

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

zur Version: **3.4** Nummer: **FS-20-01¹** Dokumente **Kundenbezug (07.10.2020)**

zu behandeln in der Sitzung des DK-Arbeitsstabes „DFÜ mit Kunden“ am 29.10.2020

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

Priorität: ☐ hoch ☐ mittel ☒ gering

Betrifft Kapitel: 9.2.2.2 (Namenskonventionen pdf-Dokumente)

Problem bzw. Begründung der Änderung:

Die EBICS-Auftragsart BKI hat Kontobezug. Allerdings besteht Bedarf, auch kundenbezogene PDF-Dokumente, die einen Bezug zur Kundennummer des Kernbankensystems haben, z.B. kontoübergreifende Vollmachts- oder Limiterweiterungen usw., per EBICS zu liefern.

Lösungsvorschlag bzw. neuer Text:

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

Weitere Erläuterungen des Bedarfes und Lösungsvorschlag sind auf der Folgeseite beschrieben

Status:

☒ Änderung beschlossen am 29.10.2020

¹ FS = fester Kürzel für „Formatstandards“, JJ-LL für JJ=Jahr des CRs und LL=laufende Nummer des Jahres

* Entsprechend der Änderungsverfolgung im Dokument (F=Fehler, K=Klarstellung, Ä=Änderung, E=Erweiterung, L=Löschung)

Anhang zum CR FS-20-01 (07.10.2020)

Der Dateiname enthält standardmäßig eine Kontonummer – in einigen Fällen kann aber keine eindeutige Kontonummer im Dateinamen vergeben werden. Trotzdem wünschen sich die Kunden die Lieferung dieser Dokumente an die EBICS-Kundennummer, in der i.d.R. auch die kontobezogenen PDFs bereitgestellt werden. Einige Bankrechnersysteme können bereits heute Bereitstellungen verarbeiten, die bezüglich ihrer EBICS-Kennung-Systematik vor-adressiert sind und nicht zwingend eine Kontonummer zur Ermittlung der berechtigten EBICS-Kennungen benötigen. Die Nachricht sollte in diesen Fällen die Kundennummer/ Personennummer im Namen tragen, unter der Inhalt der Bereitstellungsdatei zuzuordnen ist. Die Angabe einer Währung kann dabei unterbleiben.

Änderungen für Kapitel 9.2.2.2 (rot markiert)

2) Sonstige digitalisierte kontobezogene Informationen werden via EBICS-Auftragsart BKI (resp. BTF-Parameter DAR/DE//pdf/ZIP) im pdf-Format in einem zip-Container bereitgestellt. Die Namenskonvention aus 1) wird dazu **für BKI-Bereitstellungen** - wie im folgenden Muster illustriert - angepasst:

2018-02-23_BKI_DE87200500001234567890_EUR_AAAAAA_X...X.pdf

bzw. bei BKI-Bereitstellungen ohne festen Kontenbezug mit übergreifender Kundennummer

2020-10-06_BKI_b...b_k...k_AAAAAA_X...X.pdf

b...b

bedeutet für diesen Fall entweder Bankleitzahl (BLZ) oder BIC, unter der die Kundennummer eindeutig ist.

Es wird empfohlen, möglichst die BIC zu verwenden.

k...k

ist die Kundennummer, mit der der Kunde eindeutig identifiziert werden kann

X...X

gibt hierbei Typ/Inhalt des Dokuments (optionale Angabe) an. Wenn es sich um Dateien folgenden Inhalts-Typs handelt, ist an den ersten drei Stellen folgende Standardbelegung zu verwenden:

Code	Bedeutung	Meaning (z.B für englische Übersetzung Anlage 3)
RNG	Rechnung	invoice
KAB	Kontoabschluss	account balancing
SAB	Saldenbestätigung	Balance confirmation
ZAV	Zahlungsavis	payment advice
DPA	Depotauszug	depot statement
WPA	Wertpapierabrechnung	Securities settlement
TRA	Trade Dokumente (Dokumentengeschäft)	Trade documents (documentary business)
ZAB	Zinsabrechnung	Interest settlement
INF	Informationen / Mitteilung	Information / Message
DEV	Devisengeschäft	foreign exchange transaction
DEP	Festgeldabrechnung	Fixed term deposit settlement
LOA	Kreditabrechnung	fixed term loan settlement
ZAC	kreditrischen Zahlungsavis	credit-side payment advice
ZAD	debitorisches Zahlungsavis	debit-side payment advice note
SAC	Gehaltszahlungsavis	Salary payment advice
MIS	sonstige Anlagen zum Kontoauszug	miscellaneous enclosures to account statement

A...A: Die sechsstellige ID ist die laufende Nummer des jeweiligen Inhaltstyps. Durch die ID soll sichergestellt werden, dass für das Kundensystem eindeutige Dateinamen pro Erstellungstag entstehen.

Die Bereitstellung konto- und kundenbezogener Dokumente erfolgt in einem zip-Container zusammen (d.h. keine Trennung von kunden- und kontobezogenen Dokumenten).

Ein vollständiger Dateiname ist zum Beispiel:

2018-02-23_BKI_DE87200500001234567890_EUR_000001_WPA.pdf

oder

(ohne Kontobezug mit BIC und Kundenstamnummer, die innerhalb der BIC eindeutig ist):

2020-10-06_BKI_BKTRUS33_09876543_000039_TRA.pdf