

# **Z E N T R A L E R   K R E D I T A U S S C H U S S**

MITGLIEDER:    BUNDESVERBAND DER DEUTSCHEN VOLKSBANKEN UND RAIFFEISENBANKEN E.V. BERLIN • BUNDESVERBAND DEUTSCHER BANKEN E. V. BERLIN • BUNDESVERBAND ÖFFENTLICHER BANKEN DEUTSCHLANDS E. V. BERLIN • DEUTSCHER SPARKASSEN- UND GIROVERBANDE E. V. BERLIN-BONN • VERBAND DEUTSCHER HYPOTHEKENBANKEN E. V. BERLIN

## **Anlage 3**

### **der Schnittstellenspezifikation für die Datenfernübertragung zwischen Kunde und Kreditinstitut gemäß DFÜ-Abkommen**

#### **„Spezifikation der Datenformate“**

**Version 2.3 vom 05.11.2008**

**gültig ab 15. November 2008**

**Final Version**

---

## Änderungsverfolgung (gegenüber Version 2.2 vom 29.10.2007)

Kapitel	Be- schluss- Datum	Art *	Beschreibung	Inkrafttreten
1		E/L	Aufnahme von 2 neuen Textschlüsseln für Netzbetreiber	
2		F/K	Korrektur bzw. Klarstellung von 2 Beispielen Klarstellung zum Feld MessageID	
5		Ä/F	Anpassungen der Akkreditivnachrichten an den SWIFT SRG 2008 Kleinere Korrekturen	
6		L/E	Verschiedene SEPA-spezifische Anpassungen	

---

\* F = Fehler; Ä = Änderung; K = Klarstellung; E = Erweiterung; L = Löschung

## Inhaltsverzeichnis

<b>1 Inlandszahlungsverkehr .....</b>	<b>4</b>
1.1 DTAUS0: Zahlungsverkehrssammelauftrag Diskettenformat.....	4
1.2 DTAUS: Zahlungsverkehrssammelauftrag Magnetbandformat.....	15
<b>2 SEPA-Zahlungsverkehr .....</b>	<b>25</b>
2.1 Festlegungen zu allen Datenformaten .....	26
2.2 Spezifikation für den SEPA-Zahlungsverkehr (ZKA).....	32
2.2.1 Credit Transfer Initiation - pain.001.001.02.....	33
2.2.1.1 Document.....	35
2.2.1.2 Pain.001.001.02.....	36
2.2.1.3 Group Header .....	37
2.2.1.4 Initiating Party .....	40
2.2.1.5 Identification .....	42
2.2.1.6 Payment Instruction Information.....	46
2.2.1.7 Debtor .....	49
2.2.1.8 Credit Transfer Transaction Information.....	51
2.2.1.9 Creditor .....	54
2.2.1.10 Remittance Information.....	55
2.2.1.11 Referred Document Information.....	57
2.2.1.12 Referred Document Amount .....	59
2.2.1.13 Creditor Reference Information.....	61
2.2.1.14 Invoicer .....	62
2.2.1.15 Invoicee .....	63
2.2.2 Payment Status Report for Credit Transfer – pain.002.001.02.ct .....	64
2.2.2.1 Document.....	66
2.2.2.2 Pain.002.001.02 .....	68
2.2.2.3 Group Header .....	69
2.2.2.4 Original Group Information and Status .....	70
2.2.2.5 Status Reason Information.....	72
2.2.2.6 Transaction Information and Status .....	74
2.2.2.7 Original Transaction Reference.....	77
2.2.3 Direct Debit Initiation - pain.008.001.01 .....	80
2.2.3.1 Document.....	83
2.2.3.2 Pain.008.001.01 .....	85
2.2.3.3 Group Header .....	86
2.2.3.4 Initiating Party .....	88
2.2.3.5 Payment Instruction Information.....	90
2.2.3.6 Creditor .....	94
2.2.3.7 Direct Debit Transaction Information .....	96
2.2.3.8 Direct Debit Transaction.....	100
2.2.3.9 Amendment Information Details .....	103
2.2.3.10 Debtor .....	106

2.2.3.11	Remittance Information .....	107
2.2.4	Payment Status Report for Direct Debit – pain.002.001.02.dd .....	109
2.2.4.1	Document .....	111
2.2.4.2	Pain.002.001.02 .....	113
2.2.4.3	Group Header .....	114
2.2.4.4	Original Group Information and Status .....	115
2.2.4.5	Status Reason Information .....	117
2.2.4.6	Transaction Information and Status .....	119
2.2.4.7	Original Transaction Reference .....	122
2.2.4.8	Creditor Scheme Identification .....	126
2.2.4.9	Payment Type Information .....	127
2.2.4.10	Mandate Related Information .....	128
2.3	Erweiterung der Spezifikation für den SEPA-Zahlungsverkehr (ZKA) .....	130
2.3.1	SEPA-Container .....	130
2.3.1.1	Unterschiede gegenüber der ZKA-Spezifikation .....	130
2.3.1.2	sepade .....	132
2.3.1.3	Container Id .....	133
2.3.1.4	Message .....	135
2.3.2	Erweiterte Grouping Optionen .....	136
2.3.2.1	Unterschiede gegenüber der ZKA-Spezifikation .....	137
2.3.2.2	Credit Transfer Initiation – pain 001.001.02 .....	138
2.3.2.3	Direct Debit Initiation - pain.008.001.01 .....	157
2.4	Einfache Typen .....	179
2.4.1	Dezimal-Typen .....	184
2.4.2	Datum-Typen .....	185
3	Auslandszahlungsverkehr .....	186
4	Wertpapiergeschäft .....	215
4.1	MT 513 Ausführungsanzeige .....	217
4.2	MT 515 Wertpapierabrechnung .....	236
4.3	MT 535 Depotaufstellung .....	258
4.4	MT 536 Depotumsatzinformation .....	276
5	Akkreditivgeschäft .....	289
5.1	DTAEA Export-Akkreditiv-Avisierung und –änderung (Bank an Kunde) .....	289
5.2	DTALC Import-Akkreditiveröffnungs- und Änderungsaufträge (Kunde an Bank) .....	298
5.3	DTALCR Ausführungsbestätigungen von Import-Akkreditiveröffnungen und –änderungen (Bank an Kunde) .....	311
5.4	DTAEAD Export-Akkreditiv Dokumentenabwicklung (Bank an Kunde) .....	325

5.5 DTALCA Import-Akkreditiv Dokumentenaufnahme (Kunde an Bank) .....	343
5.6 DTALCD Import-Akkreditiv Dokumentenabwicklung (Bank an Kunde) .....	348
<b>6 Tageskontoauszugsinformationen.....</b>	<b>361</b>
6.1 MT 940 Kontoauszugsdaten .....	363
6.2 MT 942 Kontoumsatzavis .....	383

Für alle SWIFT-Formate gilt –soweit nicht anders definiert- der SWIFT-Zeichensatz

## 1 Inlandszahlungsverkehr

### 1.1 DTAUS0: Zahlungsverkehrssammelauftrag Diskettenformat

Die Datei im Diskettenformat (ASCII Format; ungepackt) hat folgende Dateispezifikation:

Zugelassener Zeichencode <sup>1</sup>	Zeichen	Hexcode
Nummerische Zeichen	0 bis 9	X '30' - X '39'
Großbuchstaben	A bis Z	X '41' - X '5A'
<u>Sonderzeichen:</u> Leerzeichen Punkt Komma Kaufmännisches „und“ Trennstrich Schrägstrich Pluszeichen Stern Dollar Prozentzeichen	 " " "." " " "&" "-" "/" "+" "*" "\$" "%"	 X '20' X '2E' X '2C' X '26' X '2D' X '2F' X '2B' X '2A' X '24' X '25'
Umlaute und ß	"Ä" "Ö" "Ü" "ß"	X '5B' X '5C' X '5D' X '7E'

Für den richtigen Ausdruck davon abweichender Zeichen übernehmen die Kreditinstitute keine Haftung.

Das Kreditinstitut kann Kleinbuchstaben in Datensätzen in Großbuchstaben konvertieren oder diese Datensätze an den Einreicher zurückgeben bzw. zurückweisen; unzulässige Sonderzeichen kann es in Leerzeichen (Blanks) konvertieren.

#### **Dateiformat:**

Direkt-Zugriffsdateien; physische Satzlänge 128 Bytes. Die Datensätze A und E bestehen aus je einem physischen Satz à 128 Bytes.

Die Datensätze C setzen sich aus mindestens 2 Satzabschnitten (physischen Sätzen) à 128 Bytes zusammen.<sup>2</sup>

#### **Dateiaufbau:**

Die logische Datei ist wie folgt aufzubauen:

- Datensatz A = Datenträger-Vorsatz
- Datensatz C = Zahlungsaustauschsatz

---

<sup>1</sup> Codierung gemäß DIN 66003 (Ausgabe Juni 1974), Code Tabelle 2, Deutsche Referenz Version.

<sup>2</sup> Es darf nur der festgelegte Zeichenvorrat verwendet werden. Insbesondere darf die Datei keine Format-, Trenn- und Steuerzeichen enthalten.

- Datensatz E = Datenträger-Nachsatz

Eine logische Datei darf nur Gutschriften oder nur Lastschriften enthalten. Abweichungen von dem Aufbau und den Spezifikationen bedürfen besonderer Vereinbarungen.

Bei Verstößen gegen die EDV-spezifischen Konventionen, die zu einem Programmabbruch führen, insbesondere bei falscher Satzlänge und falschem Datenformat, ist der Empfänger berechtigt, die gesamte Datei an den Einreicher zurückzugeben bzw. abzuweisen.

**Datensatz A (Datei-Vorsatz)**

Der Datensatz A enthält den Dateiabsender und -empfänger, er ist je logische Datei nur einmal vorhanden.

Der Datensatz A ist 128 Bytes lang.

Feld	Länge in Bytes	Daten-format <sup>3</sup>	Inhalt	Erläuterung
1	4	n	Satzlänge	'128'
2	1	an	Satzart	Konstante "A"
3	2	an	Kennzeichen "GK" bzw. "LK", "GB" bzw. "LB"	Hinweis auf Gutschriften (= G) bzw. Lastschriften (= L), Kundendatei (= K), Bankdatei (=B)
4	8	n	Bankleitzahl	Bankleitzahl des Kreditinstituts (Dateiempfänger)
5	8	n	X '30'	nur belegt, wenn Dateiabsender Kreditinstitut ist, sonst Null
6	27	an	Kundenname	Dateiabsender
7	6	n	Datum	Dateierstellungsdatum (TTMMJJ)
8	4	an	X '20'	Leerzeichen (bankinternes Feld)
9	10	n	Kontonummer	Empfänger/Absender Kunde, max. 10 Stellen (rechtsbündig, nicht belegte Stellen Null). Über dieses Konto wird der Gegenwert verrechnet.
10	10	n	Referenznummer des Einreichers	Angabe freigestellt.
11a	15	an	(X '20')	Reserve
11b	8	an	Ausführungsdatum (TTMMJJJJ)	Angabe freigestellt. Nicht jünger als Dateierstellungsdatum (Feld A7), jedoch höchstens 15 Kalendertage über Erstellungsdatum aus Feld A7. Soweit in diesem Datenfeld ein Ausführungstermin angegeben wird, ist zu beachten, daß der in Abs. III, Nr. 4 der Sonderbedingungen für Datenfernübertragung genannte Nachweiszeitraum von mindestens vierzehn Kalendertagen erst ab dem genannten Ausführungstermin zu berechnen ist.
11c	24	an	Leerzeichen (X '20')	Reserve
12	1	an	Währungskennzeichen	"1" = Euro
	128			

---

<sup>3</sup> an = alphanummerisch; n = numerische Daten ungepackt. Alphanummerische Werte im ASCII-Format werden linksbündig eingestellt und rechts mit Blanks (X'20') aufgefüllt. Numerische Felder werden rechtsbündig angeordnet und links mit Nullwerten (X'30') aufgefüllt.



**Datensatz C (Zahlungsaustauschsatz)**

Der Datensatz C enthält Einzelheiten über die auszuführenden Aufträge (Gutschriften bzw. Lastschriften).

Er gliedert sich in einen konstanten und einen variablen Teil.

**Konstanter Teil, 1. Satzabschnitt:**

Feld	Länge in Bytes	Datenformat <sup>4</sup>	Inhalt	Erläuterung
1	4	n	Satzlänge	logische Satzlänge (konstanter Teil 187 Bytes + Erweiterungsteil(e) zu 29 Bytes), max. '0622' <sup>5</sup> )
2	1	an	Satzart	Konstante "C"
3	8	n	Bankleitzahl	erstbeteiligtes Kreditinstitut, freigestellt
4	8	n	Bankleitzahl	Kreditinstitut des Begünstigten/Zahlstelle
5	10	n	Kontonummer	Begünstigter/Zahlungspflichtiger
6	13	n	Wenn nicht benutzt: Nullen	1. Byte = 0, 2.-12. Byte = interne Kundennummer oder Nullen, 13. Byte = 0
7a	2	n	Textschlüssel	Kennzeichnung der Zahlungsart und Textschlüsselergänzungen gemäß Anhang 1
7b	3	n	Textschlüsselergänzung	
8	1	an	X '20'	bankinternes Feld
9	11	n	Null <sup>6</sup>	rechtsbündig; Reserve
10	8	n	Bankleitzahl	überweisendes Kreditinstitut/erste Inkassostelle
11	10	n	Kontonummer	Überweisender/Zahlungsempfänger, rechtsbündig
12	11	n	Betrag in Euro einschließlich Nachkommastellen	rechtsbündig
13	3	an	X '20'	Reserve
14a	27	an	Name	Begünstigter/Zahlungspflichtiger, linksbündig
14b	8	an	X '20'	nur zur Abgrenzung des Satzabschnitts (darf keine Daten enthalten)
	128			

<sup>4</sup> an = alphanummerisch; n = numerische Daten ungepackt. Alphanummerische Werte im ASCII-Format werden linksbündig eingestellt und rechts mit Blanks (X'20') aufgefüllt. Numerische Felder werden rechtsbündig angeordnet und links mit Nullwerten (X'30') aufgefüllt.

<sup>5</sup> Die nur zur Abgrenzung des jeweiligen Satzabschnittes dienenden Felder des variablen Teils eines Datensatzes (Felder C 23, C 32, C 41, C 50, C 53) sind somit in der Satzlängenangabe nicht zu berücksichtigen.

<sup>6</sup> Feld kann bankseitig mit dem DM-Betrag zur Information belegt sein.

**Konstanter Teil, 2. Satzabschnitt:**

Feld	Länge in Bytes	Datenformat <sup>7</sup>	Inhalt	Erläuterung
15	27	an	Name	Überweisender/Zahlungsempfänger (linksbündig) es sind möglichst kurze Bezeichnungen zu verwenden.
16	27	an	Verwendungszweck	Es sind möglichst kurze Angaben zu machen. Die Angaben haben sich ausschließlich auf den jeweiligen Zahlungsverkehrsvorgang zu beziehen. Am Anfang dieses Feldes sind linksbündig solche Angaben unterzubringen, auf die der Überweisungsempfänger/Zahlungspflichtige möglicherweise maschinell zuzugreifen beabsichtigt oder die der Zahlungsempfänger bei Lastschriften benötigt, falls die Zahlung als unbezahlt bzw. unanbringlich an ihn zurückgeleitet wird. <sup>8</sup>
17a	1	an	Währungskennzeichen	"1" = Euro
17b	2	an	X '20'	Reserve
18	2	n	Erweiterungszeichen	00 = es folgt kein Erweiterungsteil 01-15 = Anzahl der Erweiterungsteile à 29 Bytes

<sup>7</sup> an = alphanummerisch; n = numerische Daten ungepackt. Alphanummerische Werte im ASCII-Format werden linksbündig eingestellt und rechts mit Blanks (X'20') aufgefüllt. Numerische Felder werden rechtsbündig angeordnet und links mit Nullwerten (X'30') aufgefüllt.

<sup>8</sup> Der Begünstigte/ Zahlungspflichtige kann elektronisch übermittelte Zahlungsinformationen ohne gesonderte Vereinbarung mit dem Überweisenden-/Zahlungsempfänger automatisch weiterverarbeiten, wenn dieser die Angaben im Datenfeld Verwendungszweck C16 wie folgt strukturiert:

Feldkennzeichen	Inhalt
/INV (Invoice)	Rechnungsnummer
/RFB (Reference Beneficiary)	Referenz des Begünstigten
/ROC (Reference Ordering Customer)	Referenz des Überweisenden

Im Zusammenhang mit dem Textschlüssel „54“ (Vermögenswirksame Leistungen) werden bestimmte Verwendungszweckangaben nur durch Textschlüssel-Ergänzungen ausgedrückt. Bei Überweisungen auf Sparkonten von Kreditinstituten erübrigt sich dadurch ein diesbezüglicher Text im Datenfeld C16 Verwendungszweck, das Feld muß insofern leer bleiben. Sofern Sparleistungen jedoch auf Konten von Bausparkassen, Versicherungsunternehmen u. ä. überwiesen werden, ist das Datenfeld „Verwendungszweck“ wie folgt zu belegen:

Bausparkontonummer oder Versicherungsnummer (linksbündig)  
Name des Begünstigten

**Variabler Teil, noch 2. Satzabschnitt:**

Der variable Teil bildet mit dem konstanten Teil eine Einheit. Er ist nur dann vorhanden, wenn die Datenfelder im konstanten Teil für die Aufnahme von Informationen nicht ausreichen. Maximal können bis zu 6 Satzabschnitte à 128 Bytes für den Datensatz C belegt sein. Es können vorkommen:

- 1 Erweiterungsteil für "Begünstigter" bzw. "Zahlungspflichtiger" (01)
- bis 13 Erweiterungsteile für "Verwendungszweck" (alle 02) und
- 1 Erweiterungsteil für "Überweisender bzw. Zahlungsempfänger" (03).

Feld	Länge in Bytes	Datenformat <sup>9</sup>	Inhalt	Erläuterung
19	2	n	Kennzeichen des Erweiterungsteils	01 = Name des Begünstigten/Zahlungspflichtigen 02 = Verwendungszweck 03 = Name des Überweisenden bzw. des Zahlungsempfängers
20	27	an	Begünstigter bzw. Zahlungspflichtiger/Verwendungszweck/Überweisender bzw. Zahlungsempfänger	Linksbündig. Bei Rücküberweisungen und Rücklastschriften kann der Inhalt von Erweiterungsteilen von den Banken auf dem Beleg unter "Verwendungszweck" grundsätzlich nicht angegeben werden. Alle für die Bearbeitung derartiger Rückbelege erforderlichen Verwendungszweckangaben sind daher vom Zahlungsempfänger bzw. Überweisenden im konstanten Teil des Datensatzes C unterzubringen (siehe Erläuterungen zu Feld C 16).
21	2	n	Kennzeichen des Erweiterungsteils	(wie Feld 19)
22	27	an	Daten Erweiterungsteil	(wie Feld 20)
23	11	an	X '20'	nur zur Abgrenzung des Satzabschnitts (keine Berücksichtigung für die Satzlängenangabe im Feld C 1)
	128			

---

<sup>9</sup> an = alphanummerisch; n = numerische Daten ungepackt. Alphanummerische Werte im ASCII-Format werden linksbündig eingestellt und rechts mit Blanks (X'20') aufgefüllt. Numerische Felder werden rechtsbündig angeordnet und links mit Nullwerten (X'30') aufgefüllt.

**Variabler Teil, 3. Satzabschnitt:**

<b>Feld</b>	<b>Länge in Bytes</b>	<b>Daten-format<sup>10</sup></b>	<b>Inhalt</b>	<b>Erläuterung</b>
24	2	n	Kennzeichen des Erweiterungsteils	(wie Feld 19)
25	27	an	Daten des Erweiterungsteils	(wie Feld 20)
26	2	n	Kennzeichen des Erweiterungsteils	(wie Feld 19)
27	27	an	Daten des Erweiterungsteils	(wie Feld 20)
28	2	n	Kennzeichen des Erweiterungsteils	(wie Feld 19)
29	27	an	Daten des Erweiterungsteils	(wie Feld 20)
30	2	n	Kennzeichen des Erweiterungsteils	(wie Feld 19)
31	27	an	Daten des Erweiterungsteils	(wie Feld 20)
32	12	an	X '20'	nur zur Abgrenzung des Satzabschnitts (keine Berücksichtigung für die Satzlängenangabe im Feld C 1)
	128			

Für darüber hinaus noch erforderliche Erweiterungsteile stehen der 4. - 6. Satzabschnitt noch zur Verfügung. Der Aufbau des 4. + 5. Satzabschnitts entspricht dem des 3. Satzabschnitts, Satzabschnitt 6 enthält nur einen Erweiterungsteil.

---

<sup>10</sup> an = alphanummerisch; n = numerische Daten ungepackt. Alphanummerische Werte im ASCII-Format werden linksbündig eingestellt und rechts mit Blanks (X'20') aufgefüllt. Numerische Felder werden rechtsbündig angeordnet und links mit Nullwerten (X'30') aufgefüllt.

**Datensatz E (Datei-Nachsatz)**

Der Datensatz E dient der Abstimmung; er ist je logische Datei nur einmal vorhanden.

<b>Feld</b>	<b>Länge in Bytes</b>	<b>Daten-format<sup>11</sup></b>	<b>Inhalt</b>	<b>Erläuterung</b>
1	4	n	Satzlänge	'0128'
2	1	an	Satzart	Konstante "E"
3	5	an	X '20'	Reserve
4	7	n	Anzahl der Datensätze C	Abstimm-Unterlage
5	13	n	Null	Reserve, rechtsbündig
6	17	n	Summe der Kontonummern (Feld 5 der Datensätze C)	Abstimm-Unterlage
7	17	n	Summe der Bankleitzahlen (Feld 4 der Datensätze C)	Abstimm-Unterlage
8	13	n	Summe der Euro-Beträge (Feld 12 der Datensätze C)	Abstimm-Unterlage
9	51	an	X '20'	nur zur Abgrenzung des Satzabschnitts
	128			

---

<sup>11</sup> an = alphanummerisch; n = numerische Daten ungepackt. Alphanummerische Werte im ASCII-Format werden linksbündig eingestellt und rechts mit Blanks (X'20') aufgefüllt. Numerische Felder werden rechtsbündig angeordnet und links mit Nullwerten (X'30') aufgefüllt.

**Anhang 1****Erläuterungen zu Feld 7 a und 7 b des Datensatzes C**

Zur Kennzeichnung der Zahlungsart sind vom Kreditgewerbe einheitliche Textschlüssel festgelegt worden. Soweit für einzelne Gutschriftsarten besondere Textschlüssel vorgesehen wurden, sind diese unbedingt zu verwenden. Dies gilt vor allem für Lohn-, Gehalts- oder Rentengutschriften (Textschlüssel "53") und für vermögenswirksame Leistungen (Textschlüssel "54").

Öffentliche Kassen können die von ihnen überwiesenen Löhne und Gehälter mit dem Textschlüssel "56" kennzeichnen.

Folgende Belegungen der Datenfelder 7 a und 7 b können vorkommen:

<b>Textschlüssel Feld 7a</b>	<b>Textschlüssel-ergänzung 7b</b>	<b>Erläuterung</b>	<b>Inhalt des Datenfeldes 7</b>
04	000 <sup>12</sup>	Lastschrift (Abbuchungsauftragsverfahren)	'04000'
05	000 <sup>12</sup>	Lastschrift (Einzugsermächtigungsverfahren)	'05000'
05	005 <sup>13</sup>	Lastschrift aus POS-Verfügung - electronic cash	'05005'
05	006 <sup>13</sup>	Lastschrift aus POS-Verfügung (mit ausländischer Karte) - Maestro	'05006'
05	008 <sup>14</sup>	Lastschrift aus Kreditkartenumsätzen	'05008'
05	011 <sup>13</sup>	Lastschrift aus POS-Verfügung - electronic cash, Magnetstreifen Spur 2, EMV	'05011'
05	015 <sup>13</sup>	Lastschrift aus POS-Verfügung - POZ	'05015'
05	019	Lastschrift aus POS-Verfügung - ELV	'05019'
05	021 <sup>13</sup>	Lastschrift aus POS-Verfügung – (mit ausländischer Karte) EAPS/EMV und Magnetstreifen	'05021'
51	000 <sup>12</sup>	Überweisungs-Gutschrift (z.B. kommerzielle Zahlung)	'51000'
51	511 <sup>13</sup>	Korrektur - Lastschrift aus POS-Verfügung - electronic cash, Magnetstreifen Spur 2, EMV	'51511'

<sup>12</sup> Sofern es sich bei dem Überweisenden/Zahlungsempfänger um einen Gebietsfremden im Sinne der Außenwirtschaftsverordnung handelt, sollte die Textschlüsselergänzung „000“ durch „888“ ersetzt werden.

<sup>13</sup> Verwendung nur durch Netzbetreiber zugelassen. Für kartenbasierte Zahlungstransaktionen gelten besondere Datenformat-Spezifikationen (nicht in Anlage 3 enthalten)

<sup>14</sup> Nur für Kreditkartenorganisationen zugelassen. Für kartenbasierte Zahlungstransaktionen gelten besondere Datenformat-Spezifikationen (nicht in Anlage 3 enthalten)

## DFÜ – Abkommen

Anlage 3: Spezifikation der Datenformate

Textschlüssel Feld 7a	Textschlüssel-ergänzung 7b	Erläuterung	Inhalt des Datenfeldes 7
51	521 <sup>13</sup>	Korrektur - Lastschrift aus POS-Verfügung – (mit ausländischer Karte) EAPS/EMV und Magnetstreifen	'51521'
53	000 <sup>12</sup>	Lohn-, Gehalts-, Renten-Gutschrift	'53000'
54	XXJ <sup>15</sup>	Vermögenswirksame Leistung (VL)	'54XXJ'
56	000	Überweisungen öffentlicher Kassen	'56000'

---

<sup>15</sup> Die Buchstaben „XX“ sind wahlweise durch „00“ oder durch den jeweiligen %-Satz der Sparzulage, der Buchstabe „J“ durch die letzte Ziffer des Jahres, für das die Leistung gelten soll, zu ersetzen. Beispiel: Bei einer Zahlung für 2001 mit 10%-iger Sparzulage lautet die korrekte Belegung des Datenfeldes 7: „54 001“ oder „54 101“.

**Anhang 2****Kontrollmaßnahmen (Plausibilitäts- und Feldinhaltsprüfungen)**

Nach Erhalt und vor Weiterleitung einer Datei im Diskettenformat sind die Datensätze C wie folgt maschinell zu prüfen:

<b>Feld</b>	<b>Inhalt</b>	<b>Datenformat<sup>16</sup></b>
Bankleitzahl des Kreditinstituts des Begünstigten/der Zahlstelle (Feld C 4)	auf Existenz der Bankleitzahl lt. Bankleitzahlenverzeichnis der Deutschen Bundesbank, 1. Stelle ungleich 0 oder 9	n
Kontonummer des Begünstigten/Zahlungspflichtigen (Feld C 5)	ungleich Null	n
interne Kundennummer (Feld C 6)	1. Byte = Null	n
Textschlüssel Lastschriften Gutschriften (Feld C 7 a)	gleich 04, 05 <sup>17</sup> gleich 51, 53, 54, 56 <sup>17</sup>	n
Bankleitzahl des Kreditinstituts des Überweisenden /der ersten Inkassostelle (Feld C 10)	1. Stelle ungleich 0 oder 9	n
Kontonummer des Überweisenden/Zahlungsempfängers (Feld C 11)	ungleich Null	n
Betrag (Feld C 12)	ungleich Null	n
Name des Begünstigten/Zahlungspflichtigen (Feld C 14)	ungleich X '20'	an
Name des Überweisenden/Zahlungsempfängers (Feld C 15)	ungleich X '20'	an
Währungskennzeichen (Feld C 17a)	"1" = Euro	an
Erweiterungskennzeichen (Feld C 18)	gleich 00-15	n
Kennzeichen des Erweiterungsteils (Feld C 19, C 21, C 24, C 26 usw., variabler Teil)	gleich 01, 02 oder 03 in aufsteigender Reihenfolge max. 1 mal 01, max. 13 mal 02, max. 1 mal 03	n

Die Kontrollsummen aus der Addition der Stückzahl der Datensätze C, des Feldes „Betrag“ (C12), „Kontonummer des Begünstigten/Zahlungspflichtigen“ (C5) und „Bankleitzahl Kreditinstitut des Begünstigten/Zahlstelle“ (C4) müssen mit den Angaben im Datensatz E übereinstimmen.

---

<sup>16</sup> an = alphanummerisch; n = numerische Daten ungepackt. Alphanummerische Werte im ASCII-Format werden linksbündig eingestellt und rechts mit Blanks (X'20') aufgefüllt. Numerische Felder werden rechtsbündig angeordnet und links mit Nullwerten (X'30') aufgefüllt.

<sup>17</sup> Bei bankseitig ausgelieferten Dateien im Magnetbandformat zusätzlich Textschlüssel 09, 59, 67, bis 69



## 1.2 DTAUS: Zahlungsverkehrssammelauftrag Magnetbandformat

Die Datei im Magnetbandformat (EBCDI-Code, gepacktes Format) hat folgende Dateispezifikation:

Zugelassener Zeichencode <sup>18</sup>	Zeichen	Hexcode
Numerische Zeichen	0 bis 9	
Großbuchstaben	A bis Z	
<u>Sonderzeichen:</u>		
Leerzeichen	" "	X '40'
Punkt	"."	X '4B'
Komma	","	X '6B'
Kaufmännisches „und“	"&"	X '50'
Trennstrich	"-"	X '60'
Schrägstrich	"/"	X '61'
Pluszeichen	"+"	X '4E'
Stern	"*"	X '5C'
Dollar	"\$"	X '5B'
Prozentzeichen	"%"	X '6C'
Umlaute und ß (entweder zwei- buchstabig oder siehe rechte Spalte)	"Ä" "Ö" "Ü" "ß"	X '4A' X 'EO' X '5A' X 'A1'

Für den richtigen Ausdruck davon abweichender Zeichen übernehmen die Kreditinstitute keine Haftung.

Das Kreditinstitut kann Kleinbuchstaben in Datensätzen in Großbuchstaben konvertieren oder diese Datensätze an den Einreicher zurückgeben bzw. zurückweisen; unzulässige Sonderzeichen kann es in Leerzeichen (Blanks) konvertieren.

### Dateiaufbau:

Die logische Datei ist wie folgt aufzubauen:

- Datensatz A = Datenträger-Vorsatz mit 150 Bytes
- Datensatz C = Zahlungsaustauschsatz  
konstanter Teil mit 150 Bytes  
variabler Teil mit max. 435 Bytes
- Datensatz E = Datenträger-Nachsatz mit 150 Bytes

Eine logische Datei darf nur Gutschriften oder nur Lastschriften enthalten. Abweichungen von dem Aufbau und den Spezifikationen bedürfen besonderer Vereinbarungen.

Bei Verstößen, die zu einem Programmabbruch führen, insbesondere bei falscher Satzlänge und falschem Datenformat, ist der Empfänger berechtigt, die gesamte Datei an den Einreicher zurückzugeben bzw. abzuweisen.

<sup>18</sup> Codierung gemäß DIN 66003 (Ausgabe Juni 1974), Code Tabelle 2, Deutsche Referenz Version.

**Datensatz A (Datenträger-Vorsatz)**

Der Datensatz A enthält den Dateiabsender und -empfänger; er ist je logische Datei nur einmal vorhanden.

Feld	Länge in Bytes	Datenformat <sup>19</sup>	Inhalt	Erläuterung
1	4	b	Satzlänge	Längenangabe des Satzes nach den Konventionen für variable Satzlänge. (Satzlängenfeld 4 Bytes, davon 2 Bytes linksbündig binär belegt, restliche Bytes X '40' bzw. X '00').
2	1	an	Satzart	Konstante "A"
3	2	an	Kennzeichen "GK" bzw. "LK", "GB" bzw. "LB"	Hinweis auf Gutschriften (= G) bzw. Lastschriften (= L), Kundendatei (= K), Bankdatei (=B)
4	5	np	Bankleitzahl	Bankleitzahl des Kreditinstituts (Dateiempfänger)
5	5	np	Null	nur belegt, wenn Dateiabsender Kreditinstitut ist, sonst Null (gepackt)
6	27	an	Kundenname	Dateiabsender
7	4	np	Datum	Dateierstellungsdatum ([TTMMJJ], rechtsbündig)
8	4	an	X '40'	Leerzeichen (bankinternes Feld)
9	6	np	Kontonummer	Empfänger/Absender Kunde, max. 10 Stellen (rechtsbündig, nicht belegte Stellen Null). Über dieses Konto wird der Gegenwert verrechnet.
10	10	n	Referenznummer des Einreichers	Angabe freigestellt.
11a	15	an	X '40'	Reserve
11b	8	an	Ausführungsdatum (TTMMJJJJ)	Angabe freigestellt. Nicht jünger als Dateierstellungsdatum (Feld A7), jedoch höchstens 15 Kalendertage über Erstellungsdatum aus Feld A7. Soweit in diesem Datenfeld ein Ausführungstermin angegeben wird, ist zu beachten, daß der in Abs. III, Nr. 4 der Sonderbedingungen für Datenfernübertragung genannte Nachweiszeitraum von mindestens vierzehn Kalendertagen erst ab dem genannten Ausführungstermin zu berechnen ist.
11c	58	an	X '40'	Reserve
12	1	an	Währungskennzeichen	"1" = Euro
	150			

<sup>19</sup> an = alphanummerisch (linksbündig, nicht belegte Stellen X'40'), b = binär, n = numerische Daten ungepackt, np = numerische Daten gepackt, positives Vorzeichen

**Datensatz C (Zahlungsaustauschsatz)**

Der Datensatz C enthält Einzelheiten über die auszuführenden Aufträge (Gutschriften bzw. Lastschriften).

Er gliedert sich in einen konstanten und einen variablen Teil.

**Konstanter Teil:**

Feld	Länge in Bytes	Daten-format <sup>20</sup>	Inhalt	Erläuterung
1	4	b	Satzlänge	Längenangabe des Satzes nach den Konventionen für variable Satzlänge. (Satzlängenfeld 4 Bytes, davon 2 Bytes linksbündig binär belegt, restliche Bytes X '40' bzw. X '00')
2	1	an	Satzart	Konstante "C"
3	5	np	Bankleitzahl	erstbeteiligtes Kreditinstitut, freigestellt
4	5	np	Bankleitzahl	Kreditinstitut des Begünstigten/Zahlstelle
5	6	np	Kontonummer	Begünstigter/Zahlungspflichtiger, rechtsbündig max. 10 Stellen
6a	6	np ohne Vorzeichen	Interne Kundennummer	1. Halbbyte = 0, 2.-12. Halbbyte = interne Kundennummer oder Nullen
6b	7	np	Nullen	Bankinternes Feld
7a	1	np ohne Vorzeichen	Textschlüssel	Kennzeichnung der Zahlungsart und Textschlüsselergänzungen gemäß Anhang 1
7b	2	np	Textschlüsselergänzung	
8	1	-	X'40'	Bankinternes Feld
9	6	np	Null <sup>21</sup>	Reserve, rechtsbündig
10	5	np	Bankleitzahl	Kreditinstitut des Überweisenden/erste Inkassostelle
11	6	np	Kontonummer	Überweisender/Zahlungsempfänger, rechtsbündig, max. 10 Stellen
12	6	np	Betrag in Euro einschl. Nachkommastellen	Rechtsbündig
13	3	an	X'40'	Bankinternes Feld
14	27	an	Name	Begünstigter/Zahlungspflichtiger (linksbündig)
15	27	an	Name	Überweisender/Zahlungsempfänger (linksbündig); es sind möglichst kurze Bezeichnungen zu verwenden.

<sup>20</sup> an = alphanummerisch (linksbündig, nicht belegte Stellen X'40'), b = binär, n = numerische Daten ungepackt, np = numerische Daten gepackt, positives Vorzeichen

<sup>21</sup> Feld kann bankseitig mit dem DM-Betrag zur Information belegt sein.

## DFÜ – Abkommen

### Anlage 3: Spezifikation der Datenformate

Feld	Länge in Bytes	Datenformat <sup>20</sup>	Inhalt	Erläuterung
16	27	an	Verwendungszweck	Es sind möglichst kurze Angaben zu machen. Am Anfang dieses Feldes sind linksbündig solche Angaben unterzubringen, auf die der Begünstigte bei Überweisungen möglicherweise maschinell zuzugreifen beabsichtigt (z. B. Bausparkontonummer, Versicherungsnummer, Rechnungsnummer) oder die der Zahlungsempfänger bei Lastschriften benötigt, falls die Zahlung als unbezahlt bzw. unanbringlich an ihn zurückgeleitet wird <sup>22</sup> .
17a	1	an	Währungskennzeichen	„1“ = Euro
17b	2	-	X '40'	Reserve
18	2	np	Erweiterungskennzeichen	00 = es folgt kein Erweiterungsteil 01-15 = Anzahl der Erweiterungsteile à 29 Bytes
	150			

<sup>22</sup> Der Überweisungsempfänger/Zahlungspflichtige kann elektronisch übermittelte Zahlungsinformationen ohne gesonderte Vereinbarung mit dem Überweisenden/Zahlungsempfänger automatisch weiterverarbeiten, wenn dieser die Angaben im Datenfeld „Verwendungszweck“ C16 wie folgt strukturiert:

<b>Feldkennzeichen</b>	<b>Inhalt</b>
/INV (Invoice)	Rechnungsnummer
/RFB (Reference Beneficiary)	Referenz des Begünstigten
/ROC (Reference Ordering Customer)	Referenz des Überweisenden

Im Zusammenhang mit dem Textschlüssel „54“ (Vermögenswirksame Leistungen) werden bestimmte Verwendungszweckangaben nur durch Textschlüssel-Ergänzungen ausgedrückt. Bei Überweisungen auf Sparkonten von Kreditinstituten erübrigt sich dadurch ein diesbezüglicher Text im Datenfeld C16 Verwendungszweck, das Feld muß insofern leer bleiben. Sofern Sparleistungen jedoch auf Konten von Bausparkassen, Versicherungsunternehmen u. ä. überwiesen werden, ist das Datenfeld „Verwendungszweck“ wie folgt zu belegen:

- Bausparkontonummer oder Versicherungsnummer (linksbündig)
- Name des Begünstigten

**Variabler Teil:**

Der variable Teil bildet mit dem konstanten Teil eine Einheit. Er ist nur dann vorhanden, wenn die Datenfelder im konstanten Teil für die Aufnahme von Informationen nicht ausreichen. Maximal können bis zu 15 Erweiterungsteile unter Beachtung der aufsteigenden Folge des Erweiterungskennzeichens an den konstanten Teil des Datensatzes C angehängt sein. Es können vorkommen:

- 1 Erweiterungsteil für „Begünstigter“ bzw. „Zahlungspflichtiger“ (01)
- bis zu 13 Erweiterungsteile für „Verwendungszweck“ (alle 02) und
- 1 Erweiterungsteil für „Überweisender“ bzw. „Zahlungsempfänger“ (03)

Bei Rücküberweisungen und Rücklastschriften wird der Inhalt von Erweiterungsteilen nicht angegeben. Alle für die Bearbeitung derartiger Rücküberweisungen und Rücklastschriften erforderlichen Verwendungszweckangaben sind daher vom Zahlungsempfänger bzw. Überweisenden im konstanten Teil des Datensatzes C unterzubringen (siehe Erläuterungen zu Feld C 16).

Feld	Länge in Bytes	Datenformat <sup>23</sup>	Inhalt	Erläuterung
1	2	n	Kennzeichen des Erweiterungsteils	01 = Name des Begünstigten/Zahlungspflichtigen 02 = Verwendungszweck 03 = Name des Überweisenden bzw. des Zahlungsempfängers
2	27	an	Begünstigter bzw. Zahlungspflichtiger/Verwendungszweck/Überweisender bzw. Zahlungsempfänger	Linksbündig. Bei Rücküberweisungen und Rücklastschriften kann der Inhalt von Erweiterungsteilen von den Kreditinstituten nicht angegeben werden. Alle für die Bearbeitung derartiger Rückbelege erforderlichen Verwendungsangaben sind daher vom Zahlungsempfänger bzw. Überweisenden im konstanten Teil des Datensatzes C unterzubringen (siehe Erläuterungen zu Feld C 16).
	29			

---

<sup>23</sup> an = alphanummerisch (linksbündig, nicht belegte Stellen X'40'); n = numerische Daten ungepackt.

**Datensatz E (Datei-Nachsatz)**

Der Datensatz E dient der Abstimmung; er ist je logische Datei nur einmal vorhanden.

<b>Feld</b>	<b>Länge in Bytes</b>	<b>Daten-format<sup>24</sup></b>	<b>Inhalt</b>	<b>Erläuterung</b>
1	4	b	Satzlänge	Längenangabe des Satzes nach dem Konventionen für variable Satzlänge (Satzlängenfeld 4 Bytes, davon 2 Bytes linksbündig binär belegt, restliche Bytes X'40' bzw. X'00'
2	1	an	Satzart	Konstante "E"
3	5	-	X '40'	Reserve
4	4	np	Anzahl der Datensätze C	Abstimm-Unterlage
5	7	-	Null	Reserve, rechtsbündig
6	9	np	Summe der Kontonummern (Feld 5 der Datensätze C)	Abstimm-Unterlage
7	9	np	Summe der Bankleitzahlen (Feld 4 der Datensätze C)	Abstimm-Unterlage
8	7	np	Summe der Euro-Beträge (Feld 12 der Datensätze C)	Abstimm-Unterlage
9	104	-	X '40'	Reserve
	150			

---

<sup>24</sup> an = alphanummerisch (linksbündig, nicht belegte Stellen X'40'); b = binär, n = numerische Daten ungepackt, np = numerische Daten gepackt, positives Vorzeichen

**Anhang 1****Erläuterungen zu Feld 7 a und 7 b des Datensatzes C**

Zur Kennzeichnung der Zahlungsart sind vom Kreditgewerbe einheitliche Textschlüssel festgelegt worden. Soweit für einzelne Gutschriftsarten besondere Textschlüssel vorgesehen wurden, sind diese unbedingt zu verwenden. Dies gilt vor allem für Lohn-, Gehalts- oder Rentengutschriften (Textschlüssel "53") und für vermögenswirksame Leistungen (Textschlüssel "54").

Öffentliche Kassen können die von ihnen überwiesenen Löhne und Gehälter mit dem Textschlüssel "56" kennzeichnen.

Folgende Belegungen der Datenfelder 7 a und 7 b können vorkommen:

<b>Textschlüssel Feld 7a</b>	<b>Textschlüssel-ergänzung 7b</b>	<b>Erläuterung</b>	<b>Inhalt des Datenfeldes 7</b>
04	000 <sup>25</sup>	Lastschrift (Abbuchungsauftragsverfahren)	'04000'
05	000 <sup>25</sup>	Lastschrift (Einzugsermächtigungsverfahren)	'05000'
05	005 <sup>26</sup>	Lastschrift aus POS-Verfügung - electronic cash	'05005'
05	006 <sup>26</sup>	Lastschrift aus POS-Verfügung (mit ausländischer Karte) - Maestro	'05006'
05	008 <sup>27</sup>	Lastschrift aus Kreditkartenumsätzen	'05008'
05	011 <sup>26</sup>	Lastschrift aus POS-Verfügung - electronic cash, Magnetstreifen Spur 2, EMV	'05011'
05	015 <sup>26</sup>	Lastschrift aus POS-Verfügung - POZ	'05011'
05	019	Lastschrift aus POS-Verfügung - ELV	'05019'
05	021 <sup>26</sup>	Lastschrift aus POS-Verfügung – (mit ausländischer Karte) EAPS/EMV und Magnetstreifen	'05021'
51	000 <sup>25</sup>	Überweisungs-Gutschrift (z.B. kommerzielle Zahlung)	'51000'
51	511 <sup>26</sup>	Korrektur - Lastschrift aus POS-Verfügung - electronic cash, Magnetstreifen Spur 2, EMV	'51511'

---

<sup>25</sup> Sofern es sich bei dem Überweisenden/Zahlungsempfänger um einen Gebietsfremden im Sinne der Außenwirtschaftsverordnung handelt, sollte die Textschlüsselergänzung „000“ durch „888“ ersetzt werden.

<sup>26</sup> Verwendung nur durch Netzbetreiber zugelassen. Für kartenbasierte Zahlungstransaktionen gelten besondere Datenformat-Spezifikationen (nicht in Anlage 3 enthalten)

<sup>27</sup> Nur für Kreditkartenorganisationen zugelassen. Für kartenbasierte Zahlungstransaktionen gelten besondere Datenformat-Spezifikationen (nicht in Anlage 3 enthalten)

## DFÜ – Abkommen

Anlage 3: Spezifikation der Datenformate

Textschlüssel Feld 7a	Textschlüssel-ergänzung 7b	Erläuterung	Inhalt des Datenfeldes 7
51	521 <sup>26</sup>	Korrektur - Lastschrift aus POS-Verfügung – (mit ausländischer Karte) EAPS/EMV und Magnetstreifen	'51521'
53	000 <sup>25</sup>	Lohn-, Gehalts-, Renten-Gutschrift	'53000'
54	XXJ <sup>28</sup>	Vermögenswirksame Leistung (VL)	'54XXJ'
56	000	Überweisungen öffentlicher Kassen	'56000'

---

<sup>28</sup> Die Buchstaben „XX“ sind wahlweise durch „00“ oder durch den jeweiligen %-Satz der Sparzulage, der Buchstabe „J“ durch die letzte Ziffer des Jahres, für das die Leistung gelten soll, zu ersetzen. Beispiel: Bei einer Zahlung für 2001 mit 10%-iger Sparzulage lautet die korrekte Belegung des Datenfeldes 7: „54 001“ oder „54 101“.



**Anhang 2****Kontrollmaßnahmen (Plausibilitäts- und Feldinhaltsprüfungen)**

Nach Erhalt und vor Weiterleitung einer Datei im Magnetbandformat sind die Datensätze C wie folgt maschinell zu prüfen:

<b>Feld</b>	<b>Inhalt</b>	<b>Datenformat<sup>29</sup></b>
Bankleitzahl des Kreditinstituts des Begünstigten/der Zahlstelle (Feld C 4)	auf Existenz der Bankleitzahl lt. Bankleitzahlenverzeichnis der Deutschen Bundesbank, 1. Stelle ungleich 0 oder 9	np
Kontonummer des Begünstigten/Zahlungspflichtigen (Feld C 5)	ungleich Null	np
interne Kundennummer (Feld C 6)	1. Halbbyte = Null <sup>30</sup>	np ohne Vorzeichen
Textschlüssel Lastschriften Gutschriften (Feld C 7 a)	gleich 04, 05 <sup>31</sup> gleich 51, 53, 54, 56 <sup>31</sup>	np ohne Vorzeichen
Bankleitzahl des Kreditinstituts des Überweisenden /der ersten Inkassostelle (Feld C 10)	1. Stelle ungleich 0 oder 9	np
Kontonummer des Überweisenden/Zahlungsempfängers (Feld C 11)	ungleich Null	np
Betrag (Feld C 12)	ungleich Null	np
Name des Begünstigten/Zahlungspflichtigen (Feld C 14)	ungleich X '20'	an
Name des Überweisenden/Zahlungsempfängers (Feld C 15)	ungleich X '20'	an
Währungskennzeichen (Feld C 17a)	„1“ = Euro	an
Erweiterungskennzeichen (Feld C 18)	gleich 00-15	np

<sup>29</sup> an = alphanummerisch; n = numerische Daten ungepackt, np = numerische Daten gepackt, positives Vorzeichen

<sup>30</sup> Bei bankseitig ausgelieferten Dateien im Magnetbandformat erstes Halbbyte gleich „1“ für EZÜ-Zahlungen oder gleich „2“ für BZÜ-Zahlungen

<sup>31</sup> Bei bankseitig ausgelieferten Dateien im Magnetbandformat zusätzlich Textschlüssel 09, 59, 67 bis 69.

## DFÜ – Abkommen

Anlage 3: Spezifikation der Datenformate

Feld	Inhalt	Daten-format <sup>29</sup>
Kennzeichen des Erweiterungsteils (Feld 1 des variablen Teils im Datensatz C)	gleich 01, 02 oder 03 in aufsteigender Reihenfolge max. 1 mal 01, max. 13 mal 02, max. 1 mal 03	n

Die Kontrollsummen aus der Addition der Stückzahl der Datensätze C, des Feldes „Betrag“ (C12), „Kontonummer des Begünstigten/Zahlungspflichtigen“ (C5) und „Bankleitzahl Kreditinstitut des Begünstigten/Zahlstelle“ (C4) müssen mit den Angaben im Datensatz E übereinstimmen.

## 2 SEPA-Zahlungsverkehr

Die deutsche Kreditwirtschaft hat im Zentralen Kreditausschuss (ZKA) vereinbart, ab 2008 zusätzlich zu den bisherigen Formaten die SEPA-Datenformate für Überweisungen und Lastschriften zu unterstützen.

Grundlage für die Datenformate zur Einreichung von beleglosen SEPA-Überweisungen und SEPA-Lastschriften durch den Kunden ist der ISO Standard 20022. Für eine effiziente Nutzung innerhalb des SEPA (EU-Staaten<sup>32</sup>, Island, Liechtenstein, Norwegen und Schweiz) wurden Einschränkungen im ISO-Standard vorgenommen, welche durch das European Payments Council (EPC), dem Entscheidungsgremium der europäischen Kreditwirtschaft für den Zahlungsverkehr, im Dezember 2006 verabschiedet wurden.

Der ZKA hat auf der Grundlage der Implementation Guidelines des EPC die SEPA-Datenformate für die Kunde-Bank-Schnittstelle spezifiziert.

An der Kunde-Bank-Schnittstelle sind für die SEPA Credit Transfer Initiation und die SEPA Direct Debit Initiation sowie die Rückgabe vor Settlement (Rejects) die folgenden Nachrichtentypen spezifiziert worden:

Auftragsart	Geschäftsvorfall	Namespace der SEPA-Nachricht (ZKA)
CCM	Credit Transfer Initiation	urn:sepade:xsd:pain.001.001.02
CRJ	Payment Status Report for Credit Transfer	urn:sepade:xsd:pain.002.001.02.ct
CDM	Direct Debit Initiation	urn:sepade:xsd:pain.008.001.01
CDR	Payment Status Report for Direct Debit	urn:sepade:xsd:pain.002.001.02.dd

Diese Nachrichtentypen sind im Kapitel *Spezifikation für den SEPA-Zahlungsverkehr (ZKA)* dokumentiert.

Darüber hinaus sind zwei optionale Erweiterungen hinsichtlich der Nachrichtentypen und der Strukturen von Nachrichten vorgesehen:

- SEPA-Container

Diese Option beinhaltet die Erweiterung der Nachrichtentypen um einen SEPA-Container im XML-Format. Der SEPA-Container bietet die Möglichkeit, mehrere jeweils voneinander unabhängige SEPA-Nachrichten in einer physischen Datei zu speichern bzw. in einer Übertragung an die Bank (z. B. über EBICS) zu transferieren.

Der SEPA-Container kann in Verbindung mit den Nachrichtentypen pain.001.001.02, pain.008.001.01 und pain.002.001.02 benutzt werden.

---

<sup>32</sup> Die tatsächlich teilnehmenden Länder finden Sie in der aktuellen Version des SEPA Scheme Rulebooks.

- **Erweiterte Grouping-Optionen**

Diese Variante unterstützt SEPA-Überweisungen und SEPA-Lastschriften in Anlehnung an die EPC-Empfehlungen mit allen in ISO 20022 zulässigen Grouping-Optionen über die Nachrichtentypen pain.001.001.02 und pain.008.001.01.

Die beiden Varianten SEPA-Container und Erweiterung der Grouping-Optionen sind jeweils separat im Kapitel *Erweiterung der Spezifikation für den SEPA-Zahlungsverkehr (ZKA)* dokumentiert. In diesem Kapitel werden auch die dafür definierten Auftragsarten und die verwendeten Namespaces aufgeführt.

### Referenzierte Dokumente

Diese Spezifikation baut auf den folgenden Dokumenten auf. Wenn auf die Dokumente verwiesen wird, dann gilt die hier aufgeführte Version:

- SEPA Credit Transfer Scheme Rulebook, Version 2.3, 19. Juni 2007
- SEPA Credit Transfer Scheme Implementation Guidelines Version 2.3, 19. Juni 2007
- SEPA Direct Debit Scheme Rulebook Version 2.3, 19. Juni 2007
- SEPA Direct Debit Scheme Implementation Guidelines Version 2.3, 19. Juni 2007
- ISO 20022: Payments Standards – Initiation, Oktober 2006

### Schema-Dateien

Die Namen der Schema-Datei sind analog zu den Namespaces aufgebaut. Der Dateiname lässt sich aus dem Namespace ableiten, indem der letzte Bestandteil des URN genommen und an diesen die Datei-Endung .xsd angehängt wird. Die Dateien liegen im Internet auf dem Server <http://www.sepa-zka.de/> bereit. Für die Credit Transfer Initiation gemäß der ZKA-Spezifikation mit dem Namespace urn:sepade:xsd:pain.001.001.02 ergibt sich demzufolge der Dateiname pain.001.001.02.xsd, der URN der Datei lautet <http://www.sepa-zka.de/1.0/pain.001.001.02.xsd>.

Es wird davon abgeraten, direkt die im Internet abgelegten Schemata für die Validierung von XML-Dateien zu verwenden. Stattdessen sollten die Schemata lokal auf den Kunden- oder Banksystemen abgelegt werden, da die Verfügbarkeit der Schemata im Internet nicht immer gewährleistet werden kann, und es somit zu Verzögerungen bei der Auftragsverarbeitung kommen könnte.

## 2.1 Festlegungen zu allen Datenformaten

### Nachrichtenstruktur

Eine Nachricht Credit Transfer Initiation besteht aus drei Blöcken:

- **Group Header**

Dieser Block muss vorhanden sein und existiert einmal. Er enthält Elemente wie Nachrichten-ID, Erstellungsdatum und -zeit, Gruppierungskennzeichen.

- **Payment Information**

Dieser Block muss mindestens einmal vorkommen und ist wiederholbar. Er enthält Elemente, die sich auf die Herkunftsseite der Transaktion beziehen, wie z. B. Überweisender oder Zahlungsart-Informationen, und einen oder mehrere Transaction-Information-Blöcke.

- Transaction Information

Dieser Block muss mindestens einmal vorkommen und ist wiederholbar. Er enthält u. a. Elemente, die sich auf die Empfängerseite (Begünstigter bzw. Zahlungspflichtiger) beziehen, den Betrag und den Verwendungszweck.

Die Möglichkeit des einfachen oder mehrfachen Vorkommens von Payment-Information-Blöcken und Transaction-Information-Blöcken innerhalb einer Nachricht wird angezeigt durch das Grouping-Feld im Group-Header.

### Grouping-Optionen – Übersicht

Die folgenden Kombinationen können vorkommen:

Grouping-Option	Beschreibung	Zulässig für . . .
Grouped	zeigt an, dass der Payment-Information-Block nur einmal und dass der Transaction-Information-Block mindestens einmal vorkommt	SEPA-Zahlungsverkehr (ZKA) Grouping-Erweiterung
Mixed	zeigt an, dass der Payment-Information-Block einmal oder mehrfach vorkommt, wobei jeder Payment-Information-Block einen oder mehrere Transaction-Information-Blöcke enthalten kann	Grouping-Erweiterung
Single	zeigt an, dass der Payment-Information-Block einmal oder mehrfach vorkommt, und jeweils einen Transaction-Information-Block enthält.	Grouping-Erweiterung

Die folgende Übersicht zeigt die Struktur der unterschiedlichen Grouping-Optionen:

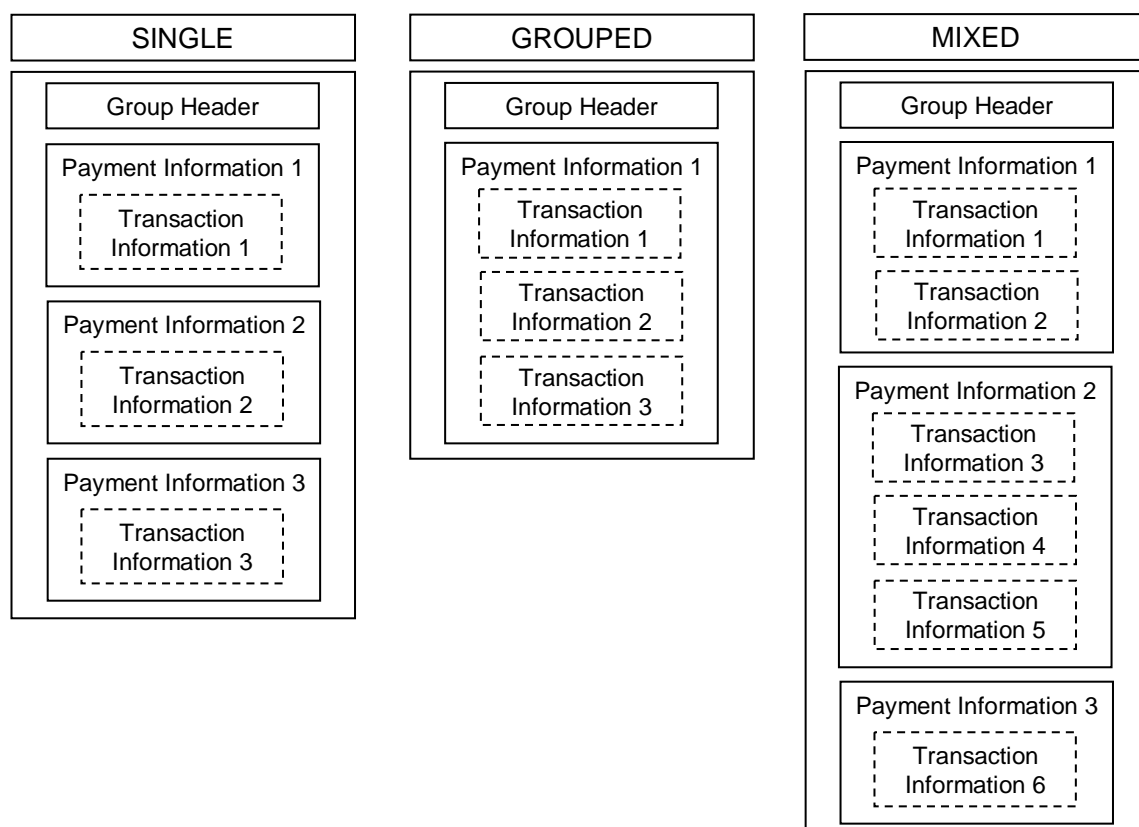


Abbildung 1: Grouping-Optionen

## Zeichensatz

Für die Erstellung von SEPA-Nachrichten, d. h. der Nutzdaten, sind die folgenden Zeichen in der Kodierung gemäß UTF-8 bzw. ISO-8859<sup>33</sup> zugelassen.

Zugelassener Zeichencode	Zeichen	Hexcode
Numerische Zeichen	0 bis 9	X'30' – X'39'
Großbuchstaben	A bis Z	X'41' – X'5A'
Kleinbuchstaben	a bis z	X'61' – X'7A'
Apostroph	"'"	X'27'
Doppelpunkt	"."	X'3A'
Fragezeichen	"?"	X'3F'

<sup>33</sup> Die hier zugelassenen Zeichen sind vollständig im Wertebereich 0 bis 127 (X'00' bis X'7F' hexadezimal) angesiedelt. Die Zeichen im Wertebereich 0 bis 127 sind bei den Zeichentabellen ISO 646 (7-Bit-Codierung / US-ASCII), ISO 8859 und UTF-8 prinzipiell identisch. Sowohl ISO 8859 Zeichen als auch Unicode-Zeichen (UTF-8) mit den Werten aus dem Bereich von 0 bis 127 werden in der Kodierung als ein Byte mit dem gleichen Wert wiedergegeben. In der Oktettkodierung bei ISO 8859 und bei UTF-8 wird den sieben Bits der Kodierung ISO 646 der Bitwert 0 vorangestellt. Bei den zugelassenen Zeichen ergibt sich im Übrigen auch kein Unterschied zur deutschen Code-page ISO 646 DE / DIN 66003 (Ausgabe Juni 1974), Code Tabelle 2, Deutsche Referenz-Version.

Komma	","	X'2C'
Minus	"-"	X'2D'
Leerzeichen	" "	X'20'
Linke Klammer	"("	X'28'
Pluszeichen	"+"	X'2B'
Punkt	"."	X'2E'
Rechte Klammer	")"	X'29'
Schrägstrich	"/"	X'2F'

Das Kreditinstitut ist berechtigt, bei Verwendung von Zeichen außerhalb dieses Zeichenvorrats die unzulässigen Zeichen z. B. durch Leerzeichen oder durch bedeutungsähnliche Zeichen aus dem definierten Zeichensatz zu ersetzen oder gegebenenfalls auch die gesamte Datei zurückzuweisen<sup>34</sup>.

### Verwendungszweck

Im SEPA-Datenformat (Implementation Guidelines) werden die ISO-Belegungsregeln für den Verwendungszweck eingeschränkt.

Thema	SEPA
Wiederholung des unstrukturierten Verwendungszweckes	nur einmal
Wiederholung des strukturierten Verwendungszweckes	nur einmal
Kombination unstrukturierter und strukturierter Verwendungszweck	entweder strukturiert oder unstrukturiert
Länge des strukturierten Verwendungszweckes	Maximale Länge ist 140 Zeichen einschließlich der Tags (es werden sowohl die Elementinhalte als auch die Zeichen für die Darstellung der Tags addiert)

Die Verwendung eines strukturierten Verwendungszwecks wird nicht empfohlen.

### Referenzierung

Zur Referenzierung von Nachrichten, Nachrichtenblöcken und Zahlungsaufträgen stehen folgende Datenelemente zur Verfügung:

- Message Identification

identifiziert die gesamte Nachricht (Datei) und befindet sich im Group Header

Diese Referenz wird bankseitig im EBICS-Kundenprotokoll, bei der Verteilten Elektronischen Unterschrift (VEU) und ggf. im Kontoauszug angezeigt. Zudem befindet sie sich im Dateibegleitzettel.

<sup>34</sup> Zeichen außerhalb des o.a. Zeichenvorrats verhindern die Verarbeitung in den Banken und die dortigen Prüfungen (z. B. bzgl. Geldwäschegesetz).

- **Payment Information Identification**

identifiziert einen Payment Information Block (Sammler)

Wenn diese Referenz angegeben ist, wird sie bankseitig im EBICS-Kundenprotokoll, bei der Verteilten Elektronischen Unterschrift und ggf. im Kontoauszug angezeigt. Zudem befindet sie sich im Dateibegleitzettel.

- **End-to-End Identification**

identifiziert eine einzelne Transaktion

Sie wird in der gesamten Kette durchgeleitet und auch bei Rückgaben mitgegeben. Die Verwendung und eindeutige Belegung hat für den Kunden folgende Vorteile:

- eindeutiges Merkmal in der Kommunikation mit dem Begünstigten / Zahlungspflichtigen
- eindeutige Referenz im Reklamationsfall zu seiner Bank
- Zuordnungskriterium für Rückgaben

Aus diesen Gründen sollte die Zahlung in der End-to-End Identification vom Kunden eindeutig gekennzeichnet werden.

### Anzahl Wiederholungen von XML-Elementen

Aus technischen Gründen<sup>35</sup> wird die Anzahl der Wiederholungen für einige XML-Elemente in den Schema-Definitionen nicht beschränkt. Für diese Elemente gelten trotzdem die folgenden Regeln:

Schema	Element-Name	Maximale Anzahl Wiederholungen
pain.001.001.02, pain.001.001.02.grp	CdtTrfTxInf	9.999.999
pain.008.001.01, pain.008.001.01.grp	DrctDbtTxInf	9.999.999
pain.002.001.02.ct, pain.002.001.02.dd	TxInfAndSts	9.999.999
pain.001.001.02.con, pain.002.001.02.ct.con, pain.008.001.01.con, pain.002.001.02.dd.con	Msg	9.999.999
pain.001.001.02.grp, pain.008.001.01.grp	PmtInf	9.999.999

Auch mit diesen Einschränkungen können Dokumente größer werden, als man heute für sinnvoll erachten würde. Deswegen wird empfohlen, dass Sender und Empfänger von SE-PA-Dateien sich auf die maximal zugelassene Größe einigen.

<sup>35</sup> Einige validierende XML-Parser können nicht mit sehr großen, aber beschränkten Wiederholungen von XML-Elementen umgehen. Diese Parser versuchen, für jedes mögliche Vorkommen Speicher zu allokalieren, was zu einem Out-Of-Memory-Error führt.



## XML-Notation

Folgende Symbolik zur grafischen Darstellung von XML-Schemata wird verwendet:



Abbildung 2 Element

- Elemente werden in Rechtecke gesetzt.

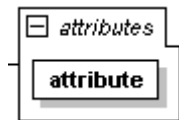


Abbildung 3 Attribut

- Attribute werden ebenfalls in Rechtecke gesetzt und von einem Kasten `attributes` umgeben.

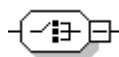


Abbildung 4 Auswahl (Choice)

- Eine Verzweigung entspricht `choice` bei XML-Schemata. Rechts vom Symbol verzweigen die Verbindungslinien zu den möglichen Alternativen. Es kann genau eine der Alternativen verwendet werden.



Abbildung 5 Sequenz (Sequence)

- Eine Sequenz entspricht `sequence` bei XML-Schemata. Rechts vom Symbol verzweigen die Verbindungslinien zu den einzelnen Sequenzelementen. Alle angegebenen Elemente müssen in der vorgegebenen Reihenfolge verwendet werden.
- Symbole mit durchgehender Umrandung deuten auf obligatorische Verwendung hin und entsprechen bei XML-Schemata dem Attribut `minOccurs=1` für Elemente bzw. `use=required` für Attribute.
- Gestrichelte Symbole deuten auf optionale Verwendung hin und entsprechen bei XML-Schemata dem Attribut `minOccurs=0` für Elemente bzw. `use=optional` für Attribute.
- Die Kennzeichnung `m..n` an der rechten unteren Ecke eines Elementsymbols begrenzt die Verwendung des Elements auf m- bis n-faches Vorkommen und entspricht `minOccurs=m` `maxOccurs=n` bei XML-Schemata; bei `m..∞` entsprechend `minOccurs=m` `maxOccurs=unbounded`.
- Elemente, Attribute und weitere Deklarationen, die zu einem komplexen Typ gehören, werden von einem gestrichelten, gelb hinterlegten Kasten umgeben.

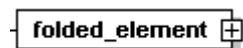


Abbildung 6 Ausgeblendete Elemente

- Elemente, die weitere Elemente enthalten, die aber im aktuellen Zusammenhang nicht gezeigt werden, werden durch ein + am rechten Rand dargestellt.

Die folgende Grafik zeigt beispielhaft die Verwendung der verschiedenen grafischen Elemente.

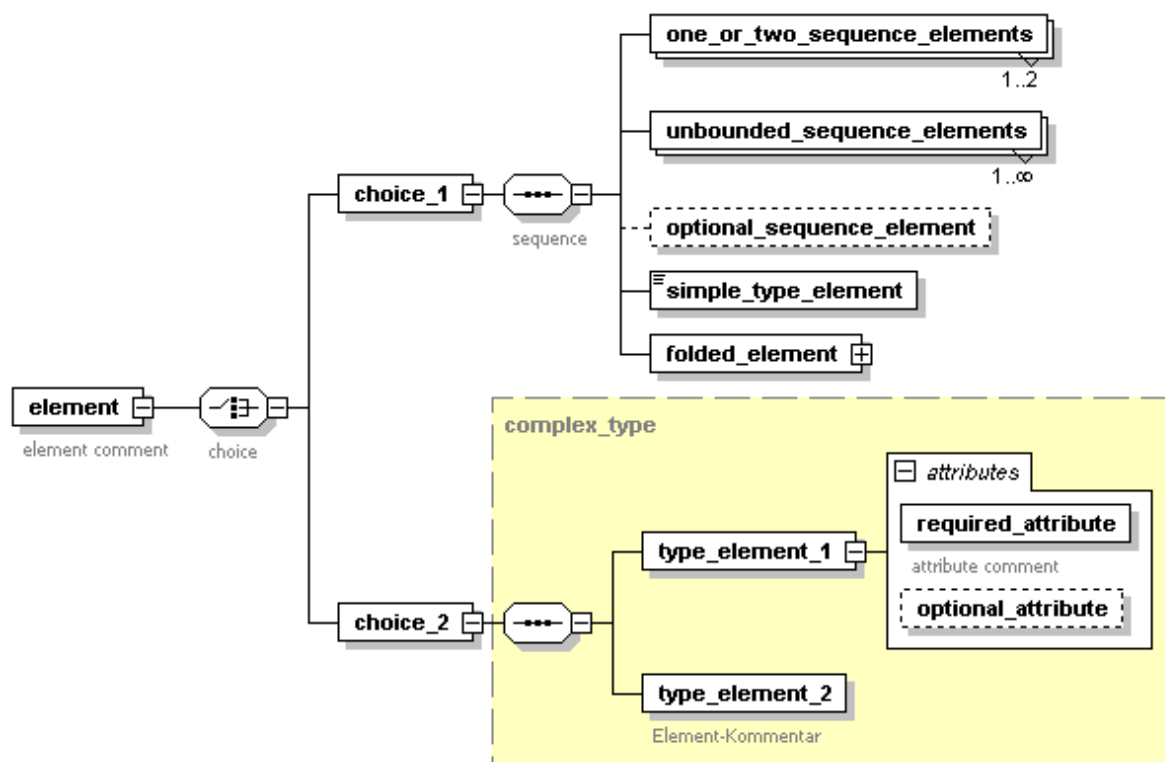


Abbildung 7: XML-Notation

In jedem Abschnitt werden zusätzlich zur Grafik die enthaltenen Elemente in einer Tabelle aufgeführt. Diese Tabelle dient zur Aufzählung der enthaltenen Elemente, die Struktur des XML-Baums kann ihr nicht entnommen werden. Elemente, von deren Verwendung abgeraten wird, sind grau hinterlegt.

## Navigierbare XML-Referenzen

Unter der Voraussetzung, dass Sie dieses Dokument online lesen, sind Referenzen auf XML-Elemente navigierbar. Wenn eine Tabelle zur Beschreibung eines XML-Elements den Verweis auf ein anderes Element enthält, können Sie zu dem entsprechenden Kapitel springen, indem Sie auf die Referenz klicken.

## 2.2 Spezifikation für den SEPA-Zahlungsverkehr (ZKA)

In diesem Abschnitt werden die SEPA-Datenformate für Überweisungen, Rücknachrichten und Lastschriften beschrieben.

**Namespaces**

Die folgende Tabelle zeigt eine Übersicht der XML-Namespaces, die für die Nachrichten verwendet werden.

Auftragsart	Geschäftsvorfall	Namespace der SEPA-Nachricht (ZKA)
CCM	Credit Transfer Initiation	urn:sepade:xsd:pain.001.001.02
CRJ	Payment Status Report for Credit Transfer	urn:sepade:xsd:pain.002.001.02.ct
CDM	Direct Debit Initiation	urn:sepade:xsd:pain.008.001.01
CDR	Payment Status Report for Direct Debit	urn:sepade:xsd:pain.002.001.02.dd

**Grouping-Optionen**

Zugelassen ist ausschließlich die Grouping-Option *GRPD* (Grouped) im GroupHeader-Element.

**2.2.1 Credit Transfer Initiation - pain 001.001.02**

Die Nachricht wird zur elektronischen Beauftragung von Überweisungen durch Kunden an das überweisende Kreditinstitut verwendet.

**Auftragsart**

Die SEPA-Nachricht Credit Transfer Initiation wird über die Auftragsart CCM übertragen.

Die folgenden Abschnitte beschreiben einzelne XML-Elemente der Nachricht, angefangen beim Wurzelement.

### Übersicht

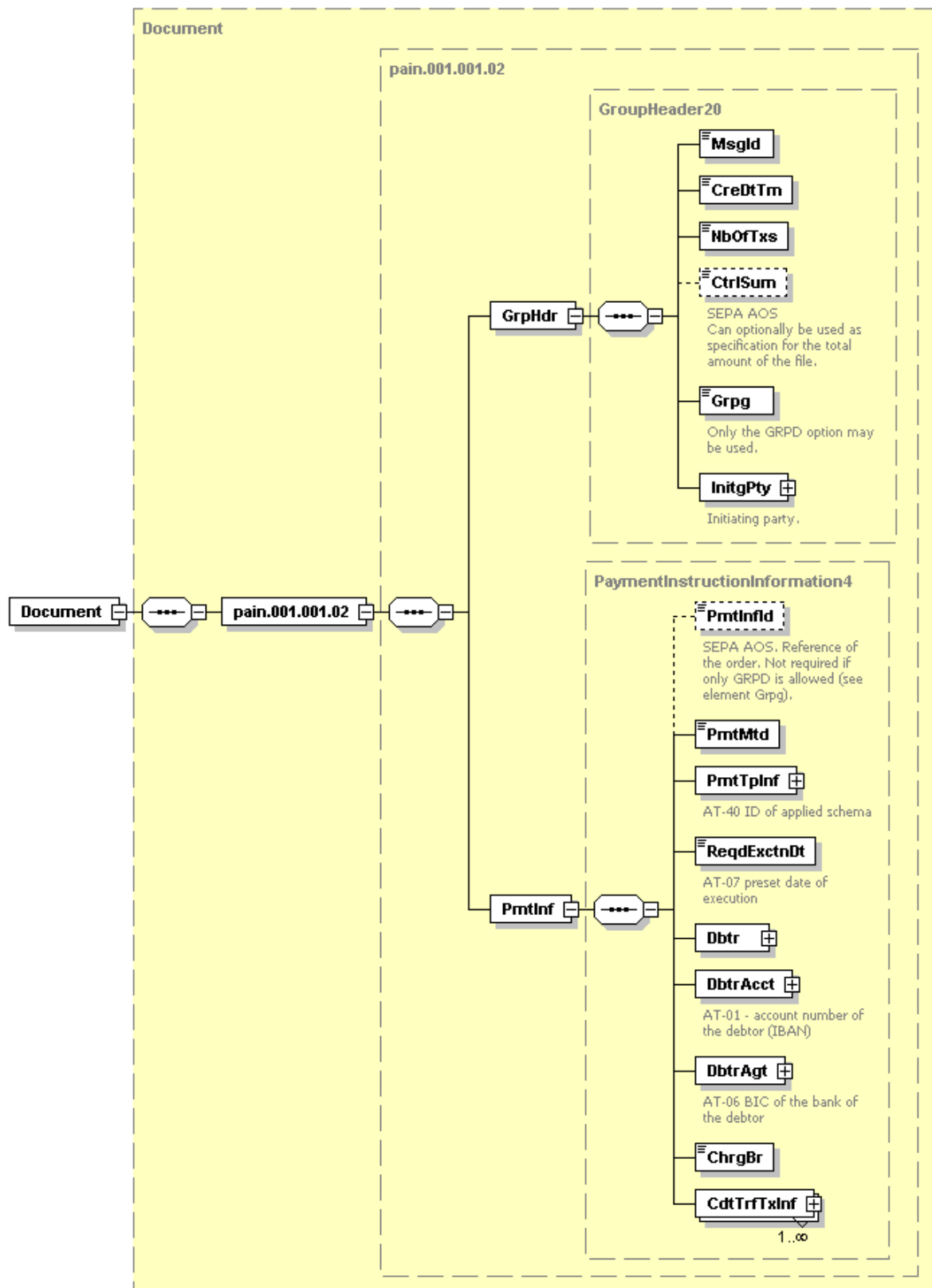


Abbildung 8: Übersicht pain.001.001.02

## 2.2.1.1 Document

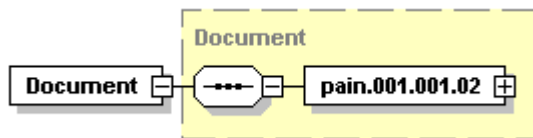


Abbildung 9: pain.001.001.02, Document

### Definition

UNIFI (ISO 20022) XML-Nachricht: SEPA- Überweisungsschema. Dies ist das Wurzelement einer Nachricht pain.001.001.02.

### XML-Tag

<Document>

Kardinalität

[1..1]

### Regeln

Name	XML-Tag	Kardi- nalität	Definition	Typ	Regeln
Customer Credit Transfer Initiation	<pain.001.0 01.02>	[1..1]	siehe 2.2.1.2		-

### Beispiel

```
<?xml version="1.0" encoding="UTF-8"?>
<Document xmlns="urn:sepade:xsd:pain.001.001.02"
xmlns:xsi="http://www.w3.org/2001/XMLSchema-instance"
xsi:schemaLocation="urn:sepade:xsd:pain.001.001.02 pain.001.001.02.xsd">
  <pain.001.001.02>
    <GrpHdr>
      <MsgId>Message-ID-4711</MsgId>
      <CreDtTm>2008-05-11T09:30:47.000Z</CreDtTm>
      <NbOfTx>2</NbOfTx>
      <CtrlSum>6655.86</CtrlSum>
      <Grpg>GRPD</Grpg>
      <InitgPty>
        <Nm>Initiator Name</Nm>
      </InitgPty>
    </GrpHdr>
    <PmtInf>
      <PmtInfId>Payment-Information-ID-4711</PmtInfId>
      <PmtMtd>TRF</PmtMtd>
      <PmtTpInf>
        <SvcLvl>
          <Cd>SEPA</Cd>
        </SvcLvl>
      </PmtTpInf>
      <ReqdExctnDt>2008-05-25</ReqdExctnDt>
      <Dbtr>
        <Nm>Debtor Name</Nm>
      </Dbtr>
      <DbtrAcct>
        <Id>
          <IBAN>DE87200500001234567890</IBAN>
        </Id>
      </DbtrAcct>
    </PmtInf>
  </pain.001.001.02>
</Document>
```

```

</DbtrAcct>
<DbtrAgt>
  <FinInstnId>
    <BIC>BANKDEFFXXX</BIC>
  </FinInstnId>
</DbtrAgt>
<ChrgBr>SLEV</ChrgBr>
<CdtTrfTxInf>
  <PmtId>
    <EndToEndId>OriginatorID1234</EndToEndId>
  </PmtId>
  <Amt>
    <InstdAmt Ccy="EUR">6543.14</InstdAmt>
  </Amt>
  <CdtrAgt>
    <FinInstnId>
      <BIC>SPUEDE2UXXX</BIC>
    </FinInstnId>
  </CdtrAgt>
  <Cdtr>
    <Nm>Creditor Name</Nm>
  </Cdtr>
  <CdtrAcct>
    <Id>
      <IBAN>DE21500500009876543210</IBAN>
    </Id>
  </CdtrAcct>
  <RmtInf>
    <Ustrd>Unstructured Remittance Information</Ustrd>
  </RmtInf>
</CdtTrfTxInf>
<CdtTrfTxInf>
  <PmtId>
    <EndToEndId>OriginatorID1235</EndToEndId>
  </PmtId>
  <Amt>
    <InstdAmt Ccy="EUR">112.72</InstdAmt>
  </Amt>
  <CdtrAgt>
    <FinInstnId>
      <BIC>SPUEDE2UXXX</BIC>
    </FinInstnId>
  </CdtrAgt>
  <Cdtr>
    <Nm>Other Creditor Name</Nm>
  </Cdtr>
  <CdtrAcct>
    <Id>
      <IBAN>DE21500500001234567897</IBAN>
    </Id>
  </CdtrAcct>
  <RmtInf>
    <Ustrd>Unstructured Remittance Information</Ustrd>
  </RmtInf>
</CdtTrfTxInf>
</PmtInf>
</pain.001.001.02>
</Document>

```

### 2.2.1.2 Pain.001.001.02

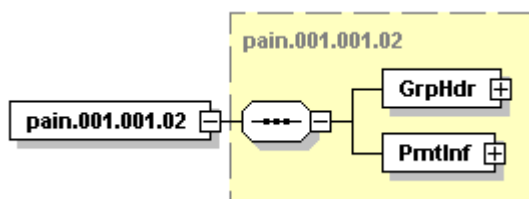


Abbildung 10: pain.001.001.02

**Definition**

Überweisungsauftrag durch den Kunden

**XML-Tag**

<pain.001.001.02>

**Kardinalität**

[1..1]

**Regeln**

Name	XML-Tag	Kardinalität	Definition	Typ	Regeln
GroupHeader	<GrpHdr>	[1..1]	siehe 2.2.1.3		-
PaymentInstructionInformation	<PmtInf>	[1..1]	siehe 2.2.1.6		Bei Einschränkung des Elementes Grouping auf die Option Grouped muss PaymentInformation genau einmal vorkommen.

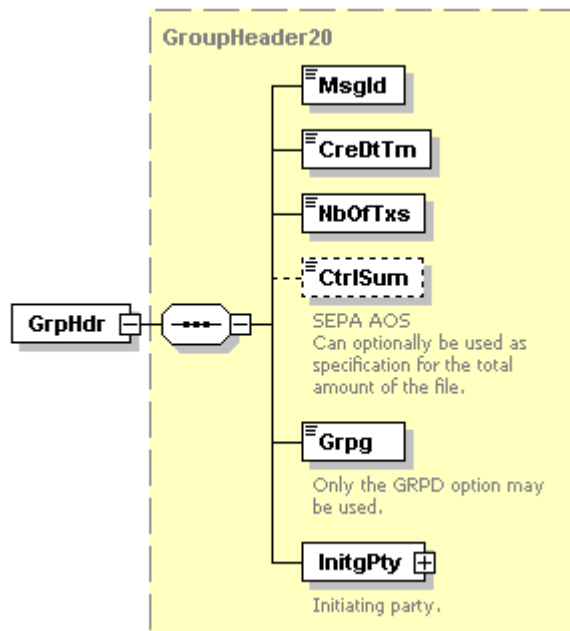
**2.2.1.3 Group Header**

Abbildung 11: pain.001.001.02, Group Header

**Definition**

Kenndaten, die für alle Transaktionen innerhalb der SEPA-Nachricht gelten

**XML-Tag**

<GrpHdr>

**Kardinalität**

[1..1]

**Regeln**

Name	XML-Tag	Kardinalität	Definition	Typ	Regeln
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	Die <MsgId> in Kombination mit der Kunden-ID oder der Auftraggeber-IBAN kann als Kriterium für die Verhinderung einer Doppelverarbeitung bei versehentlich doppelt eingereichten Dateien dienen und muss somit für jede neue pain-Nachricht einen neuen Wert enthalten.
CreationDateTime	<CreDtTm>	[1..1]	Datum und Zeit, wann die ZV-Nachricht durch die anweisende Partei erzeugt wurde	ISODateTime	-
NumberOfTransactions	<NbOfTx>	[1..1]	Anzahl der einzelnen Transaktionen innerhalb der gesamten Nachricht	Max15NumericText	-
ControlSum	<CtrlSum>	[0..1]	Summe der Beträge aller Einzeltransaktionen in der gesamten Nachricht	DecimalNumber	ist nicht Bestandteil des SEPA Core Subset gemäß EPC Implementation Guidelines  Eine Belegung wird jedoch empfohlen.  maximal zwei Nachkommastellen zulässig



## DFÜ – Abkommen

Anlage 3: Spezifikation der Datenformate

Name	XML-Tag	Kardinalität	Definition	Typ	Regeln
Grouping	<Grpg>	[1..1]	gibt mit einem Code an, ob in der Nachricht nur 1 Auftraggeberkonto und 1 Ausführungstermin (Grouped), mehrere Auftraggeberkonten und Ausführungstermine (Mixed) oder jeweils genau 1 Transaktion pro Auftraggeberkonto und Ausführungstermin (Single) vorhanden ist.	Grouping2Code	Es darf nur der Wert GRPD (Grouping Option = Grouped) verwendet werden.
InitiatingParty	<InitgPty>	[1..1]	siehe 2.2.1.4		Belegung auch abweichend von Debtor zugelassen  Empfehlung: Nur das Unterelement Name sollte verwendet werden.

### Beispiel

```
<GrpHdr>
  <MsgId>Message-ID-4711</MsgId>
  <CreDtTm>2008-05-11T09:30:47.000Z</CreDtTm>
  <NbOfTxs>2</NbOfTxs>
  <CtrlSum>6655.86</CtrlSum>
  <Grpg>GRPD</Grpg>
  <InitgPty>
    <Nm>Initiator Name</Nm>
  </InitgPty>
</GrpHdr>
```

### 2.2.1.4 Initiating Party

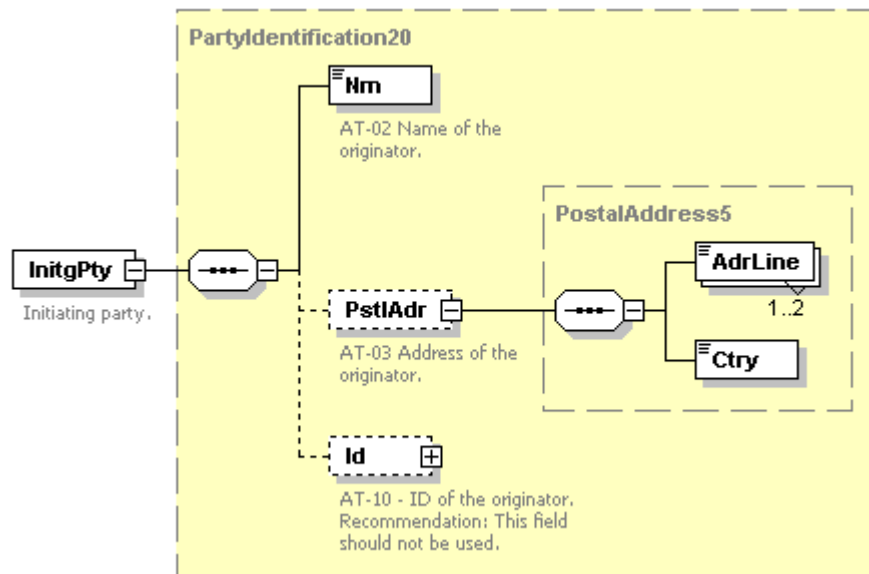


Abbildung 12: pain.001.001.02, Initiating Party

#### Definition

Partei, welche die Zahlung anweist, das heißt der Überweisende oder eine Partei, welche im Auftrag des Überweisenden handelt.

#### XML-Tag

<InitgPty>

#### Kardinalität

[1..1]

#### Regeln

Belegung auch abweichend von Debtor zugelassen

Name	XML-Tag	Kardi- nalität	Definition	Typ	Regeln
Name	<Nm>	[1..1]	Name	Max70Text	Name muss be- legt werden.
PostalAddress	<PstlAdr>	[0..1]	Anschrift	Posta- lAddress5	Es wird empfoh- len, diese Daten- elementgruppe nicht zu belegen.
AddressLine	<AdrLine>	[1..2]	Adresszeile	Max70Text	-
Country	<Ctry>	[1..1]	Land	Country- Code	Ländercode (nach ISO 3166) bestehend aus 2 Großbuchstaben, z. B. DE für Deutschland

## DFÜ – Abkommen

Anlage 3: Spezifikation der Datenformate

Name	XML-Tag	Kardinalität	Definition	Typ	Regeln
Identification	<Id>	[0..1]	siehe 2.2.1.5		Es wird empfohlen, das Feld nicht zu belegen. Soweit belegt, ist entweder Organisation Identification oder maximal eine Wiederholung des Elementes Private Identification zulässig.

### Beispiel

```
<InitgPty>  
  <Nm>Initiator Name</Nm>  
</InitgPty>
```

### 2.2.1.5 Identification

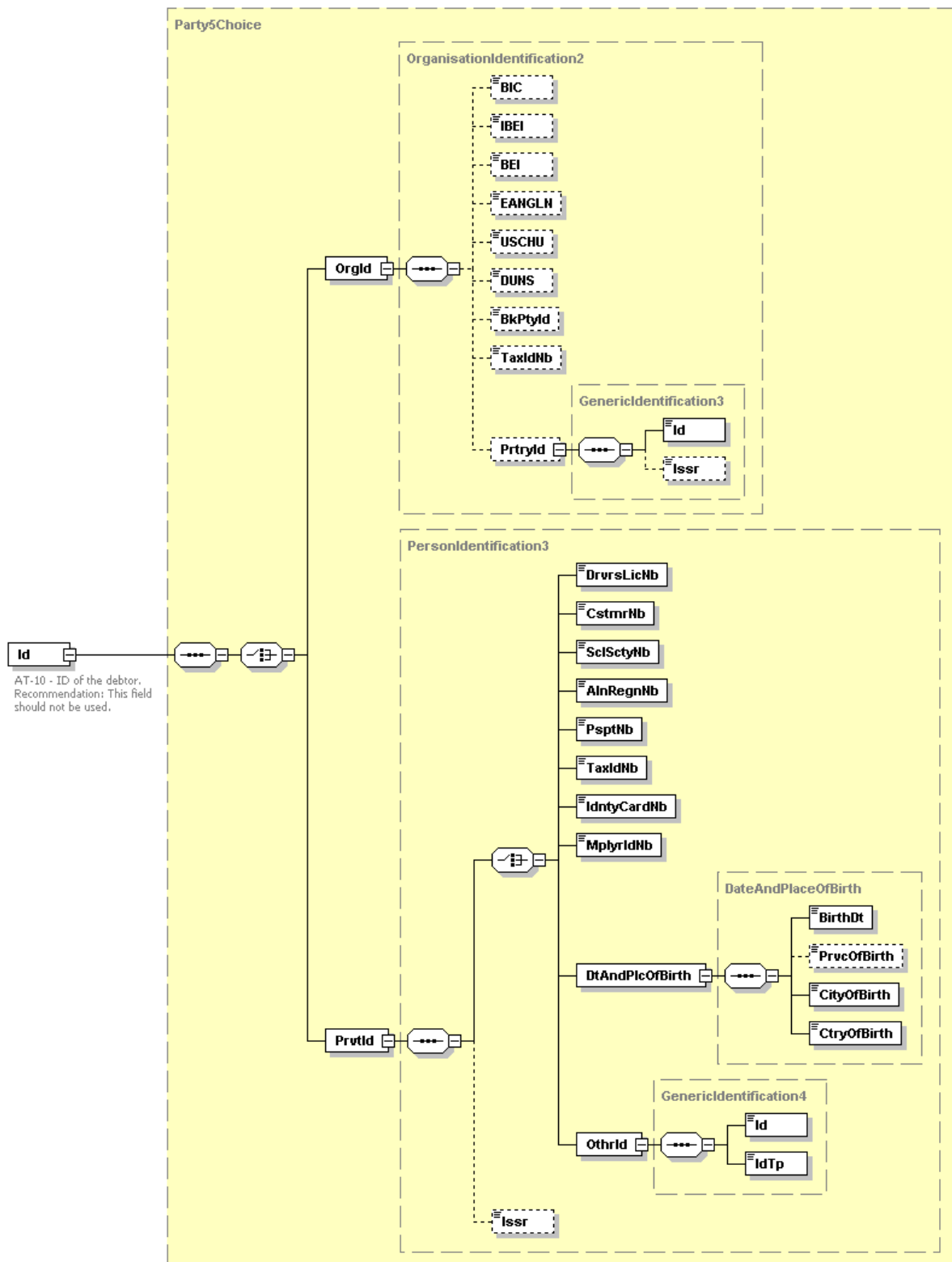


Abbildung 13: pain.001.001.02, Identifikation

#### Definition

eindeutiges Identifizierungsmerkmal einer Organisation oder Person

**XML-Tag**

&lt;Id&gt;

**Kardinalität**

[0..1]

**Regeln**

Es wird empfohlen, diese Datenelementgruppe nicht zu verwenden.

Name	XML-Tag	Kardinalität	Definition	Typ	Regeln
OrganisationIdentification	<OrgId>	[1..1]	eindeutiger Identifikationscode einer Organisation	OrganisationIdentification2	-
BIC	<BIC>	[0..1]	Bank Identification Code (SWIFT-Code)	BICIdentifier	mit einem gültigen BIC zu belegen  Dieser kann 8 oder 11 Stellen lang sein.
IBEI	<IBEI>	[0..1]	internationale Kennung von Wirtschaftseinheiten (IBEI)	IBEIIdentifier	mit einem International Business Entity Identifier zu belegen
BEI	<BEI>	[0..1]	Kennung von Wirtschaftseinheiten (BEI)	BEIIdentifier	mit einem Business Entity Identifier zu belegen
EANGLN	<EANGLN>	[0..1]	globale Lokalisierungsnummer	EANGLNIdentifier	mit einer Global Location Number zur Identifizierung einer Institution gemäß den EAN-Vorgaben (EAN = European Article Number) zu belegen
CHIPSUniversalIdentification	<USCHU>	[0..1]	Identifikations-/Kontonummer beim US Clearing House CHIPS	CHIPSUniversalIdentifier	-
DUNS	<DUNS>	[0..1]	universelles Datennummerierungssystem	DunsIdentifier	-
BankPartyIdentification	<BkPtyId>	[0..1]	eindeutige, proprietäre Nummer zugewiesen von einer Bank für eine Geschäftsbeziehung	Max35Text	-

## DFÜ – Abkommen

Anlage 3: Spezifikation der Datenformate

Name	XML-Tag	Kardinalität	Definition	Typ	Regeln
TaxIdentification-Number	<TaxIdNb>	[0..1]	Steuernummer	Max35Text	-
ProprietaryIdentification	<PrtryId>	[0..1]	Einheitliche und eindeutige Kennung, die einer Einrichtung zugeordnet ist.	GenericIdentification3	
Identification	<Id>	[1..1]	Kennung Name oder Nummer zur Wiedererkennung einer Einheit (z.B. Kontonummer)	Max35Text	
Issuer	<Issr>	[0..1]	Herausgeber der Kennung	Max35Text	
PrivateIdentification	<PrvtId>	[1..1]	Einheitliche und eindeutige Kennung für eine natürliche Person	PersonIdentification3	
DriversLicense-Number	<DrvrLicNb>	[1..1]	Führerscheinnummer	Max35Text	-
CustomerNumber	<CstmrNb>	[1..1]	Kundennummer	Max35Text	-
SocialSecurity-Number	<SclSctyNb>	[1..1]	Sozialversicherungsnummer	Max35Text	-
AlienRegistrationNumber	<Aln-RegnNb>	[1..1]	Nummer vergeben von einer Einwanderungsbehörde	Max35Text	-
PassportNumber	<PsptNb>	[1..1]	Reisepassnummer	Max35Text	-
TaxIdentification-Number	<TaxIdNb>	[1..1]	Steuernummer	Max35Text	-
IdentityCardNumber	<Idnty-CardNb>	[1..1]	Ausweisnummer	Max35Text	-
EmployerIdentificationNumber	<MplyrIdNb>	[1..1]	Arbeitgebernummer	Max35Text	-
DateAndPlaceOfBirth	<DtAndPlcOfBirth>	[1..1]	Geburtsort und Datum	DateAndPlaceOfBirth	-
BirthDate	<BirthDt>	[1..1]	Geburtsdatum	ISODate	mit einem Datum im Format YYYY-MM-DD (ISO 8601) zu belegen
ProvinceOfBirth	<PrvcOfBirth>	[0..1]	Geburtsregion	Max35Text	-
CityOfBirth	<CityOfBirth>	[1..1]	Geburtsort	Max35Text	-
CountryOfBirth	<CtryOfBirth>	[1..1]	Geburtsland	Country-Code	Ländercode (nach ISO 3166)

## DFÜ – Abkommen

### Anlage 3: Spezifikation der Datenformate

Name	XML-Tag	Kardinalität	Definition	Typ	Regeln
OtherIdentification	<OthrlId>	[1..1]	Personen-Identifikation, die keinem definierten Identifizierungsmittel entspricht (propriär)	GenericIdentification4	-
Identification	<Id>	[1..1]	eindeutiges Identifizierungsmerkmal einer Person	Max35Text	-
IdentificationType	<IdTp>	[1..1]	Art der persönlich angegebenen Identifikation einer Person	Max35Text	Code zur Kennzeichnung der Art eines anderen Identifizierungsmittels als aus der Liste der definierten Identifizierungsmittel
Issuer	<Issr>	[0..1]	Aussteller der Identifikation	Max35Text	-

### 2.2.1.6 Payment Instruction Information

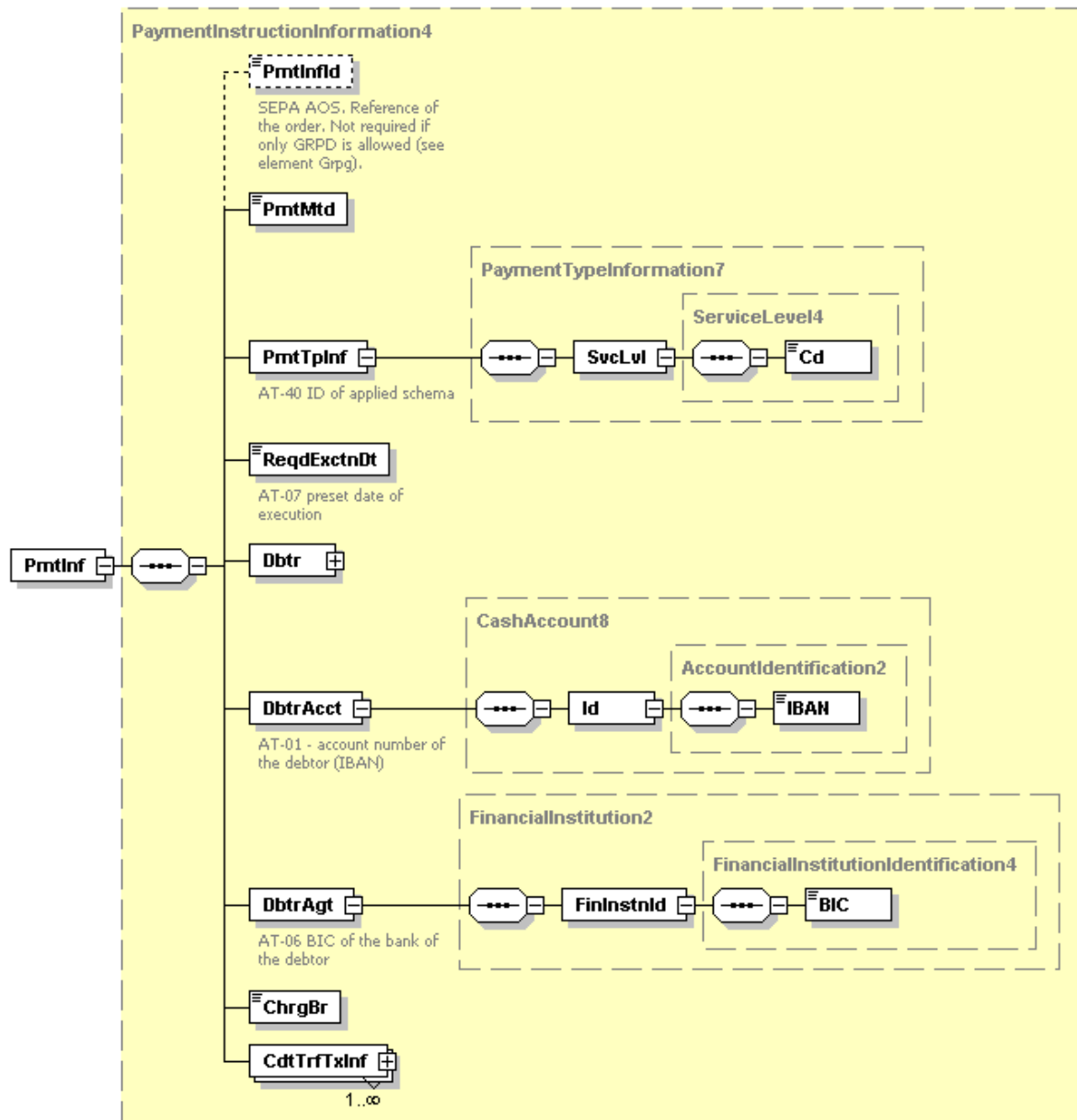


Abbildung 14: pain.001.001.02, Payment Instruction Information

#### Definition

Satz von Angaben (z. B. Auftraggeberkonto, Ausführungstermin), welcher für alle Einzeltransaktionen gilt. Entspricht einem logischen Sammler innerhalb einer physikalischen Datei

#### XML-Tag

<PmtInf>

#### Kardinalität

[1..1]



### Regeln

Name	XML-Tag	Kardinalität	Definition	Typ	Regeln
PaymentInformationIdentification	<PmtInfId>	[0..1]	Referenz zur eindeutigen Identifizierung des Sammlers	Max35Text	ist nicht Bestandteil des SEPA Core Subset gemäß EPC Implementation Guidelines  Bei GRPD ist MSGID bereits eindeutig.
PaymentMethod	<PmtMtd>	[1..1]	Zahlungsinstrument, z. B. Überweisung	Payment-Method5Code	enthält die Konstante TRF
PaymentTypeInformation	<PmtTpInf>	[1..1]	Transaktionstyp	Payment-TypeInformation7	-
ServiceLevel	<SvcLvl>	[1..1]	Vereinbarung oder Regel, nach der die Transaktion verarbeitet werden sollte	ServiceLevel4	
Code	<Cd>	[1..1]	Code einer vorvereinbarten Serviceleistung zwischen den Parteien	ServiceLevel3Code	Einziger zugelassener Wert ist die Konstante SEPA.
RequestedExecutionDate	<ReqdExctnDt>	[1..1]	Ausführungstermin	ISODate	-
Debtor	<Dbtr>	[1..1]	siehe 2.2.1.7		-
DebtorAccount	<DbtrAcct>	[1..1]	Konto des Überweisenden	CashAccount8	-
Identification	<Id>	[1..1]	Identifikation des Kontos	AccountIdentification2	-
IBAN	<IBAN>	[1..1]	International Bank Account Number (IBAN)	IBANIdentifier	mit einer gültigen IBAN (International Bank Account Number) zu belegen  Diese kann maximal 34 Stellen lang sein.
DebtorAgent	<DbtrAgt>	[1..1]	Kreditinstitut des Überweisenden	FinancialInstitution2	-
FinancialInstitutionIdentification	<FinInstnId>	[1..1]	eindeutige Identifikation eines Kreditinstituts	FinancialInstitutionIdentification4	-
BIC	<BIC>	[1..1]	Bank Identification Code (SWIFT-Code)	BICIdentifier	mit einem gültigen BIC zu belegen

## DFÜ – Abkommen

### Anlage 3: Spezifikation der Datenformate

Name	XML-Tag	Kardinalität	Definition	Typ	Regeln
					Dieser kann 8 oder 11 Stellen lang sein.
ChargeBearer	<ChrgBr>	[1..1]	Entgeltverrechnung; Code, der bedeutet, dass bestimmte Regeln Anwendung finden.	Charge-BearerType2Code	enthält die Konstante SLEV
CreditTransferTransactionInformation	<CdtTrfTxInf>	[1..unbounded]	siehe 2.2.1.8		siehe. Anmerkung in Kapitel 2.1

### Beispiel

```
<PmtInf>
  <PmtInfId>Payment-Information-ID-4711</PmtInfId>
  <PmtMtd>TRF</PmtMtd>
  <PmtTpInf>
    <SvcLvl>
      <Cd>SEPA</Cd>
    </SvcLvl>
  </PmtTpInf>
  <ReqdExctnDt>2008-05-25</ReqdExctnDt>
  <Dbtr>
    <Nm>Debtor Name</Nm>
  </Dbtr>
  <DbtrAcct>
    <Id>
      <IBAN>DE87200500001234567890</IBAN>
    </Id>
  </DbtrAcct>
  <DbtrAgt>
    <FinInstnId>
      <BIC>BANKDEFFXXX</BIC>
    </FinInstnId>
  </DbtrAgt>
  <ChrgBr>SLEV</ChrgBr>
  <CdtTrfTxInf>
    <PmtId>
      <EndToEndId>OriginatorID1234</EndToEndId>
    </PmtId>
    <Amt>
      <InstdAmt Ccy="EUR">6543.14</InstdAmt>
    </Amt>
    <CdtrAgt>
      <FinInstnId>
        <BIC>SPUEDE2UXXX</BIC>
      </FinInstnId>
    </CdtrAgt>
    <Cdtr>
      <Nm>Creditor Name</Nm>
    </Cdtr>
    <CdtrAcct>
      <Id>
        <IBAN>DE21500500009876543210</IBAN>
      </Id>
    </CdtrAcct>
    <RmtInf>
      <Ustrd>Unstructured Remittance Information</Ustrd>
    </RmtInf>
  </CdtTrfTxInf>
  <CdtTrfTxInf>
    <PmtId>
      <EndToEndId>OriginatorID1235</EndToEndId>
    </PmtId>
    <Amt>
      <InstdAmt Ccy="EUR">112.72</InstdAmt>
    </Amt>
```

```

</Amt>
<CdtrAgt>
  <FinInstnId>
    <BIC>SPUEDE2UXXX</BIC>
  </FinInstnId>
</CdtrAgt>
<Cdtr>
  <Nm>Other Creditor Name</Nm>
</Cdtr>
<CdtrAcct>
  <Id>
    <IBAN>DE21500500001234567897</IBAN>
  </Id>
</CdtrAcct>
<RmtInf>
  <Ustrd>Unstructured Remittance Information</Ustrd>
</RmtInf>
</CdtTrfTxInf>
</PmtInf>

```

### 2.2.1.7 Debtor

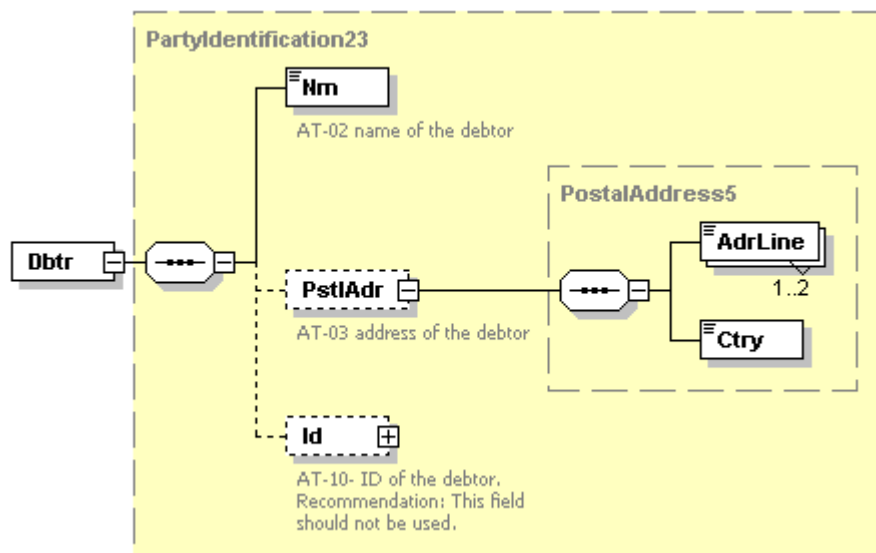


Abbildung 15: pain.001.001.02, Debtor

#### Definition

Überweisender

#### XML-Tag

<Dbtr>

#### Kardinalität

[1..1]

#### Regeln

Name	XML-Tag	Kardi- nalität	Definition	Typ	Regeln
Name	<Nm>	[1..1]	Name	Max70Text	Das Feld ist mit dem Namen des Auftraggebers

## DFÜ – Abkommen

Anlage 3: Spezifikation der Datenformate

Name	XML-Tag	Kardinalität	Definition	Typ	Regeln
					oder des Kontoinhabers zu belegen.
PostalAddress	<PstlAdr>	[0..1]	Anschrift	PostalAddress5	Es wird empfohlen, diese Datenelementgruppe nicht zu belegen.
AddressLine	<AdrLine>	[1..2]	Adresszeile	Max70Text	-
Country	<Ctry>	[1..1]	Land	Country-Code	Ländercode (nach ISO 3166) bestehend aus 2 Großbuchstaben, z. B. DE für Deutschland
Identification	<Id>	[0..1]	siehe 2.2.1.5		Es wird empfohlen, das Feld nicht zu belegen. Soweit belegt, ist entweder Organisation Identification oder maximal eine Wiederholung des Elementes Private Identification zulässig.

### Beispiel

```
<Dbtr>  
  <Nm>Debtor Name</Nm>  
</Dbtr>
```

### 2.2.1.8 Credit Transfer Transaction Information

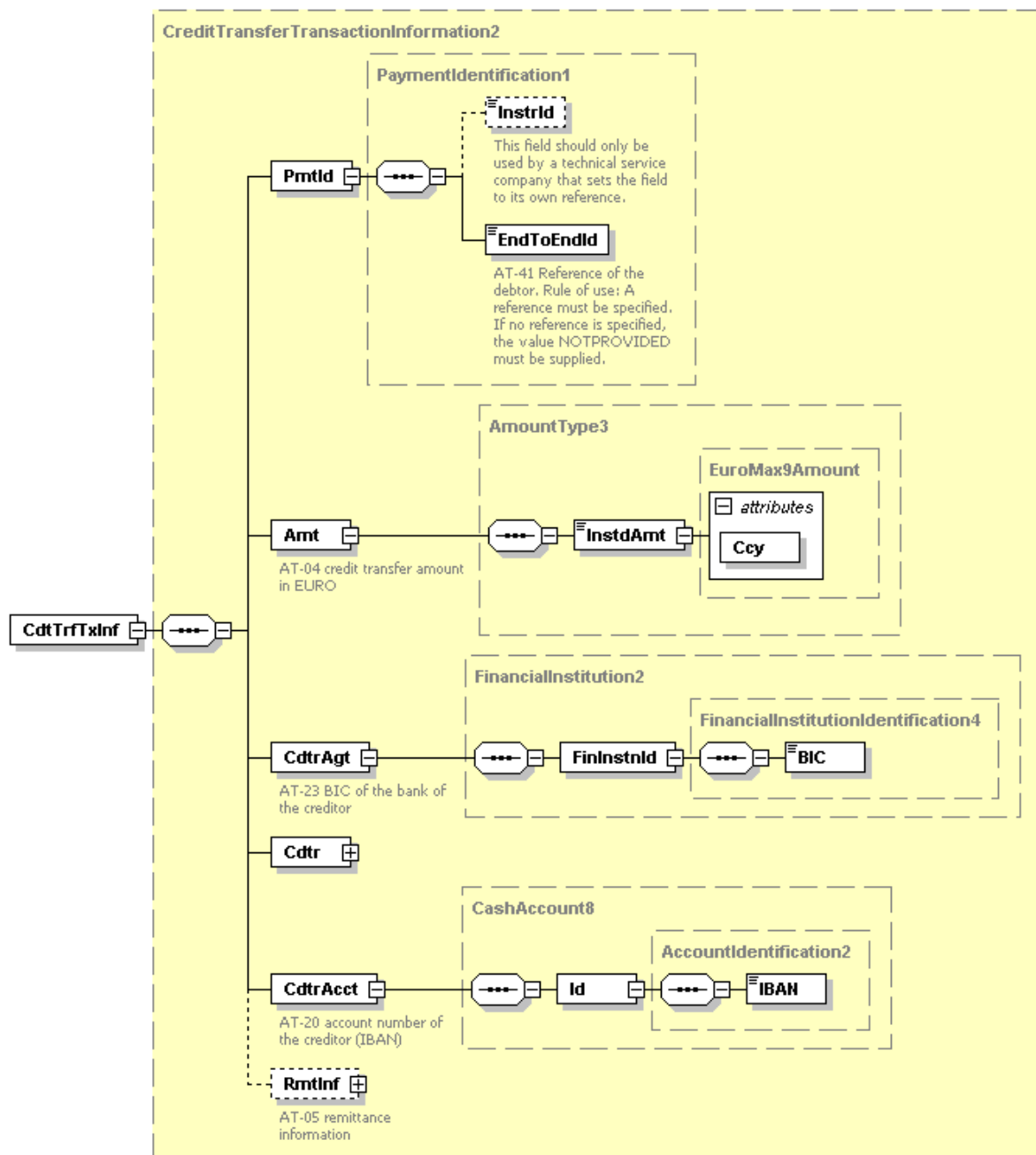


Abbildung 16: pain.001.001.02, Credit Transfer Transaction Information

#### Definition

Einzeltransaktion

#### XML-Tag

<CdtTrfTxInf>

#### Kardinalität

[1..unbounded] (s. Anmerkung in Kapitel 2.1)

**Regeln**

Name	XML-Tag	Kardinalität	Definition	Typ	Regeln
PaymentIdentification	<PmtId>	[1..1]	Referenzierung dieser Transaktion	PaymentIdentification1	-
InstructionIdentification	<InstrId>	[0..1]	eindeutige Transaktionsreferenz des Auftraggebers an sein Kreditinstitut (Punkt zu Punkt-Referenz)	Max35Text	-
EndToEndIdentification	<EndToEndId>	[1..1]	eindeutige Referenz des Überweisenden (Kunde)  Diese Referenz wird unverändert durch die gesamte Kette bis zum Begünstigten geleitet (Ende-zu-Ende-Referenz).	Max35Text	Es wird empfohlen, jede Überweisung mit einer eindeutigen Referenz zu belegen.  Ist keine Referenz vorhanden muss die Konstante NOTPROVIDED benutzt werden.
Amount	<Amt>	[1..1]	Betrag	AmountType3	-
InstructedAmount	<InstdAmt>	[1..1]	beauftragter Betrag	Euro-Max9Amount	mit einem Geldbetrag einschließlich Währungskürzel für Euro zu belegen  Das Dezimaltrennzeichen ist ein Punkt.
CreditorAgent	<CdtrAgt>	[1..1]	Kreditinstitut des Begünstigten	FinancialInstitution2	-
FinancialInstitutionIdentification	<FinInstnId>	[1..1]	eindeutige Identifikation eines Kreditinstituts	FinancialInstitutionIdentification4	-
BIC	<BIC>	[1..1]	Bank Identification Code  (SWIFT-Code gemäß ISO 9362)	BICIdentifier	mit einem gültigen BIC zu belegen  Dieser kann 8 oder 11 Stellen lang sein.
Creditor	<Cdtr>	[1..1]	siehe 2.2.1.9		-
CreditorAccount	<CdtrAcct>	[1..1]	Konto des Begünstigten	CashAccount8	-
Identification	<Id>	[1..1]	Identifikation des	AccountIdentification	-

## DFÜ – Abkommen

### Anlage 3: Spezifikation der Datenformate

Name	XML-Tag	Kardinalität	Definition	Typ	Regeln
			Kontos	identifikation2	
IBAN	<IBAN>	[1..1]	International Bank Account Number (IBAN)	IBANIdentifier	mit einer gültigen IBAN (International Bank Account Number) zu belegen  Diese kann maximal 34 Stellen lang sein.
RemittanceInformation	<RmtInf>	[0..1]	siehe 2.2.1.10		entweder Unstructured oder Structured, jedoch nicht beide  Es wird empfohlen Structured nicht zu belegen.

### Beispiel

```
<CdtTrfTxInf>
  <PmtId>
    <EndToEndId>OriginatorID1234</EndToEndId>
  </PmtId>
  <Amt>
    <InstdAmt Ccy="EUR">6543.14</InstdAmt>
  </Amt>
  <CdtrAgt>
    <FinInstnId>
      <BIC>SPUEDE2UXXX</BIC>
    </FinInstnId>
  </CdtrAgt>
  <Cdtr>
    <Nm>Creditor Name</Nm>
  </Cdtr>
  <CdtrAcct>
    <Id>
      <IBAN>DE25370502991000122343</IBAN>
    </Id>
  </CdtrAcct>
  <RmtInf>
    <Ustrd>Unstructured Remittance Information</Ustrd>
  </RmtInf>
</CdtTrfTxInf>
```

### 2.2.1.9 Creditor

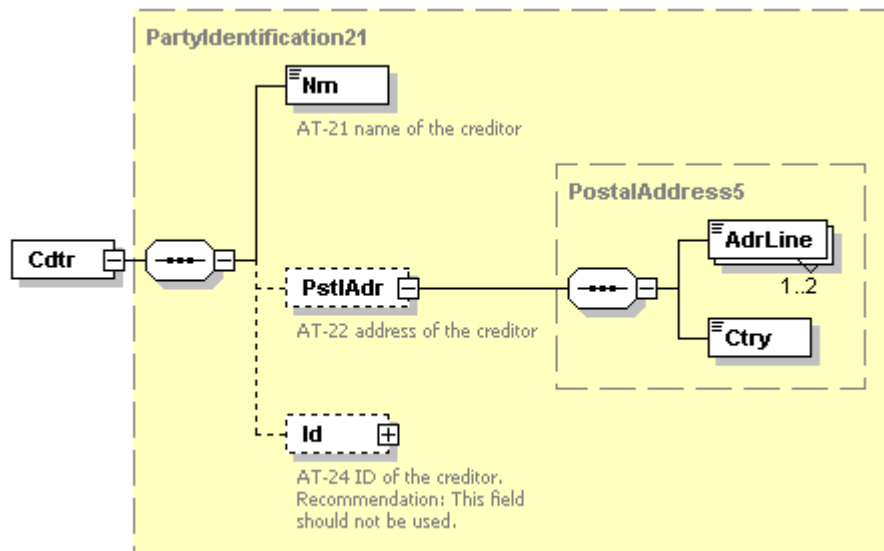


Abbildung 17: pain.001.001.02, Creditor

#### Definition

Begünstigter

#### XML-Tag

<Cdtr>

#### Kardinalität

[1..1]

#### Regeln

Pflichtfeld für Angaben zum Begünstigten

Name	XML-Tag	Kardinalität	Definition	Typ	Regeln
Name	<Nm>	[1..1]	Name	Max70Text	-.
PostalAddress	<PstlAdr>	[0..1]	Anschrift	PostalAddress5	Es wird empfohlen, das Feld nicht zu belegen
AddressLine	<AdrLine>	[1..2]	Adresszeile	Max70Text	-
Country	<Ctry>	[1..1]	Land	Country-Code	Ländercode (nach ISO 3166) bestehend aus 2 Großbuchstaben, z. B. DE für Deutschland
Identification	<Id>	[0..1]	siehe 2.2.1.5		Es wird empfohlen, das Feld nicht zu belegen. Soweit belegt, ist



Name	XML-Tag	Kardinalität	Definition	Typ	Regeln
					entweder Organisation Identificati-on oder maximal eine Wiederho-lung des Elemen-tes Private Identificati-on zulässig.

### Beispiel

```
<Cdtr>
<Nm>Creditor Name</Nm>
</Cdtr>
```

### 2.2.1.10 Remittance Information

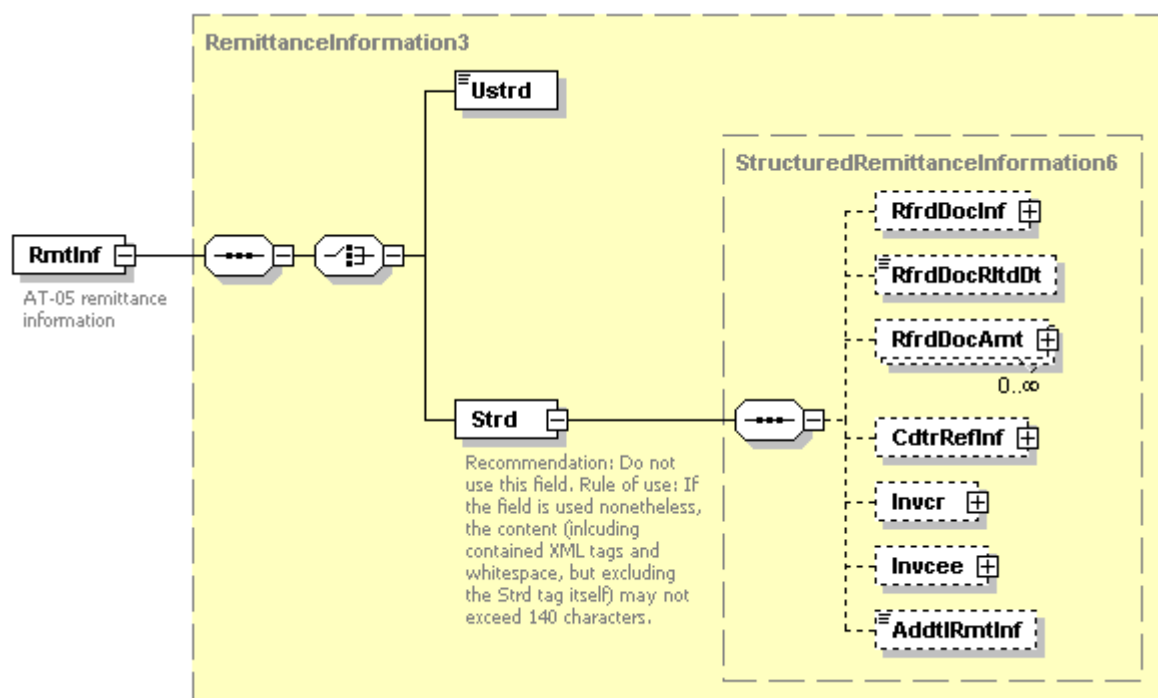


Abbildung 18: pain.001.001.02, Remittance Information

### Definition

Verwendungszweck

### XML-Tag

<RmtInf>

### Kardinalität

[0..1]

**Regeln**

Name	XML-Tag	Kardinalität	Definition	Typ	Regeln
Unstructured	<Ustrd>	[1..1]	unstrukturierter Verwendungszweck	Max140Text	Es wird empfohlen, den unstrukturierten Verwendungszweck zu verwenden. In bilateraler Abstimmung zwischen Zahlungsempfänger und Zahlungspflichtigen kann der unstrukturierte Verwendungszweck strukturierte Informationen enthalten
Structured	<Strd>	[1..1]	strukturierter Verwendungszweck	StructuredRemittanceInformation6	Es wird empfohlen, diese Option nicht zu verwenden.  Bei Belegung des Feldes wird unbedingt die Absprache mit dem Empfänger empfohlen. Der Inhalt der Feldes darf 140 Zeichen nicht überschreiten. Dabei werden alle enthaltenen Zeichen, auch Tags und Sonderzeichen (insbesondere Blanks), gezählt, die Tags <Strd> und </Strd> selber hingegen nicht.  Maximal ein Structured Element ist erlaubt.
ReferredDocumentInformation	<RfrdDocInf>	[0..1]	siehe 2.2.1.11		-
ReferredDocumentRelatedDate	<RfrdDocRelatedDt>	[0..1]	Datum mit Referenz zum Dokument (z. B. Ausstellungsdatum)	ISODate	mit einem Datum im Format YYYY-MM-DD (ISO 8601) zu belegen
ReferredDocumentAmount	<RfrdDocAmt>	[0..unbounded]	siehe 2.2.1.12		s. Anmerkung in Kapitel 2.1

Name	XML-Tag	Kardinalität	Definition	Typ	Regeln
CreditorReferen- celInformation	<CdtrRe- flnf>	[0..1]	siehe 2.2.1.13		-
Invoice	<Invcr>	[0..1]	siehe 2.2.1.14		-
Invoicee	<Invcee>	[0..1]	siehe 2.2.1.15		-
AdditionalRemit- tanceInformation	<AddtlRm- tlnf>	[0..1]	zusätzliche Informa- tionen zum struktu- rierten Verwen- dungszweck	Max140Tex t	-

### Beispiel

```
<RmtInf>
  <Ustrd>Unstructured Remittance Information</Ustrd>
</RmtInf>
```

### 2.2.1.11 Referred Document Information

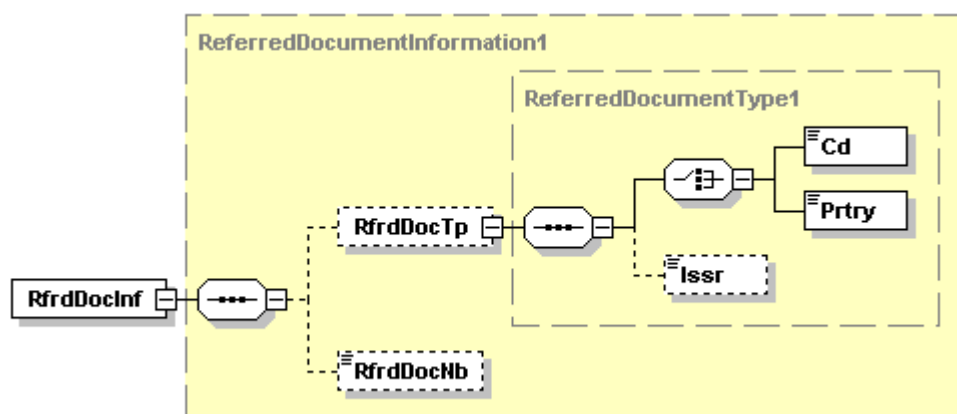


Abbildung 19: pain.001.001.02, Referred Document Information

### Definition

Referenziert die Dokumente, die der Zahlung zugrunde liegen.

### XML-Tag

<RfrdDocInf>

### Kardinalität

[0..1]

### Regeln

Bezeichnung des Referenzdokuments z. B. Rechnung Nr. vom (Datum)

Name	XML-Tag	Kardinalität	Definition	Typ	Regeln
ReferredDocu-	<RfrdDocT	[0..1]	Dokumenttyp	Referred-	-

## DFÜ – Abkommen

Anlage 3: Spezifikation der Datenformate

Name	XML-Tag	Kardinalität	Definition	Typ	Regeln
mentType	p>			Document-Type1	
Code	<Cd>	[1..1]	Codes zur Spezifikation eines Dokument-typs	Document-Type2Code	-
Proprietary	<Prtry>	[1..1]	proprietäre Kennungen des Dokument-typs	Max35Text	-
Issuer	<Issr>	[0..1]	Aussteller des Dokuments	Max35Text	-
ReferredDocumentNumber	<RfrdDocNb>	[0..1]	Nummer des Dokuments	Max35Text	-

### 2.2.1.12 Referred Document Amount

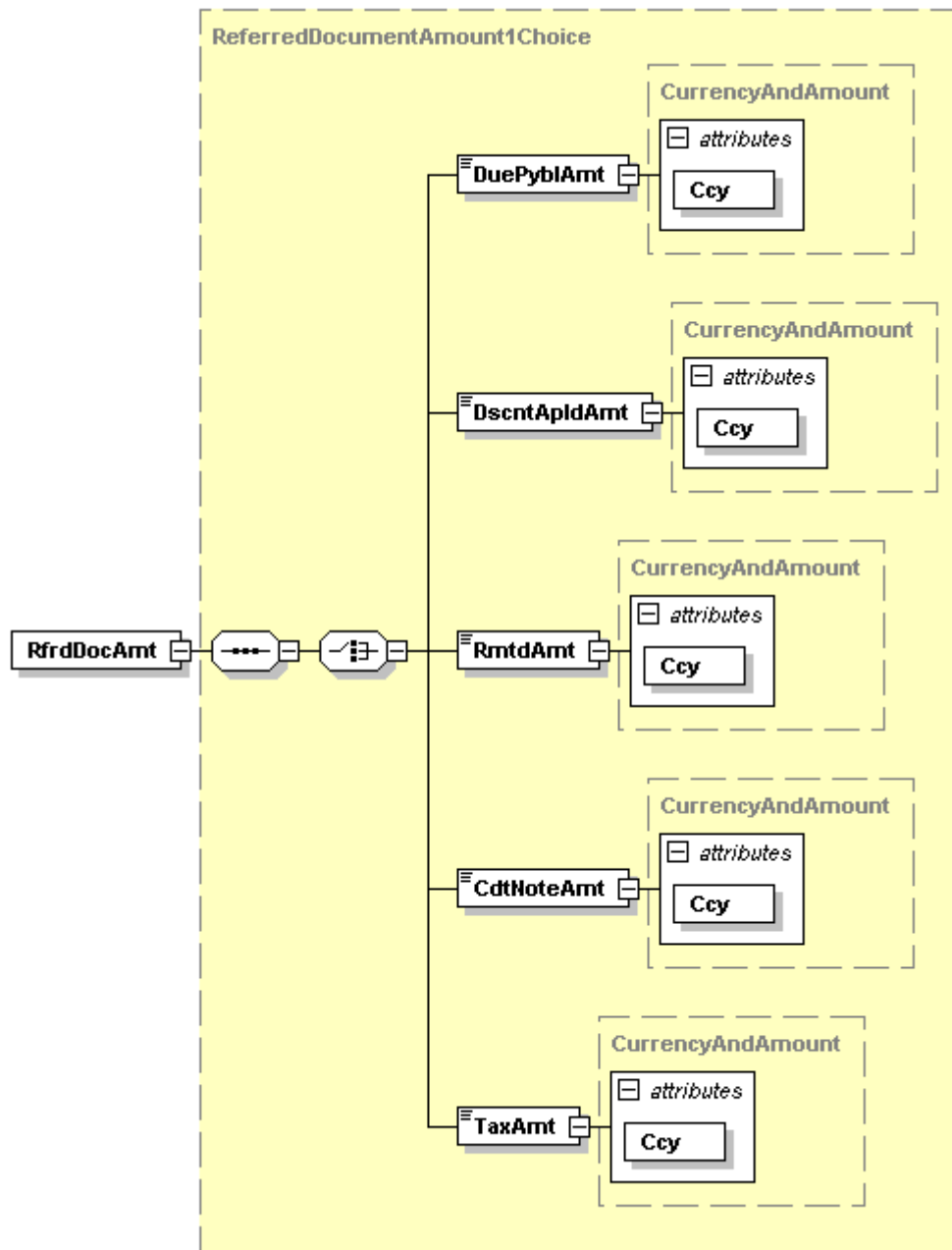


Abbildung 20: pain.001.001.02, Referred Document Amount

#### Definition

Betrag und Währung im Zusammenhang mit dem in dem Verwendungszweck referenzierten Dokument

#### XML-Tag

<RfrdDocAmt>

#### Kardinalität

[0..unbounded] (s. Anmerkung in Kapitel 2.1)

**Regeln**

Name	XML-Tag	Kardinalität	Definition	Typ	Regeln
DuePayableAmount	<Due-PyblAmt>	[1..1]	an den Begünstigten zu entrichtender Betrag einschl. Währung	Currency-AndAmount	mit einem Geldbetrag einschließlich Währungskürzel gemäß ISO 4217 zu belegen  Das Dezimaltrennzeichen ist ein Punkt.
DiscountAppliedAmount	<DscntApldAmt>	[1..1]	an den Begünstigten zu entrichtender Betrag abzüglich vereinbarter Skonti einschl. Währung	Currency-AndAmount	mit einem Geldbetrag einschließlich Währungskürzel gemäß ISO 4217 zu belegen  Das Dezimaltrennzeichen ist ein Punkt.
RemittedAmount	<RmtdAmt>	[1..1]	Betrag, welcher im referenzierten Dokument verwendet wurde	Currency-AndAmount	mit einem Geldbetrag einschließlich Währungskürzel gemäß ISO 4217 zu belegen  Das Dezimaltrennzeichen ist ein Punkt.
CreditNoteAmount	<CdtNoteAmt>	[1..1]	Betrag, welcher in der referenzierten Gutschrift verwendet wurde	Currency-AndAmount	mit einem Geldbetrag einschließlich Währungskürzel gemäß ISO 4217 zu belegen  Das Dezimaltrennzeichen ist ein Punkt.
TaxAmount	<TaxAmt>	[1..1]	im referenzierten Betrag enthaltene Mehrwertsteuer / Steuer	Currency-AndAmount	mit einem Geldbetrag einschließlich Währungskürzel gemäß ISO 4217 zu belegen  Das Dezimaltrennzeichen ist ein Punkt.

### 2.2.1.13 Creditor Reference Information

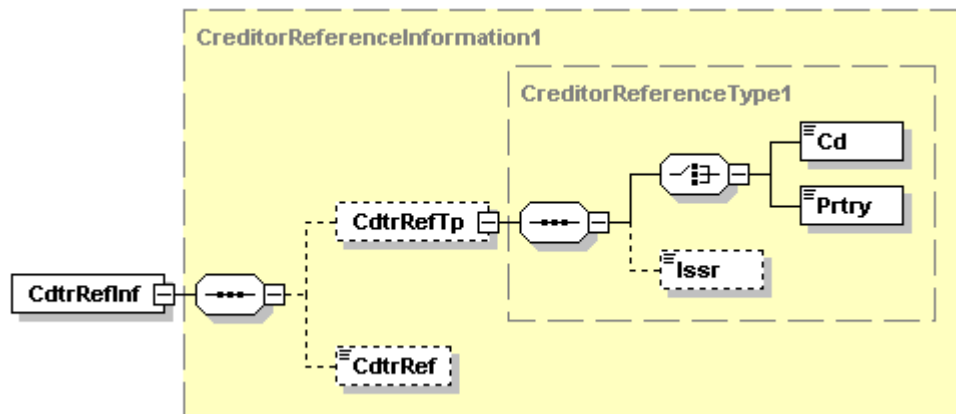


Abbildung 21: pain.001.001.02, Creditor Reference Information

#### Definition

vom Begünstigten vergebene, eindeutige Referenz für die Überweisung

#### XML-Tag

<CdtrRefInf>

#### Kardinalität

[0..1]

#### Regeln

Name	XML-Tag	Kardinalität	Definition	Typ	Regeln
CreditorReferenceType	<CdtrRefTp>	[0..1]	Art der Referenz	CreditorReferenceType1	-
Code	Cd>	[1..1]	Codes zur Spezifikation des Dokumenttyps	DocumentType3Code	-
Proprietary	<Prtry>	[1..1]	proprietäre Referenz	Max35Text	-
Issuer	<Issr>	[0..1]	Aussteller der Referenz	Max35Text	-
CreditorReference	<CdtrRef>	[0..1]	Eindeutige Referenz des Begünstigten	Max35Text	-

### 2.2.1.14 Invoicer

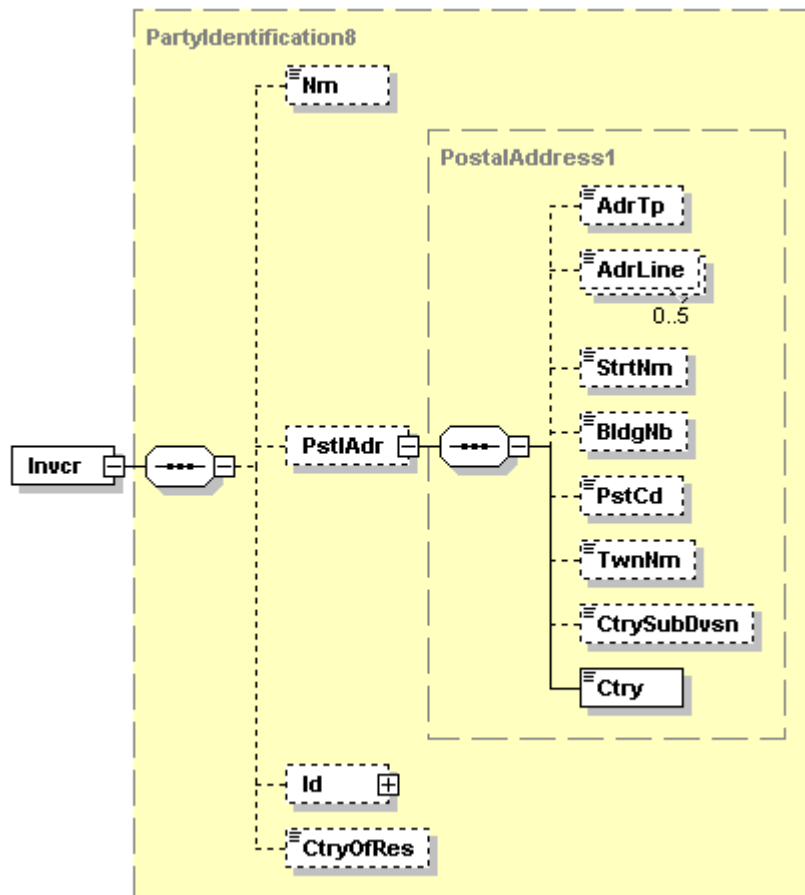


Abbildung 22: pain.001.001.02, Invoicer

#### Definition

Rechnungsaussteller, soweit abweichend vom Begünstigten

#### XML-Tag

<Invr>

#### Kardinalität

[0..1]

#### Regeln

Name	XML-Tag	Kardinalität	Definition	Typ	Regeln
Name	<Nm>	[0..1]	Name	Max70Text	-
PostalAddress	<PstlAdr>	[0..1]	Anschrift	PostalAddress1	-
AddressType	<AdrTp>	[0..1]	Typ der Adresse	AddressType2Code	-
AddressLine	<AdrLine>	[0..5]	Adresszeile	Max70Text	-



## DFÜ – Abkommen

Anlage 3: Spezifikation der Datenformate

Name	XML-Tag	Kardinalität	Definition	Typ	Regeln
StreetName	<StrtNm>	[0..1 ]	Straße	Max70Text	-
BuildingNumber	<BldgNb>	[0..1 ]	Hausnummer	Max16Text	-
PostCode	PstCd	[0..1 ]	Postleitzahl	Max16Text	-
TownName	TwNnm	[0..1 ]	Stadt	Max35Text	-
CountrySubDivision	Ctry-SubDvsn	[0..1 ]	Region	Max35Text	-
Country	<Ctry>	[1..1]	Land	Country-Code	-
Identification	<Id>	[0..1]	siehe 2.2.1.5		-
CountryOfResidence	<Ctry-OfRes>	[0..1]	Land der Niederlassung	Country-Code	-

### 2.2.1.15 Invoicee

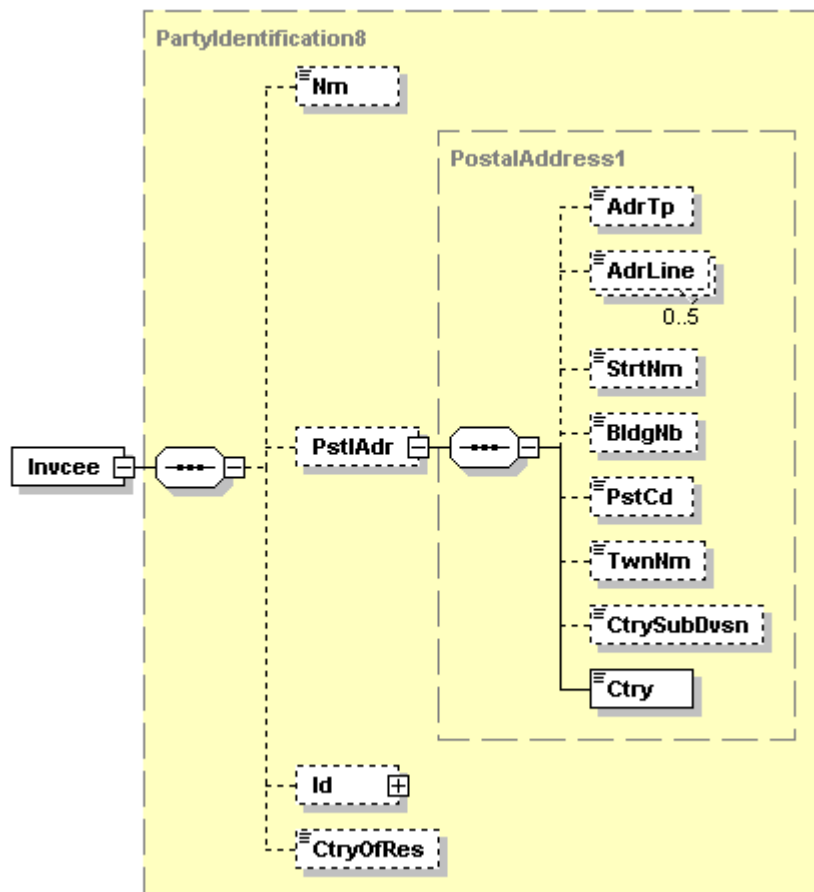


Abbildung 23: pain.001.001.02, Invoicee

#### Definition

Rechnungsempfänger, soweit abweichend vom Überweisenden

**XML-Tag**

&lt;Invcee&gt;

**Kardinalität**

[0..1]

**Regeln**

Name	XML-Tag	Kardinalität	Definition	Typ	Regeln
Name	<Nm>	[0..1]	Name	Max70Text	-
PostalAddress	<PstlAdr>	[0..1]	Anschrift	PostalAddress1	-
AddressType	<AdrTp>	[0..1]	Art der Adresse	AddressType2Code	-
AddressLine	<AdrLine>	[0..5]	Adresszeile	Max70Text	-
StreetName	<StrtNm>	[0..1 ]	Straße	Max70Text	-
BuildingNumber	<BldgNb>	[0..1 ]	Hausnummer	Max16Text	-
PostCode	<PstCd>	[0..1 ]	Postleitzahl	Max16Text	-
TownName	<TwnNm>	[0..1 ]	Stadt	Max35Text	-
CountrySubDivision	<Ctry-SubDvsn>	[0..1 ]	Region	Max35Text	-
Country	<Ctry>	[1..1]	Land	Country-Code	-
Identification	<Id>	[0..1]	siehe 2.2.1.5	-	-
CountryOfResidence	<Ctry-OfRes>	[0..1]	Land der Niederlassung	Country-Code	-

**2.2.2 Payment Status Report for Credit Transfer – pain.002.001.02.ct**

Nachricht des Kreditinstitutes an den Kunden über die Rückweisung von Überweisungsaufträgen. In der Nachricht enthalten sind nur Aufträge, die vor Ausführung durch ein Clearinghaus oder eines der beteiligten Kreditinstitute zurückgewiesen wurden.

**Auftragsart**

Die SEPA-Nachricht Credit Payment Status Report for Credit Transfer wird über die Auftragsart CRJ übertragen.

### Übersicht

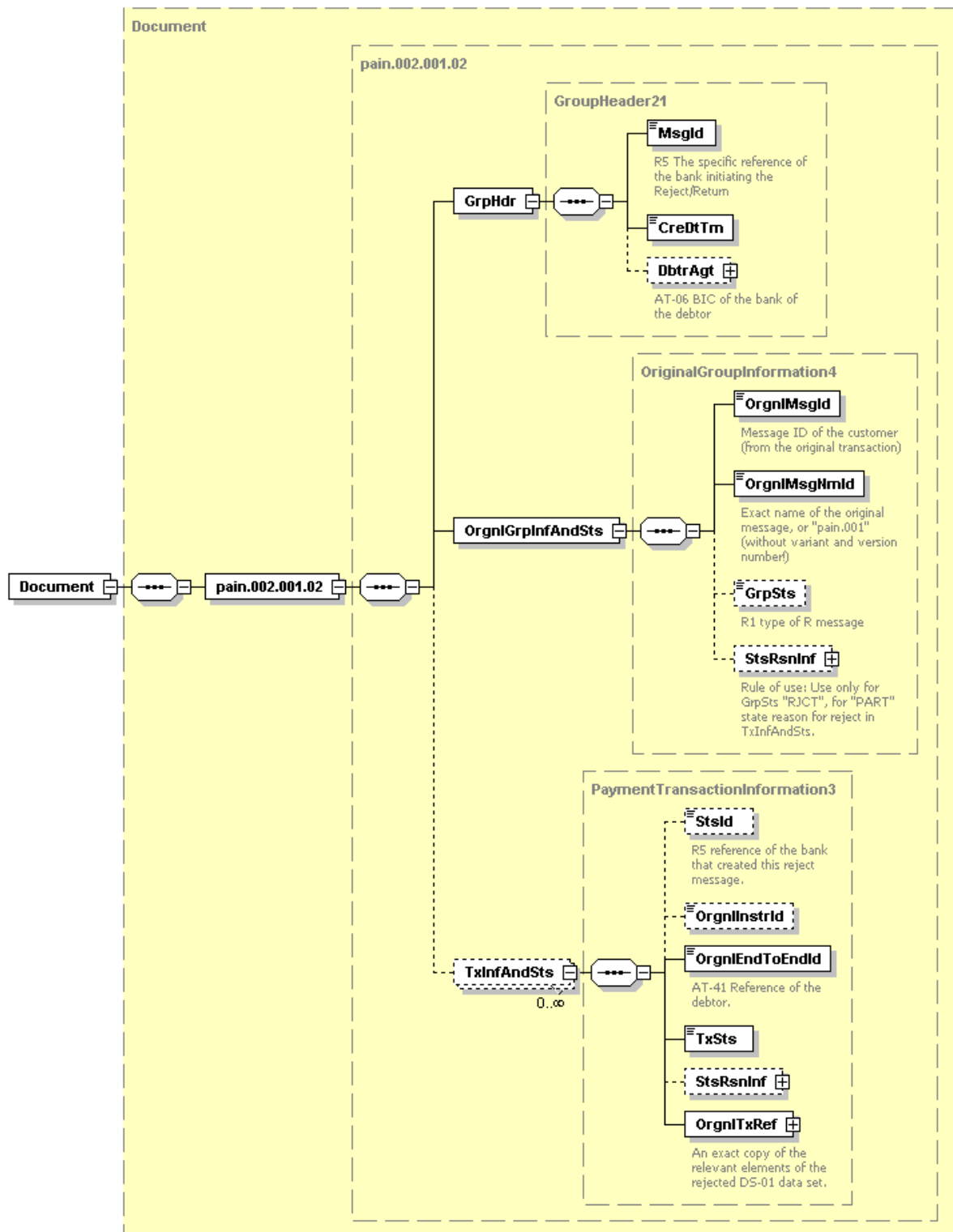


Abbildung 24: Übersicht pain.002.001.02.ct

### 2.2.2.1 Document

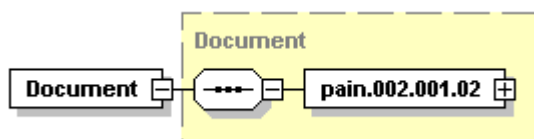


Abbildung 25: pain.002.001.02, Document

#### Definition

UNIFI (ISO 20022) XML-Nachricht: SEPA-Überweisungsschema

#### XML-Tag

<Document>

#### Kardinalität

[1..1]

#### Regeln

Name	XML-Tag	Kardinalität	Definition	Typ	Regeln
Payment Status Report for Credit Transfer	<pain.002.001.02>	[1..1]	siehe 2.2.2.2		s. Anmerkung in Kapitel 2.1

#### Beispiel

```
<?xml version="1.0" encoding="UTF-8"?>
<Document xmlns="urn:sepade:xsd:pain.002.001.02.ct"
  xmlns:xsi="http://www.w3.org/2001/XMLSchema-instance"
  xsi:schemaLocation="urn:sepade:xsd:pain.002.001.02.ct
    pain.002.001.02.ct.xsd">
  <pain.002.001.02>
    <GrpHdr>
      <MsgId>Message-ID-4712</MsgId>
      <CreDtTm>2008-05-11T10:30:47.000Z</CreDtTm>
      <DbtrAgt>
        <FinInstnId>
          <BIC>BANKDEFFXXX</BIC>
        </FinInstnId>
      </DbtrAgt>
    </GrpHdr>
    <OrgnlGrpInfAndSts>
      <OrgnlMsgId>Message-ID-4711</OrgnlMsgId>
      <OrgnlMsgNmId>pain.001</OrgnlMsgNmId>
      <GrpSts>RJCT</GrpSts>
      <StsRsnInf>
        <StsOrgtr>
          <Id>
            <OrgId>
              <BIC>BANKDEFFXXX</BIC>
            </OrgId>
          </Id>
        </StsOrgtr>
        <StsRsn>
          <Cd>AC01</Cd>
        </StsRsn>
        <AddtlStsRsnInf>Additional Status Reason</AddtlStsRsnInf>
      </StsRsnInf>
    </OrgnlGrpInfAndSts>
  </pain.002.001.02>
</Document>
```

```

</OrgnlGrpInfAndSts>
<TxInfAndSts>
  <StsId>Status-ID</StsId>
  <OrgnlInstrId>Message-ID-4712</OrgnlInstrId>
  <OrgnlEndToEndId>OriginatorID1234</OrgnlEndToEndId>
  <TxSts>RJCT</TxSts>
  <StsRsnInf>
    <StsOrgtr>
      <Id>
        <OrgId>
          <BIC>BANKDEFFXXX</BIC>
        </OrgId>
      </Id>
    </StsOrgtr>
    <StsRsn>
      <Cd>AC01</Cd>
    </StsRsn>
    <AddtlStsRsnInf>Additional Status Reason</AddtlStsRsnInf>
  </StsRsnInf>
  <OrgnlTxRef>
    <Amt>
      <InstdAmt Ccy="EUR">6543.14</InstdAmt>
    </Amt>
    <ReqdExctnDt>2008-05-25</ReqdExctnDt>
    <PmtTpInf>
      <SvcLvl>
        <Cd>SEPA</Cd>
      </SvcLvl>
    </PmtTpInf>
    <RmtInf>
      <Ustrd>Unstructured Remittance Information</Ustrd>
    </RmtInf>
    <Dbtr>
      <Nm>Debtor Name</Nm>
      <PstlAdr>
        <AdrLine>Debtor Street</AdrLine>
        <AdrLine>54321 Debtor City</AdrLine>
        <Ctry>DE</Ctry>
      </PstlAdr>
    </Dbtr>
    <DbtrAcct>
      <Id>
        <IBAN>DE87200500001234567890</IBAN>
      </Id>
    </DbtrAcct>
    <DbtrAgt>
      <FinInstnId>
        <BIC>BANKDEFFXXX</BIC>
      </FinInstnId>
    </DbtrAgt>
    <CdtrAgt>
      <FinInstnId>
        <BIC>SPUEDE2UXXX</BIC>
      </FinInstnId>
    </CdtrAgt>
    <Cdtr>
      <Nm>Creditor Name</Nm>
      <PstlAdr>
        <AdrLine>Creditor Street</AdrLine>
        <AdrLine>12345 Creditor City</AdrLine>
        <Ctry>DE</Ctry>
      </PstlAdr>
    </Cdtr>
    <CdtrAcct>
      <Id>
        <IBAN>DE21500500009876543210</IBAN>
      </Id>
    </CdtrAcct>
  </OrgnlTxRef>
</TxInfAndSts>
</pain.002.001.02>
</Document>

```

## 2.2.2.2 Pain.002.001.02

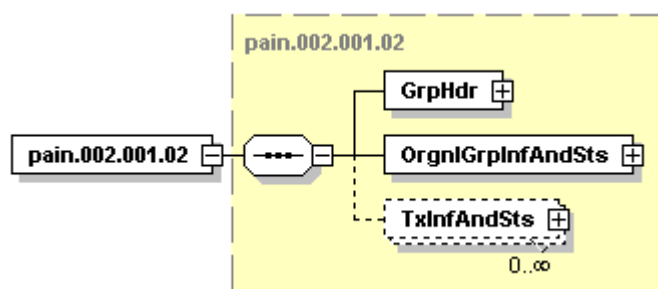


Abbildung 26: pain.002.001.02

### Definition

Zahlungsstatus-Report

### XML-Tag

<pain.002.001.02>

### Kardinalität

[1..1]

### Regeln

Name	XML-Tag	Kardi- nalität	Definition	Typ	Regeln
GroupHeader	<GrpHdr>	[1..1]	siehe 2.2.2.3		-
OriginalGroupIn- formationAndSta- tus	<OrgnlGrpl nfAndSts>	[1..1]	siehe 2.2.2.4		-
TransactionInfor- mationAndStatus	<Txln- fAndSts>	[0..unbo unded]	siehe 2.2.2.6		-

### 2.2.2.3 Group Header

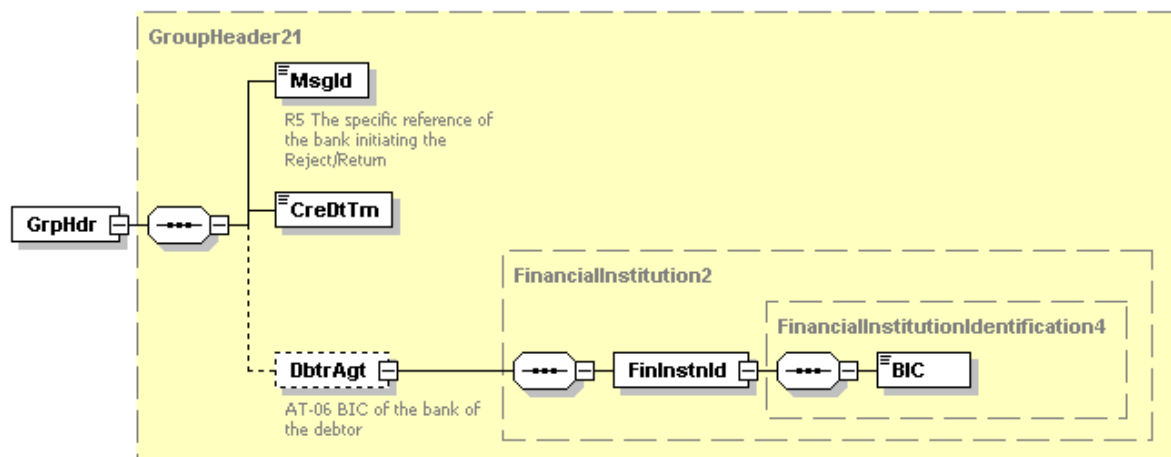


Abbildung 27: pain.002.001.02, Group Header

#### Definition

Kenndaten, die für alle Transaktionen innerhalb der SEPA-Nachricht gelten.

#### XML-Tag

<GrpHdr>

#### Kardinalität

[1..1]

#### Regeln

Name	XML-Tag	Kardinalität	Definition	Typ	Regeln
Messageldentifikation	<MsgId>	[1..1]	Referenz der Bank, die diese Reject-Nachricht erzeugt hat	Max35Text	-
CreationDateTime	<CreDtTm>	[1..1]	Datum und Zeit, zu der die Nachricht durch das Kreditinstitut erzeugt wurde	ISODate-Time	-
DebtorAgent	<DbtrAgt>	[0..1]	Kreditinstituts des Auftraggebers	FinancialInstitution2	-
FinancialInstitutionIdentification	<FinInstnId>	[1..1]	eindeutige Identifikation eines Kreditinstituts	FinancialInstitutionIdentification4	-
BIC	<BIC>	[1..1]	Bank Identification Code (SWIFT-Code)	BICIdentifier	BIC des Kreditinstituts des Auftraggebers mit einem gültigen BIC zu belegen

## DFÜ – Abkommen

Anlage 3: Spezifikation der Datenformate

Name	XML-Tag	Kardi- nalität	Definition	Typ	Regeln
					Dieser kann 8 oder 11 Stellen lang sein.

### Beispiel

```
<GrpHdr>  
  <MsgId>Message-ID-4712</MsgId>  
  <CreDtTm>2008-05-11T09:30:47.0Z</CreDtTm>  
  <DbtrAgt>  
    <FinInstnId>  
      <BIC>BANKDEFFXXX</BIC>  
    </FinInstnId>  
  </DbtrAgt>  
</GrpHdr>
```

### 2.2.2.4 Original Group Information and Status

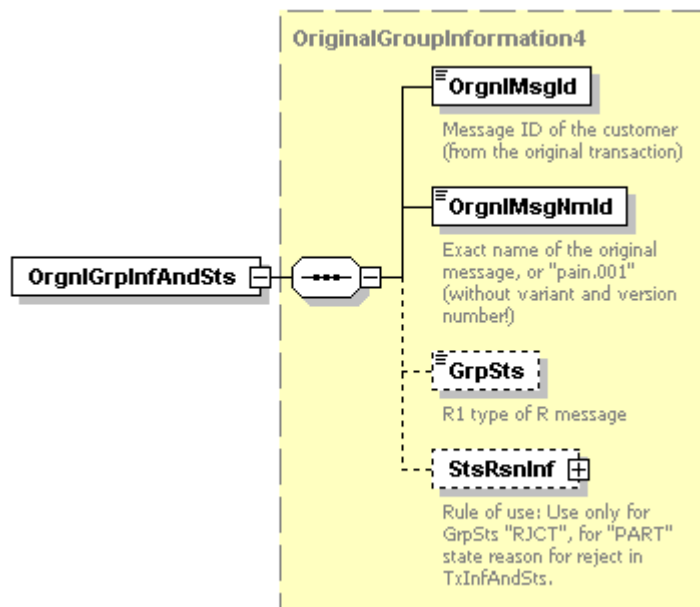


Abbildung 28: pain.002.001.02, Original Group Information and Status

#### Definition

Referenz zur ursprünglichen Nachricht des Auftraggebers

#### XML-Tag

<OrgnlGrpInfAndSts>

#### Kardinalität

[1..1]



### Regeln

Name	XML-Tag	Kardinalität	Definition	Typ	Regeln
OriginalMessageIdentification	<OrgnlMsgId>	[1..1]	Referenz der ursprünglichen Nachricht	Max35Text	-
OriginalMessageNameIdentification	<OrgnlMsgNmId>	[1..1]	Typ der ursprünglichen Nachricht, z. B. pain.001.001.02 exakte Bezeichnung der Original-Nachricht	Max35Text	oder mit pain.001 zu belegen (ohne Variante und Versionsnummer)
GroupStatus	<GrpSts>	[0..1]	Art der Rück-Nachricht	TransactionGroupStatus2Code	Zugelassene Werte sind RJCT (ganze Auftragsdatei wurde zurückgewiesen) und PART (einzelne Transaktionen aus der Gesamtdatei wurden zurückgewiesen).
StatusReasonInformation	<StsRsnInf>	[0..1]	siehe 2.2.2.5		nur bei GroupStatus RJCT zu verwenden, bei PART ist Rückgabegrund auf Transaktionsebene anzugeben

### Beispiel

```

<OrgnlGrpInfAndSts>
  <OrgnlMsgId>Message-ID-4711</OrgnlMsgId>
  <OrgnlMsgNmId>pain.001</OrgnlMsgNmId>
  <GrpSts>RJCT</GrpSts>
  <StsRsnInf>
    <StsOrgtr>
      <Id>
        <OrgId>
          <BIC>BANKDEFFXXX</BIC>
        </OrgId>
      </Id>
    </StsOrgtr>
    <StsRsn>
      <Cd>AC01</Cd>
    </StsRsn>
    <AddtlStsRsnInf>Additional Status Reason</AddtlStsRsnInf>
  </StsRsnInf>
</OrgnlGrpInfAndSts>

```

### 2.2.2.5 Status Reason Information

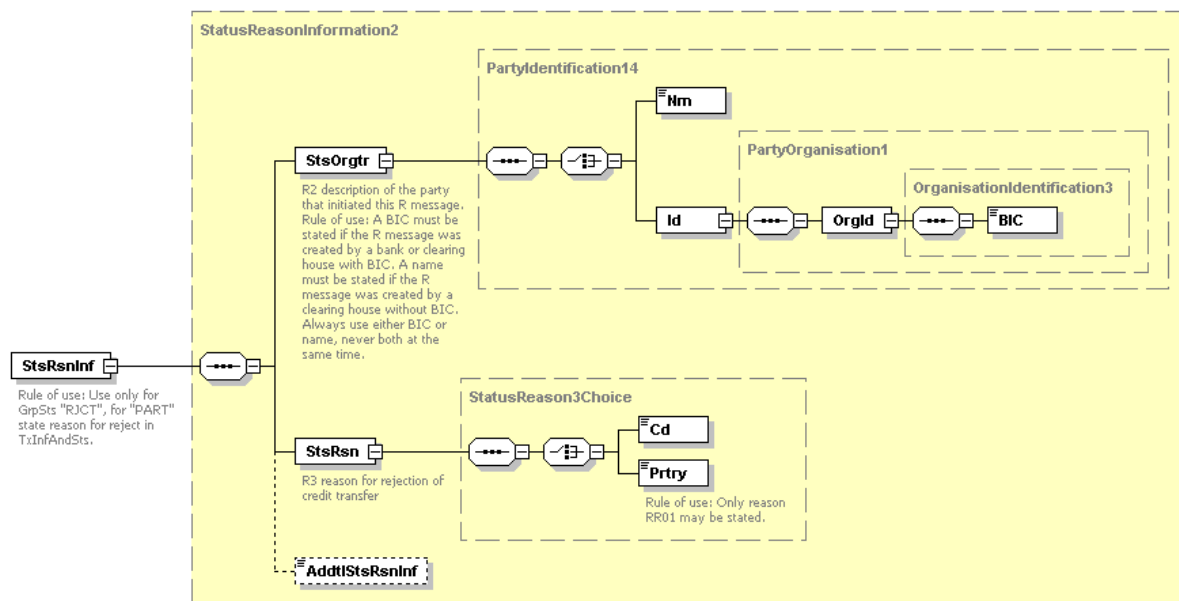


Abbildung 29: pain.002.001.02, Status Reason Information

#### Definition

Information zur Rückweisung

#### XML-Tag

<StsRsnInf>

#### Kardinalität

[0..1]

#### Regeln

Name	XML-Tag	Kardinalität	Definition	Typ	Regeln
StatusOriginator	<StsOrgtr>	[1..1]	Identifizierung der Partei, die die Rückweisung veranlasst hat	PartyIdentification14	Es wird (ausschließlich) die BIC zur Identifizierung des Kreditinstitutes oder des Clearingmechanismus (CSM) (von Statuserkunft) herangezogen.  Falls der CSM keinen BIC hat, wird Name genommen.
Name	<Nm>	[1..1]	Name des Kreditinstituts	Max70Text	-

## DFÜ – Abkommen

Anlage 3: Spezifikation der Datenformate

Name	XML-Tag	Kardinalität	Definition	Typ	Regeln
Identification	<Id>	[1..1]	eindeutiges Identifizierungsmerkmal einer Person oder Organisation	PartyOrganisation1	-
OrganisationIdentification	<OrgId>	[1..1]	eindeutiger Identifizierungscode der Organisation	OrganisationIdentification3	-
BIC	<BIC>	[1..1]	Bank Identification Code (SWIFT-Code)	BICIdentifier	mit einem gültigen BIC zu belegen  Dieser kann 8 oder 11 Stellen lang sein.
StatusReason	<StsRsn>	[1..1]	Grund für die Rückweisung	StatusReason3Choice	-
Code	<Cd>	[1..1]	Code	TransactionRejectReason5Code	Zugelassen sind die Werte AC01, AC04, AC06, AG01, AG02, AM01, AM02, AM03, AM04, AM05, AM06, AM07, AM09, AM10, BE01, BE04, BE05, BE06, BE07, DT01, ED01, ED03, MD01, MD02, MD03, MD04, MD06, MD07, MS02, MS03, NARR, RC01, RF01, TM01, ED05
Proprietary	<Prtry>	[1..1]	Code	RestrictedRR01CodeText	Es darf nur der Grund RR01 angegeben werden.
AdditionalStatusReasonInformation	<AddtlStsRsnInf>	[0..1]	zusätzliche Statusinformationen	Max105Text	-

### Beispiel

```

<StsRsnInf>
  <StsOrgtr>
    <Id>
      <OrgId>
        <BIC>BANKDEFFXXX</BIC>
      </OrgId>
    </Id>
  </StsOrgtr>
  <StsRsn>
    <Cd>AC01</Cd>
  </StsRsn>

```

```
<AddtlStsRsnInf>Additional Status Reason</AddtlStsRsnInf>
</StsRsnInf>
```

### 2.2.2.6 Transaction Information and Status

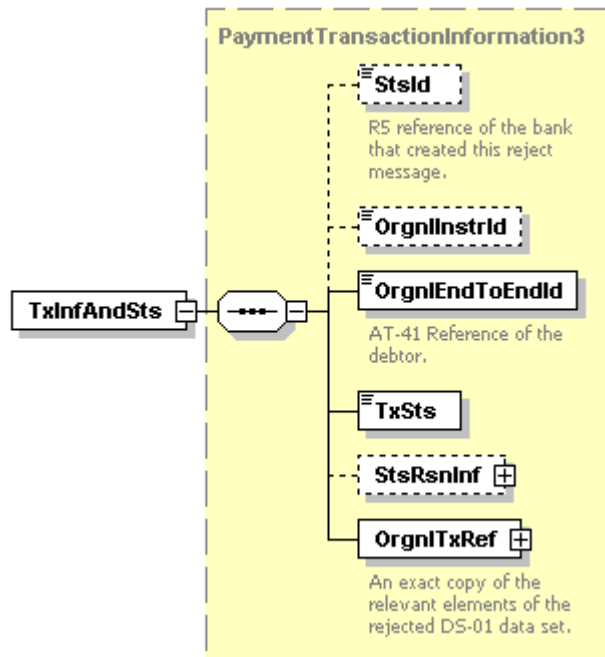


Abbildung 30: pain.002.001.02, Transaction Information and Status

#### Definition

Statusinformationen zu einzelnen Transaktionen

#### XML-Tag

<TxInfAndSts>

#### Kardinalität

[0..unbounded] (s. Anmerkung in Kapitel 2.1)

#### Regeln

Name	XML-Tag	Kardinalität	Definition	Typ	Regeln
StatusIdentification	<StsId>	[0..1]	spezifische Referenz der Bank, die die Rückweisung veranlasst hat	Max35Text	-
OriginalInstructionIdentification	<OrgnlInstrId>	[0..1]	Referenz der ursprünglichen Transaktion	Max35Text	-
OriginalEndToEndIdentification	<OrgnlEndToEndId>	[1..1]	Ende-zu-Ende-Referenz des Überweisenden der ur-	Max35Text	-

## DFÜ – Abkommen

Anlage 3: Spezifikation der Datenformate

Name	XML-Tag	Kardinalität	Definition	Typ	Regeln
on			sprünglichen Transaktion		
TransactionStatus	<TxSts>	[1..1]	Status der Transaktion	TransactionIndividualStatus2Code	zulässiger Wert RJCT
StatusReasonInformation	<StsRsnInf>	[0..1]	siehe 2.2.2.5		-
OriginalTransactionReference	<OrgnlTxRef>	[1..1]	siehe 2.2.2.7		Die Nachrichtenelemente unter Original Transaction Reference müssen die gleichen Werte haben wie die Nachrichtenelemente der ursprünglichen Anweisung.

### Beispiel

```

<TxInfAndSts>
  <StsId>Status-ID</StsId>
  <OrgnlInstrId>Message-ID-4712</OrgnlInstrId>
  <OrgnlEndToEndId>OriginatorID1234</OrgnlEndToEndId>
  <TxSts>RJCT</TxSts>
  <StsRsnInf>
    <StsOrgtr>
      <Id>
        <OrgId>
          <BIC>BANKDEFFXXX</BIC>
        </OrgId>
      </Id>
    </StsOrgtr>
    <StsRsn>
      <Cd>AC01</Cd>
    </StsRsn>
    <AddtlStsRsnInf>Additional Status Reason</AddtlStsRsnInf>
  </StsRsnInf>
  <OrgnlTxRef>
    <Amt>
      <InstdAmt Ccy="EUR">6543.14</InstdAmt>
    </Amt>
    <ReqdExctnDt>2008-05-25</ReqdExctnDt>
    <PmtTpInf>
      <SvcLvl>
        <Cd>SEPA</Cd>
      </SvcLvl>
    </PmtTpInf>
    <RmtInf>
      <Ustrd>Unstructured Remittance Information</Ustrd>
    </RmtInf>
    <Dbtr>
      <Nm>Debtor Name</Nm>
      <PstlAdr>
        <AdrLine>Debtor Street</AdrLine>
        <AdrLine>54321 Debtor City</AdrLine>
        <Ctry>DE</Ctry>
      </PstlAdr>
    </Dbtr>
    <DbtrAcct>
      <Id>

```

```
<IBAN>DE87200500001234567890</IBAN>
</Id>
</DbtrAcct>
<DbtrAgt>
  <FinInstnId>
    <BIC>BANKDEFFXXX</BIC>
  </FinInstnId>
</DbtrAgt>
<CdtrAgt>
  <FinInstnId>
    <BIC>SPUEDE2UXXX</BIC>
  </FinInstnId>
</CdtrAgt>
<Cdtr>
  <Nm>Creditor Name</Nm>
  <PstlAdr>
    <AdrLine>Creditor Street</AdrLine>
    <AdrLine>12345 Creditor City</AdrLine>
    <Ctry>DE</Ctry>
  </PstlAdr>
</Cdtr>
<CdtrAcct>
  <Id>
    <IBAN>DE21500500009876543210</IBAN>
  </Id>
</CdtrAcct>
</OrgnlTxRef>
</TxInfAndSts>
```

### 2.2.2.7 Original Transaction Reference

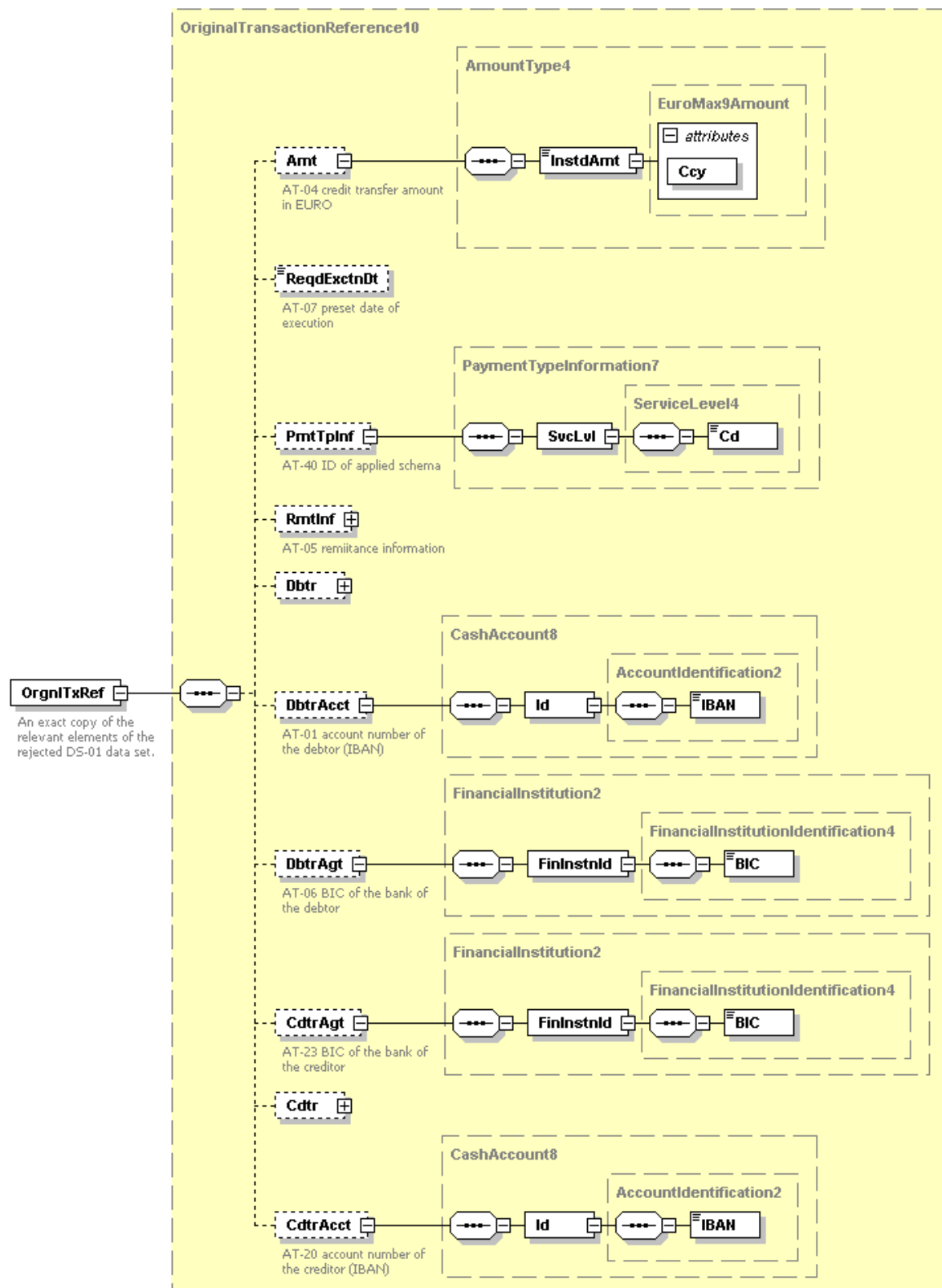


Abbildung 31: pain.002.001.02, Original Transaction Reference

#### Definition

Kopie des eingereichten Auftrags

**XML-Tag**

&lt;OrgnlTxRef&gt;

**Kardinalität**

[1..1]

**Regeln**

Die Nachrichtenelemente unter Original Transaction Reference müssen die gleichen Werte haben wie die Nachrichtenelemente der ursprünglichen Anweisung, und zwar wie in den folgenden Elementen definiert.

Name	XML-Tag	Kardinalität	Definition	Typ	Regeln
Amount	<Amt>	[0..1]	Betrag der Überweisung	AmountType4	-
InstructedAmount	<InstdAmt>	[1..1]	beauftragter Betrag	Euro-Max9Amount	mit einem Geldbetrag einschließlich Währungskürzel für Euro zu belegen.  Das Dezimaltrennzeichen ist ein Punkt.
RequestedExecutionDate	<ReqdExctnDt>	[0..1]	Ausführungstermin	ISODate	
PaymentTypeInformation	<PmtTpInf>	[0..1]	Transaktionstyp	PaymentTypeInformation7	-
ServiceLevel	<SvcLvl>	[1..1]	Vereinbarung oder Regel, nach der die Transaktion verarbeitet werden sollte	ServiceLevel4	-
Code	<Cd>	[1..1]	Code einer vorvereinbarten Serviceleistung zwischen den Parteien	ServiceLevel3Code	Einziger zugelassener Wert ist die Konstante SEPA.
RemittanceInformation	<RmtInf>	[0..1]	siehe 2.2.1.10		-
Debtor	<Dbtr>	[0..1]	siehe 2.2.1.7		-
DebtorAccount	<DbtrAcct>	[0..1]	Konto des Überweisenden	CashAccount8	-
Identification	<Id>	[1..1]	Identifikation des Kontos	AccountIdentification2	-
IBAN	<IBAN>	[1..1]	International Bank Account Number (IBAN)	IBANIdentifier	Mit einer gültigen IBAN (International Bank Account Number) zu belegen  Diese kann ma-



## DFÜ – Abkommen

Anlage 3: Spezifikation der Datenformate

Name	XML-Tag	Kardinalität	Definition	Typ	Regeln
					ximal 34 Stellen lang sein.
DebtorAgent	<DbtrAgt>	[0..1]	Kreditinstitut des Überweisenden	Financia-Institution2	-
FinancialInstitutionIdentification	<FinInstnId>	[1..1]	eindeutige Identifikation eines Kreditinstituts	Financia-InstitutionIdentification4	-
BIC	<BIC>	[1..1]	Bank Identification Code (SWIFT-Code)	BICIdentifier	mit einem gültigen BIC zu belegen  Dieser kann 8 oder 11 Stellen lang sein.
CreditorAgent	<CdtrAgt>	[0..1]	Kreditinstitut des Begünstigten	Financia-Institution2	-
FinancialInstitutionIdentification	<FinInstnId>	[1..1]	eindeutige Identifikation eines Kreditinstituts	Financia-InstitutionIdentification4	-
BIC	<BIC>	[1..1]	Bank Identification Code (SWIFT-Code)	BICIdentifier	mit einem gültigen BIC zu belegen  Dieser kann 8 oder 11 Stellen lang sein.
Creditor	<Cdtr>	[0..1]	siehe 2.2.1.9		-
CreditorAccount	<CdtrAcct>	[0..1]	Konto des Begünstigten	CashAccount8	-
Identification	<Id>	[1..1]		AccountIdentification2	-
IBAN	<IBAN>	[1..1]	International Bank Account Number (IBAN)	IBANIdentifier	Mit einer gültigen IBAN (International Bank Account Number) zu belegen  Diese kann maximal 34 Stellen lang sein.

### Beispiel

```

<OrgnlTxRef>
  <Amt>
    <InstdAmt Ccy="EUR">6543.14</InstdAmt>
  </Amt>
  <ReqdExctnDt>2008-05-25</ReqdExctnDt>
  <PmtTpInf>
    <SvcLvl>
      <Cd>SEPA</Cd>
    
```

```
</SvcLvl>
</PmtTpInf>
<RmtInf>
  <Ustrd>Unstructured Remittance Information</Ustrd>
</RmtInf>
<Dbtr>
  <Nm>Debtor Name</Nm>
  <PstlAdr>
    <AdrLine>Debtor Street</AdrLine>
    <AdrLine>54321 Debtor City</AdrLine>
    <Ctry>DE</Ctry>
  </PstlAdr>
</Dbtr>
<DbtrAcct>
  <Id>
    <IBAN>DE87200500001234567890</IBAN>
  </Id>
</DbtrAcct>
<DbtrAgt>
  <FinInstnId>
    <BIC>BANKDEFFXXX</BIC>
  </FinInstnId>
</DbtrAgt>
<CdtrAgt>
  <FinInstnId>
    <BIC>SPUEDE2UXXX</BIC>
  </FinInstnId>
</CdtrAgt>
<Cdtr>
  <Nm>Creditor Name</Nm>
  <PstlAdr>
    <AdrLine>Creditor Street</AdrLine>
    <AdrLine>12345 Creditor City</AdrLine>
    <Ctry>DE</Ctry>
  </PstlAdr>
</Cdtr>
<CdtrAcct>
  <Id>
    <IBAN>DE21500500009876543210</IBAN>
  </Id>
</CdtrAcct>
</OrgnlTxRef>
```

### 2.2.3 Direct Debit Initiation - pain.008.001.01

Nachricht zur Übertragung von Lastschriften, die vom Zahlungsempfänger bzw. dem Ersteller der Nachricht an das mit dem Inkasso beauftragte Kreditinstitut geschickt wird (Lastschrifteinzugsauftrag).

#### Auftragsart

Die SEPA-Nachricht Direct Debit Initiation wird über die Auftragsart CDM übertragen.

#### Creditor Identifier (CI)

Der Zahlungsempfänger wird durch einen Creditor Identifier (CI) identifiziert. Der CI muss dauerhaft sein, damit der Zahlungspflichtige und dessen Kreditinstitut für Rückzahlungen und Beschwerden auf den Zahlungsempfänger zugreifen können, und damit das Vorliegen eines gültigen Mandats geprüft werden kann.

Der CI wird den folgenden Formatregeln entsprechend gebildet:

- die Stellen 1 und 2 enthalten den ISO-Ländercode
- die Stellen 3 und 4 enthalten die Prüfsumme

- die Stellen 5 bis 7 enthalten den Creditor Business Code. Wird dieser nicht genutzt, werden die Stellen auf 'ZZZ' gesetzt
- die Stellen 8 bis 35 enthalten die landspezifische Kennung

Die Prüfsumme wird folgendermaßen berechnet:

- die Stellen 5 bis 7 werden nicht betrachtet
- der landspezifische Teil, die Stellen 8 bis 35, werden genommen und alle nicht alphanumerischen Zeichen daraus entfernt
- es wird rechts der ISO-Ländercode und '00' angefügt
- alle Buchstaben werden in Ziffern konvertiert, indem 'A' oder 'a' durch 10, 'B' oder 'b' durch 11 ersetzt wird usw.
- der Prüfsummen-Algorithmus MOD 97-10 (siehe ISO 7064) wird auf die Zeichenfolge angewendet

Die CIs für deutsche Zahlungsempfänger werden von der Deutschen Bundesbank zugeteilt. Nähere Informationen (z. B. über die Länge des CI) werden mit Einführung des Zuteilungsverfahrens auf der Website der Deutschen Bundesbank, [www.bundesbank.de](http://www.bundesbank.de), veröffentlicht.

### Übersicht

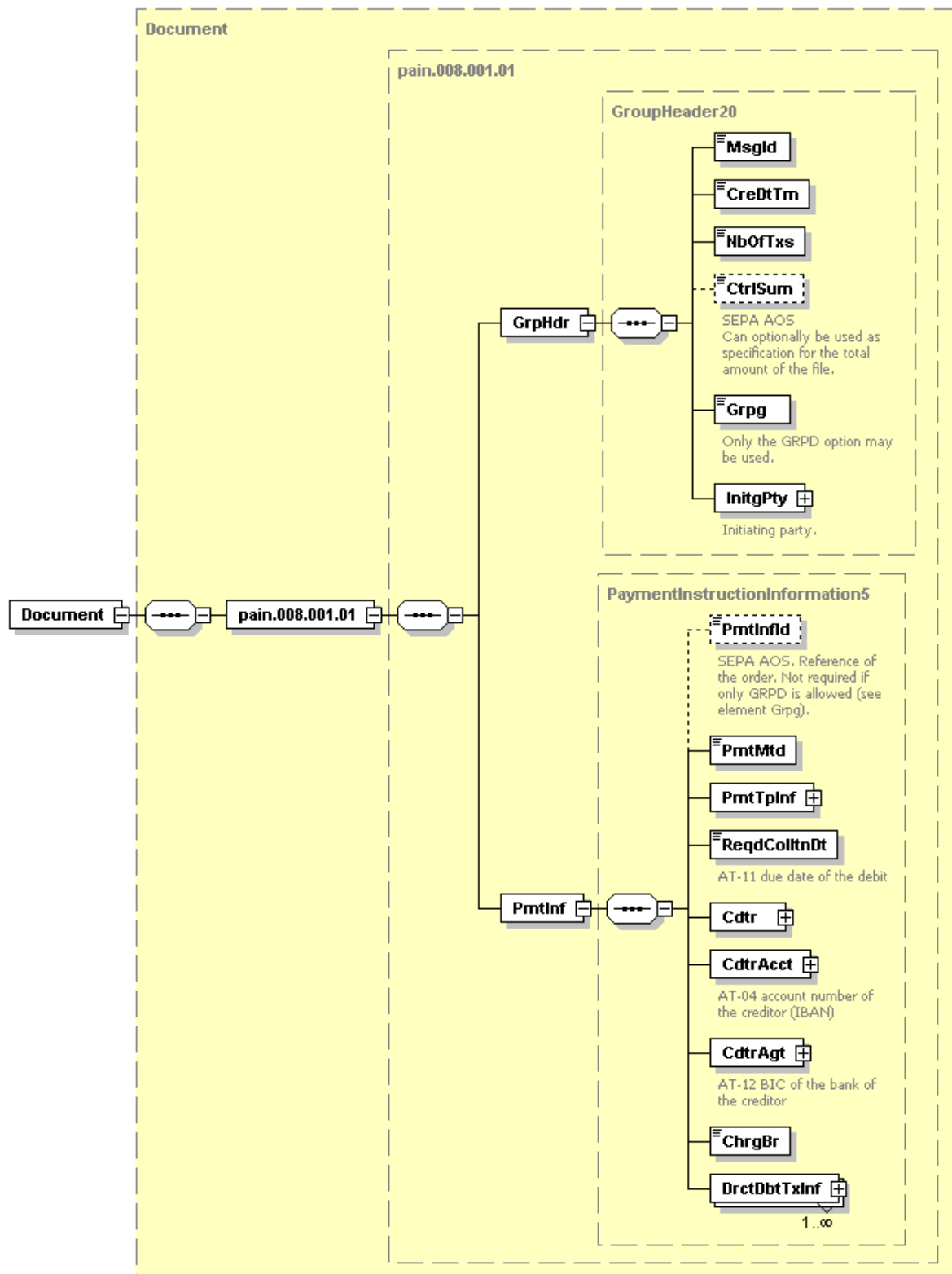


Abbildung 32: Übersicht pain.008.001.01

### 2.2.3.1 Document

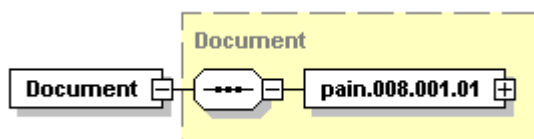


Abbildung 33: pain.008.001.01, Document

#### Definition

UNIFI (ISO 20022) XML-Nachricht: SEPA-Lastschriftinzugsauftrag

#### XML-Tag

<Document>

#### Kardinalität

[1..1]

#### Regeln

Name	XML-Tag	Kardinalität	Definition	Typ	Regeln
DirectDebitInitiation	<pain.008.001.01>	[1..1]	siehe 2.2.3.2		-

#### Beispiel

```
<?xml version="1.0" encoding="UTF-8"?>
<Document xmlns="urn:sepade:xsd:pain.008.001.01"
xmlns:xsi="http://www.w3.org/2001/XMLSchema-instance"
xsi:schemaLocation="urn:sepade:xsd:pain.008.001.01 pain.008.001.01.xsd">
  <pain.008.001.01>
    <GrpHdr>
      <MsgId>Message-ID</MsgId>
      <CreDtTm>2008-11-21T09:30:47.000Z</CreDtTm>
      <NbOfTxes>2</NbOfTxes>
      <CtrlSum>6655.86</CtrlSum>
      <Grpg>GRPD</Grpg>
      <InitgPty>
        <Nm>Initiator Name</Nm>
      </InitgPty>
    </GrpHdr>
    <PmtInf>
      <PmtMtd>DD</PmtMtd>
      <PmtTpInf>
        <SvcLvl>
          <Cd>SEPA</Cd>
        </SvcLvl>
        <SeqTp>FRST</SeqTp>
      </PmtTpInf>
      <ReqdColltnDt>2008-12-03</ReqdColltnDt>
      <Cdtr>
        <Nm>Creditor Name</Nm>
      </Cdtr>
      <CdtrAcct>
        <Id>
          <IBAN>DE87200500001234567890</IBAN>
        </Id>
      </CdtrAcct>
    </PmtInf>
  </pain.008.001.01>
</Document>
```

```

</CdtrAcct>
<CdtrAgt>
  <FinInstnId>
    <BIC>BANKDEFFXXX</BIC>
  </FinInstnId>
</CdtrAgt>
<ChrgBr>SLEV</ChrgBr>
<DrctDbtTxInf>
  <PmtId>
    <EndToEndId>OriginatorID1234</EndToEndId>
  </PmtId>
  <InstdAmt Ccy="EUR">6543.14</InstdAmt>
  <DrctDbtTx>
    <MndtRltdInf>
      <MndtId>Mandate Id</MndtId>
      <DtOfSgntr>2008-11-20</DtOfSgntr>
      <AmdmntInd>true</AmdmntInd>
      <AmdmntInfDtls>
        <OrgnlCdtrSchmeId>
          <Nm>Original Creditor Name</Nm>
          <Id>
            <PrvtId>
              <OthrId>
                <Id>Other private Id</Id>
                <IdTp>SEPA</IdTp>
              </OthrId>
            </PrvtId>
          </Id>
        </OrgnlCdtrSchmeId>
        <OrgnlDbtrAgt>
          <FinInstnId>
            <PrtryId>
              <Id>SMNDA</Id>
            </PrtryId>
          </FinInstnId>
        </OrgnlDbtrAgt>
      </AmdmntInfDtls>
    </MndtRltdInf>
    <CdtrSchmeId>
      <Id>
        <PrvtId>
          <OthrId>
            <Id>Creditor Scheme Id</Id>
            <IdTp>SEPA</IdTp>
          </OthrId>
        </PrvtId>
      </Id>
    </CdtrSchmeId>
  </DrctDbtTx>
</DbtrAgt>
  <FinInstnId>
    <BIC>SPUEDE2UXXX</BIC>
  </FinInstnId>
</DbtrAgt>
<Dbtr>
  <Nm>Debtor Name</Nm>

</Dbtr>
<DbtrAcct>
  <Id>
    <IBAN>DE21500500009876543210</IBAN>
  </Id>
</DbtrAcct>
<UltmtDbtr>
  <Nm>Ultimate Debtor Name</Nm>
</UltmtDbtr>
<RmtInf>
  <Ustrd>Unstructured Remittance Information</Ustrd>
</RmtInf>
</DrctDbtTxInf>
<DrctDbtTxInf>
  <PmtId>
    <EndToEndId>OriginatorID1235</EndToEndId>
  </PmtId>
  <InstdAmt Ccy="EUR">112.72</InstdAmt>
  <DrctDbtTx>
    <MndtRltdInf>
      <MndtId>Other Mandate Id</MndtId>
    </MndtRltdInf>
  </DrctDbtTx>

```

```
<DtOfSgntr>2008-11-20</DtOfSgntr>
<AmdmntInd>>false</AmdmntInd>
</MndtRltdInf>
<CdtrSchmeId>
  <Id>
    <PrvtId>
      <OthrId>
        <Id>String</Id>
        <IdTp>SEPA</IdTp>
      </OthrId>
    </PrvtId>
  </Id>
</CdtrSchmeId>
</DrctDbtTx>
<DbtrAgt>
  <FinInstnId>
    <BIC>SPUEDE2UXXX</BIC>
  </FinInstnId>
</DbtrAgt>
<Dbtr>
  <Nm>Other Debtor Name</Nm>
  <PstlAdr>
    <AdrLine>Other Debtor Street</AdrLine>
    <AdrLine>27254 Other Debtor City</AdrLine>
    <Ctry>DE</Ctry>
  </PstlAdr>
</Dbtr>
<DbtrAcct>
  <Id>
    <IBAN>DE21500500001234567897</IBAN>
  </Id>
</DbtrAcct>
<UltmtDbtr>
  <Nm>Ultimate Debtor Name</Nm>
</UltmtDbtr>
<RmtInf>
  <Ustrd>Unstructured Remittance Information</Ustrd>
</RmtInf>
</DrctDbtTxInf>
</PmtInf>
</pain.008.001.01>
</Document>
```

### 2.2.3.2 Pain.008.001.01

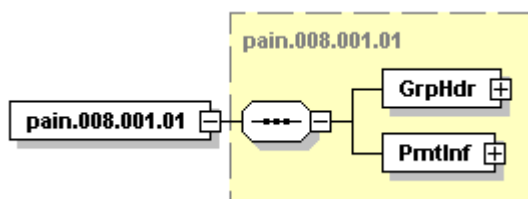


Abbildung 34: pain.008.001.01

#### Definition

Kunden-SEPA-Lastschriftinzugsauftrag

#### XML-Tag

<pain.008.001.01>

#### Kardinalität

[1..1]

### Regeln

Name	XML-Tag	Kardinalität	Definition	Typ	Regeln
GroupHeader	<GrpHdr>	[1..1]	siehe 2.2.3.3		-
PaymentInstructionInformation	<PmtInf>	[1..1]	siehe 2.2.3.5		Bei Einschränkung des Elementes Grouping auf die Option Grouped muss PaymentInformation genau einmal vorkommen.

### 2.2.3.3 Group Header

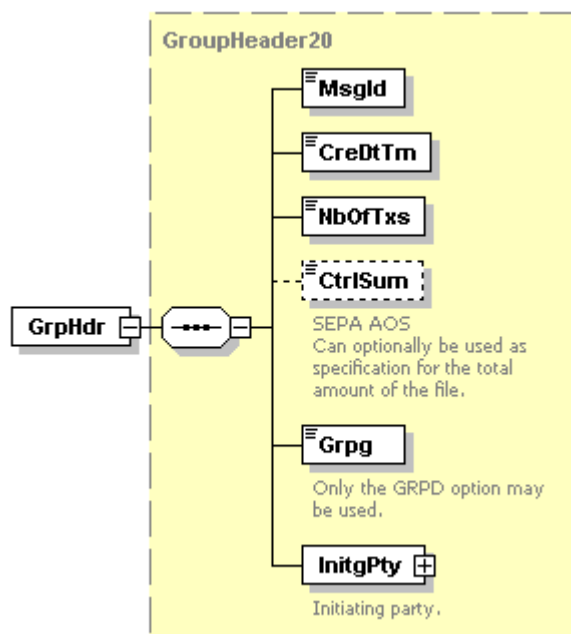


Abbildung 35: pain.008.001.01, Group Header

### Definition

Kenndaten, die für alle Transaktionen innerhalb der SEPA-Nachricht gelten

### XML-Tag

<GrpHdr>

### Kardinalität

[1..1]

### Regeln



## DFÜ – Abkommen

Anlage 3: Spezifikation der Datenformate

Name	XML-Tag	Kardinalität	Definition	Typ	Regeln
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	Die <MsgId> in Kombination mit der Kunden-ID oder der Auftraggeber-IBAN kann als Kriterium für die Verhinderung einer Doppelverarbeitung bei versehentlich doppelt eingereichten Dateien dienen und muss somit für jede neue pain-Nachricht einen neuen Wert enthalten.
CreationDateTime	<CreDtTm>	[1..1]	Datum und Zeit, wann die ZV-Nachricht durch die anweisende Partei erzeugt wurde	ISODatetime	-
NumberOfTransactions	<NbOfTxs>	[1..1]	Anzahl der einzelnen Transaktionen innerhalb der gesamten Nachricht	Max15NumericText	-
ControlSum	<CtrlSum>	[0..1]	Summe der Beträge aller Einzeltransaktionen in der gesamten Nachricht	Decimal-Number	ist nicht Bestandteil des SEPA Core Subset gemäß EPC Implementation Guidelines  Kann optional zur Angabe des Gesamtbetrages der Datei verwendet werden.  maximal zwei Nachkommastellen zulässig  Verwendungsregel: „Summe der Beträge aller InstructedAmount Elemente
Grouping	<Grpg>	[1..1]	gibt mit einem Code an, ob in der Nachricht nur 1 Auftraggeberkonto und 1 Ausführungstermin (Grouped), mehrere Auftraggeberkonten und Ausführungs-	Grouping2Code	Es darf nur der Wert GRPD (Grouping-Option = Grouped) verwendet werden.

## DFÜ – Abkommen

### Anlage 3: Spezifikation der Datenformate

Name	XML-Tag	Kardinalität	Definition	Typ	Regeln
			termine (Mixed) oder jeweils genau 1 Transaktion pro Auftraggeberkonto und Ausführungstermin (Single) vorhanden ist		
InitiatingParty	<InitgPty>	[1..1]	siehe 2.2.3.4		Belegung auch abweichend von Creditor zugelassen  Empfehlung: Nur das Sub-Feld Name sollte verwendet werden.

### Beispiel

```

<GrpHdr>
  <MsgId>Message-ID</MsgId>
  <CreDtTm>2008-11-21T09:30:47.000Z</CreDtTm>
  <NbOfTxes>2</NbOfTxes>
  <CtrlSum>6655.86</CtrlSum>
  <Grpg>GRPD</Grpg>
  <InitgPty>
    <Nm>Initiator Name</Nm>
  </InitgPty>
</GrpHdr>

```

### 2.2.3.4 Initiating Party

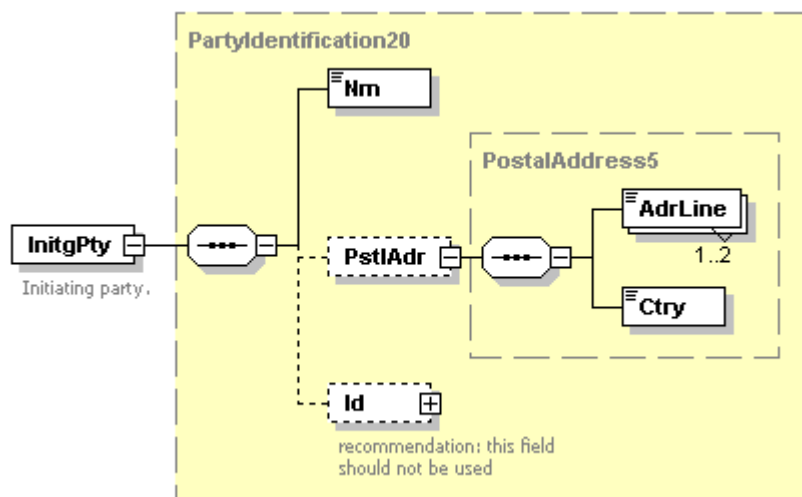


Abbildung 36: pain.008.001.01, Initiating Party

### Definition

Partei, welche die Zahlung anweist, d. h. der Zahlungsempfänger oder eine Partei, welche im Auftrag des Zahlungsempfängers handelt

**XML-Tag**

&lt;InitgPty&gt;

**Kardinalität**

[1..1]

**Regeln**

Name	XML-Tag	Kardi- nalität	Definition	Typ	Regeln
Name	<Nm>	[1..1]	Name	Max70Text	-
PostalAddress	<PstlAdr>	[0..1]	Anschrift	Posta- lAddress5	Es wird empfoh- len, diese Daten- elementgruppe nicht zu belegen.
AddressLine	<AdrLine>	[1..2]	Adresszeile	Max70Text	-
Country	<Ctry>	[1..1]	Land	Country- Code	Ländercode (nach ISO 3166) bestehend aus 2 Großbuchstaben, z. B. DE für Deutschland
Identification	<Id>	[0..1]	siehe 2.2.1.5		Es wird empfoh- len, diese Daten- elementgruppe nicht zu belegen.

**Beispiel**

```
<InitgPty>  
  <Nm>Initiator Name</Nm>  
</InitgPty>
```

### 2.2.3.5 Payment Instruction Information

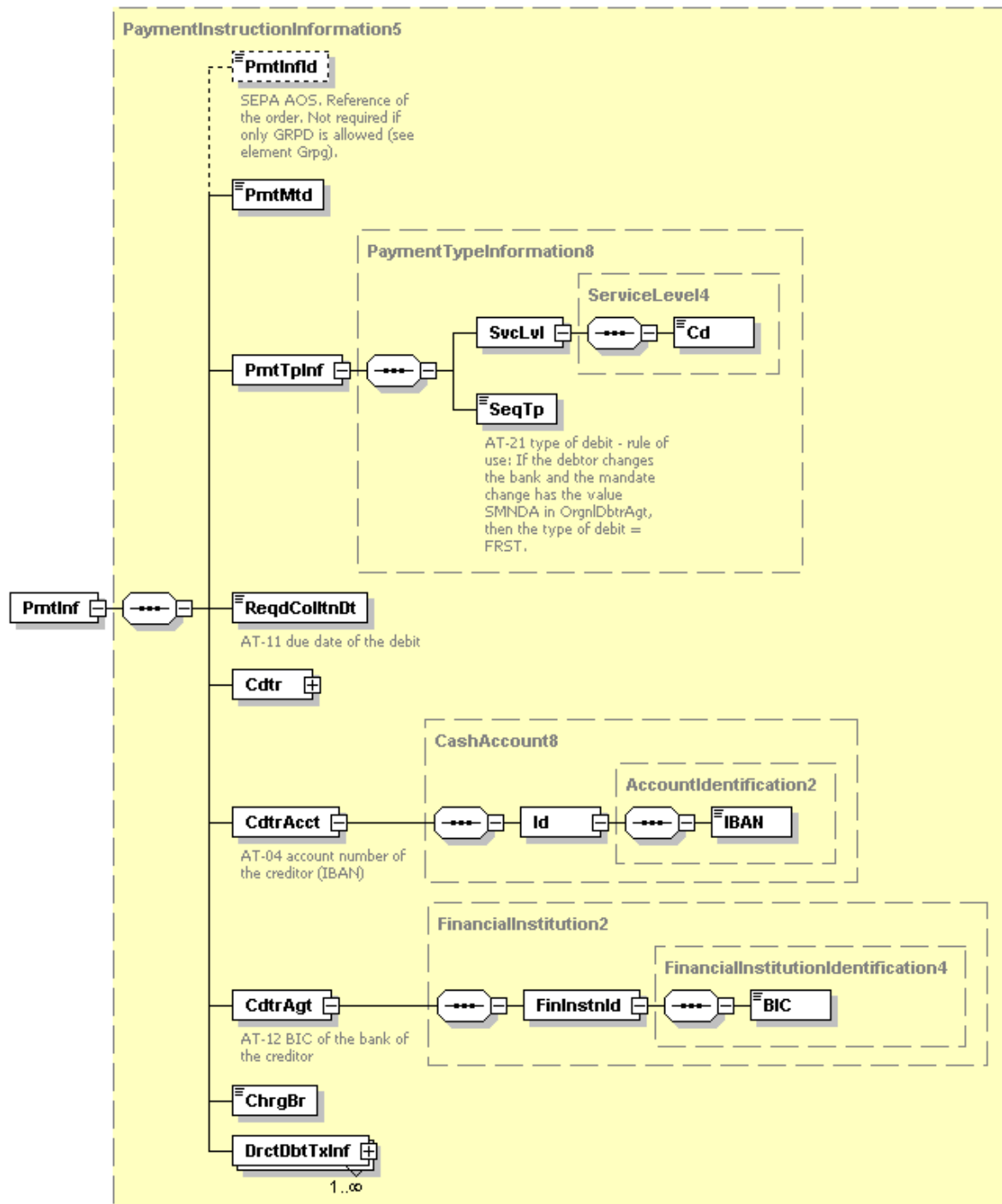


Abbildung 37: pain.008.001.01, Payment Instruction Information

#### Definition

Satz von Angaben, z. B. Auftraggeberkonto, Ausführungstermin, welcher für alle Einzeltransaktionen gilt

Die Payment Instruction Information entspricht einem logischen Sammler innerhalb einer physischen Datei.

**XML-Tag**

&lt;PmtInf&gt;

**Kardinalität**

[1..1]

**Regeln**

Name	XML-Tag	Kardinalität	Definition	Typ	Regeln
PaymentInformationIdentification	<PmtInfId>	[0..1]	Referenz zur eindeutigen Identifizierung des folgenden Sammlers	Max35Text	ist nicht Bestandteil des SEPA Core Subset gemäß EPC Implementation Guidelines  Bei GRPD ist MSGID bereits eindeutig.
PaymentMethod	<PmtMtd>	[1..1]	Zahlungsinstrument, hier Lastschrift	Payment-Method2Code	enthält die Konstante DD
PaymentTypeInformation	<PmtTpInf>	[1..1]	Transaktionstyp	Payment-TypeInformation8	-
ServiceLevel	<SvcLvl>	[1..1]	Vereinbarung oder Regel, nach der die Transaktion verarbeitet werden sollte	ServiceLevel4	-
Code	<Cd>	[1..1]	Code einer vorvereinbarten Serviceleistung zwischen den Parteien	ServiceLevel3Code	Einziger zugelassener Wert ist die Konstante SEPA.
SequenceType	<SeqTp>	[1..1]	Der SequenceType gibt an, ob es sich um eine Erst-, Folge-, Einmal- oder letztmalige Lastschrift handelt.	Sequence-Type1Code	zulässige Werte: FRST, RCUR, FNAL, OOFF
RequestedCollectionDate	<Reqd-ColltnDt>	[1..1]	Fälligkeitsdatum der Lastschrift (Datum der Belastung auf dem Konto des Bezogenen)	ISODate	-
Creditor	<Cdtr>	[1..1]	siehe 2.2.3.6		-
CreditorAccount	<CdtrAcct>	[1..1]	Konto des Zahlungsempfängers	CashAccount8	-
Identification	<Id>	[1..1]	Identifikation des Kontos	AccountIdentification2	-
IBAN	<IBAN>	[1..1]	International Bank	IBANIdenti-	mit einer gültigen

## DFÜ – Abkommen

Anlage 3: Spezifikation der Datenformate

Name	XML-Tag	Kardinalität	Definition	Typ	Regeln
			Account Number (IBAN)	fier	IBAN (International Bank Account Number) zu belegen  Diese kann maximal 34 Stellen lang sein.
CreditorAgent	<CdtrAgt>	[1..1]	Kreditinstitut des Zahlungsempfängers	FinanciamInstitution2	-
FinancialInstitutionIdentification	<FinInstnId>	[1..1]	eindeutige Identifikation eines Kreditinstituts	FinanciamInstitution4	-
BIC	<BIC>	[1..1]	Bank Identification Code (SWIFT-Code)	BICIdentifizier	mit einem gültigen BIC zu belegen  Dieser kann 8 oder 11 Stellen lang sein.
ChargeBearer	<ChrgBr>	[1..1]	Entgeltverrechnung; Über Codes identifizierbare festlegte Regeln zur Entgeltverrechnung, die Anwendung finden sollen.	ChargeBearerType2Code	enthält die Konstante SLEV
DirectDebitTransactionInformation	<DrctDbtTxInf>	[1..unbounded]	siehe 2.2.3.7		s. Anmerkung in Kapitel 2.1.

### Beispiel

```

<PmtInf>
  <PmtMtd>DD</PmtMtd>
  <PmtTpInf>
    <SvcLvl>
      <Cd>SEPA</Cd>
    </SvcLvl>
    <SeqTp>FRST</SeqTp>
  </PmtTpInf>
  <ReqdColltnDt>2008-12-01</ReqdColltnDt>
  <Cdtr>
    <Nm>Creditor Name</Nm>
  </Cdtr>
  <CdtrAcct>
    <Id>
      <IBAN>DE87200500001234567890</IBAN>
    </Id>
  </CdtrAcct>
  <CdtrAgt>
    <FinInstnId>
      <BIC>BANKDEFFXXX</BIC>
    </FinInstnId>
  </CdtrAgt>
  <ChrgBr>SLEV</ChrgBr>
  <DrctDbtTxInf>
    <PmtId>
      <EndToEndId>OriginatorID1234</EndToEndId>
    </PmtId>
  </DrctDbtTxInf>

```

```

<InstdAmt Ccy="EUR">6543.14</InstdAmt>
<DrctDbtTx>
  <MndtRltdInf>
    <MndtId>Mandate Id</MndtId>
    <DtOfSgntr>2008-11-20</DtOfSgntr>
    <AmdmntInd>true</AmdmntInd>
    <AmdmntInfDtls>
      <OrgnlCdtrSchmeId>
        <Nm>Original Creditor Name</Nm>
        <Id>
          <PrvtId>
            <OthrId>
              <Id>Other private Id</Id>
              <IdTp>SEPA</IdTp>
            </OthrId>
          </PrvtId>
        </Id>
      </OrgnlCdtrSchmeId>

      <OrgnlDbtrAgt>
        <FinInstnId>
          <PrtryId>
            <Id>SMNDA</Id>
          </PrtryId>
        </FinInstnId>
      </OrgnlDbtrAgt>
    </AmdmntInfDtls>
  </MndtRltdInf>
  <CdtrSchmeId>
    <Id>
      <PrvtId>
        <OthrId>
          <Id>Creditor Scheme Id</Id>
          <IdTp>SEPA</IdTp>
        </OthrId>
      </PrvtId>
    </Id>
  </CdtrSchmeId>
</DrctDbtTx>
<DbtrAgt>
  <FinInstnId>
    <BIC>SPUEDE2UXXX</BIC>
  </FinInstnId>
</DbtrAgt>
<Dbtr>
  <Nm>Debtor Name</Nm>

</Dbtr>
<DbtrAcct>
  <Id>
    <IBAN>DE21500500009876543210</IBAN>
  </Id>
</DbtrAcct>
<UltmtDbtr>
  <Nm>Ultimate Debtor Name</Nm>
</UltmtDbtr>
<RmtInf>
  <Ustrd>Unstructured Remittance Information</Ustrd>
</RmtInf>
</DrctDbtTxInf>
<DrctDbtTxInf>
  <PmtId>
    <EndToEndId>OriginatorID1235</EndToEndId>
  </PmtId>
  <InstdAmt Ccy="EUR">112.72</InstdAmt>
  <DrctDbtTx>
    <MndtRltdInf>
      <MndtId>Other Mandate Id</MndtId>
      <DtOfSgntr>2008-11-20</DtOfSgntr>
      <AmdmntInd>false</AmdmntInd>
    </MndtRltdInf>
    <CdtrSchmeId>
      <Id>
        <PrvtId>
          <OthrId>
            <Id>String</Id>
            <IdTp>SEPA</IdTp>
          </OthrId>
        </PrvtId>
      </Id>
    </CdtrSchmeId>
  </DrctDbtTx>
  <Dbtr>
    <Nm>Debtor Name</Nm>
  </Dbtr>
  <DbtrAcct>
    <Id>
      <IBAN>DE21500500009876543210</IBAN>
    </Id>
  </DbtrAcct>
  <UltmtDbtr>
    <Nm>Ultimate Debtor Name</Nm>
  </UltmtDbtr>
  <RmtInf>
    <Ustrd>Unstructured Remittance Information</Ustrd>
  </RmtInf>
</DrctDbtTxInf>

```

```

        </PrvtId>
    </Id>
    </CdtrSchmeId>
</DrctDbtTx>
<DbtrAgt>
    <FinInstnId>
        <BIC>SPUEDE2UXXX</BIC>
    </FinInstnId>
</DbtrAgt>
<Dbtr>
    <Nm>Other Debtor Name</Nm>
    <PstlAdr>
        <AdrLine>Other Debtor Street</AdrLine>
        <AdrLine>27254 Other Debtor City</AdrLine>
        <Ctry>DE</Ctry>
    </PstlAdr>
</Dbtr>
<DbtrAcct>
    <Id>
        <IBAN>DE21500500001234567897</IBAN>
    </Id>
</DbtrAcct>
<UltmtDbtr>
    <Nm>Ultimate Debtor Name</Nm>
</UltmtDbtr>
<RmtInf>
    <Ustrd>Unstructured Remittance Information</Ustrd>
</RmtInf>
</DrctDbtTxInf>
</PmtInf>
    
```

### 2.2.3.6 Creditor

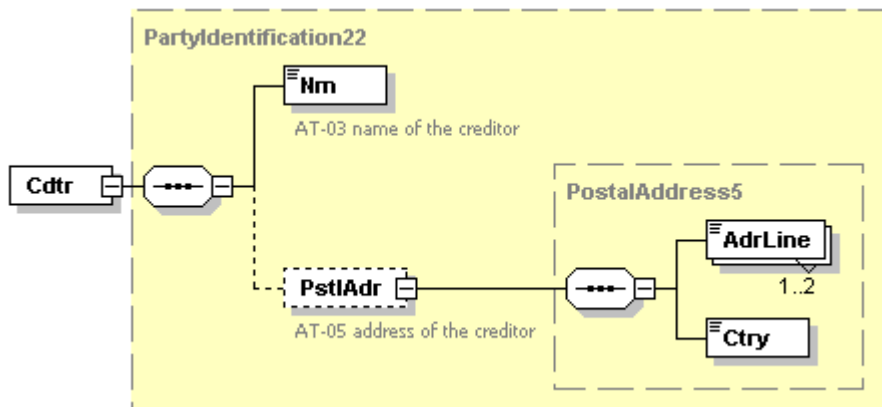


Abbildung 38: pain.008.001.01, Creditor

#### Definition

Zahlungsempfänger

#### XML-Tag

<Cdtr>

#### Kardinalität

[1..1]



### Regeln

Name	XML-Tag	Kardinalität	Definition	Typ	Regeln
Name	<Nm>	[1..1]	Name	Max70Text	-
PostalAddress	<PstlAdr>	[0..1]	Anschrift	PostalAddress5	Es wird empfohlen, diese Datenelementgruppe nicht zu belegen.
AddressLine	<AdrLine>	[1..2]	Adresszeile	Max70Text	-
Country	<Ctry>	[1..1]	Land	Country-Code	Ländercode (nach ISO 3166) bestehend aus 2 Großbuchstaben, z. B. DE für Deutschland

### Beispiel

```
<Cdtr>  
  <Nm>Creditor Name</Nm>  
</Cdtr>
```

### 2.2.3.7 Direct Debit Transaction Information

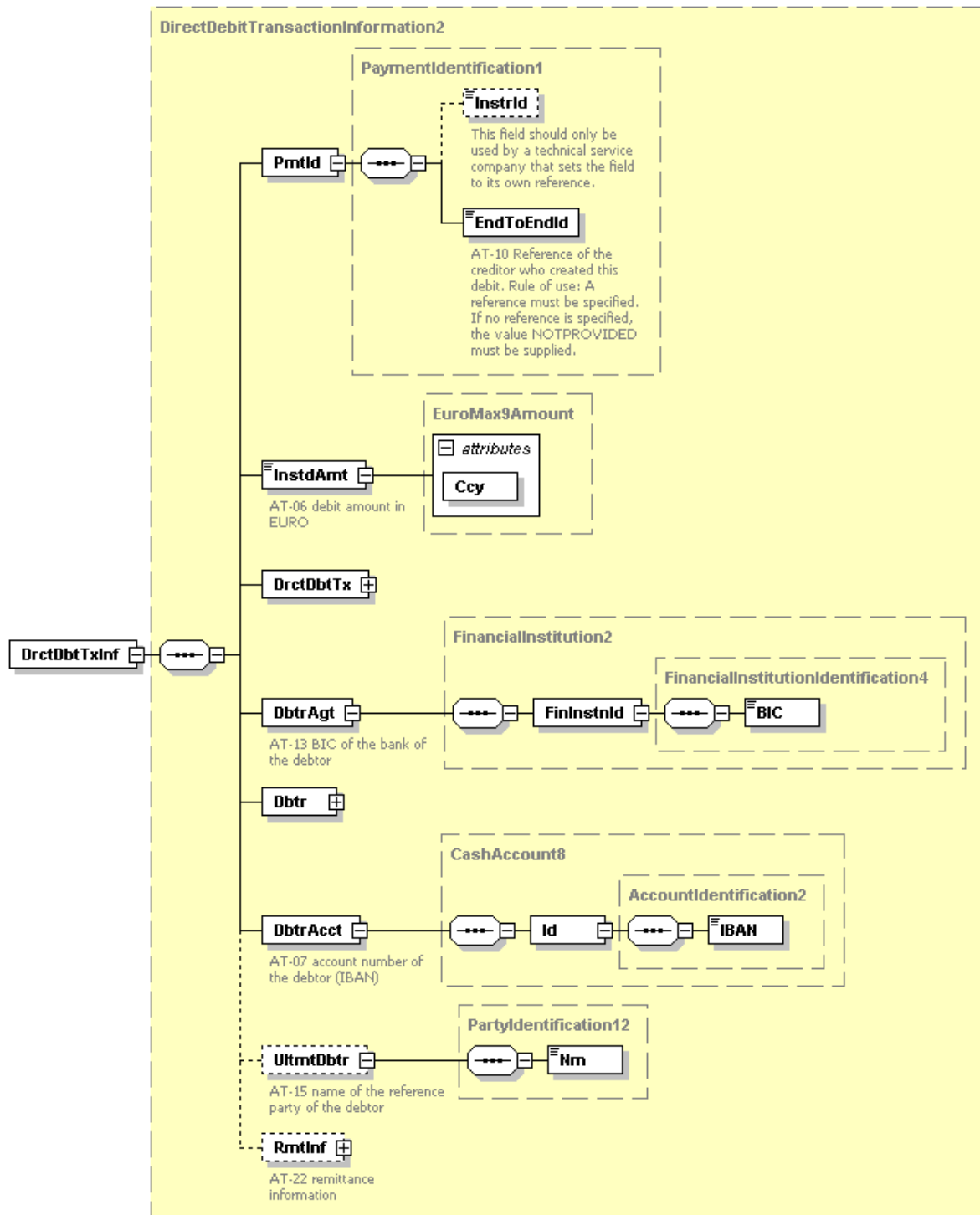


Abbildung 39: pain.008.001.01, Direct Debit Transaction Information

#### Definition

Einzeltransaktion

#### XML-Tag

<DrctDbtTxInf>

**Kardinalität**

[1..unbounded] (s. Anmerkung in Kapitel 2.1)

**Regeln**

Name	XML-Tag	Kardinalität	Definition	Typ	Regeln
PaymentIdentification	<PmtId>	[1..1]	Referenzierung einer einzelnen Transaktion	PaymentIdentification4	-
InstructionIdentification	<InstrId>	[0..1]	eindeutige Referenz des Auftraggebers an sein Kreditinstitut (Punkt-zu-Punkt-Referenz)	Max35Text	Feld sollte nur bei Einschaltung eines technischen Dienstleisters durch diesen mit der eigenen Referenz belegt werden.
EndToEndIdentification	<EndToEndId>	[1..1]	eindeutige Referenz des Lastschrifteinreichers  Diese Referenz wird unverändert durch die gesamte Kette bis zum Zahlungspflichtigen geleitet (Ende-zu-Ende-Referenz)	Max35Text	Kundenreferenz, die in Zahlungskette bis zum Zahlungspflichtigen weitergereicht wird. Wird keine Referenz verwendet, muss der Wert NOTPROVIDED eingestellt werden.
InstructedAmount	<InstdAmt>	[1..1]	beauftragter Betrag	Euro-Max9Amount	mit einem Geldbetrag einschließlich Währungskürzel für Euro zu belegen.  Das Dezimaltrennzeichen ist ein Punkt.
DirectDebitTransaction	<DrctDbtTx>	[1..1]	siehe 2.2.3.8		-
DebtorAgent	<DbtrAgt>	[1..1]	Kreditinstitut des Zahlungspflichtigen	FinancialInstitution2	-
FinancialInstitutionIdentification	<FinInstnId>	[1..1]	eindeutige Identifikation eines Kreditinstituts	FinancialInstitutionIdentification4	-
BIC	<BIC>	[1..1]	Bank Identification Code (SWIFT-Code)	BICIdentifier	mit einem gültigen BIC zu belegen  Dieser kann 8

## DFÜ – Abkommen

Anlage 3: Spezifikation der Datenformate

Name	XML-Tag	Kardinalität	Definition	Typ	Regeln
					oder 11 Stellen lang sein.
Debtor	<Dbtr>	[1..1]	siehe 2.2.3.10		-
DebtorAccount	<DbtrAcct>	[1..1]	Konto des Zahlungspflichtigen	CashAccount8	-
Identification	<Id>	[1..1]	Identifikation des Kontos	AccountIdentification2	-
IBAN	<IBAN>	[1..1]	International Bank Account Number (IBAN)	IBANIdentifier	mit einer gültigen IBAN (International Bank Account Number) zu belegen  Diese kann maximal 34 Stellen lang sein.
UltimateDebtor	<UltmtDbtr>	[0..1]	Zahlungspflichtiger sofern abweichend vom Kontoinhaber, z. B. Kind des Kontoinhabers	PartyIdentification12	-
Name	<Nm>	[1..1]	Name des Zahlungspflichtigen	Max70Text	-
RemittanceInformation	<Rmflnf>	[0..1]	siehe 2.2.3.11		Verwendungszweck des Gläubigers

### Beispiel

```
<DrctDbtTxInf>
  <PmtId>
    <EndToEndId>OriginatorID1234</EndToEndId>
  </PmtId>
  <InstdAmt Ccy="EUR">6543.14</InstdAmt>
  <DrctDbtTx>
    <MndtRltdInf>
      <MndtId>Mandate Id</MndtId>
      <DtOfSgntr>2008-11-20</DtOfSgntr>
      <AmdmntInd>true</AmdmntInd>
      <AmdmntInfDtls>
        <OrgnlCdtrSchmeId>
          <Nm>Original Creditor Name</Nm>
          <Id>
            <PrvtId>
              <OthrId>
                <Id>Other private Id</Id>
                <IdTp>SEPA</IdTp>
              </OthrId>
            </PrvtId>
          </Id>
        </OrgnlCdtrSchmeId>
        <OrgnlDbtrAgt>
          <FinInstnId>
            <PrtryId>
              <Id>SMNDA</Id>
            </PrtryId>
          </FinInstnId>
        </OrgnlDbtrAgt>
      </AmdmntInfDtls>
    </MndtRltdInf>
    <CdtrSchmeId>
      <Id>
        <PrvtId>
          <OthrId>
            <Id>String</Id>
            <IdTp>SEPA</IdTp>
          </OthrId>
        </PrvtId>
      </Id>
    </CdtrSchmeId>
  </DrctDbtTx>
  <DbtrAgt>
    <FinInstnId>
      <BIC>SPUEDE2UXXX</BIC>
    </FinInstnId>
  </DbtrAgt>
  <Dbtr>
    <Nm>Debtor Name</Nm>
  </Dbtr>
  <DbtrAcct>
    <Id>
      <IBAN>DE21500500009876543210</IBAN>
    </Id>
  </DbtrAcct>
  <UltmtDbtr>
    <Nm>Ultimate Debtor Name</Nm>
  </UltmtDbtr>
  <RmtInf>
    <Ustrd>String</Ustrd>
  </RmtInf>
</DrctDbtTxInf>
```

## 2.2.3.8 Direct Debit Transaction

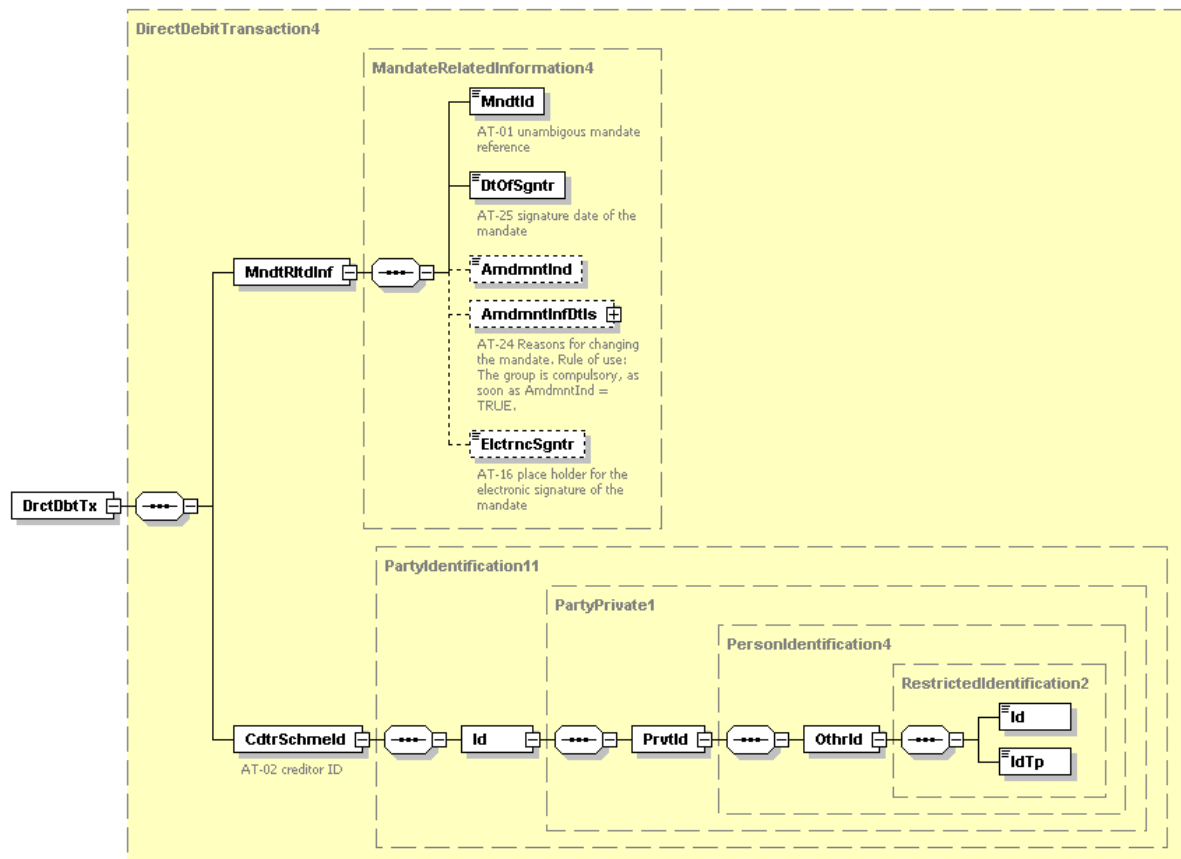


Abbildung 40: pain.008.001.01, Direct Debit Transaction

**Definition**

Angaben zum Lastschriftmandat

**XML-Tag**

&lt;DrctDbtTx&gt;

**Kardinalität**

[1..1]

**Regeln**

Name	XML-Tag	Kardinalität	Definition	Typ	Regeln
MandateRelatedInformation	<MndtRltdInf>	[1..1]	mandatbezogene Informationen	Mandate-RelatedInformation4	-
MandateIdentification	<MndtId>	[1..1]	eindeutige Mandatreferenz	Max35Text	-
DateOfSignature	<DtOfSgnt>	[1..1]	Datum, zu dem das Mandat signiert wurde	ISODate	-

## DFÜ – Abkommen

Anlage 3: Spezifikation der Datenformate

Name	XML-Tag	Kardinalität	Definition	Typ	Regeln
AmendmentIndicator	<AmdmntInd>	[0..1]	Kennzeichner, ob das Mandat verändert wurde	TrueFalseIndicator Wertebereich: True, False	Defaultwert: False
AmendmentInformationDetails	<AmdmntInfDtls>	[0..1]	siehe 2.2.3.9		Pflichtfeld, falls AmendmentIndicator = true
ElectronicSignature	<ElctrcSgntr>	[0..1]	Platzhalter für elektronische Signatur	Max1025Text	darf vorerst nicht belegt werden, da nur Platzhalter für ggf. spätere Anwendungen
CreditorSchemeIdentification	<CdtrSchmId>	[1..1]	Identifikation des Zahlungsempfängers	PartyIdentification11	UCI
Identification	<Id>	[1..1]	eindeutiges Identifizierungsmerkmal einer Organisation oder Person	PartyPrivate1	-
PrivateIdentification	<PrvtId>	[1..1]	Einheitliche und eindeutige Kennung für eine Person	PersonIdentification4	-
OtherIdentification	<OthrId>	[1..1]	angegebene Personen-Identifikation, die keinem definierten Identifizierungsmittel entspricht	RestrictedIdentification2	-
Identification	<Id>	[1..1]	eindeutiges Identifizierungsmerkmal des Gläubigers	Max35Text	Das Feld ist entsprechend mit einem CI zu belegen (siehe 2.2.3).

## DFÜ – Abkommen

Anlage 3: Spezifikation der Datenformate

Name	XML-Tag	Kardinalität	Definition	Typ	Regeln
IdentificationType	<IdTp>	[1..1]	Art der Identifikation	Restricted-SEPACodeText	zulässiger Wert: SEPA

### Beispiel

```
<DrctDbtTx>
  <MndtRltdInf>
    <MndtId>Mandate Id</MndtId>
    <DtOfSgntr>2008-11-20</DtOfSgntr>
    <AmdmntInd>true</AmdmntInd>
    <AmdmntInfDtls>
      <OrgnlCdtrSchmeId>
        <Nm>Original Creditor Name</Nm>
        <Id>
          <PrvtId>
            <OthrId>
              <Id>Other private Id</Id>
              <IdTp>SEPA</IdTp>
            </OthrId>
          </PrvtId>
        </Id>
      </OrgnlCdtrSchmeId>
      <OrgnlDbtrAgt>
        <FinInstnId>
          <PrtryId>
            <Id>SMNDA</Id>
          </PrtryId>
        </FinInstnId>
      </OrgnlDbtrAgt>
    </AmdmntInfDtls>
  </MndtRltdInf>
  <CdtrSchmeId>
    <Id>
      <PrvtId>
        <OthrId>
          <Id>String</Id>
          <IdTp>SEPA</IdTp>
        </OthrId>
      </PrvtId>
    </Id>
  </CdtrSchmeId>
</DrctDbtTx>
```



## 2.2.3.9 Amendment Information Details

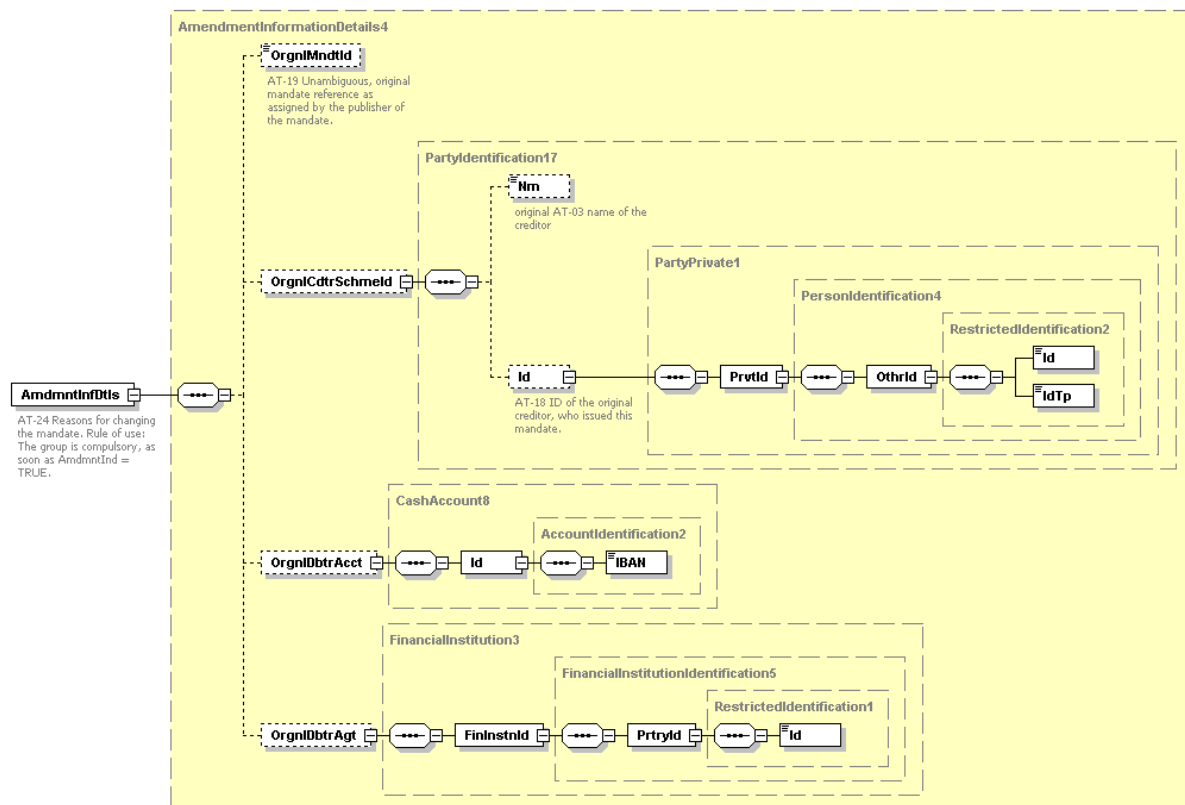


Abbildung 41: pain.008.001.01, Amendment Information Details

**Definition**

Details der Mandatsänderung

**XML-Tag**

&lt;AmdmntInfDtls&gt;

**Kardinalität**

[0..1]

**Regeln**

Name	XML-Tag	Kardinalität	Definition	Typ	Regeln
OriginalMandateIdentification	<OrgnlMndtId>	[0..1]	eindeutige Referenz des ursprünglichen Mandats	Max35Text	Pflicht, falls Änderungen in MandateIdentification auftreten, ansonsten nicht verwenden
OriginalCreditor-Schemelidentification	<OrgnlCdtrSchmeld>	[0..1]	Bezeichner des ursprünglichen Zahlungsempfängers, der das Mandat ausgegeben hat	PartyIdentification17	-

## DFÜ – Abkommen

Anlage 3: Spezifikation der Datenformate

Name	XML-Tag	Kardinalität	Definition	Typ	Regeln
Name	<Nm>	[0..1]	Name der Referenzpartei des Zahlungsempfängers	Max70Text	-
Identification	<Id>	[0..1]	eindeutiges Identifizierungsmerkmal einer Organisation oder Person	PartyPrivate1	-
PrivateIdentification	<PrvtId>	[1..1]	Einheitliche und eindeutige Kennung für eine Person	PersonIdentification4	-
OtherIdentification	<OthrId>	[1..1]	angegebene Personen-Identifikation, die keinem definierten Identifizierungsmittel entspricht	RestrictedIdentification2	-
Identification	<Id>	[1..1]	eindeutiges Identifizierungsmerkmal des ursprünglichen Gläubigers	Max35Text	Das Feld ist entsprechend mit einem CI zu belegen (siehe 2.2.3).
IdentificationType	<IdTp>	[1..1]	Art der persönlich angegebenen Identifikation einer Person	RestrictedSEPACodeText	Wertebereich ist die Konstante SEPA.
OriginalDebtorAccount	<OrgnIDbtrAcct>	[0..1]	ursprüngliches Konto des Zahlungspflichtigen	CashAccount8	darf nur bei Änderung der Kontoverbindung innerhalb eines Kreditinstituts verwendet werden
Identification	<Id>	[1..1]	Identifikation des Kontos	AccountIdentification2	-
IBAN	<IBAN>	[1..1]	International Bank Account Number (IBAN)	IBANIdentifier	mit einer gültigen IBAN (International Bank Account Number) zu belegen  Diese kann maximal 34 Stellen lang sein.
OriginalDebtorAgent	<OrgnIDbtrAgt>	[0..1]	ursprüngliches Kreditinstitut des Zahlungspflichtigen	FinancialInstitution3	Mittels <code>ProprietaryIdentification</code> mit Code SMNDA (Same Mandat New Debtor Agent) wird veränderter Debtor Agent im Mandat angezeigt.  Mit dem Indikator

## DFÜ – Abkommen

Anlage 3: Spezifikation der Datenformate

Name	XML-Tag	Kardinalität	Definition	Typ	Regeln
					FRST im Sequence Type zu verwenden.
FinancialInstitutionIdentification	<FinInstnId>	[1..1]	Eindeutige Identifikation eines Kreditinstituts	FinancialInstitutionIdentification5	-
ProprietaryIdentification	<PrtryId>	[1..1]	Einheitliche und eindeutige Kennung, die einer Einrichtung zugeordnet ist.	RestrictedIdentification1	-
Identification	<Id>	[1..1]	Kennung Name oder Nummer zur Wiedererkennung einer Einheit (z.B. Kontonummer)	RestrictedSMN-DACode-Text	Wertebereich: SMNDA

### Beispiel

```

<AmdmntInfDtls>
  <OrgnlCdtrSchmeId>
    <Nm>Original Creditor Name</Nm>
    <Id>
      <PrvtId>
        <OthrId>
          <Id>Other private Id</Id>
          <IdTp>SEPA</IdTp>
        </OthrId>
      </PrvtId>
    </Id>
  </OrgnlCdtrSchmeId>
  <OrgnlDbtrAgt>
    <FinInstnId>
      <PrtryId>
        <Id>SMNDA</Id>
      </PrtryId>
    </FinInstnId>
  </OrgnlDbtrAgt>
</AmdmntInfDtls>

```

### 2.2.3.10 Debtor

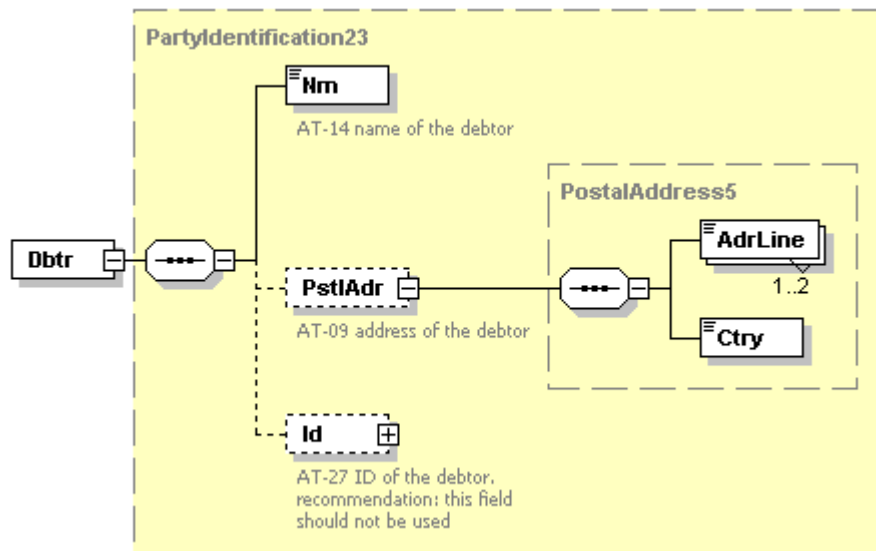


Abbildung 42: pain.008.001.01, Debtor

#### Definition

Pflichtfeld für Angaben zum Zahlungspflichtigen

#### XML-Tag

<Dbtr>

#### Kardinalität

[1..1]

#### Regeln

Name	XML-Tag	Kardinalität	Definition	Typ	Regeln
Name	<Nm>	[1..1]	Name	Max70Text	-
PostalAddress	<PstlAdr>	[0..1]	Anschrift	PostalAddress5	Es wird empfohlen, diese Datenelementgruppe nicht zu belegen.
AddressLine	<AdrLine>	[1..2]	Adresszeile	Max70Text	-
Country	<Ctry>	[1..1]	Land	Country-Code	-
Identification	<Id>	[0..1]	siehe 2.2.1.5		Es wird empfohlen, das Feld nicht zu belegen.

### Beispiel

```
<Dbtr>
  <Nm>Debtor Name</Nm>
</Dbtr>
```

### 2.2.3.11 Remittance Information

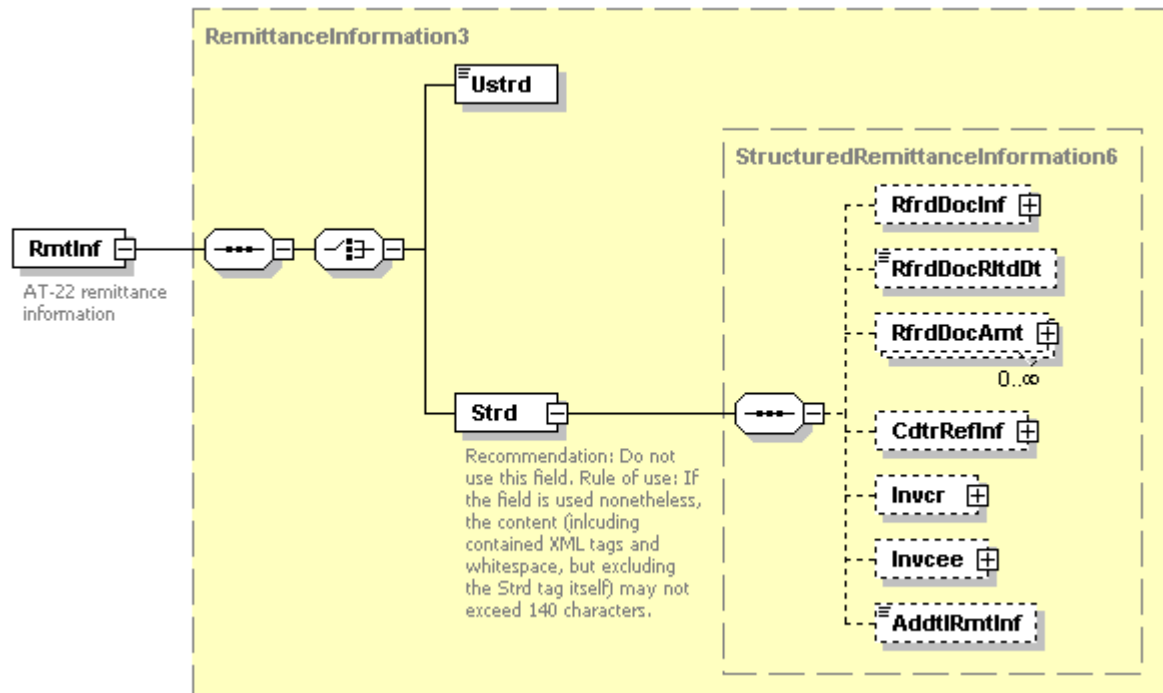


Abbildung 43: pain.008.001.01, Remittance Information

### Definition

Verwendungszweck

### XML-Tag

<RmtInf>

### Kardinalität

[0..1]

### Regeln

Name	XML-Tag	Kardinalität	Definition	Typ	Regeln
Unstructured	<Ustrd>	[1..1]	unstrukturierter Verwendungszweck	Max140Text	Es wird empfohlen, den unstrukturierten Verwendungszweck

## DFÜ – Abkommen

Anlage 3: Spezifikation der Datenformate

Name	XML-Tag	Kardinalität	Definition	Typ	Regeln
					zu verwenden. In bilateraler Abstimmung zwischen Zahlungsempfänger und Zahlungspflichtigen kann der unstrukturierte Verwendungszweck strukturierte Informationen enthalten
Structured	<Strd>	[1..1]	strukturierter Verwendungszweck	StructuredRemittanceInformation6	Es wird empfohlen, diese Option nicht zu verwenden.  Bei Belegung des Feldes wird unbedingt die Absprache mit dem Empfänger empfohlen. Der Inhalt der Feldes darf 140 Zeichen nicht überschreiten. Dabei werden alle enthaltenen Zeichen, auch Tags und Freiraum, gezählt, die Tags <Strd> und </Strd> selber hingegen nicht. Maximal ein Structured Element ist erlaubt.
ReferredDocumentInformation	<RfrdDocInf>	[0..1]	siehe 2.2.1.11		-
ReferredDocumentRelatedDate	<RfrdDocRelatedDt>	[0..1]	Datum mit Referenz zum Dokument (z. B. Ausstellungsdatum)	ISODate	mit einem Datum im Format YYYY-MM-DD (ISO 8601) zu belegen
ReferredDocumentAmount	<RfrdDocAmt>	[0..unbounded]	siehe 2.2.1.12		s. Anmerkung in Kapitel 2.1.
CreditorReferenceInformation	<CdrRfInf>	[0..1]	siehe 2.2.1.13		-
Invoice	<Invcr>	[0..1]	siehe 2.2.1.14		-
Invoicee	<Invcee>	[0..1]	siehe 2.2.1.15		-
AdditionalRemittanceInformation	<AddtlRmtInf>	[0..1]	zusätzliche Informationen zum strukturierten Verwendungszweck	Max140Text	-

### Beispiel

```
<RmtInf>  
  <Ustrd>Unstructured Remittance Information</Ustrd>  
</RmtInf>
```

### 2.2.4 Payment Status Report for Direct Debit – pain.002.001.02.dd

Nachricht des Kreditinstitutes an den Zahlungsempfänger über die Zurückweisung von Lastschriften. In der Nachricht sind ausschließlich Aufträge enthalten, die vor Fälligkeit zurückgegeben wurden. Rückgaben wegen Widerspruchs oder mangels Deckung sind somit in der Regel nicht enthalten.

#### Auftragsart

Die SEPA-Nachricht Status Report for Direct Debit wird über die Auftragsart CDR übertragen.

### Übersicht

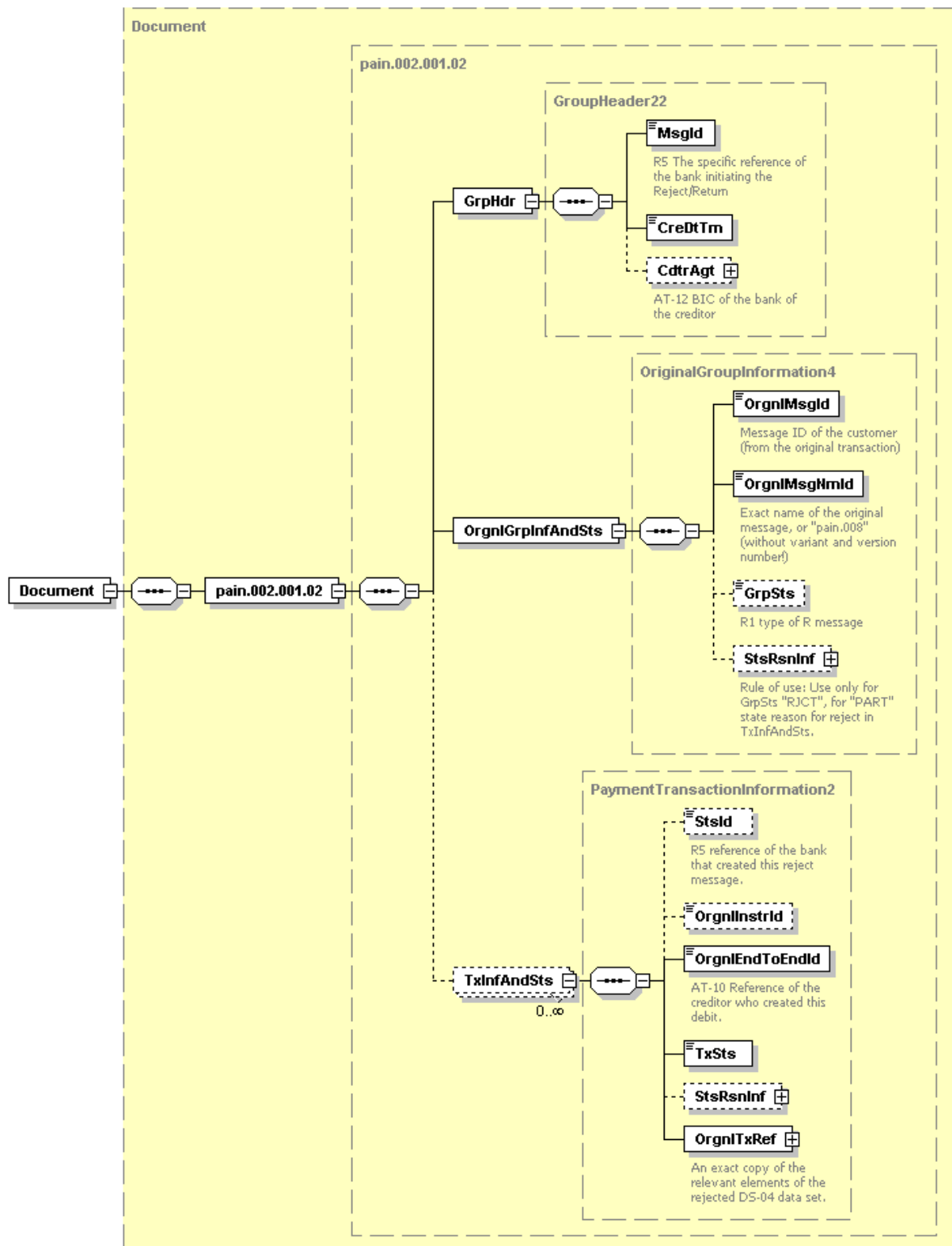


Abbildung 44: Übersicht pain.002.001.02.dd



## 2.2.4.1 Document

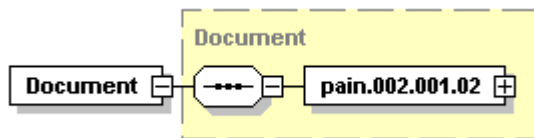


Abbildung 45: pain.002.001.02, Document

### Definition

UNIFI (ISO 20022) XML-Nachricht: SEPA-Lastschriftstatus-Report

### XML-Tag

<Document>

### Kardinalität

[1..1]

### Regeln

Name	XML-Tag	Kardinalität	Definition	Typ	Regeln
Payment Status Report for Direct Debit	<pain.002.001.02>	[1..1]	siehe 2.2.4.2		-

### Beispiel

```
<?xml version="1.0" encoding="UTF-8"?>
<Document xmlns="urn:sepade:xsd:pain.002.001.02.dd"
  xmlns:xsi="http://www.w3.org/2001/XMLSchema-instance"
  xsi:schemaLocation="urn:sepade:xsd:pain.002.001.02.dd
    pain.002.001.02.dd.xsd">
  <pain.002.001.02>
    <GrpHdr>
      <MsgId>Message-ID-4712</MsgId>
      <CreDtTm>2008-11-22T09:30:47.000Z</CreDtTm>
      <CdtrAgt>
        <FinInstnId>
          <BIC>BANKDEFFXXX</BIC>
        </FinInstnId>
      </CdtrAgt>
    </GrpHdr>
    <OrgnlGrpInfAndSts>
      <OrgnlMsgId>Message-ID-4711</OrgnlMsgId>
      <OrgnlMsgNmId>pain.008</OrgnlMsgNmId>
      <GrpSts>RJCT</GrpSts>
      <StsRsnInf>
        <StsOrgtr>
          <Id>
            <OrgId>
              <BIC>BANKDEFFXXX</BIC>
            </OrgId>
          </Id>
        </StsOrgtr>
        <StsRsn>
          <Cd>AC01</Cd>
        </StsRsn>
        <AddtlStsRsnInf>Additional Status Reason</AddtlStsRsnInf>
      </StsRsnInf>
    </OrgnlGrpInfAndSts>
  </pain.002.001.02>
</Document>
```

```

</OrgnlGrpInfAndSts>
<TxInfAndSts>
  <StsId>Status-ID</StsId>
  <OrgnlInstrId>Message-ID-4712</OrgnlInstrId>
  <OrgnlEndToEndId>OriginatorID1234</OrgnlEndToEndId>
  <TxSts>RJCT</TxSts>
  <StsRsnInf>
    <StsOrgtr>
      <Id>
        <OrgId>
          <BIC>BANKDEFFXXX</BIC>
        </OrgId>
      </Id>
    </StsOrgtr>
    <StsRsn>
      <Cd>AC01</Cd>
    </StsRsn>
    <AddtlStsRsnInf>Additional Status Reason</AddtlStsRsnInf>
  </StsRsnInf>
  <OrgnlTxRef>
    <Amt>
      <InstdAmt Ccy="EUR">6543.14</InstdAmt>
    </Amt>
    <ReqdColltnDt>2008-12-03</ReqdColltnDt>
    <CdtrSchmeId>
      <Id>
        <PrvtId>
          <OthrId>
            <Id>Creditor Scheme Id</Id>
            <IdTp>SEPA</IdTp>
          </OthrId>
        </PrvtId>
      </Id>
    </CdtrSchmeId>
    <PmtTpInf>
      <SvcLvl>
        <Cd>SEPA</Cd>
      </SvcLvl>
      <SeqTp>FRST</SeqTp>
    </PmtTpInf>
    <MndtRltdInf>
      <MndtId>Mandate Id</MndtId>
      <DtOfSgntr>2008-11-20</DtOfSgntr>
      <AmdmntInd>true</AmdmntInd>
      <AmdmntInfDtls>
        <OrgnlCdtrSchmeId>
          <Nm>Original Creditor Name</Nm>
          <Id>
            <PrvtId>
              <OthrId>
                <Id>Other private Id</Id>
                <IdTp>SEPA</IdTp>
              </OthrId>
            </PrvtId>
          </Id>
        </OrgnlCdtrSchmeId>
        <OrgnlDbtrAgt>
          <FinInstnId>
            <PrtryId>
              <Id>SMNDA</Id>
            </PrtryId>
          </FinInstnId>
        </OrgnlDbtrAgt>
      </AmdmntInfDtls>
    </MndtRltdInf>
    <RmtInf>
      <Ustrd>Unstructured Remittance Information</Ustrd>
    </RmtInf>
    <UltmtDbtr>
      <Nm>Ultimate Debtor Name</Nm>
    </UltmtDbtr>
    <Dbtr>
      <Nm>Debtor Name</Nm>
      <PstlAdr>
        <AdrLine>Debtor Street</AdrLine>
        <AdrLine>54321 Debtor City</AdrLine>
        <Ctry>DE</Ctry>
      </PstlAdr>
    </Dbtr>
  </OrgnlTxRef>
</TxInfAndSts>
</OrgnlGrpInfAndSts>

```

```
</Dbtr>
<DbtrAcct>
  <Id>
    <IBAN>DE87200500001234567890</IBAN>
  </Id>
</DbtrAcct>
<DbtrAgt>
  <FinInstnId>
    <BIC>BANKDEFFXXX</BIC>
  </FinInstnId>
</DbtrAgt>
<CdtrAgt>
  <FinInstnId>
    <BIC>SPUEDE2UXXX</BIC>
  </FinInstnId>
</CdtrAgt>
<Cdtr>
  <Nm>Creditor Name</Nm>
  <PstlAdr>
    <AdrLine>Creditor Street</AdrLine>
    <AdrLine>12345 Creditor City</AdrLine>
    <Ctry>DE</Ctry>
  </PstlAdr>
</Cdtr>
<CdtrAcct>
  <Id>
    <IBAN>DE21500500009876543210</IBAN>
  </Id>
</CdtrAcct>
</OrgnlTxRef>
</TxInfAndSts>
</pain.002.001.02>
</Document>
```

### 2.2.4.2 Pain.002.001.02

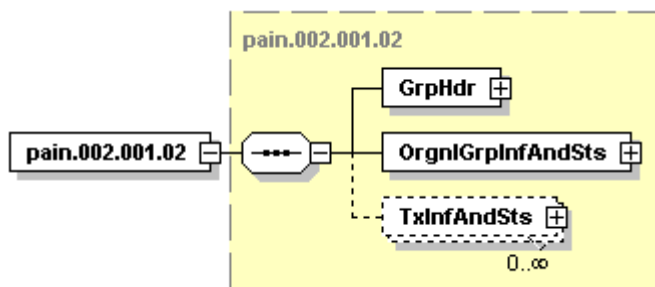


Abbildung 46: pain.002.001.02

#### Definition

Zahlungsstatus-Report

#### XML-Tag

<pain.002.001.02>

#### Kardinalität

[1..1]

### Regeln

Name	XML-Tag	Kardinalität	Definition	Typ	Regeln
GroupHeader	<GrpHdr>	[1..1]	siehe 2.2.4.3		-
OriginalGroupInformationAnd-Status	<OrgnlGrplnfAndSts>	[1..1]	siehe 2.2.4.4		-
TransactionInformationAndStatus	<TxInfAndSts>	[0..unbounded]	siehe 2.2.4.6		s. Anmerkung in Kapitel 2.1.

### 2.2.4.3 Group Header

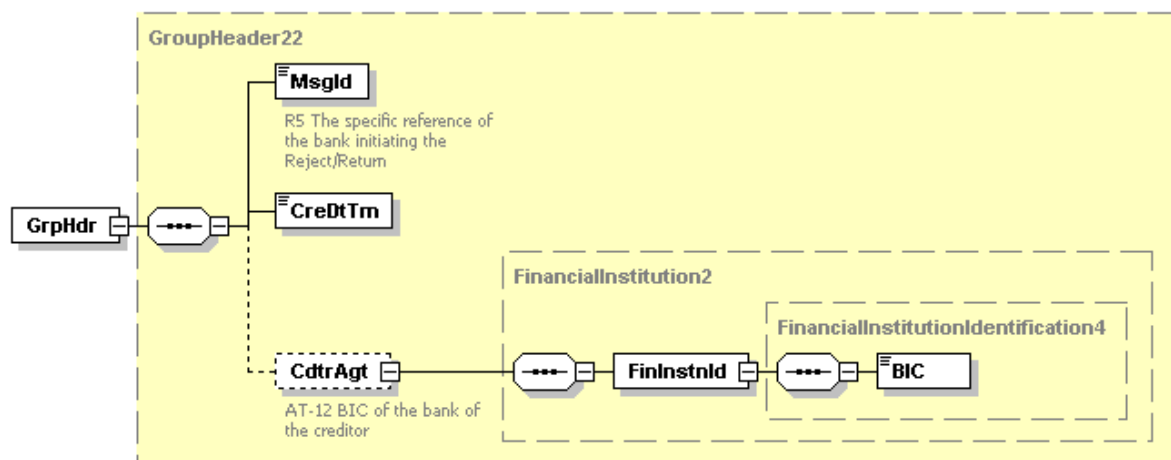


Abbildung 47: pain.002.001.02, Group Header

### Definition

Kenndaten, die für alle Transaktionen innerhalb der SEPA-Nachricht gelten

### XML-Tag

<GrpHdr>

### Kardinalität

[1..1]

### Regeln

Name	XML-Tag	Kardinalität	Definition	Typ	Regeln
MessageIdentification	<MsgId>	[1..1]	Referenz der Bank, die diese Reject-Nachricht erzeugt hat	Max35Text	-
CreationDateTime	<CreDtTm>	[1..1]	Datum und Zeit, zu der die Nachricht durch das Kreditinsti-	ISODate-Time	-

## DFÜ – Abkommen

Anlage 3: Spezifikation der Datenformate

Name	XML-Tag	Kardinalität	Definition	Typ	Regeln
			tut erzeugt wurde		
CreditorAgent	< CdtrAgt >	[0..1]	Kreditinstitut des Begünstigten	Financia- lInstitution2	-
FinancialInstitutionIdentification	<FinInstnId>	[1..1]	eindeutige Identifikation eines Kreditinstituts	Financia- lInstitution- nIdentifica- tion4	-
BIC	<BIC>	[1..1]	Bank Identification Code (SWIFT-Code)	BICIdentif- ier	mit einem gültigen BIC zu belegen  Dieser kann 8 oder 11 Stellen lang sein.  BIC des Kreditinstituts des Zahlungsempfängers

### Beispiel

```

<GrpHdr>
  <MsgId>Message-ID-4712</MsgId>
  <CreDtTm>2008-11-22T09:30:47.000Z</CreDtTm>
  <CdtrAgt>
    <FinInstnId>
      <BIC>BANKDEFFXXX</BIC>
    </FinInstnId>
  </CdtrAgt>
</GrpHdr>

```

### 2.2.4.4 Original Group Information and Status

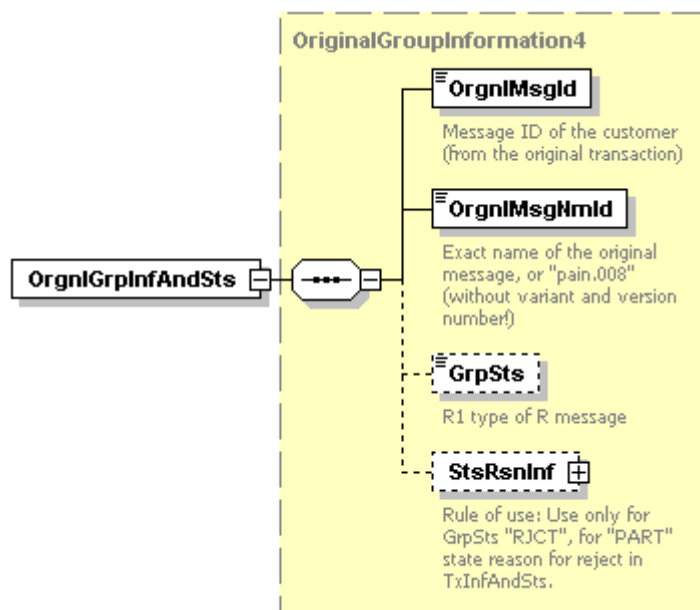


Abbildung 48: pain.002.001.02, Original Group Information and Status

**Definition**

Referenz zur ursprünglichen Nachricht des Auftraggebers

**XML-Tag**

<OrgnlGrpInfAndSts>

**Kardinalität**

[1..1]

**Regeln**

Name	XML-Tag	Kardinalität	Definition	Typ	Regeln
OriginalMessageIdentification	<OrgnlMsgId>	[1..1]	Referenz der ursprünglichen Nachricht	Max35Text	-
OriginalMessageNameIdentification	<OrgnlMsgNmId>	[1..1]	Bezeichnung / Typ der ursprünglichen Nachricht, z. B. pain.008.001.01	Max35Text	oder mit pain.008 zu belegen (ohne Variante und Versionsnummer)
GroupStatus	<GrpSts>	[0..1]	Art der Rück-Nachricht	TransactionGroupStatus2Code	Zugelassene Werte sind RJCT und PART.
StatusReasonInformation	<StsRsnInf>	[0..1]	siehe 2.2.4.5		nur bei GroupStatus RJCT zu verwenden, bei PART ist Rückgabegrund auf Transaktionsebene anzugeben.

**Beispiel**

```
<OrgnlGrpInfAndSts>
  <OrgnlMsgId>Message-ID-4711</OrgnlMsgId>
  <OrgnlMsgNmId>pain.008</OrgnlMsgNmId>
  <GrpSts>RJCT</GrpSts>
  <StsRsnInf>
    <StsOrgtr>
      <Id>
        <OrgId>
          <BIC>BANKDEFFXXX</BIC>
        </OrgId>
      </Id>
    </StsOrgtr>
    <StsRsn>
      <Cd>AC01</Cd>
    </StsRsn>
    <AddtlStsRsnInf>Additional Status Reason</AddtlStsRsnInf>
  </StsRsnInf>
</OrgnlGrpInfAndSts>
```

### 2.2.4.5 Status Reason Information

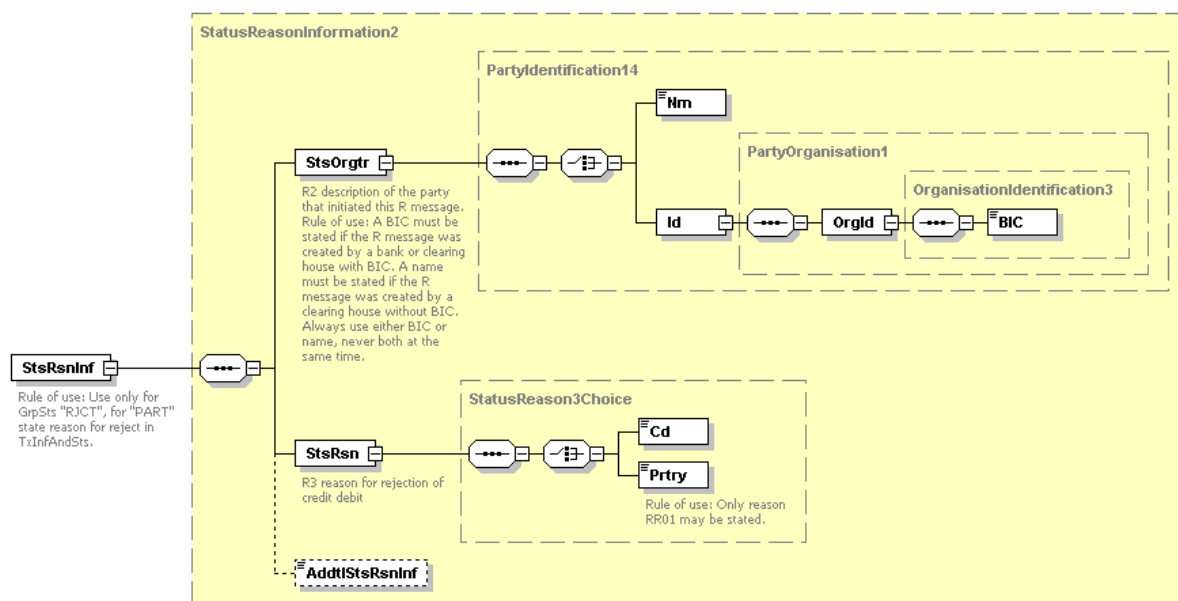


Abbildung 49: pain.002.001.02, Status Reason Information

#### Definition

Information zur Rückweisung

#### XML-Tag

<StsRsnInf>

#### Kardinalität

[0..1]

#### Regeln

Name	XML-Tag	Kardinalität	Definition	Typ	Regeln
StatusOriginator	<StsOrgtr>	[1..1]	Identifizierung des Parteytyps, der die Rückweisung veranlasst hat	PartyIdentification14	Es wird (ausschließlich) die BIC zur Identifizierung des Kreditinstitutes oder des Clearingmechanismus (CSM) herangezogen.  Falls der CSM keinen BIC hat, wird Name genommen.
Name	<Nm>	[1..1]	Name	Max70Text	-
Identification	<Id>	[1..1]	eindeutiges Identifizierungsmerkmal einer Person oder	PartyOrganisation1	-

## DFÜ – Abkommen

Anlage 3: Spezifikation der Datenformate

Name	XML-Tag	Kardinalität	Definition	Typ	Regeln
			Organisation		
OrganisationIdentification	<OrgId>	[1..1]	eindeutiger Identifizierungscode einer Organisation	OrganisationIdentification3	-
BIC	<BIC>	[1..1]	Bank Identification Code (SWIFT-Code)	BICIdentifier	mit einem gültigen BIC zu belegen  Dieser kann 8 oder 11 Stellen lang sein.
StatusReason	<StsRsn>	[1..1]	Grund der Rückweisung	StatusReason3Choice	-
Code	<Cd>	[1..1]	Code	TransactionRejectReason5Code	Zugelassen sind die Werte AC01, AC04, AC06, AG01, AG02, AM01, AM02, AM03, AM04, AM05, AM06, AM07, AM09, AM10, BE01, BE04, BE05, BE06, BE07, DT01, ED01, ED03, MD01, MD02, MD03, MD04, MD06, MD07, MS02, MS03, NARR, RC01, RF01, TM01, ED05
Proprietary	<Prtry>	[1..1]	Grund	RestrictedRR01CodeText	Es darf nur der Grund RR01 angegeben werden.
AdditionalStatusReasonInformation	<AddtlStsRsnInf>	[0..1]	zusätzliche Statusinformationen	Max105Text	-

### Beispiel

```

<StsRsnInf>
  <StsOrgtr>
    <Id>
      <OrgId>
        <BIC>BANKDEFFXXX</BIC>
      </OrgId>
    </Id>
  </StsOrgtr>
  <StsRsn>
    <Cd>AC01</Cd>
  </StsRsn>
  <AddtlStsRsnInf>Additional Status Reason</AddtlStsRsnInf>
</StsRsnInf>

```



## 2.2.4.6 Transaction Information and Status

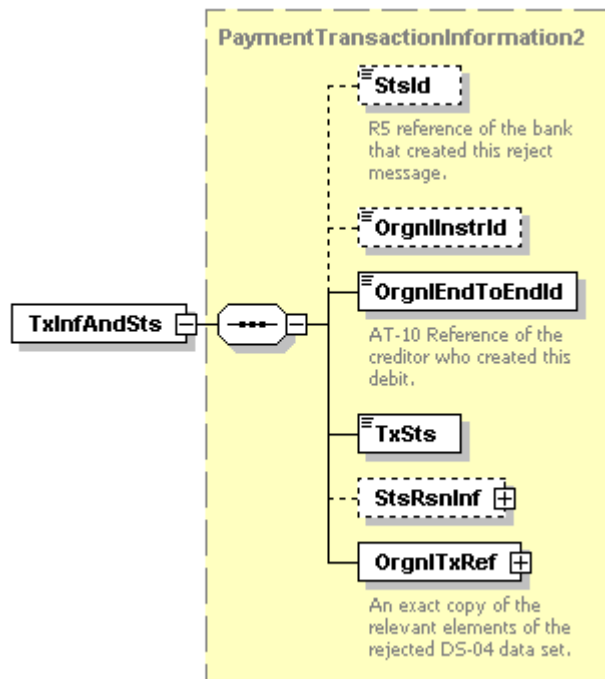


Abbildung 50: pain.002.001.02, Transaction Information and Status

### Definition

Statusinformationen zu einzelnen Transaktionen

### XML-Tag

<TxInfAndSts>

### Kardinalität

[0..unbounded] (s. Anmerkung in Kapitel 2.1.)

### Regeln

Name	XML-Tag	Kardinalität	Definition	Typ	Regeln
StatusIdentifikation	<StsId>	[0..1]	spezifische Referenz der Bank, die die Rückweisung veranlasst hat	Max35Text	-
OriginalInstructionIdentification	<OrgnlInstrId>	[0..1]	Referenz der ursprünglichen Transaktion	Max35Text	-
OriginalEndToEndIdentification	<OrgnlEndToEndId>	[1..1]	Ende-zu-Ende-Referenz des Einreichers aus der ursprünglichen Transaktion	Max35Text	-

## DFÜ – Abkommen

Anlage 3: Spezifikation der Datenformate

Name	XML-Tag	Kardinalität	Definition	Typ	Regeln
TransactionStatus	<TxSts>	[1..1]	Status der Transaktion	TransactionIndividualStatus2Code	zulässiger Wert RJCT
StatusReasonInformation	<StsRsnInf>	[0..1]	siehe 2.2.4.5		-
OriginalTransactionReference	<OrgnlTxRef>	[1..1]	siehe 2.2.4.7		Die Nachrichtenelemente unter OriginalTransaction Reference müssen die gleichen Werte haben wie die Nachrichtenelemente der ursprünglichen Anweisung, und zwar wie definiert in den folgenden Elementen.

### Beispiel

```

<TxInfAndSts>
  <StsId>Status-ID</StsId>
  <OrgnlInstrId>Message-ID-4712</OrgnlInstrId>
  <OrgnlEndToEndId>OriginatorID1234</OrgnlEndToEndId>
  <TxSts>RJCT</TxSts>
  <StsRsnInf>
    <StsOrgtr>
      <Id>
        <OrgId>
          <BIC>BANKDEFFXXX</BIC>
        </OrgId>
      </Id>
    </StsOrgtr>
    <StsRsn>
      <Cd>AC01</Cd>
    </StsRsn>
    <AddtlStsRsnInf>Additional Status Reason</AddtlStsRsnInf>
  </StsRsnInf>
  <OrgnlTxRef>
    <Amt>
      <InstdAmt Ccy="EUR">6543.14</InstdAmt>
    </Amt>
    <ReqdColltnDt>2008-12-03</ReqdColltnDt>
    <CdtrSchmeId>
      <Id>
        <PrvtId>
          <OthrId>
            <Id>Creditor Scheme Id</Id>
            <IdTp>SEPA</IdTp>
          </OthrId>
        </PrvtId>
      </Id>
    </CdtrSchmeId>
    <PmtTpInf>
      <SvcLvl>
        <Cd>SEPA</Cd>
      </SvcLvl>
      <SeqTp>FRST</SeqTp>
    </PmtTpInf>
    <MndtRltdInf>
      <MndtId>Mandate Id</MndtId>
      <DtOfSgntr>2008-11-20</DtOfSgntr>
    </MndtRltdInf>
  </OrgnlTxRef>
</TxInfAndSts>

```

```

<AmdmntInd>true</AmdmntInd>
<AmdmntInfDtls>
  <OrgnlCdtrSchmeId>
    <Nm>Original Creditor Name</Nm>
    <Id>
      <PrvtId>
        <OthrId>
          <Id>Other private Id</Id>
          <IdTp>SEPA</IdTp>
        </OthrId>
      </PrvtId>
    </Id>
  </OrgnlCdtrSchmeId>

  <OrgnlDbtrAgt>
    <FinInstnId>
      <PrtryId>
        <Id>SMNDA</Id>
      </PrtryId>
    </FinInstnId>
  </OrgnlDbtrAgt>
</AmdmntInfDtls>
</MndtRltdInf>
<RmtInf>
  <Ustrd>Unstructured Remittance Information</Ustrd>
</RmtInf>
<UltmtDbtr>
  <Nm>Ultimate Debtor Name</Nm>
</UltmtDbtr>
<Dbtr>
  <Nm>Debtor Name</Nm>
  <PstlAdr>
    <AdrLine>Debtor Street</AdrLine>
    <AdrLine>54321 Debtor City</AdrLine>
    <Ctry>DE</Ctry>
  </PstlAdr>
</Dbtr>
<DbtrAcct>
  <Id>
    <IBAN>DE87200500001234567890</IBAN>
  </Id>
</DbtrAcct>
<DbtrAgt>
  <FinInstnId>
    <BIC>BANKDEFFXXX</BIC>
  </FinInstnId>
</DbtrAgt>
<CdtrAgt>
  <FinInstnId>
    <BIC>SPUEDE2UXXX</BIC>
  </FinInstnId>
</CdtrAgt>
<Cdtr>
  <Nm>Creditor Name</Nm>
  <PstlAdr>
    <AdrLine>Creditor Street</AdrLine>
    <AdrLine>12345 Creditor City</AdrLine>
    <Ctry>DE</Ctry>
  </PstlAdr>
</Cdtr>
<CdtrAcct>
  <Id>
    <IBAN>DE21500500009876543210</IBAN>
  </Id>
</CdtrAcct>
</OrgnlTxRef>
</TxInfAndSts>

```

## 2.2.4.7 Original Transaction Reference

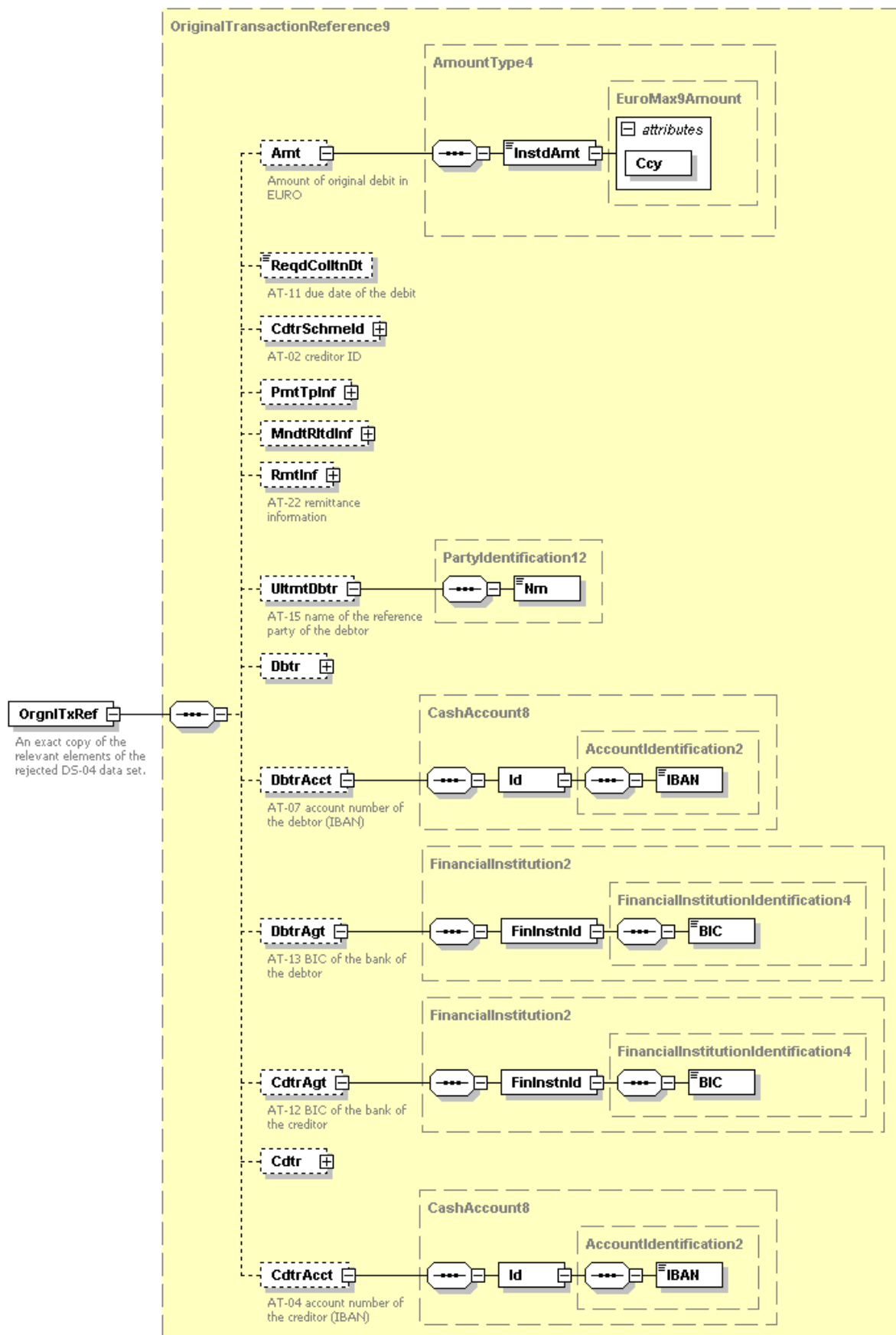


Abbildung 51: pain.002.001.02, Original Transaction Reference

**Definition**

Kopie des eingereichten Auftrags (ausgewählte Original-Transaktionsinhalte)

**XML-Tag**

<OrgnlTxRef>

**Kardinalität**

[1..1]

Die Nachrichtenelemente unter Original Transaction Reference müssen die gleichen Werte wie die Nachrichtenelemente der ursprünglichen Anweisung haben, und zwar wie in den folgenden Elementen definiert.

Name	XML-Tag	Kardinalität	Definition	Typ	Regeln
Amount	<Amt>	[0..1]	Betrag der Lastschrift	AmountType4	-
InstructedAmount	<InstdAmt>	[1..1]	beauftragter Betrag	Euro-Max9Amount	mit einem Geldbetrag einschließlich Währungskürzel für Euro zu belegen  Das Dezimaltrennzeichen ist ein Punkt.
RequestedCollectionDate	<ReqdColltnDt>	[0..1]	Fälligkeitsdatum der Lastschrift	ISODate	-
CreditorSchemeIdentification	<CdtrSchmld>	[0..1]	siehe 2.2.4.8		-
PaymentTypeInformation	<PmtTpInf>	[0..1]	siehe 2.2.4.9		-
MandateRelatedInformation	<MndtRltdlnf>	[0..1]	siehe 2.2.4.10		-
RemittanceInformation	<RmtInf>	[0..1]	siehe 2.2.3.11		-
UltimateDebtor	<UltmtDbtr>	[0..1]	Zahlungspflichtiger sofern abweichend vom Kontoinhaber	PartyIdentification12	-
Name	<Nm>	[1..1]	Name des Zahlungspflichtigen	Max70Text	-
Debtor	<Dbtr>	[0..1]	siehe 2.2.3.10		-
DebtorAccount	<DbtrAcct>	[0..1]	Konto des Zahlungspflichtigen	CashAccount8	-
Identification	<Id>	[1..1]	Identifikation des Kontos	AccountIdentification2	-
IBAN	<IBAN>	[1..1]	International Bank Account Number	IBANIdentifier	mit einer gültigen IBAN (International Bank Account

## DFÜ – Abkommen

Anlage 3: Spezifikation der Datenformate

Name	XML-Tag	Kardinalität	Definition	Typ	Regeln
			(IBAN)		Number) zu belegen Diese kann maximal 34 Stellen lang sein.
DebtorAgent	<DbtrAgt>	[0..1]	Kreditinstitut des Zahlungspflichtigen	FinancialInstitution2	-
FinancialInstitutionIdentification	<FinInstnId>	[1..1]	eindeutige Identifikation eines Kreditinstituts	FinancialInstitutionIdentification4	-
BIC	<BIC>	[1..1]	Bank Identification Code (SWIFT-Code)	BICIdentifier	mit einem gültigen BIC zu belegen Dieser kann 8 oder 11 Stellen lang sein.
CreditorAgent	<CdtrAgt>	[0..1]	Kreditinstitut des Zahlungsempfängers	FinancialInstitution2	-
Creditor	<Cdtr>	[0..1]	siehe 2.2.3.6		-
FinancialInstitutionIdentification	<FinInstnId>	[1..1]	eindeutige Identifikation eines Kreditinstituts	FinancialInstitutionIdentification4	-
BIC	<BIC>	[1..1]	Bank Identification Code (SWIFT-Code)	BICIdentifier	mit einem gültigen BIC zu belegen Dieser kann 8 oder 11 Stellen lang sein.
CreditorAccount	<CdtrAcct>	[0..1]	Konto des Zahlungspflichtigen	CashAccount8	-
Identification	<Id>	[1..1]	Identifikation	AccountIdentification2	-
IBAN	<IBAN>	[1..1]	International Bank Account Number (IBAN)	IBANIdentifier	mit einer gültigen IBAN (International Bank Account Number) zu belegen Diese kann maximal 34 Stellen lang sein.

### Beispiel

```
<InstdAmt Ccy="EUR">6543.14</InstdAmt>
</Amt>
<ReqdColltnDt>2008-12-03</ReqdColltnDt>
<CdtrSchmeId>
```

```

<Id>
  <PrvtId>
    <OthrId>
      <Id>Creditor Scheme Id</Id>
      <IdTp>SEPA</IdTp>
    </OthrId>
  </PrvtId>
</Id>
</CdtrSchmeId>
<PmtTpInf>
  <SvcLvl>
    <Cd>SEPA</Cd>
  </SvcLvl>
  <SeqTp>FRST</SeqTp>
</PmtTpInf>
<MndtRltdInf>
  <MndtId>Mandate Id</MndtId>
  <DtOfSgntr>2008-11-20</DtOfSgntr>
  <AmdmntInd>true</AmdmntInd>
  <AmdmntInfDtls>
    <OrgnlCdtrSchmeId>
      <Nm>Original Creditor Name</Nm>
      <Id>
        <PrvtId>
          <OthrId>
            <Id>Other private Id</Id>
            <IdTp>SEPA</IdTp>
          </OthrId>
        </PrvtId>
      </Id>
    </OrgnlCdtrSchmeId>
    <OrgnlDbtrAgt>
      <FinInstnId>
        <PrtryId>
          <Id>SMNDA</Id>
        </PrtryId>
      </FinInstnId>
    </OrgnlDbtrAgt>
  </AmdmntInfDtls>
</MndtRltdInf>
<RmtInf>
  <Ustrd>Unstructured Remittance Information</Ustrd>
</RmtInf>
<UltmtDbtr>
  <Nm>Ultimate Debtor Name</Nm>
</UltmtDbtr>
<Dbtr>
  <Nm>Debtor Name</Nm>
  <PstlAdr>
    <AdrLine>Debtor Street</AdrLine>
    <AdrLine>54321 Debtor City</AdrLine>
    <Ctry>DE</Ctry>
  </PstlAdr>
</Dbtr>
<DbtrAcct>
  <Id>
    <IBAN>DE87200500001234567890</IBAN>
  </Id>
</DbtrAcct>
<DbtrAgt>
  <FinInstnId>
    <BIC>BANKDEFFXXX</BIC>
  </FinInstnId>
</DbtrAgt>
<CdtrAgt>
  <FinInstnId>
    <BIC>SPUEDE2UXXX</BIC>
  </FinInstnId>
</CdtrAgt>
<Cdtr>
  <Nm>Creditor Name</Nm>
  <PstlAdr>
    <AdrLine>Creditor Street</AdrLine>
    <AdrLine>12345 Creditor City</AdrLine>
    <Ctry>DE</Ctry>
  </PstlAdr>
</Cdtr>
<CdtrAcct>

```

```

<Id>
  <IBAN>DE21500500009876543210</IBAN>
</Id>
</CdtrAcct>
</OrgnlTxRef>

```

### 2.2.4.8 Creditor Scheme Identification

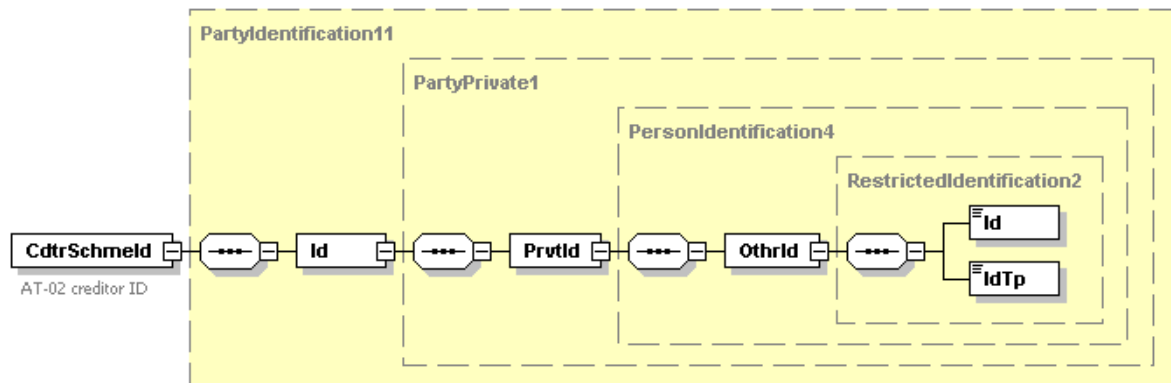


Abbildung 52: pain.002.001.02, Creditor Id

#### Definition

Identifikation des Zahlungsempfängers (Creditor Identifier, CI)

#### XML-Tag

<CdtrSchmeld>

#### Kardinalität

[0..1]

#### Regeln

Name	XML-Tag	Kardinalität	Definition	Typ	Regeln
Identification	<Id>	[1..1]	eindeutiges Identifizierungsmerkmal einer Person	PartyPrivate1	-
PrivateIdentification	<PrvtId>	[1..1]	Einheitliche und eindeutige Kennung für eine Person	PersonIdentification4	-
OtherIdentification	<OthrId>	[1..1]	angegebene Personen-Identifikation, die keinem definierten Identifizierungsmittel entspricht	RestrictedIdentification2	-
Identification	<Id>	[1..1]	eindeutiges Identifizierungsmerkmal des Zahlungsempfängers	PartyPrivate1	Das Feld ist entsprechend mit einem CI zu belegen (siehe 2.2.3).
IdentificationType	<IdTp>	[1..1]	Art der persönlich	Restricted-	Wertebereich ist



Name	XML-Tag	Kardinalität	Definition	Typ	Regeln
			angegebenen Identifikation einer Person	SEPACodeText	die Konstante SEPA.

### Beispiel

```

<CdtrSchmeId>
  <Id>
    <PrvtId>
      <OthrId>
        <Id>Creditor Scheme Id</Id>
        <IdTp>SEPA</IdTp>
      </OthrId>
    </PrvtId>
  </Id>
</CdtrSchmeId>

```

### 2.2.4.9 Payment Type Information

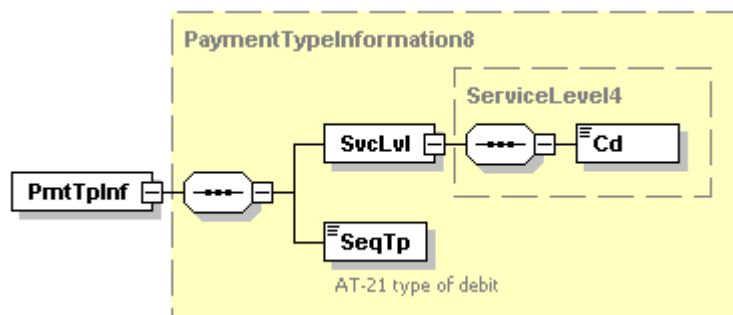


Abbildung 53: pain.002.001.02, Payment Type Information

### Definition

Typ der ursprünglichen Lastschriftnachricht

### XML-Tag

<PmtTpInf>

### Kardinalität

[0..1]

### Regeln

Name	XML-Tag	Kardinalität	Definition	Typ	Regeln
ServiceLevel	<SvcLvl>	[1..1]	Vereinbarung oder Regel, nach der die Transaktion verarbeitet werden soll	ServiceLevel4	-
Code	<Cd>	[1..1]	Code einer vorvereinbarten Service-	ServiceLe-	Einziger zugelassener Wert ist die

## DFÜ – Abkommen

Anlage 3: Spezifikation der Datenformate

Name	XML-Tag	Kardinalität	Definition	Typ	Regeln
			leistung zwischen den Parteien	vel3Code	Konstante SEPA.
SequenceType	<SeqTp>	[1..1]	Der SequenceType gibt an, ob es sich um eine Erst-, Folge-, Einmal- oder letzte Lastschrift handelt.	Sequence-Type1Code	zulässige Werte: FRST, OOFF, RCUR, FNAL

### Beispiel

```
<PmtTpInf>
  <SvcLvl>
    <Cd>SEPA</Cd>
  </SvcLvl>
  <SeqTp>FRST</SeqTp>
</PmtTpInf>
```

#### 2.2.4.10 Mandate Related Information

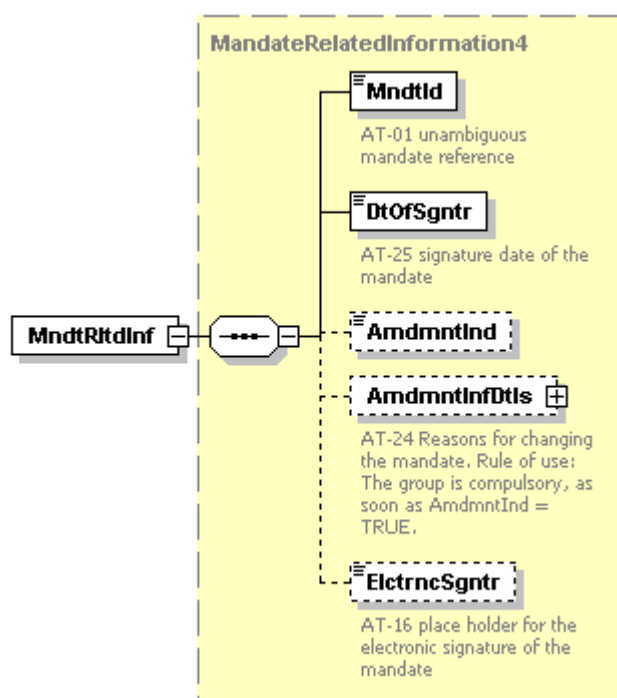


Abbildung 54: pain.002.001.02, Mandate Related Information

### Definition

Mandatbezogene Informationen

### XML-Tag

<MndtRltdInf>

### Kardinalität

[0..1]

### Regeln

Name	XML-Tag	Kardinalität	Definition	Typ	Regeln
MandateIdentification	<MndtId>	[1..1]	eindeutige Mandatsreferenz	Max35Text	-
DateOfSignature	<DtOfSgntr>	[1..1]	Datum der Mandatsunterzeichnung	ISODate	-
AmendmentIndicator	<AmdmntInd>	[0..1]	Kennzeichen, ob das Mandat verändert wurde	TrueFalseIndicator Wertebereich: True, False	-
AmendmentInformationDetails	<AmdmntInfDtls>	[0..1]	siehe 2.2.3.9		-
ElectronicSignature	<ElctrncSgntr>	[0..1]	Platzhalter für eine elektronische Signatur	Max1025Text	Das Feld wird derzeit nicht unterstützt und ist ein Platzhalter für zukünftige Anwendungen.

### Beispiel

```

<MndtRltdInf>
  <MndtId>Mandate Id</MndtId>
  <DtOfSgntr>2008-11-20</DtOfSgntr>
  <AmdmntInd>true</AmdmntInd>
  <AmdmntInfDtls>
    <OrgnlCdtrSchmeId>
      <Nm>Original Creditor Name</Nm>
      <Id>
        <PrvtId>
          <OthrId>
            <Id>Other private Id</Id>
            <IdTp>SEPA</IdTp>
          </OthrId>
        </PrvtId>
      </Id>
    </OrgnlCdtrSchmeId>
    <OrgnlDbtrAgt>
      <FinInstnId>
        <PrtryId>
          <Id>SMNDA</Id>
        </PrtryId>
      </FinInstnId>
    </OrgnlDbtrAgt>
  </AmdmntInfDtls>
</MndtRltdInf>

```

## 2.3 Erweiterung der Spezifikation für den SEPA-Zahlungsverkehr (ZKA)

Über die im vorherigen Kapitel beschriebenen SEPA-Datenformate hinaus sind zwei optionale Erweiterungen hinsichtlich der Nachrichtentypen und der Strukturen von Nachrichten vorgesehen, der so genannte SEPA-Container und die Erweiterten Grouping-Optionen.

Beide Erweiterungen werden in jeweils separaten Kapiteln beschrieben.

### 2.3.1 SEPA-Container

Die optionale SEPA-Container-Erweiterung beinhaltet die Erweiterung der Nachrichtentypen um einen SEPA-Container im XML-Format.

#### SEPA-Nachrichten und Auftragsarten

Die folgende Tabelle gibt eine Übersicht der SEPA-Nachrichten, die in einem Container übertragen werden können, sowie der zugehörigen Auftragsarten.

Auftragsart	Geschäftsvorfall	Namespace der Container-Erweiterung
CCC	Credit Transfer Initiation	urn:sepade:xsd:pain.001.001.02.con
CRC	Payment Status Report for Credit Transfer	urn:sepade:xsd:pain.002.001.02.ct.con
CDC	Direct Debit Initiation	urn:sepade:xsd:pain.008.001.01.con
CBC	Payment Status Report for Direct Debit	urn:sepade:xsd:pain.002.001.02.dd.con

#### 2.3.1.1 Unterschiede gegenüber der ZKA-Spezifikation

Der SEPA-Container bietet die Möglichkeit, mehrere jeweils voneinander unabhängige SEPA-Nachrichten in einer physischen Datei zu speichern bzw. in einer Übertragung an das Kreditinstitut (z. B. über EBICS) zu transferieren.

Zudem dient der Container dem Kunden dazu, abgesichert auch SEPA-Nachrichten (Dateien) ohne Elektronische Unterschrift an die Bank senden und eindeutig einen papierhaften Begleitzettel zur Datei zuordnen zu können (BGL-Verfahren).

Des Weiteren ermöglicht der Container der Bank, verschiedene Eingangskanäle und Kundenzuordnungen im Container zu hinterlegen um ggf. notwendige Rücknachrichten an den Kunden leiten zu können.

#### Hashwert-Berechnung und -Darstellung

Die einzelnen Dokumente werden in `<Msg>`-Elementen in den Container eingebettet. Dabei kann in diesem Element ein Hashwert über den Inhalt des Dokuments eingestellt werden. Für die Berechnung und Darstellung des Hashwerts gelten die folgenden Regeln:

- Der Hashwert wird über das gesamte enthaltene Dokument einschließlich des öffnenden und schließenden `<Document>`-Tag gebildet.
- Das Dokument wird entsprechend Canonical XML, Version 1.0 (<http://www.w3.org/TR/2001/REC-xml-c14n-20010315>) kanonisiert.
- Als Hash-Algorithmus wird SHA-256 verwendet.
- Der Hashwert wird hexadezimal in das `<HashValue>`-Tag eingetragen, für die hexadezimalen Ziffern A bis F werden Großbuchstaben verwendet.

### Übersicht

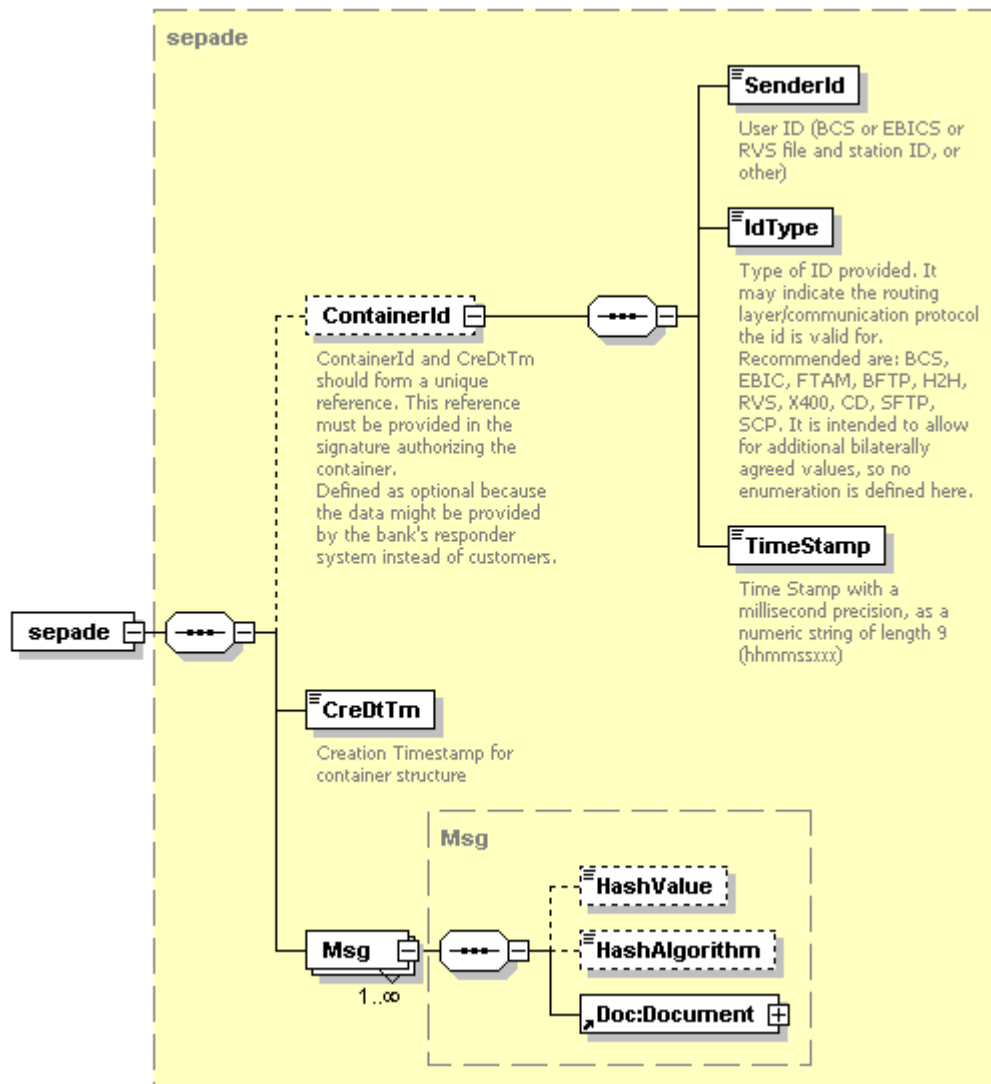


Abbildung 55: Übersicht SEPA-Container

## 2.3.1.2 sepade

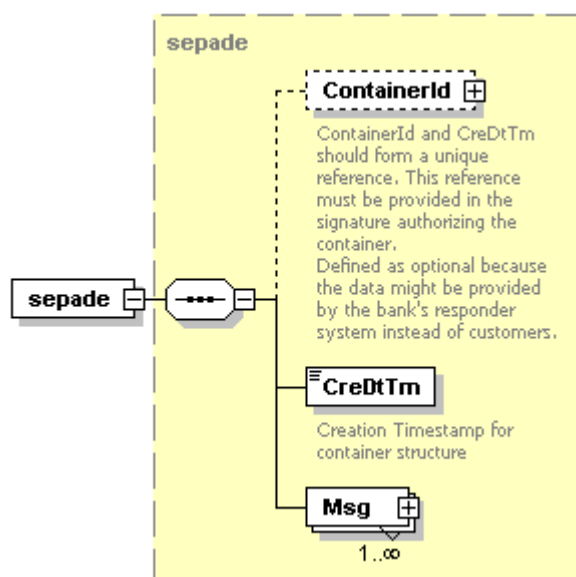


Abbildung 56: pain.002.001.02, sepade

**Definition**

Container für SEPA-Nachrichten

**XML-Tag**

&lt;sepade&gt;

**Kardinalität**

[1..1]

**Regeln**

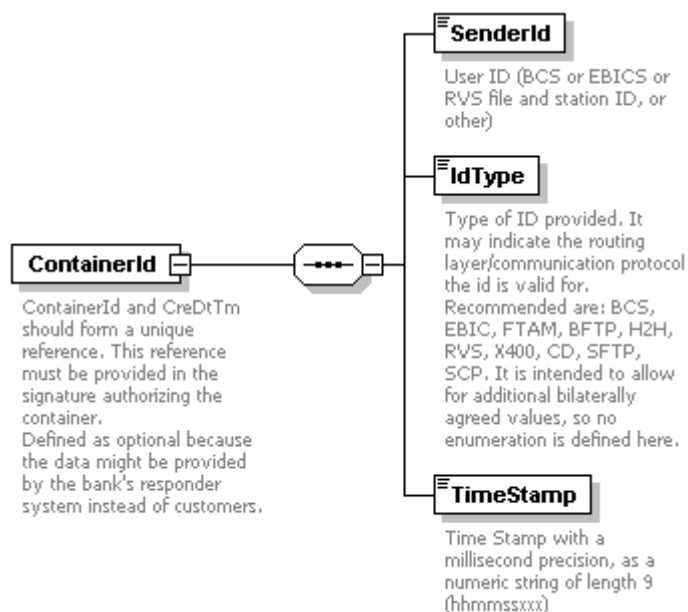
Name	XML-Tag	Kardinalität	Definition	Typ	Regeln
ContainerId	<ContainerId>	[0..1]	siehe 2.3.1.3		ContainerId und CreDtTm sollten eine eindeutige Referenz darstellen.  Als optional definiert, da die Daten vornehmlich vom Respon- dersystem des Kreditinstitutes und nicht vom- vom Kunden eingestellt wer- den.
CreationDateTime	<CreDtTm>	[1..1]	Datum und Zeit der Erstellung des Con-	ISODate- Time	Erstellungszeit- stempel für die

Name	XML-Tag	Kardinalität	Definition	Typ	Regeln
			ainers.		Containerstruktur
Message	<Msg>	[1..unbounded]	siehe 2.3.1.4		s. Anmerkung in Kapitel 2.1.

### Beispiel

```
<?xml version="1.0" encoding="UTF-8"?>
<sepade xmlns="urn:sepade:xsd:pain.001.001.02.con"
xmlns:xsi="http://www.w3.org/2001/XMLSchema-instance"
xsi:schemaLocation="urn:sepade:xsd:pain.001.001.02.con
pain.001.001.02.con.xsd">
  <ContainerId>
    <SenderId>SENDERID</SenderId>
    <IdType>EBIC</IdType>
    <TimeStamp>115500000</TimeStamp>
  </ContainerId>
  <CreDtTm>2008-12-17T11:55:00.000Z</CreDtTm>
  <Msg>
    <HashValue>D7A8FBB307D7809469CA9ABCB0082E4F8D5651E46D3CDB762D0D0BF37C9E592<
  </HashValue>
    <HashAlgorithm>SHA256</HashAlgorithm>
    <Document xmlns="urn:sepade:xsd:pain.001.001.02">
      <pain.001.001.02>
        <!-- Inhalt der ersten pain-Nachricht -->
        <!-- ... -->
      </pain.001.001.02>
    </Document>
  </Msg>
  <Msg>
    <HashValue>D5651E46D3CDB762D0D0BF37C9E592D7A8FBB307D7809469CA9ABCB0082E4F8<
  </HashValue>
    <HashAlgorithm>SHA256</HashAlgorithm>
    <Document xmlns="urn:sepade:xsd:pain.001.001.02">
      <pain.001.001.02>
        <!-- Inhalt der zweiten pain-Nachricht -->
        <!-- ... -->
      </pain.001.001.02>
    </Document>
  </Msg>
</sepade>
```

### 2.3.1.3 Container Id



*Abbildung 57: pain.002.001.02, Container Id***Definition**

Identifikation des Containers

**XML-Tag**

&lt;ContainerId&gt;

**Kardinalität**

[0..1]

**Regeln**

Name	XML-Tag	Kardinalität	Definition	Typ	Regeln
SenderId	<SenderId>	[1..1]	Identifikation des Absenders	Max22Text	User-ID (BCS oder EBICS oder RVS-Datei und Stations-ID, oder andere
IdentificationType	<IdType>	[1..1]	Art der Identifikation	Max4Text	Art der gelieferten ID  Über die Art der gelieferten ID werden Routing-Layer / Kommunikationsprotokoll angegeben, für die die ID gültig ist.  Empfohlen werden:  BCS, EBIC, FTAM, BFTP, H2H, RVS, X400, CD, SFTP, SCP. Es ist beabsichtigt, zusätzliche bilateral abgesprochene Werte zu erlauben, deswegen ist hier keine Nummerierung definiert..
TimeStamp	<TimeStamp>	[1..1]	Uhrzeit	DecimalTime	TimeStamp mit der Präzision einer Millisekunde, als numerischer String mit einer Länge von 9 (hhmmssxxx)



## Beispiel

```
<ContainerId>
  <SenderId>SENDERID</SenderId>
  <IdType>EBIC</IdType>
  <TimeStamp>115500000</TimeStamp>
</ContainerId>
```

### 2.3.1.4 Message

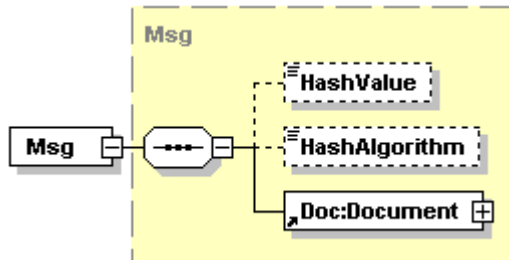


Abbildung 58: pain.002.001.02, Message

## Definition

SEPA-Nachricht

## XML-Tag

<Msg>

## Kardinalität

[1..unbounded] (s. Anmerkung in Kapitel 2.1.)

## Regeln

Name	XML-Tag	Kardinalität	Definition	Typ	Regeln
HashValue	<HashValue>	[0..1]	Hashwert	sepa-de:HashSHA256	Zurzeit muss der Hashwert mit SHA 256 berechnet werden. Ggf. werden später weitere Hashverfahren zugelassen, dann ist der in diesem Feld eingetragene Hashwert mit dem Verfahren wie in <HashAlgorithm> errechnet worden.
HashAlgorithm	<HashAlgorithm>	[0..1]	verwendeter Hash-Algorithmus	sepa-de:HashAlgorithm	Zurzeit ist der Wert fix mit SHA256 zu be-

Name	XML-Tag	Kardinalität	Definition	Typ	Regeln
					gen. Ggf. werden zu einem späteren Zeitpunkt weitere Hashverfahren zugelassen.
Document	<Document>	[1..1]	siehe 2.2.1.1, 2.2.2.1, 2.2.3.1, 2.2.4.1		Das Element entstammt nicht dem Container-Namensraum, sondern dem Namensraum der pain-Nachricht. Um zu vermeiden, dass jedes Element unterhalb von Document mit einem Präfix versehen werden muss, wird die Angabe des Namensraums im Document-Tag (siehe Beispiel) empfohlen.

**Beispiel**

```

<Msg>
<HashValue>D7A8FBB307D7809469CA9ABCB0082E4F8D5651E46D3CDB762D02D0BF37C9E592<
/HashValue>
<HashAlgorithm>SHA256</HashAlgorithm>
<Document xmlns="urn:sepade:xsd:pain.001.001.02">
  <pain.001.001.02>
    <!-- Inhalt der ersten pain-Nachricht -->
    <!-- ... -->
  </pain.001.001.02>
</Document>
</Msg>

```

**2.3.2 Erweiterte Grouping Optionen**

Diese Variante unterstützt SEPA-Überweisungen und SEPA-Lastschriften angelehnt an die EPC-Empfehlungen über die folgenden Nachrichtentypen.

- SEPA-Überweisung: pain.001.001.02
- SEPA-Lastschrift: pain.008.001.01

In diesem Abschnitt werden die Unterschiede der SEPA-Überweisung, pain.001.001.02, und der SEPA-Lastschrift, pain.008.001.02, gegenüber der ZKA-Spezifikation (siehe Kapitel *Spezifikation für den SEPA-Zahlungsverkehr (ZKA)*) beschrieben.

### SEPA-Nachrichten und Auftragsarten

Die folgende Tabelle gibt eine Übersicht der erweiterten, in strenger Anlehnung an die EPC-Empfehlungen definierten SEPA-Nachrichten sowie der zugehörigen Auftragsarten.

Auftragsart	Geschäftsvorfall	Namespace der Formate für erweiterte Grouping Options
CCT	Credit Transfer Initiation	urn:sepade:xsd:pain.001.001.02.grp
CDD	Direct Debit Initiation	urn:sepade:xsd:pain.008.001.01.grp

#### 2.3.2.1 Unterschiede gegenüber der ZKA-Spezifikation

In diesem Kapitel werden die wesentlichen Unterschiede gegenüber der ZKA Spezifikation (siehe Kapitel *Spezifikation für den SEPA-Zahlungsverkehr (ZKA)*) beschrieben.

#### Grouping-Optionen

Alle drei Grouping-Optionen *Grouped*, *Mixed* und *Single* gemäß EPC "SEPA Implementation Guidelines" (Version 2.3) / ISO 20022 (Edition Juni 2007) können genutzt werden. Hierdurch wird die Einreichung von Aufträgen (Dateien) für unterschiedliche Konten und/oder Ausführungstermine in einer Nachricht/Datei ermöglicht.

#### Erst- und Folgelastschriften

Das Datenelement *SequenceType* bei Lastschriften (mögliche Werte sind *FRST* = Erstlastschrift, *RCUR* = Folgelastschrift, *OOFF* = Einmallastschrift, *FNAL* = letztmaliger Lastschrifteinzug) ist entweder im Payment-Information-Block oder auf Transaktionsebene zu belegen.

Die Angabe des *SequenceType* auf Transaktionsebene (Direct Debit Transaction Information) ermöglicht die gemischte Einreichung unterschiedlicher Lastschrifttypen (Erstlastschrift, Folgelastschrift, einmaliger Lastschrifteinzug, letztmaliger Lastschrifteinzug) eines Fälligkeitstages in einem Payment-Information-Block. Hierdurch kann die Zahl der zu erstellenden, der zu sendenden und der zu buchenden Dateien signifikant reduziert werden.

#### Wiederholungen im Datenelement Adressline

Wenn in der Spezifikation für den SEPA-Zahlungsverkehr (ZKA) die Anzahl der Adresszeilen auf 1 oder 2 festgelegt wurde, sind bei der Variante „Erweiterte Grouping-Optionen“ 0 bis 2 Adresszeilen zulässig. Die Elemente *Invoicee* und *Invoicer* sind davon nicht betroffen, hier sind in jedem Fall 0 bis 5 Adresszeilen zulässig.

Hier wird grundsätzlich empfohlen, auf die Angabe von Adressdaten zu verzichten. Die ausschließliche Angabe des Herkunftslandes wird vor dem Hintergrund der weiterhin erforderlichen Nachrichten gem. Außenwirtschaftsgesetz als eine sinnvolle Belegungsvariante angesehen.

#### Name des Auftraggebers bzw. Einreichers

Die Angabe des Namens unter *Debtor* bei Überweisungen bzw. *Creditor* bei Lastschriften ist optional.

### **2.3.2.2 Credit Transfer Initiation – pain 001.001.02**

Nachricht zur Übertragung von Überweisungsaufträgen vom Kunden oder dessen Handlungsbeauftragten an das Kreditinstitut.

#### **Auftragsart**

Die SEPA-Nachricht Credit Transfer Initiation wird über die Auftragsart CCT übertragen.

## Übersicht

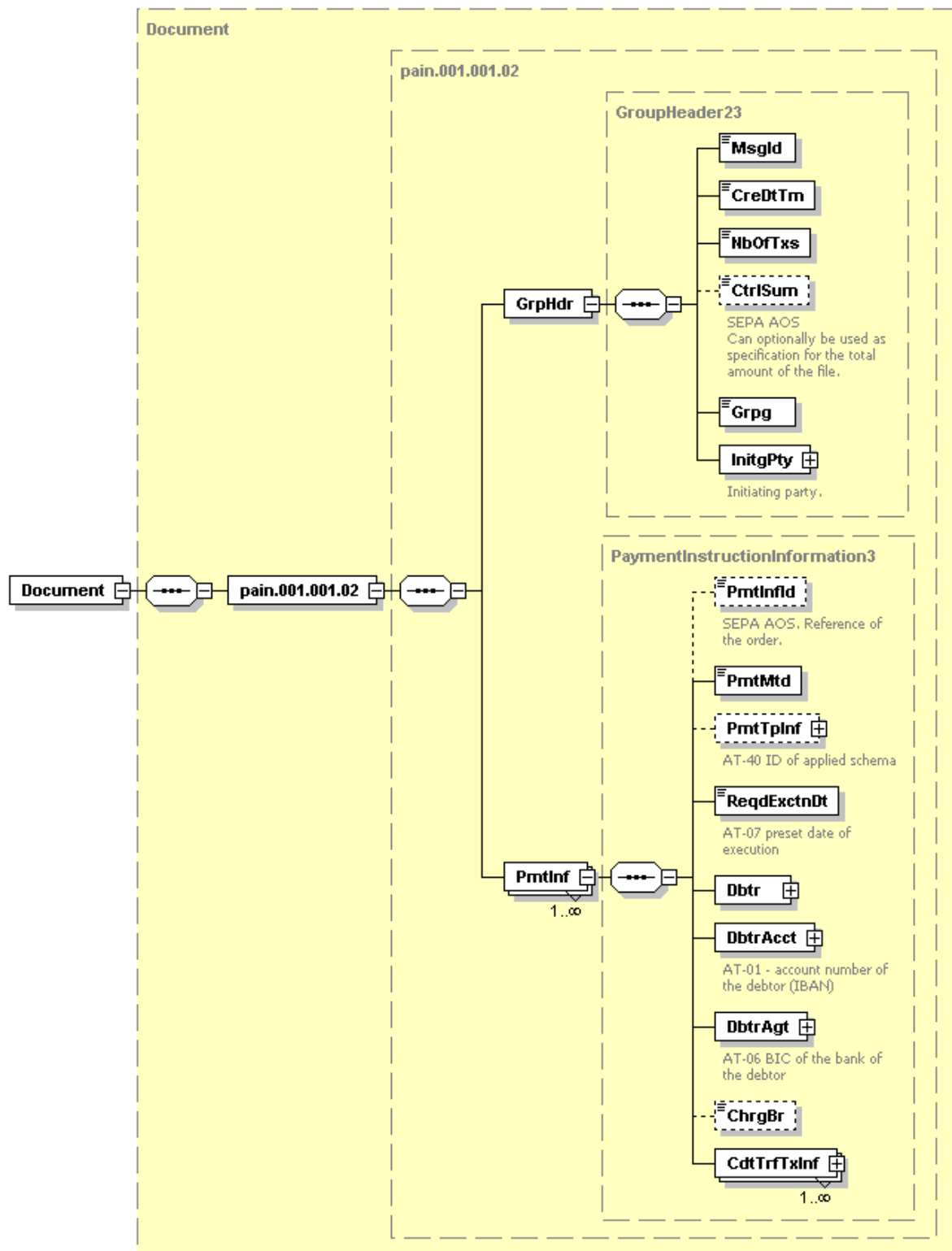


Abbildung 59: Übersicht pain.001.001.02

## 2.3.2.2.1 Document

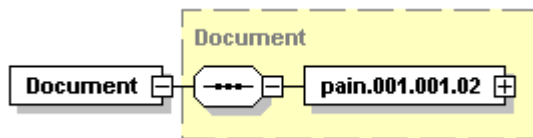


Abbildung 60: pain.001.001.02, Document

### Definition

UNIFI (ISO 20022) XML-Nachricht: SEPA-Überweisungsauftrag. Dies ist das Wurzelement einer Nachricht pain.001.001.02.

### XML-Tag

<Document>

### Kardinalität

[1..1]

### Regeln

Name	XML-Tag	Kardinalität	Definition	Typ	Regeln
Customer Credit Transfer Initiation	<pain.001.001.02>	[1..1]	siehe 2.3.2.2.2		-

### Beispiel

```
<?xml version="1.0" encoding="UTF-8"?>
<Document xmlns="urn:sepade:xsd:pain.001.001.02.grp"
xmlns:xsi="http://www.w3.org/2001/XMLSchema-instance"
xsi:schemaLocation="urn:sepade:xsd:pain.001.001.02.grp
pain.001.001.02.grp.xsd">
  <pain.001.001.02>
    <GrpHdr>
      <MsgId>Message-ID-4711</MsgId>
      <CreDtTm>2008-05-11T09:30:47.000Z</CreDtTm>
      <NbOfTx>3</NbOfTx>
      <CtrlSum>19001.53</CtrlSum>
      <Grpg>MIXD</Grpg>
      <InitgPty>
        <Nm>Initiator Name</Nm>
      </InitgPty>
    </GrpHdr>
    <PmtInf>
      <PmtMtd>TRF</PmtMtd>
      <PmtTpInf>
        <SvcLvl>
          <Cd>SEPA</Cd>
        </SvcLvl>
      </PmtTpInf>
      <ReqdExctnDt>2008-05-25</ReqdExctnDt>
      <Dbtr>
        <Nm>Debtor Name</Nm>
      </Dbtr>
      <DbtrAcct>
        <Id>
          <IBAN>DE87200500001234567890</IBAN>
        </Id>
      </DbtrAcct>
    </PmtInf>
  </pain.001.001.02>
</Document>
```

```

</Id>
</DbtrAcct>
<DbtrAgt>
  <FinInstnId>
    <BIC>BANKDEFFXXX</BIC>
  </FinInstnId>
</DbtrAgt>
<ChrgBr>SLEV</ChrgBr>
<CdtTrfTxInf>
  <PmtId>
    <EndToEndId>OriginatorID1234</EndToEndId>
  </PmtId>
  <Amt>
    <InstdAmt Ccy="EUR">6543.14</InstdAmt>
  </Amt>
  <CdtrAgt>
    <FinInstnId>
      <BIC>SPUEDE2UXXX</BIC>
    </FinInstnId>
  </CdtrAgt>
  <Cdtr>
    <Nm>Creditor Name</Nm>
  </Cdtr>
  <CdtrAcct>
    <Id>
      <IBAN>DE21500500009876543210</IBAN>
    </Id>
  </CdtrAcct>
  <RmtInf>
    <Ustrd>Unstructured Remittance Information</Ustrd>
  </RmtInf>
</CdtTrfTxInf>
<CdtTrfTxInf>
  <PmtId>
    <EndToEndId>OriginatorID1235</EndToEndId>
  </PmtId>
  <Amt>
    <InstdAmt Ccy="EUR">112.72</InstdAmt>
  </Amt>
  <CdtrAgt>
    <FinInstnId>
      <BIC>SPUEDE2UXXX</BIC>
    </FinInstnId>
  </CdtrAgt>
  <Cdtr>
    <Nm>Other Creditor Name</Nm>
    <PstlAdr>
      <AdrLine>Other Creditor Street</AdrLine>
      <AdrLine>22301 Creditor City</AdrLine>
      <Ctry>DE</Ctry>
    </PstlAdr>
  </Cdtr>
  <CdtrAcct>
    <Id>
      <IBAN>DE21500500001234567897</IBAN>
    </Id>
  </CdtrAcct>
  <RmtInf>
    <Ustrd>Unstructured Remittance Information</Ustrd>
  </RmtInf>
</CdtTrfTxInf>
</PmtInf>
<PmtInf>
  <PmtMtd>TRF</PmtMtd>
  <PmtTpInf>
    <SvcLvl>
      <Cd>SEPA</Cd>
    </SvcLvl>
  </PmtTpInf>
  <ReqdExctnDt>2008-05-25</ReqdExctnDt>
  <Dbtr>
    <Nm>Debtor Name</Nm>
  </Dbtr>
  <DbtrAcct>
    <Id>
      <IBAN>DE10200500009876540321</IBAN>
    </Id>
  </DbtrAcct>

```

```
<DbtrAgt>
  <FinInstnId>
    <BIC>BANKDEFFXXX</BIC>
  </FinInstnId>
</DbtrAgt>
<ChrgBr>SLEV</ChrgBr>
<CdtTrfTxInf>
  <PmtId>
    <EndToEndId>OriginatorID1236</EndToEndId>
  </PmtId>
  <Amt>
    <InstdAmt Ccy="EUR">12345.67</InstdAmt>
  </Amt>
  <ChrgBr>SLEV</ChrgBr>
  <CdtrAgt>
    <FinInstnId>
      <BIC>SPUEDE2UXXX</BIC>
    </FinInstnId>
  </CdtrAgt>
  <Cdtr>
    <Nm>Another Creditor Name</Nm>
    <PstlAdr>
      <AdrLine>Another Creditor Street</AdrLine>
      <AdrLine>22047 Creditor City</AdrLine>
      <Ctry>DE</Ctry>
    </PstlAdr>
  </Cdtr>
  <CdtrAcct>
    <Id>
      <IBAN>DE76500500001234567780</IBAN>
    </Id>
  </CdtrAcct>
  <RmtInf>
    <Ustrd>Unstructured Remittance Information</Ustrd>
  </RmtInf>
</CdtTrfTxInf>
</PmtInf>
</pain.001.001.02>
</Document>
```

### 2.3.2.2.2 Pain.001.001.02

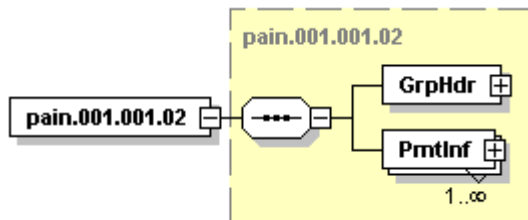


Abbildung 61: pain.001.001.02

#### Definition

SEPA-Überweisungsauftrag des Kunden

#### XML-Tag

<pain.001.001.02>

#### Kardinalität

[1..1]



### Regeln

Name	XML-Tag	Kardinalität	Definition	Typ	Regeln
GroupHeader	<GrpHdr>	[1..1]	siehe 2.3.2.2.3		-
PaymentInstructionInformation	<PmtInf>	[1..unbounded]	siehe 2.3.2.2.5		s. Anmerkung in Kapitel 2.1.

### 2.3.2.2.3 Group Header

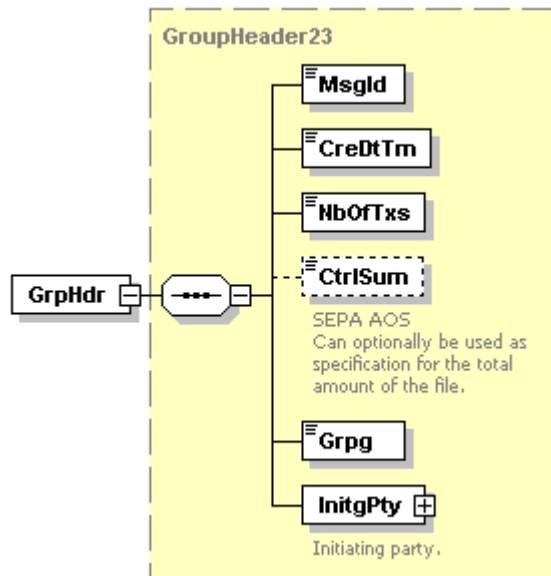


Abbildung 62: pain.001.001.02, Group Header

### Definition

Kenndaten, die für alle Transaktionen innerhalb der SEPA-Nachricht gelten

### XML-Tag

<GrpHdr>

### Kardinalität

[1..1]

### Regeln

Name	XML-Tag	Kardinalität	Definition	Typ	Regeln
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	Max35Text	Die <MsgId> in Kombination mit der Kunden-ID oder der Auftraggeber-IBAN kann als Kriterium für die Verhinderung

## DFÜ – Abkommen

Anlage 3: Spezifikation der Datenformate

Name	XML-Tag	Kardinalität	Definition	Typ	Regeln
			identifizieren		einer Doppelverarbeitung bei versehentlich doppelt eingereichten Dateien dienen und muss somit für jede neue pain-Nachricht einen neuen Wert enthalten.
CreationDateTime	<CreDtTm>	[1..1]	Datum und Zeit, wann die ZV-Nachricht durch die anweisende Partei erzeugt wurde	ISODate-Time	-
NumberOfTransactions	<NbOfTx>	[1..1]	Anzahl der einzelnen Transaktionen innerhalb der gesamten Nachricht	Max15NumericText	-
ControlSum	<CtrlSum>	[0..1]	Summe der Beträge aller Einzeltransaktionen in der gesamten Nachricht	Decimal-Number	ist nicht Bestandteil des SEPA Core Subset gemäß EPC Implementation Guidelines. Eine Belegung wird jedoch nach Absprache mit dem entgegennehmenden Kreditinstitut empfohlen.  Verwendungsregel: Summe der Beträge aller InstructedAmount Elemente. Es sind maximal zwei Nachkommastellen zulässig.
Grouping	<Grpg>	[1..1]	gibt mit einem Code an, ob in der Nachricht nur 1 Auftraggeberkonto und 1 Ausführungstermin (Grouped), ein oder mehrere Auftraggeberkonten und Ausführungstermine (Mixed) oder jeweils genau 1 Transaktion pro Auftraggeberkonto und Ausführungstermin (Single)	Grouping1Code	GRPD falls nur 1 <PmtInf>-Block mit einer oder mehreren Einzeltransaktionen.  MIXD falls ein oder mehrere <PmtInf>-Blöcke mit einer oder mehrerer Einzeltransaktionen.  SNGL falls eine

# DFÜ – Abkommen

Anlage 3: Spezifikation der Datenformate

Name	XML-Tag	Kardinalität	Definition	Typ	Regeln
			vorhanden ist		oder mehrere <PmtInf>- Blöcke mit jeweils genau einer Einzeltransaktion.
InitiatingParty	<InitgPty>	[1..1]	siehe 2.3.2.2.4		-

## Beispiel

```

<GrpHdr>
  <MsgId>Message-ID-4711</MsgId>
  <CreDtTm>2008-05-11T09:30:47.0Z</CreDtTm>
  <NbOfTxs>3</NbOfTxs>
  <CtrlSum>19001.53</CtrlSum>
  <Grpg>MIXD</Grpg>
  <InitgPty>
    <Nm>Initiator Name</Nm>
  </InitgPty>
</GrpHdr>

```

## 2.3.2.2.4 Initiating Party

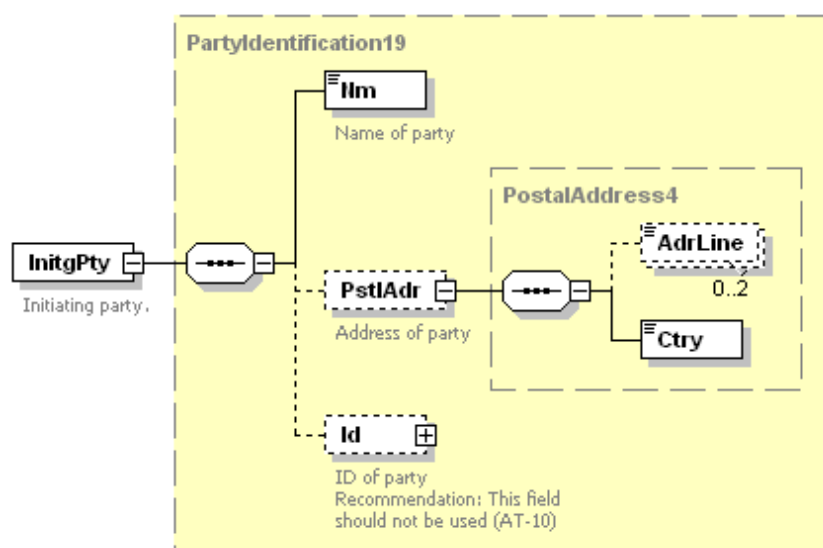


Abbildung 63: pain.001.001.02, Initiating Party

## Definition

Partei, welche die Zahlung anweist, das heißt der Überweisende oder eine Partei, welche im Auftrag des Überweisenden handelt

## XML-Tag

<InitgPty>

**Kardinalität**

[1..1]

**Regeln**

Name	XML-Tag	Kardinalität	Definition	Typ	Regeln
Name	<Nm>	[1..1]	Name	Max70Text	Name muss belegt werden.
PostalAddress	<PstlAdr>	[0..1]	Anschrift	PostalAddress5	Es wird empfohlen, diese Datenelementgruppe nicht zu belegen.
AddressLine	<AdrLine>	[0..2]	Adresszeile	Max70Text	-
Country	<Ctry>	[1..1]	Land	Country-Code	Ländercode (nach ISO 3166) bestehend aus 2 Großbuchstaben, z. B. DE für Deutschland
Identification	<Id>	[0..1]	siehe 2.2.1.5		Es wird empfohlen, diese Datenelementgruppe nicht zu verwenden.

**Beispiel**

```
<InitgPty>  
  <Nm>Initiator Name</Nm>  
</InitgPty>
```

### 2.3.2.2.5 Payment Instruction Information

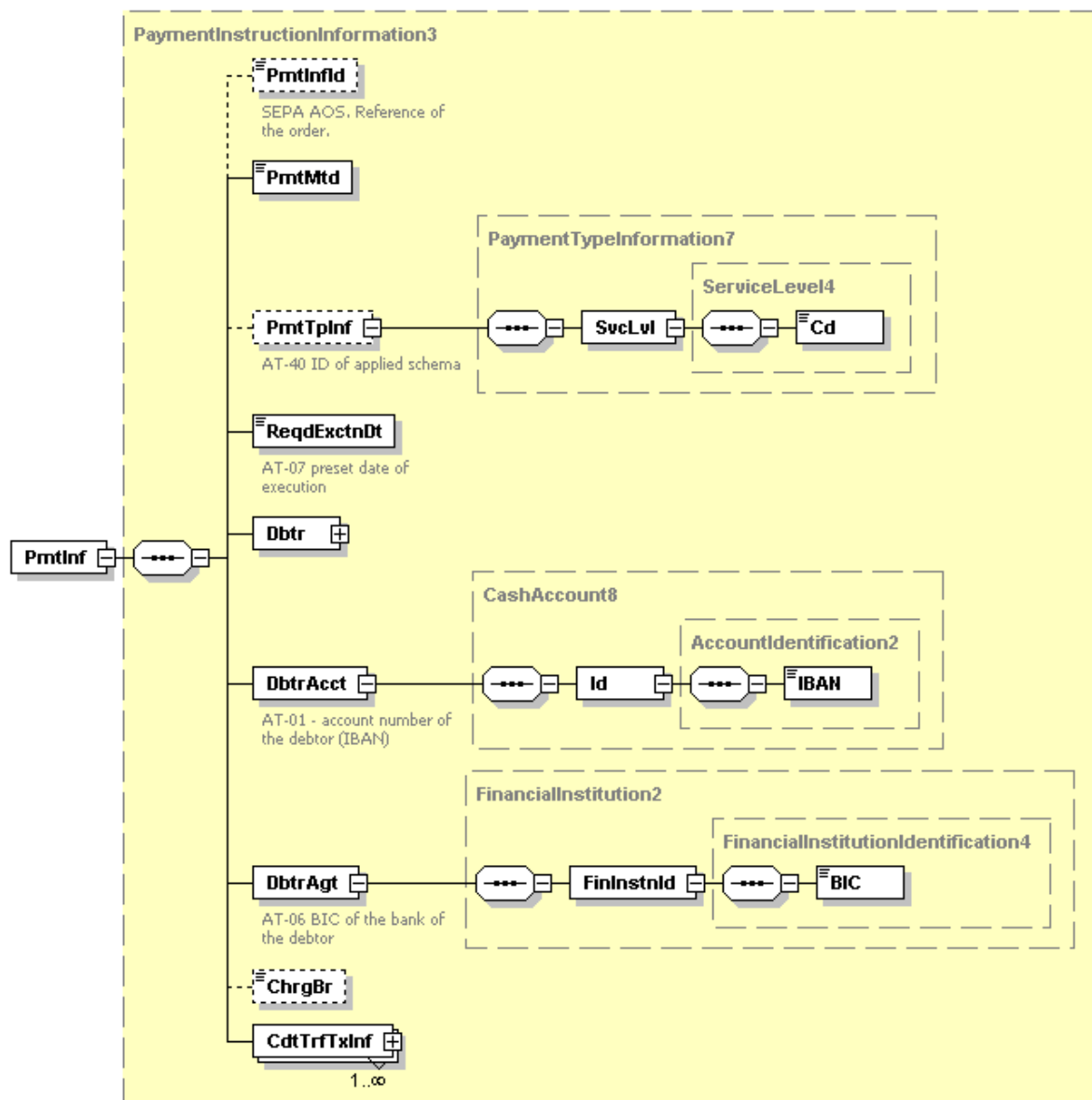


Abbildung 64: pain.001.001.02, Payment Instruction Information

#### Definition

Satz von Angaben (z. B. Auftraggeberkonto, Ausführungstermin), welcher für alle Einzeltransaktionen gilt

Dies entspricht einem logischen Sammler innerhalb einer physikalischen Datei.

#### XML-Tag

<PmtInf>

#### Kardinalität

[1..unbounded] (s. Anmerkung in Kapitel 2.1.)

**Regeln**

Name	XML-Tag	Kardinalität	Definition	Typ	Regeln
PaymentInformation Identification	<PmtInfId>	[0..1]	Referenz zur eindeutigen Identifizierung des folgenden Sammlers	Max35Text	Es wird empfohlen, diese Referenz bei Verwendung der Grouping-Option Mixed und Single als Identifikationsmerkmal zu verwenden.
PaymentMethod	<PmtMtd>	[1..1]	Zahlungsinstrument, hier Überweisung	Payment-Method5Code	enthält die Konstante <code>TRF</code>
PaymentTypeInformation	<PmtTpInf>	[0..1]	Transaktionstyp	Payment-TypeInformation7	Sofern Datenelementgruppe hier belegt ist, darf sie unter <code>CdtTrfTxInf/PaymentTypeInformation</code> nicht belegt werden. Es wird empfohlen, die Datenelementgruppe hier zu belegen.
ServiceLevel	<SvcLvl>	[1..1]	Vereinbarung oder Regeln, wonach die Transaktion verarbeitet werden sollte	ServiceLevel4	-
Code	<Cd>	[1..1]	Identifikation eines vorvereinbarten Levels des Services zwischen den Parteien in codierter Form (nur SEPA zugelassen)	ServiceLevel3Code	Einziger zugelassener Wert ist die Konstante <code>SEPA</code> .
RequestedExecutionDate	<ReqdExctnDt>	[1..1]	Ausführungstermin	ISODate	-
Debtor	<Dbtr>	[1..1]	siehe 2.3.2.2.6		-
DebtorAccount	<DbtrAcct>	[1..1]	Konto des Überweisenden	CashAccount8	-
Identification	<Id>	[1..1]	Identifikation des Kontos	AccountIdentification2	-
IBAN	<IBAN>	[1..1]	International Bank Account Number (IBAN)	IBANIdentifier	mit einer gültigen IBAN (International Bank Account Number) zu belegen Diese kann ma-

## DFÜ – Abkommen

Anlage 3: Spezifikation der Datenformate

Name	XML-Tag	Kardinalität	Definition	Typ	Regeln
					ximal 34 Stellen lang sein.
DebtorAgent	<DbtrAgt>	[1..1]	Kreditinstitut des Überweisenden	Financia- lInstitution2	-
FinancialInstitutionIdentification	<FinInstnId>	[1..1]	eindeutige Identifikation eines Kreditinstituts	Financia- lInstitution- nIdentifica- tion4	-
BIC	<BIC>	[1..1]	Bank Identification Code (SWIFT-Code)	BICIdent- fier	mit einem gültigen BIC zu belegen  Dieser kann 8 oder 11 Stellen lang sein.
ChargeBearer	<ChrgBr>	[0..1]	Entgeltverrechnung; Code, der festlegt, dass bestimmte Regeln zur Entgeltverrechnung Anwendung finden	Charge- BearerTy- pe2Code	Sofern Datenelement hier belegt ist, darf es unter CreditTransfer Transaction Information/ChargeBearer nicht belegt werden. Einziger zugelassener Wert ist die Konstante SLEV.  Es wird empfohlen, das Datenelement hier zu belegen.
CreditTransferTransactionInformation	<CdtTrfTxInf>	[1..unbounded]	siehe 2.3.2.2.7		s. Anmerkung in Kapitel 2.1.

### Beispiel

```

<PmtInf>
  <PmtMtd>TRF</PmtMtd>
  <PmtTpInf>
    <SvcLvl>
      <Cd>SEPA</Cd>
    </SvcLvl>
  </PmtTpInf>
  <ReqdExctnDt>2008-05-25</ReqdExctnDt>
  <Dbtr>
    <Nm>Debtor Name</Nm>
  </Dbtr>
  <DbtrAcct>
    <Id>
      <IBAN>DE87200500001234567890</IBAN>
    </Id>
  </DbtrAcct>
  <DbtrAgt>
    <FinInstnId>
      <BIC>BANKDEFFXXX</BIC>
    </FinInstnId>
  </DbtrAgt>
  <ChrgBr>SLEV</ChrgBr>

```

```
<CdtTrfTxInf>
  <PmtId>
    <EndToEndId>OriginatorID1234</EndToEndId>
  </PmtId>
  <Amt>
    <InstdAmt Ccy="EUR">6543.14</InstdAmt>
  </Amt>
  <ChrgBr>SLEV</ChrgBr>
  <CdtrAgt>
    <FinInstnId>
      <BIC>SPUEDE2UXXX</BIC>
    </FinInstnId>
  </CdtrAgt>
  <Cdtr>
    <Nm>Creditor Name</Nm>
  </Cdtr>
  <CdtrAcct>
    <Id>
      <IBAN>DE21500500009876543210</IBAN>
    </Id>
  </CdtrAcct>
  <RmtInf>
    <Ustrd>Unstructured Remittance Information</Ustrd>
  </RmtInf>
</CdtTrfTxInf>
<CdtTrfTxInf>
  <PmtId>
    <EndToEndId>OriginatorID1235</EndToEndId>
  </PmtId>
  <Amt>
    <InstdAmt Ccy="EUR">112.72</InstdAmt>
  </Amt>
  <ChrgBr>SLEV</ChrgBr>
  <CdtrAgt>
    <FinInstnId>
      <BIC>SPUEDE2UXXX</BIC>
    </FinInstnId>
  </CdtrAgt>
  <Cdtr>
    <Nm>Other Creditor Name</Nm>
    <PstlAdr>
      <AdrLine>Other Creditor Street</AdrLine>
      <AdrLine>22301 Creditor City</AdrLine>
      <Ctry>DE</Ctry>
    </PstlAdr>
  </Cdtr>
  <CdtrAcct>
    <Id>
      <IBAN>DE21500500001234567897</IBAN>
    </Id>
  </CdtrAcct>
  <RmtInf>
    <Ustrd>Unstructured Remittance Information</Ustrd>
  </RmtInf>
</CdtTrfTxInf>
</PmtInf>
```



### 2.3.2.2.6 Debtor

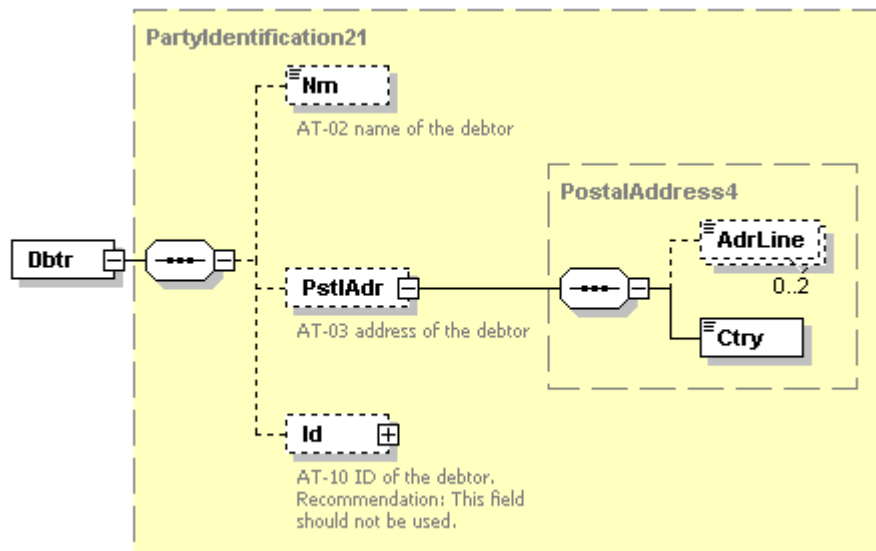


Abbildung 65: pain.001.001.02, Debtor

#### Definition

Auftraggeber der Überweisung

#### XML-Tag

<Dbtr>

#### Kardinalität

[1..1]

#### Regeln

Name	XML-Tag	Kardinalität	Definition	Typ	Regeln
Name	<Nm>	[0..1]	Name	Max70Text	Name sollte belegt werden.  Sofern nicht belegt, wird der Name durch das überweisende Kreditinstitut eingestellt.
PostalAddress	<PstlAdr>	[0..1]	Anschrift	PostalAddress5	Es wird empfohlen, diese Datenelementgruppe nicht zu belegen.
AddressLine	<AdrLine>	[0..2]	Adresszeile	Max70Text	-
Country	<Ctry>	[1..1]	Land	Country-Code	-
Identification	<Id>	[0..1]	siehe 2.2.1.5		Es wird empfohlen, diese Daten-

## DFÜ – Abkommen

Anlage 3: Spezifikation der Datenformate

Name	XML-Tag	Kardi- nalität	Definition	Typ	Regeln
					elementgruppe nicht zu verwen- den.

### Beispiel

```
<Dbtr>  
  <Nm>Debtor Name</Nm>  
</Dbtr>
```

## 2.3.2.2.7 Credit Transfer Transaction Information

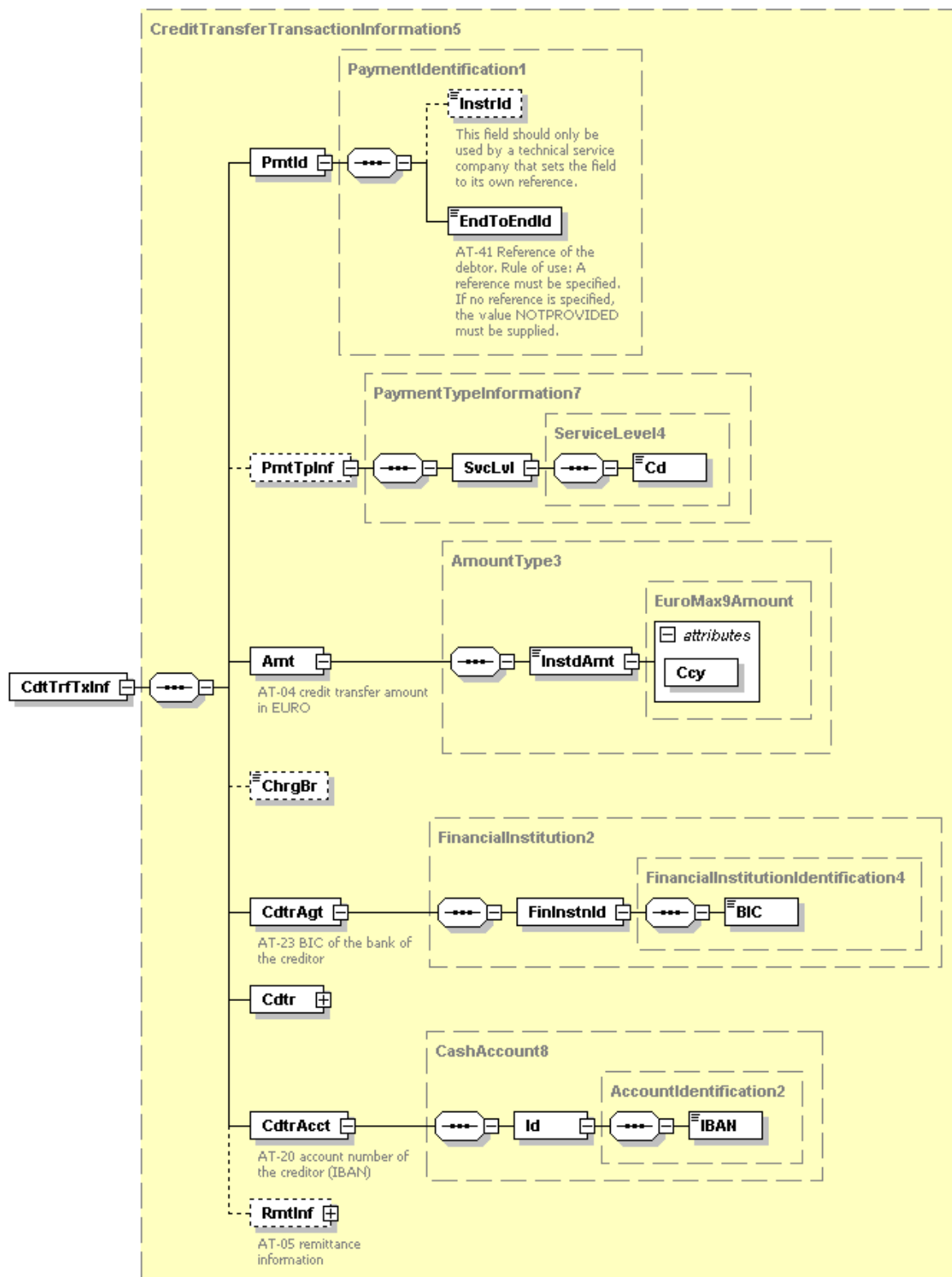


Abbildung 66: pain.001.001.02, Credit Transfer Transaction Information

## Definition

Einzeltransaktion

**XML-Tag**

&lt;CdtTrfTxInf&gt;

**Kardinalität**

[1..unbounded] (s. Anmerkung in Kapitel 2.1.)

**Regeln**

Name	XML-Tag	Kardinalität	Definition	Typ	Regeln
PaymentIdentification	<PmtId>	[1..1]	Referenzierung einer einzelnen Transaktion	PaymentIdentification1	-
InstructionIdentification	<InstrId>	[0..1]	eindeutige Referenz des Auftraggebers an sein Kreditinstitut (Punkt zu Punkt-Referenz)	Max35Text	-
EndToEndIdentification	<EndToEndId>	[1..1]	eindeutige Referenz des Überweisenden (Kunden)  Diese Referenz wird unverändert durch die gesamte Kette bis zum Begünstigten geleitet (Ende-zu-Ende-Referenz).	Max35Text	Es wird empfohlen, jede Überweisung mit einer eindeutigen Referenz zu belegen.  Ist keine Referenz vorhanden muss die Konstante NOTPROVIDED benutzt werden.
PaymentTypeInformation	<PmtTpInf>	[0..1]	Transaktionstyp	PaymentTypeInformation7	darf hier nur belegt werden, falls die Datenelementgruppe PaymentInformation/PaymentTypeInformation nicht belegt ist  Ist PaymentInformation/PaymentTypeInformation nicht belegt, dann ist sie hier jedoch verpflichtend.
ServiceLevel	<SvcLvl>	[1..1]	Vereinbarung oder Regel, nach der die Transaktion verarbeitet werden sollte	ServiceLevel4	-
Code	<Cd>	[1..1]	Code einer vorvereinbarten Service-	ServiceLevel3Code	Einziger zugelassener Wert ist die

## DFÜ – Abkommen

Anlage 3: Spezifikation der Datenformate

Name	XML-Tag	Kardinalität	Definition	Typ	Regeln
			leistung zwischen den Parteien		Konstante SEPA.
Amount	<Amt>	[1..1]	Betrag	AmountType3	-
InstructedAmount	<InstdAmt>	[1..1]	beauftragter Betrag	Euro-Max9Amount	mit einem Geldbetrag einschließlich Währungskürzel für Euro zu belegen  Das Dezimaltrennzeichen ist ein Punkt.
ChargeBearer	<ChrgBr>	[0..1]	Entgeltverrechnung; Code, der bedeutet, dass bestimmte Regeln Anwendung finden.	ChargeBearerType2Code	darf hier nur belegt werden, falls Datenelement PaymentInformation/ChargeBearer nicht belegt ist  Einzigster zugelassener Wert ist die Konstante SLEV.
CreditorAgent	<CdtrAgt>	[1..1]	Kreditinstitut des Begünstigten	FinancialInstitution2	-
FinancialInstitutionIdentification	<FinInstnId>	[1..1]	eindeutige Identifikation eines Kreditinstituts	FinancialInstitutionIdentification4	-
BIC	<BIC>	[1..1]	Bank Identification Code (SWIFT-Code)	BICIdentifier	mit einem gültigen BIC zu belegen  Dieser kann 8 oder 11 Stellen lang sein.
Creditor	<Cdtr>	[1..1]	siehe 2.3.2.2.8		Pflichtfeld für Angaben zum Begünstigten
CreditorAccount	<CdtrAcct>	[1..1]	Konto des Begünstigten	CashAccount8	-
Identification	<Id>	[1..1]	Identifikation des Kontos	AccountIdentification2	-
IBAN	<IBAN>	[1..1]	International Bank Account Number (IBAN)	IBANIdentifier	mit einer gültigen IBAN (International Bank Account Number) zu belegen  Diese kann maximal 34 Stellen lang sein.

## DFÜ – Abkommen

Anlage 3: Spezifikation der Datenformate

Name	XML-Tag	Kardinalität	Definition	Typ	Regeln
RemittanceInformation	<RmtInf>	[0..1]	siehe 2.2.1.10		entweder Unstructured oder Structured, jedoch nicht beide

### Beispiel

```

<CdtTrfTxInf>
  <PmtId>
    <EndToEndId>OriginatorID1234</EndToEndId>
  </PmtId>
  <Amt>
    <InstdAmt Ccy="EUR">6543.14</InstdAmt>
  </Amt>
  <ChrgBr>SLEV</ChrgBr>
  <CdtrAgt>
    <FinInstnId>
      <BIC>SPUEDE2UXXX</BIC>
    </FinInstnId>
  </CdtrAgt>
  <Cdtr>
    <Nm>Creditor Name</Nm>
  </Cdtr>
  <CdtrAcct>
    <Id>
      <IBAN>DE21500500009876543210</IBAN>
    </Id>
  </CdtrAcct>
  <RmtInf>
    <Ustrd>Unstructured Remittance Information</Ustrd>
  </RmtInf>
</CdtTrfTxInf>

```

### 2.3.2.2.8 Creditor

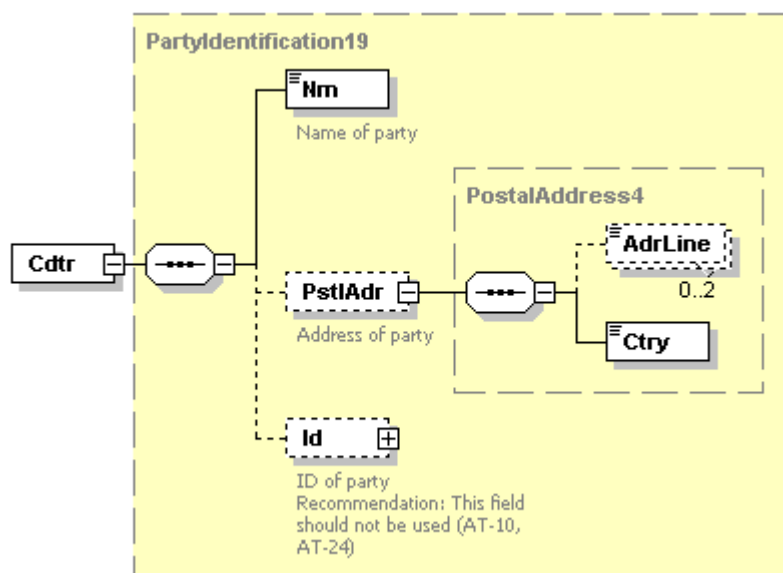


Abbildung 67: pain.001.001.02, Creditor

### Definition

Begünstigter

**XML-Tag**

&lt;Cdtr&gt;

**Kardinalität**

[1..1]

**Regeln**

Pflichtfeld für Angaben zum Begünstigten

Name	XML-Tag	Kardinalität	Definition	Typ	Regeln
Name	<Nm>	[1..1]	Name	Max70Text	-
PostalAddress	<PstlAdr>	[0..1]	Anschrift	PostalAddress5	Es wird empfohlen, diese Datenelementgruppe nicht zu belegen.
AddressLine	<AdrLine>	[0..2]	Adresszeile	Max70Text	-
Country	<Ctry>	[1..1]	Land	Country-Code	Ländercode (nach ISO 3166) bestehend aus 2 Großbuchstaben, z. B. DE für Deutschland
Id	<Id>	[0..1]	siehe 2.3.2.2.5		Es wird empfohlen, diese Datenelementgruppe nicht zu verwenden.

**Beispiel**

```
<Cdtr>
  <Nm>Creditor Name</Nm>
</Cdtr>
```

**2.3.2.3 Direct Debit Initiation - pain.008.001.01**

Nachricht zur Übertragung von Lastschriften, die vom Zahlungsempfänger bzw. dem Ersteller der Nachricht an das mit dem Inkasso beauftragte Kreditinstitut geschickt wird (Lastschrifteinzugsauftrag).

**Auftragsart**

Die SEPA-Nachricht Direct Debit Initiation wird über die Auftragsart CDD übertragen.

## Übersicht

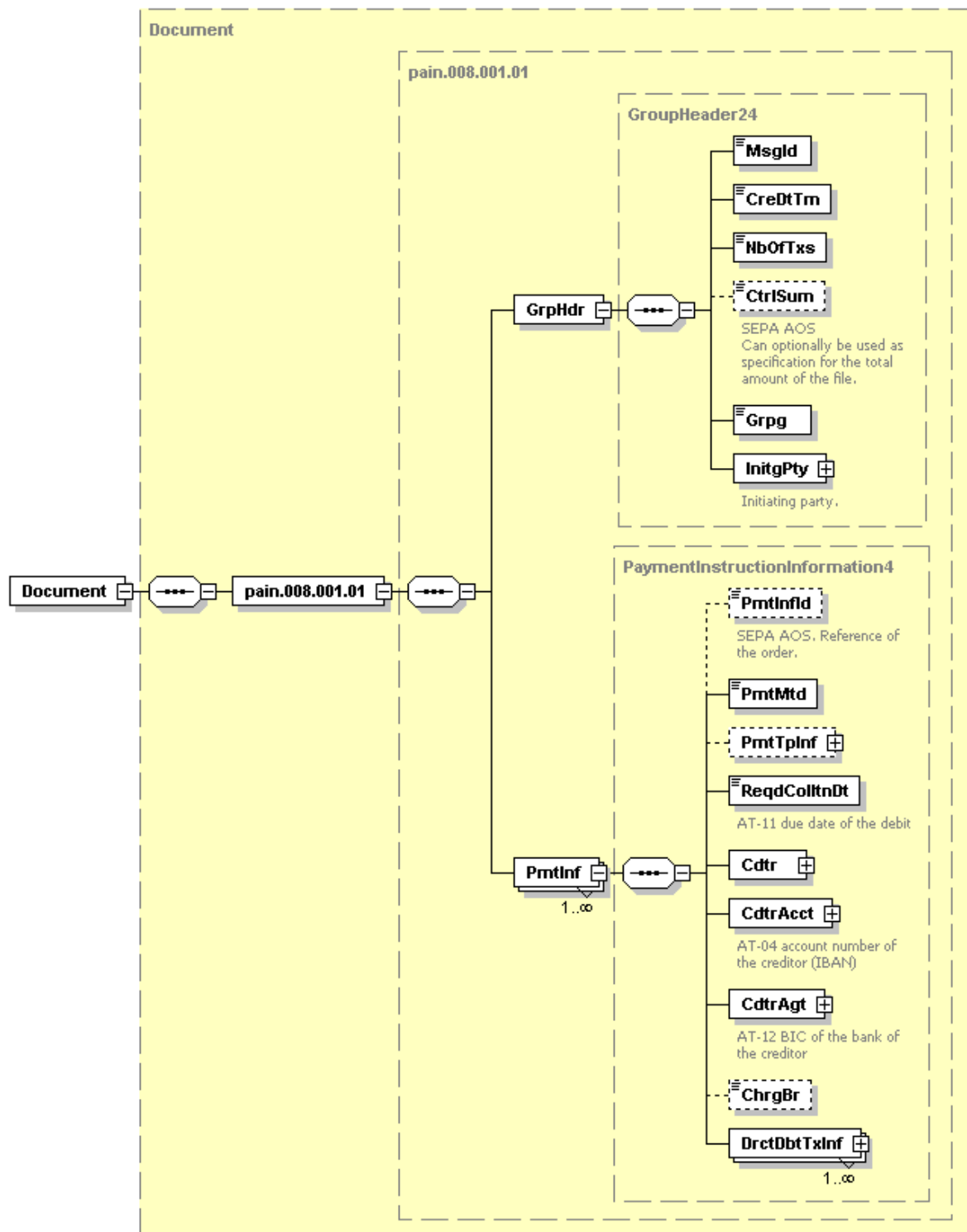


Abbildung 68: Übersicht pain.008.001.01



## 2.3.2.3.1 Document

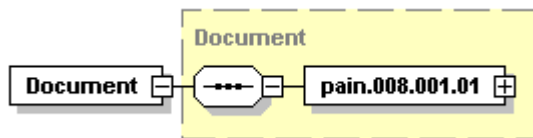


Abbildung 69: pain.008.001.01, Document

### Definition

UNIFI (ISO 20022) XML-Nachricht: SEPA Lastschriftinzugsauftrag

### XML-Tag

<Document>

### Kardinalität

[1..1]

### Regeln

Name	XML-Tag	Kardinalität	Definition	Typ	Regeln
DirectDebitInitiation	<pain.008.001.01>	[1..1]	siehe 2.3.2.3.2		-

### Beispiel

```
<?xml version="1.0" encoding="UTF-8"?>
<Document xmlns="urn:sepade:xsd:pain.008.001.01.grp"
xmlns:xsi="http://www.w3.org/2001/XMLSchema-instance"
xsi:schemaLocation="urn:sepade:xsd:pain.008.001.01.grp
pain.008.001.01.grp.xsd">
  <pain.008.001.01>
    <GrpHdr>
      <MsgId>Message-ID</MsgId>
      <CreDtTm>2008-12-21T09:30:47.000Z</CreDtTm>
      <NbOfTxs>3</NbOfTxs>
      <CtrlSum>6966.54</CtrlSum>
      <Grpg>MIXD</Grpg>
      <InitgPty>
        <Nm>Initiator Name</Nm>
      </InitgPty>
    </GrpHdr>
    <PmtInf>
      <PmtMtd>DD</PmtMtd>
      <ReqdColltnDt>2008-12-03</ReqdColltnDt>
      <Cdtr>
        <Nm>Creditor Name</Nm>
      </Cdtr>
      <CdtrAcct>
        <Id>
          <IBAN>DE87200500001234567890</IBAN>
        </Id>
      </CdtrAcct>
      <CdtrAgt>
        <FinInstnId>
          <BIC>BANKDEFFXXX</BIC>
        </FinInstnId>
      </CdtrAgt>
    </PmtInf>
  </pain.008.001.01>
</Document>
```

```

<ChrgBr>SLEV</ChrgBr>
<DrctDbtTxInf>
  <PmtId>
    <EndToEndId>OriginatorID1234</EndToEndId>
  </PmtId>
  <PmtTpInf>
    <SvcLvl>
      <Cd>SEPA</Cd>
    </SvcLvl>
    <SeqTp>FRST</SeqTp>
  </PmtTpInf>
  <InstdAmt Ccy="EUR">6543.14</InstdAmt>
  <DrctDbtTx>
    <MndtRltdInf>
      <MndtId>Mandate Id</MndtId>
      <DtOfSgntr>2008-11-20</DtOfSgntr>
      <AmdmntInd>true</AmdmntInd>
      <AmdmntInfDtls>
        <OrgnlMndtId>Original Mandate Id</OrgnlMndtId>
        <OrgnlCdtrSchmeId>
          <Nm>Original Creditor Name</Nm>
          <Id>
            <PrvtId>
              <OthrId>
                <Id>Other private Id</Id>
                <IdTp>SEPA</IdTp>
              </OthrId>
            </PrvtId>
          </Id>
        </OrgnlCdtrSchmeId>
        <OrgnlDbtrAgt>
          <FinInstnId>
            <PrtryId>
              <Id>SMNDA</Id>
            </PrtryId>
          </FinInstnId>
        </OrgnlDbtrAgt>
      </AmdmntInfDtls>
    </MndtRltdInf>
    <CdtrSchmeId>
      <Id>
        <PrvtId>
          <OthrId>
            <Id>String</Id>
            <IdTp>SEPA</IdTp>
          </OthrId>
        </PrvtId>
      </Id>
    </CdtrSchmeId>
  </DrctDbtTx>
  <DbtrAgt>
    <FinInstnId>
      <BIC>SPUEDE2UXXX</BIC>
    </FinInstnId>
  </DbtrAgt>
  <Dbtr>
    <Nm>Debtor Name</Nm>
  </Dbtr>
  <DbtrAcct>
    <Id>
      <IBAN>DE21500500009876543210</IBAN>
    </Id>
  </DbtrAcct>
  <UltmtDbtr>
    <Nm>Ultimate Debtor Name</Nm>
  </UltmtDbtr>
  <RmtInf>
    <Ustrd>Unstructured Remittance Information</Ustrd>
  </RmtInf>
</DrctDbtTxInf>
<DrctDbtTxInf>
  <PmtId>
    <EndToEndId>OriginatorID1235</EndToEndId>
  </PmtId>
  <PmtTpInf>
    <SvcLvl>
      <Cd>SEPA</Cd>
    </SvcLvl>

```

```

    <SeqTp>RCUR</SeqTp>
  </PmtTpInf>
  <InstdAmt Ccy="EUR">112.72</InstdAmt>
  <DrctDbtTx>
    <MndtRltdInf>
      <MndtId>Other Mandate Id</MndtId>
      <DtOfSgntr>2008-11-20</DtOfSgntr>
      <AmdmntInd>false</AmdmntInd>
    </MndtRltdInf>
    <CdtrSchmeId>
      <Id>
        <PrvtId>
          <OthrId>
            <Id>String</Id>
            <IdTp>SEPA</IdTp>
          </OthrId>
        </PrvtId>
      </Id>
    </CdtrSchmeId>
  </DrctDbtTx>
  <DbtrAgt>
    <FinInstnId>
      <BIC>SPUEDE2UXXX</BIC>
    </FinInstnId>
  </DbtrAgt>
  <Dbtr>
    <Nm>Other Debtor Name</Nm>
  </Dbtr>
  <DbtrAcct>
    <Id>
      <IBAN>DE21500500001234567897</IBAN>
    </Id>
  </DbtrAcct>
  <UltmtDbtr>
    <Nm>Ultimate Debtor Name</Nm>
  </UltmtDbtr>
  <RmtInf>
    <Ustrd>Unstructured Remittance Information</Ustrd>
  </RmtInf>
</DrctDbtTxInf>
</PmtInf>
<PmtInf>
  <PmtMtd>DD</PmtMtd>
  <ReqdColltnDt>2008-12-03</ReqdColltnDt>
  <Cdtr>
    <Nm>Creditor Name</Nm>
  </Cdtr>
  <CdtrAcct>
    <Id>
      <IBAN>DE10200500009876540321</IBAN>
    </Id>
  </CdtrAcct>
  <CdtrAgt>
    <FinInstnId>
      <BIC>BANKDEFFXXX</BIC>
    </FinInstnId>
  </CdtrAgt>
  <ChrgBr>SLEV</ChrgBr>
  <DrctDbtTxInf>
    <PmtId>
      <EndToEndId>OriginatorID1236</EndToEndId>
    </PmtId>
    <PmtTpInf>
      <SvcLvl>
        <Cd>SEPA</Cd>
      </SvcLvl>
      <SeqTp>RCUR</SeqTp>
    </PmtTpInf>
    <InstdAmt Ccy="EUR">310.68</InstdAmt>
    <DrctDbtTx>
      <MndtRltdInf>
        <MndtId>Another Mandate Id</MndtId>
        <DtOfSgntr>2008-11-20</DtOfSgntr>
        <AmdmntInd>false</AmdmntInd>
      </MndtRltdInf>
      <CdtrSchmeId>
        <Id>
          <PrvtId>

```

```

        <OthrId>
        <Id>String</Id>
        <IdTp>SEPA</IdTp>
        </OthrId>
    </PrvtId>
</Id>
</CdtrSchmeId>
</DrctDbtTx>
<DbtrAgt>
    <FinInstnId>
        <BIC>SPUEDE2UXXX</BIC>
    </FinInstnId>
</DbtrAgt>
<Dbtr>
    <Nm>Another Debtor Name</Nm>
</Dbtr>
<DbtrAcct>
    <Id>
        <IBAN>DE76500500001234567780</IBAN>
    </Id>
</DbtrAcct>
<UltmtDbtr>
    <Nm>Ultimate Debtor Name</Nm>
</UltmtDbtr>
<RmtInf>
    <Ustrd>Unstructured Remittance Information</Ustrd>
</RmtInf>
</DrctDbtTxInf>
</PmtInf>
</pain.008.001.01>
</Document>
    
```

### 2.3.2.3.2 Pain.008.001.01

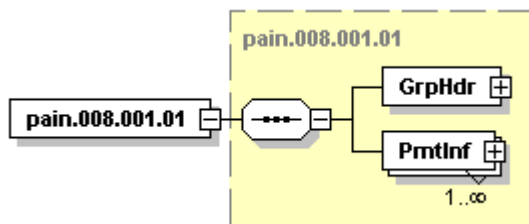


Abbildung 70: pain.008.001.01, pain.008.001.01

#### Definition

Auftrag des Kunden zum Lastschriftinzug

#### XML-Tag

<pain.008.001.01>

#### Kardinalität

[1..1]

#### Regeln

Name	XML-Tag	Kardi- nalität	Definition	Typ	Regeln
GroupHeader	<GrpHdr>	[1..1]	siehe 2.3.2.3.3		-
PaymentInstructionInformation	<PmtInf>	[1..unbo unded]	siehe 2.3.2.3.5		s. Anmerkung in Kapitel 2.1.

### 2.3.2.3.3 GroupHeader

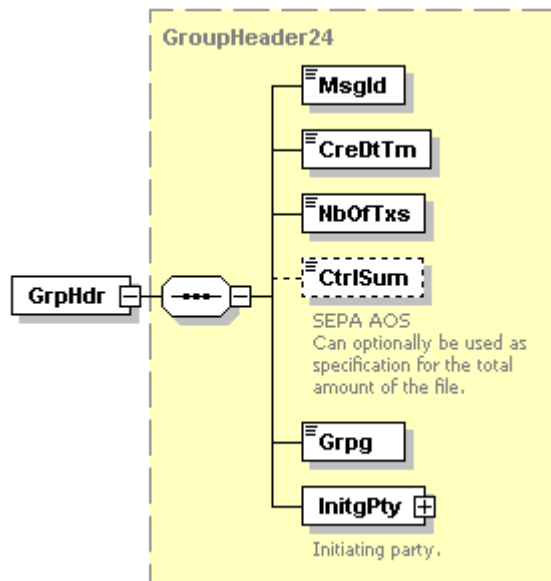


Abbildung 71: pain.008.001.01, Group Header

#### Definition

Kenndaten, die für alle Transaktionen innerhalb der SEPA-Nachricht gelten

#### XML-Tag

<GrpHdr>

#### Kardinalität

[1..1]

#### Regeln

Name	XML-Tag	Kardinalität	Definition	Typ	Regeln
Messageidentifikation	<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	Die <MsgID> in Kombination mit der Kunden-ID oder der Auftraggeber-IBAN kann als Kriterium für die Verhinderung einer Doppelverarbeitung bei versehentlich doppelt eingereichten Dateien dienen und muss somit für jede neue pain-Nachricht einen neuen Wert enthalten.

## DFÜ – Abkommen

Anlage 3: Spezifikation der Datenformate

Name	XML-Tag	Kardinalität	Definition	Typ	Regeln
CreationDateTime	<CreDtTm>	[1..1]	Datum und Zeit, wann die ZV-Nachricht durch die anweisende Partei erzeugt wurde	ISODate-Time	-
NumberOfTransactions	<NbOfTx>	[1..1]	Anzahl der einzelnen Transaktionen innerhalb der gesamten Nachricht	Max15NumericText	-
ControlSum	<CtrlSum>	[0..1]	Summe der Beträge aller Einzeltransaktionen in der gesamten Nachricht	Decimal-Number	<p>ist nicht Bestandteil des SEPA Core Subset gemäß EPC Implementation Guidelines</p> <p>Verwendungsregel: Summe der Beträge aller InstructedAmount Elemente</p> <p>maximal zwei Nachkommastellen zulässig</p> <p>Eine Belegung wird jedoch nach Absprache mit dem entgegennehmenden Kreditinstitut empfohlen.</p>
Grouping	<Grpg>	[1..1]	gibt mit einem Code an, ob in der Nachricht nur 1 Auftraggeberkonto und 1 Ausführungstermin (Grouped), ein oder mehrere Auftraggeberkonten und Ausführungstermine (Mixed) oder jeweils genau 1 Transaktion pro Auftraggeberkonto und Ausführungstermin (Single) vorhanden ist	Grouping1Code	<p>GRPD, falls nur 1 &lt;PmtInf&gt;-Block mit einer oder mehreren Einzeltransaktionen</p> <p>MIXD falls ein oder mehrere &lt;PmtInf&gt;-Blöcke mit einer oder mehrerer Einzeltransaktionen</p> <p>SNGL falls ein oder mehrere &lt;PmtInf&gt;-Blöcke mit jeweils genau einer Einzeltransaktion</p>
InitiatingParty	<InitgPty>	[1..1]	siehe 2.3.2.3.4		-

### Beispiel

```
<GrpHdr>
  <MsgId>Message-ID</MsgId>
  <CreDtTm>2008-12-17T09:30:47.000Z</CreDtTm>
  <NbOfTxs>1</NbOfTxs>
  <CtrlSum>6966.54</CtrlSum>
  <Grpg>SNGL</Grpg>
  <InitgPty>
    <Nm>Initiator Name</Nm>
  </InitgPty>
</GrpHdr>
```

### 2.3.2.3.4 Initiating Party

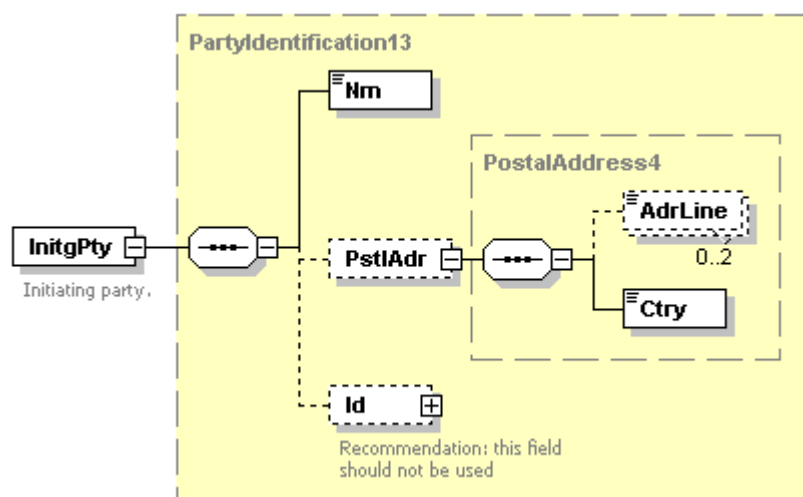


Abbildung 72: pain.008.001.01, Anweisende Partei

### Definition

Partei, welche die Zahlung anweist, d. h. der Einreicher der Datei oder eine Partei, welche im Auftrag des Einreichenden handelt

### XML-Tag

<InitgPty>

### Kardinalität

[1..1]

### Regeln

Name	XML-Tag	Kardinalität	Definition	Typ	Regeln
Name	<Nm>	[1..1]	Name des Zahlungsempfängers / Einreichers	Max70Text	Name muss belegt werden.
PostalAddress	<PstlAdr>	[0..1]	Anschrift des Zahlungsempfängers / Einreichers	PostalAddress4	Es wird empfohlen, diese Datenelementgruppe nicht zu belegen.

## DFÜ – Abkommen

Anlage 3: Spezifikation der Datenformate

Name	XML-Tag	Kardinalität	Definition	Typ	Regeln
AddressLine	<AdrLine>	[0..2]	Adresszeile	Max70Text	-
Country	<Ctry>	[1..1]	Land	Country-Code	Ländercode (nach ISO 3166) bestehend aus 2 Großbuchstaben, z. B. DE für Deutschland
Identification	<Id>	[0..1]	siehe 2.2.1.5		Es wird empfohlen, diese Datenelementgruppe nicht zu verwenden.

### Beispiel

```
<InitgPty>  
  <Nm>Initiator Name</Nm>  
</InitgPty>
```



### 2.3.2.3.5 Payment Instruction Information

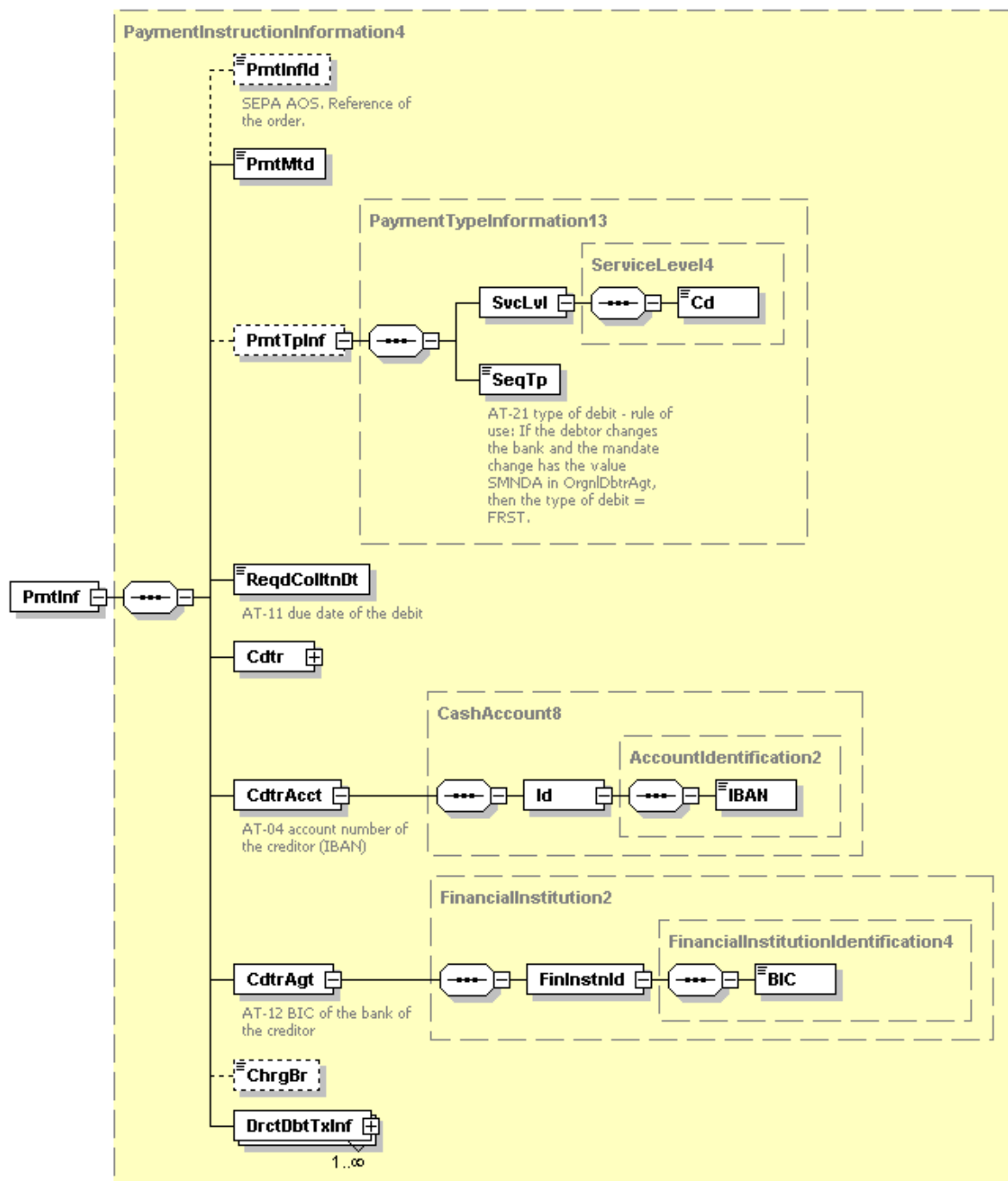


Abbildung 73: pain.008.001.01, Payment Instruction Information

#### Definition

Satz von Angaben, z. B. Gläubigerkonto, Fälligkeitsdatum, welcher für alle Einzeltransaktionen gilt

Die Payment Instruction Information entspricht einem logischen Sammler innerhalb einer physischen Datei.

**XML-Tag**

&lt;PmtInf&gt;

**Kardinalität**

[1..unbounded] (s. Anmerkung in Kapitel 2.1.)

**Regeln**

Name	XML-Tag	Kardinalität	Definition	Typ	Regeln
PaymentInformationIdentification	<PmtInfId>	[0..1]	Referenz zur eindeutigen Identifizierung des folgenden Sammlers	Max35Text	Es wird empfohlen, diese Referenz bei Verwendung der Grouping-Option Mixed und Single als Identifikationsmerkmal zu verwenden.
PaymentMethod	<PmtMtd>	[1..1]	Zahlungsinstrument, z. B. Lastschrift	Payment-Method2Code	Enthält die Konstante DD
PaymentTypeInformation	<PmtTpInf>	[0..1]	Transaktionstyp	Payment-TypeInformation13	Sofern Datenelementgruppe hier belegt ist, darf sie unter DrctDbtTxInf/ PaymentTypeInformation nicht belegt werden.
ServiceLevel	<SvcLvl>	[1..1]	Vereinbarung oder Regeln, wonach die Transaktion verarbeitet werden sollte	ServiceLevel4	-
Code	<Cd>	[1..1]	Identifikation eines vorvereinbarten Service-Levels zwischen den Parteien in codierter Form (nur SEPA zugelassen)	ServiceLevel3Code	Einziger zugelassener Wert ist die Konstante SEPA.
SequenceType	<SeqTp>	[1..1]	Der SequenceType gibt an, ob es sich um eine Erst-, Folge-, Einmal oder letztmalige Lastschrift handelt.	Sequence-Type1Code	Wenn Amendment Indicator TRUE ist und der Original Debtor Agent enthält SMNDA, dann ist der Wert dieses Elements FRST.  FRST = Erstlast-

## DFÜ – Abkommen

Anlage 3: Spezifikation der Datenformate

Name	XML-Tag	Kardinalität	Definition	Typ	Regeln
					<p>schrift</p> <p>RCUR = Folgelastschrift</p> <p>OOFF = Ein- mallastschrift</p> <p>FNAL = Letzte Lastschrift</p>
RequestedCollectionDate	<Reqd-ColltnDt>	[1..1]	Fälligkeitsdatum der Lastschrift	ISODate	-
Creditor	<Cdtr>	[1..1]	siehe 2.3.2.3.6		-
CreditorAccount	<CdtrAcct>	[1..1]	Konto des Zahlungsempfängers	CashAccount8	-
Identification	<Id>	[1..1]	Identifikation des Kontos	AccountIdentification2	-
IBAN	<IBAN>	[1..1]	International Bank Account Number (IBAN)	IBANIdentifier	<p>mit einer gültigen IBAN (International Bank Account Number) zu belegen</p> <p>Diese kann maximal 34 Stellen lang sein.</p>
CreditorAgent	<CdtrAgt>	[1..1]	Kreditinstitut des Zahlungsempfängers	FinancialInstitution2	-
FinancialInstitutionIdentification	<FinInstnId>	[1..1]	eindeutige Identifikation eines Kreditinstituts	FinancialInstitutionIdentification4	-
BIC	<BIC>	[1..1]	Bank Identification Code (SWIFT-Code)	BICIdentifier	<p>mit einem gültigen BIC zu belegen</p> <p>Dieser kann 8 oder 11 Stellen lang sein.</p>
ChargeBearer	<ChrgBr>	[0..1]	Über Codes identifizierbare festgelegte Regeln zur Entgeltverrechnung, die Anwendung finden sollen.	ChargeBearerType2Code	<p>Sofern Datenelement hier belegt ist, darf es unter DirectDebitTransfer Transaction Information/ChargeBearer nicht belegt werden. Einziger zugelassener Wert ist die Konstante SLEV.</p> <p>Es wird empfohlen, das Daten-</p>

## Anlage 3: Spezifikation der Datenformate

## Beispiel

©ZENTRALER KREDITAUSSCHUSS

```

        </OthrId>
        </PrvtId>
        </Id>
        </CdtrSchmeId>
    </DrctDbtTx>
    <DbtrAgt>
        <FinInstnId>
            <BIC>SPUEDE2UXXX</BIC>
        </FinInstnId>
    </DbtrAgt>
    <Dbtr>
        <Nm>Debtor Name</Nm>

    </Dbtr>
    <DbtrAcct>
        <Id>
            <IBAN>DE21500500009876543210</IBAN>
        </Id>
    </DbtrAcct>
    <UltmtDbtr>
        <Nm>Ultimate Debtor Name</Nm>
    </UltmtDbtr>
    <RmtInf>
        <Ustrd>Unstructured Remittance Information</Ustrd>
    </RmtInf>
</DrctDbtTxInf>
<DrctDbtTxInf>
    <PmtId>
        <EndToEndId>OriginatorID1235</EndToEndId>
    </PmtId>
    <InstdAmt Ccy="EUR">112.72</InstdAmt>
    <DrctDbtTx>
        <MndtRltdInf>
            <MndtId>Other Mandate Id</MndtId>
            <DtOfSgntr>2008-11-20</DtOfSgntr>
            <AmdmntInd>false</AmdmntInd>
        </MndtRltdInf>
        <CdtrSchmeId>
            <Id>
                <PrvtId>
                    <OthrId>
                        <Id>String</Id>
                        <IdTp>SEPA</IdTp>
                    </OthrId>
                </PrvtId>
            </Id>
        </CdtrSchmeId>
    </DrctDbtTx>
    <DbtrAgt>
        <FinInstnId>
            <BIC>SPUEDE2UXXX</BIC>
        </FinInstnId>
    </DbtrAgt>
    <Dbtr>
        <Nm>Other Debtor Name</Nm>
    </Dbtr>
    <DbtrAcct>
        <Id>
            <IBAN>DE21500500001234567897</IBAN>
        </Id>
    </DbtrAcct>
    <UltmtDbtr>
        <Nm>Ultimate Debtor Name</Nm>
    </UltmtDbtr>
    <RmtInf>
        <Ustrd>Unstructured Remittance Information</Ustrd>
    </RmtInf>
</DrctDbtTxInf>
</PmtInf>

```

### 2.3.2.3.6 Creditor

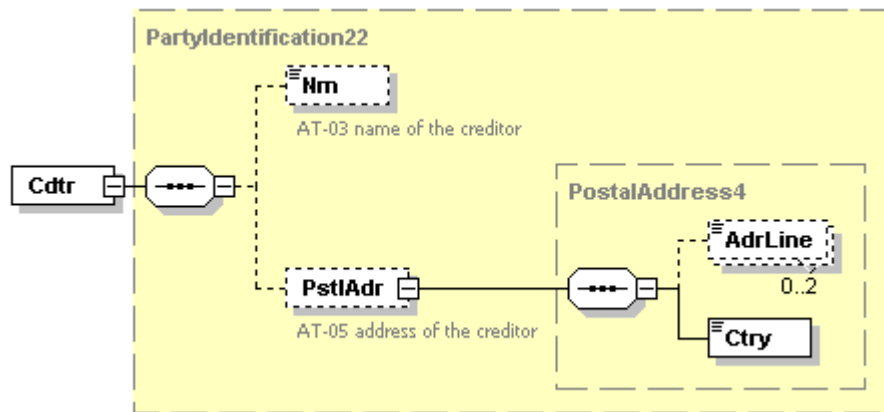


Abbildung 74: pain.008.001.01, Creditor

#### Definition

Zahlungsempfänger

#### XML-Tag

<Cdtr>

#### Kardinalität

[1..1]

#### Regeln

Name	XML-Tag	Kardinalität	Definition	Typ	Regeln
Name	<Nm>	[0..1]	Name	Max70Text	Name sollte belegt werden. Sofern nicht belegt, wird der Name aus den Kontostammdaten durch das Institut des Zahlungsempfängers eingestellt.
PostalAddress	<PstlAdr>	[0..1]	Anschrift	PostalAddress4	Es wird empfohlen, diese Datenelementgruppe nicht zu belegen.
AddressLine	<AdrLine>	[0..2]	Adresszeile	Max70Text	-
Country	<Ctry>	[1..1]	Land	Country-Code	Ländercode (nach ISO 3166) bestehend aus 2 Großbuchstaben, z. B. DE für Deutschland

### Beispiel

```
<Cdtr>  
  <Nm>Creditor Name</Nm>  
</Cdtr>
```

#### 2.3.2.3.7 Direct Debit Transaction Information

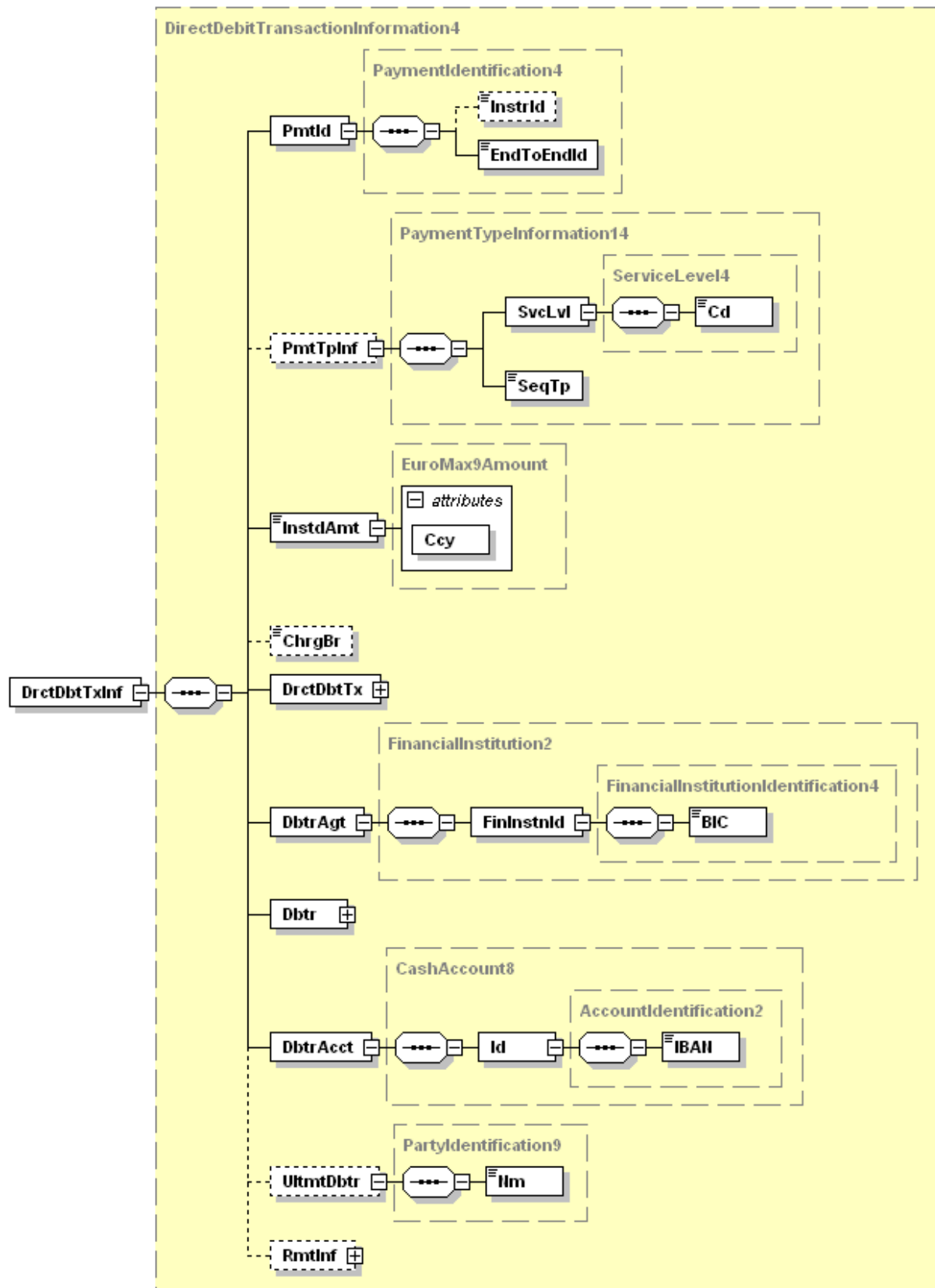


Abbildung 75: pain.008.001.01, Direct Debit Transaction Information

### Definition

Einzeltransaktion



**XML-Tag**

&lt;DrctDbtTxInf&gt;

**Kardinalität**

[1..unbounded] (s. Anmerkung in Kapitel 2.1.)

**Regeln**

Name	XML-Tag	Kardinalität	Definition	Typ	Regeln
PaymentIdentification	<PmtId>	[1..1]	Referenzierung einer einzelnen ZV-Transaktion	PaymentIdentification4	-
InstructionIdentification	<InstrId>	[0..1]	Auftrags-Identifikation	Max35Text	Feld sollte nur bei Einschaltung eines technischen Dienstleisters durch diesen mit der eigenen Referenz belegt werden.
EndToEndIdentification	<End-ToEndId>	[1..1]	eindeutige Referenz des Lastschrifteinreichers  Diese Referenz wird unverändert durch die gesamte Kette bis zum Zahlungspflichtigen geleitet (Ende-zu-Ende-Referenz)	Max35Text	Es wird empfohlen, jede Lastschrift mit einer eindeutigen Referenz zu belegen.  Ist keine Referenz vorhanden muss die Konstante NOTPROVIDED benutzt werden.
PaymentTypeInformation	<PmtTpInf>	[0..1]	Transaktionstyp	PaymentTypeInformation14	darf hier nur belegt werden, falls die Datenelementgruppe unter <i>PmtTpInf</i> nicht belegt ist  Ist sie unter <i>PmtTpInf</i> nicht belegt, dann ist sie hier jedoch verpflichtend.
ServiceLevel	<SvcLvl>	[1..1]	Vereinbarung eines Service-Level, nach dem die Transaktion verarbeitet werden soll.	ServiceLevel4	-
Code	<Cd>	[1..1]	Identifikation eines vorvereinbarten Le-	ServiceLevel3Code	Einziger zugelassener Wert ist die

## DFÜ – Abkommen

Anlage 3: Spezifikation der Datenformate

Name	XML-Tag	Kardinalität	Definition	Typ	Regeln
			vels des Services zwischen den Parteien in codierter Form.		Konstante SEPA.
SequenceType	<SeqTp>	[1..1]	Der SequenceType gibt an, ob es sich um eine Erst-, Folge-, Einmal oder letztmalige Lastschrift handelt.	Sequence-Type1Code	<p>Wenn Amendment Indicator TRUE ist und der Original Debtor Agent enthält SMNDA, dann ist der Wert dieses Elements FRST.</p> <p>FRST = Erstlastschrift</p> <p>RCUR = Folgelastschrift</p> <p>OOFF = Einmallastschrift</p> <p>FNAL = Letzte Lastschrift</p>
InstructedAmount	<InstdAmt>	[1..1]	Beauftragter Betrag	Euro-Max9Amount	<p>mit einem Geldbetrag einschließlich Währungskürzel für Euro zu belegen</p> <p>Das Dezimaltrennzeichen ist ein Punkt.</p>
ChargeBearer	<ChrgBr>	[0..1]	Über Codes identifizierbare festgelegte Regeln zur Entgeltverrechnung, die Anwendung finden sollen.	Charge-BearerType2Code	<p>darf hier nur belegt werden, falls Datenelement PaymentInformation/ ChargeBearer nicht belegt ist</p> <p>Einziger zugelassener Wert ist die Konstante SLEV.</p>
DirectDebitTransaction	<DrctDbtTx>	[1..1]	siehe 2.2.3.8		-
DebtorAgent	<DbtrAgt>	[1..1]	Kreditinstitut des Zahlungspflichtigen	FinancialInstitution2	-
FinancialInstitutionIdentification	<FinInstnId>	[1..1]	eindeutige Identifikation eines Kreditinstituts	FinancialInstitutionIdentification4	-
BIC	<BIC>	[1..1]	Bank Identification Code (SWIFT-Code)	BICIdentifier	<p>mit einem gültigen BIC zu belegen</p> <p>Dieser kann 8</p>

# DFÜ – Abkommen

Anlage 3: Spezifikation der Datenformate

Name	XML-Tag	Kardinalität	Definition	Typ	Regeln
					oder 11 Stellen lang sein.
Debtor	<Dbtr>	[1..1]	siehe 2.2.1.7		Pflichtfeld für Angaben zum Zahlungspflichtigen
DebtorAccount	<DbtrAcct>	[1..1]	Konto des Zahlungspflichtigen	CashAccount8	-
Identification	<Id>	[1..1]	Identifikation des Kontos	AccountIdentification2	-
IBAN	<IBAN>	[1..1]	International Bank Account Number (IBAN)	IBANIdentifier	mit einer gültigen IBAN (International Bank Account Number) zu belegen  Diese kann maximal 34 Stellen lang sein.
UltimateDebtor	<UltmtDbtr>	[0..1]	Zahlungspflichtiger sofern abweichend vom Kontoinhaber, z. B. Kind des Kontoinhabers	PartyIdentification9	-
Name	<Nm>	[1..1]	Name des Zahlungspflichtigen	Max70Text	-
RemittanceInformation	<Rmflnf>	[0..1]	siehe 2.2.3.11		-

## Beispiel

```

<DrctDbtTxInf>
  <PmtId>
    <EndToEndId>OriginatorID1234</EndToEndId>
  </PmtId>
  <InstdAmt Ccy="EUR">6543.14</InstdAmt>
  <DrctDbtTx>
    <MndtRltdInf>
      <MndtId>Mandate Id</MndtId>
      <DtOfSgntr>2008-11-30</DtOfSgntr>
      <AmdmntInd>true</AmdmntInd>
      <AmdmntInfDtls>
        <OrgnlCdtrSchmeId>
          <Nm>Original Creditor Name</Nm>
          <Id>
            <PrvtId>
              <OthrId>
                <Id>Other private Id</Id>
                <IdTp>SEPA</IdTp>
              </OthrId>
            </PrvtId>
          </Id>
        </OrgnlCdtrSchmeId>
        <OrgnlDbtrAgt>
          <FinInstnId>
            <PrtryId>
              <Id>SMNDA</Id>
            </PrtryId>
          </FinInstnId>
        </OrgnlDbtrAgt>
      </AmdmntInfDtls>
    </MndtRltdInf>
  </DrctDbtTx>
</DrctDbtTxInf>

```

```

</PrtryId>
</FinInstnId>
</OrgnlDbtrAgt>
</AmdmntInfDtls>
</MndtRltdInf>
<CdtrSchmeId>
  <Id>
    <PrvtId>
      <OthrId>
        <Id>String</Id>
        <IdTp>SEPA</IdTp>
      </OthrId>
    </PrvtId>
  </Id>
</CdtrSchmeId>
</DrctDbtTx>
<DbtrAgt>
  <FinInstnId>
    <BIC>SPUEDE2UXXX</BIC>
  </FinInstnId>
</DbtrAgt>
<Dbtr>
  <Nm>Debtor Name</Nm>
</Dbtr>
<DbtrAcct>
  <Id>
    <IBAN>DE21500500009876543210</IBAN>
  </Id>
</DbtrAcct>
<UltmtDbtr>
  <Nm>Ultimate Debtor Name</Nm>
</UltmtDbtr>
<RmtInf>
  <Ustrd>Unstructured Remittance Information</Ustrd>
</RmtInf>
</DrctDbtTxInf>

```

### 2.3.2.3.8 Debtor

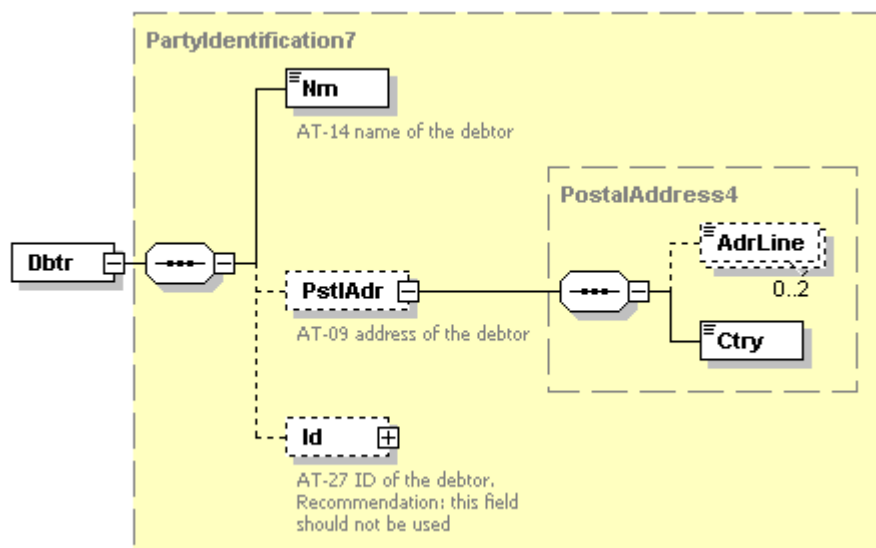


Abbildung 76: pain.008.001.01, Debtor

### Definition

Pflichtfeld für Angaben zum Zahlungspflichtigen

**XML-Tag**

&lt;Dbtr&gt;

**Kardinalität**

[1..1]

**Regeln**

Name	XML-Tag	Kardinalität	Definition	Typ	Regeln
Name	<Nm>	[1..1]	Name	Max70Text	-
PostalAddress	<PstlAdr>	[0..1]	Anschrift	PostalAddress4	Es wird empfohlen, diese Datenelementgruppe nicht zu belegen.
AddressLine	<AdrLine>	[0..2]	Adresszeile	Max70Text	-
Country	<Ctry>	[1..1]	Land	Country-Code	-
ID	<Id>	[0..1]	siehe 2.2.1.5		Es wird empfohlen, diese Datenelementgruppe nicht zu verwenden.

**Beispiel**

```

<Dbtr>
  <Nm>Debtor Name</Nm>
</Dbtr>

```

**2.4 Einfache Typen****String-Typen**

Name	Min. Länge	Max. Länge	Wertebereich
AddressType2Code	4	4	ADDR, PBOX, HOME, BIZZ, MLTO, DLVY
BEIIdentifier	8	11	[A-Z]{6,6}[A-Z2-9][A-NP-Z0-9]([A-Z0-9]{3,3}){0,1}
BICIdentifier	8	11	[A-Z]{6,6}[A-Z2-9][A-NP-Z0-9]([A-Z0-9]{3,3}){0,1}
ChargeBearerType2Code	4	4	SLEV
CHIPSUniversalIdentifier	6	6	CH[0-9]{6,6}
CountryCode	2	2	[A-Z]{2,2}
DecimalTime	9	9	[0-9]{9,9}
DocumentType2Code	4	4	MSIN, CNFA, DNFA, CINV, CREN, DEBN,

## DFÜ – Abkommen

Anlage 3: Spezifikation der Datenformate

Name	Min. Länge	Max. Länge	Wertebereich
			HIRI, SBIN, CMCN, SOAC, DISP
DocumentType3Code	4	4	RADM, RPIN, FXDR, DISP, PUOR, SCOR
DunsIdentifier	9	9	[0-9]{9,9}
EANGLNIdentifier	13	13	[0-9]{13,13}
Grouping1Code	n.a.	n.a.	GRPD, MIXD, SNGL
Grouping2Code	n.a.	n.a.	GRPD
IBANIdentifier	5	34	[A-Z]{2,2}[0-9]{2,2}[a-zA-Z0-9]{1,30}
IBELIdentifier	10	10	[A-Z]{2,2}[B-DF-HJ-NP-TV-XZ0-9]{7,7}[0-9]{1,1}
Max1025Text	1	1025	
Max105Text	1	105	
Max140Text	1	140	
Max15NumericText	1	15	[0-9]{1,15}
Max16Text	1	16	
Max22Text	1	22	
Max35Text	1	35	
Max70Text	1	70	
PaymentMethod2Code	2	3	DD
PaymentMethod5Code	3	3	TRF
RestrictedRR01CodeText	4	4	RR01
RestrictedSEPACodeText	4	4	SEPA
RestrictedSMNDACodeText	5	5	SMNDA
sepade:HashSHA256	64	64	
sepade:HashAlgorithm	5	6	SHA256
SequenceType1Code	4	4	FRST, RCUR, FNAL, OOFF
ServiceLevel3Code	4	4	SEPA
TransactionGroupStatus2Code	4	4	PART, RJCT
TransactionIndividualStatus2Code	4	4	RJCT
TransactionRejectReason5Code	4	4	AC01, AC04, AC06, AG01, AG02, AM01, AM02, AM03, AM04, AM05, AM06, AM07, AM09, AM10, BE01, BE04, BE05, BE06, BE07, DT01, ED01, ED03, ED05, MD01, MD02, MD03, MD04, MD06, MD07, MS02, MS03, NARR, RC01, RF01 TM01

Im Folgenden werden für die String-Typen, die durch vollständige Aufzählung definiert werden, die Bedeutung der Codes erläutert.

**AddressType2Code**

Wert	Beschreibung
ADDR	Bei der Adresse handelt es sich um die vollständige Postadresse.
PBOX	Bei der Adresse handelt es sich um ein Postfach.
HOME	Bei der Adresse handelt es sich um die private Adresse.
BIZZ	Bei der Adresse handelt es sich um die geschäftliche Adresse.
MLTO	Bei der Adresse handelt es sich um die Adresse, an die die Post geschickt wird.
DLVY	Bei der Adresse handelt es sich um die Lieferadresse.

**ChargeBearerType2Code**

Wert	Beschreibung
SLEV	Gebühren werden gemäß der auf Service-Ebene und/oder in den SE-PA_Regelwerken (SCT und SDD) festgelegten Bestimmungen erhoben.

**DocumentType2Code**

Wert	Beschreibung
MSIN	Bei dem Dokument handelt es sich um eine Rechnung zur Zahlung von gemessenen Diensten, wie z. B. Gas oder Strom, die über einen festen Zähler laufen.
CNFA	Bei dem Dokument handelt es sich um eine Gutschrift über den zur Begleichung einer geschäftlichen Transaktion geleisteten Endbetrag.
DNFA	Bei dem Dokument handelt es sich um eine Lastschrift über den zur Begleichung einer geschäftlichen Transaktion geleisteten Endbetrag.
CINV	Bei dem Dokument handelt es sich um eine Rechnung.
CREN	Bei dem Dokument handelt es sich um eine Gutschrift.
DEBN	Bei dem Dokument handelt es sich um eine Lastschrift.
HIRI	Bei dem Dokument handelt es sich um eine Rechnung zur Einstellung von Personal oder zur Ausleihe von Waren oder Ausrüstung.
SBIN	Bei dem Dokument handelt es sich um eine vom Zahlungspflichtigen ausgestellte Rechnung.
CMCN	Bei dem Dokument handelt es sich um eine Abmachung zwischen beteiligten Parteien, die die Bedingungen für den Versand von Waren oder Dienstleistungen regelt.
SOAC	Bei dem Dokument handelt es sich um eine Aufstellung des Lieferanten über die Transaktionen zu Lasten des Kontos des Zahlungspflichtigen.
DISP	Bei dem Dokument handelt es sich um einen Datenbegleitzettel (Sammelaufrag).

**DocumentType3Code**

Wert	Beschreibung
RADM	Bei dem Dokument handelt es sich um einen separat übermittelten Avis über die aktuelle Transaktion.
RPIN	Bei dem Dokument handelt es sich um eine verknüpfte Zahlungsanweisung, auf die sich die aktuelle Zahlungsanweisung bezieht. z. B. im Falle einer Deckungszahlung.
FXDR	Bei dem Dokument handelt es sich um ein im Vorfeld vereinbartes TDevisengeschäft, auf das sich die Transaktion bezieht.
PUOR	Bei dem Dokument handelt es sich um eine Kauforder.
SCOR	Bei dem Dokument handelt es sich um eine vom Zahlungsempfänger bereitgestellte strukturierte Referenz, um die referenzierte Transaktion identifizieren zu können.

**Grouping1Code**

Wert	Beschreibung
GRPD	Zeigt an, dass der Payment-Information-Block nur einmal und dass der Transaction-Information-Block einfach oder mehrfach vorkommt
MIXD	Zeigt an, dass der Payment-Information-Block einmal oder mehrfach vorkommt, wobei jedes dieser Vorkommen einen oder mehrere Transaction-Information-Blöcke enthalten kann
SNGL	Zeigt an, dass der Payment-Information-Block einmal oder mehrfach vorkommt, und dass pro Payment-Information-Block exakt ein Transaction-Information-Block existiert

**SequenceType1Code**

Wert	Beschreibung
FRST	Erster Einzug einer Lastschrift
RCUR	Folgelastschrift, bei der das vom Zahlungspflichtigen erteilte Mandat (Einzugsermächtigung) für regelmäßige, vom Zahlungsempfänger angewiesene Lastschriften genutzt wird.
FNAL	Letzte Lastschrift
OOFF	Einmalige Lastschrift. Das vom Zahlungspflichtigen erteilte Einverständnis erfolgte für einen einzelnen Lastschrifteinzug.

**TransactionGroupStatus2Code**

Wert	Beschreibung
PART	Einige Transaktionen wurden akzeptiert, während andere Transaktion noch nicht den Status <code>accepted</code> besitzen
RJCT	Die Zahlungsanweisung oder eine einzelne, in der Zahlungsanweisung enthaltene Transaktion wurden abgelehnt.



**TransactionRejectReason5Code**

Wert	Beschreibung
AC01	IBAN fehlerhaft
AC04	Konto aufgelöst
AC06	Konto gesperrt
AG01	Zahlungsart für Konto unzulässig
AG02	Transaktionscode / Dateiformat ungültig
AM01	Betrag ist Null
AM02	Betrag ist unzulässig
AM03	Währung ist unzulässig
AM04	Rückgabe mangels Deckung
AM05	Doppeleinreichung
AM06	Betrag zu niedrig
AM07	Betrag gesperrt
AM09	Betrag nicht korrekt
AM10	Summe Einzelbeträge ungleich Prüfsumme
BE01	Die Kennung des Endkunden passt nicht zu der entsprechenden Kontonummer (ehemals CreditorConsistency).
BE04	Adressangaben unvollständig
BE05	Absender unbekannt.
BE06	Auftraggeber / Zahlungsempfänger unbekannt.
BE07	Adresse des Zahlungspflichtigen fehlt oder unvollständig
DT01	ungültiges Datum (z. B. falsches Abrechnungsdatum)
ED01	Angabe des Kreditinstitutes fehlerhaft
ED03	Zusätzliche Informationen zu den Salden werden angefordert.
ED05	Die Begleichung der Transaktion ist fehlgeschlagen.
MD01	kein gültiges Mandat
MD02	Die Daten zum Mandat fehlen oder sind nicht korrekt.
MD03	Dateiformat ungültig
MD04	Dateiformat in Bezug auf das Grouping-Kennzeichen ungültig
MD05	Lastschrift hätte nicht zum Einzug gebracht werden dürfen
MD06	Widerspruch durch den Zahlungspflichtigen
MD07	Kontoinhaber verstorben
MS02	Konto für Lastschrift durch Zahlungspflichtigen gesperrt
MS03	Grund nicht spezifiziert
NARR	Grund ist in zusätzlicher Information als Langtext enthalten.
RC01	BIC ungültig
RF01	Transaktionsreferenz innerhalb der Nachricht nicht eindeutig
RR01	Aufsichtsrechtliche Gründe

Wert	Beschreibung
TM01	CutOff-Zeit überschritten

### 2.4.1 Dezimal-Typen

Name	Max. Vollziffern	Max. Bruchziffern	Minimalwert	Maximalwert
CurrencyAndAmount	18	5	0	-
DecimalNumber	18	17	-	-
EuroMax9Amount	11	2	0.01	999999999.99

Der Dezimaltrenner ist entsprechend der XML-Spezifikation ein Punkt und nicht wie in Deutschland üblich als Komma.

**2.4.2 Datum-Typen**

Name	Beschreibung
ISODate	xs:date gemäß <a href="http://www.w3.org/TR/xmlschema-2/#date">http://www.w3.org/TR/xmlschema-2/#date</a>
ISODateTime	xs:dateTime gemäß <a href="http://www.w3.org/TR/xmlschema-2/#dateTime">http://www.w3.org/TR/xmlschema-2/#dateTime</a>

### 3 Auslandszahlungsverkehr

Dieses Kapitel besteht (optisch angepasst an das Layout des hier vorliegenden Dokuments) aus der Anlage 1 (inkl. ihrer 4 Anhänge) des Handbuches „Auslandszahlungsverkehr im Datenaustausch zwischen Kunde und Bank“, Version 2007 (Stand 22. November 2006) welches ab dem 01. Januar 2007 gültig ist.

Änderungen gegenüber dem Handbuch für 2006 (Stand 29. April 2006) :

- Erweiterung der Liste der zulässigen Länder für EU-Standardüberweisungen in Anhang 4 um Bulgarien und Rumänien
- Redaktionelle Änderungen

#### Aufbau und Spezifikation der Datenträger

##### 1. Magnetbandkassetten

Die im beleglosen Datenaustausch zu verwendenden Magnetbandkassetten müssen in ihren technischen Eigenschaften DIN ISO 9661 entsprechen.

(1) Kennsätze: Bandanfang: VOL1 (6-stellig), HDR1, HDR2 (freigestellt), Bandmarke

Bandende: Bandmarke

EOV1 bzw. EOF1, EOVS bzw. EOF2 (freigestellt)

Bandmarke,

Bandmarke (freigestellt)

Zur physischen Band- und Dateikennzeichnung sind Systemkennsätze zu verwenden, die in ihrem Aufbau den Konventionen z.B. der IBM-Systeme 370/30xx/43xx, der Siemens-Systeme 75xx/77xx oder vergleichbarer Systeme entsprechen.

(2) Dateiname: DTAZV (in HDR1 Feld 3). Der Dateiname muss unbedingt am Anfang von Feld 3 des HDR1 stehen. Die Angabe von Zusatzinformationen hinter dem Dateinamen DTAZV ist zugelassen. Diese Zusatzinformationen sind durch einen Punkt (X'4B') von dem Dateinamen DTAZV zu trennen.

Eine Kassette darf nur eine logische Datei mit Zahlungsverkehrsdaten enthalten.

(3) Schreibdichte: 38000 bpi (EBCDI-Code) in 18 Kanalaufzeichnung  
oder 76000 bpi (EBCDI-Code) in 36 Kanalaufzeichnung.

(4) Zeichenvorrat (EBCDI-Code):

Zugelassener Zeichencode <sup>36</sup>	Zeichen	Hexcode
Nummerische Zeichen	0 bis 9	
Großbuchstaben	A bis Z	
<u>Sonderzeichen:</u>		
Leerzeichen	" "	X '40'
Punkt	"."	X '4B'
Komma	","	X '6B'
Kaufmännisches „und“	"&"	X '50' <sup>37</sup>
Trennstrich	"-"	X '60'
Schrägstrich	"/"	X '61'
Pluszeichen	"+"	X '4E'
Stern	"*"	X '5C' <sup>37</sup>
Dollar	"\$"	X '5B' <sup>37</sup>
Prozentzeichen	"%"	X '6C' <sup>37</sup>

Die Umlaute Ä, Ö, Ü sind wie AE, OE, UE aufzuzeichnen, das ß wie SS.

Für den richtigen Ausdruck davon abweichender Zeichen übernehmen die Kreditinstitute keine Haftung.

(5) Dateiaufbau: Die Datei enthält Sätze der folgenden Satzarten:

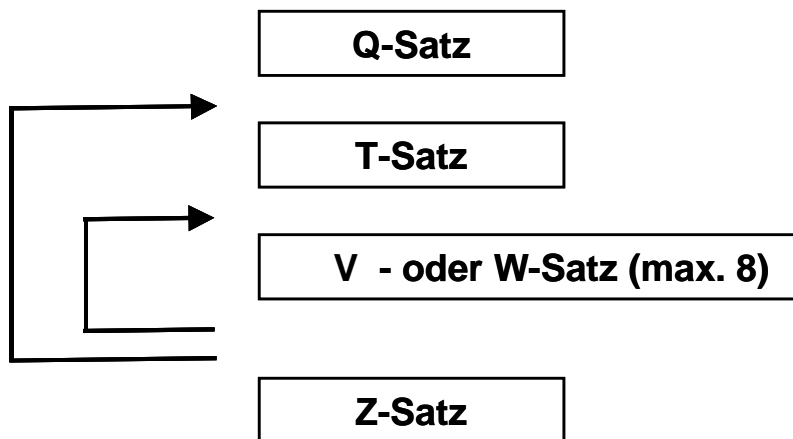
- Q Daten-Vorsatz mit 256 Bytes
- T Einzelzahlungssatz mit 768 Bytes
- V Meldedatensatz zum Transithandel mit 256 Bytes
- W Meldedatensatz für Dienstleistungs-, Kapitalverkehr und Sonstiges mit 256 Bytes
- Z Daten-Nachsatz mit 256 Bytes

Die Datensätze Q und Z gibt es nur einmal. Die restlichen Datensätze können mehrmals vorkommen, ihre Reihenfolge ist lediglich durch ihren logischen Zusammenhang bestimmt und wird in der folgenden Abbildung schematisch dargestellt.

---

<sup>36</sup> Codierung gemäß DIN 66003 (Ausgabe Juni 1974), Code Tabelle 2, Deutsche Referenz Version.

<sup>37</sup> Z.Zt. nicht zugelassen.



(6) Magnetbandkassettenaufbau: Nach den Konventionen für variable Satzlänge.

(7) Dateikontrollblock:      Satzformat:    variabel geblockt (VB)  
                                      Satzlänge:    768 Bytes incl. Satzlängenfeld  
                                      Blocklänge:   max. 32000 Bytes incl. Blocklängenfeld

Abweichungen von dem Aufbau und den Spezifikationen bedürfen besonderer Absprachen.

Bei Verstößen, die zu einem Programmabbruch führen, insbesondere bei falscher Satzlänge und falschem Datenformat, ist das Kreditinstitut berechtigt, die gesamte Kassette unbearbeitet zurückzugeben.

### 2. 3 ½ - Zoll-Disketten

Für die im beleglosen Datenaustausch zu verwendenden 3 ½-Zoll-Disketten gelten bezüglich der Dateiorganisation die Konventionen der MS-DOS<sup>38</sup> Betriebssysteme ab Version 3.0. Unterverzeichnisse sind nicht zulässig.

Die Aufzeichnung muss in doppelter Zeichendichte erfolgen. Die Disketten können ein- oder zweiseitig beschrieben werden. Es sind nur solche Disketten zulässig, die vom Hersteller als für die Aufzeichnungsdichten „DD“ (Double Density) bzw. „HD“ (High Density) und zweiseitige Beschriftung (DS) geeignet ausgewiesen sind. Weiterhin gelten folgende Spezifikationen:

---

<sup>38</sup> MS-DOS ist ein Warenzeichen der Microsoft Corp

- (1) Aufzeichnung:
- 80 Spuren (48 tpi)
  - 9 Sektoren je Spur (bei Double Density/ „DD“)
  - 18 Sektoren je Spur (bei High Density/ „HD“)
  - 512 Bytes je Sektor

- (2) Dateiname: **DTAZV** (Dateinamen-Ergänzung nicht belegt).

Eine Diskette darf nur eine logische Datei mit Zahlungsverkehrsdaten enthalten.

- (3) Zeichencode:

Die Datei im Diskettenformat (ASCII Format; ungepackt) hat folgende Dateispezifikation:

Zugelassener Zeichencode <sup>39</sup>	Zeichen	Hexcode
Nummerische Zeichen	0 bis 9	X '30' - X '39'
Großbuchstaben	A bis Z	X '41' - X '5A'
<u>Sonderzeichen:</u>		
Leerzeichen	" "	X '20'
Punkt	"."	X '2E'
Komma	" , "	X '2C'
Kaufmännisches „und“	"&"	X '26', <sup>40</sup>
Trennstrich	" - "	X '2D'
Schrägstrich	" / "	X '2F'
Pluszeichen	" + "	X '2B'
Stern	" * "	X '2A', <sup>40</sup>
Dollar	" \$ "	X '24', <sup>40</sup>
Prozentzeichen	" % "	X '25', <sup>40</sup>

Die Umlaute Ä, Ö, Ü sind wie AE, OE, UE aufzuzeichnen, das ß wie SS.

Für den richtigen Ausdruck davon abweichender Zeichen übernehmen die Kreditinstitute keine Haftung.

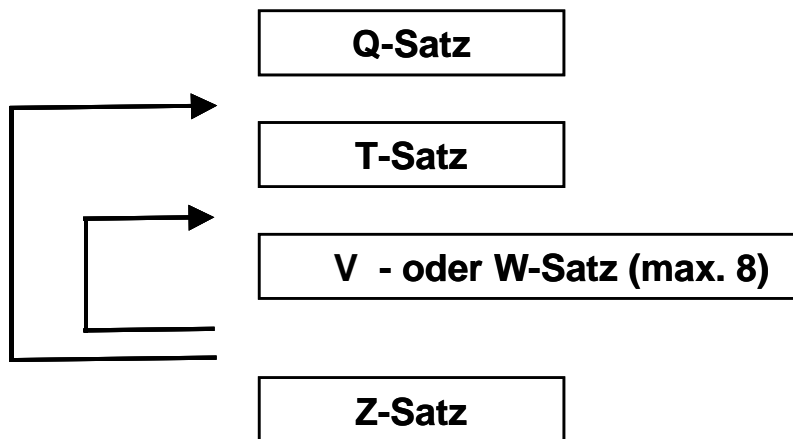
<sup>39</sup> Codierung gemäß DIN 66003 (Ausgabe Juni 1974), Code Tabelle 2, Deutsche Referenz Version.

<sup>40</sup> Z.Zt. nicht zugelassen

(5) Dateiaufbau: Die Datei enthält Sätze der folgenden Satzarten:

- Q Daten-Vorsatz mit 256 Bytes
- T Einzelzahlungssatz mit 768 Bytes
- V Meldedatensatz zum Transithandel mit 256 Bytes
- W Meldedatensatz für Dienstleistungs-, Kapitalverkehr und Sonstiges mit 256 Bytes
- Z Daten-Nachsatz mit 256 Bytes

Die Datensätze Q und Z gibt es nur einmal. Die restlichen Datensätze können mehrmals vorkommen, ihre Reihenfolge ist lediglich durch ihren logischen Zusammenhang bestimmt und wird in der folgenden Abbildung schematisch dargestellt.



Mehrdiskettendateien (= eine Datei auf mehreren Disketten) sind nicht zulässig.

Abweichungen von dem Aufbau und den Spezifikationen bedürfen besonderer Absprachen.

Bei Verstößen, die zu einem Programmabbruch führen, insbesondere bei falscher Satzlänge und falschem Datenformat, ist das Kreditinstitut berechtigt, die gesamte Diskette unbearbeitet zurückzugeben.



**Aufbau der Datensätze****Datensatz Q (Datei-Vorsatz)**

Dieser Satz enthält kundenbezogene Informationen, die in der gesamten Datei Gültigkeit haben. Der Vorsatz ist nur einmal pro logischer Datei enthalten.

Feld	Länge in Bytes	1. Stelle im Satz	Feld art <sup>41</sup>	Daten- format <sup>42</sup>	Inhalt	Erläuterungen
1	4	1	P	binär/ num	Satzlänge	Längenangabe des Satzes nach den Konventionen für variable Satzlänge (binär bei Magnetbandkassetten, numerisch bei Disketten)
2	1	5	P	alpha	Satzart	Konstante "Q"
3	8	6	P	num	BLZ	Dateiempfangendes Kreditinstitut
4	10	14	P	num	Kundennummer	Ordnungsnummer gemäß Vereinbarung mit dem dateiempfangenden Kreditinstitut (ggf. Kontonummer)
5	4x35	24	P	alpha	Auftraggeberdaten	Zeile 1 und 2: Name Zeile 3 :Straße / Postfach Zeile 4 :Ort
6	6	164	P	num	Erstellungsdatum	Format: JJMMTT
7	2	170	P	num	laufende Nummer	Laufende Tagesnummer
8	6	172	P	num	(erster) Ausführ- ungstermin Datei	Format: JJMMTT; gleich oder bis zu höchstens 15 Kalendertage nach dem Datum aus Feld Q6

---

<sup>41</sup> K = Kannfeld, P = Pflichtfeld, K/P = Pflichtfeld in Abhängigkeit von bestimmten Kriterien, N = nicht belegbares Feld

<sup>42</sup> alpha = alphanummerische Daten (linksbündig, nicht belegte Stellen: Leerzeichen), num = numerische Daten (rechtsbündig, nicht belegte Stellen: Nullen)

## DFÜ – Abkommen

Anlage 3: Spezifikation der Datenformate

Feld	Länge in Bytes	1. Stelle im Satz	Feld art <sup>41</sup>	Daten- format <sup>42</sup>	Inhalt	Erläuterungen
9	1	178	P	alpha	Weiterleitung an die Meldebehörde	Soll das dateiempfangende Kreditinstitut Meldedaten zu den nachfolgenden Zahlungen an die Bundesbank weiterleiten ? ( <i>siehe Erläuterungen im Anhang 3</i> ) 'J' Ja 'N' Nein
10	2	179	K/P	num	Bundeslandschlüssel	Zwingend belegt, wenn Meldedaten zu den Zahlungen an die Bundesbank weitergeleitet werden sollen. ('J' in Feld Q9)
11	8	181	K/P	num	Firmennummer / BLZ des Auftraggebers	Siehe Erläuterungen Feld Q10
12	68	189	N	alpha		Reserve
	256					

## Datensatz T (Einzelzahlungssatz)

Der Einzeldatensatz enthält Informationen über den auszuführenden Transferauftrag.

Feld	Länge in Bytes	1. Stelle im Satz	Daten-format <sup>43</sup>	Inhalt	Erläuterungen allgemein	Feldart <sup>44</sup> allgemeine Zahlungen <sup>45</sup>	EU-Standardüberweisungen <sup>46</sup>		EUE-Überweisungen <sup>47</sup>	
							Feld-art <sup>44</sup>	Besondere Belegungsvorschriften	Feld-art <sup>44</sup>	Besondere Belegungsvorschriften
1	4	1	binär / num	Satzlänge	Längenangabe des Satzes nach den Konventionen für variable Satzlänge (binär bei Magnetbandkassetten, numerisch bei Disketten)	P	P		P	
2	1	5	alpha	Satzart	Konstante "T"	P	P		P	

<sup>43</sup> alpha = alphanummerische Daten (linksbündig, nicht belegte Stellen: Leerzeichen), num = numerische Daten (rechtsbündig, nicht belegte Stellen: Nullen)

<sup>44</sup> K = Kannfeld, P = Pflichtfeld, K/P = Pflichtfeld in Abhängigkeit von bestimmten Kriterien, N = nicht belegbares Feld

<sup>45</sup> d.h. alle Zahlungen außer EU-Standardüberweisungen und EUE-Überweisungen

<sup>46</sup> Eine „EU-Standardüberweisung“ ist eine grenzüberschreitende Überweisung gemäß Artikel 2 a) i) der Verordnung Nr. 2560/2001 des Europäischen Parlaments und des Rates der Europäischen Union über grenzüberschreitende Überweisungen in Euro, die in Euro bis zu einem Betrag von 50.000 Euro lautet und bei der laut Artikel 5 (2) die IBAN des Begünstigten und der BIC des Kreditinstitutes des Begünstigten anzugeben sind.

<sup>47</sup> Taggleiche Eilüberweisung in Euro. Bitte beachten Sie die institutsindividuellen Cut-Off-Zeiten für EUE-Zahlungen.

## DFÜ – Abkommen

Anlage 3: Spezifikation der Datenformate

Feld	Länge in Bytes	1. Stelle im Satz	Daten-format <sup>43</sup>	Inhalt	Erläuterungen allgemein	Feldart <sup>44</sup> allgemeine Zahlungen <sup>45</sup>	EU-Standardüberweisungen <sup>46</sup>		EUE- Überweisungen <sup>47</sup>	
							Feld-art <sup>44</sup>	Besondere Belegungsvorschriften	Feld-art <sup>44</sup>	Besondere Belegungsvorschriften
3	8	6	num	BLZ	BLZ der kontoführenden Stelle des mit dem Auftragswert zu belastenden Kontos (Feld T4b)	P	<b>P</b>		<b>P</b>	
4a	3	14	alpha	ISO-Währungscod	Für mit Auftragswert zu belastendes Konto.	P	<b>P</b>	<b>Nur 'EUR' zulässig</b>	<b>P</b>	<b>Nur 'EUR' zulässig</b>
4b	10	17	num	Kontonummer	Mit Auftragswert zu belastendes Konto	P	<b>P</b>		<b>P</b>	
5	6	27	num	Ausführungstermin Einzelzahlung, wenn abweichend von Feld Q8	Format: JJMMTT; gleich oder nach dem Datum aus Feld Q8, jedoch bis zu höchstens 15 Kalendertage nach dem Datum aus Feld Q6; fehlt der Termin in T5, so wird das Datum in Q8 als Ausführungstermin angenommen.	K	<b>K</b>		<b>K</b>	
6	8	33	num	BLZ	BLZ der kontoführenden Stelle des mit Entgelten und Auslagen zu belastenden Kontos (belegt, wenn dieses Konto abweicht von Auftragswertkonto)	K/P	<b>N</b>		<b>K/P</b>	

## DFÜ – Abkommen

Anlage 3: Spezifikation der Datenformate

Feld	Länge in Bytes	1. Stelle im Satz	Daten-format <sup>43</sup>	Inhalt	Erläuterungen allgemein	Feldart <sup>44</sup> allgemeine Zahlungen <sup>45</sup>	EU-Standardüberweisungen <sup>46</sup>		EUE- Überweisungen <sup>47</sup>	
							Feld-art <sup>44</sup>	Besondere Belegungs-vorschriften	Feld-art <sup>44</sup>	Besondere Belegungs-vorschriften
7a	3	41	alpha	ISO-Währungscode	Währungscode des mit Entgelten und Auslagen zu belastenden Kontos. (belegt, wenn dieses Konto abweicht von Auftragswert-konto)	K/P	N		K/P	Nur 'EUR' zulässig
7b	10	44	num	Kontonum-mer	Kontonummer des mit Entgelten und Auslagen zu belastenden Kontos. (belegt, wenn dieses Konto abweicht von Auftragswert-konto)	K/P	N		K/P	
8	11	54	alpha	Bank Identif-ier Code (BIC) der Bank des Begünstigten oder sonstige Identifikation, z.B. CHIPS-ID	Sofern die Zahlung an ein deutsches Kreditinstitut erfolgt, alternativ auch die BLZ des Begünstigten, wo-bei dieser drei Schrägstri-che voranzustellen sind.  (Nicht zu belegen bei Scheckziehungen, d.h. bei den Zahlungsartschlüsseln 20-23 und 30-33 in Feld T22)	K/P	P	Bank Identif-ier Code (BIC) ist Pflicht. Insti-tut muss in einem der Länder ge-mäß Anhang 4 ansässig sein.	P	Bank Identif-ier Code (BIC) ist Pflicht.

## DFÜ – Abkommen

Anlage 3: Spezifikation der Datenformate

Feld	Länge in Bytes	1. Stelle im Satz	Daten-format <sup>43</sup>	Inhalt	Erläuterungen allgemein	Feldart <sup>44</sup> allgemeine Zahlungen <sup>45</sup>	EU-Standardüberweisungen <sup>46</sup>		EUE- Überweisungen <sup>47</sup>	
							Feld-art <sup>44</sup>	Besondere Belegungsvorschriften	Feld-art <sup>44</sup>	Besondere Belegungsvorschriften
9a	3	65	alpha	Ländercode für Bank des Begünstigten	2-stelliger ISO-alpha-Ländercode gemäß Länderverzeichnis für die Zahlungsbilanzstatistik; linksbündig zu belegen; 3. Stelle Leerzeichen (Pflichtfeld, wenn Feld T8 nicht belegt; nicht zu belegen bei Scheckziehungen, d.h. bei den Zahlungsartschlüsseln 20-23 und 30-33 in Feld T22)	K/P	N		N	
9b	4X35	68	alpha	Anschrift der Bank des Begünstigten	Pflichtfeld, wenn Feld T8 nicht mit BIC-Adresse bzw. - bei Zahlungen an ein deutsches Kreditinstitut - nicht mit BLZ belegt; sofern Anschrift nicht bekannt, Konstante „UNBEKANNT“ Zeile 1 und 2: Name Zeile 3 : Straße Zeile 4 : Ort  (Nicht zu belegen bei Scheckziehungen, d.h. bei den Zahlungsartschlüsseln 20-23 und 30-33 in Feld T22)	K/P	N		N	

## DFÜ – Abkommen

Anlage 3: Spezifikation der Datenformate

Feld	Länge in Bytes	1. Stelle im Satz	Daten-format <sup>43</sup>	Inhalt	Erläuterungen allgemein	Feldart <sup>44</sup> allgemeine Zahlungen <sup>45</sup>	EU-Standardüberweisungen <sup>46</sup>		EUE- Überweisungen <sup>47</sup>	
							Feld-art <sup>44</sup>	Besondere Belegungsvorschriften	Feld-art <sup>44</sup>	Besondere Belegungsvorschriften
10a	3	208	alpha	Ländercode für Land des Begünstigten bzw. Scheckempfängers	2-stelliger ISO-alpha-Ländercode gemäß Länderverzeichnis für die Zahlungsbilanzstatistik; linksbündig zu belegen; 3. Stelle Leerzeichen	P	P		P	
10b	4X35	211	alpha	Begünstigter bzw. Scheckempfänger	Bei Zahlungsauftrag: Begünstigter Bei Scheckziehung: Scheckempfänger Zeile 1 und 2: Name Zeile 3 : Straße Zeile 4 : Ort/Land.	P	P	Angabe eines Scheckempfängers nicht möglich	P	Angabe eines Scheckempfängers nicht möglich
11	2X35	351	alpha	Ordervermerk	Nur belegt bei Scheckziehung (d.h. bei den Zahlungsartschlüsseln 20-23 und 30-33 in Feld T22) und Abweichung vom Inhalt der Zeilen 1 und 2 des Feldes T10b	K/P	N		N	

## DFÜ – Abkommen

Anlage 3: Spezifikation der Datenformate

Feld	Länge in Bytes	1. Stelle im Satz	Daten-format <sup>43</sup>	Inhalt	Erläuterungen allgemein	Feldart <sup>44</sup> allgemeine Zahlungen <sup>45</sup>	EU-Standardüberweisungen <sup>46</sup>		EUE- Überweisungen <sup>47</sup>	
							Feld-art <sup>44</sup>	Besondere Belegungs-vorschriften	Feld-art <sup>44</sup>	Besondere Belegungs-vorschriften
12	35	421	alpha	IBAN bzw. Kontonummer des Begünstigten	IBAN oder Begünstigtenkonto, linksbündig, mit Schrägstrich beginnend. (Nicht zu belegen bei Scheckziehungen, d.h. bei den Zahlungsartschlüsseln 20-23 und 30-33 in Feld T22)	K/P	<b>P</b>	<b>Nur IBAN zulässig;</b> Linksbündig, mit Schrägstrich beginnend.	<b>P</b>	<b>Nur IBAN zulässig;</b> Linksbündig, mit Schrägstrich beginnend.
13	3	456	alpha	Auftragswährung	ISO-Code der zu zahlenden Währung	P	<b>P</b>	<b>Nur ‚EUR‘ zulässig</b>	<b>P</b>	<b>Nur ‚EUR‘ zulässig</b>
14a	14	459	num	Betrag (Vorkommastellen)	Rechtsbündig	P	<b>P</b>	<b>Nur Beträge bis maximal 50.000 EUR zulässig</b>	<b>P</b>	
14b	3	473	num	Betrag (Nachkommastellen)	Linksbündig	P	<b>P</b>		<b>P</b>	
15	4X35	476	alpha	Verwendungszweck		K	<b>K</b>		<b>K</b>	
16	2	616	num	Weisungsschlüssel 1 (gem. Anhang 2)	Nicht zu belegen bei Scheckziehungen, (d.h. bei den Zahlungsartschlüsseln 20-23 und 30-33 in Feld T22)	K	<b>N</b>		<b>K</b>	<b>Nur Weisungsschlüssel ‚10‘, ‚11‘ und ‚12‘ aus Anhang 2 zulässig</b>



# DFÜ – Abkommen

Anlage 3: Spezifikation der Datenformate

Feld	Länge in Bytes	1. Stelle im Satz	Daten-format <sup>43</sup>	Inhalt	Erläuterungen allgemein	Feldart <sup>44</sup> allgemeine Zahlungen <sup>45</sup>	EU-Standardüberweisungen <sup>46</sup>		EUE- Überweisungen <sup>47</sup>	
							Feld-art <sup>44</sup>	Besondere Belegungsvorschriften	Feld-art <sup>44</sup>	Besondere Belegungsvorschriften
17	2	618	num	Weisungsschlüssel 2 (gem. Anhang 2)	Nicht zu belegen bei Scheckziehungen, (d.h. bei den Zahlungsartschlüsseln 20-23 und 30-33 in Feld T22)	K	N		K	Nur Weisungsschlüssel ,10', ,11' und ,12' aus Anhang 2 zulässig
18	2	620	num	Weisungsschlüssel 3 (gem. Anhang 2)	Nicht zu belegen bei Scheckziehungen , d.h. bei den Zahlungsartschlüsseln 20-23 und 30-33 in Feld T22)	K	N		K	Nur Weisungsschlüssel ,10', ,11' und ,12' aus Anhang 2 zulässig
19	2	622	num	Weisungsschlüssel 4 (gem. Anhang 2 und 2a)	Mit '91' zu belegen im Falle von "Euro-Gegenwertzahlungen" (vgl. Anhang 2a) Bei Scheckziehungen , d.h. bei den Zahlungsartschlüsseln 20-23 und 30-33 in Feld T22 nur '91' möglich.	K/P	N		K	Nur Weisungsschlüssel ,10', ,11' und ,12' aus Anhang 2 zulässig
20	25	624	alpha	Zusatzinformationen zum Weisungsschlüssel	Z. B. Telex, Tel.-Nr., Kabelanschrift (Nicht zu belegen bei Scheckziehungen, d.h. bei den Zahlungsartschlüsseln 20-23 und 30-33 in Feld T22)	K	N		K	Nur bei Weisungsschlüssel ,10' aus Anhang 2 zulässig

## DFÜ – Abkommen

Anlage 3: Spezifikation der Datenformate

Feld	Länge in Bytes	1. Stelle im Satz	Datenformat <sup>43</sup>	Inhalt	Erläuterungen allgemein	Feldart <sup>44</sup> allgemeine Zahlungen <sup>45</sup>	EU-Standardüberweisungen <sup>46</sup>		EUE- Überweisungen <sup>47</sup>	
							Feldart <sup>44</sup>	Besondere Belegungsvorschriften	Feldart <sup>44</sup>	Besondere Belegungsvorschriften
21	2	649	num	Entgeltregelung	00 = Entgelte zu Lasten Auftraggeber / fremde Entgelte und Auslagen zu Lasten Begünstigter 01 = alle Entgelte und Auslagen zu Lasten Auftraggeber 02 = alle Entgelte und Auslagen zu Lasten Begünstigter (Bei Scheckziehung, d.h. bei Zahlungsartschlüssel 20-23 und 30-33 in Feld T22 nur ,00' möglich)	K/P	P	Nur '00' zugelassen	K/P	
22	2	651	num	Kennzeichnung der Zahlungsart	Gemäß Anhang 1; Zahlungen, die weder '11' noch '13' als Zahlungsartschlüssel enthalten, gelten als allgemeine Zahlungen.	P	P	Nur Zahlungsartschlüssel ,13' aus Anhang 1 zulässig	P	Nur Zahlungsartschlüssel ,11' aus Anhang 1 zulässig

## DFÜ – Abkommen

Anlage 3: Spezifikation der Datenformate

Feld	Länge in Bytes	1. Stelle im Satz	Daten-format <sup>43</sup>	Inhalt	Erläuterungen allgemein	Feldart <sup>44</sup> allgemeine Zahlungen <sup>45</sup>	EU-Standardüberweisungen <sup>46</sup>		EUE- Überweisungen <sup>47</sup>	
							Feld-art <sup>44</sup>	Besondere Belegungs-vorschriften	Feld-art <sup>44</sup>	Besondere Belegungs-vorschriften
23	27	653	alpha	Variabler Text nur für Auftraggeber-abrechnung	Vom Auftraggeber frei belegbar (z.B. Referenz-Nr.); wird nicht weitergeleitet; weiterzuleitende Informationen in Feld T15 angeben: maximal 16 Stellen werden in den elektronischen Kontoauszug übernommen (nur nach Absprache mit dem Kreditinstitut)	K	K		K	
24	35	680	alpha	Name und Telefonnummer sowie ggf. Stellvertretungs-meldung	Ansprechpartner beim Auftraggeber für eventuelle Rückfragen der beauftragten Bank oder der Melde-behörde. Dahinter, wenn Auftraggeber nicht Zahlungspflichtiger ist: 'INV' ohne Leerstellen gefolgt von: Bundesland-Nummer (2-stellig) und: Firmennummer bzw. BLZ (8-stellig) des Zahlungspflichtigen	K/P	K	<b>Ansprech-partner beim Auftraggeber für eventuelle Rück-fragen der beauftragten Bank</b>	K/P	

## DFÜ – Abkommen

Anlage 3: Spezifikation der Datenformate

Feld	Länge in Bytes	1. Stelle im Satz	Daten-format <sup>43</sup>	Inhalt	Erläuterungen allgemein	Feldart <sup>44</sup> allgemeine Zahlungen <sup>45</sup>	EU-Standardüberweisungen <sup>46</sup>		EUE- Überweisungen <sup>47</sup>	
							Feld-art <sup>44</sup>	Besondere Belegungsvorschriften	Feld-art <sup>44</sup>	Besondere Belegungsvorschriften
25	1	715	num	Meldeschlüssel	Nur belegt, wenn die Weiterleitung des Zahlungsauftrages an die Bundesbank auf die statistischen Angaben beschränkt werden soll; (dies sind die Datensätze V, W und Q (ohne Feld Q4) und die Felder 3, 5, 8, 9a, 9b, 10a, 10b, 13, 14a, 14b, 15, 16, 17, 18, 19 und 24 - 27 des Datensatzes T). Belegung in diesem Falle : '1'	K	N		K	
26	51	716	alpha		Reserve	N	N		N	
27	2	767	num	Erweiterungskennzeichen	00 = es folgt kein Meldeteil 01 – 08 = Anzahl der Meldeteile à 256 Bytes	P	N		P	
	768									

**Datensatz V (Meldedatensatz für Transithandel)**

Feld	Länge in Bytes	1. Stelle im Satz	Feld art <sup>48</sup>	Daten-format <sup>49</sup>	Inhalt	Erläuterungen
1	4	1	P	binär/num	Satzlänge	Längenangabe des Satzes nach den Konventionen für variable Satzlängen (binär bei Magnetbandkassetten, numerisch bei Disketten)
2	1	5	P	alpha	Satzart	Konstante "V"
3	27	6	P	alpha	Warenbezeichnung der eingekauften Transithandelsware	
4a	2	33	P	num	Kapitel-Nummer des Warenverzeichnisses für die eingekaufte Transithandelsware	Gemäß Warenverzeichnis für die Außenhandelsstatistik.
4b	7	35	P	num	"0000000"	Konstante "0000000"
5	7	42	P	alpha	Einkaufsland Transithandel	Kurzbezeichnung gemäß Länderverzeichnis für die Zahlungsbilanzstatistik
6	3	49	P	alpha	Ländercode für Einkaufsland Transithandel	2-stelliger ISO-alpha-Ländercode gemäß Länderverzeichnis für die Zahlungsbilanzstatistik; linksbündig zu belegen; 3. Stelle Leerzeichen
7	12	52	P	num	Einkaufspreis Transithandel (Vorkommastellen)	Angabe in Auftragswährung (siehe Feld T13); bei Euro-Gegenwertzahlungen : Angabe in Euro und Feld T19 mit '91' belegen
8	1	64	P	alpha	Verkauf der Transithandelsware an Gebietsfremde (durchgehandeltes Transithandelsgeschäft)	Ja (= J) bzw. Nein (= N)

<sup>48</sup> K = Kannfeld, P = Pflichtfeld, K/P = Pflichtfeld in Abhängigkeit von bestimmten Kriterien, N = nicht belegbares Feld

<sup>49</sup> alpha = alphanummerische Daten (linksbündig, nicht belegte Stellen: Leerzeichen), num = numerische Daten (rechtsbündig, nicht belegte Stellen: Nullen)

## DFÜ – Abkommen

Anlage 3: Spezifikation der Datenformate

Feld	Länge in Bytes	1. Stelle im Satz	Feld art <sup>48</sup>	Daten-format <sup>49</sup>	Inhalt	Erläuterungen
9	1	65	P	alpha	Kennzeichnung Verkauf der Transithandelsware an Gebietsansässige (gebrochenes Transithandelsgeschäft)	Ja (= J) bzw. Nein (= N)
10	1	66	N	alpha		Reserve
11	1	67	P	alpha	Kennzeichnung Transithandelsware unverkauft auf Lager im Ausland	Ja (= J) bzw. Nein (= N)
12	27	68	K/P	alpha	Warenbezeichnung der verkauften Transithandelsware	Nur belegt, wenn durchgehandelter Transithandel (J in Feld V8) und nicht identisch mit Feld V3
13a	2	95	K/P	num	Kapitel-Nummer des Warenverzeichnisses für die verkaufte Transithandelsware	Gemäß Warenverzeichnis für die Außenhandelsstatistik; nur belegt, wenn durchgehandelter Transithandel (J in Feld V8) und wenn Feld V13a nicht identisch mit Feld V4a
13b	7	97	P	num	"0000000"	Konstante "0000000"
14	4	104	K/P	alpha	Fälligkeit Verkaufserlös Transithandel	Nur belegt, wenn durchgehandelter Transithandel (J in Feld V8), Format: JJMM
15	7	108	K/P	alpha	Käuferland Transithandel	Kurzbezeichnung gemäß Länderverzeichnis für die Zahlungsbilanzstatistik; nur belegt, wenn durchgehandelter Transithandel (J in Feld V8)
16	3	115	K/P	alpha	Ländercode für Käuferland	2-stelliger ISO-alpha-Ländercode gemäß Länderverzeichnis für die Zahlungsbilanzstatistik; linksbündig zu belegen; 3. Stelle Leerzeichen; nur belegt, wenn durchgehandelter Transithandel (J in Feld V8)
17	12	118	K/P	num	Verkaufspreis Transithandel (Vorkommastellen)	Nur belegt, wenn durchgehandelter Transithandel (J in Feld V8); Angabe in Auftragswährung (siehe Feld T13); bei Euro-Gegenwertzahlungen : Angabe in Euro und Feld T19 mit '91' belegen
18	40	130	K/P	alpha	Ergänzungsangaben Transithandel	Name und Sitz des Nachkäufers bei gebrochenem Transithandel (J in Feld V9)
19	87	170	N	alpha		Reserve

## DFÜ – Abkommen

Anlage 3: Spezifikation der Datenformate

Feld	Länge in Bytes	1. Stelle im Satz	Feldart <sup>48</sup>	Datenformat <sup>49</sup>	Inhalt	Erläuterungen
	256					

### Datensatz W (Meldedatensatz für Dienstleistungen, Übertragungen und Kapitaltransaktionen)

Feld	Länge in Bytes	1. Stelle im Satz	Feldart <sup>50</sup>	Datenformat <sup>51</sup>	Inhalt	Erläuterungen
1	4	1	P	binär/num	Satzlänge	Längenangabe des Satzes nach den Konventionen für variable Satzlengthen (binär bei Magnetbandkassetten, numerisch bei Disketten)
2	1	5	P	alpha	Satzart	Konstante "W"
3	1	6	P	num	Belegart	Dienstleistungen, Übertragungen = '2' Kapitaltransaktionen und Kapitalerträge = '4'
4	3	7	P	num	Kennzahl	Gemäß Leistungsverzeichnis (Anlage LV zur AWV)
5	7	10	P	alpha	Land	Kurzbezeichnung gemäß Länderverzeichnis für die Zahlungsbilanzstatistik (siehe Anhang 3, Abschnitt E)
6	3	17	P	alpha	Ländercode	2-stelliger ISO-alpha-Ländercode gemäß Länderverzeichnis für die Zahlungsbilanzstatistik (siehe Anhang 3, Abschnitt E) ; linksbündig zu belegen; 3. Stelle Leerzeichen
7	7	20	K/P	alpha	Anlageland bei Kapitalverkehr	Kurzbezeichnung gemäß Länderverzeichnis für die Zahlungsbilanzstatistik <sup>52</sup>

<sup>50</sup> K = Kannfeld, P = Pflichtfeld, K/P = Pflichtfeld in Abhängigkeit von bestimmten Kriterien, N = nicht belegbares Feld

<sup>51</sup> alpha = alphanummerische Daten (linksbündig, nicht belegte Stellen: Leerzeichen), num = numerische Daten (rechtsbündig, nicht belegte Stellen: Nullen)

<sup>52</sup> Kann leer gelassen werden, wenn die Felder 5 und 6 gemäß Anhang 3, Abschnitt E, belegt sind.

## DFÜ – Abkommen

Anlage 3: Spezifikation der Datenformate

Feld	Länge in Bytes	1. Stelle im Satz	Feldart <sup>50</sup>	Datenformat <sup>51</sup>	Inhalt	Erläuterungen
8	3	27	K/P	alpha	Ländercode für Anlageland	2-stelliger ISO-alpha-Ländercode gemäß Länderverzeichnis für die Zahlungsbilanzstatistik <sup>52</sup> ; linksbündig zu belegen; 3. Stelle Leerzeichen
9	12	30	P	num	Betrag für Dienstleistungen, Kapitalverkehr, Sonstiges (Vorkommastellen)	Angabe in Auftragswährung (siehe Feld T13); bei Euro-Gegenwertzahlungen : Angabe in Euro und Feld T19 mit '91' belegen
10	140	42	P	alpha	nähere Angaben zur zugrunde liegenden Leistung	Wichtige Einzelheiten des Grundgeschäfts
11	75	182	N	alpha		Reserve
	256					



**Datensatz Z (Datei-Nachsatz)**

Der Datei-Nachsatz dient der Abstimmung. Er ist pro logischer Datei nur einmal vorhanden.

<b>Feld</b>	<b>Länge in Bytes</b>	<b>1. Stelle im Satz</b>	<b>Feld- art<sup>53</sup></b>	<b>Daten- format<sup>54</sup></b>	<b>Inhalt</b>	<b>Erläuterungen</b>
1	4	1	P	binär / num	Satzlänge	Längenangabe des Satzes nach den Konventionen für variable Satzlänge (binär bei Magnetbandkassetten, numerisch bei Disketten)
2	1	5	P	alpha	Satzart	Konstante "Z"
3	15	6	P	num	Summe aller Beträge (nur Vorkommastellen)	Summe der Betragsangabe in Feld T14a (über alle Währungen)
4	15	21	P	num	Anzahl der Datensätze T	
5	221	36	N	alpha		Reserve
	256					

---

<sup>53</sup> K = Kannfeld, P = Pflichtfeld, K/P = Pflichtfeld in Abhängigkeit von bestimmten Kriterien, N = nicht belegbares Feld

<sup>54</sup> alpha = alphanummerische Daten (linksbündig, nicht belegte Stellen: Leerzeichen), num = numerische Daten (rechtsbündig, nicht belegte Stellen: Nullen)

**Anhang 1: Schlüssel zur Kennzeichnung der Zahlungsart**

zwischenbetrieblich festgelegt	00 =	Standardübermittlung (z. B. briefliche, SWIFT-Normal)	
	10 =	Telex-Zahlung oder SWIFT-Eilig	
	11 =	Taggleiche Eilüberweisung in Euro (EUE-Überweisung) <sup>55</sup>	
	13 =	EU-Standardüberweisung, d.h. eine grenzüberschreitende Überweisung gemäß Artikel 2 a) i) der Verordnung Nr. 2560/2001 des Europäischen Parlaments und des Rates der Europäischen Union über grenzüberschreitende Überweisungen in Euro, die in Euro bis zu einem Betrag von 50.000 Euro lautet und bei der laut Artikel 5 (2) die IBAN des Begünstigten und der BIC des Kreditinstitutes des Begünstigten anzugeben sind.	
	15 =	Grenzüberschreitende Überweisung gemäß bilateraler Absprache mit dem Kreditinstitut	
	20 =	Scheckziehung, Versandform freigestellt	
	21 =	Scheckziehung, Versandform per Einschreiben	
	22 =	Scheckziehung, Versandform per Eilboten	
	23 =	Scheckziehung, Versandform per Einschreiben/Eilboten	
	30 =	Scheckziehung an Auftraggeber, Versandform freigestellt	
	31 =	Scheckziehung an Auftraggeber, Versandform Einschreiben	
	32 =	Scheckziehung an Auftraggeber, Versandform Eilboten	
	33 =	Scheckziehung an Auftraggeber, Versandform Einschreiben/Eilboten	
zwischenbetrieblich reserviert	34	42	
	35	43	
	36	44	
	37	45	
	38	46	zunächst frei
	39	47	
	40	48	
	41	49	
innerbetrieblich	50	62	
	51	63	
	52	64	
	53	65	
	54	66	
	55	67	
	56	68	
	57	69	
	58	70	
	59	bis	
	60	99	
	61		

<sup>55</sup> Bitte beachten Sie die besonderen Cut-off-Zeiten für EUE-Zahlungen.

**Anhang 2: Weisungsschlüssel Zahlungen****Ausprägung**

<b>Schlüssel DTAZV</b>	<b>Abkürzung SWIFT - MT103</b>	<b>Klartext</b>	<b>Nicht kombinierbar mit den folgenden Weisungsschlüsseln</b>
02	CHQB	Pay beneficiary customer only by cheque. The optional account number. line in field 59 (MT103) must not be used <i>Nur mittels Scheck zahlen.</i>	04, 11, 12
04	HOLD	Beneficiary customer/claimant will call; pay upon identification. <i>Nur nach Identifikation zahlen.</i>	02, 11, 12
06	PHON	Please advise account with institution by phone. <i>Bank des Begünstigten per Telefon avisieren.</i>	07
07	TELE	Please advise account with institution by the most efficient means of telecommunication. <i>Bank des Begünstigten auf effektivste Weise per Telekommunikation avisieren.</i>	06
09	PHOB	Please advise/contact beneficiary/claimant by phone. <i>Begünstigten per Telefon avisieren.</i>	10
10	TELB	Please advise/contact beneficiary/claimant by the most efficient means of telecommunication <i>Begünstigten auf effektivste Weise per Telekommunikation avisieren.</i>	09
11	CORT	Payment is made in settlement of a trade, eg, foreign exchange deal, securities transaction. <i>Deckung z.B. für Devisen- oder Wertpapier-Geschäft.</i>	01, 02, 04
12	INTC	The payment is an intra-company payment, ie, a payment between two companies belonging to the same group. <i>Konzern-interne Zahlung.</i>	01, 02, 04
91		Euro - Gegenwertzahlung (Verwendung ist nur in Feld T 19 zugelassen, siehe Anhang 2a)	

### Anhang 2a: Weisungsschlüssel für "Euro-Gegenwertzahlungen"

**(Nicht erlaubt bei EU-Standardüberweisungen und taggleichen Eilüberweisungen in Euro (EUE-Überweisungen), d.h.: bei Zahlungsartschlüssel ,13' oder ,11' in Feld T22)**

Die Weisung "Euro-Gegenwertzahlung" kann nur im Feld T19 erteilt werden.

T19 = 91 = Euro-Gegenwertzahlung

Der in den Feldern T14a und T14b angegebene Betrag ist der Euro-Betrag, der in die in Feld T13 angegebene Währung konvertiert und in dieser Währung an den Begünstigten bzw. Scheckempfänger gezahlt wird.

Eine Euro-Gegenwertzahlung kann nur zu Lasten eines Euro-Kontos erfolgen.

### Anhang 3: Erläuterungen der Deutschen Bundesbank zu beleglosen Zahlungen im Außenwirtschaftsverkehr

Zu Zahlungsaufträgen im Außenwirtschaftsverkehr sind statistische Angaben nach §§ 59 ff. AWV abzugeben. Die statistischen Angaben, für die eine gesetzliche Auskunftspflicht besteht, sind zur Erstellung der deutschen Zahlungsbilanz durch die Bundesbank erforderlich. Diese Angaben unterliegen der Geheimhaltung und werden nicht an andere Stellen weitergegeben.

Rechtsgrundlagen: Außenwirtschaftsgesetz (AWG), Außenwirtschaftsverordnung (AWV), Bundesstatistikgesetz (BStatG).

#### A. Meldepflicht, Meldefreigrenze und Aufbewahrungsfrist

1. Zu melden sind Zahlungen von Gebietsansässigen über gebietsansässige Kreditinstitute:

- an Gebietsfremde auf Auslandskonten;
- an Gebietsfremde auf Inlandskonten; (Meldung auch auf AWV-Vordruck Z4 möglich)
- für Rechnung von Gebietsfremden an Gebietsansässige; (Meldung auch auf AWV-Vordruck Z4 möglich)
- auf eigene Konten oder auf Konten anderer Gebietsansässiger im Ausland, soweit die vereinbarte Einlagedauer mehr als 12 Monate beträgt.

2. Nicht zu melden sind:

- Zahlungen bis zum Betrage von **12.500 Euro** oder Gegenwert;
- Zahlungen, die **nur Wareneinfuhren** betreffen;
- Auszahlungen oder Rückzahlungen von Krediten und Einlagen mit einer vereinbarten Laufzeit bis zu 12 Monaten.  
Zinsen aus diesen Geschäften sind meldepflichtig;
- Zahlungen zwischen Gebietsfremden und deren Weiterleitung durch Gebietsansässige.

3. Die Meldungen<sup>56</sup> sind 3 Jahre lang in einer vom Meldepflichtigen wählbaren Form aufzubewahren. Die aufbewahrten Daten müssen ggf. in eine lesbare Darstellung überführt werden können.

## **B. Abgabe der Meldung (Feld 9 des Datensatzes Q)**

Bei meldepflichtigen Zahlungen für Dienstleistungen, Übertragungen, Kapitalverkehrstransaktionen sind grundsätzlich sowohl bei Datenträgeraustausch als auch bei Datenfernübertragung Datensätze W zu belegen und zusammen mit dem Zahlungsauftrag (Datensätze Q und T) beim beauftragten Kreditinstitut einzureichen. Zahlungen im Transithandel sollen gesammelt mit Vordruck Z4 bzw. mit entsprechenden Datensätzen gemeldet werden. Sie können auch einzeln mit dem Datensatz V in diesem Datenträgeraustausch oder dieser Datenfernübertragung gemeldet werden.

Meldung in anderer Form:

<u>Sachverhalt</u>	<u>AWV-Vordruck</u>
<b>EU-Standardüberweisungen ab 12.500 EUR<sup>57</sup></b>	<b>Z4 (obligatorisch)</b>
Wertpapiergeschäfte	Z10 (obligatorisch)
Transithandel	Z4 (vorzugsweise)
Ausnahmegenehmigungen	Z4 (wie vereinbart)
Ausgleich von Salden aus Verrechnungskonten	Z4 (Meldung von Bruttozahlungen obligatorisch)
Zahlungen im Zusammenhang mit dem Betrieb der Seeschifffahrt	Z8 (obligatorisch)
Zahlungen an Gebietsfremde auf Inlandskonten	Z4 (wahlweise)
Zahlungen für Rechnung von Gebietsfremden an Gebietsansässige	Z4 (wahlweise)

Das Feld 9 des Datensatzes Q muss mit 'J' belegt werden, wenn die Datei mindestens einen Meldedatensatz (V oder W) enthält.

## **C. Angaben zum Zahlungspflichtigen (Feld 24 des Datensatzes T)**

Falls der im Datensatz Q genannte Auftraggeber Zahlungen für Dritte (z.B. Konzerntöchter) in Auftrag gibt, sind im Feld 24 des Datensatzes T das Kennzeichen 'INVF', die Bundesland-Nummer und die Firmennummer bzw. Bankleitzahl des Zahlungspflichtigen einzufügen.

---

<sup>56</sup> Dies ist der Inhalt der Datensätze V, W und Q (ohne Feld Q4) sowie der Felder 3, 5, 8, 9a, 9b, 10a, 10b, 13, 14a, 14b, 15, 16, 17, 18, 19 und 24 - 27 des Datensatzes T

<sup>57</sup> Soweit das Kreditinstitut bereit ist, für EU-Standardüberweisungen bis zu 50.000 EUR den statistischen Meldeteil entgegenzunehmen und an die Bundesbank weiterzuleiten, ist dies im Rahmen einer Ausnahmegenehmigung (§ 64 AWV i.V. mit § 58 c AWV) möglich.

**D. Meldewährung**

Die Beträge in den Meldedatensätzen V und W müssen seit 1.7.2003 in der in Feld T13 genannten Auftragswährung angegeben werden; bei Euro-Gegenwertzahlungen sind die Beträge in den Meldedatensätzen in Euro anzugeben.

Die Möglichkeiten für die Währung in den Meldedatensätzen und deren Kennzeichnung sind in folgender Tabelle zusammengestellt:

Zahlungstyp	Meldewährung	Spezielle Belegung von T19
Euro-Gegenwertzahlung	Euro	'91'
Sonstige Zahlung	Auftragswährung T13	

**E. Erläuterungen zu einzelnen Positionen****Transithandel (Datensatz V) siehe B.**

Mit dem Kaufpreis sollte gleichzeitig der Eingang bzw. der **voraussichtliche** Eingang der Zahlung angezeigt werden.

**Zahlungen für Dienstleistungen, Übertragungen, Kapitaltransaktionen und den Sonstigen Warenverkehr (Datensatz W)**

Die Leistungen, die der Zahlung zugrunde liegen, sind in Feld 10 des Datensatzes W **ausführlich** und **aussagefähig** zu beschreiben.

**Kennzahl (Feld 4 des Datensatzes W)**

Für die Kennzahl gilt das Leistungsverzeichnis (Anlage LV zur AWW) sowie das Verzeichnis über die erweiterten Kennzahlen. Hinweise finden Sie in der Homepage der Deutschen Bundesbank ([www.bundesbank.de](http://www.bundesbank.de) unter Statistik -> Meldewesen -> Außenwirtschaft ... -> Spezielles Verzeichnis ausgewählter Kennzahlen für die Statistik des Zahlungsverkehrs mit fremden Wirtschaftsgebieten für ausgehende Zahlungen im DTAZV).

Falls Sie keine zutreffende Kennzahl (Leistungsart) finden, setzen Sie bitte die Sammelkennzahl 900 ein und beschreiben Sie die zugrunde liegende Leistung in Feld 10 des Datensatzes W detailliert.

**Land (Felder 5 und 6 des Datensatzes W)**

In der Regel ist hier anzugeben:

**Land**, in dem der **Gläubiger** der **Zahlung** ansässig ist;

davon abweichend gilt:

- bei **Darlehensauszahlung** und Ankauf von **Auslandsforderungen**: Land des Schuldners;
- bei **Direktinvestitionen** im **Ausland**: Land, in dem sich das Investitionsobjekt befindet;

## DFÜ – Abkommen

Anlage 3: Spezifikation der Datenformate

---

- bei **Grundstücken im Ausland**: Land, in dem sich das Grundstück befindet;
- bei Zahlungen für **Baustellen im Ausland**: Land der Baustelle
- bei **unentgeltlichen Zuwendungen** (Schenkungen): Land des Begünstigten.

Gegebenenfalls ist anstelle des Ländernamens der Name der Internationalen Organisation in Abkürzung einzusetzen.

### F. Zahlungen für Wareneinfuhren

Zahlungen, die nur Wareneinfuhren betreffen, sind **nicht** meldepflichtig.

Sofern Zahlungen außer Wareneinfuhren jedoch auch **meldepflichtige Sachverhalte** betreffen, gilt Abschnitt B.

Zu beachten ist, dass **Nebenleistungen im Warenverkehr**, wie z. B. Rabatte bei Exporten, Kennzahl 600, **meldepflichtig** sind.

### G. Telefon/Durchwahl (Feld 24 des Datensatzes T)

Mit der Angabe der Telefon-Nummer ermöglichen Sie der Bundesbank, Rückfragen schnell mit Ihnen zu klären.

### H. Auskünfte, Informationsmaterial und Vordrucke

Informationsmaterial finden Sie in der Homepage der Deutschen Bundesbank ([www.bundesbank.de](http://www.bundesbank.de) unter Statistik -> Meldewesen -> Außenwirtschaft). Außerdem erhalten Sie Auskünfte und Informationsmaterial bei der Deutschen Bundesbank unter ☎ 0800-1234 111 (entgeltfrei)

**Anhang 4: Zulässige Länder für EU-Standardüberweisungen<sup>58</sup>**

Land	ISO-Ländercode	Land	ISO-Ländercode
Belgien	BE	Malta	MT
Bulgarien	BG	Martinique	MQ
Dänemark	DK	Niederlande	NL
Estland	EE	Norwegen	NO
Finnland	FI	Österreich	AT
Frankreich	FR	Polen	PL
Französisch Guyana	GF	Portugal einschließlich Azoren und Madeira	PT
Gibraltar	GI	Réunion	RE
Griechenland	GR	Rumänien	RO
Guadeloupe	GP	Schweden	SE
Irland	IE	Slowakei	SK
Island	IS	Slowenien	SI
Italien	IT	Spanien einschließlich Kanarische Inseln	ES
Lettland	LV	Tschechische Republik	CZ
Lichtenstein	LI	Ungarn	HU
Litauen	LT	Vereinigtes Königreich von Großbritannien und Nordirland	GB
Luxemburg	LU	Zypern	CY

Der BIC der Bank des Begünstigten enthält an den Stellen 5-6 einen der vorstehenden ISO-Ländercodes. Der Ländercode des BIC kann vom Ländercode der IBAN abweichen.

---

<sup>58</sup> Die Liste der Länder wird ggf. erweitert werden.



## 4 Wertpapiergeschäft

### Bemerkung:

Da für „DFÜ mit Kunden nicht die kompletten S.W.I.F.T.-Formate erforderlich sind, handelt es sich bei den nachfolgenden Formaten nicht um die Originalbeschreibung von SWIFT, sondern um modifizierte Belegungsrichtlinien. Es werden nur die notwendigen Felder belegt. Nicht benötigte Felder werden entweder konstant belegt oder ausgelassen. Gleichwohl stellen alle anhand dieser Vorschriften erzeugten Datensätze gültige SWIFT-Formate dar.

### Allgemeine Syntaxvereinbarungen

1. Grau schraffierte Zeilen markieren den Beginn eines Feldes bzw. einer Folge. Die zugehörige Angabe zu Status und Anzahl bezieht sich daher jeweils auf das gesamte Feld bzw. die Folge.
2. Bei Nichtbelegung von optionalen Feldern bzw. Folgen entfällt stets das komplette Feld bzw. die Sequenz.
3. Falls mehrere Optionen eines Feldes möglich sind, ersetzt der Kennbuchstabe der jeweiligen Option den Kleinbuchstaben in der Feldnummer (z.B. wird Feld :90a: bei Nutzung der Option C zu „:90C:“).
4. Die Tags werden mit <CR><LF> (ASCII: X'0D0A') voneinander getrennt.
5. Eine Nachricht bzw. Teilnachricht wird mit <CR><LF><--> (ASCII: X'0D0A2D') abgeschlossen.
6. Der Datensatz beginnt mit einem führenden <CR><LF> vor dem Tag des ersten Feldes.
7. Der Inhalt eines Feldes darf am Anfang einer Zeile nicht mit einem Doppelpunkt oder einem Bindestrich beginnen.
8. Die von S.W.I.F.T. vorgegebenen Längenbegrenzungen für S.W.I.F.T.-Nachrichten sollten nicht geprüft werden.
9. Der S.W.I.F.T.-Zeichensatz (s.u.) sollte eingehalten werden. Um Probleme mit Fremddaten zu vermeiden, die in die S.W.I.F.T.-Formate eingestellt werden und einen anderen Zeichensatz verwenden (z.B. WM-Gattungsbezeichnungen in Feld :35B:), sollte das empfangende System aber bis auf weiteres keine Aufträge ablehnen, die gegen diese Vorgaben verstoßen.
10. Bei 6-stelligen Datumsangaben (d.h. JJMMTT) wird gemäß S.W.I.F.T. zwischen dem 20. und 21. Jahrhundert wie folgt unterschieden:
  - Ist das Jahr (d.h. JJ) größer als 79, bezieht sich das Datum auf das 20. Jahrhundert. Ist das Jahr 79 oder kleiner, bezieht sich das Datum auf das 21. Jahrhundert.
  - Ist JJ > 79: JJMMTT = 19JJMMTT
  - sonst: JJMMTT = 20JJMMTT
  - Damit reicht die Spanne des sechsstelligen Datums von 1980 bis 2079.

### Formate

Code	Name	Definition
a	alpha	erlaubt sind die Zeichen „A“ bis „Z“
c	character	erlaubt sind die Zeichen „A“ bis „Z“ und „0“ bis „9“
d	dezimal	Fließkommazahl. Der Vorkomma-Anteil muss wenigstens ein Zeichen enthalten. Ein Dezimalkomma ist Pflicht und in der maximalen Länge enthalten.
n	numerisch	erlaubt sind die Ziffern „0“ bis „9“
x	alphanumerisch	erlaubt sind alle Zeichen aus dem S.W.I.F.T.-Zeichensatz (s.u.)

### Zeichensatz



Kreditinstitutseitig muss vor der Weiterverarbeitung ggf. eine ASCII-EBCDIC- Konvertierung erfolgen.

Für alle SWIFT-Formate gilt, soweit nicht anders definiert, der SWIFT-Zeichensatz:

Der SWIFT-Zeichensatz ist ein Subset von ISO 8859:

	0	1	2	3	4	5	6	7	8	9	A	B	C	D	E	F
0											LF			CR		
1																
2	SP	!	"	#	\$	%	&	'	(	)	*	+	,	-	.	/
3	0	1	2	3	4	5	6	7	8	9	:	;	<	=	>	?
4	@	A	B	C	D	E	F	G	H	I	J	K	L	M	N	O
5	P	Q	R	S	T	U	V	W	X	Y	Z	[	\	]	^	_
6	`	a	b	c	d	e	f	g	h	i	j	k	l	m	n	o
7	p	q	r	s	t	u	v	w	x	y	z	{		}	~	
8																
9																
A		ı	ç	£	¤	¥	ı	§	"	©	ª	«	¬		®	-
B	°	±	²	³	´	µ	¶	·	¸	¹	º	»	¼	½	¾	¿
C	À	Á	Â	Ã	Ä	Å	Æ	Ç	È	É	Ê	Ë	Ì	Í	Î	Ï
D	Ð	Ñ	Ò	Ó	Ô	Õ	Ö	×	Ø	Ù	Ú	Û	Ü	Ý	Þ	ß
E	à	á	â	ã	ä	å	æ	ç	è	é	ê	ë	ì	í	î	ï
F	ð	ñ	ò	ó	ô	õ	ö	÷	ø	ù	ú	û	ü	ý	þ	ÿ

Die geschweiften Klammern gehören zwar zum Zeichensatz und sind als Feldbegrenzungen zulässig, dürfen aber nicht im Text einer Nachricht von Benutzer zu Benutzer verwendet werden.

## 4.1 MT 513 Ausführungsanzeige

„Client Advice of Execution“; basiert auf SWIFT „Standards Release Guide“  
(letzte berücksichtigte Änderung SRG 1998)

- **Übersicht** (ohne konstante Felder)

Folge	Sub- folge	Tag	Sta- tus <sup>59</sup>	Inhalt
A			M	Allgemeine Information
		:98C:	K	Datum/Uhrzeit zu dem die Nachricht erstellt wurde
B			K	Teilerfüllung und/oder Einzelheiten über Recap
	B1		K	Einzelheiten über Teilerfüllung
		:36B:	M	Stückzahl des Wertpapiers, bei dem ein Teilkauf oder Teilverkauf bestätigt wird
		:90a:	M	Abschlusskurs/Handelspreis des Teilgeschäfts (angegeben als Betrag oder Prozentsatz)
		:22F:	K	Art des Preises, die im Abschlusskurs bezeichnet wird
		:98C:	K	Datum/Uhrzeit des Handels
		:94B:	K	Börsenplatz, an dem der Teilhandel ausgeführt werden soll bzw. ausgeführt wurde
		:36B:	M	Gesamte geordnete Stückzahl
		:36B:	M	Stückzahl, die bereits vorher ausgeführt wurde
		:36B:	M	Stückzahl, die als Auftrag übrig bleibt
C			M	Einzelheiten über die Order
		:98a:	M	Datum/Uhrzeit des Handels
		:90a:	M	Abschlusskurs/Handelspreis (angegeben als Betrag oder Prozentsatz)
		:99A:	K	Anzahl der aufgelaufenen Tage, die für die Berechnung des Betrages der aufgelaufenen Zinsen benutzt wird
		:94B:	K	Börsenplatz, an dem die Order gehandelt wurde
		:22H:	M	Kauf/Verkauf
		:22F:	K	Art des Preises
		:22F:	K	Bedingungen der Handelstransaktion
	C1		M	Parteien bei der Bestätigung
		:95Q:	M	Identifikation des ausführenden Instituts (Feld braucht vom Kundensystem nicht ausgewertet zu werden)
		:97A:	K	Depotkonto des Kunden
		:97A:	K	Geld-/Verrechnungskonto des Kunden
		:70E:	K	Zusätzliche Informationen über die Ausführung
		:36B:	M	Stückzahl des Wertpapiers
		:35B:	M	Referenznummer (ISIN bzw. WKN) und Gattungsbezeichnung des Wertpapiers
	C2		K	Attribute für das Finanzinstrument

<sup>59</sup> M = Pflichtfeld, K = Kannfeld

## DFÜ – Abkommen

### Anlage 3: Spezifikation der Datenformate

Folge	Sub- folge	Tag	Sta- tus <sup>59</sup>	Inhalt
		:22F:	K	Methode der Zinsberechnung
		:22F:	K	Art der Wertpapiere
		:22F:	K	Häufigkeit der Zahlung
		:22F:	K	Vorzüge bei den Erträgen
		:22F:	K	Status der Zahlung
		:22F:	K	Beschränkungen
		:11A:	K	Währung des Nennwertes (Währung, in der die Stückzahl des Wertpapiers als Nennbetrag in C1, Feld :36B: angegeben wird)
		:98A:	K	Termine: <ul style="list-style-type: none"> <li>• Nächster Kupontermin</li> <li>• Verfallsdatum</li> <li>• Reset-Datum für eine Floating Rate Note</li> <li>• Fälligkeitstermin</li> <li>• Ausgabedatum (Emissionsdatum des Wertpapiers)</li> <li>• Kündigungstermin</li> <li>• Umtauschdatum</li> <li>• Put-Datum</li> <li>• Termin, von dem ab ein festverzinsliches Papier Zinsen trägt)</li> </ul>
		:92A:	K	Faktoren und Zinssätze bei verzinslichen Wertpapieren
		:13B:	K	<ul style="list-style-type: none"> <li>• Kuponnummer</li> <li>• Pool-Nummer</li> <li>• Anteil-Nummer</li> <li>• Versionsnummer des Options-Kontraktes oder der Tranche</li> </ul>
		:70E:	K	Zusätzliche Informationen zum Wertpapier (z.B. Depotart, Verwahrungsart, Depotschlüssel)
		:13B:	K	Stücknummer des Wertpapiers

#### • Belegungsrichtlinien

Folge	Sub- folge	Tag	Name	For- mat <sup>60</sup>	Län- ge	Sta- tus <sup>61</sup>	An- zahl	Inhalt/Bemerkungen
A			Allgemeine Information			M	1	
A		:16R:	Blockanfang			M	1	
			Tag			M	1	„:16R:“
			Code	c	..16	M	1	„GENL“
A		:20C:	Referenz des Senders			M	1	
			Tag			M	1	„:20C:“
			Konstante			M	1	„.“

<sup>60</sup> a = alpha (erlaubt sind „A“-„Z“), c = character (erlaubt sind „A“-„Z“ und „0“-„9“), d = dezimal (Fließkommazahl, der Vorkommaanteil muss wenigstens ein Zeichen enthalten, ein Dezimalkomma ist Pflicht und in der maximalen Länge enthalten), n = numerisch (erlaubt sind die Ziffern 0-9), x = alphanummerisch (erlaubt sind alle Zeichen aus dem SWIFT-Zeichensatz)

<sup>61</sup> M = Pflichtfeld, K = Kannfeld

# DFÜ – Abkommen

## Anlage 3: Spezifikation der Datenformate

Folge	Sub- folge	Tag	Name	For- mat 60	Län- ge	Sta- tus 61	An- zahl	Inhalt/Bemerkungen
A	A		Qualifier	c	4	M	1	„SEME“
			Konstante			M	1	„/“
			Referenz	x	..16	M	1	„NONREF“
		:23G:	Funktion der Nachricht			M	1	
			Tag			M	1	„:23G:“
			Funktion	c	4	M	1	„NEWM“
	A	:98C:	Erstellungsdatum/-uhrzeit			K	1	
			Tag			M	1	„:98C:“
			Konstante			M	1	„.“
			Qualifier	c	4	M	1	„PREP“
			Konstante			M	1	„/“
			Datum	n	8	M	1	JJJJMMTT
			Uhrzeit	n	6	M	1	hhmmss
		:22F:	Indikator: Transaktionstyp eines Handels			M	1	
			Tag			M	1	„:22F:“
			Konstante			M	1	„.“
			Qualifier	c	4	M	1	„TRTR“
			Konstante			M	1	„/“
			Indikator	c	4	M	1	„TRAD“
	A1		Verknüpfungen			K	1	
	A1	:16R:	Blockanfang			M	1	
			Tag			M	1	„:16R:“
			Code	c	..16	M	1	„LINK“
	A1	:20C:	Referenz des Senders			M	1	
			Tag			M	1	„:20C:“
			Konstante			M	1	„.“
			Qualifier	c	4	M	1	„RELA“
			Konstante			M	1	„/“
			Referenz	x	..16	M	1	„0000000000000000“
	A1	:16S:	Blockende			M	1	
			Tag			M	1	„:16S:“
			Code	c	..16	M	1	„LINK“
		:16S:	Blockende			M	1	
			Tag			M	1	„:16S:“
			Code	c	..16	M	1	„GENL“
B			Teilerfüllung und/oder Einzelheiten über Recap			K	1	nur bei Teilausführung zu belegen Ist eine Order bereits teil- ausgeführt und kommt es zur Ausführung der restli- chen Order, so ist dieser Rest wie eine Teilausfüh- rung zu behandeln; d.h. bei der Restausführung sind im B-Teil immer alle bisherigen Teilausführun- gen und im C-Teil die Ein-

# DFÜ – Abkommen

Anlage 3: Spezifikation der Datenformate

Folge	Sub- folge	Tag	Name	For- mat 60	Län- ge	Sta- tus 61	An- zahl	Inhalt/Bemerkungen
B								zelheiten zur Gesamt- order aufzuführen.
		:16R:	Blockanfang			M	1	
			Tag			M	1	„:16R:“
	B1		Code	c	..16	M	1	„RCAP“
			Einzelheiten über Teiler- füllung			K	1..n	
		:16R:	Blockanfang			M	1	
	B1		Tag			M	1	„:16R:“
			Code	c	..16	M	1	„PAFILL“
		:36B:	Stückzahl des Finanzin- struments bei Teilerfüllung			M	1	
	B1		Tag			M	1	„:36B:“
			Konstante			M	1	„:“
			Qualifier	c	4	M	1	„PAFI“
			Konstante			M	1	„/“
			Typ	c	4	M	1	„FAMT“ = Die Stückzahl wird als Nennbetrag aus- gedrückt „UNIT“ = Die Stückzahl wird als Zahl (Zähler) ausgedrückt
			Konstante			M	1	„/“
			Stückzahl	d	..15	M	1	
		:90a:	Abschlusskurs/Handels- preis des Teilgeschäfts			M	1	
			Option A: falls der Preis ein Pro- zentsatz ist					
			Tag			M	1	„:90A:“
			Konstante			M	1	„:“
			Qualifier	c	4	M	1	„DEAL“
			Konstante			M	1	„/“
			Typ	c	4	M	1	„PRCT“
			Konstante			M	1	„/“
			Preis	d	..15	M	1	Die Anzahl der Nachkom- mastellen wird nicht ge- gen die Währung geprüft.
			Option B: falls der Preis ein Betrag ist					
			Tag			M	1	„:90B:“
			Konstante			M	1	„:“
			Qualifier	c	4	M	1	„DEAL“
			Konstante			M	1	„/“
			Typ	c	4	M	1	„ACTU“
			Konstante			M	1	„/“
			Währung	a	3	M	1	ISO 4217-Währungscode
			Preis	d	..15	M	1	Die Anzahl der Nachkom- mastellen wird nicht ge-

# DFÜ – Abkommen

Anlage 3: Spezifikation der Datenformate

Folge	Sub- folge	Tag	Name	For- mat 60	Län- ge	Sta- tus 61	An- zahl	Inhalt/Bemerkungen
								gen die Währung geprüft.
	B1	:22F:	Indikator: Art des Preises			K	1	
			Tag			M	1	„:22F:“
			Konstante			M	1	„.“
			Qualifier	c	4	M	1	„PRIC“
			Konstante			M	1	„/“
			Indikator	c	4	M	1	„AVER“ = Preis in B1:90a: ist ein durchschnittlicher Ausführungspreis bei Teilausführung „NET1“ = Preis in B1:90a: ist ein Nettopreis, d.h. ohne Gebühren, Spesen, Steuern
	B1	:98C:	Datum/Uhrzeit des Han- dels			K	1	
			Tag			M	1	„:98C:“
			Konstante			M	1	„.“
			Qualifier	c	4	M	1	„TRAD“
			Konstante			M	1	„/“
			Datum	n	8	M	1	JJJJMMTT
			Uhrzeit	n	6	M	1	hhmmss
	B1	:94B:	Ort des Handels			K	1	Börsenplatz
			Tag			M	1	„:94B:“
			Konstante			M	1	„.“
			Qualifier	c	4	M	1	„TRAD“
			Konstante			M	1	„/“
			Ort	c	4	M	1	„EXCH“ = Der Handelsort ist eine Börse (bei börslich gehandelten Wertpapie- ren) „OTCO“ = Der Handelsort ist außerbörslich (Over the Counter) (z.B. bei Investmentfonds)
			Konstante			M	1	„/“
			Freier Text	x	..30	M	1	Bei EXCH, muss der Freie Text den Kennungscode einer Börse bezeichnen (MIC). Bei OTCO Name des Systems (wenn bekannt) bzw. „AUSSERBOERS- LICH“ (wenn Name nicht bekannt oder Festpreis- geschäft) oder „SUBSC- RIPTION“ (bei Zeichnung)
	B1	:16S:	Blockende			M	1	
			Tag			M	1	„:16S:“
			Code	c	..16	M	1	„PAFILL“

# DFÜ – Abkommen

Anlage 3: Spezifikation der Datenformate

Folge	Sub- folge	Tag	Name	For- mat 60	Län- ge	Sta- tus 61	An- zahl	Inhalt/Bemerkungen
B		:36B:	Stückzahl des Finanzin- strumentes			M	1	Gesamte geordnete Stückzahl
			Tag			M	1	„:36B:“
			Konstante			M	1	„.“
			Qualifier	c	4	M	1	„ORDR“
			Konstante			M	1	„/“
			Typ	c	4	M	1	„FAMT“ = Die Stückzahl wird als Nennbetrag aus- gedrückt „UNIT“ = Die Stückzahl wird als Zahl (Zähler) ausgedrückt
			Konstante			M	1	„/“
			Stückzahl	d	..15	M	1	
B		:36B:	Stückzahl des Finanzin- strumentes			M	1	Stückzahl, die bereits vorher ausgeführt wurde
			Tag			M	1	„:36B:“
			Konstante			M	1	„.“
			Qualifier	c	4	M	1	„PREX“
			Konstante			M	1	„/“
			Typ	c	4	M	1	„FAMT“ = Die Stückzahl wird als Nennbetrag aus- gedrückt „UNIT“ = Die Stückzahl wird als Zahl (Zähler) ausgedrückt
			Konstante			M	1	„/“
			Stückzahl	d	..15	M	1	
B		:36B:	Stückzahl des Finanzin- strumentes			M	1	Stückzahl, die als Auftrag übrig bleibt
			Tag			M	1	„:36B:“
			Konstante			M	1	„.“
			Qualifier	c	4	M	1	„REMA“
			Konstante			M	1	„/“
			Typ	c	4	M	1	„FAMT“ = Die Stückzahl wird als Nennbetrag aus- gedrückt „UNIT“ = Die Stückzahl wird als Zahl (Zähler) ausgedrückt
			Konstante			M	1	„/“
			Stückzahl	d	..15	M	1	
B		:16S:	Blockende			M	1	
			Tag			M	1	„:16S:“
			Code	c	..16	M	1	„RCAP“
C			Einzelheiten über die Or- der			M	1	
C		:16R:	Blockanfang			M	1	
			Tag			M	1	„:16R:“



# DFÜ – Abkommen

Anlage 3: Spezifikation der Datenformate

Folge	Sub- folge	Tag	Name	For- mat 60	Län- ge	Sta- tus 61	An- zahl	Inhalt/Bemerkungen
C		:98a:	Code	c	..16	M	1	„ORDRDET“
			Datum/Uhrzeit			M	1	Datum/Uhrzeit des Handels
			Option A:					falls Teilausführungen innerhalb eines Tages vorliegen
			Tag			M	1	„:98A:“
			Konstante			M	1	„.“
			Qualifier	c	4	M	1	„TRAD“
			Konstante			M	1	„/“
			Datum	n	8	M	1	JJJJMMTT
			Option B:					falls Teilausführungen an mehreren Tagen vorliegen
			Tag			M	1	„:98B:“
			Konstante			M	1	„.“
			Qualifier	c	4	M	1	„TRAD“
			Konstante			M	1	„/“
			Datum-Code	c	4	M	1	„VARI“
			Option C:					falls keine Teilausführung vorliegt
			Tag			M	1	„:98C:“
			Konstante			M	1	„.“
			Qualifier	c	4	M	1	„TRAD“
			Konstante			M	1	„/“
			Datum	n	8	M	1	JJJJMMTT
			Uhrzeit	n	6	M	1	hhmmss
C		:90a:	Abschlusskurs/Handelspreis			M	1	falls Teilausführungen vorliegen, kann hier entweder ein Durchschnittspreis oder der Wert '0,' angegeben werden.
			Option A:					falls der Preis ein Prozentsatz ist
			Tag			M	1	„:90A:“
			Konstante			M	1	„.“
			Qualifier	c	4	M	1	„DEAL“
			Konstante			M	1	„/“
			Typ	c	4	M	1	„PRCT“
			Konstante			M	1	„/“
			Preis	d	..15	M	1	Die Anzahl der Nachkommastellen wird nicht gegen die Währung geprüft.
			Option B:					falls der Preis ein Betrag ist
			Tag			M	1	„:90B:“
			Konstante			M	1	„.“
			Qualifier	c	4	M	1	„DEAL“
			Konstante			M	1	„/“

# DFÜ – Abkommen

Anlage 3: Spezifikation der Datenformate

Folge	Sub- folge	Tag	Name	For- mat 60	Län- ge	Sta- tus 61	An- zahl	Inhalt/Bemerkungen
C			Typ	c	4	M	1	„ACTU“
			Konstante			M	1	„/“
			Währung	a	3	M	1	ISO 4217-Währungscode
			Preis	d	..15	M	1	Die Anzahl der Nachkom- mastellen wird nicht ge- gen die Währung geprüft.
	:99A:		Anzahl der aufgelaufenen Tage			K	1	
			Tag			M	1	„:99A:“
			Konstante			M	1	„:“
			Qualifier	c	4	M	1	„DAAC“
			Konstante			M	1	„/“
			Vorzeichen	a	1	K	1	„N“ (nur wenn die Anzahl der Tage negativ ist)
			Nummer	n	3	M	1	ggf. mit führenden Nullen auffüllen
C	:94B:		Ort des Handels			K	1	Börsenplatz (falls Teilausführungen an verschiedenen Börsen- plätzen stattgefunden haben, wird das Feld nicht belegt)
			Tag			M	1	„:94B:“
			Konstante			M	1	„:“
			Qualifier	c	4	M	1	„TRAD“
			Konstante			M	1	„/“
			Ort	c	4	M	1	„EXCH“ = Der Handelsort ist eine Börse (bei börslich gehandelten Wertpapie- ren) „OTCO“ = Der Handelsort ist außerbörslich (Over the Counter) (z.B. bei Investmentfonds)
			Konstante			M	1	„/“
			Freier Text	x	..30	M	1	Bei EXCH, muss der Freie Text den Kennungscode einer Börse bezeichnen (MIC). Bei OTCO Name des Systems (wenn bekannt) bzw. „AUSSERBOERS- LICH“ (wenn Name nicht bekannt oder Festpreis- geschäft) oder „SUBSCRIPTION“ (bei Zeichnung)
C	:22H:		Indikator: Kauf/Verkauf			M	1	
			Tag			M	1	„:22H:“
			Konstante			M	1	„:“
			Qualifier	c	4	M	1	„BUSE“

# DFÜ – Abkommen

Anlage 3: Spezifikation der Datenformate

Folge	Sub- folge	Tag	Name	For- mat 60	Län- ge	Sta- tus 61	An- zahl	Inhalt/Bemerkungen
C			Konstante			M	1	„/“
			Indikator	c	4	M	1	„BUYI“ = Kauf „SELL“ = Verkauf
			:22F: Indikator: Art des Preises			K	1	
			Tag			M	1	„:22F.“
			Konstante			M	1	„.“
			Qualifier	c	4	M	1	„PRIC“
			Konstante			M	1	„/“
			Indikator	c	4	M	1	„AVER“ = Preis in C:90a: ist ein durchschnittlicher Ausführungspreis bei Teilausführung „NET1“ = Preis in C:90a: ist ein Nettopreis, d.h. ohne Gebühren, Spesen, Steuern
			:22F: Indikator: Bedingungen der Handelstransaktion			K	1	
			Tag			M	1	„:22F.“
C			Konstante			M	1	„.“
			Qualifier	c	4	M	1	„TTCO“
			Konstante			M	1	„/“
			Indikator	c	4	M	1	„CBNS“ = cum Bonus „CCPN“ = cum Kupon „CDIV“ = cum Dividende „CRTS“ = cum Bezugsr. „XBNS“ = ex Bonus „XCPN“ = ex Kupon „XDIV“ = ex Dividende „XRTS“ = ex Bezugsrecht
			:22H: Indikator: Zahlungsweise			M	1	
			Tag			M	1	„:22H.“
			Konstante			M	1	„.“
			Qualifier	c	4	M	1	„PAYM“
			Konstante			M	1	„/“
			Indikator	c	4	M	1	„APMT“
C1			Parteien bei der Bestäti- gung			M	1	
			:16R: Blockanfang			M	1	
			Tag			M	1	„:16R.“
			Code	c	..16	M	1	„CONFPTY“
			:95Q: Partei			M	1	ausführendes Institut
			Tag			M	1	„:95Q.“
			Konstante			M	1	„.“
			Qualifier	c	4	M	1	„INVE“
			Konstante			M	1	„/“
			Name und Anschrift	x	..35	M	1	BLZ oder BIC-Code des ausführenden Instituts

# DFÜ – Abkommen

Anlage 3: Spezifikation der Datenformate

Folge	Sub- folge	Tag	Name	For- mat 60	Län- ge	Sta- tus 61	An- zahl	Inhalt/Bemerkungen
C	C1	:97A:	Konto			K	1	Depotkonto
			Tag			M	1	„:97A:“
			Konstante			M	1	„.“
			Qualifier	c	4	M	1	„SAFE“
			Konstante			M	1	„/“
			Konto	x	..35	M	1	BLZ gefolgt von „/“ und der Kontonummer
	C1	:97A:	Konto			K	1	Geld-/Verrechnungskonto
			Tag			M	1	„:97A:“
			Konstante			M	1	„.“
			Qualifier	c	4	M	1	„CASH“
			Konstante			M	1	„/“
			Konto	x	..35	M	1	BLZ gefolgt von „/“ und der Kontonummer
	C1	:70E:	Freier Text für Einzelerklärungen			K	1	Zusätzliche Informationen über die Ausführung
			Tag			M	1	„:70E:“
			Konstante			M	1	„.“
			Qualifier	c	4	M	1	„DECL“
			Konstante			M	1	„/“
			Freier Text	x	..35	M	1..10	Die Zeilen werden mit <CR><LF> getrennt.
	C1	:16S:	Blockende			M	1	
			Tag			M	1	„:16S:“
			Code	c	..16	M	1	„CONFRTY“
	C	:36B:	Stückzahl des angezeigten Finanzinstruments			M	1	Wenn Teilausführungen vorliegen, ist die Summe der Teilausführungen in Folge B anzugeben
			Tag			M	1	„:36B:“
			Konstante			M	1	„.“
			Qualifier	c	4	M	1	„ADVI“
			Konstante			M	1	„/“
			Typ	c	4	M	1	„FAMT“ = Die Stückzahl wird als Nennbetrag ausgedrückt „UNIT“ = Die Stückzahl wird als Zahl (Zähler) ausgedrückt
			Konstante			M	1	„/“
			Stückzahl	d	..15	M	1	
	C	:35B:	Kennung des Finanzinstruments			M	1	Es muss entweder die ISIN oder die WKN oder beide angegeben werden.
			Tag			M	1	„:35B:“
			Konstante			K	1	„ISIN“ (nur wenn ISIN angegeben wird)
			Konstante			K	1	„ „ (Leerzeichen, nur wenn
			Konstante			K	1	„ „ (Leerzeichen, nur wenn

# DFÜ – Abkommen

Anlage 3: Spezifikation der Datenformate

Folge	Sub- folge	Tag	Name	For- mat 60	Län- ge	Sta- tus 61	An- zahl	Inhalt/Bemerkungen
								ISIN angegeben wird)
			ISIN-Kennung	x	..12	M	1	Wird keine ISIN verwen- det, so ist „/DE/“ gefolgt von der deutschen Wert- papierkennnummer (WKN) anzugeben.
			Konstante			M	1	<CR><LF>
			Freier Text	x	..35	M	1..4	Wertpapierbezeichnung Falls ISIN und WKN ge- meinsam angegeben werden, ist die WKN in die erste Zeile und die Be- zeichnung in die Zeilen 2- 4 einzustellen. Die Zeilen werden mit <CR><LF> getrennt.
	C2		Attribute für das Finanzin- strument			K	1	
	C2	:16R:	Blockanfang			M	1	
			Tag			M	1	„:16R.“
			Code	c	..16	M	1	„FIA“
	C2	:22F:	Indikator: Methode der Zinsberechnung			K	1	
			Tag			M	1	„:22F.“
			Konstante			M	1	„.“
			Qualifier	c	4	M	1	„MICO“
			Konstante			M	1	„/“
			Indikator	c	4	M	1	„A001“ = 30/360 „A002“ = 30/365 „A003“ = 30/Aktuell „A004“ = Aktuell/360 „A005“ = Aktuell/365 „A006“ = Aktuell/Aktuell oder 1/1 „A007“ = 30E/360 oder Eurobond Basis
	C2	:22F:	Indikator: Art der Wertpa- piere			K	1	
			Tag			M	1	„:22F.“
			Konstante			M	1	„.“
			Qualifier	c	4	M	1	„FORM“
			Konstante			M	1	„/“
			Indikator	c	4	M	1	„BEAR“ = Inhaberpapier „REGD“ = Namenspapier
	C2	:22F:	Indikator: Häufigkeit der Zahlung			K	1	
			Tag			M	1	„:22F.“
			Konstante			M	1	„.“
			Qualifier	c	4	M	1	„PFRE“

# DFÜ – Abkommen

Anlage 3: Spezifikation der Datenformate

Folge	Sub- folge	Tag	Name	For- mat 60	Län- ge	Sta- tus 61	An- zahl	Inhalt/Bemerkungen
	C2		Konstante			M	1	„/“
			Indikator	c	4	M	1	„ANNU“ = jährlich „MNTH“ = monatlich „QUTR“ = vierteljährlich „SEMI“ = halbjährlich „WEEK“ = wöchentlich
			Indikator: Vorzüge bei den Erträgen			K	1	
			Tag			M	1	„:22F.“
			Konstante			M	1	„.“
			Qualifier	c	4	M	1	„PREF“
			Konstante			M	1	„/“
			Indikator	c	4	M	1	„ORDN“ = Stammaktien „PRFD“ = Das Wertpapier hat einen bevorzugten Anspruch auf Erträge und Anlagen
		:22F:	Indikator: Status der Zahlung			K	1	
			Tag			M	1	„:22F.“
			Konstante			M	1	„.“
			Qualifier	c	4	M	1	„PAYS“
			Konstante			M	1	„/“
			Indikator	c	4	M	1	„FULL“ = vollständig bezahlt „NILL“ = nichts bezahlt „PART“ = teilweise bezahlt
		:22F:	Indikator: Beschränkungen			K	1	
			Tag			M	1	„:22F.“
			Konstante			M	1	„.“
			Qualifier	c	4	M	1	„REST“
			Konstante			M	1	„/“
			Indikator	c	4	M	1	„144A“ = Nicht registriertes Papier nach den gesetzlichen Beschränkungen 144A in den USA „NRST“ = Eigentum oder Übertragung unterliegt keinen Beschränkungen „RSTR“ = Eigentum oder Übertragung unterliegt Beschränkungen (nicht nach 144A)
	C2	:11A:	Währung			K	1	Währung des Nennwerts
			Tag			M	1	„:11A.“
			Konstante			M	1	„.“
			Qualifier	c	4	M	1	„DENO“

# DFÜ – Abkommen

Anlage 3: Spezifikation der Datenformate

Folge	Sub- folge	Tag	Name	For- mat 60	Län- ge	Sta- tus 61	An- zahl	Inhalt/Bemerkungen
	C2	:98A:	Konstante			M	1	„/“
			Währung	a	3	M	1	ISO 4217-Code
			Datum			K	n	Termine
			Tag			M	1	„-98A.“
			Konstante			M	1	„.“
			Qualifier	c	4	M	1	„COUP“ = Nächster Ku- pon-Termin „EXPI“ = Verfallsdatum „FRNR“ = Reset-Datum für eine Floating Rate Note „MATU“ = Fälligkeitster- min „ISSU“ = Ausgabedatum (Emissionsdatum des Wertpapiers) „CALD“ = Kündigungster- min „CONV“ = Umtauschda- tum „PUTT“ = Put-Datum „DDTE“ = Stichtag (Ter- min, von dem ab ein fest- verzinsliches Papier Zin- sen trägt)
			Konstante			M	1	„/“
			Datum	n	8	M	1	JJJJMMTT
		:92A:	Kurs/Satz			K	n	Faktoren und Zinssätze bei verzinslichen Wertpa- piern
			Tag			M	1	„-92A.“
			Konstante			M	1	„.“
			Qualifier	c	4	M	1	„PRFC“ = Voriger Faktor als Dezimalbruch zw- schen 0 und 1, mit dem der ausstehende Haupt- betrag des Rentenpapiers definiert wird „CUFC“ = Laufender Fak- tor als Dezimalbruch zw- schen 0 und 1, mit dem der ausstehende Haupt- betrag des Rentenpapiers definiert wird „NWFC“ = Nächster Fak- tor als Dezimalbruch zw- schen 0 und 1, mit dem der ausstehende Haupt- betrag des Rentenpapiers definiert wird „INTR“ = Zinssatz (1. Ver- hältnis des während einer

# DFÜ – Abkommen

Anlage 3: Spezifikation der Datenformate

Folge	Sub- folge	Tag	Name	For- mat 60	Län- ge	Sta- tus 61	An- zahl	Inhalt/Bemerkungen
								bestimmten Zeitperiode gezahlten Zinsbetrages zum Hauptbetrag des festverzinslichen Wertpa- piers; 2. Gegenwärtiger Zinssatz eines Schuld- scheins mit variabler Ver- zinsung) „NXRT“ = Nächster Zins- satz (bei einem Schuld- schein mit variabler Ver- zinsung der Zinssatz, der für die nächste Zahlungs- periode gilt)
			Konstante			M	1	„/“
			Vorzeichen	a	1	K	1	„N“ (nur wenn der Betrag negativ ist)
			Kurs/Satz	d	..15	M	1	
	C2	:13B:	Nummerische Kennung			K	n	
			Tag			M	1	„:13B:“
			Konstante			M	1	„.“
			Qualifizier	c	4	M	1	„COUP“ = Kupon-Nummer (Nummer des nächsten Kupons auf dem Bogen) „POOL“ = Pool-Nummer (Nummer, die vom Emit- tenten eines Asset- backed security (USA) vergeben wird, um die Gruppe von Grundpfand- rechten zu bezeichnen) „LOTS“ = Anteil-Nummer (Numerische Kennung des Anteils einer Wertpa- pieremission) „VERN“ = Versions-Num- mer des Options-Kontrak- tes oder der Tranche
			Konstante			M	1	„/“
			Nummer	x	..30	M	1	
	C2	:70E:	Freier Text zu Eigenschaf- ten des Finanzinstruments			K	1	
			Tag			M	1	„:70E:“
			Konstante			M	1	„.“
			Qualifizier	c	4	M	1	„FIAN“
			Konstante			M	1	„/“
			Freier Text	x	..35	M	1.. 10	Die Zeilen werden mit <CR><LF> getrennt.
	C2	:16S:	Blockende			M	1	
			Tag			M	1	„:16S:“
			Code	c	..16	M	1	„FIA“



## DFÜ – Abkommen

Anlage 3: Spezifikation der Datenformate

Folge	Sub- folge	Tag	Name	For- mat 60	Län- ge	Sta- tus 61	An- zahl	Inhalt/Bemerkungen
C		:13B:	Nummer des Zertifikates			K	n	
			Tag			M	1	„:13B:“
			Konstante			M	1	„.“
			Qualifier	c	4	M	1	„CERT“
			Konstante			M	1	„/“
			Nummer	x	..30	M	1	Stückenummer des Wert- papiers
C		:16S:	Blockende			M	1	
			Tag			M	1	„:16S:“
			Code	c	..16	M	1	„ORDRDET“

- Beispiel**

Beispiel: Kauf ohne Teilausführung:

Folge	Sub- folge	Beispiel
A		:16R:GENL :20C::SEME//NONREF :23G:NEWM :98C::PREP//19990305122030 :22F::TRTR//TRAD
	A1	:16R:LINK :20C::RELA//000000000000000000 :16S:LINK
		:16S:GENL
C		:16R:ORDRDET :98C::TRAD//19990302112030 :90B::DEAL//ACTU/EUR52,7 :94B::TRAD//EXCH/XFRA :22H::BUSE//BUYI :22F::PRIC//NET1 :22F::TTCO//CBNS :22H::PAYM//APMT
	C1	:16R:CONFPRTY :95Q::INVE//10020030 :97A::SAFE//10020030/1234567 :97A::CASH//10020030/987654321 :16S:CONFPRTY
		:36B::ADVI//UNIT/50, :35B:/DE/123456 Mustermann AG, Stammaktien

## DFÜ – Abkommen

### Anlage 3: Spezifikation der Datenformate

Folge	Sub- folge	Beispiel
	C2	:16R:FIA :22F::FORM//BEAR :16S:FIA
		:16S:ORDRDET -

Beispiel: Verkauf mit zwei Teilausführungen zum Kurs von 52 Euro bei 50 Stück und 54 Euro bei 30 Stück:

Folge	Sub- folge	Beispiel
A		:16R:GENL :20C::SEME//NONREF :23G:NEWM :98C::PREP//19990305122030 :22F::TRTR//TRAD
	A1	:16R:LINK :20C::RELA//000000000000000000 :16S:LINK
		:16S:GENL
B		:16R:RCAP
	B1	:16R:PAFILL :36B::PAFI//UNIT/50, :90B::DEAL//ACTU/EUR52, :22F::PRIC//NET1 :98C::TRAD//19990302112030 :94B::TRAD//EXCH/XFRA :16S:PAFILL
	B1	:16R:PAFILL

Folge	Sub- folge	Beispiel
		:36B::PAFI//UNIT/30, :90B::DEAL//ACTU/EUR54, :22F::PRIC//NET1 :98C::TRAD//19990302112101 :94B::TRAD//EXCH/XFRA :16S:PAFILL
		:36B::ORDR//UNIT/300, :36B::PREX//UNIT/120, :36B::REMA//UNIT/100, :16S:RCAP
C		:16R:ORDRDET :98A::TRAD//19990302 :90B::DEAL//ACTU/EUR52,75 :94B::TRAD//EXCH/XFRA :22H::BUSE//SELL :22F::PRIC//AVER :22F::TTCO//CCPN :22H::PAYM//APMT
	C1	:16R:CONFPRTY :95Q::INVE//10020030 :97A::SAFE//10020030/1234567 :97A::CASH//10020030/987654321 :16S:CONFPRTY
		:36B::ADVI//UNIT/80, :35B:ISIN DE0123456789 /DE/123456 Mustermann AG, Stammaktien
	C2	:16R:FIA :22F::FORM//BEAR

## DFÜ – Abkommen

Anlage 3: Spezifikation der Datenformate

---

Folge	Sub- folge	Beispiel
		:13B::COUP//1234567 :16S:FIA
		:13B::CERT//1234567890 :16S:ORDRDET -

## 4.2 MT 515 Wertpapierabrechnung

„Client Confirmation of Purchase or Sale“; basiert auf SWIFT „Standards Release Guide“ (letzte berücksichtigte Änderung SRG 1998)

- **Übersicht** (ohne konstante Felder)

Folge	Sub-folge	Tag	Sta-tus <sup>62</sup>	Inhalt
A			M	Allgemeine Information
		:98C:	K	Datum/Uhrzeit zu dem die Nachricht erstellt wurde
B			K	Einzelheiten über Teilerfüllung
		:36B:	M	Stückzahl des Wertpapiers, bei dem ein Teilkauf oder Teilverkauf bestätigt wird
		:90a:	M	Abschlusskurs/Handelspreis des Teilgeschäfts (angegeben als Betrag oder Prozentsatz)
		:22F:	K	Art des Preises, die im Abschlusskurs bezeichnet wird
		:98C:	K	Datum/Uhrzeit des Handels
		:94B:	K	Börsenplatz, an dem der Teilhandel ausgeführt werden soll bzw. ausgeführt wurde
C			M	Einzelheiten zur Bestätigung
		:98a:	M	Datum/Uhrzeit des Handels
		:98C:	M	Datum/Uhrzeit der Abrechnung
		:90a:	M	Abschlusskurs/Handelspreis (angegeben als Betrag bzw. Prozentsatz)
		:99A:	K	Anzahl der aufgelaufenen Tage, die für die Berechnung des Betrages der aufgelaufenen Zinsen benutzt wird
		:94B:	K	Börsenplatz, an dem die Order gehandelt wurde
		:19A:	M	Abrechnungsbetrag (inkl. Gebühren, Spesen etc.)
		:22H:	M	Kauf/Verkauf
		:22F:	K	Art des Preises
		:22F:	K	Bedingungen der Handelstransaktion
	C1		M	Parteien bei der Bestätigung
		:95Q:	M	Identifikation des ausführenden Instituts (Feld braucht vom Kundensystem nicht ausgewertet zu werden)
		:97A:	K	Depotkonto des Kunden
		:97A:	K	Geld-/Verrechnungskonto des Kunden
		:70E:	K	Zusätzliche Informationen über die Ausführung
		:36B:	M	Stückzahl des Wertpapiers
		:35B:	M	Referenznummer (ISIN bzw. WKN) und Gattungsbezeichnung des Wertpapiers
	C2		K	Attribute für das Finanzinstrument
		:22F:	K	Methode der Zinsberechnung
		:22F:	K	Art der Wertpapiere

<sup>62</sup> M = Pflichtfeld, K = Kannfeld

## DFÜ – Abkommen

Anlage 3: Spezifikation der Datenformate

Folge	Sub-folge	Tag	Sta-tus <sup>62</sup>	Inhalt
		:22F:	K	Häufigkeit der Zahlung
		:22F:	K	Vorzüge bei den Erträgen
		:22F:	K	Status der Zahlung
		:22F:	K	Beschränkungen
		:11A:	K	Währung des Nennwertes (Währung, in der die Stückzahl des Wertpapiers als Nennbetrag in C1, Feld :36B: angegeben wird)
		:98A:	K	Termine: <ul style="list-style-type: none"> <li>Nächster Kupon-Termin</li> <li>Verfallsdatum</li> <li>Reset-Datum für eine Floating Rate Note</li> <li>Fälligkeitstermin</li> <li>Ausgabedatum (Emissionsdatum des Wertpapiers)</li> <li>Kündigungstermin</li> <li>Umtauschdatum</li> <li>Put-Datum</li> <li>Termin (von dem ab ein festverzinsliches Papier Zinsen trägt)</li> </ul>
		:92A:	K	Faktoren und Zinssätze bei verzinslichen Wertpapieren
		:13B:	K	<ul style="list-style-type: none"> <li>Kupon-Nummer</li> <li>Pool-Nummer</li> <li>Anteil-Nummer</li> <li>Versions-Nummer des Options-Kontraktes oder der Tranche</li> </ul>
		:70E:	K	Zusätzliche Informationen zum Wertpapier (z.B. Depotart, Verwahrungsart, Depotschlüssel)
		:13B:	K	Stückenummer des Wertpapiers
D			K	Einzelheiten zur Abrechnung
	D3		K	Beträge
		:19A:	M	Barbeträge (Steuern, Gebühren, Spesen, Maklerprovisionen etc.)
		:98A:	K	Wertstellungsdatum (Datum, zu dem der Geldübertrag stattfinden muss)
		:92B:	K	Wechselkurs (dient zur Umrechnung von Barbeträgen aus Feld :19A: in den Sequenzen C und D3)

### • Belegungsrichtlinien

Folge	Sub-folge	Tag	Name	For-mat <sup>63</sup>	Län-ge	Sta-tus <sup>64</sup>	An-zahl	Inhalt/Bemerkungen
-------	-----------	-----	------	-----------------------	--------	-----------------------	---------	--------------------

<sup>63</sup> a = alpha (erlaubt sind „A“-„Z“), c = character (erlaubt sind „A“-„Z“ und „0“-„9“), d = dezimal (Fließkommazahl, der Vorkommaanteil muss wenigstens ein Zeichen enthalten, ein Dezimalkomma ist Pflicht und in der maximalen Länge enthalten), n = numerisch (erlaubt sind die Ziffern 0-9), x = alphanummerisch (erlaubt sind alle Zeichen aus dem SWIFT-Zeichensatz)

<sup>64</sup> M = Pflichtfeld, K = Kannfeld

# DFÜ – Abkommen

Anlage 3: Spezifikation der Datenformate

Folge	Sub- folge	Tag	Name	For- mat 63	Län- ge	Sta- tus 64	An- zahl	Inhalt/Bemerkungen
A			Allgemeine Information			M	1	
A		:16R:	Blockanfang			M	1	
			Tag			M	1	„:16R:“
			Code	c	..16	M	1	„GENL“
A		:20C:	Referenz des Senders			M	1	
			Tag			M	1	„:20C:“
			Konstante			M	1	„.“
			Qualifier	c	4	M	1	„SEME“
			Konstante			M	1	„/“
			Referenz	x	..16	M	1	„NONREF“
A		:23G:	Funktion der Nachricht			M	1	
			Tag			M	1	„:23G:“
			Funktion	c	4	M	1	„NEWM“
A		:98C:	Erstellungsdatum/-uhrzeit			K	1	
			Tag			M	1	„:98C:“
			Konstante			M	1	„.“
			Qualifier	c	4	M	1	„PREP“
			Konstante			M	1	„/“
			Datum	n	8	M	1	JJJJMMTT
			Uhrzeit	n	6	M	1	hhmmss
A		:22F:	Indikator: Transaktionstyp eines Handels			M	1	
			Tag			M	1	„:22F:“
			Konstante			M	1	„.“
			Qualifier	c	4	M	1	„TRTR“
			Konstante			M	1	„/“
			Indikator	c	4	M	1	„TRAD“
	A1		Verknüpfungen			M	1	
	A1	:16R:	Blockanfang			M	1	
			Tag			M	1	„:16R:“
			Code	c	..16	M	1	„LINK“
	A1	:20C:	Referenz des Senders			M	1	
			Tag			M	1	„:20C:“
			Konstante			M	1	„.“
			Qualifier	c	4	M	1	„RELA“
			Konstante			M	1	„/“
			Referenz	x	..16	M	1	„0000000000000000“
	A1	:16S:	Blockende			M	1	
			Tag			M	1	„:16S:“
			Code	c	..16	M	1	„LINK“
A		:16S:	Blockende			M	1	
			Tag			M	1	„:16S:“
			Code	c	..16	M	1	„GENL“
B			Einzelheiten über Teiler- füllung			K	1..n	nur bei Teilausführung zu belegen
B		:16R:	Blockanfang			M	1	



# DFÜ – Abkommen

Anlage 3: Spezifikation der Datenformate

Folge	Sub- folge	Tag	Name	For- mat 63	Län- ge	Sta- tus 64	An- zahl	Inhalt/Bemerkungen
B		:36B:	Tag			M	1	„:16R:“
			Code	c	..16	M	1	„PAFILL“
			Stückzahl des Finanzin- struments bei Teilerfüllung			M	1	
			Tag			M	1	„:36B:“
			Konstante			M	1	„:“
			Qualifier	c	4	M	1	„PAFI“
			Konstante			M	1	„/“
			Typ	c	4	M	1	„FAMT“ = Die Stückzahl wird als Nennbetrag aus- gedrückt „UNIT“ = Die Stückzahl wird als Zahl (Zähler) ausgedrückt
			Konstante			M	1	„/“
			Stückzahl	d	..15	M	1	
B		:90a:	Abschlusskurs/Handels- preis des Teilgeschäfts			M	1	
			Option A:					falls der Preis ein Pro- zentsatz ist
			Tag			M	1	„:90A:“
			Konstante			M	1	„:“
			Qualifier	c	4	M	1	„DEAL“
			Konstante			M	1	„/“
			Typ	c	4	M	1	„PRCT“
			Konstante			M	1	„/“
			Preis	d	..15	M	1	Die Anzahl der Nachkom- mastellen wird nicht ge- gen die Währung geprüft.
			Option B:					falls der Preis ein Betrag ist
			Tag			M	1	„:90B:“
			Konstante			M	1	„:“
			Qualifier	c	4	M	1	„DEAL“
			Konstante			M	1	„/“
			Typ	c	4	M	1	„ACTU“
			Konstante			M	1	„/“
			Währung	a	3	M	1	ISO 4217-Währungscode
			Preis	d	..15	M	1	Die Anzahl der Nachkom- mastellen wird nicht ge- gen die Währung geprüft.
B		:22F:	Indikator: Art des Preises			K	1	
			Tag			M	1	„:22F:“
			Konstante			M	1	„:“
			Qualifier	c	4	M	1	„PRIC“
			Konstante			M	1	„/“

# DFÜ – Abkommen

Anlage 3: Spezifikation der Datenformate

Folge	Sub- folge	Tag	Name	For- mat 63	Län- ge	Sta- tus 64	An- zahl	Inhalt/Bemerkungen
B			Indikator	c	4	M	1	„AVER“ = Preis in B:90a: ist ein durchschnittlicher Ausführungspreis bei Teilausführung „NET1“ = Preis in B:90a: ist ein Nettopreis, d.h. ohne Gebühren, Spesen, Steuern
			:98C: Datum/Uhrzeit des Han- dels			K	1	
			Tag			M	1	„:98C:“
			Konstante			M	1	„.“
			Qualifier	c	4	M	1	„TRAD“
			Konstante			M	1	„/“
			Datum	n	8	M	1	JJJJMMTT
			Uhrzeit	n	6	M	1	hhmmss
	B	:94B:	Ort des Handels			K	1	
			Tag			M	1	„:94B:“
			Konstante			M	1	„.“
			Qualifier	c	4	M	1	„TRAD“
			Konstante			M	1	„/“
			Ort	c	4	M	1	„EXCH“ = Der Handelsort ist eine Börse (bei börslich gehandelten Wertpapie- ren) „OTCO“ = Der Handelsort ist außerbörslich (Over the Counter) (z.B. bei Investmentfonds)
			Konstante			M	1	„/“
			Freier Text	x	..30	M	1	Bei EXCH, muss der Freie Text den Kennungscode einer Börse bezeichnen (MIC). Bei OTCO Name des Systems (wenn bekannt) bzw. „AUSSERBOERS- LICH“ (wenn Name nicht bekannt oder Festpreisge- schäft) oder „SUBSCRIP- TION“ (bei Zeichnung)
B		:16S:	Blockende			M	1	
			Tag			M	1	„:16S:“
			Code	c	..16	M	1	„PAFILL“
C			Einzelheiten zur Bestäti- gung			M	1	
C		:16R:	Blockanfang			M	1	
			Tag			M	1	„:16R:“
			Code	c	..16	M	1	„CONFDET“
C		:98a:	Datum/Uhrzeit			M	1	Datum/Uhrzeit des Han-

# DFÜ – Abkommen

Anlage 3: Spezifikation der Datenformate

Folge	Sub- folge	Tag	Name	For- mat 63	Län- ge	Sta- tus 64	An- zahl	Inhalt/Bemerkungen	
C								dels	
			Option A:						falls Teilausführungen innerhalb eines Tages vorliegen
			Tag			M	1	„.98A.“	
			Konstante			M	1	„.“	
			Qualifier	c	4	M	1	„TRAD“	
			Konstante			M	1	„/“	
			Datum	n	8	M	1	JJJJMMTT	
			Option B:						falls Teilausführungen an mehreren Tagen vorliegen
			Tag			M	1	„.98B.“	
			Konstante			M	1	„.“	
			Qualifier	c	4	M	1	„TRAD“	
			Konstante			M	1	„/“	
			Datum-Code	c	4	M	1	„VARI“	
			Option C:						falls keine Teilausführung vorliegt
			Tag			M	1	„.98C.“	
			Konstante			M	1	„.“	
			Qualifier	c	4	M	1	„TRAD“	
			Konstante			M	1	„/“	
			Datum	n	8	M	1	JJJJMMTT	
			Uhrzeit	n	6	M	1	hhmmss	
		:98C:	Datum/Uhrzeit			M	1	Datum/Uhrzeit der Abrechnung	
			Tag			M	1	„.98C.“	
			Konstante			M	1	„.“	
			Qualifier	c	4	M	1	„SETT“	
			Konstante			M	1	„/“	
			Datum	n	8	M	1	JJJJMMTT	
			Uhrzeit	n	6	M	1	hhmmss	
		:90a:	Abschlusskurs/Handelspreis			M	1	falls Teilausführungen vorliegen, kann hier entweder ein Durchschnittspreis oder der Wert '0,' angegeben werden.	
			Option A:						falls der Preis ein Prozentsatz ist
			Tag			M	1	„.90A.“	
			Konstante			M	1	„.“	
			Qualifier	c	4	M	1	„DEAL“	
			Konstante			M	1	„/“	
			Typ	c	4	M	1	„PRCT“	
			Konstante			M	1	„/“	
			Preis	d	..15	M	1	Die Anzahl der Nachkommastellen wird nicht gegen die Währung geprüft.	

# DFÜ – Abkommen

Anlage 3: Spezifikation der Datenformate

Folge	Sub- folge	Tag	Name	For- mat 63	Län- ge	Sta- tus 64	An- zahl	Inhalt/Bemerkungen
C			Option B:					falls der Preis ein Betrag ist
			Tag			M	1	„:90B:“
			Konstante			M	1	„:“
			Qualifier	c	4	M	1	„DEAL“
			Konstante			M	1	„/“
			Typ	c	4	M	1	„ACTU“
			Konstante			M	1	„/“
			Währung	a	3	M	1	ISO 4217-Währungscode
			Preis	d	..15	M	1	Die Anzahl der Nachkom- mastellen wird nicht ge- gen die Währung geprüft.
	:99A:		Anzahl der aufgelaufenen Tage			K	1	
			Tag			M	1	„:99A:“
			Konstante			M	1	„:“
			Qualifier	c	4	M	1	„DAAC“
			Konstante			M	1	„/“
			Vorzeichen	a	1	K	1	„N“ (nur wenn die Anzahl der Tage negativ ist)
			Nummer	n	3	M	1	ggf. mit führenden Nullen auffüllen
	:94B:		Ort des Handels			K	1	Börsenplatz (falls Teilausführungen an verschiedenen Börsen- plätzen stattgefunden haben, wird das Feld nicht belegt)
			Tag			M	1	„:94B:“
			Konstante			M	1	„:“
			Qualifier	c	4	M	1	„TRAD“
			Konstante			M	1	„/“
			Ort	c	4	M	1	„EXCH“ = Der Handelsort ist eine Börse (bei börslich gehandelten Wertpapie- ren) „OTCO“ = Der Handelsort ist außerbörslich (Over the Counter) (z.B. bei Investmentfonds)
			Konstante			M	1	„/“
			Freier Text	x	..30	M	1	Bei EXCH, muss der Freie Text den Kennungscode einer Börse bezeichnen (MIC). Bei OTCO Name des Systems (wenn bekannt) bzw. „AUSSERBOERS- LICH“ (wenn Name nicht bekannt oder Festpreis-

# DFÜ – Abkommen

Anlage 3: Spezifikation der Datenformate

Folge	Sub- folge	Tag	Name	For- mat 63	Län- ge	Sta- tus 64	An- zahl	Inhalt/Bemerkungen
C								geschäft) oder „SUBSCRIPTION“ (bei Zeichnung)
		:19A:	Betrag der Abrechnung			M	1	inkl. Gebühren, Spesen etc.
			Tag			M	1	„:19A:“
			Konstante			M	1	„.“
			Qualifier	c	4	M	1	„SETT“
			Konstante			M	1	„/“
			Vorzeichen	a	1	K	1	„N“ (nur wenn der Betrag negativ ist)
			Währungscode	a	3	M	1	ISO 4217-Code
			Betrag	d	..15	M	1	
		:22H:	Indikator: Kauf/Verkauf			M	1	
			Tag			M	1	„:22H:“
			Konstante			M	1	„.“
			Qualifier	c	4	M	1	„BUSE“
			Konstante			M	1	„/“
			Indikator	c	4	M	1	„BUY“ = Kauf „SELL“ = Verkauf
C		:22F:	Indikator: Art des Preises			K	1	
			Tag			M	1	„:22F:“
			Konstante			M	1	„.“
			Qualifier	c	4	M	1	„PRIC“
			Konstante			M	1	„/“
			Indikator	c	4	M	1	„AVER“ = Preis in C:90a: ist ein durchschnittlicher Ausführungspreis bei Teilausführung „NET1“ = Preis in C:90a: ist ein Nettopreis, d.h. ohne Gebühren, Spesen, Steuern
C		:22F:	Indikator: Bedingungen der Handelstransaktion			K	1	
			Tag			M	1	„:22F:“
			Konstante			M	1	„.“
			Qualifier	c	4	M	1	„TTCO“
			Konstante			M	1	„/“
			Indikator	c	4	M	1	„CBNS“ = cum Bonus „CCPN“ = cum Kupon „CDIV“ = cum Dividende „CRTS“ = cum Bezugsr. „XBNS“ = ex Bonus „XCPN“ = ex Kupon „XDIV“ = ex Dividende „XRTS“ = ex Bezugsrecht
C		:22H:	Indikator: Zahlungsweise			M	1	

# DFÜ – Abkommen

Anlage 3: Spezifikation der Datenformate

Folge	Sub- folge	Tag	Name	For- mat 63	Län- ge	Sta- tus 64	An- zahl	Inhalt/Bemerkungen
C	C1	:22H:	Tag			M	1	„:22H:“
			Konstante			M	1	„:“
			Qualifier	c	4	M	1	„PAYM“
			Konstante			M	1	„/“
			Indikator	c	4	M	1	„APMT“
		:16R:	Parteien bei der Bestätigung			M	1	
			Blockanfang			M	1	
			Tag			M	1	„:16R:“
		:95Q:	Code	c	..16	M	1	„CONFRTY“
			Partei			M	1	ausführendes Institut
			Tag			M	1	„:95Q:“
			Konstante			M	1	„:“
			Qualifier	c	4	M	1	„INVE“
			Konstante			M	1	„/“
			Name und Anschrift	x	..35	M	1	BLZ oder BIC-Code des ausführenden Instituts
		:97A:	Konto			K	1	Depotkonto
			Tag			M	1	„:97A:“
			Konstante			M	1	„:“
			Qualifier	c	4	M	1	„SAFE“
			Konstante			M	1	„/“
			Konto	x	..35	M	1	BLZ gefolgt von „/“ und der Kontonummer
		:97A:	Konto			K	1	Geld-/Verrechnungskonto
			Tag			M	1	„:97A:“
			Konstante			M	1	„:“
			Qualifier	c	4	M	1	„CASH“
			Konstante			M	1	„/“
			Konto	x	..35	M	1	BLZ gefolgt von „/“ und der Kontonummer
		:70E:	Freier Text für Einzelerklärungen			K	1	
			Tag			M	1	„:70E:“
			Konstante			M	1	„:“
			Qualifier	c	4	M	1	„DECL“
			Konstante			M	1	„/“
			Freier Text	x	..35	M	1..10	Die Zeilen werden mit <CR><LF> getrennt.
		:16S:	Blockende			M	1	
			Tag			M	1	„:16S:“
			Code	c	..16	M	1	„CONFRTY“
	C1	:36B:	Stückzahl des bestätigten Finanzinstruments			M	1	Wenn Teilausführungen vorliegen, ist die Summe der Teilausführungen in Folge B anzugeben
			Tag			M	1	„:36B:“

# DFÜ – Abkommen

Anlage 3: Spezifikation der Datenformate

Folge	Sub- folge	Tag	Name	For- mat 63	Län- ge	Sta- tus 64	An- zahl	Inhalt/Bemerkungen
C		:35B:	Konstante			M	1	„.“
			Qualifier	c	4	M	1	„CONF“
			Konstante			M	1	„/“
			Typ	c	4	M	1	„FAMT“ = Die Stückzahl wird als Nennbetrag ausgedrückt „UNIT“ = Die Stückzahl wird als Zahl (Zähler) ausgedrückt
			Konstante			M	1	„/“
			Stückzahl	d	..15	M	1	
			Kennung des Finanz-instruments			M	1	Es muss entweder die ISIN oder die WKN oder beide angegeben werden.
			Tag			M	1	„:35B.“
			Konstante			K	1	„ISIN“ (nur wenn ISIN angegeben wird)
			Konstante			K	1	„ „ (Leerzeichen, nur wenn ISIN angegeben wird)
			ISIN-Kennung	x	..12	M	1	Wird keine ISIN verwendet, so ist im Feld „Freier Text“ in der ersten Zeile „/DE/“ gefolgt von der deutschen Wertpapierrennnnummer (WKN) anzugeben.
			Konstante			M	1	<CR><LF>
			Freier Text	x	..35	M	1..4	Wertpapierbezeichnung Falls ISIN und WKN gemeinsam angegeben werden, ist die WKN in die erste Zeile und die Bezeichnung in die Zeilen 2-4 einzustellen. Die Zeilen werden mit <CR><LF> getrennt.
	C2		Attribute für das Finanz-instrument			K	1	
	C2	:16R:	Blockanfang			M	1	
			Tag			M	1	„:16R.“
			Code	c	..16	M	1	„FIA“
	C2	:22F:	Indikator: Methode der Zinsberechnung			K	1	
			Tag			M	1	„:22F.“
			Konstante			M	1	„.“
			Qualifier	c	4	M	1	„MICO“
			Konstante			M	1	„/“
			Indikator	c	4	M	1	„A001“ = 30/360 „A002“ = 30/365 „A003“ = 30/Aktuell

# DFÜ – Abkommen

Anlage 3: Spezifikation der Datenformate

Folge	Sub- folge	Tag	Name	For- mat 63	Län- ge	Sta- tus 64	An- zahl	Inhalt/Bemerkungen
								„A004“ = Aktuell/360 „A005“ = Aktuell/365 „A006“ = Aktuell/Aktuell oder 1/1 „A007“ = 30E/360 oder Eurobond Basis
	C2	:22F:	Indikator: Art der Wertpa- piere			K	1	
			Tag			M	1	„:22F:“
			Konstante			M	1	„.“
			Qualifier	c	4	M	1	„FORM“
			Konstante			M	1	„/“
			Indikator	c	4	M	1	„BEAR“ = Inhaberpapier „REGD“ = Namenspapier
	C2	:22F:	Indikator: Häufigkeit der Zahlung			K	1	
			Tag			M	1	„:22F:“
			Konstante			M	1	„.“
			Qualifier	c	4	M	1	„PFRE“
			Konstante			M	1	„/“
			Indikator	c	4	M	1	„ANNU“ = jährlich „MNTH“ = monatlich „QUTR“ = vierteljährlich „SEMI“ = halbjährlich „WEEK“ = wöchentlich
	C2	:22F:	Indikator: Vorzüge bei den Erträgen			K	1	
			Tag			M	1	„:22F:“
			Konstante			M	1	„.“
			Qualifier	c	4	M	1	„PREF“
			Konstante			M	1	„/“
			Indikator	c	4	M	1	„ORDN“ = Stammaktien „PRFD“ = Das Wertpapier hat einen bevorzugten Anspruch auf Erträge und Anlagen
	C2	:22F:	Indikator: Status der Zah- lung			K	1	
			Tag			M	1	„:22F:“
			Konstante			M	1	„.“
			Qualifier	c	4	M	1	„PAYS“
			Konstante			M	1	„/“
			Indikator	c	4	M	1	„FULL“ = vollständig be- zahlt „NILL“ = nichts bezahlt „PART“ = teilweise be- zahlt
	C2	:22F:	Indikator: Beschränkun-			K	1	



# DFÜ – Abkommen

Anlage 3: Spezifikation der Datenformate

Folge	Sub- folge	Tag	Name	For- mat 63	Län- ge	Sta- tus 64	An- zahl	Inhalt/Bemerkungen
			gen					
			Tag			M	1	„-22F.“
			Konstante			M	1	„.“
			Qualifier	c	4	M	1	„REST“
			Konstante			M	1	„/“
			Indikator	c	4	M	1	„144A“ = Nicht registrier- tes Papier nach den ge- setzlichen Beschränkun- gen 144A in den USA „NRST“ = Eigentum oder Übertragung unterliegt keinen Beschränkungen „RSTR“ = Eigentum oder Übertragung unterliegt Beschränkungen (nicht nach 144A)
	C2	:11A:	Währung			K	1	Währung des Nennwerts
			Tag			M	1	„-11A.“
			Konstante			M	1	„.“
			Qualifier	c	4	M	1	„DENO“
			Konstante			M	1	„/“
			Währung	a	3	M	1	ISO 4217-Code
	C2	:98A:	Datum			K	n	Termine
			Tag			M	1	„-98A.“
			Konstante			M	1	„.“
			Qualifier	c	4	M	1	„COUP“ = Nächster Ku- pon-Termin „EXPI“ = Verfallsdatum „FRNR“ = Reset-Datum für eine Floating Rate Note „MATU“ = Fälligkeitster- min „ISSU“ = Ausgabedatum (Emissionsdatum des Wertpapiers) „CALD“ = Kündigungster- min „CONV“ = Umtauschda- tum „PUTT“ = Put-Datum „DDTE“ = Stichtag (Ter- min, von dem ab ein fest- verzinsliches Papier Zin- sen trägt)
			Konstante			M	1	„/“
			Datum	n	8	M	1	JJJJMMTT
	C2	:92A:	Kurs/Satz			K	n	Faktoren und Zinssätze bei verzinslichen Wertpa- piern

# DFÜ – Abkommen

Anlage 3: Spezifikation der Datenformate

Folge	Sub- folge	Tag	Name	For- mat 63	Län- ge	Sta- tus 64	An- zahl	Inhalt/Bemerkungen
			Tag			M	1	„92A:“
			Konstante			M	1	„:“
			Qualifier	c	4	M	1	„PRFC“ = Voriger Faktor als Dezimalbruch zwischen 0 und 1, mit dem der ausstehende Hauptbetrag des Rentenpapiers definiert wird „CUFC“ = Laufender Faktor als Dezimalbruch zwischen 0 und 1, mit dem der ausstehende Hauptbetrag des Rentenpapiers definiert wird „NWFC“ = Nächster Faktor als Dezimalbruch zwischen 0 und 1, mit dem der ausstehende Hauptbetrag des Rentenpapiers definiert wird „INTR“ = Zinssatz (1. Verhältnis des während einer bestimmten Zeitperiode gezahlten Zinsbetrages zum Hauptbetrag des festverzinslichen Wertpapiers; 2. Gegenwärtiger Zinssatz eines Schuldscheins mit variabler Verzinsung) „NXRT“ = Nächster Zinssatz (bei einem Schuldschein mit variabler Verzinsung der Zinssatz, der für die nächste Zahlungsperiode gilt)
			Konstante			M	1	„/“
			Vorzeichen	a	1	K	1	„N“ (nur wenn der Betrag negativ ist)
			Kurs/Satz	d	..15	M	1	
	C2	:13B:	Numerische Kennung			K	n	
			Tag			M	1	„13B:“
			Konstante			M	1	„:“
			Qualifier	c	4	M	1	„COUP“ = Kupon-Nummer (Nummer des nächsten Kupons auf dem Bogen) „POOL“ = Pool-Nummer (Nummer, die vom Emittenten eines Asset-backed security (USA) vergeben wird, um die Gruppe von Grundpfandrechten zu bezeichnen)

# DFÜ – Abkommen

Anlage 3: Spezifikation der Datenformate

Folge	Sub- folge	Tag	Name	For- mat 63	Län- ge	Sta- tus 64	An- zahl	Inhalt/Bemerkungen
C	C2							„LOTS“ = Anteil-Nummer (Numerische Kennung des Anteils einer Wertpa- pieremission) „VERN“ = Versions- Nummer des Options- Kontraktes oder der Tran- che
			Konstante			M	1	„/“
			Nummer	x	..30	M	1	
		:70E:	Freier Text zu Eigenschaf- ten des Finanzinstruments			K	1	
			Tag			M	1	„:70E:“
			Konstante			M	1	„:“
			Qualifier	c	4	M	1	„FIAN“
			Konstante			M	1	„/“
			Freier Text	x	..35	M	1.. 10	Die Zeilen werden mit <CR><LF> getrennt.
		:16S:	Blockende			M	1	
			Tag			M	1	„:16S:“
			Code	c	..16	M	1	„FIA“
	C	:13B:	Nummer des Zertifikates			K	n	
			Tag			M	1	„:13B:“
			Konstante			M	1	„:“
			Qualifier	c	4	M	1	„CERT“
			Konstante			M	1	„/“
			Nummer	x	..30	M	1	Stückenummer des Wert- papiers
	C	:16S:	Blockende			M	1	
			Tag			M	1	„:16S:“
			Code	c	..16	M	1	„CONFDET“
D	D	:16R:	Einzelheiten zur Abrech- nung			K	1	
D			Blockanfang			M	1	
D			Tag			M	1	„:16R:“
D		:22F:	Code	c	..16	M	1	„SETDET“
D			Indikator: Art der Abrech- nungstransaktion			M	1	
D			Tag			M	1	„:22F:“
D			Konstante			M	1	„:“
D			Qualifier	c	4	M	1	„SETR“
D			Konstante			M	1	„/“
D			Indikator	c	4	M	1	„TRAD“
D	D	:17B:	Merkmal für Ersatz von Dauer-Anweisungen			M	1	
D			Tag			M	1	„:17B:“
D			Konstante			M	1	„:“
D			Qualifier	c	4	M	1	„STAN“

# DFÜ – Abkommen

Anlage 3: Spezifikation der Datenformate

Folge	Sub- folge	Tag	Name	For- mat 63	Län- ge	Sta- tus 64	An- zahl	Inhalt/Bemerkungen
			Konstante			M	1	„/“
			Merkmal	a	1	M	1	„N“
	D3		Beträge			K	n	
	D3	:16R:	Blockanfang			M	1	
			Tag			M	1	„:16R:“
			Code	c	..16	M	1	„AMT“
	D3	:19A:	Betrag			M	n	Gebühren, Spesen etc.
			Tag			M	1	„:19A:“
			Konstante			M	1	„“
			Qualifier	c	4	M	1	„ACRU“ = Betrag der Stückzinsen „EXEC“ = Provision des ausführenden Brokers „CHAR“ = Gebühren/Spesen „LOCO“ = Maklergebühr/Courtage „COUN“ = Bundessteuer, Ländersteuer (ZAST, KEST) „DEAL“ = Betrag des Handelsgeschäftes „ISDI“ = Bonifikation „LEVY“ = Steuer auf Zahlung „LOCL“ = Lokale Steuer (Solidaritätszuschlag) „MACO“ = Clearing- und/oder Umschreibungsgebühr „MARG“ = Betrag der Marge „ORGV“ = Ursprünglicher Nennwert „POST“ = Porto „REGF“ = XETRA-Gebühr „SHIP“ = Fracht „SPCN“ = Provision „STAM“ = Stempelsteuer (bei ausld. Wertpapieren) „STEX“ = Börsenumsatzsteuer „TRAN“ = Übertragungssteuer „TRAX“ = Transaktionssteuer „VATA“ = Mehrwertsteuer „WITH“ = Quellensteuer „OTHR“ = Sonstige (Limitgebühr, Limitverwal-

## DFÜ – Abkommen

Anlage 3: Spezifikation der Datenformate

Folge	Sub- folge	Tag	Name	For- mat 63	Län- ge	Sta- tus 64	An- zahl	Inhalt/Bemerkungen
D	D3							tungsgebühr, Gebühren für Änderungen/Streichungen) „RESU“ = Betrag der sich aus der Währungsumrechnung ergibt (für alle Beträge außer OCMT) „OCMT“ = Abrechnungsbetrag (Feld C:19A:) umgerechnet von/in Euro
			Konstante			M	1	„/“
			Vorzeichen	a	1	K	1	„N“ (nur wenn der Betrag negativ ist)
			Währungscode	a	3	M	1	ISO 4217-Code
		:98A:	Betrag	d	..15	M	1	
			Wertstellungsdatum			K	1	
			Tag			M	1	„:98A:“
			Konstante			M	1	„:“
			Qualifier	c	4	M	1	„VALU“
			Konstante			M	1	„/“
			Datum	n	8	M	1	JJJJMMTT
		:92B:	Wechselkurs			K	1	
			Tag			M	1	„:92B:“
			Konstante			M	1	„:“
			Qualifier	c	4	M	1	„EXCH“
			Konstante			M	1	„/“
			Erste Währung	a	3	M	1	ISO 4217-Code
			Konstante			M	1	„/“
			Zweite Währung	a	3	M	1	ISO 4217-Code
			Konstante			M	1	„/“
			Kurs/Satz	d	..15	M	1	
		:16S:	Blockende			M	1	
			Tag			M	1	„:16S:“
			Code	c	..16	M	1	„AMT“
		:16S:	Blockende			M	1	
			Tag			M	1	„:16S:“
			Code	c	..16	M	1	„SETDET“

### • Häufig verwendete Abrechnungspositionen und ihre Zuordnung zu SWIFT-Feldern

Position der Abrechnung	Folge	Tag	Qualifier
Abrechnungs-(End-)betrag in Abrechnungswährung (inkl. Währungskennzeichen)	C	:19A:	SETT
Abrechnungs-(End-)betrag umgerechnet von/in Euro (inkl. Währungskennzeichen)	D3	:19A:	OCMT
Abrechnungsdatum	C	:98C:	SETT
Börsenplatz/Ausführungsort	C	:94B:	TRAD

## DFÜ – Abkommen

Anlage 3: Spezifikation der Datenformate

Position der Abrechnung	Folge	Tag	Qualifier
Courtage/Maklergebühr (inkl. Währungskennzeichen)	D3	:19A:	LOCO
Depotnummer	C1	:97A:	SAFE
Devisen-/Wechselkurs	D3	:92B:	EXCH
Freitextliche Erläuterungen (Depotart, Verwahrart, Depot-schlüssel)	C2	:70E:	FIAN
Geld-/Verrechnungskonto	C1	:97A:	CASH
Handelsdatum	C	:98a:	TRAD
Kapitalertragssteuer/Zinsabschlagsteuer	D3	:19A:	COUN
Kennzeichen, ob Kauf oder Verkauf	C	:22H:	BUSE
Kurs/Preis	C	:90a:	DEAL
Kurswert in Abrechnungswährung	D3	:19A:	RESU
Kurswert in Handelswährung	D3	:19A:	DEAL
Kurszusatz	C	:22F:	TTCO
Nennwert	C	:36B:	CONF
Provision (inkl. Währungskennzeichen)	D3	:19A:	SPCN
Solidaritätszuschlag	D3	:19A:	LOCL
Spesen (inkl. Währungskennzeichen)	D3	:19A:	CHAR
Stückzahl	C	:36B:	CONF
Währung des Nennwertes	C2	:11A:	DENO
Wertpapierbezeichnung	C	:35B:	
Wertpapierkennnummer bzw. ISIN	C	:35B:	
Wertstellungsdatum	D3	:98A:	VALU
Zinsbetrag/Stückzinsen (inkl. Währungskennzeichen)	D3	:19A:	ACRU
Zinsdatum	C2	:98A:	COUP
Zinsmethode bzw. Kennzeichen, ob Berechnung abwei-chend von deutscher Zinsmethode	C2	:22F:	MICO
Zinssatz	C2	:92A:	INTR
Zinstage	C	:99A:	DAAC

- Beispiel**

Kauf von 50 Stammaktien der Mustermann AG zum Kurs von 52,70 Euro in Frank-furt/Main, Girosammelverwahrung. Abrechnungswährung ist Euro, ausgewiesen wird auch der entsprechende Endbetrag in DM.

Folge	Sub-folge	Beispiel
A		:16R:GENL :20C::SEME//NONREF :23G:NEWM :98C::PREP//19990305122030 :22F::TRTR//TRAD
	A1	:16R:LINK

Folge	Sub-folge	Beispiel
		:20C::RELA//000000000000000000 :16S:LINK :16S:GENL
C		:16R:CONFDET :98C::TRAD//19990302112030 :98C::SETT//19990303112030 :90B::DEAL//ACTU/EUR52,7 :94B::TRAD//EXCH/XFRA :19A::SETT//NEUR2666,49 :22H::BUSE//BUYI :22F::PRIC//NET1 :22H::PAYM//APMT
	C1	:16R:CONFPTY :95Q::INVE//10020030 :97A::SAFE//10020030/1234567 :97A::CASH//10020030/987654321 :16S:CONFPTY
		:36B::CONF//UNIT/50, :35B:ISIN DE0123456789 /DE/123456 Mustermann AG, Stammaktien
	C2	:16R:FIA :22F::FORM//BEAR :22F::PREF//ORDN :16S:FIA
		:16S:CONFDET
D		:16R:SETDET :22F::SETR//TRAD :17B::STAN//N

Folge	Sub- folge	Beispiel
	D3	:16R:AMT :19A::DEAL//NEUR2635, :19A::SPCN//NEUR26,35 :19A::LOCO//NEUR2,64 :19A::MACO//NEUR2,5 :19A::OCMT//NDEM5215,2 :98A::VALU//19990305 :92B::EXCH//EUR/DEM/1,95583 :16S:AMT
		:16S:SETDET -



Verkauf von 10.000 Australische Dollar „Anleihe Staat Australien, 6,25%“ zum Kurs von 105% in London; Abrechnungswährung ist Euro.

Folge	Sub-folge	Beispiel
A		:16R:GENL :20C::SEME//NONREF :23G:NEWM :98C::PREP//19990629153045 :22F::TRTR//TRAD
	A1	:16R:LINK :20C::RELA//000000000000000000 :16S:LINK
		:16S:GENL
C		:16R:CONFDET :98C::TRAD//19990625130510 :98C::SETT//19990628121212 :90A::DEAL//PRCT/105, :99A::DAAC//090 :94B::TRAD//EXCH/XISE :19A::SETT//EUR6296,9 :22H::BUSE//SELL :22F::PRIC//NET1 :22H::PAYM//APMT
	C1	:16R:CONFPTY :95Q::INVE//10020030 :97A::SAFE//10020030/1234567 :97A::CASH//10020030/987654321 :16S:CONFPTY
		:36B::CONF//FAMT/10000, :35B:ISIN AU9876543210 Australian Domestic Bonds

Folge	Sub- folge	Beispiel
		1993 (2003) SER. 10
	C2	:16R:FIA :22F::MICO//A001 :22F::PFRE//ANNU :11A::DENO//AUD :98A::COUP//20000401 :98A::MATU//20030401 :92A::INTR//6,25 :13B::COUP//7 :16S:FIA
		:16S:CONFDET
D		:16R:SETDET :22F::SETR//TRAD :17B::STAN//N
	D3	:16R:AMT :19A::DEAL//AUD10500, :19A::RESU//EUR6294,65 :92B::EXCH//AUD/EUR/0,59949 :16S:AMT
	D3	:16R:AMT :19A::ACRU//AUD150, :19A::RESU//EUR89,92 :92B::EXCH//AUD/EUR/0,59949 :16S:AMT
	D3	:16R:AMT :19A::EXEC//NGBP15, :19A::RESU//NEUR22,22 :92B::EXCH//EUR/GBP/0,6751 :16S:AMT

Folge	Sub- folge	Beispiel
	D3	:16R:AMT :19A::SPCN//NEUR62,95 :19A::MACO//NEUR2,5 :19A::OCMT//DEM12315,67 :98A::VALU//19990701 :92B::EXCH//EUR/DEM/1,95583 :16S:AMT
		:16S:SETDET -

### 4.3 MT 535 Depotaufstellung

„Statement of Holdings“; basiert auf SWIFT „Standards Release Guide“  
(letzte berücksichtigte Änderung SRG 1998)

- **Übersicht** (ohne konstante Felder)

Folge	Sub- folge	Tag	Sta- tus <sup>65</sup>	Inhalt
A			M	Allgemeine Informationen
		:28E:	M	Seitennummer/Indikator für Fortsetzung
		:13A:	K	Nummer der Aufstellung
		:98a:	K	Datum (und Uhrzeit), zu der die Aufstellung erstellt wurde
		:98a:	M	Datum (und Uhrzeit), auf dem/der die Aufstellung basiert
		:97A:	M	Depotkonto
		:17B:	M	Kennzeichen, ob Bestände vorhanden
B			K	Finanzinstrument
		:35B:	M	Wertpapierkennung und -bezeichnung
		:90a:	K	Preis (aktueller Kurs)
		:94B:	K	Ort (Herkunft von Preis/Kurs in B:90a:)
		:98a:	K	Notierungsdatum (und -uhrzeit) von Preis/Kurs in B:90a:
		:93B:	M	Gesamtstückzahl bzw. Nominale der Depotposition
	B1		M	Untersaldo
		:93C:	M	Saldo (Stückzahl bzw. Nominale der Unterposition zu B:93B:)
		:94C:	K	Depotstelle (Lagerland)
		:70C:	K	Freier Text für Einzelheiten zum Untersaldo
		:99A:	K	Anzahl der aufgelaufenen Tage für die Zinsberechnung (nur bei Rentenpapieren)
		:19A:	K	Wert der Depotposition in Währung des Feldes C:19A:
		:19A:	K	Wert der Depotposition in Depotwährung
		:19A:	K	Betrag der Stückzinsen in Währung des Feldes C:19A:
		:19A:	K	Betrag der Stückzinsen in Depotwährung
		:92B:	K	Wechselkurs
		:70E:	K	Zusatzinformationen zur Depotposition
C			K	Zusätzliche Informationen
		:19A:	M	Gesamtwert der Depotbestände der Nachricht

<sup>65</sup> M = Pflichtfeld, K = Kannfeld

### • Belegungsrichtlinien

Folge	Sub- folge	Tag	Name	For- mat <sup>66</sup>	Län- ge	Sta- tus <sup>67</sup>	An- zahl	Inhalt/Bemerkungen
A			Allgemeine Informationen			M	1	
A	:16R:		Blockanfang			M	1	
			Tag			M	1	„:16R:“
			Code	c	..16	M	1	„GENL“
	:28E:		Seitennummer/Indikator für Fortsetzung			M	1	
			Tag			M	1	„:28E:“
			Seitennummer	n	..5	M	1	
			Konstante			M	1	„/“
			Indikator für Fortsetzung	c	4	M	1	„LAST“ = Letzte Seite „MORE“ = Zwischenseite (es folgen noch Seiten) „ONLY“ = Einzige Seite
	:13A:		Nummer der Aufstellung			K	1	
			Tag			M	1	„:13A:“
			Konstante			M	1	„.“
			Qualifier	c	4	M	1	„STAT“
			Konstante			M	1	„/“
			Numerische ID	c	3	M	1	Eindeutige Nummer der Aufstellung Die Nummer ist mit füh- renden Nullen aufzufüllen
A	:20C:		Referenz des Senders			M	1	
			Tag			M	1	„:20C:“
			Konstante			M	1	„.“
			Qualifier	c	4	M	1	„SEME“
			Konstante			M	1	„/“
			Referenz	x	..16	M	1	„NONREF“
A	:23G:		Funktion der Nachricht			M	1	
			Tag			M	1	„:23G:“
			Funktion	c	4	M	1	„NEWM“
A	:98a:		Erstellungsdatum			K	1	
			Option A:					
			Tag			M	1	„:98A:“
			Konstante			M	1	„.“
			Qualifier	c	4	M	1	„PREP“

<sup>66</sup> a = alpha (erlaubt sind „A“-„Z“), c = character (erlaubt sind „A“-„Z“ und „0“-„9“), d = dezimal (Fließkommazahl, der Vorkommaanteil muss wenigstens ein Zeichen enthalten, ein Dezimalkomma ist Pflicht und in der maximalen Länge enthalten), n = numerisch (erlaubt sind die Ziffern 0-9), x = alphanummerisch (erlaubt sind alle Zeichen aus dem SWIFT-Zeichensatz)

<sup>67</sup> M = Pflichtfeld, K = Kannfeld

# DFÜ – Abkommen

## Anlage 3: Spezifikation der Datenformate

Folge	Sub- folge	Tag	Name	For- mat 66	Län- ge	Sta- tus 67	An- zahl	Inhalt/Bemerkungen
A			Konstante			M	1	„/“
			Datum	n	8	M	1	JJJJMMTT
			Option C:					
			Tag			M	1	„98C:“
			Konstante			M	1	„-“
			Qualifier	c	4	M	1	„PREP“
			Konstante			M	1	„/“
			Datum	n	8	M	1	JJJJMMTT
			Uhrzeit	n	6	M	1	hhmmss
		:98a:	Datum der Aufstellung			M	1	
			Option A:					
			Tag			M	1	„98A:“
			Konstante			M	1	„-“
			Qualifier	c	4	M	1	„STAT“
			Konstante			M	1	„/“
			Datum	n	8	M	1	JJJJMMTT
			Option C:					
			Tag			M	1	„98C:“
			Konstante			M	1	„-“
			Qualifier	c	4	M	1	„STAT“
			Konstante			M	1	„/“
			Datum	n	8	M	1	JJJJMMTT
			Uhrzeit	n	6	M	1	hhmmss
	A	:22F:	Art der Aufstellung			M	1	
			Tag			M	1	„22F:“
			Konstante			M	1	„-“
			Qualifier	c	4	M	1	„STTY“
			Konstante			M	1	„/“
			Indikator	c	4	M	1	„CUST“
	A	:97A:	Depotkonto			M	1	
			Tag			M	1	„97A:“
			Konstante			M	1	„-“
			Qualifier	c	4	M	1	„SAFE“
			Konstante			M	1	„/“
			Konto	x	..35	M	1	BLZ gefolgt von „/“ und der Kontonummer
	A	:17B:	Merkmal für Aktivität			M	1	
			Tag			M	1	„17B:“
			Konstante			M	1	„-“
			Qualifier	c	4	M	1	„ACTI“
			Konstante			M	1	„/“
			Merkmal	a	1	M	1	„Y“, wenn Depotbestände vorhanden (dann ist Folge B Pflicht) „N“, wenn keine Depotbestände vorhanden (dann muss Folge B ausgelas-

# DFÜ – Abkommen

## Anlage 3: Spezifikation der Datenformate

Folge	Sub- folge	Tag	Name	For- mat 66	Län- ge	Sta- tus 67	An- zahl	Inhalt/Bemerkungen
A								sen werden)
	:16S:		Blockende			M	1	
			Tag			M	1	„:16S:“
			Code	c	..16	M	1	„GENL“
B			Finanzinstrument			K	n	Pro Gattung muss mindestens eine B-Sequenz eingestellt werden. Nach individuellen Kriterien können pro Gattung auch mehrere B-Sequenzen gebildet werden (z.B. für gesperrte und nicht gesperrte Bestände oder unterschiedliche Depot-schlüssel). <sup>68</sup> Wenn keine Depotbestände vorhanden, muss Feld A:17B: mit „N“ belegt sein
B	:16R:		Blockanfang			M	1	
			Tag			M	1	„:16R:“
			Code	c	..16	M	1	„FIN“
B	:35B:		Kennung des Finanz-instruments			M	1	Es muss entweder die ISIN oder die WKN oder beide angegeben werden.
			Tag			M	1	„:35B:“
			Konstante			K	1	„ISIN“ (nur wenn ISIN angegeben wird)
			Konstante			K	1	„ „ (Leerzeichen, nur wenn ISIN angegeben wird)
			ISIN-Kennung	x	..12	M	1	Wird keine ISIN verwendet, so ist „/DE/“ gefolgt von der deutschen Wertpapierkennnummer (WKN) anzugeben.
			Konstante			M	1	<CR><LF>
			Freier Text	x	..35	M	1..4	Wertpapierbezeichnung Falls ISIN und WKN gemeinsam angegeben werden, ist die WKN in die erste Zeile und die Bezeichnung in die Zeilen 2-4 einzustellen. Die Zeilen werden mit

68



Das Kundenprodukt kann beispielsweise als Kurzübersicht jeweils die Gattungen der B-Folge und als detaillierte Information auf Anforderung die zugehörigen B1-Folgen anzeigen.

# DFÜ – Abkommen

Anlage 3: Spezifikation der Datenformate

Folge	Sub- folge	Tag	Name	For- mat 66	Län- ge	Sta- tus 67	An- zahl	Inhalt/Bemerkungen
B	:90a:							<CR><LF> getrennt.
			Preis			K	1	
			Option A:					falls der Preis ein Pro- zentsatz ist
			Tag			M	1	„.90A.“
			Konstante			M	1	„.“
			Qualifier	c	4	M	1	„MRKT“ = Marktpreis (z.B. aktueller Börsenkurs) „INDC“ = Hinweispreis (rechnerischer bzw. ermit- telter Preis)
			Konstante			M	1	„/“
			Art der Prozentrechnung	c	4	M	1	„PRCT“
			Konstante			M	1	„/“
			Preis	d	..15	M	1	
			Option B:					falls der Preis ein Betrag ist
			Tag			M	1	„.90B.“
			Konstante			M	1	„.“
			Qualifier	c	4	M	1	„MRKT“ = Marktpreis (z.B. Börsenkurs) „INDC“ = Hinweispreis (rechnerischer bzw. ermit- telter Preis)
			Konstante			M	1	„/“
			Betrag Typ	c	4	M	1	„ACTU“
			Konstante			M	1	„/“
			Währung	a	3	M	1	ISO 4217-Währungscode
			Preis	d	..15	M	1	Die Anzahl der Nachkom- mastellen wird nicht ge- gen die Währung geprüft.
B	:94B:		Ort (Herkunft von Preis/ Kurs)			K	1	
			Tag			M	1	„.94B.“
			Konstante			M	1	„.“
			Qualifier	c	4	M	1	„PRIC“
			Konstante			M	1	„/“
			Ort	c	4	M	1	„LMAR“ = Lokale Börse „THEO“ = Theoretischer Wert, der auf der Markt- rendite basiert „VEND“ = Verkäufer als Quelle
			Konstante			K	1	„/“ (nur, wenn Freier Text belegt)
			Freier Text	x	..30	K	1	Bei „LMAR“ kann hier der Name der Börse als MIC angegeben werden.



# DFÜ – Abkommen

Anlage 3: Spezifikation der Datenformate

Folge	Sub-folge	Tag	Name	Format <sup>66</sup>	Länge	Status <sup>67</sup>	Anzahl	Inhalt/Bemerkungen
B		:98a:	Notierungsdatum von Preis/Kurs			K	1	
			Option A:					
			Tag			M	1	„:98A:“
			Konstante			M	1	„:“
			Qualifier	c	4	M	1	„PRIC“
			Konstante			M	1	„/“
			Datum	n	8	M	1	JJJJMMTT
			Option C:					
			Tag			M	1	„:98C:“
			Konstante			M	1	„:“
			Qualifier	c	4	M	1	„PRIC“
			Konstante			M	1	„/“
			Datum	n	8	M	1	JJJJMMTT
			Uhrzeit	n	6	M	1	hhmmss
	B	:93B:	Gesamtsaldo			M	1	Stückzahl, ausgedrückt als Zahl oder Nennbetrag Die Stückzahl muss der Summe der Untersalden aus Feld B1:93C: entsprechen
			Tag			M	1	„:93B:“
			Konstante			M	1	„:“
			Qualifier	c	4	M	1	„AGGR“
			Konstante			M	1	„/“
			Stückzahl Typ	c	4	M	1	„FAMT“ = Die Stückzahl wird als Nennbetrag ausgedrückt „UNIT“ = Die Stückzahl wird als Zahl (Zähler) ausgedrückt
			Konstante	c	1	M	1	„/“
			Vorzeichen	a	..1	K	1	„N“ (nur wenn der Saldo negativ ist)
			Saldo	d	..15	M	1	Bei Nennbeträgen wird die Währung durch die „Depotwährung“ in Feld B:70E: bestimmt
	B1		Untersaldo			M	1..n	Jede Position der B-Folge ist mindestens einmal als B1-Folge zu wiederholen. Existieren zu einer B-Folge mehrere Untersalden (z.B. gesperrt und nicht gesperrt), so ist für jede dieser Positionen eine B1-Folge einzustellen (s. Beispiel)
	B1	:16R:	Blockanfang			M	1	
			Tag			M	1	„:16R:“

# DFÜ – Abkommen

Anlage 3: Spezifikation der Datenformate

Folge	Sub- folge	Tag	Name	For- mat 66	Län- ge	Sta- tus 67	An- zahl	Inhalt/Bemerkungen
	B1		Code	c	..16	M	1	„SUBBAL“
		:93C:	Saldo			M	1	Stückzahl, ausgedrückt als Zahl oder Nennbetrag
			Tag			M	1	„:93C:“
			Konstante			M	1	„.“
			Qualifizier	c	4	M	1	„BLOK“ = Blockiert „BORR“ = Geliehen „COLI“ = Sicherheit in „COLO“ = Sicherheit aus „LOAN“ = Ausgeliehen „NOMI“ = Im Namen eines Treuhänders „PECA“ = Schwebende Corporate Action „PEND“ = Schwebende Lieferung „PENR“ = Schwebender Eingang „REGO“ = Herausgegeben zur Registrierung „RSTR“ = Eingeschränkt „SPOS“ = Außerbörsliche Position „TAVI“ = Insgesamt verfügbar „TRAN“ = In Übertragung Es ist darauf zu achten, dass diese Information nicht im Widerspruch zur Angabe im Feld „Saldo Code“ steht.
			Konstante			M	1	„/“
			Stückzahl Typ	c	4	M	1	„FAMT“ = Die Stückzahl wird als Nennbetrag ausgedrückt „UNIT“ = Die Stückzahl wird als Zahl (Zähler) ausgedrückt
			Konstante			M	1	„/“
			Saldo Code	c	4	M	1	„AVAI“ = Verfügbar (nicht gesperrt) „NAVL“ = Nicht verfügbar (gesperrt) Das Feld gibt an, ob das Papier für einen Verkauf zur Verfügung steht.
			Konstante			M	1	„/“
			Vorzeichen	a	..1	K	1	„N“ (nur wenn der Saldo negativ ist)
			Saldo	d	..15	M	1	
	B1	:94C:	Depotstelle			K	1	Lagerland

# DFÜ – Abkommen

Anlage 3: Spezifikation der Datenformate

Folge	Sub- folge	Tag	Name	For- mat 66	Län- ge	Sta- tus 67	An- zahl	Inhalt/Bemerkungen
B	B1		Tag			M	1	„:94C:“
			Konstante			M	1	„:“
			Qualifier	c	4	M	1	„SAFE“
			Konstante			M	1	„//“
			Land	a	2	M	1	ISO 3166-Ländercode
		:70C:	Freier Text für Einzelheiten zum Untersaldo			K	1	
			Tag			M	1	„:70C:“
			Konstante			M	1	„:“
			Qualifier	c	4	M	1	„SUBB“
			Konstante			M	1	„//“
			Freier Text	x	..35	M	1..4	gemäß strukturierter Belegung
		:16S:	Blockende			M	1	
			Tag			M	1	„:16S:“
			Code	c	..16	M	1	„SUBBAL“
		:99A:	Anzahl der aufgelaufenen Tage			K	1	
			Tag			M	1	„:99A:“
			Konstante			M	1	„:“
			Qualifier	c	4	M	1	„DAAC“
			Konstante			M	1	„//“
			Vorzeichen	a	..1	K	1	„N“ (nur wenn die Anzahl der Tage negativ ist)
			Nummer	n	3	M	1	Anzahl Tage (ggf. mit führenden Nullen auffüllen)
				:19A:	Depotwert			K
	Tag					M	1	„:19A:“
	Konstante					M	1	„:“
	Qualifier	c			4	M	1	„HOLD“
	Konstante					M	1	„//“
	Vorzeichen	a			..1	K	1	„N“ (nur wenn der Betrag negativ ist)
	Währung	a			3	M	1	ISO 4217-Code
	Betrag	d			..15	M	1	
		:19A:	Depotwert			K	1	Kurswert zum Gesamtsaldo aus B:93B: (falls abweichend von Währung in C:19A:) a) bei prozentnotierten Papieren in Depotwährung b) bei stücknotierten Papieren in der Währung des Preises in B:90B:
			Tag			M	1	„:19A:“
			Konstante			M	1	„:“

# DFÜ – Abkommen

Anlage 3: Spezifikation der Datenformate

Folge	Sub- folge	Tag	Name	For- mat 66	Län- ge	Sta- tus 67	An- zahl	Inhalt/Bemerkungen
B			Qualifier	c	4	M	1	„HOLD“
			Konstante			M	1	„/“
			Vorzeichen	a	..1	K	1	„N“ (nur wenn der Betrag negativ ist)
			Währung	a	3	M	1	ISO 4217-Code
			Betrag	d	..15	M	1	
	:19A:		Betrag der Stückzinsen			K	1	Stückzinsbetrag zum Gesamtsaldo aus B:93B: in gleicher Währung wie C:19A:
			Tag			M	1	„:19A.“
			Konstante			M	1	„.“
			Qualifier	c	4	M	1	„ACRU“
			Konstante			M	1	„/“
			Vorzeichen	a	..1	K	1	„N“ (nur wenn der Betrag negativ ist)
			Währung	a	3	M	1	ISO 4217-Code
			Betrag	d	..15	M	1	
B	:19A:		Betrag der Stückzinsen			K	1	Stückzinsbetrag zum Gesamtsaldo aus B:93B: in Depotwährung (falls abweichend von Währung in C:19A:)
			Tag			M	1	„:19A.“
			Konstante			M	1	„.“
			Qualifier	c	4	M	1	„ACRU“
			Konstante			M	1	„/“
			Vorzeichen	a	..1	K	1	„N“ (nur wenn der Betrag negativ ist)
			Währung	a	3	M	1	ISO 4217-Code
			Betrag	d	..15	M	1	
B	:92B:		Wechselkurs			K	1	Es kann bspw. der Wechselkurs zwischen den beiden Depotwert- oder Stückzinsbetragswährungen (B:19A:) angegeben werden.
			Tag			M	1	„:92B.“
			Konstante			M	1	„.“
			Qualifier	c	4	M	1	„EXCH“
			Konstante			M	1	„/“
			Erste Währung	a	3	M	1	ISO 4217-Code
			Konstante			M	1	„/“
			Zweite Währung	a	3	M	1	ISO 4217-Code
			Konstante			M	1	„/“
			Kurs/Satz	d	..15	M	1	
		B	:70E:		Freier Text zu Depotbeständen			K
	Tag					M	1	„:70E.“

## DFÜ – Abkommen

Anlage 3: Spezifikation der Datenformate

Folge	Sub- folge	Tag	Name	For- mat 66	Län- ge	Sta- tus 67	An- zahl	Inhalt/Bemerkungen
B			Konstante			M	1	„.“
			Qualifier	c	4	M	1	„HOLD“
			Konstante			M	1	„/“
			Freier Text	x	..35	M	1..4	gemäß strukturierter Be- legung
	:16S:		Blockende			M	1	
			Tag			M	1	„:16S:“
			Code	c	..16	M	1	„FIN“
C			Zusätzliche Informationen			K	1	Bei einem unbewerteten Depotbestand wird Folge C nicht gesendet.
C	:16R:		Blockanfang			M	1	
			Tag			M	1	„:16R:“
			Code	c	..16	M	1	„ADDINFO“
	:19A:		Gesamtwert der Depotbe- stände der Nachricht			M	1	Summe der Beträge aus B:19A: (d.h. sowohl Kurs- werte als auch Stückzin- sen)
			Tag			M	1	„:19A:“
			Konstante			M	1	„.“
			Qualifier	c	4	M	1	„HOLP“
			Konstante			M	1	„/“
			Vorzeichen	a	..1	K	1	„N“ (nur wenn der Betrag negativ ist)
			Währung	a	3	M	1	ISO 4217-Code
			Betrag	d	..15	M	1	
	:16S:		Blockende			M	1	
			Tag			M	1	„:16S:“
			Code	c	..16	M	1	„ADDINFO“

- Beispiel**

Bei der ersten Depotposition (Mustermann AG Stammaktien) liegt ein Bestand von 100 Stück vor. Die zweite Position (Mustermann AG Vorzugsaktien) setzt sich aus einem Guthaben von 130 Stück und einem schwebenden Abgang von 30 Stück zu einem Saldo von 100 Stück zusammen. Bei der dritten Position (Australian Domestic Bonds) ist im Gesamtsaldo von 10.000 Australischen Dollar ein Bestand von 2.500 Dollar als gesperrt gekennzeichnet.

Folge	Sub- folge	Beispiel
A		:16R:GENL  :28E:1/ONLY  :13A::STAT//004

Folge	Sub- folge	Beispiel
		:20C::SEME//NONREF  :23G:NEWM  :98C::PREP//19990530120538  :98A::STAT//19990529  :22F::STTY//CUST  :97A::SAFE//10020030/1234567  :17B::ACTI//Y  :16S:GENL
B		:16R:FIN  :35B:ISIN DE0123456789  /DE/123456  Mustermann AG, Stammaktien  :90B::MRKT//ACTU/EUR52,7  :94B::PRIC//LMAR/XFRA  :98A::PRIC//19990529  :93B::AGGR//UNIT/100,
	B1	:16R:SUBBAL  :93C::TAVI//UNIT/AVAI/100,  :94C::SAFE//DE  :70C::SUBB//12345678901234567890  1  :16S:SUBBAL
		:19A::HOLD//EUR5270,

Folge	Sub- folge	Beispiel
		:70E::HOLD//STK+511+00081+DE+19990815  68,5+EUR  :16S:FIN
B		:16R:FIN  :35B:ISIN DE0123456790  /DE/123457  Mustermann AG, Vorzugsaktien  :90B::MRKT//ACTU/EUR54,6  :94B::PRIC//LMAR/XFRA  :98A::PRIC//19990529  :93B::AGGR//UNIT/100,
	B1	:16R:SUBBAL  :93C::TAVI//UNIT/AVAI/130,  :94C::SAFE//DE  :70C::SUBB//123456799123456799  1  :16S:SUBBAL
	B1	:16R:SUBBAL  :93C::PEND//UNIT/NAVL/N30,  :94C::SAFE//DE  :70C::SUBB//123456799123456799  1  :16S:SUBBAL

Folge	Sub- folge	Beispiel
		:19A::HOLD//EUR5460,  :70E::HOLD//STK+512+00081+DE+19981013  42,75+EUR  :16S:FIN
B		:16R:FIN  :35B:ISIN AU9876543210  Australian Domestic Bonds  1993 (2003) Ser. 10  :90A::MRKT//PRCT/105,  :94B::PRIC//LMAR/XASX  :98A::PRIC//19990528  :93B::AGGR//FAMT/10000,
	B1	:16R:SUBBAL  :93C::TAVI//FAMT/AVAI/7500,  :94C::SAFE//AU  :70C::SUBB//98765432109876543210  4+Sydney  :16S:SUBBAL
	B1	:16R:SUBBAL  :93C::BLOK//FAMT/NAVL/2500,  :94C::SAFE//AU  :70C::SUBB//98765432109876543210  4+Sydney+20021231



Folge	Sub- folge	Beispiel
		:16S:SUBBAL
		:99A::DAAC//004
		:19A::HOLD//EUR6294,65
		:19A::HOLD//AUD10500,
		:19A::ACRU//EUR1,72
		:19A::ACRU//AUD2,87
		:92B::EXCH//AUD/EUR/0,59949
		:70E::HOLD//AUD+525+00611+AU+19990315+200312 31
		99,75++6,25
		:16S:FIN
C		:16R:ADDINFO
		:19A::HOLP//EUR17026,37
		:16S:ADDINFO
		-

- **Strukturierte Belegung des Feldes :70E:**

Jede Zeile beginnt mit einer Ziffer, die die Zeilennummer angibt. Die Felder sind jeweils durch „+“ zu trennen. Wird ein Feld nicht belegt, so ist das Auslassen durch das Setzen des Trennzeichens zu kennzeichnen. Vor dem ersten und hinter dem letzten Feld wird kein Trennzeichen eingefügt. Nicht belegte Felder am Ende einer Zeile können inklusive des Trennzeichens entfallen. Die Zeilen werden jeweils mit <CR><LF> getrennt. Nicht belegte Zeilen am Ende des S.W.I.F.T.-Freitextfeldes können entfallen.

Die Zeilen 3 und 4 sind nur bei Terminkontrakten zu belegen.

# DFÜ – Abkommen

Anlage 3: Spezifikation der Datenformate

Nr.	Name	Format <sup>69</sup>	Länge	Status <sup>70</sup>	Anzahl	Bemerkungen
Zeile 1						
1	Zeilennummer	n	1	M	1	„1“
2	Depotwährung	a	3	K	1	„STK“ = stücknotierte Wertpapiere „KON“ = Kontrakte oder ISO-Währungscode der Gattungswährung bei prozentnotierten Wertpapieren
3	Wertpapierart	n	3	K	1	gemäß WM GD 195
4	Branchenschlüssel	n	5	K	1	gemäß WM GD 200
5	Land des Emittenten	a	2	K	1	gemäß ISO 3166-Ländercode
6	Kaufdatum	n	8	K	1	JJJJMMTT
7	Fälligkeitsdatum	n	8	K	1	JJJJMMTT (z.B. bei Rentenpapieren oder Optionsscheinen)
Zeile 2						
8	Zeilennummer	n	1	M	1	„2“
9	Einstandspreis/-kurs, Betrag	d	..15	K	1	ggf. Durchschnittswert
10	Einstandspreis/-kurs, Währung	a	3	K	1	ISO 4217-Währungscode (nur, wenn auch Betrag belegt ist) Wenn im Betragsfeld eine Prozentangabe erfolgt, wird das Währungsfeld nicht belegt.
11	Zinssatz	d	..15	K	1	als Prozentangabe bei verzinslichen Papieren
Zeile 3						
12	Zeilennummer	n	1	M	1	„3“
13	Schlüssel des Terminkontraktes	a	1	K	1	„C“ = Call „P“ = Put „F“ = Future
14	Verfalldatum des Terminkontraktes	n	6	K	1	JJJJMM
15	Version des Terminkontraktes	n	1	K	1	z.B. 0/1/2/3
16	Unit/Kontraktgröße des Terminkontraktes	n	..8	K	1	
17	Symbol	a	..4	K	1	Kürzel (z.B. „FDAX“, „BMW“)
18	WKN des Underlying	n	6	K	1	
Zeile 4						
19	Zeilennummer	n	1	M	1	„4“
20	ISIN des Underlying	x	12	K	1	
21	Basispreis des Terminkontraktes, Betrag	d	..15	K	1	Betrag

<sup>69</sup> a = alpha (erlaubt sind „A“-„Z“), c = character (erlaubt sind „A“-„Z“ und „0“-„9“), d = dezimal (Fließkommazahl, der Vorkommaanteil muss wenigstens ein Zeichen enthalten, ein Dezimalkomma ist Pflicht und in der maximalen Länge enthalten), n = numerisch (erlaubt sind die Ziffern 0-9), x = alphanummerisch (erlaubt sind alle Zeichen aus dem SWIFT-Zeichensatz)

<sup>70</sup> M = Pflichtfeld, K = Kannfeld

## DFÜ – Abkommen

Anlage 3: Spezifikation der Datenformate

Nr.	Name	For- mat 69	Län- ge	Sta- tus 70	An- zahl	Bemerkungen
22	Basispreis des Terminkontrak- tes, Währung	a	3	K	1	ISO 4217-Währungscode (nur, wenn auch Betrag belegt ist)

- **Beispiel**

bei Aktien:

1STK+511+00081+DE+19990815  
268,5+EUR

bei Renten:

1EUR+141+00024+DE+19990930+20051001  
2100,25++5,25

bei Optionen:

1KON+857+00170+US+19991028+20001015  
21247,75+EUR  
3C+200010+1+500+BMW+519000  
4DE0005190003+1000,+EUR

- **Strukturierte Belegung des Feldes :70C:**  
Es gelten dieselben Regeln wie für das Feld :70E: (s.o.).

Nr.	Name	Format <sup>71</sup>	Länge	Status <sup>72</sup>	Anzahl	Bemerkungen
Zeile 1						
1	Zeilennummer	n	1	M	1	„1“
2	Depotschlüssel	x	..34	K	1	institutsindividuell zu belegen Der Depotschlüssel dient u.a. im Feld B2:70E: des MT 502 zur Identifizierung der Depotposition bei Verkäufen.
Zeile 2						
3	Zeilennummer	n	1	M	1	„2“
4	Verwahrart	n	1	K	1	1 = Girosammelverwahrung 2 = Streifbandverwahrung 3 = Haussammelverwahrung 4 = Wertpapierrechnung 9 = Sonstige
5	Lagerstelle	x	..15	K	1	Freitext
6	Sperre bis	n	8	K	1	JJJJMMTT
Zeile 3						
7	Zeilennummer	n	1	M	1	„3“
8	Sperrvermerke/Zusatzvermerke der Bank	x	..34	K	1	Freitext
Zeile 4						
9	Zeilennummer	n	1	M	1	„4“
10	Sperrvermerke/Zusatzvermerke der Bank	x	..34	K	1	Freitext

<sup>71</sup> a = alpha (erlaubt sind „A“-„Z“), c = character (erlaubt sind „A“-„Z“ und „0“-„9“), d = dezimal (Fließkommazahl, der Vorkommaanteil muss wenigstens ein Zeichen enthalten, ein Dezimalkomma ist Pflicht und in der maximalen Länge enthalten), n = numerisch (erlaubt sind die Ziffern 0-9), x = alphanummerisch (erlaubt sind alle Zeichen aus dem SWIFT-Zeichensatz)

<sup>72</sup> M = Pflichtfeld, K = Kannfeld

- **Beispiel**

112345678901234567890

21+London+20021231

3Verpfaendet fuer Darlehen Nr 6020

#### 4.4 MT 536 Depotumsatzinformation

„Statement of Transactions“; basiert auf SWIFT „Standards Release Guide“  
(letzte berücksichtigte Änderung SRG 1998)

- **Übersicht** (ohne konstante Felder)

Folge	Sub- folge	Tag	Sta- tus <sup>73</sup>	Inhalt
A			M	Allgemeine Informationen
		:28E:	M	Seitennummer/Indikator für Fortsetzung
		:13A:	K	Nummer der Aufstellung
		:98a:	K	Datum (und Uhrzeit), zu der die Aufstellung erstellt wurde
		:69a:	M	Periode für die Aufstellung
		:97A:	M	Depotkonto
		:17B:	M	Kennzeichen, ob Umsätze stattgefunden haben
B			K	Finanzinstrument
		:35B:	M	Wertpapierkennung und -bezeichnung
		:90a:	K	Preis/Abrechnungskurs
		:94B:	K	Ort (Herkunft von Preis/Kurs)
		:98a:	K	Notierungsdatum (und -uhrzeit) von Preis/Kurs
		:93B:	K	Bestand vor und nach der Transaktion
	B1		M	Transaktion
	B1b		K	Einzelheiten der Transaktion
		:36B:	M	Gebuchte Stückzahl
		:99A:	K	Anzahl der aufgelaufenen Tage für die Zinsberechnung (nur bei Rentenpapieren)
		:19A:	K	Gebuchter Betrag/Kurswert
		:19A:	K	Betrag der Stückzinsen
		:22F:	M	Indikator für die Transaktion
		:22H:	M	Indikator für Eingang/Lieferung
		:98a:	M	Effektives Abrechnungsdatum (Schlusstag)
		:98a:	K	Valutadatum
		:25D:	K	Status einer Bewegung (Stornokennzeichen)
		:70E:	K	Freier Text zu Einzelheiten der Transaktion

<sup>73</sup> M = Pflichtfeld, K = Kannfeld

### • Belegungsrichtlinien

Folge	Sub- folge	Tag	Name	For mat <sup>74</sup>	Län ge	Stat us <sup>75</sup>	An- zahl	Inhalt/Bemerkungen
A			Allgemeine Informationen			M	1	
A		:16R:	Blockanfang			M	1	
			Tag			M	1	„:16R:“
			Code	c	..16	M	1	„GENL“
A		:28E:	Seitennummer/Indikator für Fortsetzung			M	1	
			Tag			M	1	„:28E:“
			Seitennummer	n	..5	M	1	
			Konstante			M	1	„/“
			Indikator für Fortsetzung	c	4	M	1	„LAST“ = Letzte Seite „MORE“ = Zwischenseite (es folgen noch Seiten) „ONLY“ = Einzige Seite
A		:13A:	Nummer der Aufstellung			K	1	
			Tag			M	1	„:13A:“
			Konstante			M	1	„.“
			Qualifier	c	4	M	1	„STAT“
			Konstante			M	1	„/“
			Numerische ID	c	3	M	1	Eindeutige Nummer der Aufstellung Die Nummer ist mit füh- renden Nullen aufzufüllen
A		:20C:	Referenz des Senders			M	1	
			Tag			M	1	„:20C:“
			Konstante			M	1	„.“
			Qualifier	c	4	M	1	„SEME“
			Konstante			M	1	„/“
			Referenz	x	..16	M	1	„NONREF“
A		:23G:	Funktion der Nachricht			M	1	
			Tag			M	1	„:23G:“
			Funktion	c	4	M	1	„NEWM“
A		:98a:	Erstellungsdatum			K	1	
			Option A:					
			Tag			M	1	„:98A:“
			Konstante			M	1	„.“
			Qualifier	c	4	M	1	„PREP“

<sup>74</sup> a = alpha (erlaubt sind „A“-„Z“), c = character (erlaubt sind „A“-„Z“ und „0“-„9“), d = dezimal (Fließkommazahl, der Vorkommaanteil muss wenigstens ein Zeichen enthalten, ein Dezimalkomma ist Pflicht und in der maximalen Länge enthalten), n = numerisch (erlaubt sind die Ziffern 0-9), x = alphanummerisch (erlaubt sind alle Zeichen aus dem SWIFT-Zeichensatz)

<sup>75</sup> M = Pflichtfeld, K = Kannfeld

# DFÜ – Abkommen

Anlage 3: Spezifikation der Datenformate

Folge	Sub- folge	Tag	Name	For mat 74	Län ge	Stat us 75	An- zahl	Inhalt/Bemerkungen
A			Konstante			M	1	„/“
			Datum	n	8	M	1	JJJJMMTT
			Option C:					
			Tag			M	1	„98C.“
			Konstante			M	1	„.“
			Qualifier	c	4	M	1	„PREP“
			Konstante			M	1	„/“
			Datum	n	8	M	1	JJJJMMTT
			Uhrzeit	n	6	M	1	hhmmss
		:69a:	Periode für die Aufstellung			M	1	
			Option A:					
			Tag			M	1	„69A.“
			Konstante			M	1	„.“
			Qualifier	c	4	M	1	„STAT“
			Konstante			M	1	„/“
			von Datum	n	8	M	1	JJJJMMTT
			Konstante			M	1	„/“
			bis Datum	n	8	M	1	JJJJMMTT
			Option B:					
			Tag			M	1	„69B.“
			Konstante			M	1	„.“
			Qualifier	c	4	M	1	„STAT“
			Konstante			M	1	„/“
			von Datum	n	8	M	1	JJJJMMTT
			Uhrzeit	n	6	M	1	hhmmss
			Konstante			M	1	„/“
			bis Datum	n	8	M	1	JJJJMMTT
			Uhrzeit	n	6	M	1	hhmmss
A		:97A:	Depotkonto			M	1	
			Tag			M	1	„97A.“
			Konstante			M	1	„.“
			Qualifier	c	4	M	1	„SAFE“
			Konstante			M	1	„/“
			Konto	x	..35	M	1	BLZ gefolgt von „/“ und der Kontonummer
		:17B:	Merkmal für Aktivität			M	1	
			Tag			M	1	„17B.“
			Konstante			M	1	„.“
			Qualifier	c	4	M	1	„ACTI“
			Konstante			M	1	„/“
			Merkmal	a	1	M	1	„Y“, wenn Umsätze vor- handen (dann ist Folge B Pflicht) „N“, wenn keine Umsätze stattgefunden haben (dann muss Folge B aus- gelassen werden)



# DFÜ – Abkommen

Anlage 3: Spezifikation der Datenformate

Folge	Sub- folge	Tag	Name	For mat 74	Län ge	Stat us 75	An- zahl	Inhalt/Bemerkungen
A		:16S:	Blockende			M	1	
			Tag			M	1	„:16S:“
			Code	c	..16	M	1	„GENL“
B			Finanzinstrument			K	n	
B		:16R:	Blockanfang			M	1	
			Tag			M	1	„:16R:“
			Code	c	..16	M	1	„FIN“
		:35B:	Kennung des Finanzin- struments			M	1	Es muss entweder die ISIN oder die WKN oder beide angegeben werden.
			Tag			M	1	„:35B:“
			Konstante			K	1	„ISIN“ (nur wenn ISIN angegeben wird)
			Konstante			K	1	„ „ (Leerzeichen, nur wenn ISIN angegeben wird)
			ISIN-Kennung	x	..12	M	1	Wird keine ISIN verwen- det, so ist „/DE/“ gefolgt von der deutschen Wert- papierkennnummer (WKN) anzugeben.
			Konstante			M	1	<CR><LF>
			Freier Text	x	..35	M	1..4	Wertpapierbezeichnung Falls ISIN und WKN ge- meinsam angegeben werden, ist die WKN in die erste Zeile und die Bezeichnung in die Zeilen 2-4 einzustellen. Die Zeilen werden mit <CR><LF> getrennt.
	B		:90a:	Preis			K	1
Option A:						falls der Preis ein Pro- zentsatz ist		
			Tag			M	1	„:90A:“
			Konstante			M	1	„:“
			Qualifier	c	4	M	1	„MRKT“ = Marktpreis (z.B. Börsenkurs) "INDC" = Hinweispreis (rechnerischer bzw. ermit- telter Preis)
			Konstante			M	1	„/“
			Art der Prozentrechnung	c	4	M	1	„PRCT“
			Konstante			M	1	„/“
			Preis	d	..15	M	1	
Option B:						falls der Preis ein Betrag ist		
			Tag			M	1	„:90B:“
			Konstante			M	1	„:“
	Qualifier	c	4	M	1	„MRKT“ = Marktpreis (z.B. Börsenkurs)		

# DFÜ – Abkommen

Anlage 3: Spezifikation der Datenformate

Folge	Sub- folge	Tag	Name	For mat 74	Län ge	Stat us 75	An- zahl	Inhalt/Bemerkungen
B								"INDC" = Hinweispreis (rechnerischer bzw. ermit- telter Preis)
			Konstante			M	1	„/“
			Betrag Typ	c	4	M	1	„ACTU“
			Konstante			M	1	„/“
			Währung	a	3	M	1	ISO 4217-Währungscode
			Preis	d	..15	M	1	Die Anzahl der Nachkom- mastellen wird nicht ge- gen die Währung geprüft.
	:94B:		Ort (Herkunft von Preis/ Kurs)			K	1	
			Tag			M	1	„:94B:“
			Konstante			M	1	„.“
			Qualifier	c	4	M	1	„PRIC“
			Konstante			M	1	„/“
			Ort	c	4	M	1	„LMAR“ = Lokale Börse „THEO“ = Theoretischer Wert, der auf der Markt- rendite basiert „VEND“ = Verkäufer als Quelle
			Konstante			K	1	„/“ (nur, wenn Freier Text belegt)
			Freier Text	x	..30	K	1	Bei „LMAR“ kann hier der Name der Börse als MIC angegeben werden.
	:98a:		Notierungsdatum von Preis/Kurs			K	1	
			Option A:					
			Tag			M	1	„:98A:“
			Konstante			M	1	„.“
			Qualifier	c	4	M	1	„PRIC“
			Konstante			M	1	„/“
			Datum	n	8	M	1	JJJJMMTT
			Option C:					
			Tag			M	1	„:98C:“
			Konstante			M	1	„.“
			Qualifier	c	4	M	1	„PRIC“
			Konstante			M	1	„/“
			Datum	n	8	M	1	JJJJMMTT
			Uhrzeit	n	6	M	1	hhmmss
	:93B:		Saldo			K	n	Stückzahl, ausgedrückt als Zahl oder Nennbetrag
			Tag			M	1	„:93B:“
			Konstante			M	1	„.“
			Qualifier	c	4	M	1	„FIOP“ = Erster Eröff- nungssaldo „INOP“ = Eröffnungssaldo

# DFÜ – Abkommen

Anlage 3: Spezifikation der Datenformate

Folge	Sub- folge	Tag	Name	For mat 74	Län ge	Stat us 75	An- zahl	Inhalt/Bemerkungen
								als Zwischensaldo „FICL“ = Endgültiger Ab- schlusssaldo „INCL“ = Abschlusssaldo als Zwischensaldo
			Konstante			M	1	„/“
			Stückzahl Typ	c	4	M	1	„FAMT“ = Die Stückzahl wird als Nennbetrag aus- gedrückt „UNIT“ = Die Stückzahl wird als Zahl (Zähler) ausgedrückt
			Konstante			M	1	„/“
			Vorzeichen	a	..1	K	1	„N“ (nur wenn der Saldo negativ ist)
			Saldo	d	..15	M	1	
	B1		Transaktion			M	1	
	:16R:		Blockanfang			M	1	
			Tag			M	1	„:16R:“
			Code	c	..16	M	1	„TRAN“
	B1a		Verbindungen			M	1	
	:16R:		Blockanfang			M	1	
			Tag			M	1	„:16R:“
			Code	c	..16	M	1	„LINK“
	B1a	:20C:	Referenz des Senders			M	1	
			Tag			M	1	„:20C:“
			Konstante			M	1	„.“
			Qualifier	c	4	M	1	„RELA“
			Konstante			M	1	„/“
			Referenz	x	..16	M	1	„NONREF“
	B1a	:16S:	Blockende			M	1	
			Tag			M	1	„:16S:“
			Code	c	..16	M	1	„LINK“
	B1b		Einzelheiten der Transak- tion			K	1	Angaben gemäß Abrech- nung/Depotbuchung
	B1b	:16R:	Blockanfang			M	1	
			Tag			M	1	„:16R:“
			Code	c	..16	M	1	„TRANDET“
	B1b	:36B:	Gebuchte Stückzahl			M	1	
			Tag			M	1	„:36B:“
			Konstante			M	1	„.“
			Qualifier	c	4	M	1	„PSTA“
			Konstante			M	1	„/“
			Typ	c	4	M	1	„FAMT“ = Die Stückzahl wird als Nennbetrag aus- gedrückt „UNIT“ = Die Stückzahl wird als Zahl (Zähler)

# DFÜ – Abkommen

Anlage 3: Spezifikation der Datenformate

Folge	Sub- folge	Tag	Name	For mat 74	Län ge	Stat us 75	An- zahl	Inhalt/Bemerkungen
								ausgedrückt
			Konstante			M	1	„/“
			Stückzahl	d	..15	M	1	
	B1b	:99A:	Anzahl der aufgelaufenen Tage			K	1	z.B. Stückzinstage gemäß Abrechnung
			Tag			M	1	„:99A:“
			Konstante			M	1	„.“
			Qualifier	c	4	M	1	„DAAC“
			Konstante			M	1	„/“
			Vorzeichen	a	..1	K	1	„N“ (nur wenn die Anzahl der Tage negativ ist)
			Nummer	n	3	M	1	ggf. mit führenden Nullen auffüllen
	B1b	:19A:	Gebuchter Betrag			K	1	Kurswert
			Tag			M	1	„:19A:“
			Konstante			M	1	„.“
			Qualifier	c	4	M	1	„PSTA“
			Konstante			M	1	„/“
			Vorzeichen	a	..1	K	1	„N“ (nur wenn der Betrag negativ ist)
			Währung	a	3	M	1	ISO 4217-Code
			Betrag	d	..15	M	1	
	B1b	:19A:	Betrag der Stückzinsen			K	1	
			Tag			M	1	„:19A:“
			Konstante			M	1	„.“
			Qualifier	c	4	M	1	„ACRU“
			Konstante			M	1	„/“
			Vorzeichen	a	..1	K	1	„N“ (nur wenn der Betrag negativ ist)
			Währung	a	3	M	1	ISO 4217-Code
			Betrag	d	..15	M	1	
	B1b	:22F:	Indikator für die Transaktion			M	1	
			Tag			M	1	„:22F:“
			Konstante			M	1	„.“
			Qualifier	c	4	M	1	„TRAN“
			Konstante			M	1	„/“
			Indikator	c	4	M	1	„BOLE“ = Aktivität im Zusammenhang mit Leihen/Verleihen „COLL“ = Aktivität im Zusammenhang mit Sicherheiten „CORP“ = Aktivität im Zusammenhang mit einer Corporate Action (z.B. Übertragung) „SETT“ = Aktivität im Zusammenhang mit Abrech-

# DFÜ – Abkommen

Anlage 3: Spezifikation der Datenformate

Folge	Sub- folge	Tag	Name	For mat 74	Län ge	Stat us 75	An- zahl	Inhalt/Bemerkungen
								nung und Clearing (i.d.R. bei Kauf und Verkauf)
	B1b	:22H:	Indikator für Eingang/Lieferung			M	1	
			Tag			M	1	„:22H:“
			Konstante			M	1	„.“
			Qualifier	c	4	M	1	„REDE“
			Konstante			M	1	„/“
			Indikator	c	4	M	1	„DELI“ = Lieferung (Belastung) „RECE“ = Eingang (Gutschrift)
	B1b	:22H:	Indikator für Zahlungsweise			M	1	
			Tag			M	1	„:22H:“
			Konstante			M	1	„.“
			Qualifier	c	4	M	1	„PAYM“
			Konstante			M	1	„/“
			Indikator	c	4	M	1	„FREE“
	B1b	:98a:	Effektives Abrechnungsdatum			M	1	Schlusstag
			Option A:					
			Tag			M	1	„:98A:“
			Konstante			M	1	„.“
			Qualifier	c	4	M	1	„ESET“
			Konstante			M	1	„/“
			Datum	n	8	M	1	JJJJMMTT
			Option C:					
			Tag			M	1	„:98C:“
			Konstante			M	1	„.“
			Qualifier	c	4	M	1	„ESET“
			Konstante			M	1	„/“
			Datum	n	8	M	1	JJJJMMTT
			Uhrzeit	n	6	M	1	hhmmss
	B1b	:98a:	Abrechnungsdatum			K	1	Valutadatum
			Option A:					
			Tag			M	1	„:98A:“
			Konstante			M	1	„.“
			Qualifier	c	4	M	1	„SETT“
			Konstante			M	1	„/“
			Datum	n	8	M	1	JJJJMMTT
			Option C:					
			Tag			M	1	„:98C:“
			Konstante			M	1	„.“
			Qualifier	c	4	M	1	„SETT“
			Konstante			M	1	„/“
			Datum	n	8	M	1	JJJJMMTT

Folge	Sub- folge	Tag	Name	For mat 74	Län ge	Stat us 75	An- zahl	Inhalt/Bemerkungen
B	B1b		Uhrzeit	n	6	M	1	hhmmss
		:25D:	Status einer Bewegung			K	1	Feld wird nur gesendet, wenn Bewegung die Umkehrung einer vorherigen Bewegung ist (Stornokennzeichen)
			Tag			M	1	„:25D:“
			Konstante			M	1	„.“
			Qualifier	c	4	M	1	„MOVE“
			Konstante			M	1	„/“
			Status	c	4	M	1	„REVE“
	B1b	:70E:	Freier Text zu Einzelheiten der Transaktion			K	1	
			Tag			M	1	„:70E:“
			Konstante			M	1	„.“
			Qualifier	c	4	M	1	„TRDE“
			Konstante			M	1	„/“
			Freier Text	x	..35	M	1..10	beliebige Informationen zum Umsatz (keine strukturierte Belegung wie im MT 535)
	B1b	:16S:	Blockende			M	1	
			Tag			M	1	„:16S:“
			Code	c	..16	M	1	„TRANSDT“
	B1	:16S:	Blockende			M	1	
			Tag			M	1	„:16S:“
			Code	c	..16	M	1	„TRAN“
		:16S:	Blockende			M	1	
			Tag			M	1	„:16S:“
			Code	c	..16	M	1	„FIN“

### • Beispiel

Innerhalb des Berichtszeitraumes fanden drei Umsätze statt:

1. Kauf (Zugang) von 100 Stück Mustermann AG mit Schlusstag 15. Mai 1999
2. Verkauf (Abgang) von 70 Stück Mustermann AG mit Schlusstag 28. Mai 1999
3. Verkauf (Abgang) von 5.000 CAD 6,5 % DaimlerChrysler Lux. Fin. mit Schlusstag 21. Mai 1999

Folge	Sub- folge	Sub- folge	Beispiel
A			:16R:GENL

Folge	Sub- folge	Sub- folge	Beispiel
			:28E:1/ONLY  :13A::STAT//005  :20C::SEME//NONREF  :23G:NEWM  :98A::PREP//19990530  :69A::STAT//19990501/19990529  :97A::SAFE//10020030/1234567  :17B::ACTI//Y  :16S:GENL
	B		:16R:FIN  :35B:ISIN DE0123456789  /DE/123456  Mustermann AG, Stammaktien  :90B::MRKT//ACTU/EUR52,7  :94B::PRIC//LMAR/XFRA  :98A::PRIC//19990515  :93B::FIOP//UNIT/200,  :93B::FICL//UNIT/300,
	B1		:16R:TRAN
		B1a	:16R:LINK  :20C::RELA//NONREF  :16S:LINK
		B1b	:16R:TRANSDet

Folge	Sub- folge	Sub- folge	Beispiel
			:36B::PSTA//UNIT/100, :19A::PSTA//NEUR5270, :22F::TRAN//SETT :22H::REDE//RECE :22H::PAYM//FREE :98A::ESET//19990515 :98A::SETT//19990517 :16S:TRANSDET
			:16S:TRAN
			:16S:FIN
B			:16R:FIN :35B:ISIN DE0123456789 /DE/123456 Mustermann AG, Stammaktien :90B::MRKT//ACTU/EUR61,9 :94B::PRIC//LMAR/XFRA :98A::PRIC//19990528 :93B::FIOP//UNIT/300, :93B::FICL//UNIT/230,
	B1		:16R:TRAN
		B1a	:16R:LINK :20C::RELA//NONREF :16S:LINK



Folge	Sub- folge	Sub- folge	Beispiel
		B1b	:16R:TRANSDDET  :36B::PSTA//UNIT/70,  :19A::PSTA//EUR4333,  :22F::TRAN//SETT  :22H::REDE//DELI  :22H::PAYM//FREE  :98A::ESET//19990528  :98A::SETT//19990530  :16S:TRANSDDET
			:16S:TRAN
			:16S:FIN
		B	:16R:FIN  :35B:/DE/987654  DaimlerChrysler Lux. Fin.  1999 (2002)  :90B::MRKT//PRCT/105,  :94B::PRIC//LMAR/XLUX  :98A::PRIC//19990521  :93B::FIOP//FAMT/5000,
		B1	:16R:TRAN
		B1a	:16R:LINK  :20C::RELA//NONREF  :16S:LINK

Folge	Sub- folge	Sub- folge	Beispiel
		B1b	:16R:TRANSDDET  :36B::PSTA//FAMT/5000,  :99A::DAAC//003  :19A::PSTA//CAD5250,  :19A::ACRU//CAD2,71  :22F::TRAN//SETT  :22H::REDE//DELI  :22H::PAYM//FREE  :98A::ESET//19990521  :98A::SETT//19990526  :16S:TRANSDDET
			:16S:TRAN
			:16S:FIN
			-

## 5 Akkreditivgeschäft

### 5.1 DTAEA Export-Akkreditiv-Avisierung und –änderung (Bank an Kunde)

Der Datensatz DTAEA kann – neben der üblichen Verwendung – auch zusätzlich zu Informationszwecken weiteren Empfängern bereit gestellt werden. In diesem Fall ist im Feld :A1: des Datenvorsatzes die Konstante „EAI“ zu verwenden und das Feld :M24: in der Akkreditivavisierung, der Akkreditivänderung beziehungsweise dem Freiformat zu belegen. Dieses bewirkt, dass die Nachricht im Verhältnis gegenüber Dritten – beispielsweise zu externen Dienstleistern – ausschließlich informatorischen Charakter besitzt und infolgedessen für die beteiligten Kreditinstitute keine Verpflichtung begründet.

Alle Felder inklusive Satzendeckennung werden mit <CR><LF> (X'0D0A') abgeschlossen.

Zugelassener Zeichencode <sup>76</sup>	Zeichen	Hexcode
Nummerische Zeichen	0 bis 9	X '30' - X '39'
Großbuchstaben	A bis Z	X '41' - X '5A'
<u>Sonderzeichen:</u>		
Leerzeichen	" "	X '20'
Punkt	" . "	X '2E'
Komma	" , "	X '2C'
Trennstrich	" - "	X '2D'
Schrägstrich	" / "	X '2F'
Pluszeichen	" + "	X '2B'
Doppelpunkt	" .: "	X '3A'
Klammer auf	" ( "	X '28'
Klammer zu	" ) "	X '29'
Hochkomma	" ' "	X '27'

Die Umlaute Ä, Ö, Ü sind wie AE, OE, UE und ß wie SS aufzuzeichnen.

Anzahl des Auftretens in logischer Datei	Element (jeweils mit Satzendeckennung)
1	Datenträgervorsatz EAB/EAI
0-n	Akkreditivavisierung 700, 710, 720 oder Akkreditivänderung 707
0-n	Freiformat 799
1	Datenträgnachsatz Z

<sup>76</sup> Codierung gemäß DIN 66003 (Ausgabe Juni 1974), Code Tabelle 2, Deutsche Referenz Version.

## DFÜ – Abkommen

Anlage 3: Spezifikation der Datenformate

### Datenträgervorsatz EAB/EAI

Feld-Nr.	Bezeichnung	Daten-format <sup>77</sup>	Länge in Bytes	variabel/fest	Kann/Pflicht <sup>78</sup>	Inhalt/Erläuterungen	Prüfungen/Beispiele
:A1:	Kennzeichnung Vorsatz	an	3	F	P	Konstante „EAB“ oder Konstante „EAI“ für Kopie zur Information	
:A2:	Bankleitzahl oder SWIFT-BIC	an	11	V	P	Bankleitzahl oder SWIFT-BIC des absendenden Kreditinstitutes	
:A3:	Kundennummer des Empfängers	an	23	V	P	Ordnungsnummer gemäß Vereinbarung mit dem sendenden Kreditinstitut (gegebenenfalls Kontonummer)	
:A4:	Empfängerdaten	an	4 x 35	V	K	Daten zum Feld :A3: Zeile 1 und 2: Name Zeile 3: Straße/Postfach Zeile 4: Ort	
:A5:	Dateimerkmal	an	8	F	K	Für mögliche Kundenrückfragen bezüglich der Datei: laufender Tag des Jahres (drei Stellen) Konstante „.“ Uhrzeit HHMM	
–	Satzendekennung	an	1	F	P	Trennstrich (X'2D')	Code nach ISO 8859

<sup>77</sup> an = alphanummerisch, n = numerisch. Alphanummerische Werte im ASCII-Format werden linksbündig eingestellt und rechts mit Blanks (X'20') aufgefüllt. Numerische Felder werden rechtsbündig angeordnet und links mit Nullwerten (X'30') aufgefüllt.

<sup>78</sup> P = Pflichtfeld, K = Kannfeld, C = Conditionalfeld (Bedingung in Spalte „Inhalt/Erläuterungen“)

## DFÜ – Abkommen

Anlage 3: Spezifikation der Datenformate

### Akkreditivavisierung 700, 710, 720

Feld-Nr.	Bezeichnung	Daten-format <sup>79</sup>	Länge in Bytes	variabel/fest	Kann/Pflicht <sup>80</sup>	Inhalt/Erläuterungen	Prüfungen/Beispiele
:MT:	MT-Typ	an	3	F	P	Konstante „700“, „710“ oder „720“	
:M1:	SWIFT-Adresse der avisierenden Bank	an	11	V	K	BIC	8 oder 11 Stellen
:M2:	Klartextadresse der avisierenden Bank	an	4 x 35	V	P	Vorgegebene Reihenfolge ist Name, Straße/Postfach, Ort (Land)	
:M3:	Referenznummer der avisierenden Bank	an	16	V	P		
:M4:	Ansprechpartner bei der avisierenden Bank	an	35	V	P	Für eventuelle Rückfragen	
:M5:	Bestätigungsvermerk der avisierenden Bank	n	1	F	P	„1“ = bestätigt „2“ = unbestätigt	
:M6:	Information zum Bestätigungsvermerk	an	50 x 65	V	K	Ergänzung zum Feld :M5:	
:M7:	Hinweise der avisierenden Bank	an	100 x 65	V	K		
:M8:	Entgelt der avisierenden Bank	an	50 x 65	V	K		
:M9:	SWIFT-Adr. der eröffnenden Bank	an	11	V	K	BIC	8 oder 11 Stellen

<sup>79</sup> an = alphanummerisch, n = numerisch, Alphanummerische Werte im ASCII-Format werden linksbündig eingestellt und rechts mit Blanks (X'20') aufgefüllt. Numerische Felder werden rechtsbündig angeordnet und links mit Nullwerten (X'30') aufgefüllt.

<sup>80</sup> P = Pflichtfeld, K = Kannfeld, C = Conditionalfeld (Bedingung in Spalte „Inhalt/Erläuterungen“)

## DFÜ – Abkommen

Anlage 3: Spezifikation der Datenformate

Feld-Nr.	Bezeichnung	Daten-format <sup>79</sup>	Länge in Bytes	variabel/fest	Kann/Pflicht <sup>80</sup>	Inhalt/Erläuterungen	Prüfungen/Beispiele
:M10:	Klartextadresse der eröffnenden Bank	an	4 x 35	V	C	Vorgegebene Reihenfolge ist: Name, Straße/Postfach, Ort (Land). <i>Pflichtfeld bei Eröffnung (MT 700), Pflichtfeld bei Weiterleitung (MT 710), Pflichtfeld bei Übertragung (MT 720), falls Feld :M9: belegt</i>	
:M11:	Akkreditivnummer	an	16	V	P		
:M12:	Eröffnungsdatum	n	8	F	P	Format JJJJMMTT	
:M13:	SWIFT-Adresse der zwischengeschalteten Bank	an	11	V	K	BIC	8 oder 11 Stellen
:M14:	Klartextadresse der zwischengeschalteten Bank	an	4 x 35	V	C	Vorgegebene Reihenfolge ist Name, Straße/Postfach, Ort (Land). <i>Pflichtfeld bei Weiterleitung (MT 710)</i>	
:M15:	Referenznummer der zwischen-geschalteten Bank	an	16	V	C	<i>Pflichtfeld bei Weiterleitung (MT 710)</i>	
:M16:	SWIFT-Adresse der übertragenden Bank	an	11	V	K	BIC	8 oder 11 Stellen
:M17:	Klartextadresse der übertragenden Bank	an	4 x 35	V	C	Vorgegebene Reihenfolge ist Name, Straße/Postfach, Ort (Land) <i>Pflichtfeld bei Übertragung (MT 720)</i>	
:M18:	Referenznummer der übertragen-den Bank	an	16	V	C	<i>Pflichtfeld bei Übertragung (MT 720)</i>	
:M19:	Avisierungsdatum	n	8	F	P	Format JJJJMMTT	
:M20:	Referenz des Kunden	an	16	V	K		
:M24:	Hinweis auf Informationskopie	an	20	F	C	Konstante „Unverbindliche Kopie“ <i>Pflichtfeld, falls Feld :A1: mit „EAI“ belegt (Informationskopie)</i>	

## DFÜ – Abkommen

Anlage 3: Spezifikation der Datenformate

Feld-Nr.	Bezeichnung	Daten-format <sup>79</sup>	Länge in Bytes	variabel/fest	Kann/Pflicht <sup>80</sup>	Inhalt/Erläuterungen	Prüfungen/Beispiele
	Nachricht im SWIFT-Format MT 700, MT 710 oder MT 720 (ohne Header und Trailer)	an		V	P	MT 700/701, 710/711 oder 720/721 werden jeweils zusammengeführt (ohne Feld 27)	
–	Satzendekennung	an	1	F	P	Trennstrich (X'2D')	Code nach ISO 8859

## DFÜ – Abkommen

Anlage 3: Spezifikation der Datenformate

### Akkreditivänderung 707

Feld-Nr.	Bezeichnung	Daten-format <sup>81</sup>	Länge in Bytes	variabel/fest	Kann/Pflicht <sup>82</sup>	Inhalt/Erläuterungen	Prüfungen/Beispiele
:MT:	MT-Typ	an	3	F	P	Konstante „707“	
:M1:	SWIFT-Adresse der avisierenden Bank	an	11	V	K	BIC	8 oder 11 Stellen
:M2:	Klartextadresse der avisierenden Bank	an	4 x 35	V	P	Vorgegebene Reihenfolge ist Name, Straße/Postfach, Ort (Land)	
:M3:	Referenznummer der avisierenden Bank	an	16	V	P		
:M4:	Ansprechpartner bei der avisierenden Bank	an	35	V	P	Für eventuelle Rückfragen	
:M5:	Bestätigungsvermerk der avisierenden Bank	n	1	F	K	„1“ = bestätigt „2“ = unbestätigt	
:M6:	Information zum Bestätigungsvermerk	an	50 x 65	V	K	Ergänzung zum Feld :M5:	
:M7:	Hinweise der avisierenden Bank	an	100 x 65	V	K		
:M8:	Entgelt der avisierenden Bank	an	50 x 65	V	K		
:M9:	SWIFT-Adresse der eröffnenden Bank	an	11	V	K	BIC	8 oder 11 Stellen

<sup>81</sup> an = alphanummerisch, n = numerisch. Alphanummerische Werte im ASCII-Format werden linksbündig eingestellt und rechts mit Blanks (X'20') aufgefüllt. Numerische Felder werden rechtsbündig angeordnet und links mit Nullwerten (X'30') aufgefüllt.

<sup>82</sup> P = Pflichtfeld, K = Kannfeld, C = Conditionalfeld (Bedingung in Spalte „Inhalt/Erläuterungen“)



## DFÜ – Abkommen

Anlage 3: Spezifikation der Datenformate

Feld-Nr.	Bezeichnung	Daten-format <sup>81</sup>	Länge in Bytes	variabel/fest	Kann/Pflicht <sup>82</sup>	Inhalt/ Erläuterungen	Prüfungen/ Beispiele
:M10:	Klartextadresse der eröffnenden Bank	an	4 x 35	V	C	Vorgegebene Reihenfolge ist Name, Straße/Postfach, Ort (Land) <i>Pflichtfeld, falls Feld :M9: belegt</i>	
:M11:	Akkreditivnummer	an	16	V	P		
:M12:	Eröffnungsdatum	n	8	F	K	Format JJJJMMTT	
:M19:	Avisierungsdatum	n	8	F	P	Format JJJJMMTT	
:M20:	Referenz des Kunden	an	16	V	K		
:M21:	Änderungsdatum	n	8	F	P	Format JJJJMMTT	
:M22:	Änderungsnummer der avisierenden Bank	n	2	V	K		
:M24:	Hinweis auf Informationskopie	an	20	F	C	Konstante „Unverbindliche Kopie“ <i>Pflichtfeld, falls Feld :A1: mit „EAI“ belegt (Informationskopie)</i>	
	Nachricht im SWIFT-Format MT 707 (ohne Header und Trailer)	an		V	P		
	Abweichung zur Original MT707: Das Feld 79 (Narrative) wird im Format 70x50 übertragen und nicht wie im Original SWIFT 707 mit ggf. doppelter Angabe des Feldes 79						
–	Satzendekennung	an	1	F	P	Trennstrich (X'2D')	Code nach ISO 8859

## DFÜ – Abkommen

Anlage 3: Spezifikation der Datenformate

### Freiformat 799

Feld-Nr.	Bezeichnung	Daten-format <sup>83</sup>	Länge in Bytes	variabel/fest	Kann/Pflicht <sup>84</sup>	Inhalt/Erläuterungen	Prüfungen/Beispiele
:MT:	MT-Typ	an	3	F	P	Konstante „799“	
:M3:	Referenznummer der avisierenden Bank	an	16	V	P		
:M11:	Akkreditivnummer	an	16	V	P		
:M20:	Referenz des Kunden	an	16	V	K		
:M23:	Kommentar der avisierenden Bank	an	30 x 65	V	K		
:M24:	Hinweis auf Informationskopie	an	20	F	C	Konstante „Unverbindliche Kopie“ <i>Pflichtfeld, falls Feld :A1: mit „EAI“ belegt (Informationskopie)</i>	
:79:	Freier Text	an	195 x 50	V	P		
–	Satzendekennung	an	1	F	P	Trennstrich (X'2D')	Code nach ISO 8859

<sup>83</sup> an = alphanummerisch, n = numerisch. Alphanummerische Werte im ASCII-Format werden linksbündig eingestellt und rechts mit Blanks (X'20') aufgefüllt. Numerische Felder werden rechtsbündig angeordnet und links mit Nullwerten (X'30') aufgefüllt.

<sup>84</sup> P = Pflichtfeld, K = Kannfeld, C = Conditionalfeld (Bedingung in Spalte „Inhalt/Erläuterungen“)

## DFÜ – Abkommen

Anlage 3: Spezifikation der Datenformate

### Datenträgnachsatz Z

Feld-Nr.	Bezeichnung	Daten-format <sup>85</sup>	Länge in Bytes	variabel/fest	Kann/Pflicht <sup>86</sup>	Inhalt/Erläuterungen	Prüfungen/Beispiele
:Z1:	Kennzeichnung Nachsatz	an	1	F	P	Konstante „Z“	
:Z2:	Anzahl der 700, 710 und 720	n	3	F	P		
:Z3:	Anzahl der 707	n	3	F	P		
:Z4:	Anzahl der 799	n	3	F	P		
:Z5:	Summe der Beträge über alle Währungen aus den Feldern :32B: der 700, 710, 720 und :34B: der 707	n	15	V	P	Rechenprozess ohne Nachkommastellen und Endsummenausgabe ohne Nachkommastellen. Ist Feld :34B: aus 707 leer, wird der Wert „707“ addiert. Für jeden 799 wird der Wert „799“ addiert	
–	Satzendekennung	an	1	F	P	Trennstrich (X'2D')	Code nach ISO 8859

<sup>85</sup> an = alphanummerisch, n = numerisch. Alphanummerische Werte im ASCII-Format werden linksbündig eingestellt und rechts mit Blanks (X'20') aufgefüllt. Numerische Felder werden rechtsbündig angeordnet und links mit Nullwerten (X'30') aufgefüllt.

<sup>86</sup> P = Pflichtfeld, K = Kannfeld, C = Conditionalfeld (Bedingung in Spalte „Inhalt/Erläuterungen“)

## 5.2 DTALC Import-Akkreditiveröffnungs- und Änderungsaufträge (Kunde an Bank)

Alle Felder inklusive Satzendeckennung werden mit <CR><LF> (X'0D0A') abgeschlossen.

Zugelassener Zeichencode <sup>87</sup>	Zeichen	Hexcode
Nummerische Zeichen	0 bis 9	X '30' - X '39'
Großbuchstaben	A bis Z	X '41' - X '5A'
<u>Sonderzeichen:</u>		
Leerzeichen	" "	X '20'
Punkt	" ."	X '2E'
Komma	" ,"	X '2C'
Trennstrich	" -"	X '2D'
Schrägstrich	" /"	X '2F'
Pluszeichen	" +"	X '2B'
Doppelpunkt	" ."	X '3A'
Klammer auf	" ("	X '28'
Klammer zu	" )"	X '29'
Hochkomma	" ' "	X '27'

Die Umlaute Ä, Ö; Ü sind wie AE, OE, UE und ß wie SS aufzuzeichnen.

Anzahl des Auftretens in logischer Datei	Element (jeweils mit Satzendeckennung)
1	Datenträgervorsatz AKK
0-n	Akkreditiveröffnungsauftrag 700 oder Akkreditivänderungsauftrag 707
0-n	Freiformat 799
1	Datenträgnachsatz Z

---

<sup>87</sup> Codierung gemäß DIN 66003 (Ausgabe Juni 1974), Code Tabelle 2, Deutsche Referenz Version.

## DFÜ – Abkommen

Anlage 3: Spezifikation der Datenformate

### Datenträgervorsatz AKK

Feld-Nr.	Bezeichnung	Daten-format <sup>88</sup>	Länge in Bytes	variabel/fest	Kann/Pflicht <sup>89</sup>	Inhalt/Erläuterungen	Prüfungen/Beispiele
:A1:	Kennzeichnung Vorsatz	an	3	F	P	Konstante „AKK“	
:A2:	Bankleitzahl oder SWIFT-BIC	an	11	V	P	Bankleitzahl oder SWIFT-BIC des empfangenden Kreditinstitutes	:A2:25070000 oder :A2DEUTDE2H
:A3:	Kundennummer	an	23	V	P	Ordnungsnummer gemäß Vereinbarung mit dem empfangenden Kreditinstitut (gegebenenfalls Kontonummer)	
:A4:	Auftraggeberdaten	an	4 x 35	V	P	Daten zum Feld :A3: Zeile 1 und 2: Name Zeile 3: Straße/Postfach Zeile 4: Ort	
:A5:	Auftragsdatum	n	8	F	P	Format:JJJJMMTT	Erstellungsdatum der Datei
:A6:	Bundesbankmeldung durch beauftragtes Kreditinstitut	an	1	F	P	Konstante „N“	
–	Satzendekennung	an	1	F	P	Trennstrich (X'2D')	Code nach ISO 8859

<sup>88</sup> an = alphanummerisch, n = numerisch. Alphanummerische Werte im ASCII-Format werden linksbündig eingestellt und rechts mit Blanks (X'20') aufgefüllt. Numerische Felder werden rechtsbündig angeordnet und links mit Nullwerten (X'30') aufgefüllt.

<sup>89</sup> P = Pflichtfeld, K = Kannfeld, C = Conditionalfeld (Bedingung in Spalte „Inhalt/Erläuterungen“)

## DFÜ – Abkommen

Anlage 3: Spezifikation der Datenformate

### Akkreditiveröffnungsauftrag 700

Feld-Nr.	Bezeichnung	Daten-format <sup>90</sup>	Länge in Bytes	variabel/fest	Kann/Pflicht <sup>91</sup>	Inhalt/Erläuterungen	Prüfungen/Beispiele
:MT:	MT-Typ	an	3	F	P	Konstante „700“	
:M1:	Referenznummer des Kunden	an	16	V	P		
:M2:	Versandart	n	2	F	P	„01“ = Mittels Telekommunikation „02“ = Luftpostalisch ohne Voravis „03“ = Luftpostalisch mit Voravis per Telekommunikation „04“ = Mittels Kurierdienst ohne Voravis „05“ = Mittels Kurierdienst mit Voravis per Telekommunikation	
:M3:	Kurierdienst	an	35	V	C	Zu beauftragender Kurierdienst (soweit möglich)	Nur wenn Feld :M2: = „04“ oder „05“
:M4:	Ansprechpartner beim Kunden	an	35	V	K	Ansprechpartner für eventuelle Rückfragen	Telefonnummer
:M5:	ISO-Code der Kontonummer für die Inanspruchnahme	an	3	F	P	ISO-Code der Kontonummer für Belastung der Inanspruchnahme und Gebühren, sofern für Gebührenbelastung Feld :M8: nicht belegt.	:M5:EUR
:M6:	Bankleitzahl/Kontonummer oder SWIFT-BIC/Kontonummer für Belastung der Inanspruchnahme	an	35	V	P	Bankleitzahl oder SWIFT-BIC und Kontonummer für Belastung der Inanspruchnahme und Gebühren, sofern für Gebührenbelastung Feld :M8: nicht belegt.	:M6:25050000/7890 oder :M6:NOLADE2H/7890

<sup>90</sup> an = alphanummerisch, n = numerisch. Alphanummerische Werte im ASCII-Format werden linksbündig eingestellt und rechts mit Blanks (X'20') aufgefüllt. Numerische Felder werden rechtsbündig angeordnet und links mit Nullwerten (X'30') aufgefüllt.

<sup>91</sup> P = Pflichtfeld, K = Kannfeld, C = Conditionalfeld (Bedingung in Spalte „Inhalt/Erläuterungen“)

## DFÜ – Abkommen

Anlage 3: Spezifikation der Datenformate

Feld-Nr.	Bezeichnung	Daten-format <sup>90</sup>	Länge in Bytes	variabel/fest	Kann/Pflicht <sup>91</sup>	Inhalt/Erläuterungen	Prüfungen/Beispiele
:M7:	ISO-Code der Kontonummer für Gebühren	an	3	F	C	ISO-Code der Kontonummer für Belastung der Gebühren	:M7:EUR
:M8:	Bankleitzahl/Kontonummer oder SWIFT-BIC/Kontonummer für Belastung der Gebühren	an	35	V	C	Bankleitzahl oder SWIFT-BIC und Kontonummer für Belastung der Gebühren	:M8:25050000/7890 oder :M8:NOLADE2H/7890
:M9:	frühester Ausführungstermin	n	8	F	K	Format: JJJJMMTT	maximal 14 Tage nach Auftragserteilung „A5“
:M10:	Kostenverrechnungsschlüssel	n	2	F	P	„00“ = Gebührenteilung „01“ = alle Gebühren zu Lasten Auftraggeber „02“ = alle Gebühren zu Lasten Begünstigter „03“ = andere Regelung	
:M11:	Sonderregelung Kostenverrechnung	an	6 x 35	V	C		Pflichtfeld, falls Feld :M10: = „03“
:M12:	Sonstige Kunde-Bank-Informationen	an	6 x 35	V	K		
:20:	Referenznummer der eröffnenden Bank	an	16	V	K		
:40A:	Art des Akkreditives	an	24	V	P	erlaubte Codeworte: „IRREVOCABLE“ oder „IRREVOCABLE STANDBY“ oder „IRREVOCABLE TRANSFERABLE“ oder „REVOCABLE“ oder „REVOCABLE STANDBY“ oder „REVOCABLE TRANSFERABLE“ oder „IR- REVOC TRANS STANDBY“	

## DFÜ – Abkommen

Anlage 3: Spezifikation der Datenformate

Feld-Nr.	Bezeichnung	Daten-format <sup>90</sup>	Länge in Bytes	variabel/fest	Kann/Pflicht <sup>91</sup>	Inhalt/Erläuterungen	Prüfungen/Beispiele
:40E:	Anwendbare Regeln					Erlaubte Codeworte	
	Subfeld 1: Regel	an	30	V	P	UCP LATEST VERSION EUCP LATEST VERSION ISP LATEST VERSION OTHR	
	Subfeld 2: Beschreibung	an	35	V	K	Nur wenn OTHR verwendet wird 30x(/35x)	
:31D:	Datum und Ort des Verfalls				P		:31D:931029HANNOVER
	Subfeld 1: Verfallsdatum	n	6	F		Format: JJMMTT	Darf nicht vor dem Datum in Feld :A5: im Datenträgervorsatz und vor dem Datum in Feld :44C: liegen
	Subfeld 2: Verfallsort	an	29	V			
:50:	Auftraggeberdaten	an	4 x 35	V	P	Name und Adresse des Auftraggebers	
:59:	Akkreditivbegünstigter					Kontonummer sowie Name und Anschrift des Akkreditivbegünstigten	:59:/ACC-1234865-21789
	Subfeld 1: Kontonummer	an	35	V	K	:59:/34x	Prüfung: Kontonummer darf nur vorhanden sein, wenn auch Feld :57a: vorhanden ist
	Subfeld 2: Akkreditivbegünstigter	an	4 x 35	V	P		
:32B:	Akkreditivwährung	an	3	F	P	ISO-Code	:32B:USD8795,75
	Akkreditivbetrag	n	15	V		Betrag maximal drei Nachkommastellen, Vor- und Nachkommastellen durch Komma getrennt	
:39A:	prozentuale Betragstoleranz	n	5	F	C	Format: nn/nn 1. Wert: positive Abweichung in Prozent 2. Wert: negative Abweichung in Prozent	:39A:05/08 Wenn dieses Feld belegt ist, darf Feld :39B: nicht belegt sein



## DFÜ – Abkommen

Anlage 3: Spezifikation der Datenformate

Feld-Nr.	Bezeichnung	Daten-format <sup>90</sup>	Länge in Bytes	variabel/fest	Kann/Pflicht <sup>91</sup>	Inhalt/Erläuterungen	Prüfungen/Beispiele
:39B:	Maximalbetrag	an	13	V	C	erlaubtes Codewort: „NOT EXCEEDING“	Wenn dieses Feld belegt ist, darf Feld :39A: nicht belegt sein.
:39C:	zusätzlich gedeckte Beträge	an	4 x 35	V	K	zum Beispiel Frachtkosten, Zinsen, Versicherung	
:41a:	benutzbar bei ... durch				P	a = Variante „A“ oder „D“ Adresse der Bank, bei der das Akkreditiv benutzbar sein soll. Subfeld 1, Variante „A“: SWIFT-BIC	wenn Subfeld 2 = „BY NEGOTIATION“, erhält Subfeld 1 je nach Konstellation des Akkreditives den Default-Wert: „ANY BANK“ oder „ANY BANK IN...“ (Stadt/Land) oder die Adresse einer Bank, sofern das Akkreditiv bei einer bestimmten Bank benutzbar sein soll (Bank des Begünstigten, Sonstige Bank).
:41A:	Subfeld 1: benutzbar bei	an	11	V		Subfeld 1, Variante „A“: SWIFT-BIC	
:41D:	Subfeld 1: benutzbar bei	an	4 x 35	V		Subfeld 1, Variante „D“: Name, Straße, Ort	
:41A/D:	Subfeld 2: durch	an	14	V		Subfeld 2: erlaubte Codeworte „BY PAYMENT“ oder „BY ACCEPTANCE“ oder „BY NEGOTIATION“ oder „BY DEF PAYMENT“ oder „BY MIXED PYMT“	
:42C:	Tratten per	an	3 x 35	V	C	Spezifiziert die Wechselziehung zum Beispiel Drafts at ...	Belegung nur erlaubt, wenn Subfeld 2 von Feld :41D: ist <i>nicht</i> „BY DEF PAYMENT“ oder „BY MIXED PYMT“. Pflichtfeld, wenn Subfeld 2 von Feld :41D: = „BY ACCEPTANCE“.

## DFÜ – Abkommen

Anlage 3: Spezifikation der Datenformate

Feld-Nr.	Bezeichnung	Daten-format <sup>90</sup>	Länge in Bytes	variabel/fest	Kann/Pflicht <sup>91</sup>	Inhalt/Erläuterungen	Prüfungen/Beispiele
:42a:	Bezogener				C	a = Variante „A“ oder „D“ Name und Anschrift der bezogenen Bank	Belegung nur erlaubt, wenn Subfeld 2 von :41D: ist <i>nicht</i> „BY DEF PAYMENT“ oder „BY MIXED PYMT“.
:42A:	Bezogener	an	11	V		Variante „A“: SWIFT-BIC	Pflichtfeld, wenn Feld :42C: belegt ist
:42D:	Bezogener	an	4 x 35	V		Variante „D“: Name, Straße, Ort	
:42M:	Mixed Payment Details	an	4 x 35	V	C	Nähere Spezifikation zu: „BY MIXED PYMT“ in Feld :41D:, Subfeld 2	Pflichtfeld, falls Feld :41D: = „BY MIXED PYMT“
:42P:	Deferred Payment Details	an	4 x 35	V	C	Nähere Spezifikation zu: „BY DEF PAYMENT“ in Feld :41D:, Subfeld 2	Pflichtfeld, falls Feld :41D: = „BY DEF PAYMENT“
:43P:	Teilverladung	an	35	V	K	erlaubte Codeworte: „ALLOWED“ oder „NOT ALLOWED“	
:43T:	Umladung	an	35	V	K	erlaubte Codeworte: „ALLOWED“ oder „NOT ALLOWED“	
:44A:	Übernahmeort/Versand von .../Empfangsort	an	65	V	K		
:44E:	Verladehafen / Abflughafen	an	65	V	K		
:44F:	Löschungshafen / Bestimmungsflughafen	an	65	V	K		
:44B:	Endgültiger Bestimmungsort/ zum Transport nach ... / Auslieferungsort	an	65	V	K		
:44C:	spätester Verladetag	n	6	F	K	Format: JJMMTT	darf nicht nach Verfallsdatum in Feld :31D: liegen
:44D:	Verladezeitraum	an	6 x 65	V	C	Belegung nur erlaubt, wenn Feld :44C: nicht belegt ist.	

## DFÜ – Abkommen

Anlage 3: Spezifikation der Datenformate

Feld-Nr.	Bezeichnung	Daten-format <sup>90</sup>	Länge in Bytes	variabel/fest	Kann/Pflicht <sup>91</sup>	Inhalt/Erläuterungen	Prüfungen/Beispiele
:45A:	Warenbeschreibung	an	100 x 65	V	P	letzte Zeile der Warenbeschreibung ist die Lieferbedingung, z.B. „CIF-HAMBURG“	
:46A:	Dokumente	an	100 x 65	V	P	Die Dokumentenbeschreibung <i>sollte</i> wie folgt aufgebaut sein: 1. Rechnungsdokumente 2. Transportdokumente 3. Versicherungsdokumente 4. Sonstige Dokumente	
:47A:	Zusätzliche Bedingungen	an	100 x 65	V	K		
:48:	Dokumentenvorlagefrist	an	4 x 35	V	K		
:49:	Akkreditivbestätigung	an	7	F	P	erlaubte Codeworte: „WITHOUT“ oder „CONFIRM“ oder „MAY ADD“	
:57a:	Bank des Akkreditivbegünstigten					a = Variante „A“ oder „D“ Name und Anschrift der Bank des Akkreditivbegünstigten	
:57A:	Bank des Akkreditivbegünstigten	an	11	V	K	Variante „A“: SWIFT-BIC	
:57D:	Bank des Akkreditivbegünstigten	an	4 x 35	V	K	Variante „D“: Name, Straße, Ort	
:MLD:	Anzahl der nachfolgenden Meldeteile MT-TYP = „T“	n	3	F	P	Konstante „000“	
–	Satzendekennung	an	1	F	P	Trennstrich (X'2D')	Code nach ISO 8859

## DFÜ – Abkommen

Anlage 3: Spezifikation der Datenformate

### Akkreditivänderungsauftrag 707

Feld-Nr.	Bezeichnung	Daten-format <sup>92</sup>	Länge in Bytes	variabel/fest	Kann/Pflicht <sup>93</sup>	Inhalt/Erläuterungen	Prüfungen/Beispiele
:MT:	MT-Typ	an	3	F	P	Konstante „707“	
:M1:	Referenznummer des Kunden	an	16	V	P		
:M2:	Versandart	n	2	F	P	„01“ = Mittels Telekommunikation „02“ = Luftpostalisch ohne Voravis „03“ = Luftpostalisch mit Voravis per Telekommunikation „04“ = Mittels Kurierdienst ohne Voravis „05“ = Mittels Kurierdienst mit Voravis per Telekommunikation	
:M3:	Kurierdienst	an	35	V	C	zu beauftragender Kurierdienst (soweit möglich)	nur wenn Feld :M2: = „04“ oder „05“
:M4:	Ansprechpartner beim Kunden	an	35	V	K	Ansprechpartner für eventuelle Rückfragen	Telefonnummer
:M10:	Kostenverrechnungsschlüssel für Akkreditivänderung	n	2	F	P	„00“ = Gebührenteilung „01“ = alle Gebühren zu Lasten Auftraggeber „02“ = alle Gebühren zu Lasten Begünstigter „03“ = andere Regelung	
:M11:	Sonderregelung Kostenverrechnung	an	6 x 35	V	C		Pflichtfeld, falls Feld :M10: = „03“
:M12:	Sonstige Kunde-Bank-Informationen	an	6 x 35	V	K		

<sup>92</sup> an = alphanummerisch, n = numerisch. Alphanummerische Werte im ASCII-Format werden linksbündig eingestellt und rechts mit Blanks (X'20') aufgefüllt. Numerische Felder werden rechtsbündig angeordnet und links mit Nullwerten (X'30') aufgefüllt.

<sup>93</sup> P = Pflichtfeld, K = Kannfeld, C = Conditionalfeld (Bedingung in Spalte „Inhalt/Erläuterungen“)

## DFÜ – Abkommen

Anlage 3: Spezifikation der Datenformate

Feld-Nr.	Bezeichnung	Daten-format <sup>92</sup>	Länge in Bytes	variabel/fest	Kann/Pflicht <sup>93</sup>	Inhalt/Erläuterungen	Prüfungen/Beispiele
:20:	Referenznummer der eröffnenden Bank	an	16	V	P		
:26E:	Nummer der Änderung	N	2	F	K		
:59:	Akkreditivbegünstigter					Kontonummer sowie Name und Anschrift des Akkreditivbegünstigten vor der Änderung	:59:/ACC-1234865-21789.
	Subfeld 1: Kontonummer	an	35	V	K	:59:/34x	
	Subfeld 2: Akkreditivbegünstigter	an	4 x 35	V	P		
:31E:	Neuer Verfalltag	n	6	F	K	Format: JJMMTT	<sup>94</sup>
:32B:	Akkreditivwährung	an	3	F	C	ISO-Code	Feld :32B: oder :33B: muss belegt sein, falls
	Erhöhungsbetrag	n	15	V		Betrag maximal drei Nachkommastellen, Vor- und Nachkommastellen durch Komma getrennt	:34B: belegt ist :32B:USD3000,50
:33B:	Akkreditivwährung	an	3	F	C	ISO-Code	Feld :32B: oder :33B: muss belegt sein, falls
	Ermäßigungsbetrag	n	15	V		Betrag maximal drei Nachkommastellen, Vor- und Nachkommastellen durch Komma getrennt	:34B: belegt ist :33B:USD3000,50
:34B:	Akkreditivwährung	an	3	F	C	ISO-Code	Pflichtfeld, falls Feld
	Akkreditivbetrag nach Änderung	n	15	V		Betrag maximal drei Nachkommastellen, Vor- und Nachkommastellen durch Komma getrennt	:32B: oder :33B: belegt ist. :34B:USD13000,50 (bei Erhöhung) :34B:USD6999,50 (bei Ermäßigung) <sup>94</sup>

<sup>94</sup> Diese Felder dürfen bei einer Akkreditivänderung auf keinen Fall Daten des aktuellen Akkreditives enthalten. In einem MT 707 sind lediglich Änderungen gegenüber dem herausgelegten Akkreditiv anzuzeigen. Im Feld :34B: ist keine Änderung der Währung zulässig.

## DFÜ – Abkommen

Anlage 3: Spezifikation der Datenformate

Feld-Nr.	Bezeichnung	Daten-format <sup>92</sup>	Länge in Bytes	variabel/fest	Kann/Pflicht <sup>93</sup>	Inhalt/Erläuterungen	Prüfungen/Beispiele
:39A:	prozentuale Betragstoleranz	n	5	F	C	Format: nn/nn 1. Wert: positive Abweichung in Prozent 2. Wert: negative Abweichung in Prozent	:39A:05/08 Wenn dieses Feld belegt ist, darf Feld :39B: nicht belegt sein <sup>94</sup>
:39B:	Maximalbetrag	an	13	V	C	erlaubtes Codewort: „NOT EXCEEDING“	Wenn dieses Feld belegt ist, darf Feld :39A: nicht belegt sein <sup>94</sup>
:39C:	zusätzlich gedeckte Beträge	an	4x35	V	K	zum Beispiel Frachtkosten, Zinsen, Versicherung	<sup>94</sup>
:44A:	Übernahmeort/Versand von .../Empfangsort	an	65	V	K		<sup>94</sup>
:44E:	Verladehafen / Abflughafen	an	65	V	K		
:44F:	Löschungshafen / Bestimmungsflughafen	an	65	V	K		
:44B:	Endgültiger Bestimmungsort/ zum Transport nach ... / Auslieferungsort	an	65	V	K		<sup>94</sup>
:44C:	spätester Verladetag	n	6	F	K	Format: JJMMTT	darf nicht nach Verfallsdatum in Feld :31D: liegen <sup>94</sup>
:44D:	Verladezeitraum	an	6 x 65	V	C		Belegung nur erlaubt, wenn Feld :44C: nicht belegt ist <sup>94</sup>
:79:	Zusätzliche Bedingungen	an	70 x 50	V	K		<sup>94</sup>
:MLD:	Anzahl der nachfolgenden Meldeteile MT-TYP = „T“	n	3	F	P	Konstante „000“	
–	Satzendekennung	an	1	F	P	Trennstrich (X'2D')	Code nach ISO 8859

## DFÜ – Abkommen

Anlage 3: Spezifikation der Datenformate

### Freiformat 799

Feld-Nr.	Bezeichnung	Daten-format <sup>95</sup>	Länge in Bytes	variabel/fest	Kann/Pflicht <sup>96</sup>	Inhalt/Erläuterungen	Prüfungen/Beispiele
:MT:	MT-Typ	an	3	F	P	Konstante „799“	
:M1:	Referenznummer des Kunden	an	16	V	P		
:20:	Referenznummer der eröffnenden Bank	an	16	V	P		
:79:	Freier Text	an	195 x 50	V	P		
–	Satzendekennung	an	1	F	P	Trennstrich (X'2D')	Code nach ISO 8859

<sup>95</sup> an = alphanummerisch, n = numerisch. Alphanummerische Werte im ASCII-Format werden linksbündig eingestellt und rechts mit Blanks (X'20') aufgefüllt. Numerische Felder werden rechtsbündig angeordnet und links mit Nullwerten (X'30') aufgefüllt.

<sup>96</sup> P = Pflichtfeld, K = Kannfeld, C = Conditionalfeld (Bedingung in Spalte „Inhalt/Erläuterungen“)

**Datenträgnachsatz Z**

Feld-Nr.	Bezeichnung	Daten-format <sup>97</sup>	Länge in Bytes	variabel/fest	Kann/Pflicht <sup>98</sup>	Inhalt/Erläuterungen	Prüfungen/Beispiele
:Z1:	Kennzeichnung Nachsatz	an	1	F	P	Konstante „Z“	
:Z2:	Anzahl der Akkreditiveröffnungsaufträge MT-Typ „700“	n	3	F	P		
:Z3:	Anzahl der Akkreditivänderungsaufträge MT-Typ „707“	n	3	F	P		
:Z4:	Anzahl der freien Nachrichten MT-Typ „799“	n	3	F	P		
:Z5:	Anzahl der freien Meldeteile MT-Typ „T“	n	3	F	P	Konstante „000“	
:Z6:	Summe der Beträge über alle Währungen aus den Feldern :32B: der MT 700 und :34B: der MT 707	n	15	V	P	Rechenprozess ohne Nachkommastellen und Endsummenausgabe ohne Nachkommastellen. Ist Feld :34B: aus 707 leer, wird der Wert „707“ addiert. Für jeden 799 wird der Wert „799“ addiert	
–	Satzendekennung	an	1	F	P	Trennstrich (X'2D')	Code nach ISO 8859

<sup>97</sup> an = alphanummerisch, n = numerisch. Alphanummerische Werte im ASCII-Format werden linksbündig eingestellt und rechts mit Blanks (X'20') aufgefüllt. Numerische Felder werden rechtsbündig angeordnet und links mit Nullwerten (X'30') aufgefüllt.

<sup>98</sup> P = Pflichtfeld, K = Kannfeld, C = Conditionalfeld (Bedingung in Spalte „Inhalt/Erläuterungen“)



### 5.3 DTALCR Ausführungsbestätigungen von Import-Akkreditiveröffnungen und –änderungen (Bank an Kunde)

Alle Felder inklusive Satzendeckennung werden mit <CR><LF> (X'0D0A') abgeschlossen.

Zugelassener Zeichencode <sup>99</sup>	Zeichen	Hexcode
Nummerische Zeichen	0 bis 9	X '30' - X '39'
Großbuchstaben	A bis Z	X '41' - X '5A'
<u>Sonderzeichen:</u>		
Leerzeichen	" "	X '20'
Punkt	" ."	X '2E'
Komma	" ,"	X '2C'
Trennstrich	" -"	X '2D'
Schrägstrich	" /"	X '2F'
Pluszeichen	" +"	X '2B'
Doppelpunkt	" ."	X '3A'
Klammer auf	" ("	X '28'
Klammer zu	" )"	X '29'
Hochkomma	" ' "	X '27'

Die Umlaute Ä, Ö; Ü sind wie AE, OE, UE und ß wie SS aufzuzeichnen.

Anzahl des Auftretens in logischer Datei	Element (jeweils mit Satzendeckennung)
1	Datenträgervorsatz AKB
0-n	Ausführungsbestätigung und Akkreditiveröffnung 700 oder Akkreditivänderung 707
0-n	Freiformat 799
1	Datenträgnachsatz Z

---

<sup>99</sup> Codierung gemäß DIN 66003 (Ausgabe Juni 1974), Code Tabelle 2, Deutsche Referenz Version.

## DFÜ – Abkommen

Anlage 3: Spezifikation der Datenformate

### Datenträgervorsatz AKB

Feld-Nr.	Bezeichnung	Daten- for- mat <sup>100</sup>	Länge in Bytes	variabel/ fest	Kann/ Pflicht <sup>101</sup>	Inhalt/ Erläuterungen	Prüfungen/ Beispiele
:A1:	Kennzeichnung Vorsatz	an	3	F	P	Konstante „AKB“	
:A2:	Bankleitzahl oder SWIFT-BIC-Code	an	11	V	P	Bankleitzahl oder SWIFT-BIC des absendenden Kreditinstitutes	:A2:25070070 oder :A2:DEUTDE2H
:A3:	Kundennummer	an	23	V	P	Ordnungsnummer gemäß Vereinbarung mit dem absendenden Kreditinstitut (ggf. Konto- nummer)	
:A4:	Empfängerdaten	an	4 x 35	V	P	Zeile 1 und Zeile 2: Name Zeile 3: Straße/Postfach Zeile 4: Ort	
–	Satzendekennung	an	1	F	P	Trennstrich (X'2D')	Code nach ISO 8859

<sup>100</sup> an = alphanummerisch, n = numerisch. Alphanummerische Werte im ASCII-Format werden linksbündig eingestellt und rechts mit Blanks (X'20') aufgefüllt. Numerische Felder werden rechtsbündig angeordnet und links mit Nullwerten (X'30') aufgefüllt.

<sup>101</sup> P = Pflichtfeld, K = Kannfeld, C = Conditionalfeld (Bedingung in Spalte „Inhalt/Erläuterungen“)

## DFÜ – Abkommen

Anlage 3: Spezifikation der Datenformate

### Akkreditivavisierung 700

Feld-Nr.	Bezeichnung	Daten- for- mat <sup>102</sup>	Länge in Bytes	variabel/ fest	Kann/ Pflicht <sup>103</sup>	Inhalt/ Erläuterungen	Prüfungen/ Beispiele
:MT:	MT-Typ	an	3	F	P	Konstante „700“	
:M1:	Referenznummer des Kunden	an	16	V	P		:
:M2:	Versandart	an	2	F	P	„01“ = Mittels Telekommunikation „02“ = Luftpostalisch ohne Voravis „03“ = Luftpostalisch mit Voravis per Telekommunikation „04“ = Mittels Kurierdienst ohne Voravis „05“ = Mittels Kurierdienst mit Voravis per Telekommunikation	
:M3:	Kurierdienst	an	35	V	C	zu beauftragender Kurierdienst (soweit möglich)	Nur wenn Feld :m2: = „04“ oder „05“
:M4:	Ansprechpartner beim Kreditinsti- tut	an	35	V	K	Ansprechpartner für eventuelle Rückfragen	Telefonnummer
:M9:	Ausführungstermin	n	8	F	P	Format: JJJJMMTT	
:M12:	Sonstige Bank-Kunde-Informationen	an	6 x 35	V	K		
:M14:	Avisierende Bank	an	4 x 35	V	P	Name und Anschrift der Bank, die mit der Avisierung beauftragt wurde	

<sup>102</sup> an = alphanummerisch, n = numerisch. Alphanummerische Werte im ASCII-Format werden linksbündig eingestellt und rechts mit Blanks (X'20') aufgefüllt. Numerische Felder werden rechtsbündig angeordnet und links mit Nullwerten (X'30') aufgefüllt.

<sup>103</sup> P = Pflichtfeld, K = Kannfeld, C = Conditionalfeld (Bedingung in Spalte „Inhalt/Erläuterungen“)

## DFÜ – Abkommen

Anlage 3: Spezifikation der Datenformate

Feld-Nr.	Bezeichnung	Daten- for- mat <sup>102</sup>	Länge in Bytes	variabel/ fest	Kann/ Pflicht <sup>103</sup>	Inhalt/ Erläuterungen	Prüfungen/ Beispiele
:20:	Referenznummer der eröffnenden Bank	an	16	V	P		
:40A:	Art des Akkreditives	an	24	V	P	erlaubte Codeworte: „IRREVOCABLE“ oder „IRREVOCABLE STANDBY“ oder „IRREVOCABLE TRANSFERABLE“ oder „REVOCABLE“ oder „REVOCABLE STANDBY“ oder „REVOCABLE TRANSFERABLE“ oder „IR- REVOC TRANS STANDBY“	
:31C:	Datum der Akkreditiveröffnung	n	6	F	P	Format: JJMMTT	
:40E:	Anwendbare Regeln					Erlaubte Codeworte	
	Subfeld 1: Regel	an	30	V	P	UCP LATEST VERSION EUCP LATEST VERSION UCPURR LATEST VERSION EUCPURR LATEST VERSION ISP LATEST VERSION OTHR	
	Subfeld 2: Beschreibung	an	35	V	K	Nur wenn OTHR verwendet wird 30x[/35x]	:40E:OTHR/XXXXX

## DFÜ – Abkommen

Anlage 3: Spezifikation der Datenformate

Feld-Nr.	Bezeichnung	Daten- for- mat <sup>102</sup>	Länge in Bytes	variabel/ fest	Kann/ Pflicht <sup>103</sup>	Inhalt/ Erläuterungen	Prüfungen/ Beispiele
:31D:	Datum und Ort des Verfalls				P		
	Subfeld 1: Verfallsdatum	n	6	F		Format: JJMMTT	
	Subfeld 2: Verfallsort	an	29	V			
:50:	Auftraggeberdaten	an	4 x 35	V	P	Name und Adresse des Auftraggebers	
:59:	Akkreditivbegünstigter					Kontonummer sowie Name und Anschrift des Akkreditivbegünstigten	:59:/ACC-1234865- 21789 Prüfung: Kontonum- mer darf nur vor- handen sein, wenn auch Feld :57a: vor- handen ist
	Subfeld 1: Kontonummer	an	35	V	K	:59:/34x	
	Subfeld 2: Akkreditivbegünstigter	an	4 x 35	V	P		
:32B:	Akkreditivwährung	an	3	F	P	ISO-Code	:32B:USD8795,75
	Akkreditivbetrag	n	15	V		Betrag maximal drei Nachkommastellen, Vor- und Nachkommastellen durch Komma getrennt	
:39A:	prozentuale Betragstoleranz	n	5	F	C	Format: nn/nn 1. Wert: positive Abweichung in Prozent 2. Wert: negative Abweichung in Prozent	:39A:05/08 Wenn dieses Feld belegt ist, darf Feld :39B: nicht belegt sein
:39B:	Maximalbetrag	an	13	V	C	erlaubtes Codewort: „NOT EXCEEDING“	Wenn dieses Feld belegt ist, darf Feld :39A: nicht belegt sein.
:39C:	zusätzlich gedeckte Beträge	an	4 x 35	V	K	z.B. Frachtkosten, Zinsen, Versicherung	

## DFÜ – Abkommen

Anlage 3: Spezifikation der Datenformate

Feld-Nr.	Bezeichnung	Daten- for- mat <sup>102</sup>	Länge in Bytes	variabel/ fest	Kann/ Pflicht <sup>103</sup>	Inhalt/ Erläuterungen	Prüfungen/ Beispiele
:41a:	benutzbar bei ... durch				P	a = Variante „A“ oder „D“ Adresse der Bank, bei der das Akkreditiv benutzbar sein soll. Subfeld 1, Variante „A“: SWIFT-BIC	wenn Subfeld 2 = „BY NEGOTIATION“, erhält Subfeld 1 je nach Konstellation des Akkreditives den Default-Wert: „ANY BANK“ oder „ANY BANK IN...“ (Stadt/ Land) oder die Ad- resse einer Bank, sofern das Akkreditiv bei einer bestimmten Bank benutzbar sein soll (Bank des Be- günstigten, Sonstige Bank).
:41A:	Subfeld 1:      benutzbar bei	an	11	V			
:41D:	Subfeld 1:      benutzbar bei	an	4 x 35	V		Subfeld 1, Variante „D“: Name, Straße, Ort	
:41A/D:	Subfeld 2:      durch	an	14	V		Subfeld 2: erlaubte Codeworte: „BY PAYMENT“ oder „BY ACCEPTANCE“ oder „BY NEGOTIATION“ oder „BY DEF PAYMENT“ oder „BY MIXED PYMT“	
:42C:	Tratten per	an	3 x 35	V	C	Spezifiziert die Wechselziehung zum Beispiel Drafts at ...	Belegung nur erlaubt, wenn Subfeld 2 von Feld :41D: ist <i>nicht</i> „BY DEF PAYMENT“ oder „BY MIXED PYMT“. Pflichtfeld, wenn Sub- feld 2 von Feld :41D: = „BY ACCEPTAN- CE“.
:42a:	Bezogener				C	a = Variante „A“ oder „D“ Name und Anschrift der bezogenen Bank	Belegung nur erlaubt, wenn Subfeld 2 von :41D: ist <i>nicht</i> „BY DEF PAYMENT“ oder „BY MIXED PYMT“.
:42A:	Bezogener	an	11	V		Variante „A“: SWIFT-BIC	Pflichtfeld, wenn Feld :42C: belegt ist
:42D:	Bezogener	an	4 x 35	V		Variante „D“: Name, Straße, Ort	

## DFÜ – Abkommen

Anlage 3: Spezifikation der Datenformate

Feld-Nr.	Bezeichnung	Daten- for- mat <sup>102</sup>	Länge in Bytes	variabel/ fest	Kann/ Pflicht <sup>103</sup>	Inhalt/ Erläuterungen	Prüfungen/ Beispiele
:42M:	Mixed Payment Details	an	4 x 35	V	C	Nähere Spezifikation zu: „BY MIXED PYMT“ in Feld :41D:, Subfeld 2	Pflichtfeld, falls Feld :41D: = „BY MIXED PYMT“
:42P:	Deferred Payment Details	an	4 x 35	V	C	Nähere Spezifikation zu: „BY DEF PAYMENT“ in Feld :41D:, Subfeld 2	Pflichtfeld, falls Feld :41D: = „BY DEF PAYMENT“
:43P:	Teilverladung	an	35	V	K	erlaubte Codeworte: „ALLOWED“ oder „NOT ALLOWED“	
:43T:	Umladung	an	35	V	K	erlaubte Codeworte: „ALLOWED“ oder „NOT ALLOWED“	
:44A:	Übernahmeort/Versand von .../ Empfangsort	an	65	V	K		
:44E:	Verladehafen / Abflughafen	an	65	V	K		
:44F:	Löschungshafen / Bestimmungs- flughafen	an	65	V	K		
:44B:	Endgültiger Bestimmungsort/ zum Transport nach ... / Auslieferung- sort	an	65	V	K		
:44C:	spätester Verladetag	n	6	F	K	Format: JJMMTT	darf nicht nach Ver- fallsdatum in Feld :31D: liegen
:44D:	Verladezeitraum	an	6 x 65	V	C	Belegung nur erlaubt, wenn Feld :44C: nicht belegt ist.	
:45A:	Warenbeschreibung	an	100 x 65	V	P	letzte Zeile der Warenbeschreibung ist die Lieferbedingung, zum Beispiel „CIF-HAMBURG“	

## DFÜ – Abkommen

Anlage 3: Spezifikation der Datenformate

Feld-Nr.	Bezeichnung	Daten- for- mat <sup>102</sup>	Länge in Bytes	variabel/ fest	Kann/ Pflicht <sup>103</sup>	Inhalt/ Erläuterungen	Prüfungen/ Beispiele
:46A:	Dokumente	an	100 x 65	V	P	Die Dokumentenbeschreibung <i>sollte</i> wie folgt aufgebaut sein: 1. Rechnungsdokumente 2. Transportdokumente 3. Versicherungsdokumente 4. Sonstige Dokumente	
:47A:	Zusätzliche Bedingungen	an	100 x 65	V	K		
:71B:	Gebührenregelung	an	6 x 35	V	P		
:48:	Dokumentenvorlagefrist	an	4 x 35	V	K		
:49:	Akkreditivbestätigung	an	7	F	P	Erlaubte Codeworte: "WITHOUT" oder "CONFIRM" oder „MAY ADD“	
:53a:	Remboursbank					a = Variante „A“ oder „D“ Name und Anschrift der Remboursbank	
:53A:	Remboursbank	an	11	V	K	Variante „A“: SWIFT-BIC	
:53D:	Remboursbank	an	4 x 35	V	K	Variante „D“: Name, Straße, Ort	
:78:	Weisungen an die zahlende, akzeptierende oder negoziierende Bank	an	12 x 65	V	K		
:57a:	Bank des Akkreditivbegünstigten					a = Variante „A“ oder „D“ Name und Anschrift der Bank des Akkreditivbegünstigten	
:57A:	Bank des Akkreditivbegünstigten	an	11	V	K	Variante „A“: SWIFT-BIC	
:57D:	Bank des Akkreditivbegünstigten	an	4 x 35	V	K	Variante „D“: Name, Straße, Ort	



## DFÜ – Abkommen

Anlage 3: Spezifikation der Datenformate

Feld-Nr.	Bezeichnung	Daten- for- mat <sup>102</sup>	Länge in Bytes	variabel/ fest	Kann/ Pflicht <sup>103</sup>	Inhalt/ Erläuterungen	Prüfungen/ Beispiele
:72:	Mehrzweckfeld	an	6 x 35	V	K		
–	Satzendekennung	an	1	F	P	Trennstrich (X'2D')	Code nach ISO 8859

## DFÜ – Abkommen

Anlage 3: Spezifikation der Datenformate

### Akkreditivänderung 707

Feld-Nr.	Bezeichnung	Daten- for- mat <sup>104</sup>	Länge in Bytes	variabel/ fest	Kann/ Pflicht <sup>105</sup>	Inhalt/ Erläuterungen	Prüfungen/ Beispiele
:MT:	MT-Typ	an	3	F	P	Konstante „707“	
:M1:	Referenznummer des Kunden	an	16	V	P		
:M2:	Versandart	n	2	F	P	„01“ = Mittels Telekommunikation „02“ = Luftpostalisch ohne Voravis „03“ = Luftpostalisch mit Voravis per Telekommunikation „04“ = Mittels Kurierdienst ohne Voravis „05“ = Mittels Kurierdienst mit Voravis per Telekommunikation	
:M3:	Kurierdienst	an	35	V	C	zu beauftragender Kurierdienst (soweit möglich)	nur wenn Feld :M2: = „04“ oder „05“
:M4:	Ansprechpartner beim Kreditinsti- tut	an	35	V	K	Ansprechpartner für eventuelle Rückfragen	
:M9:	Ausführungstermin	n	8	F	P	Format: JJJJMMTT	
:M12:	Sonstige Bank-Kunde-Informationen	an	6 x 35	V	K		
:20:	Referenznummer der eröffnenden Bank	an	16	V	P		
:30:	Datum der Änderung	an	6	F	P	Format: JJMMTT	

<sup>104</sup> an = alphanummerisch, n = numerisch. Alphanummerische Werte im ASCII-Format werden linksbündig eingestellt und rechts mit Blanks (X'20') aufgefüllt. Numerische Felder werden rechtsbündig angeordnet und links mit Nullwerten (X'30') aufgefüllt.

<sup>105</sup> P = Pflichtfeld, K = Kannfeld, C = Conditionalfeld (Bedingung in Spalte „Inhalt/Erläuterungen“)

## DFÜ – Abkommen

Anlage 3: Spezifikation der Datenformate

Feld-Nr.	Bezeichnung	Daten- for- mat <sup>104</sup>	Länge in Bytes	variabel/ fest	Kann/ Pflicht <sup>105</sup>	Inhalt/ Erläuterungen	Prüfungen/ Beispiele
:26E:	Nummer der Änderung	n	2	F	K		
:59:	Akkreditivbegünstigter					Kontonummer sowie Name und Anschrift des Akkreditivbegünstigten	:59:/ACC-1234865- 21789
	Subfeld 1: Kontonummer	an	35	V	K	:59:/34x	
	Subfeld 2: Akkreditivbegünstigter	an	4 x 35	V	P		
:31E:	Neuer Verfalltag	n	6	F	K	Format: JJMMTT	
:32B:	Akkreditivwährung	an	3	F	C	ISO-Code	Feld :32B: oder :33B: muss belegt sein, falls
	Erhöhungsbetrag	n	15	V		Betrag maximal drei Nachkommastellen, Vor- und Nachkommastellen durch Komma getrennt	:34B: belegt ist :32B:USD3000,50
:33B:	Akkreditivwährung	an	3	F	C	ISO-Code	Feld :32B: oder :33B: muss belegt sein, falls
	Ermäßigungsbetrag	n	15	V		Betrag maximal drei Nachkommastellen, Vor- und Nachkommastellen durch Komma getrennt	:34B: belegt ist :33B:USD3000,50
:34B:	Akkreditivwährung	an	3	F	C	ISO-Code	Pflichtfeld, falls Feld :32B: oder :33B: belegt ist.
	Akkreditivbetrag nach Änderung	n	15	V		Betrag maximal drei Nachkommastellen, Vor- und Nachkommastellen durch Komma getrennt	:34B:USD13000,50 (bei Erhöhung) :34B:USD6999,50 (bei Ermäßigung)
:39A:	prozentuale Betragstoleranz	n	5	F	C	Format: nn/nn 1. Wert: positive Abweichung in Prozent 2. Wert: negative Abweichung in Prozent	:39A:05/08 Wenn dieses Feld be- legt ist, darf Feld :39B: nicht belegt sein
:39B:	Maximalbetrag	an	13	V	C	erlaubtes Codewort: „NOT EXCEEDING“	Wenn dieses Feld be- legt ist, darf Feld :39A: nicht belegt sein

## DFÜ – Abkommen

Anlage 3: Spezifikation der Datenformate

Feld-Nr.	Bezeichnung	Daten- for- mat <sup>104</sup>	Länge in Bytes	variabel/ fest	Kann/ Pflicht <sup>105</sup>	Inhalt/ Erläuterungen	Prüfungen/ Beispiele
:39C:	zusätzlich gedeckte Beträge	an	4x35	V	K	z.B. Frachtkosten, Zinsen, Versicherung	
:44A:	Übernahmeort/Versand von .../ Empfangsort	an	65	V	K		
:44E:	Verladehafen / Abflughafen	an	65	V	K		
:44F:	Löschungshafen / Bestimmungs- flughafen	an	65	V	K		
:44B:	Endgültiger Bestimmungsort/ zum Transport nach ... / Auslieferung- sort	an	65	V	K		
:44C:	spätester Verladetag	n	6	F	K	Format: JJMMTT	darf nicht nach Ver- fallsdatum in Feld :31D: liegen
:44D:	Verladezeitraum	an	6 x 65	V	C		Belegung nur erlaubt, wenn Feld :44C: nicht belegt ist
:79:	Zusätzliche Bedingungen	an	70 x 50	V	K		
:72:	Information Bank an Bank	an	6 x 35	V	K		
–	Satzendekennung	an	1	F	P	Trennstrich (X'2D')	Code nach ISO 8859

## DFÜ – Abkommen

Anlage 3: Spezifikation der Datenformate

### Freiformat 799

Feld-Nr.	Bezeichnung	Daten- for- mat <sup>106</sup>	Länge in Bytes	variabel/ fest	Kann/ Pflicht <sup>107</sup>	Inhalt/ Erläuterungen	Prüfungen/ Beispiele
:MT:	MT-Typ	an	3	F	P	Konstante „799“	
:M1:	Referenznummer des Kunden	an	16	V	P		
:20:	Referenznummer der eröffnenden Bank	an	16	V	P		
:79:	Freier Text	an	195 x 50	V	P		
–	Satzendekennung	an	1	F	P	Trennstrich (X'2D')	Code nach ISO 8859

<sup>106</sup> an = alphanummerisch, n = numerisch. Alphanummerische Werte im ASCII-Format werden linksbündig eingestellt und rechts mit Blanks (X'20') aufgefüllt. Numerische Felder werden rechtsbündig angeordnet und links mit Nullwerten (X'30') aufgefüllt.

<sup>107</sup> P = Pflichtfeld, K = Kannfeld, C = Conditionalfeld (Bedingung in Spalte „Inhalt/Erläuterungen“)

## DFÜ – Abkommen

Anlage 3: Spezifikation der Datenformate

### Datenträgnachsatz Z

Feld-Nr.	Bezeichnung	Daten- for- mat <sup>108</sup>	Länge in Bytes	variabel/ fest	Kann/ Pflicht <sup>109</sup>	Inhalt/ Erläuterungen	Prüfungen/ Beispiele
:Z1:	Kennzeichnung Nachsatz	an	1	F	P	Konstante „Z“	
:Z2:	Anzahl der Akkreditiveröffnungen MT-Typ „700“	n	3	F	P		
:Z3:	Anzahl der Akkreditivänderungen MT-Typ „707“	n	3	F	P		
:Z4:	Anzahl der freien Nachrichten MT-Typ „799“	n	3	F	P		
:Z6:	Summe der Beträge über alle Währungen aus den Feldern :32B: der MT 700 und :34B: der MT 707	n	15	V	P	Rechenprozess ohne Nachkommastellen und Endsummenausgabe ohne Nachkom- mastellen. Ist Feld :34B: aus 707 leer, wird der Wert „707“ addiert. Für jeden 799 wird der Wert „799“ addiert	
–	Satzendekennung	an	1	F	P	Trennstrich (X'2D')	Code nach ISO 8859

<sup>108</sup> an = alphanummerisch, n = numerisch. Alphanummerische Werte im ASCII-Format werden linksbündig eingestellt und rechts mit Blanks (X'20') aufgefüllt. Numerische Felder werden rechtsbündig angeordnet und links mit Nullwerten (X'30') aufgefüllt.

<sup>109</sup> P = Pflichtfeld, K = Kannfeld, C = Conditionalfeld (Bedingung in Spalte „Inhalt/Erläuterungen“)

## 5.4 DTAEAD Export-Akkreditiv Dokumentenabwicklung (Bank an Kunde)

1. Die Nachricht „Empfangsbestätigung für Dokumente 770“ dient als Empfangsbestätigung für den Dokumentenerhalt, wobei für jede Fälligkeit eine separate Nachricht zu versenden ist. Bei hinausgeschobener Zahlung wird hier die Fälligkeit mitgeteilt, sofern diese zum Zeitpunkt der Nachricht bereits feststeht.  
Andernfalls erfolgt die Meldung der Fälligkeit zu einem späteren Zeitpunkt, unter Verwendung der Nachricht „Mitteilung der Fälligkeit 775“. Falls Folgenachrichten generiert werden („Mitteilung der Fälligkeit“, „Dokumentenabrechnung“, „Entgeltabrechnung“), ist die Nachricht „Empfangsbestätigung für Dokumente“ obligatorisch.
2. Die Nachricht „Mitteilung der Fälligkeit 775“ dient als Meldung der entsprechenden Fälligkeit, sofern diese nicht bereits in der Nachricht „Empfangsbestätigung für Dokumente 770“ mitgeteilt wurde. Für jede Fälligkeit ist eine separate Nachricht zu verwenden.
3. Die Nachricht „Dokumentenabrechnung 780“ dient als Mitteilung der Dokumentenabrechnung, wobei die Mitteilung der Provisionen und Spesen entweder in der gleichen Nachricht oder aber mit der separaten Nachricht „Entgeltabrechnung 785“ erfolgen kann.
4. Die Nachricht „Entgeltabrechnung 785“ dient als reine Provisionen- und Spesenmitteilung

Alle Felder inklusive Satzendeckennung werden mit <CR><LF> (X'0D0A') abgeschlossen.

Zugelassener Zeichencode <sup>110</sup>	Zeichen	Hexcode
Nummerische Zeichen	0 bis 9	X '30' - X '39'
Großbuchstaben	A bis Z	X '41' - X '5A'
<u>Sonderzeichen:</u>		
Leerzeichen	" "	X '20'
Punkt	" ."	X '2E'
Komma	" ,"	X '2C'
Trennstrich	" -"	X '2D'
Schrägstrich	" /"	X '2F'
Pluszeichen	" +"	X '2B'
Doppelpunkt	" ."	X '3A'
Klammer auf	" ("	X '28'
Klammer zu	" )"	X '29'
Hochkomma	" "	X '27'

Die Umlaute Ä, Ö; Ü sind wie AE, OE, UE und ß wie SS aufzuzeichnen.

---

<sup>110</sup> Codierung gemäß DIN 66003 (Ausgabe Juni 1974), Code Tabelle 2, Deutsche Referenz Version.

Anzahl des Auftretens in logischer Datei	Element (jeweils mit Satzendeckennung)
1	Datenträgervorsatz EAD
0-n	Empfangsbestätigung für Dokumente 770
0-n	Mitteilung der Fälligkeit 775
0-n	Dokumentenabrechnung 780 oder Entgeltabrechnung 785
1	Datenträgnachsatz Z



## DFÜ – Abkommen

Anlage 3: Spezifikation der Datenformate

### Datenträgervorsatz EAD

Feld-Nr.	Bezeichnung	Daten- for- mat <sup>111</sup>	Länge in Bytes	variabel/ fest	Kann/ Pflicht <sup>112</sup>	Inhalt/ Erläuterungen	Prüfungen/ Beispiele
:A1:	Kennzeichnung Vorsatz	an	3	F	P	Konstante „EAD“	
:A2:	Bankleitzahl oder SWIFT-BIC-Code	an	11	V	P	Bankleitzahl oder SWIFT-BIC des absendenden Kreditinstitutes	:A2:50040000 oder :A2:COBADEFF
:A3:	Kundennummer des Empfängers	an	23	V	P	Ordnungsnummer gemäß Vereinbarung mit dem sendenden Kreditinstitut (ggf. Konto- nummer)	
:A4:	Empfängerdaten	an	4 x 35	V	K	Daten zum Feld :A3: Zeile 1 und Zeile 2: Name Zeile 3: Straße/Postfach Zeile 4: Ort	
:A5:	Dateimerkmal	an	8	F	K	Für mögliche Kundenrückfragen bzgl. der Datei laufender Tag des Jahres (3 Stellen) Konstante „.“ Uhrzeit im Format HHMM	
–	Satzendekennung	an	1	F	P	Trennstrich (X'2D')	Code nach ISO 8859

<sup>111</sup> an = alphanummerisch, n = numerisch. Alphanummerische Werte im ASCII-Format werden linksbündig eingestellt und rechts mit Blanks (X'20') aufgefüllt. Numerische Felder werden rechtsbündig angeordnet und links mit Nullwerten (X'30') aufgefüllt.

<sup>112</sup> P = Pflichtfeld, K = Kannfeld, C = Conditionalfeld (Bedingung in Spalte „Inhalt/Erläuterungen“)

**Empfangsbestätigung für Dokumente 770**

Feld-Nr.	Bezeichnung	Daten- for- mat <sup>113</sup>	Länge in Bytes	variabel/ fest	Kann/ Pflicht <sup>114</sup>	Inhalt/ Erläuterungen	Prüfungen/ Beispiele
:MT:	MT-Typ	an	3	F	P	Konstante: „770“ = Empfangsbestätigung für Dokumente Pro Fälligkeit ist eine separate Nachricht zu erstellen.	
:M1:	SWIFT-Adresse der avisierenden Bank	an	11	V	K	Dieses Feld beinhaltet die Bank, bei der die Dokumente zur Abrechnung vorgelegt wurden (i.d.R. die avisierende Bank). Sollte der Begünstigte des Akkreditivs jedoch die Dokumente <u>nicht</u> bei der avisierenden Bank zur Abrechnung vorlegen, ist in diesem Feld die abrechnende Bank und nicht die ursprünglich avisierende Bank gemeint. Inhalt kann ggf. abweichend zu dem ursprünglichen DTAEA sein.	8 oder 11 Stellen
:M2:	Klartextadresse der avisierenden Bank	an	4x35	V	P	Vorgegebene Reihenfolge ist Name, Straße / Postfach, Ort (Land). Siehe auch Hinweise Feld :M1:	
:M3:	Referenznummer der avisierenden Bank	an	16	V	P	Siehe auch Hinweise Feld :M1:	

<sup>113</sup> an = alphanummerisch, n = numerisch. Alphanummerische Werte im ASCII-Format werden linksbündig eingestellt und rechts mit Blanks (X'20') aufgefüllt. Numerische Felder werden rechtsbündig angeordnet und links mit Nullwerten (X'30') aufgefüllt.

<sup>114</sup> P = Pflichtfeld, K = Kannfeld, C = Conditionalfeld (Bedingung in Spalte „Inhalt/Erläuterungen“)

## DFÜ – Abkommen

Anlage 3: Spezifikation der Datenformate

Feld-Nr.	Bezeichnung	Daten- for- mat <sup>113</sup>	Länge in Bytes	variabel/ fest	Kann/ Pflicht <sup>114</sup>	Inhalt/ Erläuterungen	Prüfungen/ Beispiele
:M25:	zusätzliche Referenz der avisierenden Bank	an	16	V	K	Angabe einer zusätzlichen Referenznummer der avisierenden Bank für die Dokumenten- bzw. Entgeltabrechnung (sofern vorhanden). Siehe auch Hinweise Feld :M1:	
:M4:	Ansprechpartner der avisierenden Bank	an	35	V	P	Siehe auch Hinweise Feld :M1:	Michael Mueller
	Subfeld: Telefonnummer	an	35	V	P		069/123456-65
:M7:	Hinweise der avisierenden Bank	an	100 x 65	V	K	Siehe auch Hinweise Feld :M1:	
:M11:	Akkreditivnummer	an	16	V	P		
:M20:	Referenz des Kunden	an	16	V	P		
:M26:	Datum der Dokumenteneinreichung	n	8	F	P	Format: JJJJMMTT	
:M53:	Dokumentenversand	n	1	F	K	Konstante: „0“ = Luftpost „1“ = Kurierdienst	
	Subfeld 1: Kurierdienstname	an	35	V	K		
	Subfeld 2: Kurierdienstnummer	an	35	V	K		
:M27:	Datum der Nachricht	n	8	F	P	Format: JJJJMMTT	
:M28:	Gesamtbetrag der Inanspruchnahme	an n	3 15	F V	P	ISO-Code Betrag mit maximal 3 Nachkommastellen, Vor- und Nachkommastellen durch Komma getrennt	USD10000,00
:M29:	Betrag fällig bei Sicht	an n	3 15	F V	C	ISO-Code Betrag mit maximal 3 Nachkommastellen, Vor- und Nachkommastellen durch Komma getrennt  Pflichtfeld, sofern weder das Feld :M55: noch das Feld :M56: belegt ist.  Wenn dieses Feld belegt ist, darf weder das Feld :M55: noch das Feld :M56: belegt sein	USD3000,00

## DFÜ – Abkommen

Anlage 3: Spezifikation der Datenformate

Feld-Nr.	Bezeichnung	Daten- for- mat <sup>113</sup>	Länge in Bytes	variabel/ fest	Kann/ Pflicht <sup>114</sup>	Inhalt/ Erläuterungen	Prüfungen/ Beispiele
:M55:	Deferred Payment / Akzept-Betrag (Datum bestimmt)	n an n	8 3 15	F F V	C	Fälligkeit im Format JJJJMMTT ISO-Code Betrag mit maximal 3 Nachkommastellen, Vor- und Nachkommastellen durch Komma getrennt Pflichtfeld, sofern weder das Feld :M29: noch das Feld :M56: belegt ist. Wenn dieses Feld belegt ist, darf weder das Feld :M29: noch das Feld :M56: belegt sein	20030418USD3000,00
:M56:	Deferred Payment / Akzept-Betrag (Datum unbestimmt)	an n	3 15	F V	C	ISO-Code Betrag mit maximal 3 Nachkommastellen, Vor- und Nachkommastellen durch Komma getrennt Pflichtfeld, sofern weder das Feld :M29: noch das Feld :M55: belegt ist. Wenn dieses Feld belegt ist, darf weder das Feld :M29: noch das Feld :M56: belegt sein. Falls dieses Feld belegt ist, erfolgt die Mittei- lung der Fälligkeit mit dem dafür vorgesehe- nen Datensatz „775“ = Mitteilung der Fällig- keit.	USD3000,00
:M31:	Unstimmigkeitskennzeichen	n	1	F	P	<i>Konstante:</i> „0“ = ohne Unstimmigkeiten „1“ = mit internen Unstimmigkeiten „2“ = mit externen Unstimmigkeiten „3“ = gegen Zahlungsermächtigung „4“ = auf Inkassobasis – Dokumente versandt „5“ = auf Inkassobasis – Dokumente noch nicht versandt  Bei „2“, „3“, „4“ oder „5“ können auch interne Unstimmigkeiten vorhanden sein.	
:M32:	Interne Unstimmigkeiten	an	50X65	V	K		

## DFÜ – Abkommen

Anlage 3: Spezifikation der Datenformate

Feld-Nr.	Bezeichnung	Daten- for- mat <sup>113</sup>	Länge in Bytes	variabel/ fest	Kann/ Pflicht <sup>114</sup>	Inhalt/ Erläuterungen	Prüfungen/ Beispiele
:M33:	Externe Unstimmigkeiten	an	50X65	V	K		
:M34:	Unstimmigkeiten abgesprochen mit	an	35	V	K		
:M35:	Obligokennzeichen	an	1	F	P	Konstante: „A“ = Akzept mit Zahlungspflicht „B“ = Akzept ohne Zahlungspflicht „D“ = Deferred Payment mit Zahlungspflicht „E“ = Deferred Payment ohne Zahlungs- pflicht „S“ = Sight Payment mit Zahlungspflicht „T“ = Sight Payment ohne Zahlungspflicht	
-	Satzendekennung	an	1	F	P	Bindestrich (Hex „2D“)	Code nach ISO 8859

## Mitteilung der Fälligkeit 775

Feld-Nr.	Bezeichnung	Daten-format <sup>115</sup>	Länge in Bytes	variabel/fest	Kann/Pflicht <sup>116</sup>	Inhalt/Erläuterungen	Prüfungen/Beispiele
:MT:	MT-Typ	an	3	F	P	Konstante: „775“ = Mitteilung der Fälligkeit Pro Fälligkeit ist eine separate Nachricht zu erstellen.	
:M1:	SWIFT-Adresse der avisierenden Bank	an	11	V	K	Dieses Feld beinhaltet die Bank, bei der die Dokumente zur Abrechnung vorgelegt wurden (i.d.R. die avisierende Bank). Sollte der Begünstigte des Akkreditivs jedoch die Dokumente <u>nicht</u> bei der avisierenden Bank zur Abrechnung vorlegen, ist in diesem Feld die abrechnende Bank und nicht die ursprünglich avisierende Bank gemeint. Inhalt kann ggf. abweichend zu dem ursprünglichen DTAEA sein.	8 oder 11 Stellen
:M2:	Klartextadresse der avisierenden Bank	an	4x35	V	P	Vorgegebene Reihenfolge ist Name, Straße / Postfach, Ort (Land). Siehe auch Hinweise Feld :M1:	
:M3:	Referenznummer der avisierenden Bank	an	16	V	P	Siehe auch Hinweise Feld :M1:	

<sup>115</sup> an = alphanummerisch, n = numerisch. Alphanummerische Werte im ASCII-Format werden linksbündig eingestellt und rechts mit Blanks (X'20') aufgefüllt. Numerische Felder werden rechtsbündig angeordnet und links mit Nullwerten (X'30') aufgefüllt.

<sup>116</sup> P = Pflichtfeld, K = Kannfeld, C = Conditionalfeld (Bedingung in Spalte „Inhalt/Erläuterungen“)

## DFÜ – Abkommen

Anlage 3: Spezifikation der Datenformate

Feld-Nr.	Bezeichnung	Daten-format <sup>115</sup>	Länge in Bytes	variabel/fest	Kann/Pflicht <sup>116</sup>	Inhalt/Erläuterungen	Prüfungen/Beispiele
:M25:	zusätzliche Referenz der avisierenden Bank	an	16	V	K	Angabe einer zusätzlichen Referenznummer der avisierenden Bank für die Dokumenten- bzw. Entgeltabrechnung (sofern vorhanden). Siehe auch Hinweise Feld :M1:	
:M4:	Ansprechpartner der avisierenden Bank	an	35	V	P	Siehe auch Hinweise Feld :M1:	Michael Mueller
	Subfeld: Telefonnummer	an	35	V	P		069/123456-65
:M7:	Hinweise der avisierenden Bank	an	100 x 65	V	K	Siehe auch Hinweise Feld :M1:	
:M11:	Akkreditivnummer	an	16	V	P		
:M20:	Referenz des Kunden	an	16	V	P		
:M26:	Datum der Dokumenteneinreichung	n	8	F	P	Format: JJJJMMTT	
:M27:	Datum der Nachricht	n	8	F	P	Format: JJJJMMTT	
:M28:	Gesamtbetrag der Inanspruchnahme	an n	3 15	F V	P	ISO-Code Betrag mit maximal 3 Nachkommastellen, Vor- und Nachkommastellen durch Komma getrennt	USD10000,00
:M55:	Deferred Payment / Akzept-Betrag (Datum bestimmt)	n an n	8 3 15	F F V	P	Fälligkeit im Format JJJJMMTT ISO-Code Betrag mit maximal 3 Nachkommastellen, Vor- und Nachkommastellen durch Komma getrennt	20030418USD3000,00
:M35:	Obligokennzeichen	an	1	F	P	Konstante: „A“ = Akzept mit Zahlungspflicht „B“ = Akzept ohne Zahlungspflicht „D“ = Deferred Payment mit Zahlungspflicht „E“ = Deferred Payment ohne Zahlungspflicht Folgende Konstanten werden in dieser Nachricht nicht verwendet: „S“ = Sight Payment mit Zahlungspflicht „T“ = Sight Payment ohne Zahlungspflicht	

## DFÜ – Abkommen

Anlage 3: Spezifikation der Datenformate

Feld-Nr.	Bezeichnung	Daten-format <sup>115</sup>	Länge in Bytes	variabel/fest	Kann/Pflicht <sup>116</sup>	Inhalt/Erläuterungen	Prüfungen/Beispiele
-	Satzendekennung	an	1	F	P	Bindestrich (Hex „2D“)	Code nach ISO 8859



## Dokumentenabrechnung 780, Entgeltabrechnung 785

Feld-Nr.	Bezeichnung	Daten- for- mat <sup>117</sup>	Länge in Bytes	variabel/ fest	Kann/ Pflicht <sup>118</sup>	Inhalt/ Erläuterungen	Prüfungen/ Beispiele
:MT:	MT-Typ	an	3	F	P	Konstante: „780“ = Dokumentenabrechnung „785“ = Entgeltabrechnung	
:M1:	SWIFT-Adresse der avisierenden Bank	an	11	V	K	Dieses Feld beinhaltet die Bank, bei der die Dokumente zur Abrechnung vorgelegt wurden (i.d.R. die avisierende Bank). Sollte der Begünstigte des Akkreditivs jedoch die Dokumente <u>nicht</u> bei der avisierenden Bank zur Abrechnung vorlegen, ist in diesem Feld die abrechnende Bank und nicht die ursprünglich avisierende Bank gemeint. Inhalt kann ggf. abweichend zu dem ursprünglichen DTAEA sein.	8 oder 11 Stellen
:M2:	Klartextadresse der avisierenden Bank	an	4x35	V	P	Vorgegebene Reihenfolge ist Name, Straße / Postfach, Ort (Land). Siehe auch Hinweise Feld :M1:	
:M3:	Referenznummer der avisierenden Bank	an	16	V	P	Siehe auch Hinweise Feld :M1:	

<sup>117</sup> an = alphanummerisch, n = numerisch. Alphanummerische Werte im ASCII-Format werden linksbündig eingestellt und rechts mit Blanks (X'20') aufgefüllt. Numerische Felder werden rechtsbündig angeordnet und links mit Nullwerten (X'30') aufgefüllt.

<sup>118</sup> P = Pflichtfeld, K = Kannfeld, C = Conditionalfeld (Bedingung in Spalte „Inhalt/Erläuterungen“)

## DFÜ – Abkommen

Anlage 3: Spezifikation der Datenformate

Feld-Nr.	Bezeichnung	Daten- for- mat <sup>117</sup>	Länge in Bytes	variabel/ fest	Kann/ Pflicht <sup>118</sup>	Inhalt/ Erläuterungen	Prüfungen/ Beispiele
:M25:	zusätzliche Referenz der avisierenden Bank	an	16	V	K	Angabe einer zusätzlichen Referenznummer der avisierenden Bank für die Dokumenten- bzw. Entgeltabrechnung (sofern vorhanden). Siehe auch Hinweise Feld :M1:	
:M4:	Ansprechpartner der avisierenden Bank	an	35	V	P	Siehe auch Hinweise Feld :M1:	Michael Mueller
	Subfeld: Telefonnummer	an	35	V	P		069/123456-65
:M7:	Hinweise der avisierenden Bank	an	100 x 65	V	K	Siehe auch Hinweise Feld :M1:	
:M11:	Akkreditivnummer	an	16	V	P		
:M20:	Referenz des Kunden	an	16	V	P		
:M26:	Datum der Dokumenteneinreichung	n	8	F	P	Format: JJJJMMTT	
:M27:	Datum der Nachricht	n	8	F	P	Format: JJJJMMTT	
:M28:	Gesamtbetrag der Inanspruchnahme	an n	3 15	F V	P	ISO-Code Betrag mit maximal 3 Nachkommastellen, Vor- und Nachkommastellen durch Komma getrennt	USD10000,00
:M36:	Abrechnungsbetrag	an n	3 15	F V	C	ISO-Code Betrag mit maximal 3 Nachkommastellen, Vor- und Nachkommastellen durch Komma getrennt. Der Abrechnungsbetrag bezieht sich nur auf den tatsächlich abgerechneten Betrag und <b>nicht</b> auf z.B. den Dokumentengegenwert. Pflichtfeld bei Dokumentenabrechnung „780“	Beispiel: Gesamtbetrag der Inanspruchnahme = USD 10.000,00. Die Akkreditivbedingungen sehen die Zahlung von 10% bei Sicht und 90% bei Deferred Payment vor. In diesem Beispiel würde der Abrechnungsbetrag USD1000,00 lauten.
:M37:	Abzüglich fremder Spesen	an n	3 15	F V	K	ISO-Code Betrag mit maximal 3 Nachkommastellen, Vor- und Nachkommastellen durch Komma getrennt.	USD150,75

## DFÜ – Abkommen

Anlage 3: Spezifikation der Datenformate

Feld-Nr.	Bezeichnung	Daten- for- mat <sup>117</sup>	Länge in Bytes	variabel/ fest	Kann/ Pflicht <sup>118</sup>	Inhalt/ Erläuterungen	Prüfungen/ Beispiele
:M38:	Abzüglich Vertreterprovision	an n	3 15	F V	K	ISO-Code Betrag mit maximal 3 Nachkommastellen, Vor- und Nachkommastellen durch Komma getrennt.	
:M39:	Abzüglich Abtretungs- /Übertragungsbetrag	an n	3 15	F V	K	ISO-Code Betrag mit maximal 3 Nachkommastellen, Vor- und Nachkommastellen durch Komma getrennt.	
:M40:	Variabler Betrag Minus	an n	3 15	F V	K	ISO-Code Betrag mit maximal 3 Nachkommastellen, Vor- und Nachkommastellen durch Komma getrennt.	
:M41:	Variabler Betrag Plus	an n	3 15	F V	K	ISO-Code Betrag mit maximal 3 Nachkommastellen, Vor- und Nachkommastellen durch Komma getrennt.	

## DFÜ – Abkommen

Anlage 3: Spezifikation der Datenformate

Feld-Nr.	Bezeichnung	Daten- for- mat <sup>117</sup>	Länge in Bytes	variabel/ fest	Kann/ Pflicht <sup>118</sup>	Inhalt/ Erläuterungen	Prüfungen/ Beispiele
:M42:	Provisionen und Spesen	an	15x35	V	K	erlaubte Codeworte: /ACCPTECOM/ = Akzeptprovision /ADVCOM/ = Avisierungsprovision /AMNDCOM/ = Änderungsgebühren /CMTCOM/ = Bereitstellungsprovision /COMM/ = Gebühr /CONFCOM/ = Bestätigungsprovision /COUR/ = Kurierdienstkosten /DEFECOM/ = Deferred Payment Provision /DSCRPCOM/ = Discrepancy Fee /FORFAIT/ = Forfaitierungskosten /HANDLCOM/ = Dokumentenaufnahmege- bühr /INTEREST/ = Zinsen /MISC/ = sonstige Gebühr /NEGCOM/ = Negotiierungsgebühr /NOTFCOM/ = Notification Commission /OBSER/ = Überwachungsgebühr /PAYCOM/ = Abwicklungsgebühr /POST/ = Porto /PREADCOM/ = Voravisierungsgebühr /PURCH/ = Ankaufszusagegebühr /REMB/ = Remboursgebühr /SWIFT/ = Swiftgebühr /TELECHAR/ = Telekommunikationsgebühr /TRANSCOM/ = Übertragungsgebühr	/AMNDCOM/USD50,00  Pro Zeile darf nur ein Spesencode erscheinen. Jede Zeile ist mit <CR><LF> abzuschlie- ßen.  Jeder Spesencode darf pro Nachricht nur 1x ver- wendet werden.  Wenn dieses Feld belegt ist, darf das Feld :M54: nicht belegt sein.

## DFÜ – Abkommen

Anlage 3: Spezifikation der Datenformate

Feld-Nr.	Bezeichnung	Daten- for- mat <sup>117</sup>	Länge in Bytes	variabel/ fest	Kann/ Pflicht <sup>118</sup>	Inhalt/ Erläuterungen	Prüfungen/ Beispiele
:M54:	Spesenberechnung	an	15x65	V	K	<p>/Spesencode/WährungBetrag/Satz/Konstante/ Tage/Faktor/MIN-MAX</p> <p>Spesencode = Codes aus Feld :M42: WährungBetrag = Währung und Spesenbetrag Satz = Fixbetrag oder Prozent-/Promillesatz Tage = Tage für die Zinsberechnung Faktor = wie oft der Fixbetrag berechnet wurde (z.B. 3x Änderungsgebühr = Faktor 3) MIN-MAX = Minimum oder Maximum</p> <p><i>Konstante:</i>            „1“ = Fixbetrag            „2“ = Prozentsatz flat            „3“ = Promillesatz flat            „4“ = Prozentsatz p.a.            „5“ = Promillesatz p.a.            „6“ = Prozentsatz p.Q.            „7“ = Promillesatz p.Q.            „8“ = Prozentsatz p.M.            „9“ = Promillesatz p.M.            Kein Eintrag: //</p>	<p>Beispiele:</p> <p>Advising Comm. 1%0 250,00 Euro Max. = /ADVCOM/EUR250,00/1,0/3//MAX</p> <p>Def.Payment Comm. 650,00 Euro bei 1,5%p.a. für 21 Tage = /DEFCOM/EUR650,00/1,5/4/21//</p> <p>Amendment 150,00 Euro (3x50) = /AMNDCOM/EUR150,00/50,00/1//3/</p> <p>Pro Zeile darf nur ein Spesencode erscheinen. Jede Zeile ist mit &lt;CR&gt;&lt;LF&gt; abzuschließen.</p> <p>Jeder Spesencode darf pro Nachricht nur 1x verwendet werden</p> <p>Wenn dieses Feld belegt ist, darf das Feld :M42: nicht belegt sein</p>
:M43:	Gutschriftsbetrag	an n	3 15	F V	C	<p>ISO-Code Betrag mit maximal 3 Nachkommastellen, Vor- und Nachkommastellen durch Komma getrennt. Pflichtfeld bei Dokumentenabrechnung „780“</p>	USD150,00

## DFÜ – Abkommen

Anlage 3: Spezifikation der Datenformate

Feld-Nr.	Bezeichnung	Daten- for- mat <sup>117</sup>	Länge in Bytes	variabel/ fest	Kann/ Pflicht <sup>118</sup>	Inhalt/ Erläuterungen	Prüfungen/ Beispiele
:M44:	Kurs	N	12	V	K	Vor- und Nachkommastellen durch Komma getrennt	1,13435
:M45:	Euro-Gegenwert	an n	3 15	F V	K	ISO-Code Betrag mit maximal 3 Nachkommastellen, Vor- und Nachkommastellen durch Komma getrennt.	EUR150,00
:M46:	ISO-Code der Kontonummer für die Gutschrift	an	3	F	C	Pflichtfeld bei Dokumentenabrechnung „780“	
:M47:	Bankleitzahl/Kontonummer oder SWIFT-BIC/Kontonummer für die Gutschrift	an	35	V	C	Pflichtfeld sofern Feld :M46: belegt ist	
:M48:	Valuta	n	8	F	P	Format: JJJJMMTT Sofern der Gutschriftsbetrag an eine andere Bank überwiesen wird, so ist dies die Valuta, mit der dieser Betrag der Bank zur Verfü- gung gestellt wird.	
:M49:	Summe der Provisionen und Spesen	an n	3 15	F V	C	ISO-Code Betrag mit maximal 3 Nachkommastellen, Vor- und Nachkommastellen durch Komma getrennt. Pflichtfeld bei Entgeltabrechnung „785“ oder Pflichtfeld, wenn Feld :M50: ISO-Code der Kontonummer für Gebühren belegt ist.	USD150,00
:M50:	ISO-Code der Kontonummer für Ge- bühren	an	3	F	C	Pflichtfeld bei Entgeltabrechnung „785“ Kann auch in der Dokumentenabrechnung „780“ belegt sein.	
:M51:	Bankleitzahl/Kontonummer oder SWIFT-BIC/Kontonummer für Gebüh- ren	an	35	V	C	Pflichtfeld sofern Feld :M50: belegt ist. Kann auch in der Dokumentenabrechnung „780“ belegt sein.	

## DFÜ – Abkommen

Anlage 3: Spezifikation der Datenformate

Feld-Nr.	Bezeichnung	Daten- for- mat <sup>117</sup>	Länge in Bytes	variabel/ fest	Kann/ Pflicht <sup>118</sup>	Inhalt/ Erläuterungen	Prüfungen/ Beispiele
:M52:	Vorbehaltskennzeichen	n	1	F	C	Konstante: „0“ = vorbehaltlos „1“ = Zahlung unter Vorbehalt Pflichtfeld bei Dokumentenabrechnung „780“	
-	Satzendekennung	an	1	F	P	Bindestrich (Hex „2D“)	Code nach ISO 8859

## DFÜ – Abkommen

Anlage 3: Spezifikation der Datenformate

### Datenträgnachsatz Z

Feld-Nr.	Bezeichnung	Daten- for- mat <sup>119</sup>	Länge in Bytes	variabel/ fest	Kann/ Pflicht <sup>120</sup>	Inhalt/ Erläuterungen	Prüfungen/ Beispiele
:Z1:	Kennzeichnung Nachsatz	an	1	F	P	Konstante „Z“	
:Z2:	Anzahl der 770	n	3	F	P		
:Z3:	Anzahl der 775	n	3	F	P		
:Z4:	Anzahl der 780, 785	n	3	F	P		
:Z6:	Summe der Beträge über alle Währungen aus den Feldern :M28: der 770 :M55: der 775 :M43: der 780 :M49: der 785	n	15	V	P	Rechenprozess ohne Nachkommastellen und Endsummenausgabe ohne Nachkom- mastellen.	
–	Satzendekennung	an	1	F	P	Trennstrich (X'2D')	Code nach ISO 8859

<sup>119</sup> an = alphanummerisch, n = numerisch. Alphanummerische Werte im ASCII-Format werden linksbündig eingestellt und rechts mit Blanks (X'20') aufgefüllt. Numerische Felder werden rechtsbündig angeordnet und links mit Nullwerten (X'30') aufgefüllt.

<sup>120</sup> P = Pflichtfeld, K = Kannfeld, C = Conditionalfeld (Bedingung in Spalte „Inhalt/Erläuterungen“)



**5.5 DTALCA Import-Akkreditiv Dokumentenaufnahme (Kunde an Bank)**

Die Nachricht „Dokumentenaufnahme 732“ beinhaltet die Information, ob die Dokumente trotz Unstimmigkeiten aufgenommen werden.

Alle Felder inklusive Satzendeckennung werden mit <CR><LF> (X'0D0A') abgeschlossen.

<b>Zugelassener Zeichencode<sup>121</sup></b>	<b>Zeichen</b>	<b>Hexcode</b>
Numerische Zeichen	0 bis 9	X '30' - X '39'
Großbuchstaben	A bis Z	X '41' - X '5A'
<u>Sonderzeichen:</u>		
Leerzeichen	" "	X '20'
Punkt	"."	X '2E'
Komma	","	X '2C'
Trennstrich	"-"	X '2D'
Schrägstrich	"/"	X '2F'
Pluszeichen	"+"	X '2B'
Doppelpunkt	":"	X '3A'
Klammer auf	"("	X '28'
Klammer zu	")"	X '29'
Hochkomma	"'"	X '27'

Die Umlaute Ä, Ö; Ü sind wie AE, OE, UE und ß wie SS aufzuzeichnen.

<b>Anzahl des Auftretens in logischer Datei</b>	<b>Element (jeweils mit Satzendeckennung)</b>
1	Datenträgervorsatz AID
0-n	Dokumentenaufnahme 732
1	Datenträgernachsatz Z

---

<sup>121</sup> Codierung gemäß DIN 66003 (Ausgabe Juni 1974), Code Tabelle 2, Deutsche Referenz Version.

## DFÜ – Abkommen

Anlage 3: Spezifikation der Datenformate

### Datenträgervorsatz AID

Feld-Nr.	Bezeichnung	Daten- for- mat <sup>122</sup>	Länge in Bytes	variabel/ fest	Kann/ Pflicht <sup>123</sup>	Inhalt/ Erläuterungen	Prüfungen/ Beispiele
:A1:	Kennzeichnung Vorsatz	an	3	F	P	Konstante „AID“	
:A2:	Bankleitzahl oder SWIFT-BIC-Code	an	11	V	P	Bankleitzahl oder SWIFT-BIC des empfangenden Kreditinstitutes	:A2:50040000 oder :A2:COBADEFF
:A3:	Kundennummer	an	23	V	P	Ordnungsnummer gemäß Vereinbarung mit dem empfangenden Kreditinstitut (ggf. Kon- tonummer)	
:A4:	Auftraggeberdaten	an	4 x 35	V	P	Zeile 1 und Zeile 2: Name Zeile 3: Straße/Postfach Zeile 4: Ort	
:A5:	Auftragsdatum	n	8	F	P	Format : JJJJMMTT	
–	Satzendekennung	an	1	F	P	Trennstrich (X'2D')	Code nach ISO 8859

<sup>122</sup> an = alphanummerisch, n = numerisch. Alphanummerische Werte im ASCII-Format werden linksbündig eingestellt und rechts mit Blanks (X'20') aufgefüllt. Numerische Felder werden rechtsbündig angeordnet und links mit Nullwerten (X'30') aufgefüllt.

<sup>123</sup> P = Pflichtfeld, K = Kannfeld, C = Conditionalfeld (Bedingung in Spalte „Inhalt/Erläuterungen“)

## DFÜ – Abkommen

Anlage 3: Spezifikation der Datenformate

### Dokumentenaufnahme 732

Feld-Nr.	Bezeichnung	Daten- for- mat <sup>124</sup>	Länge in Bytes	variabel/ fest	Kann/ Pflicht <sup>125</sup>	Inhalt/ Erläuterungen	Prüfungen/ Beispiele
:MT:	MT-Typ	an	3	F	P	Konstante: „732“ = Dokumentenaufnahme	
:M1:	Referenznummer des Kunden	an	16	V	P		
:M4:	Ansprechpartner beim Kunden	an	35	V	K	Zusätzlich zum Namen kann auch eine Telefonnummer angegeben werden.	
:M17:	Akkreditivnummer der eröffnenden Bank	an	16	V	P		
:M5:	ISO-Code der Kontonummer für die Inanspruchnahme	an	3	F	P	ISO-Code der Kontonummer für Belastung der Inanspruchnahme und Gebühren, sofern für Gebührenbelastung Feld :M8: nicht belegt ist.	EUR
:M6:	Bankleitzahl/Kontonummer oder SWIFT-BIC/Kontonummer für Belastung der Inanspruchnahme	an	35	V	P	Bankleitzahl oder SWIFT-BIC und Kontonummer für Belastung der Inanspruchnahme und Gebühren, sofern für Gebührenbelastung Feld :M8: nicht belegt ist.	50040000/8035186 oder COBADEFF/8035186
:M7:	ISO-Code der Kontonummer für Gebühren	an	3	F	C	ISO-Code der Kontonummer für Belastung der Gebühren.	EUR
:M8:	Bankleitzahl/Kontonummer oder SWIFT-BIC/Kontonummer für Belastung der Gebühren	an	35	V	C	Bankleitzahl oder SWIFT-BIC und Kontonummer für Belastung der Gebühren. Pflichtfeld, sofern Feld :M7: belegt ist.	50040000/8035186 oder COBADEFF/8035186

<sup>124</sup> an = alphanummerisch, n = numerisch. Alphanummerische Werte im ASCII-Format werden linksbündig eingestellt und rechts mit Blanks (X'20') aufgefüllt. Numerische Felder werden rechtsbündig angeordnet und links mit Nullwerten (X'30') aufgefüllt.

<sup>125</sup> P = Pflichtfeld, K = Kannfeld, C = Conditionalfeld (Bedingung in Spalte „Inhalt/Erläuterungen“)

## DFÜ – Abkommen

Anlage 3: Spezifikation der Datenformate

Feld-Nr.	Bezeichnung	Daten- for- mat <sup>124</sup>	Länge in Bytes	variabel/ fest	Kann/ Pflicht <sup>125</sup>	Inhalt/ Erläuterungen	Prüfungen/ Beispiele
:M21:	Datum der Dokumentenvorlage	n	8	F	P	Format: JJJJMMTT Eingangsdatum des Dokumentenversand- schreibens bei der eröffnenden Bank.	
:M22:	Datum der Nachricht	n	8	F	P	Format: JJJJMMTT	
:M23:	Gesamtbetrag der Inanspruchnahme	an n	3 15	F V	P	ISO-Code Betrag mit maximal 3 Nachkommastellen, Vor- und Nachkommastellen durch Komma getrennt.	USD10000,00
:M40:	Dokumentenaufnahme	n	1	F	P	Konstante „0“ = Dokumentenaufnahme wird abgelehnt „1“ = Ermächtigung zur Dokumentenauf- nahme, trotz der genannten Unstimmigkeiten	
:M12:	Sonstige Kunden-Bank-Information	an	6x35	V	C	Pflichtfeld, sofern im Feld :M40: (Dokumen- tenaufnahme) die Konstante „0“ gewählt wurde.	
-	Satzendekennung	an	1	F	P	Bindestrich (Hex „2D“)	Code nach ISO 8859

**Datenträgnachsatz Z**

Feld-Nr.	Bezeichnung	Daten- for- mat <sup>126</sup>	Länge in Bytes	variabel/ fest	Kann/ Pflicht <sup>127</sup>	Inhalt/ Erläuterungen	Prüfungen/ Beispiele
:Z1:	Kennzeichnung Nachsatz	an	1	F	P	Konstante „Z“	
:Z2:	Anzahl der Dokumentenaufnahmen MT-Typ „732“	n	3	F	P		
:Z3:	Summe der Beträge über alle Währungen aus dem Feld :M23:	n	15	V	P	Rechenprozess ohne Nachkommastellen und Endsummenausgabe ohne Nachkommastellen.	
–	Satzendekennung	an	1	F	P	Trennstrich (X'2D')	Code nach ISO 8859

---

<sup>126</sup> an = alphanummerisch, n = numerisch. Alphanummerische Werte im ASCII-Format werden linksbündig eingestellt und rechts mit Blanks (X'20') aufgefüllt. Numerische Felder werden rechtsbündig angeordnet und links mit Nullwerten (X'30') aufgefüllt.

<sup>127</sup> P = Pflichtfeld, K = Kannfeld, C = Conditionalfeld (Bedingung in Spalte „Inhalt/Erläuterungen“)

## 5.6 DTALCD Import-Akkreditiv Dokumentenabwicklung (Bank an Kunde)

1. Die Nachricht „Mitteilung von Unstimmigkeiten 771“ dient der Information über die in den Dokumenten enthaltenen Unstimmigkeiten, sowie der Anfrage, ob die Dokumente trotz Unstimmigkeiten aufgenommen werden. Pro Dokumentenvorlage ist eine separate Nachricht zu erstellen.
2. Die Nachricht „Mitteilung der Fälligkeit 776“ dient als Meldung der entsprechenden Fälligkeit. Diese Nachricht ist sowohl bei Fälligkeit „per Sicht“, als auch bei Nachsicht-Fälligkeit obligatorisch. Pro Fälligkeit ist eine separate Nachricht zu versenden.
3. Die Nachricht „Dokumentenabrechnung 781“ dient als Mitteilung der Dokumentenabrechnung, wobei die Mitteilung der Provisionen und Spesen entweder in der gleichen Nachricht oder aber mit der separaten Nachricht „Entgeltabrechnung 786“ erfolgen kann.
4. Die Nachricht „Entgeltabrechnung 786“ dient als reine Provisionen- und Spesenmitteilung.

Zugelassener Zeichencode <sup>128</sup>	Zeichen	Hexcode
Nummerische Zeichen	0 bis 9	X '30' - X '39'
Großbuchstaben	A bis Z	X '41' - X '5A'
<u>Sonderzeichen:</u>		
Leerzeichen	" "	X '20'
Punkt	" . "	X '2E'
Komma	" , "	X '2C'
Trennstrich	" - "	X '2D'
Schrägstrich	" / "	X '2F'
Pluszeichen	" + "	X '2B'
Doppelpunkt	" . "	X '3A'
Klammer auf	" ( "	X '28'
Klammer zu	" ) "	X '29'
Hochkomma	" ' "	X '27'

Die Umlaute Ä, Ö; Ü sind wie AE, OE, UE und ß wie SS aufzuzeichnen.

Anzahl des Auftretens in logischer Datei	Element (jeweils mit Satzendeckennung)
1	Datenträgersatz AKD
0-n	Mitteilung von Unstimmigkeiten 771
0-n	Mitteilung der Fälligkeit 776
0-n	Dokumentenabrechnung 781 oder Entgeltabrechnung 786
1	Datenträgersatz Z

<sup>128</sup> Codierung gemäß DIN 66003 (Ausgabe Juni 1974), Code Tabelle 2, Deutsche Referenz Version.

**Datenträgervorsatz AKD**

Feld-Nr.	Bezeichnung	Daten- for- mat <sup>129</sup>	Länge in Bytes	variabel/ fest	Kann/ Pflicht <sup>130</sup>	Inhalt/ Erläuterungen	Prüfungen/ Beispiele
:A1:	Kennzeichnung Vorsatz	an	3	F	P	Konstante „AKD“	
:A2:	Bankleitzahl oder SWIFT-BIC	an	11	V	P	Bankleitzahl oder SWIFT-BIC des absendenden Kreditinstitutes	:A2:50040000 oder :A2:COBADEFF
:A3:	Kundennummer des Empfängers	an	23	V	P	Ordnungsnummer gemäß Vereinbarung mit dem sendenden Kreditinstitut (ggf. Konto- nummer)	
:A4:	Empfängerdaten	an	4 x 35	V	K	Daten zum Feld :A3: Zeile 1 und Zeile 2: Name Zeile 3: Straße/Postfach Zeile 4: Ort	
:A5:	Dateimerkmal	an	8	F	K	Für mögliche Kundenrückfragen bzgl. der Datei laufender Tag des Jahres (3 Stellen) Konstante „.“ Uhrzeit im Format HHMM	
–	Satzendekennung	an	1	F	P	Trennstrich (X'2D')	Code nach ISO 8859

<sup>129</sup> an = alphanummerisch, n = numerisch. Alphanummerische Werte im ASCII-Format werden linksbündig eingestellt und rechts mit Blanks (X'20') aufgefüllt. Numerische Felder werden rechtsbündig angeordnet und links mit Nullwerten (X'30') aufgefüllt.

<sup>130</sup> P = Pflichtfeld, K = Kannfeld, C = Conditionalfeld (Bedingung in Spalte „Inhalt/Erläuterungen“)

**Mitteilung von Unstimmigkeiten 771**

Feld-Nr.	Bezeichnung	Daten- for- mat <sup>131</sup>	Länge in Bytes	variabel/ fest	Kann/ Pflicht <sup>132</sup>	Inhalt/ Erläuterungen	Prüfungen/ Beispiele
:MT:	MT-Typ	an	3	F	P	Konstante: „771“ = Mitteilung von Unstimmigkeiten Pro Dokumentenvorlage ist eine separate Nachricht zu erstellen.	
:M15:	SWIFT-Adresse der eröffnenden Bank	an	11	V	K		8 oder 11 Stellen
:M16:	Klartextadresse der eröffnenden Bank	an	4x35	V	P	Vorgegebene Reihenfolge ist Name, Straße / Postfach, Ort (Land).	
:M17:	Akkreditivnummer der eröffnenden Bank	an	16	V	P		
:M19:	Ansprechpartner der eröffnenden Bank	an	35	V	P		Michael Mueller
	Subfeld: Telefonnummer	an	35	V	P		069/123456-65
:M20:	Hinweise der eröffnenden Bank	an	100 x 65	V	K		
:M1:	Referenznummer des Kunden	an	16	V	P		
:M21:	Datum der Dokumentenvorlage	n	8	F	P	Format: JJJJMMTT Eingangsdatum des Dokumentenversand- schreibens bei der eröffnenden Bank.	
:M22:	Datum der Nachricht	n	8	F	P	Format: JJJJMMTT	

<sup>131</sup> an = alphanummerisch, n = numerisch. Alphanummerische Werte im ASCII-Format werden linksbündig eingestellt und rechts mit Blanks (X'20') aufgefüllt. Numerische Felder werden rechtsbündig angeordnet und links mit Nullwerten (X'30') aufgefüllt.

<sup>132</sup> P = Pflichtfeld, K = Kannfeld, C = Conditionalfeld (Bedingung in Spalte „Inhalt/Erläuterungen“)



## DFÜ – Abkommen

Anlage 3: Spezifikation der Datenformate

Feld-Nr.	Bezeichnung	Daten- for- mat <sup>131</sup>	Länge in Bytes	variabel/ fest	Kann/ Pflicht <sup>132</sup>	Inhalt/ Erläuterungen	Prüfungen/ Beispiele
:M23:	Gesamtbetrag der Inanspruchnahme	an n	3 15	F V	P	ISO-Code Betrag mit maximal 3 Nachkommastellen, Vor- und Nachkommastellen durch Komma getrennt.	USD10000,00
:M24:	Unstimmigkeiten	A	70x50	V	P		
:M25:	Spätestes Datum für Dokumenten- aufnahme	N	8	F	P	Format: JJJJMMTT	
-	Satzendekennung	an	1	F	P	Bindestrich (Hex „2D“)	Code nach ISO 8859

**Mitteilung der Fälligkeit 776**

Feld-Nr.	Bezeichnung	Daten- for- mat <sup>133</sup>	Länge in Bytes	variabel/ fest	Kann/ Pflicht <sup>134</sup>	Inhalt/ Erläuterungen	Prüfungen/ Beispiele
:MT:	MT-Typ	an	3	F	P	Konstante: „776“ = Mitteilung der Fälligkeit. Pro Fälligkeit ist eine separate Nachricht zu erstellen.	
:M15:	SWIFT-Adresse der eröffnenden Bank	an	11	V	K		8 oder 11 Stellen
:M16:	Klartextadresse der eröffnenden Bank	an	4x35	V	P	Vorgegebene Reihenfolge ist Name, Straße / Postfach, Ort (Land).	
:M17:	Akkreditivnummer der eröffnenden Bank	an	16	V	P		
:M18:	zusätzliche Referenz der eröffnenden Bank	an	16	V	K	Angabe einer zusätzlichen Referenznummer der eröffnenden Bank für die Dokumenten- bzw. Entgeltabrechnung (sofern vorhanden).	
:M19:	Ansprechpartner der eröffnenden Bank	an	35	V	P		Michael Mueller
	Subfeld: Telefonnummer	an	35	V	P		069/123456-65
:M20:	Hinweise der eröffnenden Bank	an	100 x 65	V	K		
:M1:	Referenznummer des Kunden	an	16	V	P		

---

<sup>133</sup> an = alphanummerisch, n = numerisch. Alphanummerische Werte im ASCII-Format werden linksbündig eingestellt und rechts mit Blanks (X'20') aufgefüllt. Numerische Felder werden rechtsbündig angeordnet und links mit Nullwerten (X'30') aufgefüllt.

<sup>134</sup> P = Pflichtfeld, K = Kannfeld, C = Conditionalfeld (Bedingung in Spalte „Inhalt/Erläuterungen“)

## DFÜ – Abkommen

Anlage 3: Spezifikation der Datenformate

Feld-Nr.	Bezeichnung	Daten- for- mat <sup>133</sup>	Länge in Bytes	variabel/ fest	Kann/ Pflicht <sup>134</sup>	Inhalt/ Erläuterungen	Prüfungen/ Beispiele
:M21:	Datum der Dokumentenvorlage	n	8	F	P	Format: JJJJMMTT Eingangsdatum des Dokumentenversand- schreibens bei der eröffnenden Bank.	
:M22:	Datum der Nachricht	n	8	F	P	Format: JJJJMMTT	
:M23:	Gesamtbetrag der Inanspruchnahme	an n	3 15	F V	P	ISO-Code Betrag mit maximal 3 Nachkommastellen, Vor- und Nachkommastellen durch Komma getrennt.	USD10000,00
:M26:	Betrag fällig bei Sicht	an n	3 15	F V	C	ISO-Code Betrag mit maximal 3 Nachkommastellen, Vor- und Nachkommastellen durch Komma getrennt. Pflichtfeld, sofern :M27: nicht belegt ist. Wenn dieses Feld belegt ist, darf das Feld :M27: nicht belegt sein.	USD10000,00
:M27:	Deferred Payment / Akzept-Betrag	n an n	8 3 15	F F V	C	Fälligkeit im Format JJJJMMTT ISO-Code Betrag mit maximal 3 Nachkommastellen, Vor- und Nachkommastellen durch Komma getrennt.. Pflichtfeld, sofern :M26: nicht belegt ist. Wenn dieses Feld belegt ist, darf das Feld:M26: nicht belegt sein.	20030418USD3000,00
-	Satzendekennung	an	1	F	P	Bindestrich (Hex „2D“)	Code nach ISO 8859

## DFÜ – Abkommen

Anlage 3: Spezifikation der Datenformate

### Dokumentenabrechnung 781, Entgeltabrechnung 786

Feld-Nr.	Bezeichnung	Daten- for- mat <sup>135</sup>	Länge in Bytes	variabel/ fest	Kann/ Pflicht <sup>136</sup>	Inhalt/ Erläuterungen	Prüfungen/ Beispiele
:MT:	MT-Typ	an	3	F	P	Konstante: „781“ = Dokumentenabrechnung „786“ = Entgeltabrechnung	
:M15:	SWIFT-Adresse der eröffnenden Bank	an	11	V	K		8 oder 11 Stellen
:M16:	Klartextadresse der eröffnenden Bank	an	4x35	V	P	Vorgegebene Reihenfolge ist Name, Straße / Postfach, Ort (Land).	
:M17:	Akkreditivnummer der eröffnenden Bank	an	16	V	P		
:M18:	zusätzliche Referenz der eröffnenden Bank	an	16	V	K	Angabe einer zusätzlichen Referenznummer der eröffnenden Bank für die Dokumenten- bzw. Entgeltabrechnung (sofern vorhanden).	
:M19:	Ansprechpartner der eröffnenden Bank	an	35	V	P		Michael Mueller
	Subfeld: Telefonnummer	an	35	V	P		069/123456-65
:M20:	Hinweise der eröffnenden Bank	an	100 x 65	V	K		
:M1:	Referenznummer des Kunden	an	16	V	P		
:M21:	Datum der Dokumentenvorlage	n	8	F	P	Format: JJJJMMTT Eingangsdatum des Dokumentenversand- schreibens bei der eröffnenden Bank.	

<sup>135</sup> an = alphanummerisch, n = numerisch. Alphanummerische Werte im ASCII-Format werden linksbündig eingestellt und rechts mit Blanks (X'20') aufgefüllt. Numerische Felder werden rechtsbündig angeordnet und links mit Nullwerten (X'30') aufgefüllt.

<sup>136</sup> P = Pflichtfeld, K = Kannfeld, C = Conditionalfeld (Bedingung in Spalte „Inhalt/Erläuterungen“)

## DFÜ – Abkommen

Anlage 3: Spezifikation der Datenformate

Feld-Nr.	Bezeichnung	Daten- for- mat <sup>135</sup>	Länge in Bytes	variabel/ fest	Kann/ Pflicht <sup>136</sup>	Inhalt/ Erläuterungen	Prüfungen/ Beispiele
:M22:	Datum der Nachricht	n	8	F	P	Format: JJJJMMTT	
:M23:	Gesamtbetrag der Inanspruchnahme	an n	3 15	F V	P	ISO-Code Betrag mit maximal 3 Nachkommastellen, Vor- und Nachkommastellen durch Komma getrennt.	USD10000,00
:M28:	Abrechnungsbetrag	an n	3 15	F V	C	ISO-Code Betrag mit maximal 3 Nachkommastellen, Vor- und Nachkommastellen durch Komma getrennt.  Der Abrechnungsbetrag bezieht sich nur auf den tatsächlich abgerechneten Betrag und <u>nicht</u> auf z.B. den Dokumentengegenwert. Pflichtfeld bei Dokumentenabrechnung „781“	Beispiel: Gesamtbetrag der Inanspruchnahme = USD 10.000,00. Die Akk- reditivbedingungen sehen die Zahlung von 10% bei Sicht und 90% bei Defer- red Payment vor. In die- sem Beispiel würde der Abrechnungsbetrag USD1000,00 lauten.
:M29:	Obligoreduzierungsbetrag	an n	3 15	F V	K	ISO-Code Betrag mit maximal 3 Nachkommastellen, Vor- und Nachkommastellen durch Komma getrennt.	USD10000,00
:M30:	Zuzüglich fremder Spesen	an n	3 15	F V	K	ISO-Code Betrag mit maximal 3 Nachkommastellen, Vor- und Nachkommastellen durch Komma getrennt.	USD150,75
:M32:	Variabler Betrag Minus	an n	3 15	F V	K	ISO-Code Betrag mit maximal 3 Nachkommastellen, Vor- und Nachkommastellen durch Komma getrennt.	
:M33:	Variabler Betrag Plus	an n	3 15	F V	K	ISO-Code Betrag mit maximal 3 Nachkommastellen, Vor- und Nachkommastellen durch Komma getrennt.	

## DFÜ – Abkommen

Anlage 3: Spezifikation der Datenformate

Feld-Nr.	Bezeichnung	Daten- for- mat <sup>135</sup>	Länge in Bytes	variabel/ fest	Kann/ Pflicht <sup>136</sup>	Inhalt/ Erläuterungen	Prüfungen/ Beispiele
:M34:	Provisionen und Spesen	an	15x35	V	K	erlaubte Codeworte: /ACCPTECOM/ = Akzeptprovision /AMNDCOM/ = Änderungsgebühr /CANCCOM/ = Annullierungsgebühr /COMFEE/ = Unwiderruflichkeitsgebühr /COMM/ = Gebühr /COUR/ = Kurierdienstkosten /CTAGE/ = Konvertierungsentgelt /DEFECOM/ = Deferred Payment Provision /DSCRPCOM/ = Discrepancy Fee /FREE/ = wertfreie Aushändigung /HANDLCOM/ = Dokumentenaufnahmege- bühr /INTEREST/ = Zinsen /MISC/ = sonstige Gebühr /OPCOM/ = Eröffnungsgebühr /OBSER/ = Überwachungsgebühr /PAYCOM/ = Abwicklungsgebühr /POST/ = Porto /PREADCOM/ = Voravisierungsgebühr /RELCOM/ = Freistellungsgebühr /SWIFT/ = Swiftgebühr /TELECHAR/ = Telekommunikationsgebühr /TRANSCOM/ = Übertragungsgebühr	/AMNDCOM/USD50,00  Pro Zeile darf nur ein Spesencode erscheinen. Jede Zeile ist mit <CR><LF> abzuschlie- ßen.  Jeder Spesencode darf pro Nachricht nur 1x ver- wendet werden.  Wenn dieses Feld belegt ist, darf das Feld :M41: nicht belegt sein.

## DFÜ – Abkommen

Anlage 3: Spezifikation der Datenformate

Feld-Nr.	Bezeichnung	Daten- for- mat <sup>135</sup>	Länge in Bytes	variabel/ fest	Kann/ Pflicht <sup>136</sup>	Inhalt/ Erläuterungen	Prüfungen/ Beispiele
:M41:	Spesenberechnung	an	15x65	V	K	/Spesencode/WährungBetrag/Satz/Konstante/ Tage/Faktor/MIN-MAX Spesencode = Codes aus Feld :M34: WährungBetrag = Währung und Spesenbetrag Satz = Fixbetrag oder Prozent-/Promillesatz Tage = Tage für die Zinsberechnung Faktor = wie oft der Fixbetrag berechnet wurde (z.B. 3x Änderungsgebühr = Faktor 3) MIN-MAX = Minimum oder Maximum Konstante: „1“ = Fixbetrag „2“ = Prozentsatz flat „3“ = Promillesatz flat „4“ = Prozentsatz p.a. „5“ = Promillesatz p.a. „6“ = Prozentsatz p.Q. „7“ = Promillesatz p.Q. „8“ = Prozentsatz p.M. „9“ = Promillesatz p.M. Kein Eintrag: //	Beispiele: Unwiderruflichkeits-Geb. 3%0 p.Q. 75,00 Euro Min. = /COMFEE/EUR75,00/3,0/ 7///MIN Def. Payment Comm. 650,00 Euro bei 1,5%p.a. für 21 Tage = /DEFCOM/EUR650,00/1,5 /4/21// Amendment 150,00 Euro (3x50) = /AMNDCOM/EUR150,00/ 50,00/1//3/ Pro Zeile darf nur ein Spesencode erscheinen. Jede Zeile ist mit <CR><LF> abzuschließen. Jeder Spesencode darf pro Nachricht nur 1x verwendet werden. Wenn dieses Feld belegt ist, darf das Feld :M34: nicht belegt sein.
:M35:	Belastungsbetrag	an n	3 15	F V	C	ISO-Code Betrag mit maximal 3 Nachkommastellen, Vor- und Nachkommastellen durch Komma getrennt. Pflichtfeld bei Dokumentenabrechnung „781“	USD11500,00

## DFÜ – Abkommen

Anlage 3: Spezifikation der Datenformate

Feld-Nr.	Bezeichnung	Daten- for- mat <sup>135</sup>	Länge in Bytes	variabel/ fest	Kann/ Pflicht <sup>136</sup>	Inhalt/ Erläuterungen	Prüfungen/ Beispiele
:M36:	Kurs	n	12	V	K	Vor-und Nachkommastellen durch Komma getrennt.	1,13435
:M37:	Euro-Gegenwert	an n	3 15	F V	K	ISO-Code Betrag mit maximal 3 Nachkommastellen, Vor- und Nachkommastellen durch Komma getrennt.	EUR10137,96
:M5:	ISO-Code der Kontonummer für die Inanspruchnahme	an	3	F	C	ISO-Code der Kontonummer für Belastung der Inanspruchnahme und Gebühren, sofern für Gebührenbelastung Feld :M8: nicht belegt ist Pflichtfeld bei Dokumentenabrechnung „781“	EUR
:M6:	Bankleitzahl/Kontonummer oder SWIFT-BIC/Kontonummer für Belastung der Inanspruchnahme	an	35	V	C	Bankleitzahl oder S.W.I.F.T.-BIC und Kontonummer für Belastung der Inanspruchnahme und Gebühren, sofern für Gebührenbelastung Feld :M8: nicht belegt ist. Pflichtfeld sofern Feld :M5: belegt ist	50040000/8035186 oder COBADEFF/8035186
:M38:	Valuta	n	8	F	P	Format: JJJJMMTT	
:M39:	Summe der Provisionen und Spesen	an n	3 15	F V	C	ISO-Code Betrag mit maximal 3 Nachkommastellen, Vor- und Nachkommastellen durch Komma getrennt. Pflichtfeld bei Entgeltabrechnung „786“ oder Pflichtfeld, wenn Feld :M7: belegt ist.	USD150,00
:M7:	ISO-Code der Kontonummer für Gebühren	an	3	F	C	Pflichtfeld bei Entgeltabrechnung „786“ Kann auch in der Dokumentenabrechnung „781“ belegt sein.	EUR
:M8:	Bankleitzahl/Kontonummer oder SWIFT-BIC/Kontonummer für Belastung der Gebühren	an	35	V	C	Pflichtfeld sofern Feld :M7: belegt ist Kann auch in der Dokumentenabrechnung „781“ belegt sein.	50040000/8035186 oder COBADEFF/8035186
-	Satzendekennung	an	1	F	P	Bindestrich (Hex „2D“)	Code nach ISO 8859





**Datenträgnachsatz Z**

Feld-Nr.	Bezeichnung	Daten- for- mat <sup>137</sup>	Länge in Bytes	variabel/ fest	Kann/ Pflicht <sup>138</sup>	Inhalt/ Erläuterungen	Prüfungen/ Beispiele
:Z1:	Kennzeichnung Nachsatz	an	1	F	P	Konstante „Z“	
:Z2:	Anzahl der 771	n	3	F	P		
:Z3:	Anzahl der 776	n	3	F	P		
:Z4:	Anzahl der 781 und 786	n	3	F	P		
:Z6:	Summe der Beträge über alle Währungen aus den Feldern :M23: der 771 :M23: der 776 :M35: der 781 :M39: der 786	n	15	V	P	Rechenprozess ohne Nachkommastellen und Endsummenausgabe ohne Nachkom- mastellen.	
–	Satzendekennung	an	1	F	P	Trennstrich (X'2D')	Code nach ISO 8859

<sup>137</sup> an = alphanummerisch, n = numerisch. Alphanummerische Werte im ASCII-Format werden linksbündig eingestellt und rechts mit Blanks (X'20') aufgefüllt. Numerische Felder werden rechtsbündig angeordnet und links mit Nullwerten (X'30') aufgefüllt.

<sup>138</sup> P = Pflichtfeld, K = Kannfeld, C = Conditionalfeld (Bedingung in Spalte „Inhalt/Erläuterungen“)

## 6 Tageskontoauszugsinformationen

### Bemerkung

Da für das Verfahren DFÜ mit Kunden nicht die kompletten SWIFT-Formate erforderlich sind, handelt es sich bei den nachfolgenden Formaten nicht um die Originalbeschreibung von SWIFT, sondern um modifizierte Belegungsrichtlinien. Es werden nur die notwendigen Felder belegt. Nicht benötigte Felder werden entweder konstant belegt oder ausgelassen. Gleichwohl stellen alle anhand dieser Vorschriften erzeugten Datensätze gültige SWIFT-Formate dar.

### Allgemeine Syntaxvereinbarungen

1. Grau schraffierte Zeilen markieren den Beginn eines Feldes bzw. einer Folge. Die zugehörige Angabe zu Status und Anzahl bezieht sich daher jeweils auf das gesamte Feld bzw. die Folge.
2. Bei Nichtbelegung von optionalen Feldern bzw. Folgen entfällt stets das komplette Feld bzw. die Sequenz.
3. Falls mehrere Optionen eines Feldes möglich sind, ersetzt der Kennbuchstabe der jeweiligen Option den Kleinbuchstaben in der Feldnummer (z.B. wird Feld :90a: bei Nutzung der Option C zu „:90C:“).
4. Die Tags werden mit <CR><LF> (ASCII: X'0D0A') voneinander getrennt.
5. Eine Nachricht bzw. Teilnachricht wird mit <CR><LF><---> (ASCII: X'0D0A2D') abgeschlossen.
6. Der Datensatz beginnt mit einem führenden <CR><LF> vor dem Tag des ersten Feldes.
7. Der Inhalt eines Feldes darf am Anfang einer Zeile nicht mit einem Doppelpunkt oder einem Bindestrich beginnen.
8. Die von SWIFT vorgegebenen Längenbegrenzungen für SWIFT-Nachrichten sollten nicht geprüft werden.
9. Der SWIFT-Zeichensatz (s.u.) sollte eingehalten werden. Um Probleme mit Fremddaten zu vermeiden, die in die SWIFT-Formate eingestellt werden und einen anderen Zeichensatz verwenden (z.B. WM-Gattungsbezeichnungen in Feld :35B:), sollte das empfangende System aber bis auf weiteres keine Aufträge ablehnen, die gegen diese Vorgaben verstoßen.
10. Bei 6-stelligen Datumsangaben (d.h. JJMMTT) wird gemäß SWIFT zwischen dem 20. und 21. Jahrhundert wie folgt unterschieden:
  - Ist das Jahr (d.h. JJ) größer als 79, bezieht sich das Datum auf das 20. Jahrhundert. Ist das Jahr 79 oder kleiner, bezieht sich das Datum auf das 21. Jahrhundert.
  - Ist JJ > 79: JJMMTT = 19JJMMTT

- sonst: JJMMTT = 20JJMMTT
- Damit reicht die Spanne des sechsstelligen Datums von 1980 bis 2079.

### Formate

Code	Name	Definition
a	alpha	erlaubt sind die Zeichen „A“ bis „Z“
c	character	erlaubt sind die Zeichen „A“ bis „Z“ und „0“ bis „9“
d	dezimal	Fließkommazahl. Der Vorkomma-Anteil muss wenigstens ein Zeichen enthalten. Ein Dezimalkomma ist Pflicht und in der maximalen Länge enthalten.
n	numerisch	erlaubt sind die Ziffern „0“ bis „9“
x	alphanumerisch	erlaubt sind alle Zeichen aus dem S.W.I.F.T.-Zeichensatz (s.u.)

### Zeichensatz



Kreditinstitutseitig muss vor der Weiterverarbeitung ggf. eine ASCII-EBCDIC- Konvertierung erfolgen.

Für alle SWIFT-Formate gilt, soweit nichts anderes definiert, der SWIFT-Zeichensatz:

Der S.W.I.F.T.-Zeichensatz ist ein Subset von ISO 8859:

	0	1	2	3	4	5	6	7	8	9	A	B	C	D	E	F
0											LF			CR		
1																
2	SP	!	"	#	\$	%	&	'	(	)	*	+	,	-	.	/
3	0	1	2	3	4	5	6	7	8	9	:	;	<	=	>	?
4	@	A	B	C	D	E	F	G	H	I	J	K	L	M	N	O
5	P	Q	R	S	T	U	V	W	X	Y	Z	[	\	]	^	_
6	`	a	b	c	d	e	f	g	h	i	j	k	l	m	n	o
7	p	q	r	s	t	u	v	w	x	y	z	{		}	~	
8																
9																
A		ı	ç	£	¤	¥	ı	§	"	©	ª	«	¬		®	-
B	°	±	²	³	´	µ	¶	·	¸	¹	º	»	¼	½	¾	¿
C	À	Á	Â	Ã	Ä	Å	Æ	Ç	È	É	Ê	Ë	Ì	Í	Î	Ï
D	Ð	Ñ	Ò	Ó	Ô	Õ	Ö	×	Ø	Ù	Ú	Û	Ü	Ý	Þ	ß
E	à	á	â	ã	ä	å	æ	ç	è	é	ê	ë	ì	í	î	ï
F	ð	ñ	ò	ó	ô	õ	ö	÷	ø	ù	ú	û	ü	ý	þ	ÿ

Die geschweiften Klammern gehören zwar zum Zeichensatz und sind als Feldbegrenzungen zulässig, dürfen aber nicht im Text einer Nachricht von Benutzer zu Benutzer verwendet werden.

## 6.1 MT 940 Kontoauszugsdaten

„Transaction Report“; basiert auf SWIFT „Standard Release Guide“  
(letzte berücksichtigte Änderung SRG 2001)

- **Übersicht** (ohne konstante Felder)

Folge	Sub- folge	Tag	Sta- tus <sup>139</sup>	Inhalt
		:20:	M	Auftragsreferenznummer
		:21:	O	Bezugsreferenznummer
		:25:	M	Kontobezeichnung
		:28C:	M	Auszugsnummer
		:60a:	M	Anfangssaldo
			O	Wiederholungszyklus
		:61:	O	Umsatz
		:86:	O	Mehrzweckfeld
		:62a:	M	Schlusssaldo
		:64:	O	Aktueller Valutensaldo
		:65:	O	Zukünftige Valutensalden
		:86:	O	Mehrzweckfeld

- **Belegungsrichtlinien**

Folge	Sub- folge	Tag	Name	For- mat <sup>140</sup>	Län- ge	Sta- tus <sup>1</sup> <sub>39</sub>	An- zahl	Inhalt/Bemerkungen
		:20:	Auftragsreferenznummer			M	1	
			Tag			M	1	„:20:“
			Referenz	x	..16	M	1	Referenznummer, die vom Sender als eindeutige Kennung für die Nachricht vergeben wurde (z.B. als Referenz auf stornierte Nachrichten). Die Referenz darf nicht mit "/" starten oder enden; darf nicht "/" enthalten
		:21:	Bezugsreferenznummer			O	1	

<sup>139</sup> M = Pflichtfeld, O = Kannfeld, C = Konditionalfeld

<sup>140</sup> a = alpha (erlaubt sind „A“-„Z“), c = character (erlaubt sind „A“-„Z“ und „0“-„9“), d = dezimal (Fließkommazahl, der Vorkommaanteil muss wenigstens ein Zeichen enthalten, ein Dezimalkomma ist Pflicht und in der maximalen Länge enthalten), n = numerisch (erlaubt sind die Ziffern 0-9), x = alphanumerisch (erlaubt sind alle Zeichen aus dem SWIFT-Zeichensatz)

# DFÜ – Abkommen

Anlage 3: Spezifikation der Datenformate

Folge	Sub- folge	Tag	Name	For- mat <sup>140</sup>	Län- ge	Sta- tus <sup>139</sup>	An- zahl	Inhalt/Bemerkungen
			Tag			M	1	„:21:“
			Referenz	x	..16	M	1	Bezugsreferenz oder „NONREF“ Die Referenz darf nicht mit "/" starten oder enden; darf nicht "/" enthalten
	:25:		Kontobezeichnung			M	1	
			Tag			M	1	„:25:“
			Bank	x	..35	M	1	BLZ/Konto-Nr. oder BIC/Konto-Nr. <sup>141</sup> oder IBAN <sup>141</sup> wobei Konto-Nr. = max. 23 Stellen (ggf. mit Währung) BLZ = 8-stell. Bankleitzahl BIC = max. 11-stell. SWIFT-Code
	:28C:		Auszugsnummer			M	1	
			Tag			M	1	„:28C:“
			Auszugsnummer	n	..5	M	1	falls eine Auszugsnummer nicht unterstützt wird, ist „0“ einzustellen
			Konstante			C	1	„/“, falls Blattnummer belegt
			Blattnummer	n	..5	O	1	beginnend mit „1“
	:60a:		Anfangssaldo			M	1	
			Option F					bei Anfangssaldo
			Tag			M	1	„:60F:“
			Soll/Haben-Kennung	a	1	M	1	„C“ = Credit (Habensaldo) „D“ = Debit (Sollsaldo)
			Buchungsdatum	n	..6	M	1	JJMMTT = Buchungsdatum des Saldos oder '000000' beim ersten Auszug
			Währung	a	3	M	1	Währungsschlüssel gem. ISO 4217
			Betrag	d	..15	M	1	
			Option M					bei Zwischensaldo
			Tag			M	1	„:60M:“
			Soll/Haben-Kennung	a	1	M	1	„C“ = Credit (Habensaldo) „D“ = Debit (Sollsaldo)

<sup>141</sup> Bedürfen der besonderen Abstimmung zwischen Kunde und Bank.

Bei Bedarf ist vom Kreditinstitut zu prüfen, inwieweit für den jeweiligen Kunden die Umstellung erfolgen kann. Der Kunde hat ggf. Anpassungen an seinem Electronic Banking Produkt vorzunehmen.

# DFÜ – Abkommen

Anlage 3: Spezifikation der Datenformate

Folge	Sub- folge	Tag	Name	For- mat 140	Län- ge	Sta- tus <sup>1</sup> 39	An- zahl	Inhalt/Bemerkungen
			Buchungsdatum	n	6	M	1	JJMMTT = Buchungs- datum des Saldos oder '000000' beim ersten Auszug
			Währung	a	3	M	1	Währungsschlüssel gem. ISO 4217
			Betrag	d	..15	M	1	
↓ Beginn des Wiederholungszyklus gemäß SWIFT								
		:61:	Umsatz			O	1	
		Tag			M	1	„:61:“	
		Datum	n	6	M	1	Valuta (JJMMTT) Gemäß EPC-Regelwerk zur SEPA Direct Debit: Fälligkeitsdatum des Ein- zugs (Due Date). Soweit das Fälligkeitsdatum kein TARGET-Geschäftstag ist, ist das Datum Valuta der dem Due Date folgen- de TARGET- Geschäftstag.	
		Buchungsdatum	n	4	O	1	MMTT	
		Soll/Haben-Kennung	a	..2	M	1	„C“ = Haben „D“ = Soll „RC“ = Storno Haben „RD“ = Storno Soll	
		Währungsart	a	1	O	1	dritte Stelle der Wäh- rungsbezeichnung, falls sie zur Unterscheidung notwendig ist	
		Betrag	d	..15	M	1	in Kontowährung	
		Konstante	a	1	M	1	„N“	
		Buchungsschlüssel	c	3	M	1	siehe Tabelle „Buchungs- schlüssel“	
		Referenz	x	..16	M	1	Kundenreferenz. Bei Nichtbelegung wird „NONREF.“ eingestellt, zum Beispiel bei Scheck- nummer oder DTA-Satz A, Feld 10  Wenn „KREF+“ eingestellt ist, dann erfolgt die Anga- be der Referenznummer in Tag :86: .	
		Konstante			C	1	„/“, falls Bankreferenz vorhanden	
		Bankreferenz	x	..16	O	1	Bankreferenz (z.B. bei DTA: Feld 6b)	
		Konstante			C	1	<CR><LF>, falls „Weitere	

# DFÜ – Abkommen

Anlage 3: Spezifikation der Datenformate

Folge	Sub- folge	Tag	Name	For- mat <sup>140</sup>	Län- ge	Sta- tus <sup>139</sup>	An- zahl	Inhalt/Bemerkungen
								Informationen“ vorhanden
			Weitere Informationen/ Ursprungsbetrag und Gebührenbetrag <sup>142</sup>	x	..34	O	1	Währungsart und Umsatz- betrag in Ursprungswäh- rung (original currency amount) in folgendem Format: /OCMT/3a..15d/ sowie Währungsart und Gebührenbetrag (char- ges) in folgendem Format: /CHGS/3a..15d/ 3a = 3-stelliger Wäh- rungscode gemäß ISO 4217 ..15d = Betrag mit Komma als Dezimalzeichen (ge- mäß SWIFT-Konvention)
		:86:	Mehrzweckfeld			O	1	
			Tag			M	1	„:86:“
			Freier Text	x	..65	M	6	siehe Belegungsrichtlinien des MT 940 einschließlich der zugehörigen Ge- schäftsvorfallcodes Die Zeilen werden mit <CR><LF> getrennt.
↑ Ende des Wiederholungszyklus gemäß SWIFT								
		:62a:	Schlussaldo			M	1	
			Option F					bei Schlussaldo
			Tag			M	1	„:62F:“
			Soll/Haben-Kennung	a	1	M	1	“C” = Credit (Habensaldo) “D” = Debit (Sollsaldo)
			Buchungsdatum	n	6	M	1	JJMMTT
			Währung	a	3	M	1	Währungsschlüssel gem. ISO 4217
			Betrag	d	..15	M	1	
			Option M					bei Zwischensaldo
			Tag			M	1	„:62M:“
			Soll/Haben-Kennung	a	1	M	1	“C” = Credit (Habensaldo) “D” = Debit (Sollsaldo)
			Buchungsdatum	n	6	M	1	JJMMTT = Buchungs- datum des Saldos
			Währung	a	3	M	1	Währungsschlüssel gem. ISO 4217
			Betrag	d	..15	M	1	

<sup>142</sup> Die Belegung des Feldes wird empfohlen, wenn Ursprungswährung und Kontowährung voneinander abweichen. Falls die Länge des Feldes nicht ausreicht, können die Angaben auch in Feld 86 eingestellt werden. In jedem Fall sind Originalbetrag und - falls vorhanden - Gebührenbetrag in dasselbe Feld einzustellen.



# DFÜ – Abkommen

Anlage 3: Spezifikation der Datenformate

Folge	Sub- folge	Tag	Name	For- mat <sup>140</sup>	Län- ge	Sta- tus <sup>39</sup>	An- zahl	Inhalt/Bemerkungen
		:64:	Aktueller Valutensaldo			O	1	
			Tag			M	1	„:64:“
			Soll/Haben-Kennung	a	1	M	1	“C” = Credit (Habensaldo) “D” = Debit (Sollsaldo)
			Buchungsdatum	n	6	M	1	JJMMTT
			Währung	a	3	M	1	Währungsschlüssel gem. ISO 4217
			Betrag	d	..15	M	1	
		:65:	Zukünftige Valutensalden			O	n	
			Tag			M	1	„:65:“
			Soll/Haben-Kennung	a	1	M	1	“C” = Credit (Habensaldo) “D” = Debit (Sollsaldo)
			Buchungsdatum	n	6	M	1	JJMMTT
			Währung	a	3	M	1	Währungsschlüssel gem. ISO 4217
			Betrag	d	..15	M	1	
		:86:	Mehrzweckfeld			O	1	
			Tag			M	1	„:86:“
			Freier Text	x	.. 65	O	6	Es dürfen nur unstrukturierte Informationen eingestellt werden. Es dürfen keine Informationen, die auf einzelne Umsätze bezogen sind, eingestellt werden. Die Zeilen werden mit <CR><LF> getrennt.

- **Buchungsschlüssel (Feld 61)**

## DFÜ – Abkommen

Anlage 3: Spezifikation der Datenformate

Buchungscode	Text gemäß SWIFT	Deutsche Übersetzung, soweit vorhanden
BNK	Securities Related Item - Bank fees	
BOE	Bill of exchange	Sichttratte
BRF	Brokerage fee	Wertpapierprovision
CAR	Securities Related Item - Corporate Actions Related (Should only be used when no specific corporate action event code is available)	
CAS	Securities Related Item - Cash in Lieu	
CHG	Charges and other expenses	Gebühren und andere Auslagen
CHK	Cheques	Schecks
CLR	Cash letters/Cheques remittance	Geldbriefe/Scheckeinreichungen
CMI	Cash management item - No detail	Posten für Cash Management – Keine Einzelheiten
CMN	Cash management item - Notional pooling	Posten für Cash Management – Notional Pooling
CMP	Compensation claims	
CMS	Cash management item - Sweeping	Posten für Cash Management
CMT	Cash management item –Topping	Posten für Cash Management - Topping
CMZ	Cash management item - Zero balancing	Posten für Cash Management - Zero balancing
COL	Collections (used when entering a principal amount)	Inkassi (bei Angabe eines Hauptbetrages)
COM	Commission	Provision
CPN	Securities Related Item - Coupon payments	
DCR	Documentary credit (used when entering a principal amount)	Dokumentenakkreditiv (bei Angabe eines Hauptbetrages)
DDT	Direct Debit Item	Lastschriftposten
DIS	Securities Related Item - Gains disbursement	
DIV	Securities Related Item - Dividends	Dividenden
EQA	Equivalent amount	Equivalent amount (Gegenwertverrechnung)
EXT	Securities Related Item - External transfer for own account	
FEX	Foreign exchange	Foreign exchange (Devisenhandel)
INT	Interest	Interest (Zinsen)
LBX	Lock box	Schließfach
LDP	Loan deposit	Loan deposit (Darlehen)
MAR	Securities Related Item - Margin payments/Receipts	
MAT	Securities Related Item - Maturity	
MGT	Securities Related Item - Management fees	
MSC	Miscellaneous	Miscellaneous (Verschiedenes)
NWI	Securities Related Item - New issues distribution	

## DFÜ – Abkommen

Anlage 3: Spezifikation der Datenformate

ODC	Overdraft charge	
OPT	Securities Related Item - Options	
PCH	Securities Related Item - Purchase (including STIF and Time deposits)	
POP	Securities Related Item - Pair-off proceeds	
PRN	Securities Related Item - Principal pay-down/pay-up	
REC	Securities Related Item - Tax reclaim	
RED	RED Securities Related Item - Redemption/Withdrawal	
RIG	Securities Related Item - Rights	
RTI	Returned item	Returned item (Rückbuchung)
SAL	Securities Related Item - Sale (including STIF and Time deposits)	
SEC	Securities (used when entering a principal amount)	Wertpapiere (bei Angabe eines Hauptbetrages)
SLE	Securities Related Item - Securities lending related	
STO	Standing order	Standing order (Dauerauftrag)
STP	Securities Related Item - Stamp duty	
SUB	Securities Related Item - Subscription	
SWP	Securities Related Item - SWAP payment	
TAX	Securities Related Item - Withholding tax payment	
TCK	Travellers cheques	Reiseschecks
TCM	Securities Related Item - Tripartite collateral management	
TRA	Securities Related Item - Internal transfer for own account	
TRF	Transfer	Transfer (Übertrag)
TRN	Securities Related Item - Transaction fee	
UWC	Securities Related Item - Underwriting commission	
VDA	Value date adjustment	Berichtigung des Wertstellungsdatums (wenn eine Buchung unter einem falschen Datum ausgeführt wurde, wird dieser Code für die Korrektur verwendet - es folgt die korrekte Buchung mit dem entsprechenden Code)
WAR	Securities Related Item - Warran	

- **Strukturierte Belegung des Feldes 86<sup>143</sup>**

---

<sup>143</sup> Die strukturierte Belegung des Mehrzweckfeldes :86: ist freigestellt. Wird jedoch die strukturierte Belegung des Feldes :86: genutzt, so dürfen ausschließlich die vom ZKA in der nachfolgenden Anlage definierten Geschäftsvorfall-Codes eingestellt werden. Hinweis: Bei voller Belegung wird die maximale Feldlänge von 6 X 65 Zeichen überschritten (die Nutzung aller Optionen inkl. Steuerzeichen benötigt 568 Zeichen). Dies bedarf der bilateralen Absprache zwischen Kunde und Bank.

## DFÜ – Abkommen

### Anlage 3: Spezifikation der Datenformate

Feld-schlüssel	Name	Format	Länge	Status	Anzahl	Hinweise zu SEPA-Zahlungen
	Geschäftsvorfall-Code	numerisch	3	M	1	Siehe Tabelle Geschäftsvorfallcodes (AT 20 Identifikationscode des Verfahrens)
00	Buchungstext	alpha	..27	O	1	
10	Primaten-Nr.	alpha-num	..10	O	1	
20-29	Verwendungszweck <sup>144</sup>	alpha-num	..27	O	10	<p>Jeder Bezeichner [z.B. EREF+] muss am Anfang eines Subfeldes [z. B. ?21] stehen.</p> <p>Bei Längenüberschreitung wird im nachfolgenden Subfeld ohne Wiederholung des Bezeichners fortgesetzt.</p> <p>Bei Wechsel des Bezeichners ist ein neues Subfeld zu beginnen.</p> <p>Belegung in der nachfolgenden Reihenfolge, wenn vorhanden:</p> <p>EREF+[ Ende-zu-Ende Referenz ] (DD-AT10; CT-AT41 - Angabe verpflichtend) NOTPROVIDED wird nicht eingestellt.)</p> <p>KREF+[Kundenreferenz] MREF+[Mandatsreferenz] (DD-AT01 - Angabe verpflichtend) CRED+[Creditor Identifier] (DD-AT02 - Angabe verpflichtend) DEBT+[Originators Identification Code](CT-AT10- Angabe verpflichtend,) Entweder CRED oder DEBT</p> <p>SVWZ+[SEPA-Verwendungszweck] (DD-AT22; CT-AT05 -Angabe verpflichtend )</p>

<sup>144</sup> Soweit das Kreditinstitut den Umsatzbetrag auch in Äquivalenzwährung (Euro bei DM-Umsätzen und umgekehrt) mitteilt, so wird empfohlen, diesen Betrag in einem der Verwendungszweckfelder linksbündig in folgender Formatierung einzustellen:

/OCMT/3a15num/, wobei

3a = Äquivalenzwährung gemäß ISO 4217

15num = Äquivalenzbetrag mit Komma als Dezimalzeichen (gemäß SWIFT-Konvention)

Soweit der Ursprungsumsatzbetrag und Gebührenbetrag nicht in Feld 61/9 eingestellt werden, so wird empfohlen, diese Angaben linksbündig in zwei aufeinanderfolgenden Verwendungszweckfeldern einzustellen. Beispiel: ?20/OCMT/FRF1000,/?21/CHGS/EUR2,1/

## DFÜ – Abkommen

### Anlage 3: Spezifikation der Datenformate

						ABWA+[Abweichender Auftraggeber] (DD-AT38; CT-AT08 optional)  ABWE+[Abweichender Empfänger] (DD-AT15 „Ultimate Debtor“; CT-AT28 „Ultimate Creditor“ - optional)
30	BLZ Über- weisen- der / Zahlung sempfä nger	alpha- num	..12	O	1	Bei SEPA-Zahlungen BIC des Überweisenden / Zahlungs- empfängers
31	Konto- Nr. Über- weisen- der / Zahlung sempfä nger	alpha- num	..34	O	1	AT 01 IBAN des Überweisenden (Zah- lungseingang Überweisung) AT 04 IBAN des Zahlungsempfängers (Eingang Laschrift)
32-33	Name Über- weisen- der / Zahlung sempfä nger	alpha- num	..27	O	2	AT 02 Name des Überweisenden AT 03 Name des Zahlungsempfängers (bei mehr als 54 Zeichen wird der Name gekürzt)
34	Text- schlüs- seler- gän- zung	num- me- risch	3	O	1	Siehe Tabelle SEPA-Rückgabecodes
60-63	Verwen- dungs- zweck	alpha- num	..27	O	4	Fortführung aus ?20 bis ?29

Das Steuerzeichen "?" steht vor jedem Feldschlüssel.

- **Beispiel**

Folge Sub- folge	Beispiel
	:20:1234567 :21:9876543210 :25:10020030/1234567 :28C:5/1 :60F:C021101EUR2187,95
	:61:0211011102DR800,NSTONONREF//55555 :86:008?00DAUERAUFTRAG?100599?20Miete Novem ber?3010020030?31234567 ?32MUELLER?34339
	:61:0211021102CR3000,NTRFNONREF//55555 :86:051?00UEBERWEISUNG?100599?20Gehalt Oktob er ?21Firma Mustermann GmbH?3050060400?31084756 4700?32MUELLER?34339
	:62F:C021131EUR4387,95 -

- **Geschäftsvorfallcodes**

Der Geschäftsvorfall-Code definiert alle aus der Bankbuchung resultierenden Geschäftsvorfälle in Form eines einheitlichen dreistelligen Schlüssels, der es den Kunden ermöglicht, bei der Weiterverarbeitung von Umsatzinformationen eine Umsetzung in betriebs-spezifische Geschäftsvorfallarten durchzuführen.

Aufbau des Geschäftsvorfall-Codes:

X X X

| | | \_\_\_\_\_ Geschäftsvorfallart

| | \_\_\_\_\_ Geschäftsvorfallart

| \_\_\_\_\_ Geschäftssparte



Stelle 1:

0 = Inlandszahlungsverkehr

1 = SEPA-Zahlungsverkehr

2 = Auslandsgeschäfts

3 = Wertpapiergeschäft

4 = Devisengeschäft

5 = MAOBE

6 = Kreditgeschäft

7 = Reserve

8 = Sonstige

9 = Unstrukturierte Belegung

Stellen 2 und 3:

siehe nächste Seiten

Der Geschäftsvorfall-Code ist im MT 940, Feld 86, Stellen 1 bis 3 enthalten. Bei Stornobuchungen ist zusätzlich im Feld 61, Subfeld 3, die Belegung RC oder RD erforderlich.

Code	Geschäftsvorfall
------	------------------

0XX	INLANDSZAHLUNGSVERKEHR
001	Inhaberscheck (nicht eurocheque)
002	Orderscheck
003	DM-Reisescheck
004	Lastschrift (Abbuchungsverfahren)
005	Lastschrift (Einzugsermächtigungsverfahren)
006	sonstige Einzugspapiere
008	Dauerauftrag Belastung
009	Rücklastschrift aus Datenträgeraustausch, Lastschrift (Rückbelastung) - DTA -
010	Wechselrückrechnung
011	eurocheque
012	Zahlungsanweisung zur Verrechnung
013	EU-Standardüberweisung
014	Lastschrift für Fremdwährungs-eurocheque / Lastschrift für über die GZS abgewinkelte Auslandsschecks
015	Auslandsüberweisung ohne Meldeteil

**Code    Geschäftsvorfall**

- 017    Überweisung beim neutralen Überweisungs-/Zahlscheinvordruck mit prüfziffergesicherten Zuordnungsdaten
- 018    Überweisung beim neutralen Überweisungs-/Zahlscheinvordruck
- 019    Überweisung beim neutralen Spenden-Überweisungs-/Zahlscheinvordruck
- 020    Überweisung
- 051    Überweisungsgutschrift
- 052    Dauerauftragsgutschrift
- 053    Lohn-, Gehalts-, Rentengutschrift
- 054    Vermögenswirksame Leistungen
- 056    Überweisung öffentlicher Kassen
- 058    Bank-an-Bank-Zahlung (Überweisungsgutschrift)
- 059    Retourenhülle (Gutschrift) für unanbringliche Überweisung, Gutschrift (Rücküberweisung) - DTA -
- 063    Überweisungsgutschrift - EU-Standardüberweisung
- 065    Überweisungsgutschrift (Auslandsüberweisung ohne Meldeteil)
- 066    Gutschrift aus Scheckeinreichung E.v. (Exportscheckabwicklung über GZS)
- 067    Gutschrift beim neutralen Überweisungs-/Zahlscheinvordruck mit prüfziffergesicherten internen Zuordnungsdaten
- 068    Gutschrift beim neutralen Überweisungs-/Zahlscheinvordruck EZÜ
- 069    Gutschrift beim neutralen Spenden-Überweisungs-/Zahlscheinvordruck EZÜ
- 070    Scheckeinreichung
- 071    Lastschrifteinreichung
- 072    Wechseleinreichung
- 073    Wechsel
- 074    TC (Scheckbelastung)
- 075    Scheck BSE
- 076    Telefonauftrag
- 077    Online-Überweisung
- 078    Überweisung (Versorgungsbezüge)
- 079    Sammler
- 080    Gehalt
- 081    Vergütung
- 082    Einzahlungen
- 083    Auszahlungen
- 084    Online-Einzugsauftrag
- 087    Überweisung mit Festvaluta
- 088    Überweisungsgutschrift mit Festvaluta
- 089    drahtliche Überweisung mit Festvaluta
- 090    drahtliche Überweisungsgutschrift mit Festvaluta
- 091    DATA-Einreichung Überweisungen
- 092    DATA-Einreichung Lastschriften
- 093    Diskont-Wechsel
- 094    Rediskont-Wechsel
- 095    Aval (Inland)
- 096    Kontoübertrag (Soll)
- 097    Kontoübertrag (Haben)
- 098    GeldKarte (Umsatz Elektronische Geldbörse)
- 099    GeldKarte (Händlerprovision für Zahlungsgarantie)

**Code    Geschäftsvorfall**

1XX	SEPA - Z A H L U N G S V E R K E H R
104	SEPA Direct Debit (Einzelbuchung-Soll, B2B)
105	SEPA Direct Debit (Einzelbuchung-Soll, Core) <sup>145</sup>
106	reserviert
107	reserviert
108	SEPA Direct Debit (Soll; Rückbelastung, B2B) <sup>145</sup>
109	SEPA Direct Debit (Soll; Rückbelastung, Core) <sup>145</sup>
116	SEPA Credit Transfer (Einzelbuchung-Soll)
153	SEPA Credit Transfer (Einzelbuchung-Haben, Lohn-, Gehalts-, Rentengutschrift) <sup>146</sup>
156	SEPA Credit Transfer (Einzelbuchung-Haben, Überweisung öffentlicher Kassen) <sup>147</sup>
159	SEPA Credit Transfer Retoure (Haben) für unanbringliche Überweisung, (Rücküberweisung) <sup>145</sup>
166	SEPA Credit Transfer (Einzelbuchung-Haben)
167	reserviert
168	reserviert
169	reserviert
171	SEPA Direct Debit Einreichung (Einzelbuchung-Haben, Core)
174	SEPA Direct Debit (Einzelbuchung-Haben, B2B)
177	SEPA Credit Transfer Online (Einzelbuchung-Soll)
181	SEPA Direct Debit (Haben; Wiedergutschrift, Core) <sup>145</sup>
184	SEPA Direct Debit (Haben; Wiedergutschrift, B2B) <sup>145</sup>
191	SEPA Credit Transfer (Sammler-Soll)
192	SEPA Direct Debit (Sammler-Haben, Core)
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)
2XX	A U S L A N D S G E S C H Ä F T
201	Zahlungsauftrag
202	Auslandsvergütung
203	Inkasso
204	Akkreditiv
205	Aval
206	Auslandsüberweisung

---

<sup>145</sup> Siehe separate Tabelle der SEPA-Codes

<sup>146</sup> Gültig ab 1. Februar 2009. Wird verwendet für folgende ISO-Codes aus dem Feld "Purpose": BONU, PENS, SALA. Die Belegung des Feldes "Category Purpose" wird ignoriert.

<sup>147</sup> Gültig ab 1. Februar 2009. Wird verwendet für folgende ISO-Codes aus dem Feld "Purpose": GOVT, SSBE, BENE. Die Belegung des Feldes "Category Purpose" wird ignoriert.

**Code    Geschäftsvorfall**

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  
222    Belastung Auslands-Scheck  
223    Belastung Auslands-ec-Scheck  
224    Sorten-Ankauf  
225    Sorten-Verkauf

**3XX    W E R T P A P I E R G E S C H Ä F T**

301    Inkasso  
302    Kupon/Dividenden  
303    Effekten  
304    Übertrag  
305    Namensschuldverschreibung  
306    Schuldschein  
307    Wertpapierzeichnung  
308    Handel von Bezugsrechten  
309    Handel von Bonusrechten  
310    Handel von Optionen  
311    Termingeschäfte  
320    Gebühren für Wertpapiergeschäfte  
321    Depotgebühren  
330    Erträge aus Wertpapieren  
340    Gutschrift für fällige Wertpapiere  
399    Storno

**4XX    D E V I S E N G E S C H Ä F T**

401    Kassedevisen  
402    Termindevisen  
403    Reisedevisen  
404    Devisenscheck  
405    Finanzinnovationen  
406  
407  
408  
409

**Code    Geschäftsvorfall**

410	
411	Devisenkassa-Kauf
412	Devisenkassa-Verkauf
413	Devisentermin-Kauf
414	Devisentermin-Verkauf
415	FW-Tagegeld-Aktiv
416	FW-Tagegeld-Passiv
417	FW-Termingeld-Aktiv
418	FW-Termingeld-Passiv
419	Call-Geld-Aktiv
420	Call-Geld-Passiv
421	Optionen
422	Swap
423	Edelmetall-Ankauf
424	Edelmetall-Verkauf
5XX	M A O B E
6XX	K R E D I T G E S C H Ä F T
601	Einzug von Raten/Annuitäten
602	Überweisung von Raten/Annuitäten
603	Tilgung
604	Darlehenszinsen
605	Darlehenszinsen mit Nebenleistungen
7XX	R E S E R V E
8XX	S O N S T I G E
801	Scheckkarte
802	Scheckheft
803	Depotverwahrung
804	Dauerauftragsgebühren
805	Abschluss
806	Porto/Zustellgebühren
807	Preise/Spesen
808	Gebühren
809	Provisionen
810	Mahngebühren
811	Kreditkosten
812	Stundungszinsen
813	Disagio
814	Zinsen
815	kapitalisierte Zinsen
816	Zinssatzänderung
817	Zinsberichtigung
818	Abbuchung
819	Bezüge
820	Übertrag

Code	Geschäftsvorfall
------	------------------

821	Telefon
822	Auszahlplan
823	Festgeld
824	Leihgeld
825	Universaldarlehn
826	dynamisches Sparen
827	Überschusssparen
828	Sparbrief
829	Sparplan
830	Bonus
831	alte Rechnung
832	Hypothek
833	Cash Concentrating - Buchung Hauptkonten
834	Cash Concentrating - Avisinformation für Nebenkonten
835	Sonstige nicht definierte GV-Arten
836	Reklamationsbuchung
888	Umbuchung wegen Euro-Umstellung
899	Storno
9XX	UNSTRUKTURIERTER INHALT
997	Depotaufstellung -> MT 571
999	Unstrukturierte Belegung des Mehrzweckfeldes Feld '86'

Die SEPA-Codes werden in Feld ?34 Textschlüsselergänzung wie folgt hinterlegt:

Angabe bei Geschäftsvorfallcode 108, 109, 159, 181 oder 184

## DFÜ – Abkommen

Anlage 3: Spezifikation der Datenformate

SEPA-Codes	Textschlüssel-ergänzung	ISO Name	Erläuterung
AC01	901	IncorrectAccountNumber	Kontonummer fehlerhaft (ungültige IBAN)
AC04	902	ClosedAccountNumber	Konto aufgelöst
AC06	903	BlockedAccount	Konto gesperrt
AG01	904	TransactionForbidden	Zahlungsart für diesen Kontotyp nicht zugelassen
AG02	905	InvalidBankOperationCode	Transaktions-Code unzulässig oder falsches Dateiformat
AM04	906	InsufficientFunds	Rückgabe mangels Deckung
AM05	907	Duplication (Duplicate Collection/Entry)	Doppeleinreichung
BE04	908	MissingCreditorAddress	Adresse des Zahlungsempfängers fehlt oder ist unvollständig
MD01	909	NoMandate (No Valid Mandate / Unauthorised Transaction)	Kein gültiges Mandat
MD02	910	MissingMandatoryInformation InMandate	Fehlerhafte oder unvollständige Mandatsinformation
MD03	911	InvalidFileFormatForOtherReasonThanGroupingIndicator	Ungültiges Dateiformat
MD06	912	RefundRequestByEnd-Customer	Lastschriftwiderspruch durch den Zahlungspflichtigen
MD07	913	EndCustomerDeceased	Kontoinhaber verstorben
MS02	914	NotSpecifiedReason-Customer Generated	Sonstige Gründe
MS03		NotSpecifiedReasonAgent Generated	
NARR		Narrative	
RC01	915	BankIdentifierIncorrect	Bankidentifikationscode fehlerhaft (ungültige BIC)
TM01	916	Cut-off Time	Cut-Off-Zeit vor Dateieingang erreicht
RR01	917	Regulatory Reason	Ablehnung auf Grund von aufsichtsrechtlichen Vorschriften
SL01	918	Specific Service offered by Debtor Bank	Spezifische Dienstleistung der Bank des Zahlungspflichtigen

Optionale Angabe bei Geschäftsvorfallcode 105:

## DFÜ – Abkommen

Anlage 3: Spezifikation der Datenformate

---

SEPA-Codes	Textschlüssel-ergänzung	ISO Name	Erläuterung
-	990	Änderung der Mandatsreferenz	
FRST	991	Erstlastschrift	
RCUR	992	Folgelastschrift	
OOFF	993	Einmallastschrift	
FNAL	994	Letzte Lastschrift	



### 6.2 MT 942 Kontoumsatzavis

Version: SRG 2001

„Transaction Report“; basiert auf SWIFT „Standards Release Guide“ (SRG) 2001  
In den SRG 2002 und 2003 erfolgten keine Änderungen

#### • Übersicht (ohne konstante Felder)

Folge	Sub- folge	Tag	Sta- tus 148	Inhalt
		:20:	M	Auftragsreferenznummer
		:21:	O	Bezugsreferenznummer
		:25:	M	Kontobezeichnung
		:28C:	M	Auszugsnummer
		:34F:	M	Mindestbetrag (Kleinster Betrag der gemeldeten Umsätze)
		:34F:	C	Mindestbetrag (Kleinster Betrag der gemeldeten Haben-Umsätze)
		:13D:	M	Erstellungszeitpunkt
			O	Wiederholungszyklus
		:61:	O	Umsatz
		:86:	O	Mehrzweckfeld
		:90D:	O	Anzahl und Summe der Soll-Buchungen
		:90C:	O	Anzahl und Summe der Haben-Buchungen

#### • Belegungsrichtlinien

Folge	Sub- folge	Tag	Name	For- mat 149	Län- ge	Sta- tus 148	An- zahl	Inhalt/Bemerkungen
		:20:	Auftragsreferenznummer			M	1	
			Tag			M	1	„:20:“
			Referenz	x	..16	M	1	Referenznummer, die vom Sender als eindeutige Kennung für die Nachricht vergeben wurde (z.B. als Referenz auf stornierte Nachrichten). Die Referenz darf nicht mit "/" starten oder enden; darf nicht "/" enthalten
		:21:	Bezugsreferenznummer			O	1	

<sup>148</sup> M = Pflichtfeld, O = Kannfeld, C = Konditionalfeld

<sup>149</sup> a = alpha (erlaubt sind „A“-„Z“), c = character (erlaubt sind „A“-„Z“ und „0“-„9“), d = dezimal (Fließkommazahl, der Vorkommaanteil muss wenigstens ein Zeichen enthalten, ein Dezimalkomma ist Pflicht und in der maximalen Länge enthalten), n = numerisch (erlaubt sind die Ziffern 0-9), x = alphanumerisch (erlaubt sind alle Zeichen aus dem SWIFT-Zeichensatz)

## DFÜ – Abkommen

Anlage 3: Spezifikation der Datenformate

Folge	Sub- folge	Tag	Name	For- mat 149	Län- ge	Sta- tus 148	An- zahl	Inhalt/Bemerkungen
			Tag			M	1	„:21:“
			Referenz	x	..16	M	1	Bezugsreferenz oder „NONREF“ Die Referenz darf nicht mit "/" starten oder enden; darf nicht "/" enthalten
	:25:		Kontobezeichnung			M	1	
			Tag			M	1	„:25:“
			Bank	x	..35	M	1	BLZ/Konto-Nr. oder BIC/Konto-Nr. <sup>150</sup> oder IBAN <sup>150</sup> wobei Konto-Nr. = max. 23 Stellen (ggf. mit Währung) BLZ = 8-stell. Bankleitzahl BIC = max. 11- stell. SWIFT-Code
	:28C:		Auszugsnummer			M	1	
			Tag			M	1	„:28C:“
			Auszugsnummer	n	..5	M	1	falls eine Auszugsnummer nicht unterstützt wird, ist „0“ einzustellen
			Konstante			C	1	„/“, falls Blattnummer belegt
			Blattnummer	n	..5	O	1	beginnend mit „1“
	:34F:		Mindestbetrag			M	1	Kleinster Betrag der gemeldeten Umsätze. Falls sich kleinster Soll- und Haben-Umsatz unterscheiden, sind beide Felder :34F: zu belegen
			Tag			M	1	„:34F:“
			Währung	a	3	M	1	gemäß ISO 4217
			Soll/Haben-Kennung	a	1	C	1	„D“, falls Soll-Umsatz, sonst leer
			Betrag	d	..15	M	1	
	:34F:		Mindestbetrag			C	1	Kleinster Betrag der gemeldeten Haben-Umsätze (nur falls sich kleinster Soll- und Haben-Umsatz unterscheiden)
			Tag			M	1	„:34F:“
			Währung	a	3	M	1	gemäß ISO 4217

<sup>150</sup> Bedürfen der besonderen Abstimmung zwischen Kunde und Bank.

Bei Bedarf ist vom Kreditinstitut zu prüfen, inwieweit für den jeweiligen Kunden die Umstellung erfolgen kann. Der Kunde hat ggf. Anpassungen an seinem Electronic Banking Produkt vorzunehmen.

# DFÜ – Abkommen

Anlage 3: Spezifikation der Datenformate

Folge	Sub- folge	Tag	Name	For- mat 149	Län- ge	Sta- tus 148	An- zahl	Inhalt/Bemerkungen
		:13D:	Soll/Haben-Kennung	a	1	M	1	„C“
			Betrag	d	..15	M	1	
			Erstellungszeitpunkt			M	1	
			Tag			M	1	„:13D:“
			Datum	n	6	M	1	JJMMTT
			Uhrzeit	n	4	M	1	hhmm
			Vorzeichen	x	1	M	1	„+“ bzw. „-“
			Differenz	n	4	M	1	Zeitzone, dargestellt als „hhmm“
↓ Beginn des Wiederholungszyklus gemäß SWIFT								
	:61:	Umsatz			O	1		
		Tag			M	1	„:61:“	
		Datum	n	6	M	1	Valuta (JJMMTT) Gemäß EPC-Regelwerk zur SEPA Direct Debit: Fälligkeitsdatum des Einzugs (Due Date). Soweit das Fälligkeitsdatum kein TARGET-Geschäftstag ist, ist das Datum Valuta der dem Due Date folgende TARGET-Geschäftstag.	
		Buchungsdatum	n	4	O	1	MMTT	
		Soll/Haben-Kennung	a	..2	M	1	„C“ = Haben „D“ = Soll „RC“ = Storno Haben „RD“ = Storno Soll	
		Währungsart	a	1	O	1	dritte Stelle der Währungsbezeichnung, falls sie zur Unterscheidung notwendig ist	
		Betrag	d	..15	M	1	in Kontowährung	
		Konstante	a	1	M	1	„N“	
		Buchungsschlüssel	c	3	M	1	siehe Tabelle „Buchungsschlüssel“ im Kapitel zum MT940	
		Referenz	x	..16	M	1	Kundenreferenz. Bei Nichtbelegung wird „NONREF“, eingestellt, zum Beispiel bei Schecknummer oder DTA-Satz A, Feld 10  Wenn „KREF+“ eingestellt ist, dann erfolgt die Angabe der Referenznummer in Tag :86: .	
		Konstante			C	1	„/“, falls Bankreferenz	

## DFÜ – Abkommen

Anlage 3: Spezifikation der Datenformate

Folge	Sub- folge	Tag	Name	For- mat 149	Län- ge	Sta- tus 148	An- zahl	Inhalt/Bemerkungen
								vorhanden
			Bankreferenz	x	..16	O	1	Bankenreferenz (z.B. bei DTA: Feld 6b)
			Konstante			C	1	<CR><LF>, falls „Weitere Informationen“ vorhanden
			Weitere Informationen/ Ursprungsbetrag und Gebührenbetrag <sup>151</sup>	x	..34	O	1	Währungsart und Umsatz- betrag in Ursprungswäh- rung (original currency amount) in folgendem Format: /OCMT/3a..15d/ sowie Währungsart und Gebührenbetrag (charges) in folgendem Format: /CHGS/3a..15d/ 3a = 3-stelliger Wäh- rungscode gemäß ISO 4217 ..15d = Betrag mit Komma als Dezimalzeichen (ge- mäß SWIFT-Konvention)
		:86:	Mehrzweckfeld			O	1	
			Tag			M	1	„:86:“
			Informationen	x	.. 65	M	6	siehe Belegungsrichtlinien des MT 940 einschließlich der zugehörigen Ge- schäftsvorfallcodes
↑ Ende des Wiederholungszyklus gemäß SWIFT								
		:90D:	Anzahl und Summe der Soll-Buchungen			O	1	
			Tag			M	1	„:90D:“
			Anzahl Soll-Buchungen	n	..5	M	1	
			Währung	a	3	M	1	gemäß ISO 4217
			Soll-Betrag	d	..15	M	1	
		:90C:	Anzahl und Summe der Haben-Buchungen			O	1	
			Tag			M	1	„:90C:“
			Anzahl Haben- Buchungen	n	..5	M	1	
			Währung	a	3	M	1	gemäß ISO 4217
			Haben-Betrag	d	..15	M	1	

<sup>151</sup> Die Belegung des Feldes wird empfohlen, wenn Ursprungswährung und Kontowährung voneinander abweichen. Falls die Länge des Feldes nicht ausreicht, können die Angaben auch in Feld 86 eingestellt werden. In jedem Fall sind Originalbetrag und - falls vorhanden - Gebührenbetrag in dasselbe Feld einzustellen.

- **Beispiel**

Folge	Sub- folge	Beispiel
		:20:1234567 :21:9876543210 :25:10020030/1234567 :28C:4/1 :34F:EURD800, :34F:EURC3000, :13D:0211031245+0000
		:61:0211011102DR800,NSTONONREF//55555 :86:008?00DAUERAUFTRAG?100599?20Miete Novem ber?3010020030?31234567 ?32MUELLER?34339
		:61:9911021102CR3000,NTRFNONREF//55555 :86:051?00UEBERWEISUNG?100599?20Gehalt Oktob er ?21Firma Mustermann GmbH?3050060400?31084756 4700?32MUELLER?34339
		:90D:1EUR800, :90C:1EUR3000, -