

# **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-14-15<sup>1</sup>** Verweis RF-Referenz **(02.03.2015)**

zu behandeln in der Sitzung des DK-Arbeitsstabes „DFÜ mit Kunden“ am 23.02.2015

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

Priorität: ☒ hoch ☐ mittel ☐ gering

Betrifft Kapitel: 2.2.1.8, 2.2.1.10 und 8.2.6

## **Problem bzw. Begründung der Änderung:**

Der bestehende ISO Purpose Code (IVPT = Invoice Payment) soll im Falle von Zahlungen mit Referenz des Zahlungsempfängers gemäß ISO 11649 (RF-Referenz) verwendet werden. In der Anlage 3 sind entsprechende Anpassungen vorzunehmen.

## **Lösungsvorschlag bzw. neuer Text:**

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

Die Anpassungen in Anlage 3 sind auf den Folgeseiten detailliert aufgeführt.

## **Status:**

☒ Änderung beschlossen am 23.02.2015 (Aufnahme in Version 2.9)

<sup>1</sup> 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-14-15 (02.03.2015)**

### **Anpassungen in Kapitel 2.2.1.8 (Transaction Details, SCT) und 2.2.1.10 (Verwendungszweck, SCT):**

- Hinweis, dass der Purpose Code IVPT verwendet werden sollte, wenn im strukturierten VWZ eine Referenz des Zahlungsempfängers gemäß ISO 11649 angegeben wird (entsprechende Fußnote)
- Hinweis auf das Mapping IVPT auf GVC 167 bei der Kontoinformation (allerdings nur im Falle des Vorhandenseins einer RF-Referenz)

➔ Einarbeitung in Anlage 3; siehe anhängenden Auszug (S. 50/51)

### **Anpassung in Kapitel 2.2.1.10 (Verwendungszweck, SCT):**

- Hinweis, dass der Purpose Code IVPT verwendet werden sollte, wenn im strukturierten VWZ eine Referenz des Zahlungsempfängers gemäß ISO 11649 angegeben wird (entsprechende Fußnote)

➔ Einarbeitung in Anlage 3; siehe anhängenden Auszug (S. 55)

### **Anpassungen in Kapitel 8.2.6 (GVC-Liste):**

Der bisher als „reserviert gekennzeichnete GVC 167 wird wie folgt belegt:

167    SEPA Credit Transfer (Einzelbuchung-Haben, Überweisung mit prüfziffergesicherten Referenzdaten (RF))

Dieser GVC erhält zudem eine (neue) Fußnote, wann der Code im Kontoauszug verwendet wird (Purpose Code IVPT in Kombination mit RF-Referenz)

➔ Einarbeitung in Anlage 3; siehe anhängenden Auszug (S. 462)

## DFÜ – Abkommen

Anlage 3: Spezifikation der Datenformate

| 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, die Feldgruppe nicht zu belegen.  |
| Purpose               | <Purp>   | [0..1]       | Art der Zahlung   | Purpose-SEPA           |  |
| Code                  | <Cd>     | [1..1]       | In kodierter Form | External-Purpose1-Code | Nur die Codes der externen ISO 20022-Code-Liste sind zulässig. Hinweise dazu in Kapitel 2.3.2. <sup>39</sup><br><br>Im Kontoauszug im Format MT940/942 werden nicht alle Codes dargestellt. <u>(Zuordnungen von Purpose Codes auf bestimmte GVC des MT940 siehe nachfolgende Tabelle).</u> |
| RemittanceInformation | <RmtInf> | [0..1]       | siehe 2.2.1.10    |                        | Es wird entweder <u>Unstructured</u> oder <u>Structured</u> , belegt, jedoch nicht beide <u>Structured</u> sollte nur in Absprache mit dem Zahlungsempfänger belegt werden.  |

Gelöscht: 0

**Gelöscht:** Der Code RINP wird im MT940 als GVC 152 dargestellt; die Codes BONU, PENS, SALA, PAYR als GVC 153; BENE, GOVT, SSBE als GVC 156; CHAR als GVC 119 bzw. 169 und CBFF als GVC 154 siehe entsprechende Fußnoten zu den GVCs in Kapitel 8.2.6.

<sup>39</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.

## DFÜ – Abkommen

Anlage 3: Spezifikation der Datenformate

| Name       | XML-Tag | Kardinalität | Definition                      | Typ                                    | EPC-/DK-Regeln  |
|------------|---------|--------------|---------------------------------|--|---|
| Structured | <Strd>  | [1..1]       | strukturierter Verwendungszweck | Structured-RemittanceInformationSE-PA1 | <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>41</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> |

**Kommentar [SW6]:**  
CR FS-14-15 RF-Referenz

<sup>41</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.

## DFÜ – Abkommen

Anlage 3: Spezifikation der Datenformate

### Code Geschäftsvorfall

167 SEPA Credit Transfer SEPA Credit Transfer (Einzelbuchung-Haben, Überweisung mit prüfziffergesicherten Referenzdaten (RF))<sup>161</sup>

168 reserviert

169 SEPA Credit Transfer (Einzelbuchung-Haben, Spende)<sup>155</sup>

170 Gutschrift aus Scheckeinreichung<sup>151</sup>

171 SEPA Direct Debit Einreichung (Einzelbuchung-Haben, Core)<sup>149</sup>

174 SEPA Direct Debit (Einzelbuchung-Haben, B2B)

177 SEPA Credit Transfer Online (Einzelbuchung-Soll)

181 SEPA Direct Debit (Haben Wiedergutschrift, Core)<sup>153</sup>

182 SEPA Cards Clearing (Haben Wiedergutschrift)<sup>153</sup>

184 SEPA Direct Debit (Haben Wiedergutschrift, B2B)<sup>153</sup>

190 SEPA Cards Clearing (Sammler-Soll)

191 SEPA Credit Transfer (Sammler-Soll)<sup>154</sup>

192 SEPA Direct Debit (Sammler-Haben, Core)<sup>149</sup>

193 SEPA Direct Debit (Soll, Reversal)

194 SEPA Credit Transfer (Sammler-Haben)

195 SEPA Direct Debit (Sammler-Soll, Core)

196 SEPA Direct Debit (Sammler-Haben, B2B)

197 SEPA Direct Debit (Sammler-Soll, B2B)

198 SEPA Cards Clearing (Sammler-Haben)

199 SEPA Cards Clearing (Soll, Reversal)

2XX Auslandsgeschäft./ Auslandszahlungsverkehr

201 Zahlungsauftrag

202 Auslandsvergütung

203 Inkasso

204 Akkreditiv

205 Aval

206 Auslandsüberweisung

207 zunächst frei

208 Rembourse

209 Zahlung per Scheck

210 Zahlung über elektronische Medien

211 Zahlungseingang über elektronische Medien

212 Dauerauftrag

213 Lastschrift-Einzug aus dem Ausland

214 Dokumenten-Inkasso (Import)

215 Dokumenten-Inkasso (Export)

216 Wechsel-Inkasso (Import)

217 Wechsel-Inkasso (Export)

218 Import-Akkreditiv

219 Export-Akkreditiv

220 Gutschrift e.V. eines Auslands-Schecks

221 Gutschrift Auslands-Scheck-Inkasso

Kommentar [SW20]:  
CR FS-14-15 RF-Referenz

Gelöscht: USLANDSGESCH.  
ÄFT

<sup>161</sup> Wird verwendet für den ISO-Code IVPT (Invoice Payment) aus dem Feld Purpose, soweit der strukturierte Verwendungszweck linksbündig beginnend mit „RF“ belegt ist.