

SEPA Request-To-Pay

*Darstellung von Ratenzahlung in der pain.013
(ab SRTP Version 3.0)*

Stand 29.11.2024

Einführung in das Illustrationsbeispiel zur Verlinkung der Zahlung in einem Betrag und eventueller Ratenzahlung

- Bis zur SRTP-Version 2.0 konnten einzelne Zahlungsanforderungen (RTPs) in einem Payment Information Block zusammengefasst werden, wenn alle Informationen zum Zahler also **Name, Konto, SRTP Service Provider des Zahlers** und das **gewünschte Ausführungsdatum** identisch waren. Jeder RTP war dann innerhalb eines Payment Information Blocks eine Transaktion. Insbesondere wurde jeder RTP als genau eine Transaktion innerhalb der pain.013 dargestellt.
- **Ab SRTP-Version 3.0 (also auch weiterhin in V 4.0) sind Ratenpläne spezifiziert.** Wenn zu einem RTP Ratenzahlung eingeräumt wird, dann sind zwei Teile anzulegen: nämlich die Ausprägung „Zahlung in einem Gesamtbetrag“ und „Zahlung in Raten“
- **Dies erfolgt nun über separate Payment Information Blöcke** (Die Id des Blocks für Gesamtzahlung beginnt mit „OT“ und die für Ratenzahlung mit „IN“) – Payment Information Blöcke mit der Nummer OT-xyz und IN-xyz gehören zur gleichen Zahlungsaufforderung – Der „IN“-Block enthält mehrere Transaktionen mit den Ratenbeträgen und dem Ausführungsdatum der Rate zu dem gleichen RTP (Ausführungsdatum bei raten als auf Tx-Ebene, daher auch der ISO-Versionswechsel). Beim „OT“-Block findet sich das Ausführungsdatum weiterhin auf Payment Information Block-Ebene.
- Wenn keine Ratenzahlung eingeräumt wird, dann gibt es nur den „OT“-Block.
- **Mit Einführung der Ratenzahlungsoption hat sich also die Komplexität in der pain.013 zu sehr erhöht, um in einem Payment Information Block noch verschiedene RTPs zusammenzufassen, weil dann die Verlinkung von „OT“- und „IN“ Block nicht mehr funktioniert bzw. schwieriger wird.** Im DK-Regelwerk wird daher dringend empfohlen, keine unterschiedlichen Zahlungsaufforderungen (RTPs) mehr in einem Payment Information Block zusammen anzugeben – das EPC lässt das allerdings zu, wenn es mit dem Einreicher und seinem Provider so vereinbart werden sollte.
- **Das Illustrationsbeispiel auf der Folgeseite zeigt, wie drei RTPs (A, B, C) in der pain.013 dargestellt werden. A und C haben Ratenzahlungsoption, B nicht.**

pain.013

<PmtInf>
<PmtInfId> OT-123
<ReqdExctnDt> 14.10.2025

<CdtTrfTxInf>
<ReqdExctnDt> nicht belegt
<InstdAmt> 9000,00 €

RTP „A“
Gesamt-
betrag

<PmtInf>
<PmtInfId> OT-456
<ReqdExctnDt> 13.10.2025

<CdtTrfTxInf>
<ReqdExctnDt> nicht belegt
<InstdAmt> 3500,00 €

RTP „B“
Gesamt-
betrag

<PmtInf>
<PmtInfId> OT-789
<ReqdExctnDt> 04.11.2025

<CdtTrfTxInf>
<ReqdExctnDt> nicht belegt
<InstdAmt> 1500,00 €

RTP „C“
Gesamt-
betrag

<PmtInf>
<PmtInfId> IN-123
<ReqdExctnDt> nicht belegt

<CdtTrfTxInf>
<ReqdExctnDt> 01.12.2024
<InstdAmt> 3000,00 €

RTP „A“
Rate 1

<CdtTrfTxInf>
<ReqdExctnDt> 01.01.2025
<InstdAmt> 3000,00 €

RTP „A“
Rate 2

<CdtTrfTxInf>
<ReqdExctnDt> 01.02.2025
<InstdAmt> 3000,00 €

RTP „A“
Rate 3

<PmtInf>
<PmtInfId> IN-789
<ReqdExctnDt> nicht belegt

<CdtTrfTxInf>
<ReqdExctnDt> 04.11.2025
<InstdAmt> 250,00 €

RTP „C“
Rate 1

<CdtTrfTxInf>
<ReqdExctnDt> 04.12.2025
<InstdAmt> 250,00 €

RTP „C“
Rate 2

• • •
<CdtTrfTxInf>
<ReqdExctnDt> 04.01.2026
<InstdAmt> 250,00 €

RTP „C“
Rate 6

RTP „A“

RTP „B“

RTP „C“