

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

zur Version: **3.0** Nummer: **FS-16-11¹** **Entfernung Regeln zu EUE aus Kap. 3 (15.08.2016)**
zu behandeln in der Sitzung des DK-Arbeitsstabes „DFÜ mit Kunden“ am 09.11.2016

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

Betrifft: Betrifft Kapitel: 3, 8.2.6 und 10

Problem bzw. Begründung der Änderung:

Wie bereits seit einiger Zeit angekündigt, entfällt im November 2017 (also mit Inkrafttreten der Version 3.1 der Anlage 3 des DFÜ-Abkommens) die Möglichkeit, taggleiche Eilüberweisungen in Euro ins Ausland mit dem Format DTAZV (Auftragsart EUE) einzureichen. Ab dann ist dies kann nur noch unter Nutzung des pain.001-Formates (Belegungsregeln siehe Kapitel 10 der Anlage 3) möglich. Mit der Auftragsart EUE entfallen auch alle Belegungsregeln in Kapitel 3 (AZV) zu EUE (Zahlungsart 11). Entsprechende Anpassungen (Aktualisierungen) für die Kapitel 8.2.6 und 10 sind ebenfalls notwendig.

Lösungsvorschlag bzw. neuer Text:

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

Die notwendigen Anpassungen sind in der Anlage (ggf. mit Änderungsmarkierung) dargestellt.

Status:

☒ Änderung beschlossen am 14.12.2016 (Aufnahme in Version 3.1)

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-16-11 (15.08.2016)

Ergänzung (und Löschung einer Information, die sich aus dem Datum und der Änderungsverfolgung der gesamten Anlage 3 ergibt) am Kapitelbeginn 3:

Dieses Kapitel beschreibt die technischen Vorgaben für die beleglose Abwicklung von Zahlungen (Überweisungen und Scheckzahlungen) im Außenwirtschaftsverkehr, die bei Kreditinstituten in Deutschland in Auftrag gegeben werden; es werden die Zeichensätze als auch der Aufbau der einzuliefernden Dateien beschrieben.

Hinweis zur Abgrenzung: Die Formatvorgabe für die Einreichung taggleichen Überweisungen in Euro (innerhalb Deutschlands oder grenzüberschreitend) erfolgt per ISO20022-Nachricht pain.001. Belegungsrichtlinien dazu sind in Kapitel 10 beschrieben.

Die in diesem Kapitel festgelegten technischen Vorgaben des Datenaustausches zwischen Kunde und Kreditinstitut gelten seit 4. November 2013.....

Kapitel 3.2:

Vollständige Entfernung der hinteren Doppelspalte in Datensatz T
(= Belegungsvorschriften für Zahlungsart 11 = EUE):

EUE-Überweisungen ⁵²	
Feldart	Besondere Belegungsvorschriften

In Feld T22 ist außerdem in Spalte „Erläuterungen“ der Satz
„Zahlungen, die nicht ‘11’ gekennzeichnet sind, gelten als allgemeine Zahlungen“ zu löschen.

Kapitel 3.2.1:

Löschung der Zahlungsart 11

Zwischen- betrieblich festgelegt	00 =	Standardübermittlung (z. B. briefliche, SWIFT-Normal)
	10 =	SWIFT-Eilig
	11 =	Taggleiche Eilüberweisung in Euro (EUE-Überweisung)²
	15 =	Grenzüberschreitende Überweisung gemäß bilateraler Absprache mit der Bank
	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
	

Kapitel 3.2.3:

Löschung des ersten Satzes des Unterkapitels:

~~Nicht erlaubt bei taggleichen Eilüberweisungen in Euro (EUE-Überweisungen), d.h.: bei Zahlungsart-
schlüssel „11“ in Feld T22~~ Die Weisung "Euro-Gegenwertzahlung" kann nur im Feld T19 erteilt werden.
T19 = 91 = Euro-Gegenwertzahlung

² ~~Bitte beachten Sie die besonderen Cut off Zeiten für EUE Zahlungen.~~

Kapitel 8.2.6:

Überarbeitung der Fußnote 152 wie folgt:

„Einreichung als entweder als DTE oder CCU. ~~Da d~~Die Auftragsarten DTE und EUE entfallen ab November 2017.“ ~~ganz entfallen werden, sollte bereits jetzt möglichst nur die Auftragsart CCU verwendet werden~~

Kapitel 10 (Eingangstext):

Überarbeitung des Eingangstextes wie folgt:

„Die Einreichung von taggleichen Eilüberweisungen in der Währung EUR (innerhalb Deutschlands oder grenzüberschreitend) erfolgt ist über das ISO 20022-Format pain.001.- ~~möglich. Dies stellt eine Ergänzung zur Nutzung des DTAUS-Formates mittels EBICS- Auftragsart DTE sowie der Auftragsart EUE (mit Format DTAZV) dar. DTE und EUE werden ab November 2017 ganz entfallen. Daher sollten Kunden bereits frühzeitig auf die Auftragsart CCU und somit das Format pain.001 umsteigen.~~

Mit folgenden Abweichungen kann das für die SEPA-Überweisung gemäß Kapitel 2.2.1 von der DK bereitgestellte pain.001-Schema auch für taggleiche eilige Überweisungen verwendet werden:...”