

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

zur Version: **3.2** Nummer: **FS-18-08¹** **Haben-Avis Echtzeitüberweisung (28.09.2018)**
zu behandeln in der Sitzung des DK-Arbeitsstabes „DFÜ mit Kunden“ bis 28.9.2018

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

Betrifft: Kapitel 2.2.5 (neues Kapitel hinter 2.2.4 (auch neu, siehe CR FS-17-08))

Problem bzw. Begründung der Änderung:

Der PSR zu Instant Payments ist **für die Auftraggeberseite** mit pain.002 eindeutig und durch das EPC festgelegt. Zur **Avisierung des Eingangs einer Echtzeitüberweisung** (an den **Zahlungsempfänger**) gibt es seitens EPC weder eine Formatvorgabe noch Bestimmungen zur Art der Bereitstellung.

Als Format wird seitens der Deutschen Kreditwirtschaft die Cash Management Nachricht camt.054 als die geeignetste angesehen. Sie wird schon bei den Banken implementiert und bietet zudem alle Datentypen, die für ein Haben-Avis benötigt werden. Allerdings sollte die camt.054 für die Credit Notification einer Echtzeitüberweisung ein eigenes Belegungsregelwerk erhalten („N54-Nachricht“), das sich – schon aus Performancegründen - auf das Wesentliche beschränkt.

Als ein Kanal für die Bereitstellung dieser Nachricht kommt EBICS in Frage. Die Nutzung bedarf ggf. erweiterter Funktionalitäten im Kundensystem, in jedem Falle aber einer bilateralen Abstimmung zwischen Kunden und Zahlungsdienstleister.

Es wird die Aufnahme des Regelwerkes in die Anlage 3 des DFÜ-Abkommens vorgeschlagen. Das Format sollte jedoch kanal- und verfahrensunabhängig immer dem gleichen Regelwerk genügen.

Lösungsvorschlag bzw. neuer Text:

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

Das Regelwerk für die camt.054.001.02 als Haben-Avis für Echtzeitüberweisungen findet sich im Anhang dieses CRs.

Status:

☒ Änderung beschlossen am 28.09.2019 (Aufnahme in Version V3.3)

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-18-08 (28.09.2018)

Das Dokument wird als Kapitel 2.2.5 in Anlage 3 des DFÜ-Abkommens integriert.

(hinter 2.2.4 SEPA-Echtzeitüberweisungen) – Die Unterkapitel werden dort entsprechend unternummeriert

2.2.5 Haben-Avis für SEPA-Echtzeitüberweisungen

1.1 Einführung

Der Payment Status Report für Echtzeitüberweisungen ist für die Auftraggeberseite mit der pain.002-Nachricht eindeutig und durch das EPC festgelegt. Zur Avisierung des Eingangs einer Echtzeitüberweisung (an den Zahlungsempfänger) gibt es seitens EPC weder eine Formatvorgabe noch Bestimmungen zur Art der Bereitstellung.

Die Deutsche Kreditwirtschaft hat für diesen Anwendungsfall die Cash Management Nachricht camt.054 als Standard spezifiziert. Allerdings folgt die Credit Notifikation einer Echtzeitüberweisung einem eigenen DK-Belegungsregelwerk, das sich – schon aus Performancegründen – auf das Wesentliche beschränkt.

Das camt.054-Regelwerk der DK für **Sammelbuchungen / als Anlage zum Kontoauszug** bleibt als Anwendungsfall unverändert bestehen. Die Spezifikation findet sich in Kapitel 7.7 in der Anlage 3 des DFÜ-Abkommens.

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 <AddtlInf> 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 N54 übertragen (zip-Container mit 1..n camt.054-Nachrichten). Zur Unterscheidung wird für die Nachricht der Begriff „N54-Nachricht“ (Notifikation im Format camt.054) verwendet.

Das DK-Belegungsregelwerk der camt.054 für den Haben-Avis für Echtzeitüberweisungen (N54-Nachricht) ist hier beschrieben und wie folgt zu lesen:

Elemente bzw. Elementgruppen, die in der N54-Nachricht 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.

1.2 Strukturübersicht

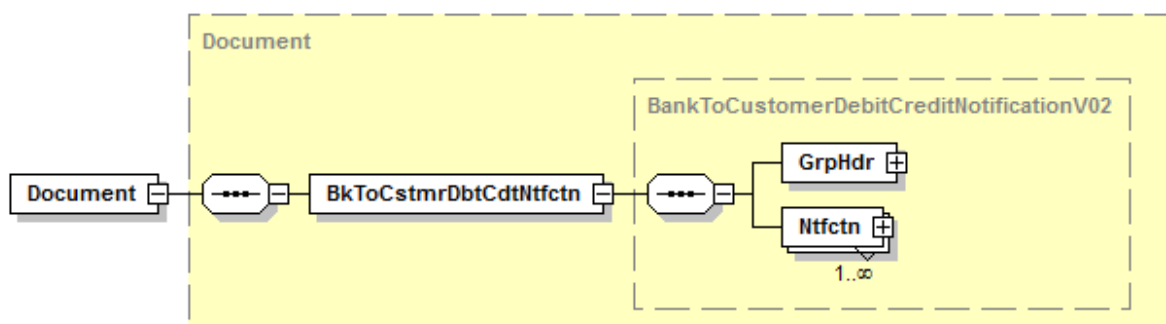


Abbildung 1 camt.054.001.02

Definition

DK-Regelwerk für die camt.054.001.02, 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 1.3	
1	Notification	<Ntfctn>	[1..n]	Informationen über einen neu verfügbaren Betrag	Siehe 1.4	Elementgruppe muss genau einmal vorhanden sein, also Kardinalität gemäß DK: [1..1].

1.3 Group Header

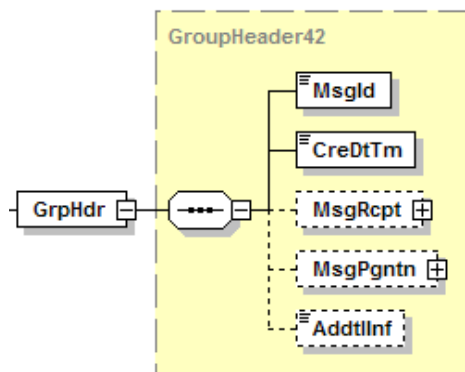


Abbildung 2: camt.054.001.02, GrpHdr

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.

	Name	XML-Tag	Kardinalität	Definition	Typ	DK-Belegungsregel
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		nicht belegt
2	MessagePagination	<MsgPgntn>	[0..1]	Nummerierung der Nachricht		nicht belegt
2	AdditionalInformation	<AddtlInf>	[0..1]	Ergänzende Informationen zur Nachricht	Max500Text	Kardinalität gemäß DK: [1..1]. Wird mit der Konstante ^{CRED} belegt, um kenntlich zu machen, dass es sich um einen Haben-Avis handelt.

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

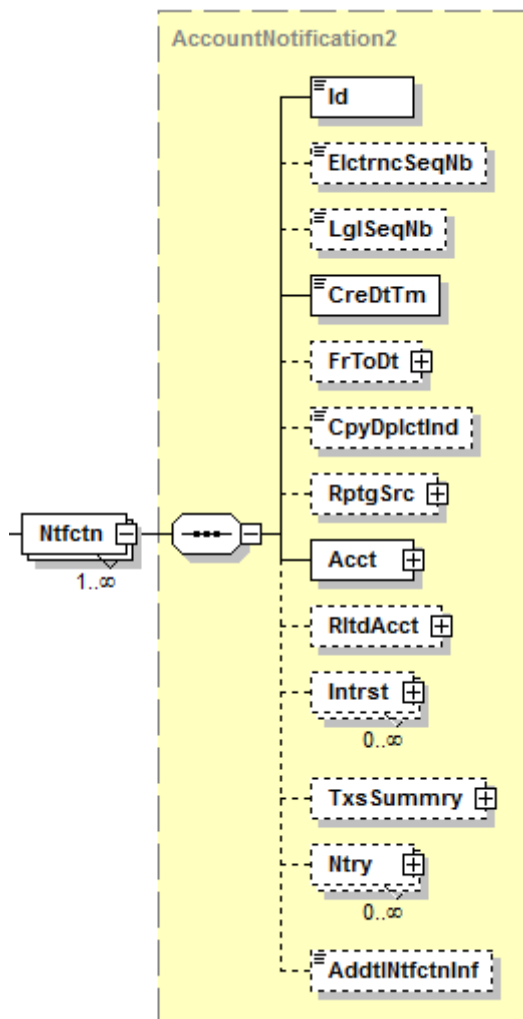


Abbildung 3: camt.054.001.02, Ntfctn

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	ElectronicSequenceNumber	<ElctrncSeqNb>	[0..1]	Laufende elektronische Auszugsnummer des Auszugs		nicht belegt
2	LegalSequenceNumber	<LglSeqNb>	[0..1]	Papierhafte Auszugsnummer		nicht belegt

	Name	XML-Tag	Kardinalität	Definition	Typ	DK-Belegungsregel
2	CreationDateTime	<CreDtTm>	[1..1]	Datum und Zeit der Erzeugung des Avis	ISODateTime	In UTC-Darstellung
2	FromToDate	<FrToDt>	[0..1]	Zeitintervall des Avis	DateTimePeriodDetails	nicht belegt
2	CopyDuplicateIndicator	<CpyDplctInd>	[0..1]			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 Eigentümer und dem Institut	Siehe 1.5	
2	RelatedAccount	<RltdAcct>	[0..1]	Informationen zum übergeordneten Konto		
2	Interest	<Intrst>	[0..n]	Zinsinformationen zum Konto		nicht belegt
2	TransactionsSummary	<Txsumry>	[0..1]	Zusammenfassende Informationen zu allen Umsätzen	TotalTransactions2	nicht belegt
2	Entry	<Ntry>	[0..n]	Informationen zum Umsatz	Siehe 1.6	Ist genau einmal vorhanden - Kardinalität gemäß DK: [1..1].
2	AdditionalNotificationInformation	<AddtlNtfctnInf>	[0..1]	Zusätzliche Informationen		nicht belegt

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

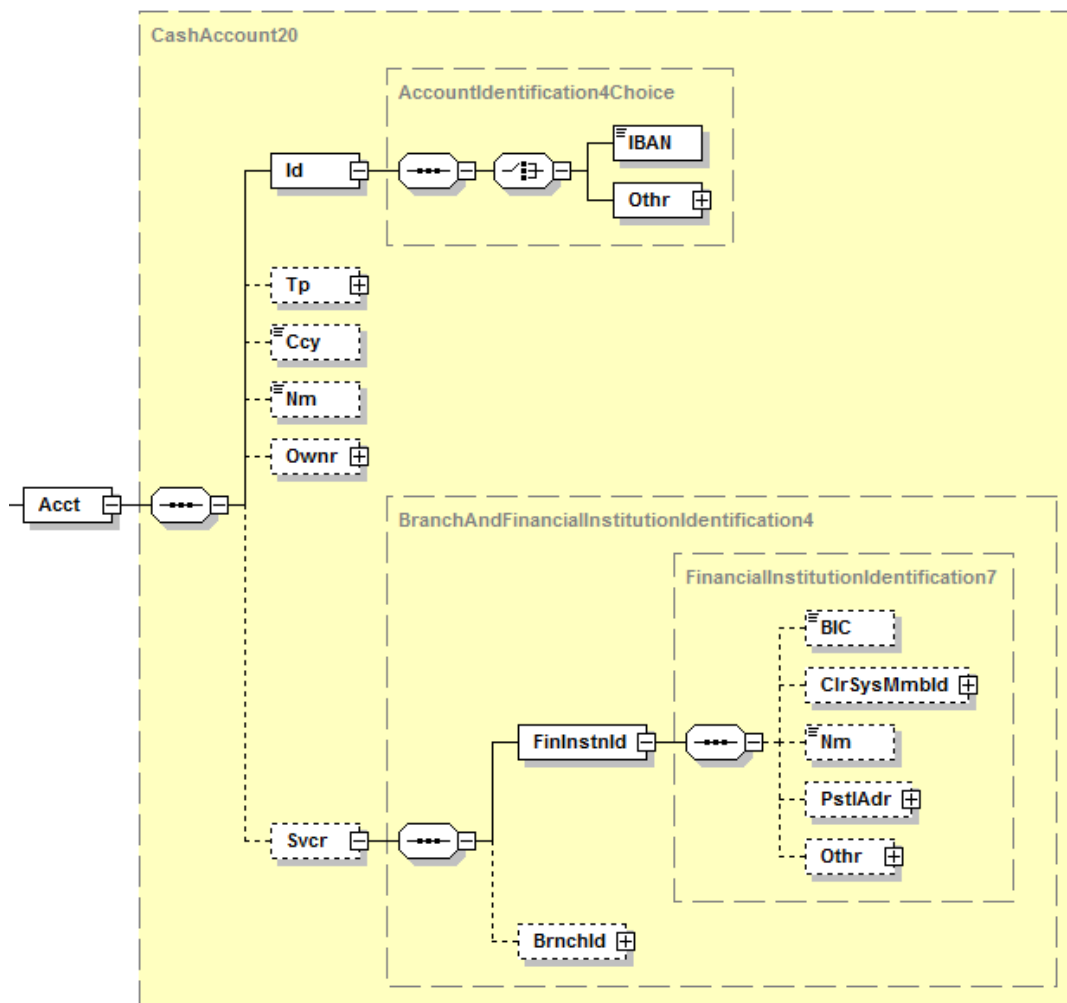


Abbildung 4: camt.054.001.02, Acct

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	

	Name	XML-Tag	Kardinalität	Definition	Typ	DK-Belegungsregel
4	IBAN	<IBAN>	[1..1]	International Bank Account Number (IBAN)	IBAN2007-Identifizier	Mit einer gültigen IBAN 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	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	Owner	<Ownr>	[0..1]	Kontoinhaber	PartyIdentification32	Nicht belegt
3	Servicer	<Svcr>	[0..1]	Informationen zum kontoführenden Institut und ggf. der Filiale des Instituts.	BranchAndFinancialInstitutionIdentification4	
4	FinancialInstitutionIdentification	<FinInstnId>	[1..1]	Eindeutige Identifikation des Instituts	FinancialInstitutionIdentification7	
5	BIC	<BIC>	[0..1]	Bank Identifikations Code (SWIFT-Code)	BICIdentifier	
5	ClearingSystemMemberIdentification	<ClrSys-Mmbld>	[0..1]	Identifikation zur Zuordnung zu einem Clearingsystem	ClearingSystemIdentification2Choice	Nicht belegt
5	Name	<Nm>	[0..1]	Name des Instituts	Max140Text	Nicht belegt
5	PostalAddress	<PstlAdr>	[0..1]	Adresse des Instituts	PostalAddress6	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

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

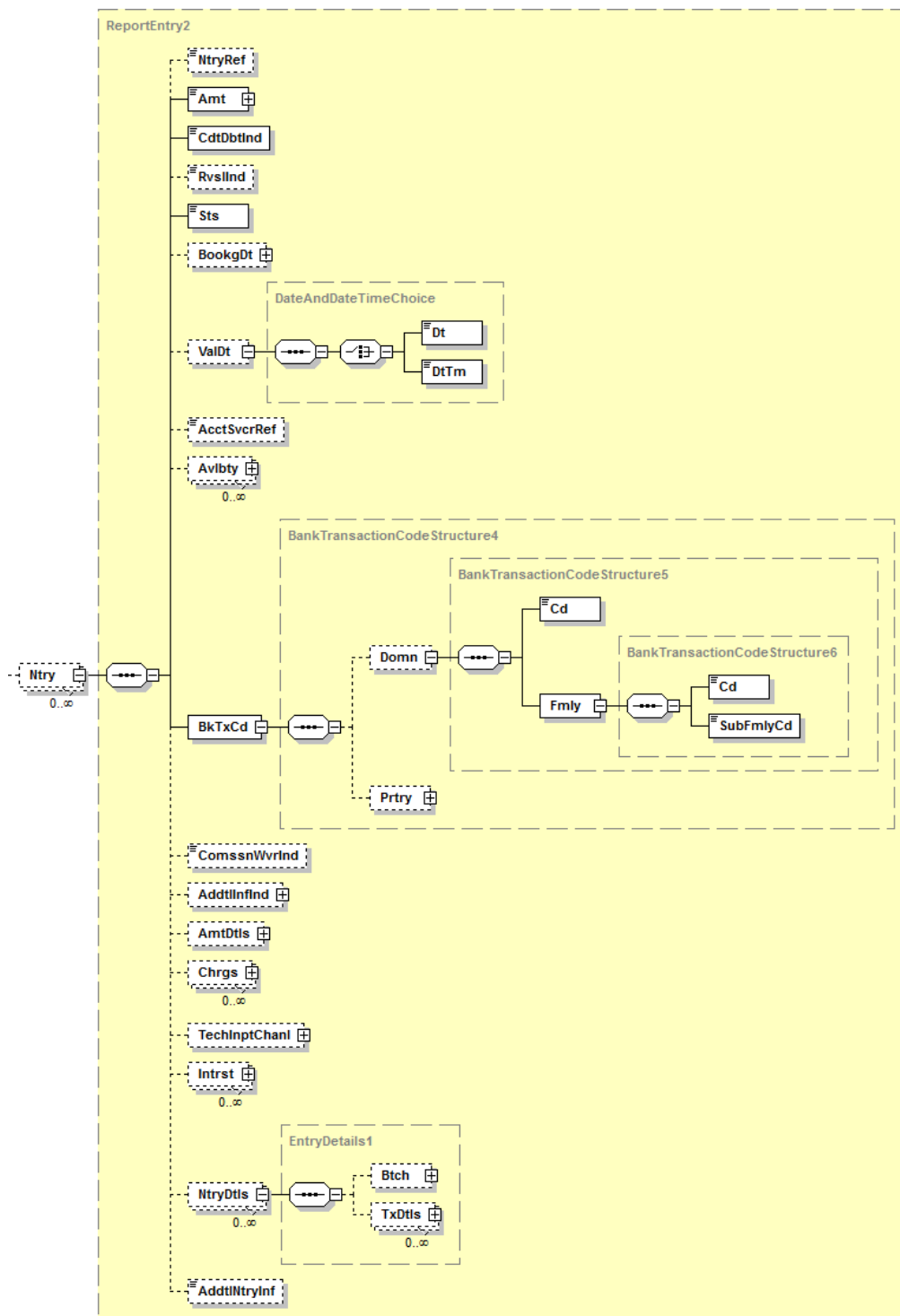


Abbildung 5: camt.054.001.02, Ntry

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	Ist in Transaktionswährung anzugeben.
3	CreditDebitIndicator	<CdtDbtInd>	[1..1]	Indikator für (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	EntryStatus2Code	Mit ^{INFO} zu belegen
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 zu -Datum/Uhrzeit	DateAndDateTimeChoice	Stellt dar, seit wann der Betrag verfügbar ist.
4	Date	<Dt>	[1..1]	Datum	ISODate	Diese Auswahl mit dem Interbank Settlement Date der pacs.008 belegen
4	DateTime	<DtTm>	[1..1]	Datum/Uhrzeit	ISODateTime	Nicht belegt
3	AccountServicerReference	<AcctSvcrRef>	[0..1]	Bankreferenz	Max35Text	Nicht belegt (auf dieser Ebene)
3	Availability	<Avlbty>	[0..n]	Informationen zur Verfügbarkeit	CashBalanceAvailability2	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 Kardinalität gemäß 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

	Name	XML-Tag	Kardinalität	Definition	Typ	DK-Belegungsregel
6	SubFamilyCode	<SubFmlyCd>	[1..1]	Code zur Spezifizierung einer Unterfamilie	ExternalBankTransactionSubFamily1Code	Mit ESCT (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	<Comssn-WvrInd>	[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	EntryDetails	<NtryDtls>	[0..n]	Umsatzdetails	EntryDetails1	Elementgruppe ist genau einmal vorhanden, Kardinalität gemäß DK: [1..1]
4	Batch	<Btch>	[0..n]	Informationen zu einem Sammler	Batch-Information2	Nicht belegt
4	TransactionDetails	<TxDtls>	[0..n]	Transaktionsdetails zum Umsatz	Siehe 1.7	Elementgruppe ist genau einmal vorhanden, Kardinalität gemäß DK: [1..1]
3	AdditionalEntryInformation	<AddtlNtry-Inf>	[0..1]	Zusätzliche Informationen zum Umsatz	Max500Text	Nicht belegt

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

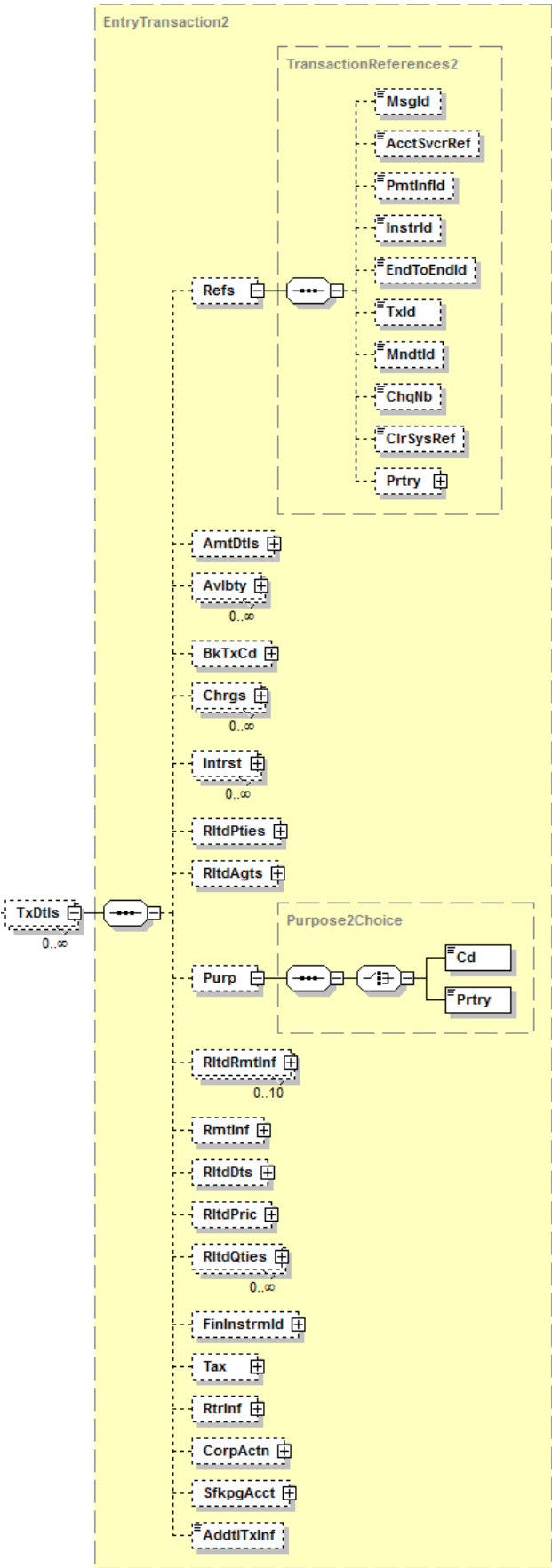


Abbildung 6: camt.054.001.02, TxDtIs

Definition

Transaktionsdetails zum Umsatz.

Regeln

	Name	XML-Tag	Kardinalität	Definition	Typ	DK-Belegungsregel
5	References	<Refs>	[0..1]	Referenzierungen	TransactionReferences2	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	<AcctSvcrRef>	[0..1]	Bankreferenz	AcctSvcrRef	
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. Kardinalität gemäß DK: [1..1]
6	TransactionIdentification	<TxId>	[0..1]	Id des erstbeteiligten Kreditinstituts (G1)	Max35Text	
6	MandateIdentification	<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	Proprietary	<Prtry>	[0..1]	Proprietäre Referenz	ProprietaryReference1	Nicht belegt
5	AmountDetails	<AmtDtIs>	[0..1]	Nähere Informationen zum Transaktionsbetrag	AmountAndCurrencyExchange3	Wird auf dieser Ebene nicht verwendet
5	Availability	<Avlbty>	[0..n]	Informationen zur Verfügbarkeit	CashBalance-Availability2	Nicht belegt
5	BankTransactionCode	<BkTxCd>	[0..1]	Informationen zur Art des Geschäfts	BankTransactionCodeStructure4	Wird auf dieser Ebene nicht verwendet
5	Charges	<Chrgs>	[0..n]	Informationen zu Gebühren der Transaktion		Nicht belegt

	Name	XML-Tag	Kardinalität	Definition	Typ	DK-Belegungsregel
5	Interest	<Intrst>	[0..n]	Informationen zum Zinsbetrag in der Transaktion	TransactionInterest2	Nicht belegt
5	RelatedParties	<RltdPties>	[0..1]	Beteiligte Parteien	Siehe 1.8	
5	RelatedAgents	<RltdAgts>	[0..1]	Beteiligte Kreditinstitute	TransactionAgents2	Optional – im Falle einer Angabe des Debtor Agents und/oder des Creditor Agents ist die jeweilige BIC aus der pacs.008 anzugeben
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	RemittanceLocation2	Nicht belegt
5	RemittanceInformation	<RmtInf>	[0..1]	Verwendungszweckinformationen	Siehe 1.9	
5	RelatedDates	<RltdDts>	[0..1]	Datumsangaben zur Transaktion	TransactionDates2	Nicht belegt
5	RelatedPrice	<RltdPric>	[0..1]	Preisangaben zur Transaktion	TransactionPrice2Choice	Nicht belegt
5	RelatedQuantities	<RltdQties>	[0..n]	Mengenangaben zur Transaktion	TransactionQuantities1Choice	Nicht belegt
5	FinancialInstrumentIdentification	<FinInstrmId>	[0..1]	Wertpapierangabe	SecurityIdentification4Choice	Nicht belegt
5	Tax	<Tax>	[0..1]	Steuern	TaxInformation3	Nicht belegt
5	ReturnInformation	<RtrInf>	[0..1]	Rückgabeformat	ReturnReasonInformation10	Nicht belegt
5	CorporateAction	<CorpActn>	[0..1]	Angaben zur Kapitalveränderung	CorporateAction1	Nicht belegt
5	SafekeepingAccount	<SfkpgAcct>	[0..1]	Depot bzw. Anlagenkonto	CashAccount16	Nicht belegt
5	AdditionalTransactionInformation	<AddtlTx-Inf>	[0..1]	Zusätzliche Transaktionsdetails	Max500Text	Nicht belegt

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

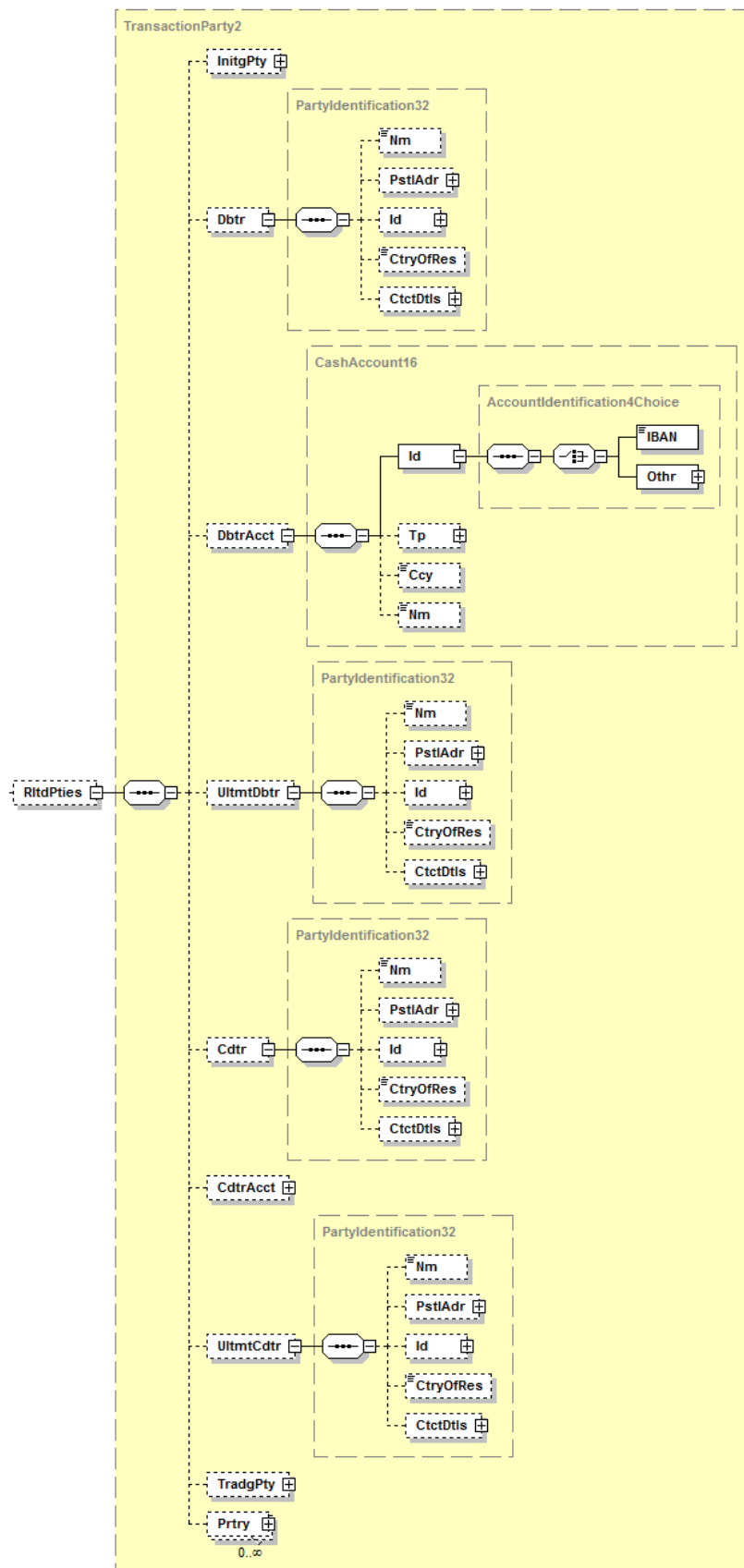


Abbildung 7: camt.054.001.02, RltdPties

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
7	Name	<Nm>	[0..1]	Name des Überweisenden	Max140Text	Ist mit dem entsprechenden Wert aus der pacs.008 zu belegen. Kardinalität gemäß DK: [1..1]
7	PostalAddress	<PstlAdr>	[0..1]	Adresse des Überweisenden	PostalAddress6	
7	Identification	<Id>	[0..1]	Identifikation des Überweisenden	Party6Choice	
7	CountryOfResident	<CtryOfRes>	[0..1]	Land des Überweisenden	CountryCode	
7	ContactDetails	<CtctDtls>	[0..1]	Kontaktdaten des Überweisenden	ContactDetails2	Nicht belegt
6	DebtorAccount	<DbtrAcct>	[0..1]	Konto des Überweisenden		
7	Identification	<Id>	[1..1]	Identifikation des Kontos.	AccountIdentification4Choice	
8	IBAN	<IBAN>	[1..1]	International Bank Account Number (IBAN)	IBAN2007-Identifizier	Mit einer gültigen IBAN zu belegen. Diese kann maximal 34 Stellen lang sein.
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
6	UltimateDebtor	<UltmtDbtr>	[0..1]	Überweisender, sofern abweichend vom Kontoinhaber		Optional, sofern in der pacs.008-Nachricht vorhanden
7	Name	<Nm>	[0..1]	Name des vom Kontoinhaber abweichenden Überweisenden	Max140Text	

	Name	XML-Tag	Kardinalität	Definition	Typ	DK-Belegungsregel
7	PostalAddress	<PstlAdr>	[0..1]	Adresse des vom Kontoinhaber abweichenden Überweisenden	PostalAddress 6	
7	Identification	<Id>	[0..1]	Identifikation des vom Kontoinhaber abweichenden Überweisenden	Party6Choice	
7	CountryOfResident	<CtryOfRes	[0..1]	Land des vom Kontoinhaber abweichenden Überweisenden	CountryCode	
7	ContactDetails	<CtctDtls>	[0..1]	Kontaktdaten des vom Kontoinhaber abweichenden Überweisenden	ContactDetails 2	Nicht belegt
6	Creditor	<Cdtr>	[0..1]	Begünstigter / Zahlungsempfänger		Optional, sofern in der pacs.008-Nachricht vorhanden
7	Name	<Nm>	[0..1]	Name des Zahlungsempfängers	Max140Text	
7	PostalAddress	<PstlAdr>	[0..1]	Adresse des Zahlungsempfängers	PostalAddress 6	
7	Identification	<Id>	[0..1]	Identifikation des Zahlungsempfängers	Party6Choice	Nicht belegt
7	CountryOfResident	<CtryOfRes	[0..1]	Land des Zahlungsempfängers	CountryCode	
7	ContactDetails	<CtctDtls>	[0..1]	Kontaktdaten des Zahlungsempfängers	ContactDetails 2	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		Optional, sofern in der pacs.008-Nachricht vorhanden
7	Name	<Nm>	[0..1]	Name des abweichenden Zahlungsempfängers	Max140Text	
7	PostalAddress	<PstlAdr>	[0..1]	Adresse des abweichenden Zahlungsempfängers	PostalAddress 6	
7	Identification	<Id>	[0..1]	Identifikation des abweichenden Zahlungsempfängers	Party6Choice	Nicht belegt
7	CountryOfResident	<CtryOfRes	[0..1]	Land des abweichenden Zahlungsempfängers	CountryCode	
7	ContactDetails	<CtctDtls>	[0..1]	Kontaktdaten des abweichenden Zahlungsempfängers	ContactDetails 2	Nicht belegt
6	TradingParty	<TradgPty>	[0..1]	Makler		Nicht belegt
6	Proprietary	<Prtry>	[0..n]	Sonstige beteiligte Partei	ProprietaryParty2	Nicht belegt

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

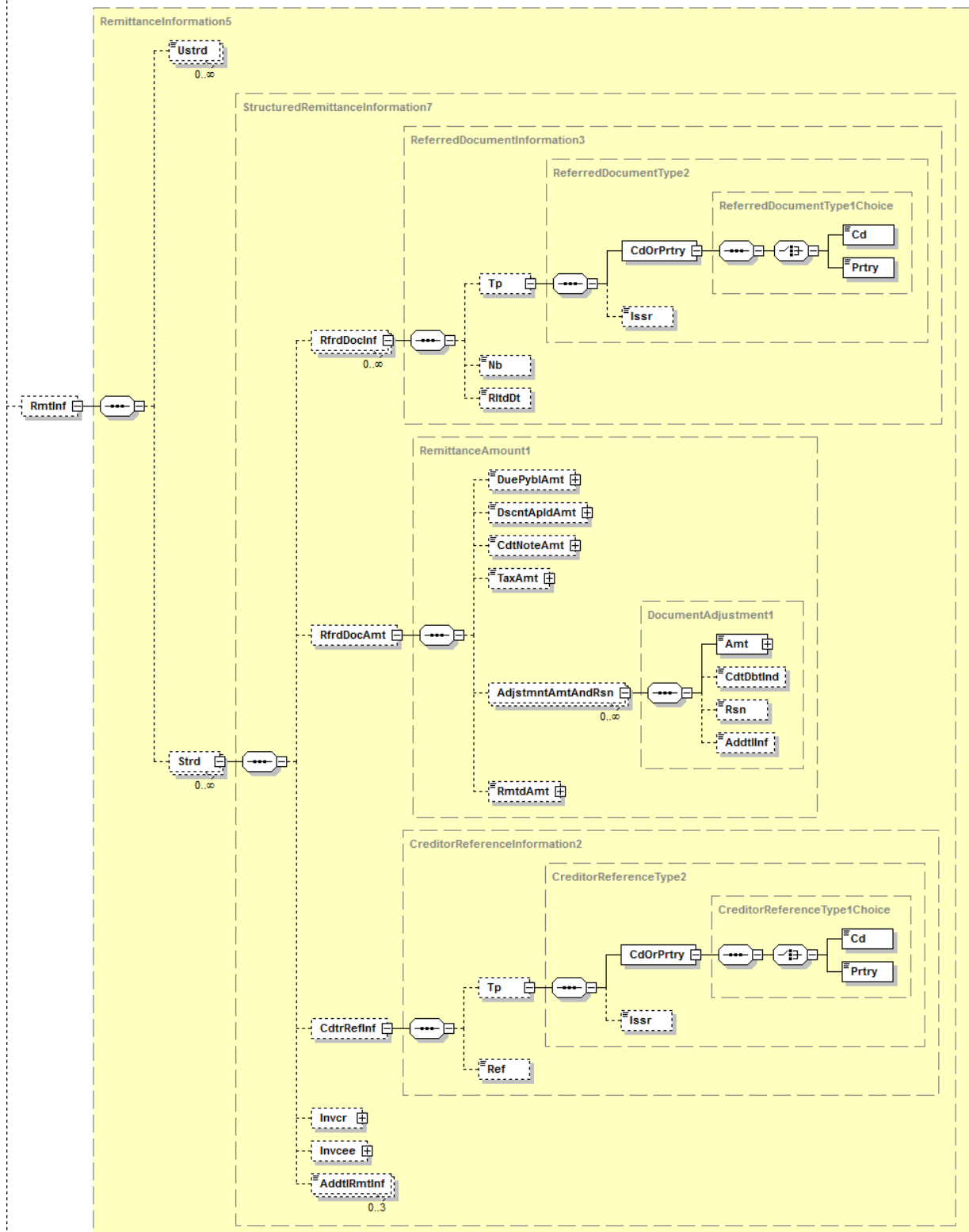


Abbildung 8: camt.054.001.02, RmtInf

Definition

Informationen, die in der pacs.008-Nachricht vorhanden sind, können dem Haben-Avis optional mitgegeben werden.

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	Nicht belegt
8	Referred-DocumentType	<Tp>	[0..1]	Art des Referenzdokuments	ReferredDocumentType2	Nicht belegt
9	CodeOrProprietary	<CdOrPrtry>	[1..1]	Kodierte oder proprietäre Angabe	ReferredDocumentType1Choice	Nicht belegt
10	Code	<Cd>	[1..1]	Codes zur Spezifikation eines Dokuments	DocumentType5Code	Nicht belegt
10	Proprietary	<Prtry>	[1..1]	proprietäre Typen	Max35Text	Nicht belegt
9	Issuer	<Issr>	[0..1]	Aussteller des Dokuments	Max35Text	Nicht belegt
8	ReferredDocumentNumber	<Nb>	[0..1]	Nummer des Dokuments	Max35Text	Nicht belegt
8	ReferredDocumentRelatedDate	<RltdDt>	[0..1]	Datum mit Referenz zum Dokument (z. B. Ausstellungsdatum).	ISODate	Nicht belegt
7	ReferredDocumentAmount	<RfrdDoc-Amt>	[0..1]	Betrag und Währung im Zusammenhang mit dem in der Verwendungszweckinformation referenzierten Dokument.	RemittanceAmount1	Nicht belegt
8	DuePayableAmount	<DuePybl-Amt>	[0..1]	An den Zahlungsempfänger zu entrichtender Betrag einschl. Währung	ActiveOrHistoricCurrencyAndAmount	Nicht belegt
8	DiscountAppliedAmount	<DscntApld Amt>	[0..1]	An den Zahlungsempfänger zu entrichtender Betrag abzüglich vereinbarter Skonti einschl. Währung.	ActiveOrHistoricCurrencyAndAmount	Nicht belegt
8	CreditNoteAmount	<CdtNote-Amt>	[0..1]	Betrag, welcher in referenzierter Gutschriftsinformation verwendet wurde	ActiveOrHistoricCurrencyAndAmount	Nicht belegt
8	TaxAmount	<TaxAmt>	[0..1]	Im referenzierten Betrag enthaltene Mehrwertsteuer / Steuer.	ActiveOrHistoricCurrencyAndAmount	Nicht belegt

	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	Nicht belegt
9	Amount	<Amt>	[1..1]	Korrekturbetrag	ActiveOrHistoricCurrencyAndAmount	Nicht belegt
9	CreditDebitIndicator	<CdtDbtInd>	[0..1]	Indikator für Soll (DBIT) bzw. Haben-Buchung (CRDT)	CreditDebitCode	Nicht belegt
9	Reason	<Rsn>	[0..1]	Begründung	Max4Text	Nicht belegt
9	AdditionalInformation	<AddtlInf>	[0..1]	Weitere Angaben	Max140Text	Nicht belegt
8	RemittedAmount	<RmtdAmt>	[0..1]	Betrag, welcher im referenzierten Dokument verwendet wurde	ActiveOrHistoricCurrencyAndAmount	Nicht belegt
7	CreditorReferenceInformation	<CdtrRef-Inf>	[0..1]	Vom Zahlungsempfänger vergebene, eindeutige Identifikationsnummer	Creditor-Reference-Information2	
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	
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	
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	AdditionalRemittanceInformation	<AddtlRmt-Inf>	[0..3]	Zusätzliche Informationen zum strukturierten Verwendungszweck	Max140Text	Nicht belegt

1.10 Gesamtbeispiel zur Illustration

```
<?xml version="1.0" encoding="UTF-8"?>
<Document xmlns="urn:iso:std:iso:20022:tech:xsd:camt.054.001.02"
  xmlns:xsi="http://www.w3.org/2001/XMLSchema-instance"
  xsi:schemaLocation="urn:iso:std:iso:20022:tech:xsd:camt.054.001.02
camt.054.001.02.xsd">
  <BkToCstmrDbtCdtNtfctn>
    <GrpHdr>
      <MsgId>20180004711</MsgId>
      <CreDtTm>2018-07-12T12:07:40Z</CreDtTm>
      <!--Anwendungsfall Haben-Avis SCT Inst -->
      <AddtlInf>CRED</AddtlInf>
    </GrpHdr>
    <Ntfctn>
      <Id>NOTPROVIDED</Id>
      <CreDtTm>2018-07-12T12:07:40Z</CreDtTm>
      <Acct>
        <Id><IBAN>DE68300700100250123456</IBAN></Id>
      </Acct>
      <Ntry>
        <NtryRef>184223521623</NtryRef>
        <Amt Ccy="EUR">120.48</Amt>
        <CdtDbtInd>CRDT</CdtDbtInd>
        <Sts>INFO</Sts>
      <!-- Betrag verfügbar seit -->
      <ValDt><Dt>2018-07-12T</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>
  </Ntfctn>
</BkToCstmrDbtCdtNtfctn>
</Document>
```