

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

zur Version: **3.6** Nummer: **FS-22-07¹** **AZV Nationaler Code Creditor Agent (09.01.2023)**

zu behandeln durch den DK-Arbeitsstab „DFÜ mit Kunden“ am 06.01.2023 (Umlauf)

Art der Änderung*: ☐ F ☐ K ☐ Ä ☒ E ☐ L ☐ verschiedene

Priorität: ☐ hoch ☒ mittel ☐ gering

Betrifft Kapitel: 3.1.6

Problem bzw. Begründung der Änderung:

Es gelten weiterhin folgende Mindestbelegungen zur Identifikation der Empfängerbank

1) <BICFI>

2) <Nm> und <PstlAdr> (mit der Mindestbelegung Stadt und Land)

Optional zusätzlich zu <Nm> und <PstlAdr> kann ergänzend ein nationaler Bankcode für den Creditor Agent genannt werden:

Erste Option: Angabe unter <ClrSysMmbld> (mit den Unterelementen <ClrSysId><Cd> und <Mmbld>). Diese Regel ist im CBPR+ - Regelwerk auch vorhanden und gilt für 5-stellige externe Codes aus der externen Codeliste zur Identifikation von Clearingsystemen. Hier wird also ein nationaler Bankcode (z.B. eine deutsche BLZ, kodiert mit DEBLZ) angegeben.

Zweite Option: Eine kodierte Angabe unter Creditor Agent Account. Dort können die Codes aus ExternalAccountIdentification1Code verwendet werden (u.a. CUID für CHIPSUniversall-identifizier), und diese sind 4-stellig.

Um hier die kodierte Angabe zu machen, ist vorher eine bilaterale Abstimmung mit dem ZDL notwendig.

Das TVS für AXZ ist an dieser Stelle zu erweitern, da ein dafür bisher nicht zulässiges Unterelement dieser Gruppe geöffnet werden muss.

Die nun beschriebene Belegungsregel ist Interbank/CBPR+ kompatibel.

Das angepasste Schema (nun als pain.001.001.09_AXZ_GBIC_4) wird mit CR Nr. FS-22-11 veröffentlicht (Veröffentlichung für 13.1.2023 vorgesehen).

Status:

☒ Änderung beschlossen am 6.1.2023 (Aufnahme in Version 3.7)

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-22-07 (09.01.2023)

Die Spezifikation wird wie folgt erweitert (Änderungsverfolgung gekennzeichnet):

| | | | | | | |
|---|-------------------------------------|-------------------------|---------------|---|--|--|
| 4 | FinancialInstitutionIdentification | <FinInstnId> | [1..1] | eindeutige Identifikation eines Zahlungsdienstleisters | FinancialInstitutionIdentification18 | Folgende Mindestbelegungen zur Identifikation der Empfängerbank sind zulässig: 1) <BICFI> 2) <Nm> und <PstlAdr> (mit der Mindestbelegung Stadt und Land) |
| 5 | BICFI | <BICFI> | [0..1] | Business Identifier Code des ZDL | BICFIDec2014Identifier | Dieses Element sollte möglichst verwendet werden. |
| 5 | ClearingSystemMemberIdentification | <ClrSysMmbld> | [0..1] | Zuordnung eines Mitglieds innerhalb eines Clearingsystems | ClearingSystemMemberIdentification2 | |
| 6 | <u>ClearingSystemIdentification</u> | <u><ClrSysId></u> | <u>[0..1]</u> | <u>Identifikation des Clearingsystems</u> | <u>ClearingSystemIdentification2Choice</u> | <u>Ist im Falle einer Verwendung von <ClrSysMmbld> verpflichtend anzugeben</u> |
| 7 | <u>Code</u> | <u><Cd></u> | <u>[1..1]</u> | <u>Kodierte Angabe</u> | <u>ExternalClearingSystemIdentification1Code</u> | <u>Die externe Code-liste sind unter dieser Tabelle in einer eigenen Tabelle 1 aufgeführt</u> |
| 7 | <u>Proprietary</u> | <u><Prtry></u> | <u>[1..1]</u> | <u>Proprietäre Angabe</u> | <u>Max35Text</u> | <u>Wird nicht belegt</u> |
| 6 | <u>MemberIdentification</u> | <u><Mmbld></u> | <u>[1..1]</u> | <u>Identifikation</u> | <u>Max35Text</u> | <u>Nationaler Bankcode</u> |
| 5 | LEI | <LEI> | [0..1] | Legal Entity Identifier (LEI) | LEIIdentifier | |
| | ... | | | | | |

| | | | | | | |
|---|----------------------|--------------|--------|---|-------------------------------|---|
| 3 | CreditorAgentAccount | <CdrAgtAcct> | [0..1] | Konto des ZDL | CashAccount38 | <p><u>Nach bilateraler Abstimmung mit dem ZDL Nutzung der Elementgruppe für ergänzende Angaben zum Creditor Agent im Falle der unter <FinInstId> unter 2) genannten Mindestbelegung (Name und Adresse). Die Angabe erfolgt unter <Id><Othr><Id> und <Id><Othr><SchmNm><Cd></u></p> <p><u>Für andere Zwecke darf diese Elementgruppe Nur in Ausnahmefällen und nach vorheriger Abstimmung mit dem Zahlungsempfänger bzw. dessen ZDL zu belegt <u>werden</u>en.</u></p> |
| 4 | Identification | <Id> | [1..1] | Identifikation des Kontos | AccountIdentification4Choice | |
| 5 | IBAN | <IBAN> | [1..1] | International Bank Account Number (IBAN) | IBAN2007Identifier | Im Falle der Angabe eines Kontos der Bank des Zahlungsempfängers sollte möglichst dieses Element verwendet werden. |
| 5 | Other | <Othr> | [1..1] | Andere Identifikation des Kontos als IBAN | GenericAccountIdentification1 | |
| 6 | Identification | <Id> | [1..1] | Kennung des Kontos | Max34Text | <p>Alternativangabe - nur, falls IBAN nicht bekannt.</p> <p><u>Angabe einer Kennung des Creditor Agents nach Kodierungssystematik unter <SchmeNm><Cd></u></p> |

| | | | | | | |
|-----|--------------------|----------------------|---------------|-----------------------------|---|--|
| 6 | SchemaName | <SchmeNm> | [0..1] | Name des Schemes | AccountSchemeName1Choice | <u>Wird nicht belegt</u> <u>Die Belegung dieser Gruppe ist nur zulässig, wenn der Einreicher dies bilateral mit seinem ZDL vereinbart hat und auch <Nm> und <PstlAdr> des Creditor Agents angegeben wurden.</u> |
| 7 | <u>Code</u> | <u><Cd></u> | <u>[1..1]</u> | <u>In kodierter Form</u> | <u>ExternalAccountIdentification1Code</u> | <u>Die externe Code-liste ist unter dieser Tabelle in einer eigenen Tabelle 2 aufgeführt</u> |
| 7 | <u>Proprietary</u> | <u><Prtry></u> | <u>[1..1]</u> | <u>In proprietärer Form</u> | <u>Max35Text</u> | <u>Wird nicht belegt</u> |
| 6 | Issuer | <Issr> | [0..1] | Herausgeber der Kennung | Max35Text | Wird nicht belegt |
| ... | ... | | | | | |

Folgende Tabellen werden neu aufgenommen:

Tabelle 1: Unter ExternalClearingSystemIdentification1Code können die Kodierungen nach folgenden Systematiken angegeben werden:

| <u>Code</u> | <u>Systematik</u> |
|--------------|--|
| <u>ATBLZ</u> | <u>AustrianBankleitzahl</u> |
| <u>AUBSB</u> | <u>AustralianBankStateBranchCodeBSB</u> |
| <u>CACPA</u> | <u>CanadianPaymentsAssociationPaymentRoutingNumber</u> |
| <u>CHBCC</u> | <u>SwissFinancialInstitutionIdentificationShort</u> |
| <u>CHSIC</u> | <u>SwissFinancialInstitutionIdentificationLong</u> |
| <u>CNAPS</u> | <u>CNAPSIdentifier</u> |
| <u>DEBLZ</u> | <u>GermanBankleitzahl</u> |
| <u>ESNCC</u> | <u>SpanishDomesticInterbankingCode</u> |
| <u>GBDSC</u> | <u>UKDomesticSortCode</u> |
| <u>GRBIC</u> | <u>HellenicBankIdentificationCode</u> |
| <u>HKNCC</u> | <u>HongKongBankCode</u> |
| <u>IENCC</u> | <u>IrishNationalClearingCode</u> |
| <u>INFSC</u> | <u>IndianFinancialSystemCode</u> |
| <u>ITNCC</u> | <u>ItalianDomesticIdentificationCode</u> |
| <u>JPZGN</u> | <u>JapanZenginClearingCode</u> |
| <u>NZNCC</u> | <u>NewZealandNationalClearingCode</u> |
| <u>PLKNR</u> | <u>PolishNationalClearingCode</u> |
| <u>PTNCC</u> | <u>PortugueseNationalClearingCode</u> |
| <u>RUCBC</u> | <u>RussianCentralBankIdentificationCode</u> |
| <u>SESBA</u> | <u>SwedenBankgiroClearingCode</u> |
| <u>SGIBG</u> | <u>IBGSortCode</u> |

| | |
|--------------|--|
| <u>THCBC</u> | <u>ThaiCentralBankIdentificationCode</u> |
| <u>TWNCC</u> | <u>FinancialInstitutionCode</u> |
| <u>USABA</u> | <u>UnitedStatesRoutingNumberFedwireNACHA</u> |
| <u>USPID</u> | <u>CHIPSParticipantIdentifier</u> |
| <u>ZANCC</u> | <u>SouthAfricanNationalClearingCode</u> |
| <u>NZRSA</u> | <u>NewZealandRTGSClearingCode</u> |

Tabelle 2: Unter ExternalAccountIdentification1Code können die Kodierungen nach folgenden Systematiken angegeben werden:

| <u>Code</u> | <u>Systematik</u> |
|-------------|-----------------------------------|
| <u>AIIN</u> | <u>IssuerIdentificationNumber</u> |
| <u>BBAN</u> | <u>BBANIdentifier</u> |
| <u>CUID</u> | <u>CHIPSUniversalIdentifier</u> |
| <u>UPIC</u> | <u>UPICIdentifier</u> |