

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

zur Version: **2.8** Nummer: **FS-14-05¹ Zinskompensation (05.09.2014)**

zu behandeln in der Sitzung des DK-Arbeitsstabes „DFÜ mit Kunden“ am

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

Priorität: ☐ hoch ☒ mittel ☐ gering

Betrifft Kapitel: 7

Problem bzw. Begründung der Änderung:

Sollte ein Kreditinstitut seinem Kunden via camt-Nachricht Zinskompensationsbeträge darstellen wollen, so ist eine einheitliche Darstellung durch eine DK-Regel in Anlage 3 ist sinnvoll.

Eine entsprechende Spezifikation in der Elementgruppe „Interest“ sollte ab Version 2.9 erfolgen. Die Belegung ist jedoch optional.

Lösungsvorschlag bzw. neuer Text:

(falls möglich, genauen Wortlaut der Änderung angeben; evtl. auf gesondertem Blatt)

Spezifikation siehe Folgeblatt/Anhang.

Status:

☒ Änderung beschlossen am 15.09.2014 (Aufnahme in Version 2.9)

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)

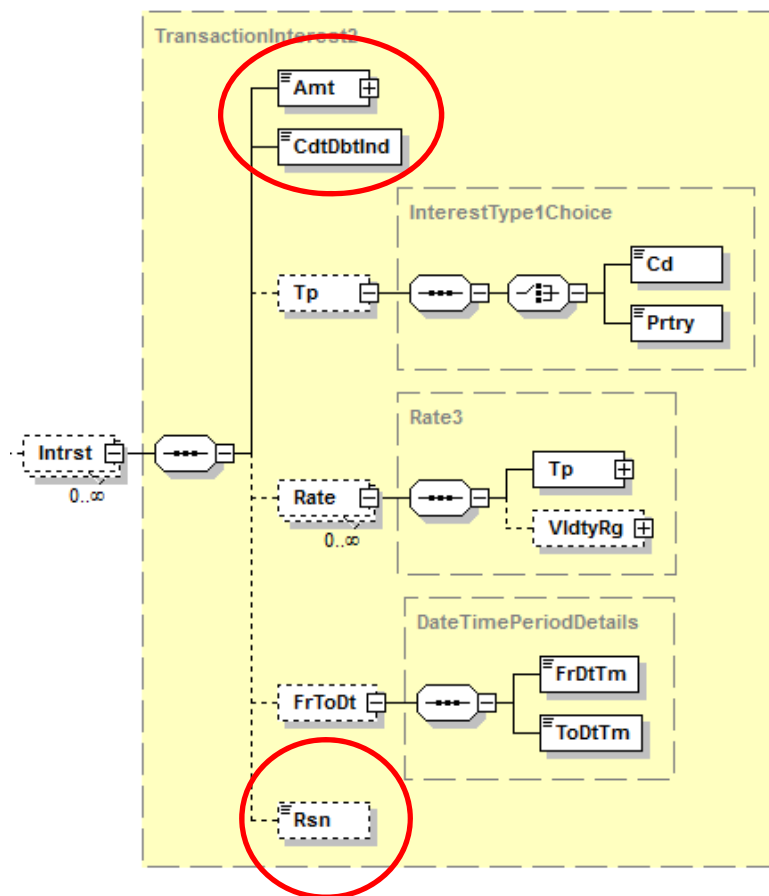
Anhang zum CR FS-14-05 (05.09.2014)

Die Elementgruppe <Intrst> käme im Falle von Zinskompensationen auf Ebene der Transaction Details mit folgender Belegung vor (dazu würde der Tabelleneintrag zu <Intrst> in Kapitel 7.5.15 auch entsprechen „ausgeklappt“):

<Amt> Zinskompensationsbetrag

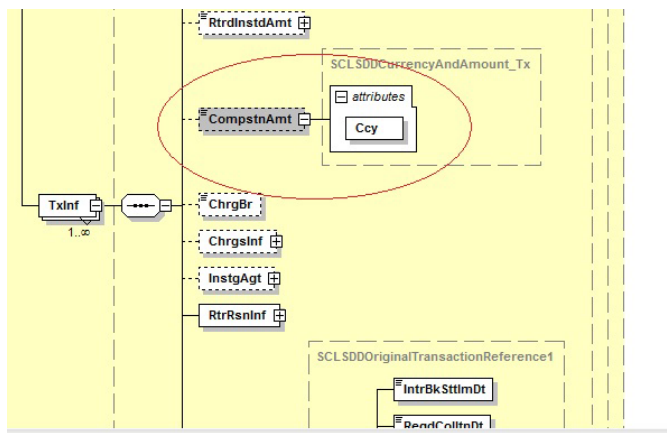
<CdtDbtInd> Indikator für Soll/Haben

<Rsn> Im Falle von Zinskompensationsbeträgen ist dieses Feld mit dem Kürzel/Code "CompstnAmt" zu belegen.
Im Falle von Zinskompensationsbeträgen ist <Rsn> also ein Pflichtfeld!



Die Darstellung von Zinskompensationsbeträgen ist optional. Sollte dies jedoch erfolgen, so ist die beschriebene Darstellungsform einzuhalten.

Der Code „CompstnAmt“ wurde gewählt, weil dies der Name des Feldes in der pacs.004-Nachricht ist, in dem die Zinskompensationsbeträge aus SEWPSA-Rücklastschriften transportiert werden (siehe Abbildung, Ausschnitt aus dem pacs.004-Schema).



Hinweis:

Die ursprünglich im Workshop „camt“ am 14. Mai 2014 vorgeschlagene Belegung von **<Tp><Prtry>** mit dem proprietären Code „COAM“ (für „compensation amount“) ergab sich in der Ausarbeitung dieses CRs als nicht sinnvoll, da dieses Kürzel schon im MT940 im Feld 86 als COAM+ verwendet wird und dort anders und zwar als die „Summe aus Auslagenersatz und Bearbeitungsprovision bei einer Rücklastschrift sowie optionalem Zinsausgleich“ definiert wird. Um Missverständnissen vorzubeugen, wäre ein anderer proprietärer Code zu definieren gewesen, da ein echter ISO-Code nicht zur Verfügung steht².

In der Erörterung im Ast. „DFÜ mit Kunden“ ergab sich der Vorschlag, das Reason-Feld zu nutzen und dort den aussagekräftigen Namen des pacs.004-Feldes („CompstnAmt“) anzugeben.

Beispiel:

Die Zinskompensationsbeträge werden wie Gebühren auf den Rücklastschriftbetrag aufaddiert (dieses Rechenbeispiel wird als Beispiel Nr. 3 in Kapitel 7.5.15 aufgenommen):

² <Cd> ist als Aufzählung/interne Codeliste definiert und enthält zurzeit nur die Elemente INDY und OVRN, die beide nicht verwendbar sind. Sollte die DK einen neuen Code beantragen, könnte sie erst in vielen Jahren profitieren, da der Code erst in das nächste (ggf. erst übernächste) Schema kodiert werden könnte. Die DK verwendet ohnehin erst Edition 2009.

```

<Ntry>
  <Amt Ccy="EUR">10007.60</Amt>  Umsatz der R-Transaktion in camt (bei Sammler die Summe)
(Hinweis: Charges auf Entry-Ebene bleibt grundsätzlich leer (nur zu verwenden,
wenn sich eine Gebühr speziell auf einen Sammler bezieht bzw. sich bei mehreren Transaktion
nicht zuordnen lässt)
.....
<NtryDtls>
  <TxDtls>
    <Refs> ..... </Refs>
    <AmtDtls>
      <InstAmt>
        <Amt Ccy="EUR">10000.00</Amt>  Ursprungsbetrag (Betrag des Lastschrifteinzugs)
      </InstAmt>
      <TxAmt>
        <Amt Ccy="EUR">10007.60</Amt>  Rücklastschriftbetrag
      </TxAmt>
      (Ursprungsbetrag plus Gebührensumme + evtl. Zinskompens.)
    </AmtDtls>
    <BkTxCd><Prtry><Cd>NDDT+109</Cd><Issr>ZKA</Issr></Prtry></BkTxCd>
    <Chrgs>
      <Amt Ccy="EUR">3</Amt>  Fremdentgelt
      <Pty><FinInstnId><BIC>BIC der Bank, die o.g. Gebührenbetrag erhebt </BIC></FinInstnId></Pty>
    </Chrgs>
    <Chrgs>
      <Amt Ccy="EUR">4.00</Amt>  Eigenentgelt
      <Pty><FinInstnId><BIC>eigene BIC</BIC></FinInstnId></Pty>
    </Chrgs> .....
    <Intrst>
      <Amt Ccy="EUR">0.60</Amt>  Zinskompensationsbetrag
      <CdtDbtInd>DBIT</CdtDbtInd>
      <Rsn>CompstnAmt</Rsn>
    </Intrst>
  .....

```