

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

zur Version: **3.2** Nummer: **FS-18-12¹ EPC IG – IBAN Only nicht EWR (28.11.2018)**

zu behandeln in der Sitzung des DK-Arbeitsstabes „DFÜ mit Kunden“ am 31.01.2019

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

Priorität: ☐ hoch ☒ mittel ☐ gering

Betrifft Kapitel: 2 (und implizit auch 10)

Problem bzw. Begründung der Änderung:

IBAN-Only gilt zurzeit nur für Zahlungen innerhalb der EU und in EWR-Staaten.
Ab November 2019 gilt für SEPA-Überweisung, SEPA-Echtzeitüberweisungen sowie SEPA-Lastschriften gemäß EPC-Regelwerk, dass auch in diesen Ländern auf die BIC verzichtet werden kann. Sie kann allerdings weiterhin von ZDL verlangt werden.

Lösungsvorschlag bzw. neuer Text:

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

Der Anpassungsbedarf ist auf der folgenden Seite dargestellt.

Status:

☒ Änderung beschlossen am 31.01.2019 (Aufnahme in Version V 3.3)

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

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

Anhang zum CR FS-18-12 (28.11.2018)

Bei folgenden Elementgruppen ist die Regel für das Element <BIC> wie folgt anzupassen:

- SEPA-Überweisung und SEPA-Echtzeitüberweisung (als Ergänzung zu CR Nr. FS-17-08) → CreditorAgent

CreditorAgent	<CdrAgt>	[0..1]	Kreditinstitut des Zahlungsempfängers	BranchAndFinancialInstitutionIdentificationSEPA1	
FinancialInstitutionIdentification	<FinInstnId>	[1..1]	eindeutige Identifikation eines Kreditinstituts	FinancialInstitutionIdentificationSEPA1	
BIC	<BIC>	[1..1]	Business Identifier Code (SWIFT-Code gemäß ISO 9362)	BICIdentifier	Diese Angabe <u>kann vom ZDL ist weiterhin erforderlich</u> bei Zahlungen außerhalb EU/EWR <u>verlangt werden</u> . Der BIC kann 8 oder 11 Stellen lang sein.

- SEPA-Lastschrift → Debtor Agent

DebtorAgent	<DbtrAgt>	[1..1]	Kreditinstitut des Zahlers (Zahlungspflichtigen)	BranchAndFinancialInstitutionIdentificationSEPA3	
FinancialInstitutionIdentification	<FinInstnId>	[1..1]	eindeutige Identifikation eines Kreditinstituts	FinancialInstitutionIdentificationSEPA3	
BIC	<BIC>	[1..1]	Business Identifier Code (SWIFT-Code)	BICIdentifier	Diese Angabe <u>kann vom ZDL ist weiterhin erforderlich</u> bei Zahlungen außerhalb EU/EWR <u>verlangt werden</u> . Der BIC kann 8 oder 11 Stellen lang sein.
OtherIdentification	<Othr>	[1..1]	Andere Identifikation des Kreditinstitutes	OthrIdentification	
Identification	<Id>	[1..1]	Identifikation	OthrIdentificationCode	Falls das BIC-Feld nicht genutzt wird, ist hier die Konstante NOTPROVIDED anzugeben.

Hinweis: Da es in Kapitel 10 (taggleiche Euro-Eilüberweisung) keine gesonderte Regel für diese Elementgruppen gibt, überträgt sich diese Regeländerung auch auf diesen Geschäftsvorfall (insbesondere nutzt dieser die DK TVS für pain.001)