

**CHANGE-REQUEST-ANTRAG FÜR DAS DOKUMENT ANLAGE 3 DER
„SCHNITTSTELLENSPEZIFIKATION FÜR DIE
DATENFERNÜBERTRAGUNG ZWISCHEN KUNDE UND
KREDITINSTITUT GEMÄSS DFÜ-ABKOMMEN“**

zur Version: **3.4** Nummer: **FS-20-05¹** Haben-Avis **SCT inst ISO 2019 (25.1.2021)**
zu behandeln in der Sitzung des DK-Arbeitsstabes „DFÜ mit Kunden“ am 2.2.2021

Art der Änderung*: ☐ F ☐ K ☒ Ä ☐ E ☐ L ☐ verschiedene
Priorität: ☒ hoch ☐ mittel ☐ gering

Betrifft Kapitel: 2.2.5

Problem bzw. Begründung der Änderung:

Zu 11/2021 spezifiziert das EPC auf Basis des camt.054 in der ISO-Version 2019 ein Haben-Avis für SEPA-Echtzeitüberweisungen. Der bisher dafür vorgesehene DK-Standard (auf Basis ISO 2009) ist zu ersetzen. Neben dem Formatwechsel sind die bisherigen DK-Regeln auf einzelnen Elementen (bzw. –gruppen) gegen das EPC-Regelwerk abzugleichen.

Lösungsvorschlag bzw. neuer Text:
(falls möglich, genauen Wortlaut der Änderung angeben; evtl. auf gesondertem Blatt)

Die Änderungen für Kapitel 2.2.5 in Anlage 3 des DFÜ-Abkommens sind im Anhang beschrieben.

Status:

☒ Änderung beschlossen am 02.02.2021

¹ FS = fester Kürzel für „Formatstandards“, JJ-LL für JJ=Jahr des CRs und LL=laufende Nummer des Jahres

* Entsprechend der Änderungsverfolgung im Dokument (F=Fehler, K=Klarstellung, Ä=Änderung, E=Erweiterung, L=Löschung)

Anhang zum CR FS-20-05 (25.1.2021)

Die Änderungen in den Texten und Tabellen sind markiert.
Es müssen auch nahezu alle Grafiken ausgetauscht/aktualisiert werden.
Dies wird aus Übersichtlichkeitsgründen in diesem CR nur markiert.

2.2.5 Haben-Avis für SEPA-Echtzeitüberweisungen

Zur Avisierung des Eingangs einer Echtzeitüberweisung (an den Zahlungsempfänger) gibt es ab November 2021 seitens EPC 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 zwei Maßnahmen sichergestellt:

- 1) Durch ein Kennzeichen innerhalb der Nachricht (Im Group Header wird <AddtInf> auf „CRED“ gesetzt) kann der Haben-Avis als solcher erkannt werden
- 2) Es wird eine eigene Geschäftsvorfallkennung vergeben: Die camt.054-Nachricht wird im Falle einer Nutzung als Haben-Avis für Echtzeitüberweisungen über die Auftragsart C5N (resp. BTF-Parameter STM/DE/SCI/camt.054/ZIP) übertragen (zip-Container mit 1..n camt.054-Nachrichten).

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.

Gelöscht: ¶

Der Payment Status Report für Echtzeitüberweisungen ist für die Auftraggeberseite mit der pain.002-Nachricht eindeutig und durch das EPC festgelegt.

Gelöscht: weder

Gelöscht: vorgebe noch Bestimmungen zur Art der Bereitstellung

Gelöscht: Die

Gelöscht: hat

Gelöscht: die Cash Management Nachricht camt.054 als Standard spezifiziert

Gelöscht: folgt die Credit Notification einer Echtzeitüberweisung einem eigenen

Gelöscht: -Belegungsregelwerk, das sich – schon aus Performancegründen – auf das Wesentliche beschränkt.

Gelöscht: 7.7.

Gelöscht: ¶

Ankündigung: Als Synchronisierung mit den im Zahlungsverkehr verwendeten ISO20022-Versionen wird die Deutsche Kreditwirtschaft zum November 2021 das hier verwendete Regelwerk auf die ISO-Version 2019 (camt.054.001.08) anpassen.¶

Gelöscht: 2

2.2.5.1 Strukturübersicht

Abbildung 43: camt.054.001.08 → aktualisieren

Definition

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

Gelöscht: DK-

Gelöscht: 2

Regeln

	Name	XML-Tag	Kardinalität	Definition	Typ	EPC-/DK-Belegungsregel
1	GroupHeader	<GrpHdr>	[1..1]	Kenndaten, die für die gesamte Nachricht gelten	Siehe 2.2.5.2	
1	Notification	<Ntfctn>	[1..n]	Informationen über einen neu verfügbaren Betrag	Siehe 2.2.5.3	Elementgruppe muss genau einmal vorhanden sein, also Kardinalität gemäß EPC/DK: [1..1] .
1	<u>SupplementaryData</u>	<u><SplmtryData></u>	<u>[1..n]</u>	<u>Zusätzliche Informationen</u>	<u>SupplementaryData1</u>	<u>Nicht belegt</u>

Formatiert: Keine Silbentrennung

Formatiert: Keine Silbentrennung

2.2.5.2 Group Header

Abbildung 1: camt.054.001.08, GrpHdr → aktualisieren

Gelöscht: 2

Definition

Kenndaten, die für die gesamte Nachricht gelten.

Regeln

	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	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	<u>PartyIdentification135</u>	Nicht belegt
2	MessagePagination	<MsgPgntn>	[0..1]	Nummerierung der Nachricht	<u>Pagination1</u>	Nicht belegt

	Name	XML-Tag	Kardinalität	Definition	Typ	EPC-/DK-Belegungsregel
2	<u>Original Business Query</u>	<u><OrgnlBizQry></u>	<u>[0..1]</u>	<u>Ursprüngliche Anforderung</u>	<u>OriginalBusinessQuery1</u>	<u>Nicht belegt</u>
2	AdditionalInformation	<AddtlInf>	[0..1]	Ergänzende Informationen zur Nachricht	Max500Text	Belegung optionale – Im Falle einer Belegung ist nur die Konstante CRED zulässig (macht kenntlich, dass es sich um einen Haben-Avis handelt).

Gelöscht: Kardinalität gemäß DK: [1..1].

Gelöscht:
Wird mit der

Gelöscht: belegt, um

Gelöscht: zu machen

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

Abbildung 2: camt.054.001.08, Ntfctn → aktualisieren

Gelöscht: 2

Definition

Enthält alle Informationen zu dem avisierten Haben-Betrag.

Regeln

	Name	XML-Tag	Kardinalität	Definition	Typ	EPC-/DK-Belegungsregel
2	Identification	<Id>	[1..1]	Referenz des erstellenden Instituts	Max35Text	NOTPROVIDED oder die Referenznummer der Einzelbuchung
2	<u>NotificationPagination</u>	<u><NtfctnPqntn></u>	<u>[0..1]</u>	<u>Details zur Seitennummer der Mitteilung</u>	<u>Pagination 1</u>	<u>Nicht belegt</u>
2	ElectronicSequenceNumber	<ElctrcSeqNb>	[0..1]	Laufende elektronische Auszugsnummer des Auszugs	Number	Nicht belegt
2	<u>ReportingSequence</u>	<u><RptqSeq></u>	<u>[0..1]</u>	<u>Identifizierungsbereich, wie in der Anfrage angegeben.</u>	<u>Sequence Range1Choice</u>	<u>Nicht belegt</u>
2	LegalSequenceNumber	<LglSeqNb>	[0..1]	Papierhafte Auszugsnummer	Number	Nicht belegt
2	CreationDateTime	<CreDtTm>	<u>[0..1]</u>	Datum und Zeit der Erzeugung des Avis	ISODatetime	Nicht belegt
2	FromToDate	<FrToDt>	[0..1]	Zeitintervall des Avis	DateTimePeriodDetails	Nicht belegt

Gelöscht: 1

Gelöscht: In UTC-Darstellung

	Name	XML-Tag	Kardinalität	Definition	Typ	EPC-/DK-Belegungsregel
2	CopyDuplicateIndicator	<CpyDplctInd>	[0..1]	<u>Indikator, ob es sich um ein Duplikat handelt</u>	<u>CopyDuplicate1Code</u>	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 <u>Inhaber</u> und dem <u>kontoführenden Institut</u>	Siehe 2.2.5.4	
2	RelatedAccount	<RltdAcct>	[0..1]	Informationen zum übergeordneten Konto	<u>CashAccount38</u>	Nicht belegt
2	Interest	<Intrst>	[0..n]	Zinsinformationen zum Konto	<u>AccountInterest4</u>	Nicht belegt
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 - Kardinalität gemäß EPC/DK: [1..1].
2	AdditionalNotificationInformation	<AddtlNtfctnInf>	[0..1]	Zusätzliche Informationen	<u>Max500Text1</u>	Nicht belegt

Gelöscht:

Gelöscht: Eigentümer

Gelöscht: 2

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

Abbildung 3: camt.054.001.08, Acct → aktualisieren

Gelöscht: 2

Definition

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

Regeln

	Name	XML-Tag	Kardinalität	Definition	Typ	EPC-/DK-Belegungsregel
3	Identification	<Id>	[1..1]	Eindeutige Identifikation des Kontos.	AccountIdentification4Choice	

	Name	XML-Tag	Kardinalität	Definition	Typ	EPC-/DK-Belegungsregel
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 Haben-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	CashAccountType2Choice	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 kon- toführenden Institut und ggf. der Filiale des Insti- tuts.	BranchAndFinancialInstitutionIdentification6	Elementgruppe muss vorhanden sein. Kardinalität gemäß DK: [1..1].
4	FinancialInstitutionIdentification	<FinInstnId>	[1..1]	Eindeutige Identifikation des Instituts	FinancialInstitutionIdentification18	
5	BIC	<BICFI>	[0..1]	Bank Identifikations Code (SWIFT-Code)	BICFI2014Identifier	Muss in der DK belegt sein (andere Bankidentifikationen sind nicht zulässig), also Kardinalität gemäß DK: [1..1].
5	ClearingSystemMemberIdentification	<ClrSys-Mmbld>	[0..1]	Identifikation zur Zuordnung zu einem Clearingsystem	ClearingSystemMemberIdentification2	Nicht belegt
5	LEI	<LEI>	[0..1]	Legal Entity Identifier (LEI)	LEIIdentifier	
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

Gelöscht: CashAccountType2

Gelöscht: 32

Gelöscht: , also

Gelöscht: 4

Gelöscht: 7

Gelöscht: BICIdentifier

Gelöscht: N

Gelöscht: ClearingSystemIdentification2Choice

Gelöscht: 6

	Name	XML-Tag	Kardinalität	Definition	Typ	EPC-/DK-Belegungsregel
4	Branch-Identification	<BrnchId>	[0..1]	Identifikation Filiale des Instituts	BranchData ³	Nicht belegt

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

Abbildung 4: camt.054.001.0⁸, Ntry → aktualisieren

Gelöscht: 2

Definition

Informationen zum Umsatz

Regeln

	Name	XML-Tag	Kardinalität	Definition	Typ	EPC-/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 CRDT (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	EntryStatus1Choice	
4	Code	<Cd>	[1..1]	In kodierter Form	ExternalEntryStatus1Code	Mit INFO oder BOOK zu belegen.
4	Proprietary	<Prtry>	[1..1]	In proprietärer Form	Max35Text	Darf nicht belegt werden.
3	BookingDate	<BookgDt>	[0..1]	Angabe entweder zum Buchungs-Datum oder zu -Datum/Uhrzeit	DateAndDateTimeMe ² Choice	Nicht belegt
3	ValueDate	<ValDt>	[0..1]	Angabe entweder zum Valuta-Datum oder Valuta-Datum/Uhrzeit - Interbank Settlement Date der pacs.008	DateAndDateTimeMe ² Choice	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
3	Availability	<Avlbty>	[0..n]	Informationen zur Verfügbarkeit	CashAvailability ¹	Nicht belegt
3	BankTransaction Code	<BkTxCd>	[1..1]	Informationen zur Art des Geschäfts	BankTransactionCodeStructure ⁴	

Gelöscht: Mit INFO zu belegen.

Gelöscht: EntryStatus2Code

Gelöscht: Diese Auswahl mit dem Interbank Settlement Date der pacs.008 belegen

Formatierte Tabelle

Gelöscht: Nicht belegt

Gelöscht: (auf dieser Ebene)

Gelöscht: CashBalanceAvailability2

	Name	XML-Tag	Kardinalität	Definition	Typ	EPC-/DK-Belegungsregel
4	Domain	<Domn>	[0..1]	Domäne	BankTransactionCodeStructure5	Dieser Zweig der Elementgruppe BkTxCd ist zu verwenden Kardinalität gemäß EPC/DK: [1..1]
5	Code	<Cd>	[1..1]	Code der Domäne	ExternalBankTransactionDomain1Code	Mit PMNT (Payments) zu belegen
5	Family	<Fmly>	[1..1]	Spezifiziert eine Familie innerhalb einer Domäne	Bank-Transaction-CodeStructure6	
6	Code	<Cd>	[1..1]	Code zur Spezifizierung der Familie	ExternalBankTransactionFamily1Code	Mit RRCT (Received Realtime Credit Transfers) zu belegen
6	SubFamilyCode	<SubFmlyCd>	[1..1]	Code zur Spezifizierung einer Unterfamilie	ExternalBankTransactionSubFamily1Code	Mit ESCT (SEPA Credit Transfer) 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).	Charges6	Nicht belegt
3	TechnicalInputChannel	<TechInptChan>	[0..1]	Technischer Eingangskanal	TechnicalInputChannel1Choice	Nicht belegt
3	Interest	<Intrst>	[0..n]	Informationen zum Zinsbetrag im Umsatz	TransactionInterest4	Nicht belegt
3	<u>CardTransaction</u>	<u><CardTx></u>	<u>[0..1]</u>	<u>Informationen zur Kartentransaktion</u>	<u>CardEntry4</u>	<u>Nicht belegt</u>
3	EntryDetails	<NtryDtls>	[0..n]	Umsatzdetails	EntryDetails9	Elementgruppe ist genau einmal vorhanden, Kardinalität gemäß EPC/DK: [1..1]
4	Batch	<Btch>	[0..n]	Informationen zu einem Sammler	Batch-Information2	Nicht belegt

Formatiert: Englisch (Vereinigte Staaten)

Gelöscht: oder dem entsprechenden pacs.008-Wert zu belegen

Gelöscht: Information

Gelöscht: 2

Gelöscht: 1

	Name	XML-Tag	Kardinalität	Definition	Typ	EPC-/DK-Belegungsregel
4	TransactionDetails	<TxDtIs>	[0..n]	Transaktionsdetails zum Umsatz	Siehe 2.2.5.6	Elementgruppe ist genau einmal vorhanden, Kardinalität gemäß EPC/DK: [1..1]
3	AdditionalEntryInformation	<AddtlNtry-Inf>	[0..1]	Zusätzliche Informationen zum Umsatz	Max500Text	Nicht belegt

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

Abbildung 5: camt.054.001.08 TxDtIs → aktualisieren

Gelöscht: 2

Definition

Transaktionsdetails zum Umsatz.

Regeln

	Name	XML-Tag	Kardinalität	Definition	Typ	EPC-/DK-Belegungsregel
5	References	<Refs>	[0..1]	Referenzierungen	TransactionReferences	Die Kardinalität dieser Elementgruppe ist gemäß DK: [1..1]
6	MessageIdentification	<MsgId>	[0..1]	Message-Id <MsgId> aus der referenzierten pain-Nachricht	Max35Text	Nicht belegt
6	AccountServicerReference	<AcctSvcr-Ref>	[0..1]	Bankreferenz	Max35Text	
6	PaymentInformationIdentification	<PmtInfId>	[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	<EndTo-EndId>	[0..1]	eindeutige Referenz des Überweisenden	Max35Text	Ist mit dem Wert aus der pacs.008-Nachricht zu belegen, dies kann auch NOTPROVIDED sein. Kardinalität gemäß DK: [1..1]
6	TransactionIdentification	<TxId>	[0..1]	Id des erstbeteiligten Kreditinstituts (G1)	Max35Text	
6	UETR	<UETR>	[0..1]	Universal eindeutige Referenz einer Zahlungstransaktion	UUIDv4Identifier	Nicht belegt
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

Gelöscht: 2

Gelöscht: AcctSvcrRef

	Name	XML-Tag	Kardinalität	Definition	Typ	EPC-/DK-Belegungsregel
6	AccountOwnerTransactionIdentification	<AcctOwnrTxId>	[0..1]	Identifizierung der WP-Transaktion, wie sie dem Depotinhaber oder dessen Depotbetreuer bekannt ist	Max35Text	Nicht belegt
6	AccountServicerTransactionIdentification	<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
6	ProcessingIdentification	<Prcgld>	[0..1]	Identifizierung der WP-Transaktion durch Pozessor, wenn abweichend von den bei Depotinhaber/Depotbetreuer und Marktinfrastruktur angegebener Id	Max35Text	Nicht belegt
6	Proprietary	<Prtry>	[0..n]	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	TransactionAgents2	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

Gelöscht: 1

Gelöscht: Wird auf dieser Ebene nicht verwendet

Gelöscht: CashBalanceAvailability2

Gelöscht: Wird auf dieser Ebene nicht verwendet

Gelöscht: 2

Gelöscht: Optional – im Falle einer Angabe des Debtor Agents und/oder des Creditor Agents ist die jeweilige BIC aus der pacs.008 anzugeben

Gelöscht: 2

	Name	XML-Tag	Kardinalität	Definition	Typ	EPC-/DK-Belegungsregel
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
5	FinancialInstrumentIdentification	<FinInstrmId>	[0..1]	Wertpapierangabe	SecurityIdentification19	Nicht belegt
5	Tax	<Tax>	[0..1]	Steuern	TaxInformation8	Nicht belegt
5	ReturnInformation	<RtrInf>	[0..1]	Rückgabefinformation	PaymentReturnReason5	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	<AddtlTxInf>	[0..1]	Zusätzliche Transaktionsdetails	Max500Text	Nicht belegt
5	SupplementaryData	<SplmtryData>	[0..n]	Zusätzliche Informationen zur Transaktion	SupplementaryData1	Nicht belegt

Gelöscht: 2

Gelöscht: TransactionPrice2Choice

Gelöscht: TransactionQuantities1Choice

Gelöscht: SecurityIdentification4Choice

Gelöscht: TaxInformation3

Gelöscht: ReturnReasonInformation10

Gelöscht: CorporateAction1

Gelöscht: CashAccount16

Formatiert: Keine Silbentrennung

Formatiert: Links, Keine Silbentrennung

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

Abbildung 6: camt.054.001.08, RltdPties → aktualisieren

Gelöscht: 2

Definition

Beteiligte Parteien (hier: der Echtzeitüberweisung).

Regeln

	Name	XML-Tag	Kardinalität	Definition	Typ	EPC-/DK-Belegungsregel
6	InitiatingParty	<InitgPty>	[0..1]	Anweisende Partei	Party40Choice	nicht belegt
6	Debtor	<Dbtr>	[0..1]	Überweisender	Party40Choice	Kardinalität gemäß EPC/DK: [1..1]
7	Party	<Pty>	[1..1]	Darstellung der Partei (wenn diese kein Kreditinstitut ist)	PartyIdentification135	

Gelöscht: PartyIdentification32

Gelöscht: N

Gelöscht: Optional, sofern in der pacs.008-Nachricht vorhanden

	Name	XML-Tag	Kardinalität	Definition	Typ	EPC-/DK-Belegungsregel	
8	Name	<Nm>	[0..1]	Name des Überweisenden	Max140Text	Ist mit dem entsprechenden Wert aus der pacs.008 zu belegen (max 70 Zeichen). Kardinalität gemäß EPC/DK: [1..1]	Gelöscht: 7
8	PostalAddress	<PstlAdr>	[0..1]	Adresse des Überweisenden	PostalAddress6	Nicht belegt	Gelöscht: 7
8	Identification	<Id>	[0..1]	Identifikation des Überweisenden	Party38Choice		Gelöscht: 7
9	OrganisationIdentification	<Orgld>	[1..1]	Identifizierung einer Organisation	OrganisationIdentification29	Es ist nur <AnyBIC> oder eine Wiederholung von <Othr> erlaubt	Gelöscht: Party6Choice
9	PrivateIdentification	<Prvtld>	[1..1]	Identifizierung einer Person	PersonIdentification13	Es ist nur <DtAndPl-cOfBirth> oder eine Wiederholung von <Othr> erlaubt	
8	CountryOfResident	<CtryOfRes>	[0..1]	Land des Überweisenden	CountryCode	Nicht belegt	Gelöscht: 7
8	ContactDetails	<CtctDtls>	[0..1]	Kontaktdaten des Überweisenden	Contact4	Nicht belegt	Gelöscht: 7
7	Agent	<Agt>	[1..1]	Darstellung der Partei (wenn diese kein Kreditinstitut ist)	PartyIdentification135	Nicht belegt	Gelöscht: ContactDetails2
6	DebtorAccount	<DbtrAcct>	[0..1]	Konto des Überweisenden	CashAccount38		
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	Gelöscht: 7 Gelöscht: Optional, sofern in der pacs.008-Nachricht vorhanden
6	Creditor	<Cdtr>	[0..1]	Begünstigter / Zahlungsempfänger	Party40Choice	Kardinalität gemäß EPC/DK: [1..1]	Gelöscht: 7 Gelöscht: Optional, sofern in der pacs.008-Nachricht vorhanden
7	Party	<Pty>	[1..1]	Darstellung der Partei (wenn diese kein Kreditinstitut ist)	PartyIdentification135		
8	Name	<Nm>	[0..1]	Name des Zahlungsempfängers	Max140Text	nur 70 Zeichen zulässig	Gelöscht: 7
8	PostalAddress	<PstlAdr>	[0..1]	Adresse des Zahlungsempfängers	PostalAddress6	Nicht belegt	Gelöscht: 7
8	Identification	<Id>	[0..1]	Identifikation des Zahlungsempfängers	Party6Choice	Nicht belegt	Gelöscht: 7
8	CountryOfResident	<CtryOfRes>	[0..1]	Land des Zahlungsempfängers	CountryCode	Nicht belegt	Gelöscht: 7
8	ContactDetails	<CtctDtls>	[0..1]	Kontaktdaten des Zahlungsempfängers	ContactDetails2	Nicht belegt	Gelöscht: 7

	Name	XML-Tag	Kardinalität	Definition	Typ	EPC-/DK-Belegungsregel
7	Agent	<Agt>	[1..1]	Darstellung der Partei (wenn diese kein Kreditinstitut ist)	PartyIdentification135	Nicht belegt
6	CreditorAccount	<CdtrAcct>	[0..1]	Konto des Zahlungsempfängers		Auf dieser Ebene nicht belegt (siehe <Ntfctn>)
6	UltimateCreditor	<UltmtCdtr>	[0..1]	Zahlungsempfänger sofern abweichend vom Kontoinhaber	Party40Choice	gleiche Struktur wie <Cdtr> Belegung optional, im Falle einer Belegung gleiches Regelwerk wie <Cdtr> auf den Einzelementen
6	TradingParty	<TradgPty>	[0..1]	Makler	Party40Choice	Nicht belegt
6	Proprietary	<Prtry>	[0..n]	Sonstige beteiligte Partei	ProprietaryParty2	Nicht belegt

Gelöscht: Optional, sofern in der pacs.008-Nachricht vorhanden

Gelöscht: 7

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

Abbildung 7: camt.054.001.02, RmtInf → aktualisieren

Definition

Informationen, die in der pacs.008-Nachricht vorhanden sind, können dem Haben-Avis optional mitgegeben werden. Es ist nur entweder <Ustrd> oder <Strd> zu belegen, es ist nur maximal eine Wiederholung zulässig.

Regeln

	Name	XML-Tag	Kardinalität	Definition	Typ	EPC-/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	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

Gelöscht: 3

Gelöscht: 8

Gelöscht: 1

Gelöscht: 8

	Name	XML-Tag	Kardinalität	Definition	Typ	EPC-/DK-Belegungsregel
7	CreditorReferenceInformation	<CdtrRef-Inf>	[0..1]	Vom Zahlungsempfänger vergebene, eindeutige Identifikationsnummer	Creditor-ReferenceInformation2	<u>Wenn diese Elementgruppe verwendet wird, dann müssen <Tp> und >Ref> belegt sein.</u>
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	<u>Nur SCOR ist zulässig</u>
10	Proprietary	<Prtry>	[1..1]	proprietäre Referenz	Max35Text	<u>Nicht belegt</u>
9	Issuer	<Issr>	[0..1]	Aussteller der Referenz	Max35Text	
8	Reference	<Ref>	[0..1]	Referenz des Zahlungsempfängers	Max35Text	
7	Invoice	<Invcr>	[0..1]	Rechnungsaussteller, soweit abweichend vom Zahlungsempfänger	PartyIdentification32	Nicht belegt
7	Invoicee	<Invcee>	[0..1]	Rechnungsempfänger, soweit abweichend vom Zahlungspflichtigen	PartyIdentification32	Nicht belegt
7	<u>TaxRemittance</u>	<u><TaxRmt></u>	<u>[0..1]</u>	<u>Steuerliche Informationen zur Überweisung</u>	<u>TaxInformation7</u>	<u>Nicht belegt</u>
7	<u>GarnishmentRemittance</u>	<u><GrnshmtRmt></u>	<u>[0..1]</u>	<u>Informationen zur Pfändung der Überweisung</u>	<u>Garnishment3</u>	<u>Nicht belegt</u>
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>
      <Acct>
        <Id><IBAN>DE07300700100250123456</IBAN></Id>
        <Svcr><FinInstnId>
          <BICFI>DEUTDEDDXXX</BICFI>
        </FinInstnId></Svcr>
      </Acct>
      <Ntry>
        <NtryRef>184223521623</NtryRef>
        <Amt Ccy="EUR">120.48</Amt>
        <CdtDbtInd>CRDT</CdtDbtInd>
        <Sts>INFO</Sts>
      <!-- Betrag verfügbar seit -->
      <ValDt><Dt>2021-02-12</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>
```

Gelöscht: 2

Gelöscht: 2

Gelöscht: 2

Gelöscht: 19

Gelöscht: 19

Gelöscht: 19

Gelöscht: T