immer die Bedeutung „Belastung“. Eine Erstattung wird demzufolge immer durch das Vorzeichen „false“ ausgedrückt.</p> <p>Handelt es sich bei dem Betrag um einen <b>Saldo</b>, so ist „true“ für einen positiven und „false“ für einen negativen Saldo zu verwenden.</p>

**9.11 Compensation <Compstn>, [0..n]**

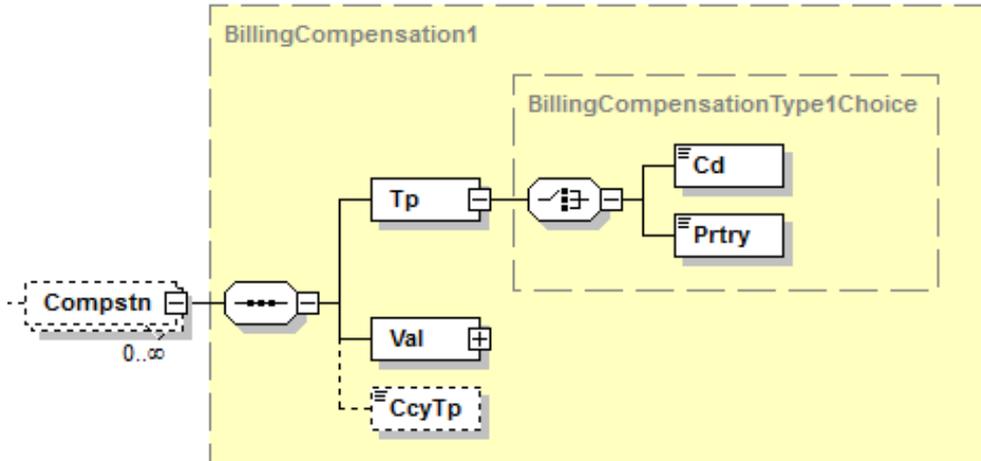


Abbildung 116: Übersicht camt.086.001.02, Compstn

**Beispiel**

```
<Compstn>
  <Tp>
    <Cd>SCBT</Cd>
  </Tp>
  <Val>
    <Amt Ccy="EUR">1304.32</Amt>
    <Sgn>true</Sgn>
  </Val>
  <CcyTp>STLM</CcyTp>
</Compstn>
```

**Definition**

Alle Angaben zu Kompensationsbeträgen und Steuern. Im Falle von Steuern im Statement muss diese Gruppe verwendet werden und wird pro Kompensationstyp (4 für die DK, s.u.) wiederholt.

Hinweis: Das Zusammenspiel aller im Statement ausgewiesenen Steuerbeträge ist in Kapitel 9.16 beschrieben.

**Regeln**

	Name	XML-Tag	Kardinalität	Definition	Typ	DK-Belegungsregel
4	Type	<Tp>	[1..1]	Art der Kompensation	BillingCompensationType1Choice	

	Name	XML-Tag	Kardinalität	Definition	Typ	DK-Belegungsregel
5	Code	<Cd>	[1..1]	Codierte Form des Kompensationstyps	ExternalBillingCompensationType1Code	<p>Falls Steuern berechnet werden, sind folgende Angaben Pflicht mit jeweils einer Wiederholung dieser Gruppe für folgende Codes:</p> <p><b>SCBT</b>= ServiceChargesDueBeforeTax =Summe aller Serviceentgelte vor Steuern</p> <p><b>TXSC</b> = TaxableServiceCharges =Summe der steuerpflichtigen Serviceentgelte (vor Steuern)</p> <p><b>TXTS</b>= TaxTotalSum = Summe der anfallenden Steuern</p> <p><b>CTND</b>= ChargesAndTaxesNetDueThisStmt =Summe der Serviceentgelte und Steuern</p> <p><b>Anmerkung:</b> Es gilt die Formel SCBT+TXTS=CTND (jedoch nur, wenn keine Währungsumrechnungen erfolgt sind).</p>
5	Proprietary	<Prtry>	[1..1]	Proprietäre Form des Kompensationstyps		
4	Value	<Val>	[1..1]	Betrag (Berechnung oder Erstattung)	Siehe 9.10	Betrag zu dem jeweiligen Kompensationstyp gehörend. Es wird empfohlen, die Angabe in Belastungswährung zu machen.

	Name	XML-Tag	Kardinalität	Definition	Typ	DK-Belegungsregel
4	CurrencyType	<CcyTp>	[0..1]	Währungstyp, mit dem der Betrag dargestellt wird	BillingCurrencyType2Code	<p>Währungstyp, mit dem der Betrag angegeben wird: <b>ACCT</b> (Leistungskontowährung), <b>PRCG</b> (Konditionenkontowährung), <b>STLM</b> (Belastungswährung) oder <b>HOST</b> (Währung des Landes, in dem das Konto geführt wird).</p> <p>Eine Belegung dieses Elements wird empfohlen (Standard: STLM).</p>

**9.12 Service <Svc>, [0..n]**

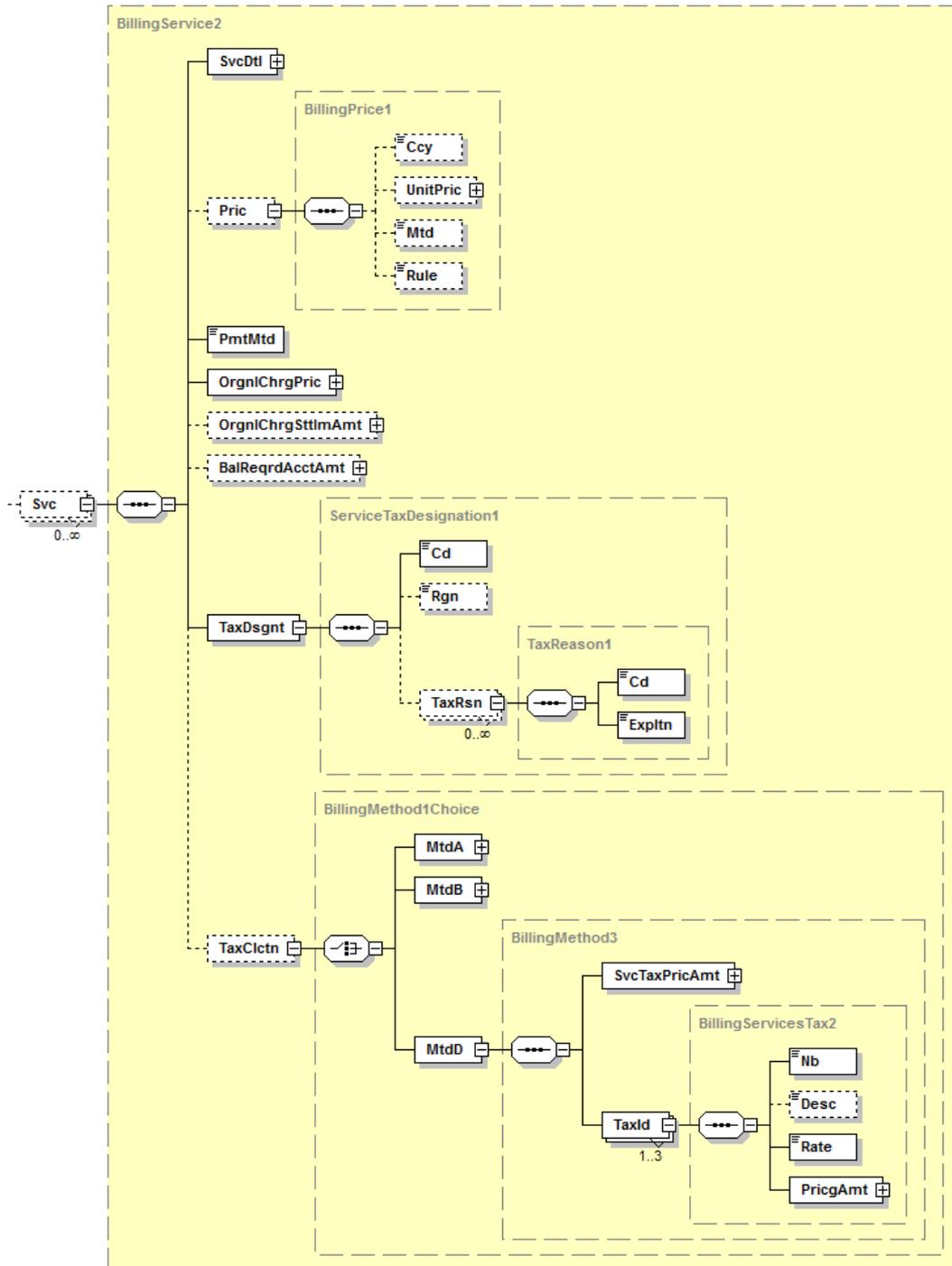


Abbildung 117: Übersicht camt.086.001.02, Svc

**Beispiel**

```
<Svc>
  <SvcDtl>   </SvcDtl>
  <Pric>
    <UnitPric>
      <Amt Ccy="EUR">0.10</Amt>
      <Sgn>true</Sgn>
    </UnitPric>
    <Mtd>UPRC</Mtd>
  </Pric>
  <PmtMtd>PVCH</PmtMtd>
  <OrgnlChrgPric>
    <Amt Ccy="EUR">30.00</Amt>
    <Sgn>true</Sgn>
  </OrgnlChrgPric>
  <TaxDsgnt>
    <Cd>TAXE</Cd>
    <Rgn>DE</Rgn>
    <TaxRsn>
      <Cd>VAT</Cd>
      <Expltn>Umsatzsteuer</Expltn>
    </TaxRsn>
  </TaxDsgnt>
  <TaxClctn>
    <MtdD>
      <SvcTaxPricAmt>
        <Amt Ccy="EUR">5.70</Amt>
        <Sgn>true</Sgn>
      </SvcTaxPricAmt>
      <TaxId>
        <Nb>VAT</Nb>
        <Rate>0.19</Rate>
        <PricgAmt>
          <Amt Ccy="EUR">5.70</Amt>
          <Sgn>true</Sgn>
        </PricgAmt>
      </TaxId>
    </MtdD>
  </TaxClctn>
</Svc>
```

**Definition**

Darstellung der erbrachten Services in der Abrechnungsperiode mit allen Detailinformationen (z. B. Serviceart, Menge, Preis, Steuern etc.).

**Regeln**

	Name	XML-Tag	Kardinalität	Definition	Typ	DK-Belegungsregel
4	ServiceDetail	<SvcDtl>	[1..1]	Details (Art und Menge) der erbrachten Leistung	Siehe 9.13	
4	Price	<Pric>	[0..1]	Preis der erbrachten Leistungseinheit	BillingPrice1	
5	Currency	<Ccy>	[0..1]	Konditionenwährung	ActiveOrHistoricCurrencyCode	Muss belegt werden, wenn Kontowährung ungleich Konditionenwährung ist.
5	UnitPrice	<UnitPric>	[0..1]	Preis pro Leistungseinheit	Siehe 9.10	Stückpreis gemäß Konditionsvereinbarung. Bei %-basierten Preisen wird hier der Prozentsatz angegeben (z.B. 0.015 für 1,5%). Promille-Preise werden mit dem entsprechenden Prozentsatz ausgewiesen (z.B. 0.002 für 2‰). Im Falle von Pauschalen kann dieses Feld auch weggelassen werden.

	Name	XML-Tag	Kardinalität	Definition	Typ	DK-Belegungsregel
5	Method	<Mtd>	[0..1]	Preisberechnungsmethode	BillingChargeMethod1Code	<p>Die Belegung ist optional - im Falle einer Verwendung sind folgende Codes zulässig:</p> <p><b>UPRC</b> (UnitPrice): Servicepreis berechnet sich aus Menge mal Preis pro Einheit</p> <p><b>BCHG</b> (BaseCharge): Hier handelt es sich um ein Grundentgelt, das zusätzlich zum Preis pro Einheit anfällt</p> <p><b>FCHG</b> (FlatCharge): Der Service wird vollkommen mengenunabhängig bepreist</p> <p><b>LPRC</b> (ListPrice): z.B. bei Staffelpreisen</p> <p><b>MCHG</b> (MinimumCharge): Mindestpreis für einen Service wurde angesetzt</p> <p><b>MXRD</b> (MaximumReduction): Maximalpreis für einen Service wurde angesetzt</p> <p><b>BBSE</b> (BalanceBased): %-Berechnung basierend auf einem Saldo oder Umsatzbetrag.</p> <p>Hinweis: Bei Verwendung von BBSE ist zusätzlich unter &lt;Rule&gt; eine der beiden Konstanten PERCENT oder PROZENT anzugeben.</p>

	Name	XML-Tag	Kardinalität	Definition	Typ	DK-Belegungsregel
5	Rule	<Rule>	[0..1]	Frei definierbare Preisregel	Max20Text	<p>Alternativ oder zusätzlich zu &lt;Mtd&gt; kann hier auch eine individuelle Preisregel angegeben werden.</p> <p>Insbesondere bei %-basierten Preisen wird hier die Konstante „PERCENT“ oder „PROZENT“ angegeben. Promillebasierte Beträge werden ebenfalls mit der o.g. Konstante ausgewiesen.</p>
4	PaymentMethod	<PmtMtd>	[1..1]	Zahlungsmethode	ServicePaymentMethod1Code	<p>Der Standardfall ist <b>PVCH</b> (Previously-Charged) und wird für die während und zum Ende der Berichtsperiode fälligen Beträge verwendet, da zum Zeitpunkt der camt.086-Bereitstellung in der Regel bereits alle berechneten Entgelte gebucht sind.</p> <p><b>FREE</b> wird nur in dem Fall verwendet, wenn die Leistung nicht bepreist wurde.</p> <p><b>Hinweis:</b> Im Falle einer Rückerstattung an den Kunden wird PVCH zusammen mit dem Vorzeichen (Sgn) „false“ bei &lt;UnitPric&gt; sowie allen anderen betreffenden Beträgsfeldern verwendet.</p>
4	OriginalCharge Price	<OrglChrgPric>	[1..1]	Original Entgeltbetrag in Preiswährung	Siehe 9.10	Entgeltbetrag ohne Steuern in Währung der vereinbarten Kondition.

	Name	XML-Tag	Kardinalität	Definition	Typ	DK-Belegungsregel
4	OriginalCharge SettlementAmount	<OrgnlChrg SttlmAmt>	[0..1]	Original Entgeltbetrag in Buchungswährung	Siehe 9.10	Entgeltbetrag ohne Steuern, aber ggf. schon nach Währungsumrechnung in Währung des Buchungskontos.
4	BalanceRequiredAccountAmount	<BalReqrAccountAmt>	[0..1]	Täglicher Durchschnittssaldo für einen Entgeltverzicht (bei US-Usance „Balance Compensable Service Charges“)		
4	TaxDesignation	<TaxDsgnt>	[1..1]	Besteuerungsangaben	ServiceTaxDesignation1	Information, ob der (Einzel-)Service steuerpflichtig ist.  Hinweis: Das Zusammenspiel aller im Statement ausgewiesenen Steuerbeträge ist in Kapitel 9.16 beschrieben.
5	Code	<Cd>	[1..1]	Code zur Steuerpflicht	ServiceTaxDesignation1Code	<b>TAXE</b> (steuerpflichtig) <b>XMPT</b> (steuerbefreit)  Der Code ZERO wird nicht verwendet.
5	Region	<Rgn>	[0..1]	Steuerregion	Max35Text	Das Element wird nur belegt, wenn <Cd> = TAXE. Dann ist hier die Steuerregion des ZDL anzugeben, für Deutschland also ISO-Code „DE“.
5	TaxReason	<TaxRsn>	[0..n]	Steuerform	TaxReason1	

	Name	XML-Tag	Kardinalität	Definition	Typ	DK-Belegungsregel
6	Code	<Cd>	[1..1]	Steuerform codiert	Max10Text	<b>VAT</b> = Umsatzsteuer / Value added tax (hier englisches Kürzel, da international bekannte Steuer) <b>KEST</b> = Kapitalertragssteuer <b>KIST</b> = Kirchensteuer <b>SOLZ</b> = Solidaritätszuschlag Weitere lokale Steuerformen sind ebenfalls möglich, aber nicht DK-weit spezifiziert.
6	Explanation	<Expltn>	[1..1]	Beschreibung zur codierten Steuerform	Max105Text	Langname zum Code, z.B. „Umsatzsteuer“ etc.
4	TaxCalculation	<TaxClctn>	[0..1]	Steuerberechnungsdetails für verschiedene Berechnungsmethoden	BillingMethod1 Choice	Sofern die Konditionenwährung und die berechneten Steuern aller Services in Landeswährung sind, wird empfohlen, <b>Methode D</b> zu verwenden (diese wird im Folgenden detailliert beschrieben). Eine Währungsumrechnung ist in diesem Falle nur erforderlich, wenn die Währung des Buchungskontos abweichend ist.
5	MtdA	<MtdA>	[1..1]	Steuerberechnungsmethode A	BillingMethod1	
5	MtdB	<MtdB>	[1..1]	Steuerberechnungsmethode B	BillingMethod2	.
5	MtdD	<MtdD>	[1..1]	Steuerberechnungsmethode D	BillingMethod3	.
6	ServiceTaxPrice Amount	<SvcTaxPric Amt>	[1..1]	Gesamtsteuerbetrag für den jeweiligen Einzelservice	Siehe 9.10	
6	TaxIdentification	<TaxId>	[1..3]	Steuerbeträge je Steuerform	BillingServicesTax2	

	Name	XML-Tag	Kardinalität	Definition	Typ	DK-Belegungsregel
7	Number	<Nb>	[1..1]	Steuerform in codierter Form	Max35Text	<b>VAT</b> = Umsatzsteuer / Value added tax (hier englisches Kürzel, da international bekannte Steuer) Weitere lokale Steuerformen sind ebenfalls möglich, aber nicht DK-weit spezifiziert.
7	Description	<Desc>	[0..1]	Beschreibung zur codierten Steuerform	Max40Text	Dieses Freitextfeld kann zur Beschreibung des Codes verwendet werden, z.B. "Umsatzsteuer".
7	Rate	<Rate>	[1..1]	Steuersatz	DecimalNumber	Ist als Dezimalzahl anzugeben (z.B. 0.19 für 19%).
7	PricingAmount	<PricgAmt>	[1..1]	Einzelsteuerbetrag der Steuerform	Siehe 9.10	Die Angabe in Landeswährung (wie in Rechnung auch anzugeben) wird empfohlen.

**9.13 Service Detail <SvcDtl>, [1..1]**

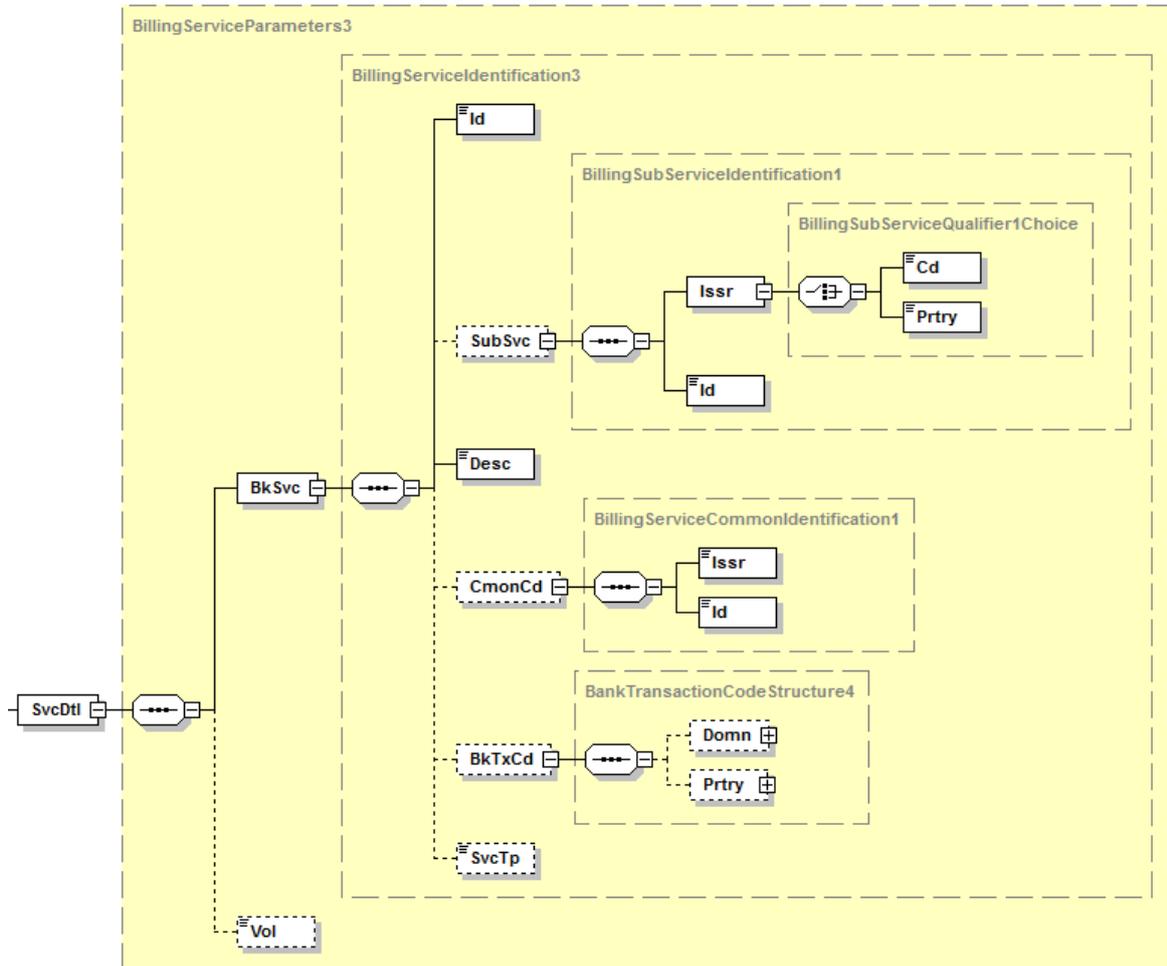


Abbildung 118: Übersicht camt.086.001.02, SvcDtl

**Beispiel**

```

<SvcDtl>
  <BkSvc>
    <Id>1000001</Id>
    <Desc>SEPA-Überweisungseingang</Desc>
    <CmonCd>
      <Issr>AFPGBL</Issr>
      <Id>EFT23001</Id>
    </CmonCd>
    <BkTxCd>
      <Domn>
        <Cd>PMNT</Cd>
        <Fmly>
          <Cd>RCDT</Cd>
          <SubFmlyCd>ESCT</SubFmlyCd>
        </Fmly>
      </Domn>
    </BkTxCd>
  </BkSvc>
  <Vol>300</Vol>
</SvcDtl>

```

**Definition**

Beschreibung (Art und Menge) des erbrachten Services.

*Hinweis: Die Angabe von Fremdentgelten über den camt.086 ist möglich, aber optional.*

**Regeln**

	Name	XML-Tag	Kardinalität	Definition	Typ	DK-Belegungsregel
5	BankService	<BkSvc>	[1..1]	Spezifikation des Services	BillingServiceIdentification3	
6	Identification	<Id>	[1..1]	Individuelle Produkt-/Entgeltkennung des ZDL	Max35Text	
6	SubService	<SubSvc>	[0..1]	Weitere Untergliederung des Services	BillingSubServiceIdentification1	Optionale Angabe, ggf. zur weiteren Detaillierung der (individuellen) ID.
7	Issuer	<Issr>	[1..1]	Herausgeber des Sub-Service-Codes	BillingSubServiceQualifier1Choice	Im Falle einer Verwendung von <SubSvc> wird empfohlen, die Auswahl <Cd> mit Belegung SEQN (sequence number) zu verwenden.

	Name	XML-Tag	Kardinalität	Definition	Typ	DK-Belegungsregel
7	Identification	<Id>	[1..1]	Kennung der Untergliederung des Services (des Sub-Services)	Max35Text	Es wird empfohlen, in diesem Element im Falle von Entgelten, die von der Betragsgröße einer Transaktion (z.B. AZV-Zahlung) abhängen, die Referenznummer der betreffenden Zahlung anzugeben.
6	Description	<Desc>	[1..1]	Klartext der individuellen Produkt-/ Entgeltkennung des ZDL	Max70Text	
6	CommonCode	<CmonCd>	[0..1]	Institutsunabhängige Kennung des Services	BillingServiceCommonIdentification1	Darstellung des Services in einer institutsunabhängigen Codierungsform. Im Falle einer Verwendung werden die AFP Global Service Codes empfohlen.
7	Issuer	<Issr>	[1..1]	Herausgeber des Codes	Max6Text	Für die AFP Global Service Codes ist hier "AFPGLB" zu verwenden.
7	Identification	<Id>	[1..1]	Codierung	Max8Text	Für die AFP Global Service Codes ist hier der 8-stellige AFP-Code anzugeben.
6	BankTransactionCode	<BkTxCd>	[0..1]	Dem Service zugrundeliegender ISO 20022 Bank Transaction Code	BankTransactionCodeStructure4	Hinweise zur Belegung dieser Struktur sind Kapitel 9.17 zu entnehmen.
7	Domain	<Domn>	[0..1]	Domäne	BankTransactionCodeStructure5	
8	Code	<Cd>	[1..1]	Code der Domäne	ExternalBankTransactionDomain1Code	
8	Family	<Fmly>	[1..1]	Spezifiziert eine Familie innerhalb einer Domäne	BankTransactionCodeStructure6	
9	Code	<Cd>	[1..1]	Code zur Spezifizierung der Familie	ExternalBankTransactionFamily1Code	

	Name	XML-Tag	Kardinalität	Definition	Typ	DK-Belegungsregel
9	SubFamilyCode	<SubFmlyCd>	[1..1]	Code zur Spezifizierung einer Unterfamilie	ExternalBankTransactionSubFamily1Code	
7	Proprietary	<Prtry>	[0..1]	Bank Transaction Code in Bank-proprietärer Form		
6	ServiceType	<SvTp>	[0..1]	ServiceTyp		
5	Volume	<Vol>	[0..1]	Menge/Volumen des erbrachten Services	DecimalNumber	<p>Angefallene Menge des gleichen Services mit demselben Preis, falls dies zählbar ist. Bei %-basierten Preisen wird hier das zugrundeliegende Umsatzvolumen angegeben.</p> <p>Im Falle von Pauschalen kann dieses Feld weggelassen oder mit 1 belegt werden.</p>

**Beispiel 1**

<Svc>

<SvcDtl>

<BkSvc>

<Id>DMCNT000111</Id>

Entgeltart

<Desc>**Z/FK beleghaft Auftrag.**</Desc>

<CmonCd>

<Issr>AFPGBL</Issr>

AFP Global Code

<Id>ACT10002</Id>

</CmonCd>

<BkTxCd>

<Domn>

<Cd>ACMT</Cd>

<Fmly>

<Cd>MDOP</Cd>

<SubFmlyCd>CHRG</SubFmlyCd>

</Fmly>

</Domn>

</BkTxCd>

</BkSvc>

<Vol>**27**</Vol>

Menge: 27 Einheiten

</SvcDtl>

<Pric>

<Ccy>EUR</Ccy>

<UnitPric>

<Amt Ccy="EUR">**0.20**</Amt>

Preis pro Einheit: 0,20 EUR

<Sgn>true</Sgn>

</UnitPric>

<Mtd>**UPRC**</Mtd>

</Pric>

<PmtMtd>PVCH</PmtMtd>

<OrgnlChrgPric>

<Amt Ccy="EUR">**5.40**</Amt>

<Sgn>true</Sgn>

</OrgnlChrgPric>

<OrgnlChrgSttlmAmt>

<Amt Ccy="EUR">**5.40**</Amt>

<Sgn>true</Sgn>

</OrgnlChrgSttlmAmt>

Preis x Menge  
= Entgeltbelastung 5,40 EUR

<TaxDsgnt>

<Cd>**XMPT**</Cd>

XMPT = steuerfreie Leistung

</TaxDsgnt>

</Svc>

**Beispiel 2**

&lt;Svc&gt;

&lt;SvcDtl&gt;

&lt;BkSvc&gt;

&lt;Id&gt;DMCNT000906&lt;/Id&gt;

&lt;Desc&gt;Vers.sp.zähler MT940SWIFT&lt;/Desc&gt;

&lt;CmonCd&gt;

&lt;Issr&gt;AFPGBL&lt;/Issr&gt;

&lt;Id&gt;ACT20005&lt;/Id&gt;

&lt;/CmonCd&gt;

&lt;BkTxCd&gt;

&lt;Domn&gt;

&lt;Cd&gt;ACMT&lt;/Cd&gt;

&lt;Fmly&gt;

&lt;Cd&gt;MDOP&lt;/Cd&gt;

&lt;SubFmlyCd&gt;CHRG&lt;/SubFmlyCd&gt;

&lt;/Fmly&gt;

&lt;/Domn&gt;

&lt;/BkTxCd&gt;

&lt;/BkSvc&gt;

&lt;Vol&gt;14&lt;/Vol&gt;

Menge: 14 Einheiten

&lt;/SvcDtl&gt;

&lt;Pric&gt;

&lt;Ccy&gt;EUR&lt;/Ccy&gt;

&lt;Mtd&gt;FCHG&lt;/Mtd&gt;

FCHG = mengenunabhängiges Festentgelt

&lt;/Pric&gt;

&lt;PmtMtd&gt;PVCH&lt;/PmtMtd&gt;

&lt;OrgnlChrgPric&gt;

&lt;Amt Ccy="EUR"&gt;10.00&lt;/Amt&gt;

&lt;Sgn&gt;&gt;true&lt;/Sgn&gt;

&lt;/OrgnlChrgPric&gt;

&lt;OrgnlChrgSttlmAmt&gt;

&lt;Amt Ccy="EUR"&gt;10.00&lt;/Amt&gt;

&lt;Sgn&gt;&gt;true&lt;/Sgn&gt;

&lt;/OrgnlChrgSttlmAmt&gt;

Pauschalentgelt 10 EUR

&lt;TaxDsgnt&gt;

&lt;Cd&gt;XMPT&lt;/Cd&gt;

XMPT = steuerfreie Leistung

&lt;/TaxDsgnt&gt;

&lt;/Svc&gt;

**Beispiel 3:**

<pre> &lt;TAXCLCTN&gt;   &lt;MTDD&gt;     &lt;SVCTAXPRICAMT&gt;       &lt;AMT&gt;2810.38&lt;/AMT&gt;       &lt;SGN&gt;&gt;true&lt;/SGN&gt;     &lt;/SVCTAXPRICAMT&gt;      &lt;TAXID&gt;        &lt;NB&gt;KeSt&lt;/NB&gt;       &lt;DESC&gt;Kapitalertragsteuer&lt;/DESC&gt;       &lt;RATE&gt;0.25000&lt;/RATE&gt;       &lt;PRICGAMT&gt;         &lt;AMT&gt;2663.87&lt;/AMT&gt;         &lt;SGN&gt;&gt;true&lt;/SGN&gt;       &lt;/PRICGAMT&gt;        &lt;NB&gt;Solz&lt;/NB&gt;       &lt;DESC&gt;Solidaritätszuschlag&lt;/DESC&gt;       &lt;RATE&gt;0.05500&lt;/RATE&gt;       &lt;PRICGAMT&gt;         &lt;AMT&gt;146.51&lt;/AMT&gt;         &lt;SGN&gt;&gt;true&lt;/SGN&gt;       &lt;/PRICGAMT&gt;      &lt;/TAXID&gt;    &lt;/MTDD&gt; &lt;/TAXCLCTN&gt; </pre>	<p>Gesamtbetrag Steuern/Abgaben auf Habenzinsen 2810.38 = 2663.87 + 146.51</p>
--	--

**9.14 Tax Region <TaxRgn>, [0..n]**

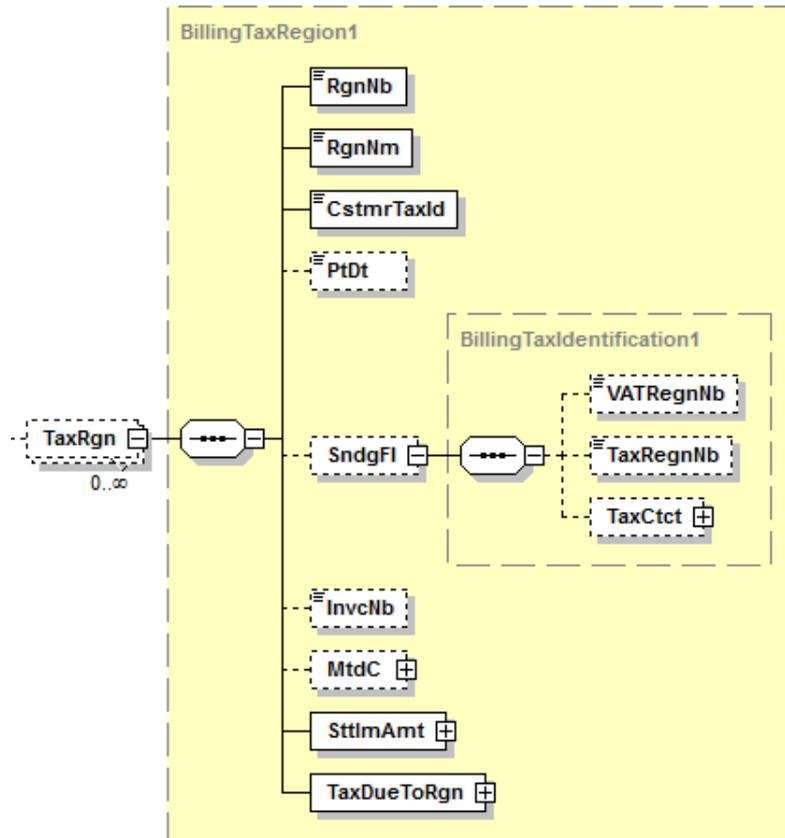


Abbildung 119: Übersicht camt.086.001.02, TaxRgn

**Beispiel**

```

TaxRgn>
  <RgnNb>DE</RgnNb>
  <RgnNm>Deutschland</RgnNm>
  <CstmrTaxId>NOTPROVIDED</CstmrTaxId>
  <PtDt>2019-09-30</PtDt>
  <SndgFI>
    <VATRegnNb>5676856456</VATRegnNb>
    <TaxRegnNb>3685738563</TaxRegnNb>
  </SndgFI>
  <InvcNb>2017-5664765</InvcNb>
  <SttlmAmt>
    <Amt Ccy="EUR">228.00</Amt>
    <Sgn>true</Sgn>
  </SttlmAmt>
  <TaxDueToRgn>
    <Amt Ccy="EUR">228.00</Amt>
    <Sgn>true</Sgn>
  </TaxDueToRgn>
</TaxRgn>

```

**Definition**

Zusammenfassung von Steuerinformationen zu einer Steuerregion zum Konto im Berichtszeitraum. Wenn es mehrere Steuerregionen gibt, wird diese Struktur entsprechend oft wiederholt. Diese Elementgruppe ist optional, wird aber verpflichtend, wenn steuerrelevante Entgelte im camt.086 abgebildet werden.

Hinweis: Das Zusammenspiel aller im Statement ausgewiesenen Steuerbeträge ist in Kapitel 9.16 beschrieben.

**Regeln**

	Name	XML-Tag	Kardinalität	Definition	Typ	DK-Belegungsregel
4	RegionNumber	<RgnNb>	[1..1]	Code für die Steuerregion	Max40Text	Für Umsatzsteuer wird in Deutschland "DE" gesetzt. Bei bundesland-spezifischen Steuern erfolgt die Belegung gemäß Liste in 0.
4	RegionName	<RgnNm>	[1..1]	Name der Steuerregion	Max40Text	„Deutschland“ (oder „Germany“) bzw. Belegung gemäß Liste in 0.
4	CustomerTaxIdentification	<CstmrTaxId>	[1..1]	Steuernummer des Kunden	Max40Text	Wenn nicht bekannt, ist <b>NOTPROVIDED</b> anzugeben.
4	PointDate	<PtDt>	[0..1]	Datum der Steuerberechnung	ISODate	Entspricht in der Regel dem Rechnungsdatum.
4	SendingFinancialInstitution	<SndgFi>	[0..1]	Steuerinformationen zum ZDL	BillingTaxIdentification1	
5	VATRegistrationNumber	<VATRegNb>	[0..1]	Umsatzsteuernummer des ZDL	Max35Text	Wird mit der USt-ID des ZDL belegt.
5	TaxRegistrationNumber	<TaxregNb>	[0..1]	Steuernummer des ZDL		Wird mit der Steuernummer des ZDL belegt, wenn in mindestens einer Wiederholung der Elementgruppe „Service“ gilt, dass <Svc><TaxDsgnt><Cd> = „TAXE“
5	TaxContact	<TaxCtct>	[0..1]	Kontaktdaten des ZDL bzgl. Steuern		

	Name	XML-Tag	Kardinalität	Definition	Typ	DK-Belegungsregel
4	InvoiceNumber	<InvcNb>	[0..1]	Rechnungsnummer	Max40Text	Sofern eine Rechnungsnummer vorliegt und eine Referenzierung des Statements auf diese Rechnungsnummer möglich ist, dann ist diese hier anzugeben.
4	MethodC	<MtdC>	[0..1]	Steuerberechnungsmethode C	BillingMethod4	Sofern die Konditionenwährung und die berechneten Steuern aller Services in Landeswährung sind, wird diese Elementgruppe nicht belegt (vergleiche dazu auch TaxCalculation in Kapitel 9.12)
4	SettlementAmount	<StlmAmt>	[1..1]	Belasteter Steuerbetrag	Siehe 9.10	Gesamtsteuerbetrag der Steuerregion in Belastungswährung.
4	TaxDueToRegion	<TaxDueToRgn>	[1..1]	Erhobener Steuerbetrag	Siehe 9.10	Gesamtsteuerbetrag der Steuerregion in Währung des Landes, das die Steuer erhebt.

**9.15 Deutsche Steuerregionen**

Deutsche Steuerregionen werden nach ISO 3166-2 codiert, d.h. beginnend mit dem Ländercode für Deutschland, gefolgt von dem Kürzel für das jeweilige Bundesland.

Deutschlandweit gleiche Steuern werden mit „DE“ gekennzeichnet (je nach Besteuerungsgrundlage auch andere Ländercodes, z.B. bei Auslandsniederlassungen des Instituts).

Steuerregion	Code
Deutschland	DE
Baden-Württemberg	DE-BW
Bayern	DE-BY
Berlin	DE-BE
Brandenburg	DE-BB
Bremen	DE-HB
Hamburg	DE-HH
Hessen	DE-HE
Mecklenburg-Vorpommern	DE-MV
Niedersachsen	DE-NI
Nordrhein-Westfalen	DE-NW
Rheinland-Pfalz	DE-RP
Saarland	DE-SL
Sachsen	DE-SN
Sachsen-Anhalt	DE-ST
Schleswig-Holstein	DE-SH
Thüringen	DE-TH

**9.16 Zusammenspiel der angegebenen Steuerbeträge**

In folgenden Elementgruppen eines Statements werden Steuerbeträge angegeben:

1. In der Wiederholung der Elementgruppe „Compensation“ <Compstn> ist bei dem Typ <Tp> = „TXTS“ (TaxTotalSum) die **Summe aller Steuern im Statement** unter Value <Val> angegeben. Eine Angabe in Belastungswährung wird empfohlen (andere Angabe aber auch möglich).
2. In jeder Wiederholung der Elementgruppe „Service“ <Svc> , die als steuerpflichtig gekennzeichnet ist (d.h. TaxDesignation ist „TAXE“), gibt es folgende Angaben:
  - a. ServiceTaxPriceAmount <SvcTaxPricAmt> kennzeichnet den **Gesamtsteuerbetrag des einzelnen Services** (in Landeswährung empfohlen)
  - b. In max. 3 Wiederholungen unter TaxIdentification PricingAmount <TaxId> <PricgAmt> ist der unter a) genannte Gesamtbetrag pro Service je **Einzelsteuer** angegeben (ebenfalls in Landeswährung empfohlen)
3. Für jede Steuerregion, die für das Statement relevant ist, gibt es eine Wiederholung der Elementgruppe TaxRegion <TaxRgn>, wo dann **für die jeweilige Steuerregion** unter SettlementAmount <StlmAmt> der Gesamtsteuerbetrag in Belastungswährung und unter TaxDueToRegion <TaxDueToRgn> der **Gesamtsteuerbetrag** in Landeswährung angegeben wird.

**Pro Statement in der camt.086-Nachricht gilt folgendes Zusammenspiel** (soweit <SvcTaxPricAmt> in Landeswährung angegeben ist; andernfalls sind entsprechende Währungsumrechnungen notwendig, die Formel gilt jedoch grundsätzlich weiterhin):

<Compstn><Val> (für die Wiederholung mit <Tp> = TXTS) =

$$\sum_{\langle Svc \rangle} \langle SvcTaxPricAmt \rangle = \sum_{\langle Svc \rangle} \left( \sum_{\langle TaxId \rangle} \langle PricgAmt \rangle \right) = \sum_{\langle TaxRgn \rangle} \langle TaxDueToRgn \rangle$$

**9.17 Entgeltkennungen**

Dieses Kapitel enthält eine Auswahl von häufig verwendeten Services und deren zugrunde liegenden ISO 20022 Bank Transaction Codes. In der camt.086-Nachricht werden diese „Tripel“ immer für das Entgelt für den jeweiligen Service verwendet.

Die vollständigen Codelisten mit den zulässigen Kombinationen für ISO Domain, Family und Sub-Family befinden sich unter [https://www.iso20022.org/external\\_code\\_list.page](https://www.iso20022.org/external_code_list.page) bzw. in Anhang 1 dieses Dokuments (separates Dokument).

	Entgelt für ...	BTC-Tripel (Domain/Family/Subfamily)					
1	Habenbuchung	ACMT	MCOP	OTHR	Account Management	Miscellaneous Credit Operations	Other
2	Kontoführung allgemein	ACMT	MDOP	CHRG	Account Management	Miscellaneous Debit Operations	Charges (Generic)
3	Sollbuchung	ACMT	MDOP	OTHR	Account Management	Miscellaneous Debit Operations	Other
4	Kontoabschluss	ACMT	OPCL	ACCC	Account Management	Opening & Closing	Account Closing
5	Cash Concentrating	CAMT	CAPL	OTHR	Cash Management	Cash Pooling	Other
6	Cash Management Reporting	CAMT	MDOP	CHRG	Cash Management	Miscellaneous Debit Operations	Charges (Generic)
7	Kreditkosten	LDAS	MDOP	CHRG	Loans, Deposits & Syndications	Miscellaneous Debit Operations	Charges (Generic)
8	Bargeldeinzahlungen (Schalter)	PMNT	CNTR	BCDP	Payments	Counter Transactions	Branch Deposit
9	Bargeldeinzahlungen (Automat)	PMNT	CCRD	CDPT	Payments	Customer Card Transactions	Cash Deposit
10	Bargeldauszahlungen (Schalter)	PMNT	CNTR	BCWD	Payments	Counter Transactions	Branch Withdrawal
11	Bargeldauszahlungen (Automat)	PMNT	CCRD	CWDL	Payments	Customer Card Transactions	Cash Withdrawal
12	Kontoübertrag eigenes Haus (Ausgang)	PMNT	ICDT	BOOK	Payments	Issued Credit Transfers	Internal Book Transfer
13	Konzernübertrag (Ausgang)	PMNT	ICCN	ICCT	Payments	Issued Cash Concentration Transactions	Intra Company Transfer
14	SEPA-Überweisung (Ausgang)	PMNT	ICDT	ESCT	Payments	Issued Credit Transfers	SEPA Credit Transfer
15	Spezielle Services im Überweisungsausgang	PMNT	ICDT	OTHR	Payments	Issued Credit Transfers	Other

	Entgelt für ...	BTC-Tripel (Do- main/Family/Subfamily)					
16	Überweisungsrückruf	PMNT	ICDT	RPCR	Payments	Issued Credit Trans- fers	Reversal Due To Payment Cancellation Request
17	Überweisung mit taggleicher Gut- schriftsvaluta (Ausgang)	PMNT	ICDT	SDVA	Payments	Issued Credit Trans- fers	Same Day Value Credit Transfer
18	Dauerauftrags- ausführung	PMNT	ICDT	STDO	Payments	Issued Credit Trans- fers	Standing Or- der
19	AZV-Überweisung (Ausgang)	PMNT	ICDT	XBCT	Payments	Issued Credit Trans- fers	Cross-Border Credit Transfer
20	Scheckzahlung	PMNT	ICHQ	CCHQ	Payments	Issued Cheques	Cheque
21	Scheckausstellung	PMNT	ICHQ	OTHR	Payments	Issued Cheques	Other
22	SEPA-Firmenlast- schrifteinreichung	PMNT	IDDT	BBDD	Payments	Issued Direct Debits	SEPA B2B Direct Debit
23	SEPA-Basislast- schrifteinreichung	PMNT	IDDT	ESDD	Payments	Issued Direct Debits	SEPA Core Direct Debit
24	Rücklastschrift (Fremdentgelt)	PMNT	IDDT	FEES	Payments	Issued Direct Debits	Fees (Generic)
25	Lastschrift Rückruf	PMNT	IDDT	RCDD	Payments	Issued Direct Debits	Reversal Due To Payment Cancellation Request
26	Rücklastschrift (Eigenentgelt)	PMNT	IDDT	UPDD	Payments	Issued Direct Debits	Reversal Due To Return/ Unpaid Direct Debit
27	Avis Über- weisungseingang	PMNT	RCDT	OTHR	Payments	Received Credit Transfers	Other
28	Spezielle ZV-Services	PMNT	MDOP	OTHR	Payments	Miscellaneous Debit Operations	Other
29	Konzernübertrag (Eingang)	PMNT	RCCN	ICCT	Payments	Received Cash Concentration Transactions	Intra Company Transfer
30	SEPA-Überweisungs- eingang	PMNT	RCDT	ESCT	Payments	Received Credit Transfers	SEPA Credit Transfer
31	Überweisungs- eingang (Fremd- entgelt)	PMNT	RCDT	FEES	Payments	Received Credit Transfers	Fees (Generic)
32	AZV-Überweisungs- eingang	PMNT	RCDT	XBCT	Payments	Received Credit Transfers	Cross-Border Credit Transfer

	Entgelt für ...	BTC-Tripel (Do- main/Family/Subfamily)					
33	Scheckeinreichung	PMNT	RCHQ	URCQ	Payments	Received Cheques	Cheque Under Reserve
34	Rückscheck (Sollbuchung)	PMNT	RCHQ	UPCQ	Payments	Received Cheques	Unpaid Cheque
35	SEPA-Firmenlastschrifteinlösung	PMNT	RDDT	BBDD	Payments	Received Direct Debits	SEPA B2B Direct Debit
36	SEPA-Basislastschrifteinlösung	PMNT	RDDT	ESDD	Payments	Received Direct Debits	SEPA Core Direct Debit
37	Spezielle Lastschrifteinlösungsservices	PMNT	RDDT	OTHR	Payments	Received Direct Debits	Other



## **Anlage 3**

**der Schnittstellenspezifikation für die Datenfernübertragung  
zwischen Kunde und Kreditinstitut gemäß DFÜ-Abkommen**

**„Spezifikation der Datenformate“ Version 3.5**

**Anhang 1**

**Mapping GVC auf**

**Bank Transaction Codes (BTC)**

**Stand 11.21**

GVC	Geschäftsvorfallbezeichnung	D/C	ISO Domain-Code	ISO Family-Code	ISO Sub-Family-Code	Description of Domain	Description of Family	Description of SubFamily	Kommentar
-----	-----------------------------	-----	-----------------	-----------------	---------------------	-----------------------	-----------------------	--------------------------	-----------

0XX und 100	Zahlungsverkehr in Euro innerhalb der EU und des EWR								
006	Kreditkartenabrechnung	D	PMNT	CCRD	POSC	Payments	Customer Card Transactions	Credit Card Payment	Als nicht rückgebbare Belastung bei Buchung durch das kartenausgebende Institut.
058	Bank-an-Bank-Zahlung (Überweisungsgutschrift)	C	PMNT	RCDT	FICT	Payments	Received Credit Transfers	Financial Institution Credit Transfer	
072	Wechseleinreichung	C	PMNT	DRFT	STLR	Payments	Drafts	Settlement Under Reserve	gleiches Mapping wie GVC 217 - GVC 217 ist zu bevorzugen, d.h. 072 hat nur Bestandsschutz
073	Wechsel	D	PMNT	DRFT	STAM	Payments	Drafts	Settlement At Maturity	gleiches Mapping wie GVC 216/217 - GVC 216/217 sind zu bevorzugen- d.h. 073 hat nur Bestandsschutz
079	Sammler	C	PMNT	MCOP	OTHR	Payments	Miscellaneous Credit Operations	Other	Individuell gebildete Sammelpositionen
079	Sammler	D	PMNT	MDOP	OTHR	Payments	Miscellaneous Debit Operations	Other	Individuell gebildete Sammelpositionen
082	Einzahlungen	C	PMNT	CNTR	CDPT	Payments	Counter Transactions	Cash Deposit	
083	Auszahlungen	D	PMNT	CNTR	CWDL	Payments	Counter Transactions	Cash Withdrawal	
084	Online-Einzugsauftrag	D	PMNT	RDDT	OODD	Payments	Received Direct Debits	One-Off Direct Debit	Wird verwendet für folgende ISO-Codes aus dem Feld "Purpose": ECPG und ECPU. Die Belegung des Feldes "Category Purpose" wird ignoriert.
087	Eilüberweisung	D	PMNT	ICDT	SDVA	Payments	Issued Credit Transfers	Same Day Value Credit Transfer	
088	Überweisungsgutschrift mit Festvaluta	C	PMNT	RCDT	SDVA	Payments	Received Credit Transfers	Same Day Value Credit Transfer	
093	Diskont-Wechsel	C	PMNT	DRFT	DDFT	Payments	Drafts	Discounted Draft	
095	Aval (Inland)	C	TRAD	GUAR	OTHR	Trade Services	Guarantees	Other	gleiches Mapping wie GVC 205 - GVC 205 ist zu bevorzugen - d.h. 095 hat nur Bestandsschutz
095	Aval (Inland)	D	TRAD	GUAR	OTHR	Trade Services	Guarantees	Other	
098	GeldKarte: Sammelgutschrift für Händler	C	PMNT	MCRD	SMCD	Payments	Merchant Card Transactions	Smart-Card Payment	

GVC	Geschäftsvorfallbezeichnung	D/C	ISO Domain-Code	ISO Family-Code	ISO Sub-Family-Code	Description of Domain	Description of Family	Description of SubFamily	Kommentar
-----	-----------------------------	-----	-----------------	-----------------	---------------------	-----------------------	-----------------------	--------------------------	-----------

101	Inhaberscheck	D	PMNT	ICHQ	CCHQ	Payments	Issued Cheques	Cheque	XML Scheck-Clearing - PurposeCode BCDM, falls aus dem Ausland: PurposeCode BCFG
102	Orderscheck	D	PMNT	ICHQ	ORCQ	Payments	Issued Cheques	Order Cheque	XML Scheck-Clearing - PurposeCode OCDM, falls aus dem Ausland: PurposeCode OCFG
103	Reisescheck	D	PMNT	ICHQ	CCHQ	Payments	Issued Cheques	Cheque	XML Scheck-Clearing - PurposeCode TRVC
104	SEPA Direct Debit (Einzelbuchung-Soll, B2B)	D	PMNT	RDDT	BBDD	Payments	Received Direct Debits	SEPA B2B Direct Debit	
105	SEPA Direct Debit (Einzelbuchung-Soll, Core)	D	PMNT	RDDT	ESDD	Payments	Received Direct Debits	SEPA Core Direct Debit	
106	SEPA Cards Clearing (Einzelbuchung-Soll)	D	PMNT	CCRD	CWDL	Payments	Customer Card Transactions	Cash Withdrawal	PurposeCode CDCD und CDCS
106	SEPA Cards Clearing (Einzelbuchung-Soll)	D	PMNT	CCRD	SMRT	Payments	Customer Card Transactions	Smart-Card Payment	PurposeCode ETUP
106	SEPA Cards Clearing (Einzelbuchung-Soll)	D	PMNT	CCRD	POSD	Payments	Customer Card Transactions	Point-of-Sale (POS) Payment - Debit Card	PurposeCode IDCP, CDDP, DCRD, CDCB und CDQC
106	SEPA Cards Clearing (Einzelbuchung-Soll)	D	PMNT	MCRD	CHRG	Payments	Merchant Card Transactions	Charges (Generic)	PurposeCode FCOL
106	SEPA Cards Clearing (Einzelbuchung-Soll)	D	PMNT	CCRD	OTHR	Payments	Customer Card Transactions	Other	PurposeCode MTUP
107	SEPA Direct Debit (Einzelbuchung-Soll, mittels Karte am Point of Sale generierte Lastschrift)	D	PMNT	CCRD	OTHR	Payments	Customer Card Transactions	Other	PurposeCode CGDD
108	SEPA Direct Debit (Soll, Rückbelastung, B2B)	D	PMNT	IDDT	UPDD	Payments	Issued Direct Debits	Reversal Due To Return/Unpaid Direct Debit	Betrifft Rejects, Return, Refunds; gilt auch für sortenreine Sammler
109	SEPA Direct Debit (Soll, Rückbelastung, Core)	D	PMNT	IDDT	UPDD	Payments	Issued Direct Debits	Reversal Due To Return/Unpaid Direct Debit	Betrifft Rejects, Return, Refunds; Gilt auch für sortenreine Sammler
110	SEPA Cards Clearing (Soll, Rückbelastung)	D	PMNT	MCRD	UPCT	Payments	Merchant Card Transactions	Unpaid Card Transaction	
111	Rückrechnung von Schecks	D	PMNT	ICHQ	UPCQ	Payments	Issued Cheques	Unpaid Cheque	XML Scheck-Clearing
112	Zahlungsanweisung zur Verrechnung	D	PMNT	ICHQ	OTHR	Payments	Issued Cheques	Other	XML Scheck-Clearing - PurposeCode DSMT
112	Rückrechnung Zahlungsanweisung zur Verrechnung	C	PMNT	RCHQ	OTHR	Payments	Received Cheques	Other	XML Scheck-Clearing - PurposeCode DSMT
116	SEPA Credit Transfer (Einzelbuchung-Soll)	D	PMNT	ICDT	ESCT	Payments	Issued Credit Transfers	SEPA Credit Transfer	gleiches Mapping wie GVC 177 (Unterscheidung nicht notwendig)
117	SEPA Credit Transfer (Dauerauftrag-Soll)	D	PMNT	ICDT	STDO	Payments	Issued Credit Transfers	Standing Order	PurposeCode RINP

GVC	Geschäftsvorfallbezeichnung	D/C	ISO Domain-Code	ISO Family-Code	ISO Sub-Family-Code	Description of Domain	Description of Family	Description of SubFamily	Kommentar
-----	-----------------------------	-----	-----------------	-----------------	---------------------	-----------------------	-----------------------	--------------------------	-----------

118	SEPA Credit Transfer Instant (Einzelbuchung-Soll)	D	PMNT	IRCT	ESCT	Payments	Issued Real-Time Credit Transfers	SEPA Credit Transfer	Zur Kennzeichnung von fachlichen Informationen können hier auch SubFamily-Codes wie z.B. SALA (Gehalt), angegeben werden.
119	SEPA Credit Transfer (Einzelbuchung-Soll, Spende)	D	PMNT	ICDT	ESCT	Payments	Issued Credit Transfers	SEPA Credit Transfer	PurposeCode CHAR
122	Währungsscheck auf Euro	D	PMNT	ICHQ	CCHQ	Payments	Issued Cheques	Cheque	XML Scheck-Clearing - PurposeCode MCDM, falls aus dem Ausland: PurposeCode MCFG
152	SEPA Dauerauftragsgutschrift	C	PMNT	RCDT	STDO	Payments	Received Credit Transfers	Standing Order	PurposeCode RINP
153	SEPA Credit Transfer (Einzelbuchung-Haben, Lohn-, Gehalts-, Rentengutschrift)	C	PMNT	RCDT	SALA	Payments	Received Credit Transfers	Payroll/Salary Payment	PurposeCode BONU, PENS, SALA, PAYR, SPSP
154	SEPA Credit Transfer (Einzelbuchung-Haben, Vermögenswirksame Leistungen)	C	PMNT	RCDT	ESCT	Payments	Received Credit Transfers	SEPA Credit Transfer	PurposeCode CBFF
155	SEPA Credit Transfer (Einzelbuchung-Haben, Altersvermögenswirksame Leistungen)	C	PMNT	RCDT	ESCT	Payments	Received Credit Transfers	SEPA Credit Transfer	PurposeCode CBFR
156	SEPA Credit Transfer (Einzelbuchung-Haben, Überweisung öffentlicher Kassen)	C	PMNT	RCDT	ESCT	Payments	Received Credit Transfers	SEPA Credit Transfer	PurposeCode GOVT, SSBE, BENE
157	SEPA Credit Transfer Instant (Einzelbuchung-Haben, Lohn-, Gehalts-, Rentengutschrift)	C	PMNT	RRCT	SALA	Payments	Received Real-Time Credit Transfers	Payroll/Salary Payment	PurposeCode BONU, PENS, SALA, PAYR, SPSP
159	SEPA Credit Transfer Rückbuchung (resultierend aus unanbringlicher Überweisung oder Rückruf)	C	PMNT	ICDT	RRTN	Payments	Issued Credit Transfers	Reversal Due To Payment Return	Gilt auch für sortenreine Sammler
159	SEPA Credit Transfer Rückbuchung (resultierend aus unanbringlicher Überweisung oder Rückruf)	D	PMNT	RCDT	RRTN	Payments	Received Credit Transfers	Reversal Due To Payment Return	
160	SEPA Credit Transfer Instant Rückbuchung (resultierend aus unanbringlicher Überweisung oder Rückruf)	C	PMNT	IRCT	RRTN	Payments	Issued Real-Time Credit Transfers	Reversal Due To Payment Return	
160	SEPA Credit Transfer Instant Rückbuchung (resultierend aus unanbringlicher Überweisung oder Rückruf)	D	PMNT	RRCT	RRTN	Payments	Received Real-Time Credit Transfers	Reversal Due To Payment Return	
161	SEPA Credit Transfer Instant (Einzelbuchung-Haben, Vermögenswirksame Leistungen)	C	PMNT	RRCT	ESCT	Payments	Received Real-Time Credit Transfers	SEPA Credit Transfer	PurposeCode CBFF
162	SEPA Credit Transfer Instant (Einzelbuchung-Haben, Altersvermögenswirksame Leistungen)	C	PMNT	RRCT	ESCT	Payments	Received Real-Time Credit Transfers	SEPA Credit Transfer	PurposeCode CBFR

GVC	Geschäftsvorfallbezeichnung	D/C	ISO Domain-Code	ISO Family-Code	ISO Sub-Family-Code	Description of Domain	Description of Family	Description of SubFamily	Kommentar
-----	-----------------------------	-----	-----------------	-----------------	---------------------	-----------------------	-----------------------	--------------------------	-----------

163	SEPA Credit Transfer Instant (Einzelbuchung-Haben, Überweisung öffentlicher Kassen)	C	PMNT	RRCT	ESCT	Payments	Received Real-Time Credit Transfers	SEPA Credit Transfer	PurposeCode GOVT, SSBE, BENE
164	SEPA Credit Transfer Instant (Einzelbuchung-Haben, Überweisung mit prüfziffergesicherten Referenzdaten (RF))	C	PMNT	RRCT	ESCT	Payments	Received Real-Time Credit Transfers	SEPA Credit Transfer	PurposeCode IVPT
165	SEPA Credit Transfer Instant (Einzelbuchung-Haben, Spende)	C	PMNT	RRCT	ESCT	Payments	Received Real-Time Credit Transfers	SEPA Credit Transfer	PurposeCode CHAR
166	SEPA Credit Transfer (Einzelbuchung-Haben)	C	PMNT	RCDT	ESCT	Payments	Received Credit Transfers	SEPA Credit Transfer	
167	SEPA Credit Transfer (Einzelbuchung-Haben, Überweisung mit prüfziffergesicherten Referenzdaten (RF))	C	PMNT	RCDT	ESCT	Payments	Received Credit Transfers	SEPA Credit Transfer	PurposeCode IVPT
168	SEPA Credit Transfer Instant (Einzelbuchung-Haben)	C	PMNT	RRCT	ESCT	Payments	Received Real-Time Credit Transfers	SEPA Credit Transfer	Zur Kennzeichnung von fachlichen Informationen können hier auch Subfamily-Codes angegeben werden, soweit dafür kein explizites Mapping definiert ist (wie z.B. bei SALA der Fall)
169	SEPA Credit Transfer (Einzelbuchung-Haben, Spende)	C	PMNT	RCDT	ESCT	Payments	Received Credit Transfers	SEPA Credit Transfer	PurposeCode CHAR
170	Gutschrift aus Scheckeinreichung	C	PMNT	RCHQ	URCQ	Payments	Received Cheques	Cheque Under Reserve	XML Scheck Clearing
171	SEPA Direct Debit Einreichung (Einzelbuchung-Haben, Core)	C	PMNT	IDDT	ESDD	Payments	Issued Direct Debits	SEPA Core Direct Debit	
174	SEPA Direct Debit (Einzelbuchung-Haben, B2B)	C	PMNT	IDDT	BBDD	Payments	Issued Direct Debits	SEPA B2B Direct Debit	
177	SEPA Credit Transfer Online (Einzelbuchung-Soll)	D	PMNT	ICDT	ESCT	Payments	Issued Credit Transfers	SEPA Credit Transfer	gleiches Mapping wie GVC 116 (Unterscheidung nicht notwendig)
181	SEPA Direct Debit (Haben Wiedergutschrift, Core)	C	PMNT	RDDT	UPDD	Payments	Received Direct Debits	Reversal Due To Return/Unpaid Direct Debit	
182	SEPA Card Clearing (Haben Wiedergutschrift)	C	PMNT	CCRD	RIMB	Payments	Customer Card Transactions	Reimbursement (Generic)	
183	Scheckrückgabe (Habenbuchung)	C	PMNT	RCHQ	UPCQ	Payments	Received Cheques	Unpaid Cheque	
184	SEPA Direct Debit (Haben Wiedergutschrift, B2B)	C	PMNT	RDDT	UPDD	Payments	Received Direct Debits	Reversal Due To Return/Unpaid Direct Debit	
185	Scheckbelastung (Sammler, Soll)	D	PMNT	ICHQ	CCHQ	Payments	Issued Cheques	Cheque	
188	reserviert für: SEPA Credit Transfer Instant (Sammler-Soll)	D	PMNT	IRCT	ESCT	Payments	Issued Real-Time Credit Transfers	SEPA Credit Transfer	
189	SEPA Credit Transfer Instant (Sammler-Haben)	C	PMNT	RRCT	ESCT	Payments	Received Real-Time	SEPA Credit Transfer	

GVC	Geschäftsvorfallbezeichnung	D/C	ISO Domain-Code	ISO Family-Code	ISO Sub-Family-Code	Description of Domain	Description of Family	Description of SubFamily	Kommentar
-----	-----------------------------	-----	-----------------	-----------------	---------------------	-----------------------	-----------------------	--------------------------	-----------

							Credit Transfers		
190	SEPA Card Clearing (Sammler-Soll)	D	PMNT	CCRD	OTHR	Payments	Customer Card Transactions	Other	
191	SEPA Credit Transfer (Sammler-Soll)	D	PMNT	ICDT	ESCT	Payments	Issued Credit Transfers	SEPA Credit Transfer	
192	SEPA Direct Debit (Sammler-Haben, Core)	C	PMNT	IDDT	ESDD	Payments	Issued Direct Debits	SEPA Core Direct Debit	
193	SEPA Direct Debit (Soll, Reversal)	D	PMNT	IDDT	RCDD	Payments	Issued Direct Debits	Reversal Due To Payment Cancellation Request	Gilt auch für sortenreine Sammler
194	SEPA Credit Transfer (Sammler-Haben)	C	PMNT	RCDT	ESCT	Payments	Received Credit Transfers	SEPA Credit Transfer	
195	SEPA Direct Debit (Sammler-Soll, Core)	D	PMNT	RDDT	ESDD	Payments	Received Direct Debits	SEPA Core Direct Debit	
196	SEPA Direct Debit (Sammler-Haben, B2B)	C	PMNT	IDDT	BBDD	Payments	Issued Direct Debits	SEPA B2B Direct Debit	
197	SEPA Direct Debit (Sammler-Soll, B2B)	D	PMNT	RDDT	BBDD	Payments	Received Direct Debits	SEPA B2B Direct Debit	
198	SEPA Card Clearing (Sammler-Haben)	C	PMNT	MCRD	POSP	Payments	Merchant Card Transactions	Point-of-Sale (POS) Payment	
199	SEPA Card Clearing (Soll, Reversal)	D	PMNT	MCRD	DAJT	Payments	Merchant Card Transactions	Debit Adjustments (Generic)	
2XX	Auslandsgeschäft / Auslandszahlungsverkehr								
201	Zahlungsauftrag	D	PMNT	ICDT	XBCT	Payments	Issued Credit Transfers	Cross-Border Credit Transfer	Für beleghaft erteilte Aufträge (Z1) Hinweis: gleiches Mapping wie GVC 210 (Bestandsschutz)
202	Zahlungseingang Ausland	C	PMNT	RCDT	XBCT	Payments	Received Credit Transfers	Cross-Border Credit Transfer	Hinweis: gleiches Mapping wie GVC 206
201	Zahlungsauftrag Gehalt	D	PMNT	ICDT	XBSA	Payments	Issued Credit Transfers	Cross-Border Payroll/Salary Payment	Gehaltszahlung in das Ausland
202	Zahlungseingang Ausland Gehalt	C	PMNT	RCDT	XBSA	Payments	Received Credit Transfers	Cross-Border Payroll/Salary Payment	Gehaltszahlung aus dem Ausland
201	Rückgabe Zahlungseingang	D	PMNT	RCDT	XRTN	Payments	Received Credit Transfers	Cross Border Reversal Due to Payment Return	Neuer ISO-SubFamilyCode XRTN (wird Anfang 2021 publiziert)
202	Wiedergutschrift AZV Zahlung	C	PMNT	ICDT	XRTN	Payments	Issued Credit Transfers	Cross Border Reversal Due to Payment Return	Neuer ISO-SubFamilyCode XRTN (wird Anfang 2021 publiziert)
203	Inkasso	C	TRAD	CLNC	OTHR	Trade Services	Clean Collection	Other	
203	Inkasso	D	TRAD	CLNC	OTHR	Trade Services	Clean Collection	Other	

GVC	Geschäftsvorfallbezeichnung	D/C	ISO Domain-Code	ISO Family-Code	ISO Sub-Family-Code	Description of Domain	Description of Family	Description of SubFamily	Kommentar
-----	-----------------------------	-----	-----------------	-----------------	---------------------	-----------------------	-----------------------	--------------------------	-----------

	Akkreditiv	C	TRAD	204	OTHR	Trade Services	Documentary Credit	Other	GVC 219 zu präferieren
204	Akkreditiv	D	TRAD	DCCT	OTHR	Trade Services	Documentary Credit	Other	GVC 218 zu präferieren
205	Aval	C	TRAD	GUAR	OTHR	Trade Services	Guarantees	Other	Aval-Ausbuchung - gleiches Mapping wie GVC 205 - GVC 205 ist zu bevorzugen - d.h. 095 hat nur Bestandsschutz
205	Aval	D	TRAD	GUAR	OTHR	Trade Services	Guarantees	Other	Aval-Einbuchung
206	Auslandsüberweisung	C	PMNT	RCDT	XBCT	Payments	Received Credit Transfers	Cross-Border Credit Transfer	Hinweis: gleiches Mapping wie GVC 202
208	Rembourse	C	TRAD	MCOP	RIMB	Trade Services	Miscellaneous Credit Operations	Reimbursement (Generic)	
208	Rembourse	D	TRAD	MDOP	RIMB	Trade Services	Miscellaneous Debit Operations	Reimbursement (Generic)	
209	Zahlung per Scheck	D	PMNT	ICHQ	CCCH	Payments	Issued Cheques	Certified Customer Cheque	
210	Zahlung über elektronische Medien	D	PMNT	ICDT	XBCT	Payments	Issued Credit Transfers	Cross-Border Credit Transfer	Hinweis: gleiches Mapping wie GVC 201 (Bestandsschutz)
212	Dauerauftrag	D	PMNT	ICDT	XBST	Payments	Issued Credit Transfers	Cross-Border Standing Order	
213	Lastschrift-Einzug aus dem Ausland	D	PMNT	RDDT	XBDD	Payments	Received Direct Debits	Cross-Border Direct Debit	Nicht SEPA
214	Dokumenten-Inkasso (Import)	D	TRAD	DOCC	OTHR	Trade Services	Documentary Collection	Other	
215	Dokumenten-Inkasso (Export)	C	TRAD	DOCC	OTHR	Trade Services	Documentary Collection	Other	
216	Wechsel-Inkasso (Import)	D	PMNT	DRFT	STAM	Payments	Drafts	Settlement At Maturity	
217	Wechsel-Inkasso (Export)	C	PMNT	DRFT	STAM	Payments	Drafts	Settlement At Maturity	
217	Wechsel-Inkasso (Export)	C	PMNT	DRFT	STLR	Payments	Drafts	Settlement Under Reserve	
218	Import-Akkreditiv	D	TRAD	DCCT	SOSI	Trade Services	Documentary Credit	Settlement Of Sight Import Document	
219	Export-Akkreditiv	C	TRAD	DCCT	SOSE	Trade Services	Documentary Credit	Settlement Of Sight Export Document	
220	Gutschrift E.v. eines Auslands-Schecks	C	PMNT	RCHQ	XRCQ	Payments	Received Cheques	Foreign Cheque Under Reserve	
221	Gutschrift Auslands-Scheck-Inkasso	C	PMNT	RCHQ	XBCQ	Payments	Received Cheques	Foreign Cheque	
222	Belastung Auslands-Scheck	D	PMNT	ICHQ	XBCQ	Payments	Issued Cheques	Foreign Cheque	
224	Sorten-Ankauf	C	PMNT	CNTR	FCDP	Payments	Counter Transactions	Foreign Currencies Deposit	
225	Sorten-Verkauf	D	PMNT	CNTR	FCWD	Payments	Counter Transactions	Foreign Currencies Withdrawal	
3XX	Wertpapiergeschäft								
301	Inkasso	C	SECU	CUST	OTHR	Securities	Custody	Other	

GVC	Geschäftsvorfallbezeichnung	D/C	ISO Domain-Code	ISO Family-Code	ISO Sub-Family-Code	Description of Domain	Description of Family	Description of SubFamily	Kommentar
-----	-----------------------------	-----	-----------------	-----------------	---------------------	-----------------------	-----------------------	--------------------------	-----------

302	Kupon/Dividenden	C	SECU	CUST	DVCA	Securities	Custody	Cash Dividend	Für Zinsen siehe GVC 330
303	Effekten	C	SECU	SETT	TRAD	Securities	Trade, Clearing and Settlement	Trade	Verkauf von Wertpapieren
303	Effekten	D	SECU	SETT	TRAD	Securities	Trade, Clearing and Settlement	Trade	Kauf von Wertpapieren
304	Übertrag	C	SECU	MCOP	ADJT	Securities	Miscellaneous Credit Operations	Adjustments (Generic)	
304	Übertrag	D	SECU	MDOP	ADJT	Securities	Miscellaneous Debit Operations	Adjustments (Generic)	
305	Namenschuldverschreibung	D	SECU	CUST	OTHR	Securities	Custody	Other	
306	Schuldschein	D	SECU	OTHR	OTHR	Securities	Other	Other	
307	Wertpapierzeichnung	D	SECU	SETT	SUBS	Securities	Trade, Clearing and Settlement	Subscription	
308	Handel von Bezugsrechten	C	SECU	CORP	EXWA	Securities	Corporate Action	Warrant Exercise/Warrant Conversion	
308	Handel von Bezugsrechten	D	SECU	CORP	EXWA	Securities	Corporate Action	Warrant Exercise/Warrant Conversion	
309	Handel von Bonusrechten	C	SECU	CORP	BONU	Securities	Corporate Action	Bonus Issue/Capitalisation Issue	
309	Handel von Bonusrechten	D	SECU	CORP	BONU	Securities	Corporate Action	Bonus Issue/Capitalisation Issue	
310	Handel von Optionen	C	SECU	MCOP	OTHR	Securities	Miscellaneous Credit Operations	Other	Handel von Optionen (Deutsche Terminbörse)
310	Handel von Optionen	D	SECU	MDOP	OTHR	Securities	Miscellaneous Debit Operations	Other	Handel von Optionen (Deutsche Terminbörse)
311	Termingeschäfte	C	DERV	OTHR	OTHR	Derivatives	Other	Other	
311	Termingeschäfte	D	DERV	OTHR	OTHR	Derivatives	Other	Other	
320	Gebühren für Wertpapiergeschäfte	D	SECU	CASH	TRFE	Securities	Miscellaneous Securities Operations	Transaction Fees	
321	Depotgebühren	D	SECU	CUST	CHRG	Securities	Custody	Charges (Generic)	Wenn mit bzw. ohne Steuern dargestellt werden soll, können auch die Subfamily-Codes COMI (Commission Including Taxes) bzw. COME (Commission Excluding Taxes) verwendet werden. Ersetzt gelöschten GVC 803
321	Erstattung Depotgebühren	C	SECU	CUST	CHRG	Securities	Custody	Charges (Generic)	
330	Erträge aus Wertpapieren	C	SECU	CUST	INTR	Securities	Custody	Interests (Generic)	

GVC	Geschäftsvorfallbezeichnung	D/C	ISO Domain-Code	ISO Family-Code	ISO Sub-Family-Code	Description of Domain	Description of Family	Description of SubFamily	Kommentar
-----	-----------------------------	-----	-----------------	-----------------	---------------------	-----------------------	-----------------------	--------------------------	-----------

340	Gutschrift für fällige Wertpapiere	C	SECU	CUST	REDM	Securities	Custody	Final Maturity	
399	Storno	C	ACMT	ACOP	PSTE	Account Management	Additional Miscellaneous Credit Operations	Posting Error	Alternativ GVC 899
399	Storno	D	ACMT	ADOP	PSTE	Account Management	Additional Miscellaneous Debit Operations	Posting Error	Alternativ GVC 899
4XX	Devisengeschäft								
403	Reisedevisen	D	FORX	MDOP	OTHR	Foreign Exchange	Miscellaneous Debit Operations	Other	
404	Devisenscheck	D	FORX	OTHR	OTHR	Foreign Exchange	Other	Other	
405	Finanzinnovationen	D	FORX	OTHR	OTHR	Foreign Exchange	Other	Other	
406	Devisenhandel	C	FORX	SPOT	OTHR	Foreign Exchange	Spots	Other	GVC 412 zu präferieren
406	Devisenhandel	D	FORX	SPOT	OTHR	Foreign Exchange	Spots	Other	GVC 411 zu präferieren
407	Geldhandel	C	FORX	OTHR	OTHR	Foreign Exchange	Other	Other	Oberbegriff für Tage- und Termingeld (GVC 415 bis 418)
407	Geldhandel	D	FORX	OTHR	OTHR	Foreign Exchange	Other	Other	Oberbegriff für Tage- und Termingeld (GVC 415 bis 418)
408	Zinsen Geldhandel	C	FORX	MCOP	INTR	Foreign Exchange	Miscellaneous Credit Operations	Interests (Generic)	
409	Kapital plus Zinsen	C	FORX	MCOP	OTHR	Foreign Exchange	Miscellaneous Credit Operations	Other	
411	Devisenkassa-Kauf	D	FORX	SPOT	OTHR	Foreign Exchange	Spots	Other	ersetzt gelöschten GVC 401
412	Devisenkassa-Verkauf	C	FORX	SPOT	OTHR	Foreign Exchange	Spots	Other	ersetzt gelöschten GVC 401
413	Devisentermin-Kauf	D	FORX	FWRD	OTHR	Foreign Exchange	Forwards	Other	ersetzt gelöschten GVC 402
414	Devisentermin-Verkauf	C	FORX	FWRD	OTHR	Foreign Exchange	Forwards	Other	ersetzt gelöschten GVC 402
415	FW-Tagegeld-Aktiv	D	FORX	MDOP	OTHR	Foreign Exchange	Miscellaneous Debit Operations	Other	
416	FW-Tagegeld-Passiv	C	FORX	MCOP	OTHR	Foreign Exchange	Miscellaneous Credit Operations	Other	
417	FW-Termingeld-Aktiv	D	FORX	MDOP	OTHR	Foreign Exchange	Miscellaneous Debit Operations	Other	
418	FW-Termingeld-Passiv	C	FORX	MCOP	OTHR	Foreign Exchange	Miscellaneous Credit Operations	Other	
419	Call-Geld-Aktiv	D	FORX	MDOP	OTHR	Foreign Exchange	Miscellaneous Debit Operations	Other	
420	Call-Geld-Passiv	C	FORX	MCOP	OTHR	Foreign Exchange	Miscellaneous Credit Operations	Other	
421	Optionen	C	FORX	MCOP	OTHR	Foreign Exchange	Miscellaneous Credit Operations	Other	

GVC	Geschäftsvorfallbezeichnung	D/C	ISO Domain-Code	ISO Family-Code	ISO Sub-Family-Code	Description of Domain	Description of Family	Description of SubFamily	Kommentar
-----	-----------------------------	-----	-----------------	-----------------	---------------------	-----------------------	-----------------------	--------------------------	-----------

421	Optionen	D	FORX	MDOP	OTHR	Foreign Exchange	Miscellaneous Debit Operations	Other	
422	Swap	C	FORX	SWAP	OTHR	Foreign Exchange	Swaps	Other	
422	Swap	D	FORX	SWAP	OTHR	Foreign Exchange	Swaps	Other	
423	Edelmetall-Ankauf	C	PMET	SPOT	OTHR	Precious Metal	Spots	Other	
424	Edelmetall-Verkauf	D	PMET	SPOT	OTHR	Precious Metal	Spots	Other	
6XX	Kreditgeschäft								
601	Einzug von Raten/Annuitäten	D	LDAS	FTLN	OTHR	Loans, Deposits & Syndications	Fixed Term Loans	Other	Belastung aus Sicht KK-Konto, kann auch Zins enthalten
602	Überweisung von Raten/Annuitäten	C	LDAS	FTLN	OTHR	Loans, Deposits & Syndications	Fixed Term Loans	Other	Gutschrift aus Sicht Darlehenskonto, kann auch Zins enthalten
603	Tilgung	D	LDAS	FTLN	PPAY	Loans, Deposits & Syndications	Fixed Term Loans	Principal Payment	Belastung bei Fälligkeit aus Sicht KK-Konto
604	Darlehenszinsen	D	LDAS	MDOP	INTR	Loans, Deposits & Syndications	Miscellaneous Debit Operations	Interests (Generic)	
605	Darlehenszinsen mit Nebenleistungen	D	LDAS	MDOP	INTR	Loans, Deposits & Syndications	Miscellaneous Debit Operations	Interests (Generic)	
606	Kredit Kapital	C	LDAS	FTLN	DDWN	Loans, Deposits & Syndications	Fixed Term Loans	Drawdown	Auszahlung zu Gunsten KK-Konto
606	Kredit Kapital	D	LDAS	FTLN	DDWN	Loans, Deposits & Syndications	Fixed Term Loans	Drawdown	Auszahlung zu Lasten Darlehenskonto
607	Kredit- und/oder Zinszahlung	D	LDAS	OTHR	OTHR	Loans, Deposits & Syndications	Other	Other	
8XX	Sonstige								
801	Scheckkarte	D	ACMT	MDOP	CHRG	Account Management	Miscellaneous Debit Operations	Charges (Generic)	
802	Scheckheft	D	ACMT	MDOP	CHRG	Account Management	Miscellaneous Debit Operations	Charges (Generic)	
805	Abschluss	C	ACMT	OPCL	ACCC	Account Management	Opening & Closing	Account Closing	
805	Abschluss	D	ACMT	OPCL	ACCC	Account Management	Opening & Closing	Account Closing	
806	Erstattung von Porto/Zustellgebühren	C	ACMT	MCOP	CHRG	Account Management	Miscellaneous Credit Operations	Charges (Generic)	
806	Porto/Zustellgebühren	D	ACMT	MDOP	CHRG	Account Management	Miscellaneous Debit Operations	Charges (Generic)	
807	Erstattung von Preisen/Spesen	C	ACMT	MCOP	CHRG	Account Management	Miscellaneous Credit Operations	Charges (Generic)	
807	Preise/Spesen	D	ACMT	MDOP	CHRG	Account Management	Miscellaneous Debit Operations	Charges (Generic)	
808	Erstattung von Gebühren	C	ACMT	MCOP	CHRG	Account Management	Miscellaneous Credit Operations	Charges (Generic)	Allgemeiner Code für alle Gebühren/Preise bzgl. Zahlungsverkehr, Wertpapier, Trade

GVC	Geschäftsvorfallbezeichnung	D/C	ISO Domain-Code	ISO Family-Code	ISO Sub-Family-Code	Description of Domain	Description of Family	Description of SubFamily	Kommentar
-----	-----------------------------	-----	-----------------	-----------------	---------------------	-----------------------	-----------------------	--------------------------	-----------

									Finance etc., sofern keine Zuordnung zu einer Domain/Family möglich
808	Gebühren	D	ACMT	MDOP	CHRG	Account Management	Miscellaneous Debit Operations	Charges (Generic)	Allgemeiner Code für alle Gebühren/Preise bzgl. Zahlungsverkehr, Wertpapier, Trade Finance etc., sofern keine Zuordnung zu einer Domain/Family möglich
808	Erstattung von Gebühren	C	PMNT	MCOP	CHRG	Payments	Miscellaneous Credit Operations	Charges (Generic)	Falls keine Differenzierung für Payments, allgemeiner Gebührencode ACMT/MCOP/CHRG
808	Gebühren	D	PMNT	MDOP	CHRG	Payments	Miscellaneous Debit Operations	Charges (Generic)	Falls keine Differenzierung für Payments, allgemeiner Gebührencode ACMT/MDOP/CHRG
808	Erstattung von Gebühren	C	TRAD	MCOP	CHRG	Trade Services	Miscellaneous Credit Operations	Charges (Generic)	Falls keine Differenzierung für Trade Services, allgemeiner Gebührencode ACMT/MCOP/CHRG
808	Gebühren	D	TRAD	MDOP	CHRG	Trade Services	Miscellaneous Debit Operations	Charges (Generic)	Falls keine Differenzierung für Trade Services, allgemeiner Gebührencode ACMT/MDOP/CHRG
809	Provisionen	D	ACMT	MDOP	COMM	Account Management	Miscellaneous Debit Operations	Commission (Generic)	Allgemeiner Code für alle Provisionen bzgl. Zahlungsverkehr, Wertpapier, Trade Finance etc., sofern keine Zuordnung zu einer Domain/Family möglich
809	Erstattung von Provisionen	C	ACMT	MCOP	COMM	Account Management	Miscellaneous Credit Operations	Commission (Generic)	Allgemeiner Code für alle Provisionen bzgl. Zahlungsverkehr, Wertpapier, Trade Finance etc., sofern keine Zuordnung zu einer Domain/Family möglich
809	Provisionen	D	PMNT	MDOP	COMM	Payments	Miscellaneous Debit Operations	Commission (Generic)	Falls keine Differenzierung für Payments, allgemeiner Code für Provisionen ACMT/MDOP/COMM
809	Erstattung von Provisionen	C	PMNT	MCOP	COMM	Payments	Miscellaneous Credit Operations	Commission (Generic)	Falls keine Differenzierung für Payments, allgemeiner Code für Provisionen ACMT/MCOP/COMM

GVC	Geschäftsvorfallbezeichnung	D/C	ISO Domain-Code	ISO Family-Code	ISO Sub-Family-Code	Description of Domain	Description of Family	Description of SubFamily	Kommentar
-----	-----------------------------	-----	-----------------	-----------------	---------------------	-----------------------	-----------------------	--------------------------	-----------

809	Provisionen	D	TRAD	MDOP	COMM	Trade Services	Miscellaneous Debit Operations	Commission (Generic)	Falls keine Differenzierung für Trade Services allgemeiner Code für Provisionen ACMT/MDOP/COMM
809	Erstattung von Provisionen	C	TRAD	MCOP	COMM	Trade Services	Miscellaneous Credit Operations	Commission (Generic)	Falls keine Differenzierung für Trade Services allgemeiner Code für Provisionen ACMT/MCOP/COMM
809	Provisionen	D	LDAS	MDOP	COMM	Loans, Deposits & Syndications	Miscellaneous Debit Operations	Commission (Generic)	Falls keine Differenzierung für Darlehen etc. allgemeiner Code für Provisionen ACMT/MDOP/COMM
809	Erstattung von Provisionen	C	LDAS	MCOP	COMM	Loans, Deposits & Syndications	Miscellaneous Credit Operations	Commission (Generic)	Falls keine Differenzierung für Darlehen etc. allgemeiner Code für Provisionen ACMT/MCOP/COMM
810	Mahngebühren	D	ACMT	MDOP	CHRG	Account Management	Miscellaneous Debit Operations	Charges (Generic)	
810	Erstattung von Mahngebühren	C	ACMT	MCOP	CHRG	Account Management	Miscellaneous Credit Operations	Charges (Generic)	
811	Kreditkosten	D	LDAS	MDOP	CHRG	Loans, Deposits & Syndications	Miscellaneous Debit Operations	Charges (Generic)	
811	Erstattung von Kreditkosten	C	LDAS	MCOP	CHRG	Loans, Deposits & Syndications	Miscellaneous Credit Operations	Charges (Generic)	
812	Stundungszinsen	D	LDAS	MDOP	INTR	Loans, Deposits & Syndications	Miscellaneous Debit Operations	Interests (Generic)	
812	Erstattung von Stundungszinsen	C	LDAS	MCOP	INTR	Loans, Deposits & Syndications	Miscellaneous Credit Operations	Interests (Generic)	
813	Disagio	D	LDAS	MDOP	INTR	Loans, Deposits & Syndications	Miscellaneous Debit Operations	Interests (Generic)	
814	Zinsen	C	ACMT	MCOP	INTR	Account Management	Miscellaneous Credit Operations	Interests (Generic)	Wenn Steuern enthalten -> GVC 805
814	Zinsen	D	ACMT	MDOP	INTR	Account Management	Miscellaneous Debit Operations	Interests (Generic)	
815	kapitalisierte Zinsen	C	ACMT	OTHR	OTHR	Account Management	Other	Other	
816	Zinssatzänderung	C	ACMT	OTHR	OTHR	Account Management	Other	Other	
817	Zinsberichtigung	C	ACMT	OTHR	OTHR	Account Management	Other	Other	
818	Abbuchung	D	PMNT	MDOP	OTHR	Payments	Miscellaneous Debit Operations	Other	
819	Bezüge	C	PMNT	MCOP	OTHR	Payments	Miscellaneous Credit Operations	Other	
820	Übertrag	C	PMNT	RCDT	BOOK	Payments	Received Credit Transfers	Internal Book Transfer	

GVC	Geschäftsvorfallbezeichnung	D/C	ISO Domain-Code	ISO Family-Code	ISO Sub-Family-Code	Description of Domain	Description of Family	Description of SubFamily	Kommentar
-----	-----------------------------	-----	-----------------	-----------------	---------------------	-----------------------	-----------------------	--------------------------	-----------

820	Übertrag	D	PMNT	ICDT	BOOK	Payments	Issued Credit Transfers	Internal Book Transfer	
821	Telefon	D	PMNT	MDOP	OTHR	Payments	Miscellaneous Debit Operations	Other	
822	Auszahlplan	C	PMNT	MCOP	OTHR	Payments	Miscellaneous Credit Operations	Other	
823	Festgeld	C	LDAS	FTDP	RPMT	Loans, Deposits & Syndications	Fixed Term Deposits	Repayment	Fälligkeit Festgeld zu Gunsten KK-Konto Hinweis: GVC 823/828/829 haben das gleiche Mapping
823	Festgeld	D	LDAS	FTDP	DPST	Loans, Deposits & Syndications	Fixed Term Deposits	Deposit	Festgeldanlage zu Lasten KK-Konto
824	Leihgeld	D	LDAS	OTHR	OTHR	Loans, Deposits & Syndications	Other	Other	
825	Universaldarlehen	D	LDAS	OTHR	OTHR	Loans, Deposits & Syndications	Other	Other	
826	dynamisches Sparen	D	LDAS	OTHR	OTHR	Loans, Deposits & Syndications	Other	Other	
827	Überschusssparen	D	LDAS	OTHR	OTHR	Loans, Deposits & Syndications	Other	Other	
828	Sparbrief	C	LDAS	FTDP	RPMT	Loans, Deposits & Syndications	Fixed Term Deposits	Repayment	Fälligkeit Sparbrief zu Gunsten KK-Konto Hinweis: GVC 823/828/829 haben das gleiche Mapping
828	Sparbrief	D	LDAS	FTDP	DPST	Loans, Deposits & Syndications	Fixed Term Deposits	Deposit	Sparbriefanlage zu Lasten KK-Konto
829	Sparplan	C	LDAS	FTDP	RPMT	Loans, Deposits & Syndications	Fixed Term Deposits	Repayment	Fälligkeit Sparplan zu Gunsten KK-Konto Hinweis: GVC 823/828/829 haben das gleiche Mapping
829	Sparplan	D	LDAS	FTDP	DPST	Loans, Deposits & Syndications	Fixed Term Deposits	Deposit	Sparplananlage zu Lasten KK-Konto
830	Bonus	C	LDAS	FTDP	INTR	Loans, Deposits & Syndications	Fixed Term Deposits	Interests (Generic)	
831	alte Rechnung	D	XTND	NTAV	NTAV	Extended Domain	Not Available	Not Available	
832	Hypothek	D	LDAS	OTHR	OTHR	Loans, Deposits & Syndications	Other	Other	
833	Cash Concentrating - Buchung Hauptkonten	C	CAMT	CAPL	OTHR	Cash Management	Cash Pooling	Other	Keine Differenzierung zwischen Zero- und Targetbalancing
833	Cash Concentrating - Buchung Hauptkonten	D	CAMT	CAPL	OTHR	Cash Management	Cash Pooling	Other	Keine Differenzierung zwischen Zero- und Targetbalancing
834	Cash Concentrating - Avisinformation für Nebenkonten	C	CAMT	CAPL	OTHR	Cash Management	Cash Pooling	Other	Keine Differenzierung zwischen Zero- und Targetbalancing

GVC	Geschäftsvorfallbezeichnung	D/C	ISO Domain-Code	ISO Family-Code	ISO Sub-Family-Code	Description of Domain	Description of Family	Description of SubFamily	Kommentar
-----	-----------------------------	-----	-----------------	-----------------	---------------------	-----------------------	-----------------------	--------------------------	-----------

834	Cash Concentrating - Avisinformation für Nebenkonten	D	CAMT	CAPL	OTHR	Cash Management	Cash Pooling	Other	Keine Differenzierung zwischen Zero- und Targetbalancing
835	Sonstige nicht definierte GV-Arten	C	XTND	NTAV	NTAV	Extended Domain	Not Available	Not Available	z.B. Kapitalertragsteuer, sofern nicht in GVC 805 enthalten
835	Sonstige nicht definierte GV-Arten	D	XTND	NTAV	NTAV	Extended Domain	Not Available	Not Available	
836	Reklamationsbuchung	C	ACMT	MCOP	ADJT	Account Management	Miscellaneous Credit Operations	Adjustments (Generic)	
836	Reklamationsbuchung	D	ACMT	MDOP	ADJT	Account Management	Miscellaneous Debit Operations	Adjustments (Generic)	
837	Umsatzsteuer	D	ACMT	MDOP	TAXE	Account Management	Miscellaneous Debit Operations	Taxes (Generic)	
888	Umbuchung wegen Euro-Umstellung	C	XTND	NTAV	NTAV	Extended Domain	Not Available	Not Available	
888	Umbuchung wegen Euro-Umstellung	D	XTND	NTAV	NTAV	Extended Domain	Not Available	Not Available	
899	Storno	C	ACMT	ACOP	PSTE	Account Management	Additional Miscellaneous Credit Operations	Posting Error	
899	Storno	D	ACMT	ADOP	PSTE	Account Management	Additional Miscellaneous Debit Operations	Posting Error	
9XX	UNSTRUKTURIERTE R INHALT								
997	Depotaufstellung -> MT 571	D	XTND	NTAV	NTAV	Extended Domain	Not Available	Not Available	
999	Unstrukturierte Belegung des Mehrzweckfeldes Feld '86'	C	XTND	NTAV	NTAV	Extended Domain	Not Available	Not Available	
999	Unstrukturierte Belegung des Mehrzweckfeldes Feld '86'	D	XTND	NTAV	NTAV	Extended Domain	Not Available	Not Available	