
FinTS

Financial Transaction Services

- Schnittstellenspezifikation -

Messages

Multibankfähige Geschäftsvorfälle

Herausgeber:

Bundesverband deutscher Banken e.V., Berlin

Deutscher Sparkassen- und Giroverband e.V., Bonn/Berlin

Bundesverband der Deutschen Volksbanken und Raiffeisenbanken e.V., Berlin

Bundesverband Öffentlicher Banken Deutschlands e.V., Berlin

Version: 4.0 Final Version

Stand: 04.12.2013

Die vorliegende Schnittstellenspezifikation für eine automatisiert nutzbare multibankfähige Homebanking-Schnittstelle (im folgenden: Schnittstellenspezifikation) wurde im Auftrag des Zentralen Kreditausschusses entwickelt. Sie wird hiermit zur Implementation in Kunden- und Kreditinstitutssysteme freigegeben.

Die Schnittstellenspezifikation ist urheberrechtlich geschützt. Zur Implementation in Kunden- und Kreditinstitutssysteme wird interessierten Herstellern unentgeltlich ein einfaches Nutzungsrecht eingeräumt. Im Rahmen des genannten Zwecks darf die Schnittstellenspezifikation auch - in unveränderter Form - vervielfältigt und zu den nachstehenden Bedingungen verbreitet werden.

Umgestaltungen, Bearbeitungen, Übersetzungen und jegliche Änderung der Schnittstellenspezifikation sind untersagt. Kennzeichnungen, Copyright-Vermerke und Eigentumsangaben dürfen in keinem Fall geändert werden.

Im Hinblick auf die Unentgeltlichkeit des eingeräumten Nutzungsrechts wird keinerlei Gewährleistung oder Haftung für Fehler der Schnittstellenspezifikation oder die ordnungsgemäße Funktion der auf ihr beruhenden Produkte übernommen. Die Hersteller sind aufgefordert, Fehler oder Auslegungsspielräume der Spezifikation, die die ordnungsgemäße Funktion oder Multibankfähigkeit von Kundenprodukten behindern, dem Zentralen Kreditausschuss zu melden. Es wird weiterhin ausdrücklich darauf hingewiesen, dass Änderungen der Schnittstellenspezifikation durch den Zentralen Kreditausschuss jederzeit und ohne vorherige Ankündigung möglich sind.

Eine Weitergabe der Schnittstellenspezifikation durch den Hersteller an Dritte darf nur unentgeltlich, in unveränderter Form und zu den vorstehenden Bedingungen erfolgen.

Dieses Dokument kann im Internet abgerufen werden unter <http://www.fints.org>.

| | | |
|--|-------------------------------|-------------|
| Financial Transaction Services (FinTS) Dokument: Messages - Multibankfähige Geschäftsvorfälle | Version: 4.0 Final Version | Kapitel: |
| Kapitel: Einleitung Abschnitt: Inhaltsverzeichnis | Stand: 04.12.2013 | Seite: 1 |

Versionsführung

Das vorliegende Dokument wurde von folgenden Personen erstellt bzw. geändert:

| Name | Organisation | Datum | Version | Dokumente | Anmerkungen |
|----------|--------------|------------|---------|---|-----------------------------|
| | SIZ | 22.06.2004 | 4.0 | FinTS_4.0_Messages_Geschaeftsvorfaelle.doc | Überarbeitung für FinTS 4.0 |
| Mindnich | SIZ | 28.02.2008 | 4.0 | FinTS_4.0_Messages_Geschaeftsvorfaelle_Rel.2008-02-28.doc (unveröffentlicht) | Einarbeitung diverser GVs |
| Mindnich | SIZ | 30.06.2009 | 4.0 | FinTS_4.0_Messages_Geschaeftsvorfaelle_Rel.2009-06-30.doc (unveröffentlicht) | Einarbeitung diverser GVs |
| Mindnich | SIZ | 27.10.2010 | 4.0 | FinTS_4.0_Messages_Geschaeftsvorfaelle_Rel.2010-10-27_D1.doc | Einarbeitung diverser GVs |
| Mindnich | SIZ | 04.12.2013 | 4.0 | FinTS_4.0_Messages_Geschaeftsvorfaelle_Rel.2013-12-04_FV.doc | Einarbeitung diverser GVs |

| | | |
|-------------|-------------------------------|--|
| Kapitel: | Version: 4.0 Final Version | Financial Transaction Services (FinTS) Dokument: Messages - Multibankfähige Geschäftsvorfälle |
| Seite: 2 | Stand: 04.12.2013 | Kapitel: Änderungen gegenüber der Vorversion: |

Änderungen gegenüber der Vorversion:

Hinzufügungen sind im Dokument durch einen Randbalken markiert. Hypertextlinks sind in dieser [Farbe](#) markiert. Falls sich die Kapitelnummerierung geändert hat, bezieht sich die Kapitelangabe auf die neue Nummerierung.

Veränderungen zum Spezifikationsdokument FinTS 4.0 Releasestand 26.01.2011:

| Ifd. Nr. | Kapitel | Kapitel- nummer | Ken- nung ¹ | Art ² | Beschreibung |
|-------------|-------------------------------------|--|---------------------------|------------------|--|
| 1 | Gesamtdokument | | | F | Redaktionell Anpassungen |
| 2 | Zahlungsverkehr In- land | III.1 | - | K | Kapitel „Zahlungsverkehr Inland“ in eigenes Dokument ausgelagert. |
| 3 | Konto- und Umsatz- informationen | III.2.3.5 | CR396 | E | Geschäftsvorfall „Kontoinformation“ in der Schemaversion 5 eingefügt |
| | | III .2.5 | CR403 | E | Geschäftsvorfall „Übersicht institusverwalteter Aufträge“ eingefügt |
| 4 | Wertpapiere | III.4 | CR406 | Ä | Herstellerhinweis eingefügt zur Beachtung gesetzlicher Regelungen laut OGAW-IV-Umsetzungsgesetz.. |
| | | III.4.1.2.2 | CR414 | E | Geschäftsvorfall „Wertpapierorder“ in der Schemaversion 2 eingefügt |
| | | III.4.1.3.2 | CR414 | E | Geschäftsvorfall „Wertpapierorderänderung“ in der Schemaversion 2 eingefügt |
| | | III.4.2.1.3 | CR414 | E | Geschäftsvorfall „Orderanzeige“ in der Schemaversion 3 eingefügt |
| | | III.4.2.2.2 | CR414 | E | Geschäftsvorfall „Orderstatus“ in der Schemaversion 2 eingefügt |
| 5 | Zahlungsverkehr Ausland | III.5.2 | | K | Herstellerhinweis zur Euro STP-Zahlung eingefügt |
| 6 | Sonstiges | III.9.6.2 | | E | Geschäftsvorfall „Prepaidkarte laden“ in der Schemaversion 2 eingefügt |
| | | III.9.7 | CR411 | E | Geschäftsvorfall „Willenserklärung des Kunden“ eingefügt |
| | | III.9.8 | CR402 | E | Geschäftsvorfall „Elektronischen Kontoauszug beantragen“ eingefügt |
| 7 | SEPA- Zahlungsverkehr | III.10.1.1 III.10.1.2 III.10.1.3 | | K | Hinweis zur Gültigkeit der unterstützten SEPA-pain-messages laut „SEPA Kontoverbindung anfordern Parameter“ bei gleichzeitiger Belegung der unterstützten SEPA-Datenformate in Bankparameterdaten von Geschäftsvorfällen |
| | | III.10.2.1 III.10.3.1.1 | | K | Hinweis zur Belegung des Feldes „RequestedExecutionDate“ im Falle von importierten SEPA-pain messages eingefügt |
| | | III.10.2.5.2 | CR409 | Ä | Schemaversion 1 des Geschäftsvorfalls „SEPA-Lastschriftwiderspruch“ geändert |

¹ nur zur internen Zuordnung

² F = Fehler; Ä = Änderung; K = Klarstellung; E = Erweiterung

| | | | | | | |
|--|--|--|--|--|-------------------------------|-------------|
| Financial Transaction Services (FinTS) Dokument: Messages - Multibankfähige Geschäftsvorfälle | | | | | Version: 4.0 Final Version | Kapitel: |
| Kapitel: Einleitung Abschnitt: Inhaltsverzeichnis | | | | | Stand: 04.12.2013 | Seite: 3 |

| Ifd. Nr. | Kapitel | Kapitel- nummer | Ken- nung ¹ | Art ² | Beschreibung |
|-------------|-----------------|--------------------|---------------------------|------------------|--|
| | | III.10.2.5.3 | CR409 | Ä | Schemaversion 1 des Geschäftsvorfalls „Bestand rückgabefähiger SEPA-Lastschriften“ geändert |
| | | III.10.2.5.4 | | F | Beschreibung korrigiert. |
| | | III.10.2.6.2 | | | |
| | | III.10.2.5.4.2 | | E | Geschäftsvorfall zur „Einreichung terminierter SEPA-COR1-Einzellastschriften“ eingefügt |
| | | III.10.2.7 | | E | Geschäftsvorfälle zur „SEPA-Dauereinzellastschrift“ eingefügt |
| | | III.10.2.8.1 | | E | Geschäftsvorfall zur „Eilzahlung (Urgent Payment)“ eingefügt |
| | | III.10.2.8.2 | | E | Geschäftsvorfälle zum „SEPA-Übertrag“ eingefügt |
| | | III.10.3.2.2.2 | | E | Geschäftsvorfall zur „Einreichung terminierter SEPA-COR1-Sammellastschrift“ eingefügt |
| 8 | Data-Dictionary | III.10.3.4.1 | | E | Geschäftsvorfall zur „Sammeeilzahlung (Urgent Payment)“ eingefügt |
| | | IV. | - | E | „Umsetzungstabelle Elementbezeichnung auf XML-Tag“, „Umsetzungstabelle XML-Tag auf Elementbezeichnung“, „Alphabetische Elementbeschreibungen“, „Zuordnung Geschäftsvorfälle zu XML-Schemas“, erweitert |
| | | IV | - | F | Herstellerhinweis zur DEG „Parameter SEPA-Dauerauftrag einrichten“ |

| | | |
|--|-------------------------------|---------------|
| Financial Transaction Services (FinTS) Dokument: Messages - Multibankfähige Geschäftsvorfälle | Version: 4.0 Final Version | Kapitel: I |
| Kapitel: Inhaltsverzeichnis | Stand: 04.12.2013 | Seite: 5 |

Inhaltsverzeichnis

| | |
|--|-----------|
| I. Einleitung..... | 1 |
| II. Mehrfach verwendete Datenstrukturen | 3 |
| II.1 Betrag..... | 3 |
| II.2 Kreditinstitutskennung | 3 |
| II.3 Kontoverbindung..... | 4 |
| II.3.1 Kontoverbindung | 5 |
| II.3.2 Kontoverbindung international..... | 6 |
| II.3.3 Kontoverbindung ZV international | 7 |
| II.4 Saldo | 8 |
| II.5 Adresse | 9 |
| II.6 Datum und Uhrzeit..... | 9 |
| II.7 Zeitstempel | 10 |
| II.8 Börsenkurs | 10 |
| III. Geschäftsvorfälle | 11 |
| III.1 Zahlungsverkehr Inland | 11 |
| III.2 Konto- und Umsatz-Informationen..... | 12 |
| III.2.1 Kontoumsätze | 12 |
| III.2.1.1 Kontoumsätze/Zeitraum..... | 12 |
| III.2.1.1.1 Schemaversion 1 | 12 |
| III.2.1.1.2 Schemaversion 2 (SEPA) | 16 |
| III.2.1.2 Kontoumsätze/neue Umsätze..... | 20 |
| III.2.1.2.1 Schemaversion 1 | 20 |
| III.2.1.2.2 Schemaversion 2 (SEPA) | 22 |
| III.2.1.3 Vormerkposten | 25 |
| III.2.1.4 Kontoauszug | 28 |
| III.2.1.4.1 Schemaversion 1 | 28 |
| III.2.1.4.2 Schemaversion 2 (SEPA) | 31 |
| III.2.1.4.3 Schemaversion 3 | 34 |
| III.2.1.4.3.2 Schemaversion 4 | 38 |
| III.2.1.5 Übersicht Kontoauszüge..... | 43 |
| III.2.1.5.1 Schemaversion 1 | 43 |
| III.2.1.5.2 Schemaversion 2 (SEPA) | 44 |
| III.2.2 Saldenabfrage..... | 49 |
| III.2.2.1 Schemaversion 1 | 49 |
| III.2.2.2 Schemaversion 2 (SEPA) | 52 |

| | | |
|---------------|-------------------------------|--|
| Kapitel: I | Version: 4.0 Final Version | Financial Transaction Services (FinTS) Dokument: Messages - Multibankfähige Geschäftsvorfälle |
| Seite: 6 | Stand: 04.12.2013 | Kapitel: Inhaltsverzeichnis |

| | |
|---|------------|
| III.2.3 Kontoinformationen | 57 |
| III.2.3.1 Schemaversion 1 | 57 |
| III.2.3.2 Schemaversion 2 (SEPA) | 60 |
| III.2.3.3 Schemaversion 3 (SEPA) | 64 |
| III.2.3.4 Schemaversion 4 | 67 |
| III.2.3.5 Schemaversion 5 | 70 |
| III.2.4 Umsatz-Informationen (camt)..... | 74 |
| III.2.4.1.1 Kontoumsätze | 74 |
| III.2.4.1.1.1 Kontoumsätze/Zeitraum (camt) | 74 |
| III.2.4.1.1.2 Kontoumsätze/neue Umsätze (camt) | 77 |
| III.2.4.1.2 Kontoauszug | 80 |
| III.2.4.1.2.1 Elektronischer Kontoauszug (camt) | 80 |
| III.2.4.1.2.2 Elektronischer Kontoauszug PDF | 83 |
| III.3 Termineinlagen | 92 |
| III.3.1 Festgeldkonditionen | 93 |
| III.3.2 Festgeldneuanlage..... | 96 |
| III.3.3 Festgeldänderung | 101 |
| III.3.4 Festgeldprolongation..... | 106 |
| III.3.5 Festgeldbestandsabfrage | 111 |
| III.3.6 Widerruf einer Festgeldneuanlage | 115 |
| III.3.7 Widerruf einer Festgeldprolongation | 118 |
| III.4 Wertpapiere..... | 121 |
| III.4.1 Wertpapierorder | 125 |
| III.4.1.1 Wichtige Informationen anfordern | 125 |
| III.4.1.2 Wertpapierorder..... | 130 |
| III.4.1.2.1 Schemaversion 1 | 130 |
| III.4.1.3 Orderänderung | 146 |
| III.4.1.3.1 Schemaversion 1 | 146 |
| III.4.1.3.2 Schemaversion 2 | 151 |
| III.4.1.4 Orderstreichung | 159 |
| III.4.1.5 Fondsorder | 163 |
| III.4.2 Statusinformationen | 169 |
| III.4.2.1 Orderanzeige | 169 |
| III.4.2.1.1 Schemaversion 1 | 169 |
| III.4.2.1.2 Schemaversion 2 | 172 |
| III.4.2.2 Orderstatus | 181 |
| III.4.2.2.1 Schemaversion 1 | 181 |
| III.4.2.2.2 Schemaversion 2 | 185 |
| III.4.2.3 Orderhistorie | 190 |
| III.4.3 Depotinformationen | 193 |
| III.4.3.1 Depotaufstellung..... | 193 |
| III.4.3.2 Depotumsätze..... | 196 |
| III.4.4 Wertpapierinformationen..... | 198 |

| | | |
|--|-------------------------------|---------------|
| Financial Transaction Services (FinTS) Dokument: Messages - Multibankfähige Geschäftsvorfälle | Version: 4.0 Final Version | Kapitel: I |
| Kapitel: Inhaltsverzeichnis | Stand: 04.12.2013 | Seite: 7 |

| | |
|--|------------|
| III.4.4.1 Abfrage von Wertpapierreferenznummern | 198 |
| III.4.4.2 Wertpapierstammdaten | 201 |
| III.4.4.3 Wertpapierkurse | 206 |
| III.4.4.4 Wertpapierinformationen | 210 |
| III.4.5 Sonstiges | 213 |
| III.4.5.1 Festpreisgeschäft | 213 |
| III.4.5.1.1 Festpreisangebote | 213 |
| III.4.5.1.2 Festpreisorder | 216 |
| III.4.5.2 Neuemissionen | 221 |
| III.4.5.2.1 Neuemissionen anzeigen | 221 |
| III.4.5.2.2 Neuemission zeichnen | 225 |
| III.5 Zahlungsverkehr Ausland..... | 229 |
| III.5.1 Zahlungsauftrag im Außenwirtschaftsverkehr | 229 |
| III.5.1.1 Schemaversion 1 | 229 |
| III.5.1.2 Schemaversion 2 | 233 |
| III.5.2 EU-Standardüberweisung | 238 |
| III.5.2.1 EU-Standardüberweisung im DTAVZ-Format | 238 |
| III.5.2.1.1 Schemaversion 1 | 239 |
| III.5.2.1.2 Schemaversion 2 | 241 |
| III.5.2.2 EU-Standardüberweisung im FinTS-Format | 244 |
| III.5.3 Auslandsüberweisung ohne Meldeteil | 247 |
| III.5.4 Euro-Eilüberweisung | 251 |
| III.6 Karten, Schecks und Formulare..... | 254 |
| III.6.1 Bestellung | 254 |
| III.6.1.1 Vordruckbestellung | 254 |
| III.6.2 Kartenanzeige | 257 |
| III.6.3 Sperre | 260 |
| III.6.3.1 Kartensperre | 260 |
| III.7 Sorten, Devisen und Reiseschecks..... | 263 |
| III.7.1 Devisenkurse | 263 |
| III.7.2 Sorten- und Reisescheckkonditionen anfordern | 267 |
| III.7.3 Sorten- und Reisescheckbestellung | 270 |
| III.8 Informationen | 273 |
| III.8.1 Freitextmeldungen | 273 |
| III.8.1.1 Kundenmeldung | 273 |
| III.8.1.2 Gastmeldung | 275 |
| III.8.2 Formatierte Meldungen | 278 |
| III.8.2.1 Kreditinstitutsangebote abholen | 278 |
| III.8.2.2 Informationsbestellung | 281 |
| III.8.2.3 Terminvereinbarung | 284 |
| III.9 Sonstiges | 287 |
| III.9.1 Freistellung von Zinserträgen | 287 |

| | | |
|---------------|-------------------------------|--|
| Kapitel: I | Version: 4.0 Final Version | Financial Transaction Services (FinTS) Dokument: Messages - Multibankfähige Geschäftsvorfälle |
| Seite: 8 | Stand: 04.12.2013 | Kapitel: Inhaltsverzeichnis |

| | |
|--|------------|
| III.9.1.1 Abfrage Freistellungsdaten | 287 |
| III.9.1.1.1 Schemaversion 1 | 287 |
| III.9.1.1.2 Schemaversion 2 | 290 |
| III.9.1.1.3 Schemaversion 3 | 293 |
| III.9.1.2 Freistellungsauftrag anlegen | 297 |
| III.9.1.3 Freistellungsdaten ändern | 299 |
| III.9.1.4 Freistellungsdaten löschen | 302 |
| III.9.2 Dateitransfer | 306 |
| III.9.2.1 Dokument senden..... | 306 |
| III.9.2.2 Bearbeitungsstatus Dokument anfordern | 309 |
| III.9.2.3 Liste der bereitgestellten Dokumente anfordern..... | 312 |
| III.9.2.4 Dokument anfordern..... | 315 |
| III.9.3 Geldkartentransaktionen | 319 |
| III.9.3.1 An-/Abmeldung einer GeldKarte..... | 319 |
| III.9.3.1.1 Registrierung einer GeldKarte | 319 |
| III.9.3.1.2 Abmeldung einer GeldKarte | 321 |
| III.9.3.2 Laden der GeldKarte | 323 |
| III.9.3.2.1 Laden GeldKarte vorbereiten..... | 324 |
| III.9.3.2.2 Laden GeldKarte einleiten | 327 |
| III.9.3.2.3 Laden GeldKarte durchführen | 330 |
| III.9.3.2.4 Laden GeldKarte bestätigen | 333 |
| III.9.3.3 Laden GeldKarte Status | 336 |
| III.9.3.4 Laden GeldKarte Storno | 338 |
| III.9.3.4.1 Laden GeldKarte Storno vorbereiten | 338 |
| III.9.3.4.2 Laden GeldKarte Storno durchführen..... | 341 |
| III.9.3.4.3 Laden GeldKarte Storno bestätigen | 344 |
| III.9.4 Serverzeit | 347 |
| III.9.5 Kundendaten..... | 349 |
| III.9.5.1 Anzeige Kundendaten..... | 349 |
| III.9.5.2 Adressänderung | 351 |
| III.9.6 Prepaidkarte laden | 354 |
| III.9.6.1 Schemaversion 1 | 354 |
| III.9.6.2 Schemaversion 2 | 356 |
| III.9.7 Willenserklärung des Kunden..... | 359 |
| III.9.8 Elektronischen Kontoauszug beantragen | 362 |
| III.10 SEPA-Zahlungsverkehr | 364 |
| III.10.1 SEPA-Kontoverbindung anfordern | 365 |
| III.10.1.2 Schemaversion 2 | 369 |
| III.10.1.3 Schemaversion 3 | 373 |
| III.10.2 SEPA-Einzelaufräge..... | 378 |
| III.10.2.1 Einzelüberweisung..... | 378 |
| III.10.2.2 Terminierte SEPA-Überweisung..... | 380 |
| III.10.2.2.1 Einreichung terminierter SEPA-Überweisungen..... | 381 |
| III.10.2.2.2 Änderung terminierter SEPA-Überweisungen | 384 |
| III.10.2.2.3 Bestand terminierter SEPA-Überweisungen abrufen..... | 387 |

| | | |
|--|-------------------------------|---------------|
| Financial Transaction Services (FinTS) Dokument: Messages - Multibankfähige Geschäftsvorfälle | Version: 4.0 Final Version | Kapitel: I |
| Kapitel: Inhaltsverzeichnis | Stand: 04.12.2013 | Seite: 9 |

| | |
|--|-----|
| III.10.2.2.4 Löschung terminierter SEPA-Überweisungen | 390 |
| III.10.2.3 SEPA-Dauerauftrag | 392 |
| III.10.2.3.1 SEPA-Dauerauftragseinrichtung..... | 394 |
| III.10.2.3.2 SEPA-Dauerauftragsänderung | 397 |
| III.10.2.3.3 SEPA-Dauerauftragsaussetzung..... | 401 |
| III.10.2.3.4 SEPA-Dauerauftragsbestand abrufen | 405 |
| III.10.2.3.5 SEPA-Dauerauftragsänderungsvormerkungen abrufen..... | 408 |
| III.10.2.3.6 SEPA-Dauerauftragslöschung | 412 |
| III.10.2.4 Vorbereitete SEPA-Überweisungen..... | 415 |
| III.10.2.4.1 Vorbereitete SEPA-Überweisung anlegen..... | 416 |
| III.10.2.4.2 Vorbereitet SEPA-Überweisung ändern | 418 |
| III.10.2.4.3 Bestand vorbereiteter SEPA-Überweisungen anzeigen | 421 |
| III.10.2.4.4 Vorbereitete SEPA-Überweisung löschen | 424 |
| III.10.2.5 SEPA-Einzellastschriften | 427 |
| III.10.2.5.1 Einreichung SEPA- Einzellastschrift | 427 |
| III.10.2.5.2 SEPA-Lastschriftwiderspruch | 428 |
| III.10.2.5.3 Bestand rückgabefähiger SEPA-Lastschriften | 432 |
| III.10.2.5.4 Terminierte SEPA-Lastschrift | 435 |
| III.10.2.5.4.1 Einreichung terminierter SEPA- Einzellastschriften | 436 |
| III.10.2.5.4.2 Einreichung terminierter SEPA-COR1- Einzellastschriften | 438 |
| III.10.2.5.4.3 Änderung terminierter SEPA- Einzellastschriften | 440 |
| III.10.2.5.4.4 Bestand terminierter SEPA-Einzellastschriften abrufen..... | 443 |
| III.10.2.5.4.5 Löschung terminierter SEPA- Einzellastschriften | 445 |
| III.10.2.6 SEPA-Firmeneinzellastschriften | 448 |
| III.10.2.6.1 Einreichung SEPA-Firmeneinzellastschriften | 448 |
| III.10.2.6.2 Terminierte SEPA- Firmeneinzellastschriften | 448 |
| III.10.2.6.2.1 Einreichung terminierter SEPA- Firmeneinzellastschriften | 449 |
| III.10.2.6.2.2 Änderung terminierter SEPA- Firmeneinzellastschriften | 451 |
| III.10.2.6.2.3 Bestand terminierter SEPA- Firmeneinzellastschriften abrufen | 454 |
| III.10.2.6.2.4 Löschung terminierter SEPA- Firmeneinzellastschrift | 457 |
| III.10.3 SEPA-Sammelaufträge | 485 |
| III.10.3.1 SEPA-Sammelüberweisungen | 486 |
| III.10.3.1.1 SEPA-Sammelüberweisung einreichen..... | 486 |
| III.10.3.1.2 Terminierte SEPA-Sammelüberweisung | 489 |
| III.10.3.1.2.1 Einreichung terminierter SEPA- Sammelüberweisungen | 489 |
| III.10.3.1.2.2 Bestand terminierter SEPA- Sammelüberweisungen abrufen | 492 |

| | | |
|---------------|-------------------------------|--|
| Kapitel: I | Version: 4.0 Final Version | Financial Transaction Services (FinTS) Dokument: Messages - Multibankfähige Geschäftsvorfälle |
| Seite: 10 | Stand: 04.12.2013 | Kapitel: Inhaltsverzeichnis |

| | |
|--|-----|
| III.10.3.1.2.3 Löschung terminierter SEPA-Sammelüberweisungen | 495 |
| III.10.3.2 SEPA-Sammellastschriften | 498 |
| III.10.3.2.1 SEPA-Sammellastschrift einreichen | 498 |
| III.10.3.2.2 Terminierte SEPA-Sammellastschriften | 499 |
| III.10.3.2.2.1 Einreichung terminierter SEPA-Sammellastschrift | 499 |
| III.10.3.2.2.3 Bestand terminierter SEPA-Sammellastschriften abrufen | 506 |
| III.10.3.2.2.4 Löschung terminierter SEPA-Sammellastschriften | 509 |
| III.10.3.3 SEPA-Firmensammellastschrift..... | 511 |
| III.10.3.3.1 SEPA-Firmensammellastschrift einreichen | 511 |
| III.10.3.3.2 Terminierte SEPA-Firmensammellastschrift Auftraggeber | 512 |
| III.10.3.3.2.1 Einreichung terminierter SEPA-Firmensammellastschrift..... | 512 |
| III.10.3.3.2.2 Bestand terminierter SEPA-Firmensammellastschriften abrufen | 515 |
| III.10.3.3.2.3 Löschung terminierter SEPA-Firmensammellastschriften..... | 518 |
| III.10.3.4 Sonderformen von SEPA-Sammelaufträgen..... | 520 |
| III.10.3.4.1 Sammeleilzahlung (Urgent Payment) | 520 |

IV. Data Dictionary 523

| | |
|--|------------|
| IV.1 Umsetzungstabelle Elementbezeichnung auf XML-Tag | 524 |
| IV.2 Umsetzungstabelle XML-Tag auf Elementbezeichnung | 569 |
| IV.3 Alphabetische Elementbeschreibungen | 615 |
| A..... | 615 |
| B..... | 639 |
| C..... | 657 |
| D..... | 659 |
| E..... | 668 |
| F..... | 682 |
| G | 691 |
| H..... | 699 |
| I | 701 |
| J | 710 |
| K..... | 711 |
| L | 732 |
| M | 740 |
| N..... | 747 |

| | | |
|--|-------------------------------|---------------|
| Financial Transaction Services (FinTS) Dokument: Messages - Multibankfähige Geschäftsvorfälle | Version: 4.0 Final Version | Kapitel: I |
| Kapitel: Inhaltsverzeichnis | Stand: 04.12.2013 | Seite: 11 |

| | |
|---------|-----|
| O | 753 |
| P | 756 |
| Q | 814 |
| R | 815 |
| S | 820 |
| T | 838 |
| U | 850 |
| V | 854 |
| W | 865 |
| Z | 876 |

| | |
|--|-----|
| V. [&a=Messages,GvTabelle]Zuordnung Geschäftsvorfälle zu XML-Schemas[/&a] | 889 |
|--|-----|

| | | | |
|----------|----|-------------------------------|--|
| Kapitel: | I | Version: 4.0 Final Version | Financial Transaction Services (FinTS) Dokument: Messages - Multibankfähige Geschäftsvorfälle |
| Seite: | 12 | Stand: 04.12.2013 | Kapitel: Abbildungsverzeichnis |

Abbildungsverzeichnis

| | |
|---|----|
| Abbildung 1: Datenstruktur Betrag | 3 |
| Abbildung 2: Datenstruktur Kreditinstitutskennung | 3 |
| Abbildung 3: Datenstruktur Kontoverbindung | 5 |
| Abbildung 4: Kontoverbindung international | 6 |
| Abbildung 5: Kontoverbindung ZV international..... | 7 |
| Abbildung 6: Datenstruktur Saldo..... | 8 |
| Abbildung 7: Datenstruktur Adresse..... | 9 |
| Abbildung 8: Datenstruktur Datum und Uhrzeit | 9 |
| Abbildung 9: Datenstruktur Zeitstempel | 10 |
| Abbildung 10: Datenstruktur Börsenkurs | 10 |
| Abbildung 11: Kontoumsätze anfordern/Zeitraum (Benutzerauftrag) | 14 |
| Abbildung 12: Kontoumsätze rückmelden/Zeitraum (Kreditinstitutsrückmeldung) | 15 |
| Abbildung 13: Kontoumsätze/Zeitraum Parameter (Bankparameterdaten)..... | 16 |
| Abbildung 14: Kontoumsätze anfordern/Zeitraum (Benutzerauftrag) | 17 |
| Abbildung 15: Kontoumsätze rückmelden/Zeitraum (Kreditinstitutsrückmeldung) | 18 |
| Abbildung 16: Kontoumsätze/Zeitraum Parameter (Bankparameterdaten)..... | 19 |
| Abbildung 17: Kontoumsätze anfordern/neue Umsätze (Benutzerauftrag) | 20 |
| Abbildung 18: Kontoumsätze rückmelden/neue Umsätze (Kreditinstitutsrückmeldung) | 21 |
| | |
| Abbildung 19: Kontoumsätze/neu Parameter (Bankparameterdaten)..... | 22 |
| Abbildung 20: Kontoumsätze anfordern/neue Umsätze (Benutzerauftrag) | 23 |
| Abbildung 21: Kontoumsätze rückmelden/neue Umsätze (Kreditinstitutsrückmeldung) | 24 |
| | |
| Abbildung 22: Kontoumsätze/neu Parameter (Bankparameterdaten)..... | 25 |
| Abbildung 23: Vormerkposten anfordern (Benutzerauftrag) | 26 |
| Abbildung 24: Vormerkposten rückmelden (Kreditinstitutsrückmeldung) | 27 |
| Abbildung 25: Vormerkposten anfordern Parameter (Bankparameterdaten) | 28 |
| Abbildung 26: Kontoauszug anfordern (Benutzerauftrag)..... | 29 |
| Abbildung 27: Kontoauszug (Kreditinstitutsrückmeldung)..... | 30 |
| Abbildung 28: Kontoauszug Parameter (Bankparameterdaten) | 31 |
| Abbildung 29: Kontoauszug anfordern (Benutzerauftrag)..... | 32 |
| Abbildung 30: Kontoauszug (Kreditinstitutsrückmeldung)..... | 33 |
| Abbildung 31: Kontoauszug Parameter (Bankparameterdaten) | 34 |
| Abbildung 32: Kontoauszug anfordern (Benutzerauftrag)..... | 35 |
| Abbildung 33: Kontoauszug (Kreditinstitutsrückmeldung)..... | 37 |

| | | |
|--|-------------------------------|---------------|
| Financial Transaction Services (FinTS) Dokument: Messages - Multibankfähige Geschäftsvorfälle | Version: 4.0 Final Version | Kapitel: I |
| Kapitel: Abbildungsverzeichnis | Stand: 04.12.2013 | Seite: 13 |

| | |
|--|----|
| Abbildung 34: Kontoauszug Parameter (Bankparameterdaten) | 38 |
| Abbildung 35: Kontoauszug anfordern (Benutzerauftrag)..... | 39 |
| Abbildung 36: Kontoauszug (Kreditinstitutsrückmeldung)..... | 41 |
| Abbildung 37: Kontoauszug Parameter (Bankparameterdaten) | 42 |
| Abbildung 38: Übersicht Kontoauszüge anfordern (Benutzerauftrag)..... | 43 |
| Abbildung 39: Übersicht Kontoauszüge (Kreditinstitutsrückmeldung)..... | 44 |
| Abbildung 40: Übersicht Kontoauszüge Parameter (Bankparameterdaten)..... | 44 |
| Abbildung 41: Übersicht Kontoauszüge anfordern (Benutzerauftrag)..... | 46 |
| Abbildung 42: Übersicht Kontoauszüge (Kreditinstitutsrückmeldung)..... | 47 |
| Abbildung 43: Übersicht Kontoauszüge Parameter (Bankparameterdaten)..... | 48 |
| Abbildung 44: Saldenabfrage (Benutzerauftrag) | 49 |
| Abbildung 45: Saldenrückmeldung (Kreditinstitutsrückmeldung) | 51 |
| Abbildung 46: Saldenabfrage Parameter (Bankparameterdaten) | 52 |
| Abbildung 47: Saldenabfrage (Benutzerauftrag) | 53 |
| Abbildung 48: Saldenrückmeldung (Kreditinstitutsrückmeldung) | 55 |
| Abbildung 49: Saldenabfrage Parameter (Bankparameterdaten) | 56 |
| Abbildung 50: Kontoinformationen anfordern (Benutzerauftrag)..... | 57 |
| Abbildung 51: Kontoinformationen rückmelden (Kreditinstitutsrückmeldung) | 59 |
| Abbildung 52: Kontoinformationen Parameter (Bankparameterdaten) | 60 |
| Abbildung 53: Kontoinformationen anfordern (Benutzerauftrag)..... | 61 |
| Abbildung 54: Kontoinformationen rückmelden (Kreditinstitutsrückmeldung) | 63 |
| Abbildung 55: Kontoinformationen Parameter (Bankparameterdaten) | 64 |
| Abbildung 56: Kontoinformationen anfordern (Benutzerauftrag)..... | 65 |
| Abbildung 57: Kontoinformationen rückmelden (Kreditinstitutsrückmeldung) | 66 |
| Abbildung 58: Kontoinformationen Parameter (Bankparameterdaten) | 67 |
| Abbildung 59: Kontoinformationen anfordern (Benutzerauftrag)..... | 68 |
| Abbildung 60: Kontoinformationen rückmelden (Kreditinstitutsrückmeldung) | 69 |
| Abbildung 61: Kontoinformationen Parameter (Bankparameterdaten) | 70 |
| Abbildung 62: Kontoinformationen rückmelden (Kreditinstitutsrückmeldung) | 71 |
| Abbildung 63: Kontoinformationen rückmelden (Kreditinstitutsrückmeldung) | 72 |
| Abbildung 64: Kontoinformationen Parameter (Bankparameterdaten) | 73 |
| Abbildung 65: Kontoumsätze anfordern/Zeitraum camt (Benutzerauftrag) | 75 |
| Abbildung 66: Kontoumsätze rückmelden/Zeitraum camt (Kreditinstitutsrückmeldung) | 76 |
| Abbildung 67: Kontoumsätze/Zeitraum camt Parameter (Bankparameterdaten) | 77 |
| Abbildung 68: Kontoumsätze anfordern/neue camt-Umsätze (Benutzerauftrag) | 78 |

| | | | |
|----------|----|-------------------------------|--|
| Kapitel: | I | Version: 4.0 Final Version | Financial Transaction Services (FinTS) Dokument: Messages - Multibankfähige Geschäftsvorfälle |
| Seite: | 14 | Stand: 04.12.2013 | Kapitel: Abbildungsverzeichnis |

| | |
|--|-----|
| Abbildung 69: Kontoumsätze rückmelden/neue camt-Umsätze (Kreditinstitutsrückmeldung) | 79 |
| Abbildung 70: Kontoumsätze/neu camt Parameter (Bankparameterdaten) | 80 |
| Abbildung 71: Kontoauszug camt anfordern (Benutzerauftrag) | 81 |
| Abbildung 72: Kontoauszug camt (Kreditinstitutsrückmeldung) | 82 |
| Abbildung 73: Kontoauszug camt Parameter (Bankparameterdaten) | 83 |
| Abbildung 74: Kontoauszug PDF anfordern (Benutzerauftrag) | 84 |
| Abbildung 75: Kontoauszug PDF (Kreditinstitutsrückmeldung) | 85 |
| Abbildung 76: Kontoauszug PDF Parameter (Bankparameterdaten) | 85 |
| Abbildung 77: Übersicht institutsverwalteter Aufträge anfordern (Benutzerauftrag) | 87 |
| Abbildung 78: Übersicht institutsverwalteter Aufträge rückmelden (Kreditinstitutsrückmeldung) | 88 |
| Abbildung 79: Übersicht institutsverwalteter Aufträge Parameter (Bankparameterdaten) | 89 |
| Abbildung 80: Lebenszyklus Festgeld | 92 |
| Abbildung 81: Festgeldkonditionen anfordern (Benutzerauftrag) | 93 |
| Abbildung 82: Festgeldkonditionen rückmelden (Kreditinstitutsrückmeldung) | 94 |
| Abbildung 83: Festgeldkonditionen Parameter (Bankparameterdaten) | 95 |
| Abbildung 84: Festgeldneuanlage (Benutzerauftrag) | 97 |
| Abbildung 85: Festgeldneuanlage bestätigen (Kreditinstitutsrückmeldung) | 99 |
| Abbildung 86: Festgeldneuanlage Parameter (Bankparameterdaten) | 100 |
| Abbildung 87: Festgeldanlage ändern (Benutzerauftrag) | 102 |
| Abbildung 88: Festgeldänderung bestätigen (Kreditinstitutsrückmeldung) | 104 |
| Abbildung 89: Festgeld ändern Parameter (Bankparameterdaten)..... | 105 |
| Abbildung 90: Festgeldanlage prolongieren (Benutzerauftrag)..... | 107 |
| Abbildung 91: Festgeldprolongation bestätigen (Kreditinstitutsrückmeldung) | 109 |
| Abbildung 92: Festgeldprolongation Parameter (Bankparameterdaten) | 110 |
| Abbildung 93: Festgeldbestand anfordern (Benutzerauftrag) | 111 |
| Abbildung 94: Festgeldbestand rückmelden (Kreditinstitutsrückmeldung) | 113 |
| Abbildung 95: Festgeldbestand Parameter (Bankparameterdaten) | 114 |
| Abbildung 96: Festgeldneuanlage widerrufen (Benutzerauftrag) | 116 |
| Abbildung 97: Festgeldneuanlage widerrufen Parameter (Bankparameterdaten)..... | 117 |
| Abbildung 98: Festgeldprolongation widerrufen (Benutzerauftrag) | 119 |
| Abbildung 99: Festgeldprolongation widerrufen Parameter (Bankparameterdaten) ... | 120 |
| Abbildung 100: Verwendung von S.W.I.F.T.-Formaten im Wertpapiergeschäft | 121 |
| Abbildung 101: Wichtige Informationen anfordern (Benutzerauftrag) | 127 |
| Abbildung 102: Wichtige Informationen rückmelden (Kreditinstitutsrückmeldung) | 128 |
| Abbildung 103: Wichtige Informationen Parameter (Bankparameterdaten) | 129 |

| | | |
|--|-------------------------------|---------------|
| Financial Transaction Services (FinTS) Dokument: Messages - Multibankfähige Geschäftsvorfälle | Version: 4.0 Final Version | Kapitel: I |
| Kapitel: Abbildungsverzeichnis | Stand: 04.12.2013 | Seite: 15 |

| | |
|--|-----|
| Abbildung 104: Beispiel für den bankfachlichen Ablauf einer Wertpapierorder..... | 130 |
| Abbildung 105: Wertpapierorder einreichen (Benutzerauftrag)..... | 132 |
| Abbildung 106: Wertpapierordereinreichung bestätigen (Kreditinstitutsrückmeldung) | 135 |
| Abbildung 107: Wertpapierorder Parameter (Bankparameterdaten) | 137 |
| Abbildung 109: Wertpapierorder einreichen (Benutzerauftrag)..... | 140 |
| Abbildung 110: Wertpapierordereinreichung bestätigen (Kreditinstitutsrückmeldung) | 143 |
| Abbildung 111: Wertpapierorder Parameter (Bankparameterdaten) | 145 |
| Abbildung 112: Wertpapierorderänderung (Benutzerauftrag) | 147 |
| Abbildung 113: Wertpapierorderänderung bestätigen (Kreditinstitutsrückmeldung) .. | 149 |
| Abbildung 114: Wertpapierorderänderung Parameter (Bankparameterdaten) | 151 |
| Abbildung 115: Wertpapierorderänderung (Benutzerauftrag) | 153 |
| Abbildung 116: Wertpapierorderänderung bestätigen (Kreditinstitutsrückmeldung) .. | 156 |
| Abbildung 117: Wertpapierorderänderung Parameter (Bankparameterdaten) | 158 |
| Abbildung 118: Wertpapierorderstreichung (Benutzerauftrag) | 160 |
| Abbildung 119: Wertpapierorderstreichung bestätigen (Kreditinstitutsrückmeldung).161 | 161 |
| Abbildung 120: Wertpapierorderstreichung Parameter (Bankparameterdaten) | 162 |
| Abbildung 121: Fondsorder einreichen (Benutzerauftrag) | 164 |
| Abbildung 122: Fondsorder Parameter (Bankparameterdaten) | 166 |
| Abbildung 123: Orderanzeige anfordern (Benutzerauftrag) | 168 |
| Abbildung 124: Orderanzeige (Kreditinstitutsrückmeldung) | 169 |
| Abbildung 125: Orderanzeige Parameter (Bankparameterdaten) | 171 |
| Abbildung 126: Orderanzeige (Kreditinstitutsrückmeldung) | 172 |
| Abbildung 127: Orderanzeige anfordern (Benutzerauftrag) | 173 |
| Abbildung 128: Orderanzeige Parameter (Bankparameterdaten) | 175 |
| Abbildung 129: Orderanzeige (Kreditinstitutsrückmeldung) | 176 |
| Abbildung 130: Orderanzeige anfordern (Benutzerauftrag) | 177 |
| Abbildung 131: Orderstatus anfordern (Benutzerauftrag) | 178 |
| Abbildung 132: Orderstatus Parameter (Bankparameterdaten) | 179 |
| Abbildung 133: Orderstatus (Kreditinstitutsrückmeldung) | 182 |
| Abbildung 134: Orderstatus anfordern (Benutzerauftrag) | 183 |
| Abbildung 135: Orderstatus Parameter (Bankparameterdaten) | 185 |
| Abbildung 136: Orderstatus (Kreditinstitutsrückmeldung) | 186 |
| Abbildung 137: Orderstatus Parameter (Bankparameterdaten) | 187 |
| Abbildung 138: Orderstatus (Kreditinstitutsrückmeldung) | 189 |
| Abbildung 139: Wertpapierorderhistorie anfordern (Benutzerauftrag) | 190 |

| | | | |
|----------|----|-------------------------------|--|
| Kapitel: | I | Version: 4.0 Final Version | Financial Transaction Services (FinTS) Dokument: Messages - Multibankfähige Geschäftsvorfälle |
| Seite: | 16 | Stand: 04.12.2013 | Kapitel: Abbildungsverzeichnis |

| | |
|--|-----|
| Abbildung 131: Wertpapierorderhistorie rückmelden (Kreditinstitutsrückmeldung) | 191 |
| Abbildung 132: Wertpapierorderhistorie Parameter (Bankparameterdaten) | 192 |
| Abbildung 133: Depotaufstellung anfordern (Benutzerauftrag) | 193 |
| Abbildung 134: Depotaufstellung rückmelden (Kreditinstitutsrückmeldung) | 194 |
| Abbildung 135: Depotaufstellung Parameter (Bankparameterdaten)..... | 195 |
| Abbildung 136: Depotumsätze anfordern (Benutzerauftrag)..... | 196 |
| Abbildung 137: Depotumsätze rückmelden (Kreditinstitutsrückmeldung) | 197 |
| Abbildung 138: Depotumsätze Parameter (Bankparameterdaten) | 197 |
| Abbildung 139: Abfrage von Wertpapierinformationen | 198 |
| Abbildung 140: Wertpapierreferenznummern anfordern (Benutzerauftrag) | 199 |
| Abbildung 141: Wertpapierreferenznummern rückmelden (Kreditinstitutsrückmeldung) | 200 |
| Abbildung 142: Wertpapierreferenznummern Parameter (Bankparameterdaten)..... | 200 |
| Abbildung 143: Wertpapierstammdaten anfordern (Benutzerauftrag) | 201 |
| Abbildung 144: Wertpapierstammdaten rückmelden (Kreditinstitutsrückmeldung) | 203 |
| Abbildung 145: Wertpapierstammdaten Parameter (Bankparameterdaten) | 205 |
| Abbildung 146: Wertpapierkurse anfordern (Benutzerauftrag) | 206 |
| Abbildung 147: Wertpapierkurse rückmelden (Kreditinstitutsrückmeldung) | 208 |
| Abbildung 148: Wertpapierkurse Parameter (Bankparameterdaten) | 209 |
| Abbildung 149: Wertpapierinformationen anfordern (Benutzerauftrag) | 210 |
| Abbildung 150: Wertpapierinformationen rückmelden (Kreditinstitutsrückmeldung) .. | 211 |
| Abbildung 151: Wertpapierinformationen Parameter (Bankparameterdaten) | 212 |
| Abbildung 152: Festpreisangebote anfordern (Benutzerauftrag) | 213 |
| Abbildung 153: Festpreisangebote rückmelden (Kreditinstitutsrückmeldung)..... | 214 |
| Abbildung 154: Festpreisangebote Parameter (Bankparameterdaten) | 215 |
| Abbildung 155: Festpreisorder (Benutzerauftrag)..... | 217 |
| Abbildung 156: Festpreisordereinreichung bestätigen (Kreditinstitutsrückmeldung) .. | 219 |
| Abbildung 157: Festpreisorder Parameter (Bankparameterdaten) | 220 |
| Abbildung 158: Liste Neuemissionen anfordern (Benutzerauftrag)..... | 221 |
| Abbildung 159: Liste Neuemissionen (Kreditinstitutsrückmeldung) | 223 |
| Abbildung 160: Liste Neuemissionen Parameter (Bankparameterdaten) | 224 |
| Abbildung 161: Neuemission zeichnen (Benutzerauftrag) | 225 |
| Abbildung 162: Einreichung Zeichnung bestätigen (Kreditinstitutsrückmeldung)..... | 227 |
| Abbildung 163: Neuemission zeichnen Parameter (Bankparameterdaten)..... | 228 |
| Abbildung 164: Auslandsüberweisung (Benutzerauftrag) | 232 |
| Abbildung 165: Auslandsüberweisung Parameter (Bankparameterdaten)..... | 233 |
| Abbildung 166: Auslandsüberweisung (Benutzerauftrag) | 235 |

| | | |
|--|-------------------------------|---------------|
| Financial Transaction Services (FinTS) Dokument: Messages - Multibankfähige Geschäftsvorfälle | Version: 4.0 Final Version | Kapitel: I |
| Kapitel: Abbildungsverzeichnis | Stand: 04.12.2013 | Seite: 17 |

| | |
|--|-----|
| Abbildung 167: Auslandsüberweisung Parameter (Bankparameterdaten)..... | 237 |
| Abbildung 168: EU-Standardüberweisung im DTAZV-Format (Benutzerauftrag) | 239 |
| Abbildung 169: EU-Standardüberweisung im DTAZV-Format Parameter (Bankparameterdaten) | 241 |
| Abbildung 170: EU-Standardüberweisung im DTAZV-Format (Benutzerauftrag) | 242 |
| Abbildung 171: EU-Standardüberweisung im DTAZV-Format Parameter (Bankparameterdaten) | 244 |
| Abbildung 172: EU-Standardüberweisung im FinTS-Format (Benutzerauftrag)..... | 245 |
| Abbildung 173: EU-Standardüberweisung im FinTS-Format Parameter (Bankparameterdaten) | 246 |
| Abbildung 174: Auslandsüberweisung ohne Meldeteil (Benutzerauftrag) | 248 |
| Abbildung 175: Auslandsüberweisung ohne Meldeteil Parameter (Bankparameterdaten) | 250 |
| Abbildung 176: Euro-Eilüberweisung (Benutzerauftrag) | 251 |
| Abbildung 177: Euro-Eilüberweisung Parameter (Bankparameterdaten)..... | 253 |
| Abbildung 178: Vordruckbestellung (Benutzerauftrag) | 255 |
| Abbildung 179: Vordruckbestellung Parameter (Bankparameterdaten)..... | 256 |
| Abbildung 180: Kartenanzeige anfordern (Benutzerauftrag)..... | 257 |
| Abbildung 181: Kartenanzeige (Kreditinstitutsrückmeldung) | 258 |
| Abbildung 182: Kartenanzeige Parameter (Bankparameterdaten) | 259 |
| Abbildung 183: Kartensperre beantragen (Benutzerauftrag) | 261 |
| Abbildung 184: Kartensperre beantragen Parameter (Bankparameterdaten) | 262 |
| Abbildung 185: Devisenkurse anfordern (Benutzerauftrag) | 263 |
| Abbildung 186: Devisenkurse rückmelden (Kreditinstitutsrückmeldung)..... | 265 |
| Abbildung 187: Devisenkurse Parameter (Bankparameterdaten) | 266 |
| Abbildung 188: Sorten- und Reisescheckkonditionen anfordern (Benutzerauftrag)... | 267 |
| Abbildung 189: Sorten- und Reisescheckkonditionen rückmelden (Kreditinstitutsrückmeldung) | 268 |
| Abbildung 190: Sorten- und Reisescheckkonditionen Parameter (Bankparameterdaten) | 269 |
| Abbildung 191: Sorten- und Reisescheckbestellung (Benutzerauftrag) | 270 |
| Abbildung 192: Sorten- und Reisescheckbestellung Parameter (Bankparameterdaten) | 272 |
| Abbildung 193: Kundenmeldung (Benutzerauftrag) | 274 |
| Abbildung 194: Kundenmeldung Parameter (Bankparameterdaten) | 275 |
| Abbildung 195: Gastmeldung (Benutzerauftrag) | 276 |
| Abbildung 196: Gastmeldung Parameter (Bankparameterdaten) | 277 |
| Abbildung 197: Kreditinstitutsangebote anfordern (Benutzerauftrag) | 279 |
| Abbildung 198: Kreditinstitutsangebote rückmelden (Kreditinstitutsrückmeldung) | 279 |

| | | |
|---------------|-------------------------------|--|
| Kapitel: I | Version: 4.0 Final Version | Financial Transaction Services (FinTS) Dokument: Messages - Multibankfähige Geschäftsvorfälle |
| Seite: 18 | Stand: 04.12.2013 | Kapitel: Abbildungsverzeichnis |

| | |
|--|-----|
| Abbildung 199: Kreditinstitutsangebote Parameter (Bankparameterdaten) | 280 |
| Abbildung 200: Informationen anfordern (Benutzerauftrag)..... | 282 |
| Abbildung 201: Informationen rückmelden (Kreditinstitutsrückmeldung) | 282 |
| Abbildung 202: Informationsanforderung Parameter (Bankparameterdaten) | 283 |
| Abbildung 203: Terminvereinbarung (Benutzerauftrag) | 285 |
| Abbildung 204: Terminvereinbarung Parameter (Bankparameterdaten) | 286 |
| Abbildung 205: Freistellungsdaten abfragen (Benutzerauftrag)..... | 287 |
| Abbildung 206: Freistellungsdaten rückmelden (Kreditinstitutsrückmeldung) | 289 |
| Abbildung 207: Freistellungsdaten Parameter (Bankparameterdaten) | 290 |
| Abbildung 208: Freistellungsdaten abfragen (Benutzerauftrag)..... | 291 |
| Abbildung 209: Freistellungsdaten rückmelden (Kreditinstitutsrückmeldung) | 292 |
| Abbildung 210: Freistellungsdaten Parameter (Bankparameterdaten) | 293 |
| Abbildung 211: Freistellungsdaten abfragen (Benutzerauftrag)..... | 294 |
| Abbildung 212: Freistellungsdaten rückmelden (Kreditinstitutsrückmeldung) | 295 |
| Abbildung 213: Freistellungsdaten Parameter (Bankparameterdaten) | 296 |
| Abbildung 214: Freistellungsauftrag anlegen (Benutzerauftrag) | 297 |
| Abbildung 215: Einreichung Freistellungsauftrag bestätigen (Kreditinstitutsrückmeldung) | 298 |
| Abbildung 216: Freistellungsauftrag anlegen Parameter (Bankparameterdaten) | 299 |
| Abbildung 217: Freistellungsdaten ändern (Benutzerauftrag)..... | 301 |
| Abbildung 218: Freistellungsdaten ändern Parameter (Bankparameterdaten) | 302 |
| Abbildung 219: Freistellungsdaten löschen (Benutzerauftrag) | 304 |
| Abbildung 220: Freistellungsdaten löschen Parameter (Bankparameterdaten) | 305 |
| Abbildung 221: Dokument senden (Benutzerauftrag)..... | 307 |
| Abbildung 222: Dokument senden (Kreditinstitutsrückmeldung) | 307 |
| Abbildung 223: Dokument senden Parameter (Bankparameterdaten) | 308 |
| Abbildung 224: Bearbeitungsstatus Dokument anfordern (Benutzerauftrag) | 309 |
| Abbildung 225: Bearbeitungsstatus Dokument rückmelden (Kreditinstitutsrückmeldung) | 310 |
| Abbildung 226: Bearbeitungsstatus Dokument Parameter (Bankparameterdaten).... | 311 |
| Abbildung 227: Dokumentliste anfordern (Benutzerauftrag) | 312 |
| Abbildung 228: Dokumentliste rückmelden (Kreditinstitutsrückmeldung) | 314 |
| Abbildung 229: Dokumentliste anfordern Parameter (Bankparameterdaten)..... | 315 |
| Abbildung 230: Dokument anfordern (Benutzerauftrag) | 316 |
| Abbildung 231: Dokument rückmelden (Kreditinstitutsrückmeldung) | 317 |
| Abbildung 232: Dokument anfordern Parameter (Bankparameterdaten)..... | 318 |
| Abbildung 233: Laden GeldKarte registrieren (Benutzerauftrag) | 320 |

| | | |
|--|-------------------------------|---------------|
| Financial Transaction Services (FinTS) Dokument: Messages - Multibankfähige Geschäftsvorfälle | Version: 4.0 Final Version | Kapitel: I |
| Kapitel: Abbildungsverzeichnis | Stand: 04.12.2013 | Seite: 19 |

| | |
|---|-----|
| Abbildung 234: Laden Geldkarte registrieren Parameter (Bankparameterdaten) | 321 |
| Abbildung 235: Laden GeldKarte abmelden (Benutzerauftrag) | 321 |
| Abbildung 236: Laden GeldKarte abmelden Parameter (Bankparameterdaten) | 322 |
| Abbildung 237: Laden GeldKarte vorbereiten (Benutzerauftrag) | 324 |
| Abbildung 238: Laden GeldKarte vorbereiten Antwort (Kreditinstitutsrückmeldung) .. | 325 |
| Abbildung 239: Laden GeldKarte vorbereiten Parameter (Bankparameterdaten)..... | 326 |
| Abbildung 240: Laden GeldKarte einleiten (Benutzerauftrag)..... | 327 |
| Abbildung 241: Laden GeldKarte einleiten Antwort (Kreditinstitutsrückmeldung) .. | 328 |
| Abbildung 242: Laden GeldKarte einleiten Parameter (Bankparameterdaten) | 329 |
| Abbildung 243: Laden GeldKarte durchführen (Benutzerauftrag) | 330 |
| Abbildung 244: Laden GeldKarte durchführen Antwort (Kreditinstitutsrückmeldung).331 | 331 |
| Abbildung 245: Laden GeldKarte durchführen Parameter (Bankparameterdaten) ...332 | 332 |
| Abbildung 246: Laden GeldKarte bestätigen (Benutzerauftrag) | 333 |
| Abbildung 247: Laden GeldKarte bestätigen Antwort (Kreditinstitutsrückmeldung) ...334 | 334 |
| Abbildung 248: Laden GeldKarte bestätigen Parameter (Bankparameterdaten) | 334 |
| Abbildung 249: Laden GeldKarte Statusanfrage (Benutzerauftrag)..... | 336 |
| Abbildung 250: Laden GeldKarte Status (Kreditinstitutsrückmeldung) | 336 |
| Abbildung 251: Laden GeldKarte Statusanfrage Parameter (Bankparameterdaten) .337 | 337 |
| Abbildung 252: Laden GeldKarte Storno vorbereiten (Benutzerauftrag)..... | 338 |
| Abbildung 253: Laden GeldKarte Storno vorbereiten Antwort (Kreditinstitutsrückmeldung) | 339 |
| Abbildung 254: Laden GeldKarte Storno vorbereiten Parameter (Bankparameterdaten) | 340 |
| Abbildung 255: Laden GeldKarte Storno durchführen (Benutzerauftrag) | 341 |
| Abbildung 256: Laden GeldKarte Storno durchführen Antwort (Kreditinstitutsrückmeldung) | 342 |
| Abbildung 257: Laden GeldKarte Storno durchführen Parameter (Bankparameterdaten) | 343 |
| Abbildung 258: Laden GeldKarte Storno bestätigen (Benutzerauftrag) | 344 |
| Abbildung 259: Laden GeldKarte Storno Bestätigung (Kreditinstitutsrückmeldung) ..345 | 345 |
| Abbildung 260: Laden GeldKarte Storno bestätigen Parameter (Bankparameterdaten) | 346 |
| Abbildung 261: Serverzeitabfrage (Benutzerauftrag)..... | 347 |
| Abbildung 262: Serverzeitangabe (Kreditinstitutsrückmeldung)..... | 347 |
| Abbildung 263: Serverzeitabfrage Parameter (Bankparameterdaten) | 348 |
| Abbildung 264: Anzeige Kundendaten (Benutzerauftrag)..... | 349 |
| Abbildung 265: Kundendaten rückmelden (Kreditinstitutsrückmeldung) | 350 |
| Abbildung 266: Kundendaten (Bankparameterdaten)..... | 351 |

| | | |
|---------------|-------------------------------|--|
| Kapitel: I | Version: 4.0 Final Version | Financial Transaction Services (FinTS) Dokument: Messages - Multibankfähige Geschäftsvorfälle |
| Seite: 20 | Stand: 04.12.2013 | Kapitel: Abbildungsverzeichnis |

| | |
|---|-----|
| Abbildung 267: Adressänderung (Benutzeroberfläche) | 352 |
| Abbildung 268: Adressänderung Parameter (Bankparameterdaten) | 353 |
| Abbildung 269: Prepaidkarte laden (Benutzeroberfläche) | 354 |
| Abbildung 270: Prepaidkarte laden Parameter (Bankparameterdaten) | 356 |
| Abbildung 271: Prepaidkarte laden (Benutzeroberfläche) | 357 |
| Abbildung 272: Prepaidkarte laden Parameter (Bankparameterdaten) | 358 |
| Abbildung 273: Willenserklärung des Kunden (Benutzeroberfläche) | 360 |
| Abbildung 274: Willenserklärung des Kunden Parameter (Bankparameterdaten) | 361 |
| Abbildung 275: Elektronischen Kontoauszug beantragen (Benutzeroberfläche) | 362 |
| Abbildung 276: Bestätigung Elektronischer Kontoauszug beantragen (Kreditinstitutsrückmeldung) | 363 |
| Abbildung 277: Elektronischen Kontoauszug beantragen Parameter (Bankparameterdaten) | 363 |
| Abbildung 278: SEPA Kontoverbindung anfordern (Benutzeroberfläche) | 367 |
| Abbildung 279: SEPA-Kontoverbindung rückmelden (Kreditinstitutsrückmeldung) | 368 |
| Abbildung 280: SEPA-Kontoverbindung anfordern Parameter (Bankparameterdaten) | 369 |
| Abbildung 281: SEPA Kontoverbindung anfordern (Benutzeroberfläche) | 371 |
| Abbildung 282: SEPA Kontoverbindung rückmelden (Kreditinstitutsrückmeldung) | 372 |
| Abbildung 283: SEPA Kontoverbindung anfordern Parameter (Bankparameterdaten) | 373 |
| Abbildung 284: SEPA Kontoverbindung anfordern (Benutzeroberfläche) | 375 |
| Abbildung 285: SEPA Kontoverbindung rückmelden (Kreditinstitutsrückmeldung) | 376 |
| Abbildung 286: SEPA Kontoverbindung anfordern Parameter (Bankparameterdaten) | 377 |
| Abbildung 287: SEPA-Einzelüberweisung (Benutzeroberfläche) | 378 |
| Abbildung 288: SEPA-Einzelüberweisung Parameter (Bankparameterdaten) | 380 |
| Abbildung 289: Terminierte SEPA Überweisung einreichen (Benutzeroberfläche) | 381 |
| Abbildung 290: Einreichung terminierter SEPA-Überweisung bestätigen (Kreditinstitutsrückmeldung) | 382 |
| Abbildung 291: Terminierte SEPA-Überweisung einreichen (Bankparameterdaten) | 383 |
| Abbildung 292: Terminierte SEPA-Überweisung ändern (Benutzeroberfläche) | 385 |
| Abbildung 293: Änderung terminierter SEPA-Überweisung bestätigen (Kreditinstitutsrückmeldung) (Bankparameterdaten) | 386 |
| Abbildung 294: Terminierte SEPA-Überweisung ändern Parameter (Bankparameterdaten) | 386 |
| Abbildung 295: Bestand terminierter SEPA-Überweisungen anfordern (Benutzeroberfläche) | 387 |
| Abbildung 296: Bestand terminierter SEPA-Überweisungen rückmelden (Kreditinstitutsrückmeldung) | 388 |

| | | |
|--|-------------------------------|---------------|
| Financial Transaction Services (FinTS) Dokument: Messages - Multibankfähige Geschäftsvorfälle | Version: 4.0 Final Version | Kapitel: I |
| Kapitel: Abbildungsverzeichnis | Stand: 04.12.2013 | Seite: 21 |

| | |
|---|-----|
| Abbildung 297: Bestand terminierter SEPA-Überweisungen Parameter (Bankparameterdaten) | 389 |
| Abbildung 298: Terminierte SEPA-Überweisung löschen (Benutzeroberfläche) | 390 |
| Abbildung 299: Terminierte SEPA-Überweisung löschen Parameter (Bankparameterdaten) | 391 |
| Abbildung 2: Lebenszyklus SEPA-Dauerauftrag | 392 |
| Abbildung 300: SEPA-Dauerauftrag einrichten (Benutzeroberfläche) | 394 |
| Abbildung 301: SEPA-Dauerauftragseinrichtung bestätigen (Kreditinstitutsrückmeldung) | 395 |
| Abbildung 302: SEPA-Dauerauftrag einrichten Parameter (Bankparameterdaten) ... | 396 |
| Abbildung 303: SEPA-Dauerauftrag ändern (Benutzeroberfläche) | 398 |
| Abbildung 304: SEPA-Dauerauftragsänderung bestätigen (Kreditinstitutsrückmeldung) | 399 |
| Abbildung 305: SEPA-Dauerauftrag ändern Parameter (Bankparameterdaten) | 400 |
| Abbildung 306: SEPA-Dauerauftrag aussetzen (Benutzeroberfläche) | 402 |
| Abbildung 307: SEPA-Dauerauftragsaussetzung bestätigen (Kreditinstitutsrückmeldung) | 403 |
| Abbildung 308: SEPA-Dauerauftrag aussetzen Parameter (Bankparameterdaten) ... | 404 |
| Abbildung 309: SEPA-Dauerauftragsbestand anfordern (Benutzeroberfläche) | 405 |
| Abbildung 310: SEPA-Dauerauftragsbestand rückmelden (Kreditinstitutsrückmeldung) | 406 |
| Abbildung 311: SEPA-Dauerauftragsbestand Parameter (Bankparameterdaten) | 407 |
| Abbildung 312: SEPA-Dauerauftragsänderungsvormerkungen anfordern (Benutzeroberfläche) | 408 |
| Abbildung 313: SEPA-Dauerauftragsänderungsvormerkungen rückmelden (Kreditinstitutsrückmeldung) | 410 |
| Abbildung 314: SEPA-Dauerauftragsänderungsvormerkungen Parameter (Bankparameterdaten) | 411 |
| Abbildung 315: SEPA-Dauerauftrag löschen (Benutzeroberfläche) | 412 |
| Abbildung 316: SEPA-Dauerauftrag löschen Parameter | 414 |
| Abbildung 317: Vorbereitete SEPA-Überweisung anlegen (Benutzeroberfläche) | 416 |
| Abbildung 318: Anlage vorbereiteter SEPA-Überweisung bestätigen (Kreditinstitutsrückmeldung) | 417 |
| Abbildung 319: Vorbereitete SEPA-Überweisung anlegen Parameter (Bankparameterdaten) | 417 |
| Abbildung 320: Vorbereitete SEPA-Überweisung ändern (Benutzeroberfläche) | 419 |
| Abbildung 321: Vorbereitete SEPA-Überweisung ändern Parameter (Bankparameterdaten) | 420 |
| Abbildung 322: Bestand vorbereiteter SEPA-Überweisungen abfragen (Benutzeroberfläche) | 421 |

| | | |
|---------------|-------------------------------|--|
| Kapitel: I | Version: 4.0 Final Version | Financial Transaction Services (FinTS) Dokument: Messages - Multibankfähige Geschäftsvorfälle |
| Seite: 22 | Stand: 04.12.2013 | Kapitel: Abbildungsverzeichnis |

| | |
|---|-----|
| Abbildung 323: Bestand vorbereiteter SEPA-Überweisungen (Kreditinstitutsrückmeldung) | 422 |
| Abbildung 324: Bestand vorbereiteter SEPA-Überweisungen Parameter (Bankparameterdaten) | 423 |
| Abbildung 325: Vorbereitete SEPA-Überweisung löschen (Benutzerauftrag) | 424 |
| Abbildung 326: Vorbereitete SEPA-Überweisung löschen Parameter (Bankparameterdaten) | 425 |
| Abbildung 327: SEPA-Lastschriftwiderspruch einreichen (Benutzerauftrag) | 429 |
| Abbildung 328: SEPA-Lastschriftwiderspruch Parameter (Bankparameterdaten) | 431 |
| Abbildung 329: Bestand SEPA-Lastschriftwiderspruch anfordern (Benutzerauftrag) | 432 |
| Abbildung 330: Bestand SEPA-Lastschriftwiderspruch rückmelden (Kreditinstitutsrückmeldung) | 433 |
| Abbildung 331: Bestand Lastschriftwiderspruch Parameter (Bankparameterdaten) .. | 435 |
| Abbildung 332: Terminierte SEPA-Einzellastschrift einreichen (Benutzerauftrag) | 436 |
| Abbildung 333: Einreichung terminierter SEPA-Einzellastschrift bestätigen (Kreditinstitutsrückmeldung) | 437 |
| Abbildung 334: Terminierte SEPA-Einzellastschrift einreichen Parameter (Bankparameterdaten) | 437 |
| Abbildung 335: Terminierte SEPA-COR1-Einzellastschrift einreichen (Benutzerauftrag) | 438 |
| Abbildung 336: Einreichung terminierter SEPA-COR1-Einzellastschrift bestätigen (Kreditinstitutsrückmeldung) | 439 |
| Abbildung 337: Terminierte SEPA-COR1-Einzellastschrift einreichen Parameter (Bankparameterdaten) | 440 |
| Abbildung 338: Terminierte SEPA-Einzellastschrift ändern (Benutzerauftrag) | 441 |
| Abbildung 339: Änderung terminierter SEPA-Einzellastschrift bestätigen (Kreditinstitutsrückmeldung) | 442 |
| Abbildung 340: Terminierte SEPA-Einzellastschriften ändern Parameter (Bankparameterdaten) | 442 |
| Abbildung 341: Bestand terminierter SEPA-Einzellastschriften anfordern (Benutzerauftrag) | 443 |
| Abbildung 342: Bestand terminierter SEPA-Einzellastschriften rückmelden (Kreditinstitutsrückmeldung) | 444 |
| Abbildung 343: Bestand terminierter SEPA-Einzellastschriften Parameter (Bankparameterdaten) | 445 |
| Abbildung 344: Terminierte SEPA-Einzellastschrift löschen (Benutzerauftrag) | 446 |
| Abbildung 345: Terminierte SEPA-Einzellastschrift löschen Parameter (Bankparameterdaten) | 447 |
| Abbildung 346: Terminierte SEPA-Firmeneinzellastschrift einreichen (Benutzerauftrag) | 449 |
| Abbildung 347: Einreichung terminierter SEPA-Firmeneinzellastschrift bestätigen (Kreditinstitutsrückmeldung) | 450 |

| | | |
|--|-------------------------------|---------------|
| Financial Transaction Services (FinTS) Dokument: Messages - Multibankfähige Geschäftsvorfälle | Version: 4.0 Final Version | Kapitel: I |
| Kapitel: Abbildungsverzeichnis | Stand: 04.12.2013 | Seite: 23 |

| | |
|---|-----|
| Abbildung 348: Terminierte SEPA-Firmeneinzellastschrift einreichen Parameter (Bankparameterdaten) | 450 |
| Abbildung 349: Terminierte SEPA-Firmeneinzellastschrift ändern (Benutzerauftrag) ... | 452 |
| Abbildung 350: Änderung terminierter SEPA-Firmeneinzellastschrift bestätigen (Kreditinstitutsrückmeldung) | 453 |
| Abbildung 351: Terminierte SEPA-Firmeneinzellastschrift ändern Parameter (Bankparameterdaten) | 454 |
| Abbildung 352: Bestand terminierter SEPA-Firmeneinzellastschriften anfordern (Benutzerauftrag) | 455 |
| Abbildung 353: Bestand terminierter SEPA-Firmeneinzellastschriften rückmelden (Kreditinstitutsrückmeldung) | 456 |
| Abbildung 354: Bestand terminierter SEPA-Firmeneinzellastschriften Parameter (Bankparameterdaten) | 457 |
| Abbildung 355: Terminierte SEPA-Firmeneinzellastschrift löschen (Benutzerauftrag) | 458 |
| Abbildung 356: Terminierte SEPA-Firmeneinzellastschrift löschen Parameter (Bankparameterdaten) | 459 |
| Abbildung 358: SEPA-Dauereinzellastschrift einrichten (Benutzerauftrag) | 462 |
| Abbildung 359: SEPA-Dauereinzellastschrifteinrichtung bestätigen (Kreditinstitutsrückmeldung) | 463 |
| Abbildung 360: SEPA-Dauereinzellastschrift einrichten Parameter (Bankparameterdaten) | 463 |
| Abbildung 361: SEPA-Dauereinzellastschrift ändern (Benutzerauftrag) | 465 |
| Abbildung 362: SEPA-Dauereinzellastschriftänderung bestätigen (Kreditinstitutsrückmeldung) | 466 |
| Abbildung 363: SEPA-Dauereinzellastschrift ändern Parameter (Bankparameterdaten) | 467 |
| Abbildung 364: SEPA-Dauereinzellastschrift aussetzen (Benutzerauftrag) | 468 |
| Abbildung 365: SEPA-Dauereinzellastschriftaussetzung bestätigen (Kreditinstitutsrückmeldung) | 469 |
| Abbildung 366: SEPA-Dauereinzellastschrift aussetzen Parameter (Bankparameterdaten) | 469 |
| Abbildung 367: SEPA-Dauereinzellastschriftbestand anfordern (Benutzerauftrag) ... | 470 |
| Abbildung 368: SEPA-Dauereinzellastschriftbestand rückmelden (Kreditinstitutsrückmeldung) | 471 |
| Abbildung 369: SEPA-Dauereinzellastschriftbestand Parameter (Bankparameterdaten) | 472 |
| Abbildung 370: SEPA-Dauereinzellastschriftänderungsvormerkungen anfordern (Benutzerauftrag) | 473 |
| Abbildung 371: SEPA-Dauereinzellastschriftänderungsvormerkungen rückmelden (Kreditinstitutsrückmeldung) | 474 |
| Abbildung 372: SEPA-Dauereinzellastschriftänderungsvormerkungen Parameter (Bankparameterdaten) | 475 |

| | | | |
|----------|----|-------------------------------|--|
| Kapitel: | I | Version: 4.0 Final Version | Financial Transaction Services (FinTS) Dokument: Messages - Multibankfähige Geschäftsvorfälle |
| Seite: | 24 | Stand: 04.12.2013 | Kapitel: Abbildungsverzeichnis |

| | |
|--|-----|
| Abbildung 373: SEPA-Dauereinzellastschrift löschen (Benutzerauftrag) | 476 |
| Abbildung 374: SEPA-Dauereinzellastschrift löschen Parameter (Bankparameterdaten) | 477 |
| Abbildung 375: Eilzahlung einreichen (Benutzerauftrag) | 478 |
| Abbildung 376: Eilzahlung Parameter (Bankparameterdaten) | 479 |
| Abbildung 377: Bestand Empfängerkonten abrufen (Benutzerauftrag) | 480 |
| Abbildung 378: Empfängerkontenbestand rückmelden (Kreditinstitutsrückmeldung) | 481 |
| Abbildung 379: Empfängerkontenbestand Parameter (Bankparameterdaten)..... | 481 |
| Abbildung 380: SEPA-Überweisung auf ein Empfängerkonto (Benutzerauftrag)..... | 482 |
| Abbildung 381: SEPA-Überweisung auf ein Empfängerkonto Parameter (Bankparameterdaten) | 484 |
| Abbildung 382: SEPA-Sammelüberweisung (Benutzerauftrag) | 486 |
| Abbildung 383: SEPA-Sammelüberweisung Parameter (Bankparameterdaten)..... | 488 |
| Abbildung 384: Terminierte SEPA-Sammelüberweisung einreichen (Benutzerauftrag) | 489 |
| Abbildung 385: Einreichung terminierter SEPA-Sammelüberweisung bestätigen (Kreditinstitutsrückmeldung) | 490 |
| Abbildung 386: Terminierte SEPA-Sammelüberweisung einreichen Parameter (Bankparameterdaten) | 491 |
| Abbildung 387: Bestand terminierter SEPA-Sammelüberweisungen anfordern (Benutzerauftrag) | 492 |
| Abbildung 397: Bestand terminierter SEPA-Sammelüberweisungen rückmelden (Kreditinstitutsrückmeldung) | 493 |
| Abbildung 398: Bestand terminierter SEPA-Sammelüberweisungen Parameter (Bankparameterdaten) | 494 |
| Abbildung 390: Terminierte SEPA-Sammelüberweisung löschen (Benutzerauftrag).495 | |
| Abbildung 391: Terminierte SEPA-Sammelüberweisung löschen Parameter (Bankparameterdaten) | 497 |
| Abbildung 392: Terminierte SEPA-Sammellastschrift einreichen (Benutzerauftrag)..500 | |
| Abbildung 393: Einreichung terminierter SEPA-Sammellastschrift bestätigen (Kreditinstitutsrückmeldung) | 501 |
| Abbildung 394: Terminierte SEPA-Sammellastschrift einreichen Parameter (Bankparameterdaten) | 502 |
| Abbildung 395: Terminierte SEPA-COR1-Sammellastschrift einreichen (Benutzerauftrag) | 503 |
| Abbildung 395: Einreichung terminierter SEPA-COR1-Sammellastschrift bestätigen (Kreditinstitutsrückmeldung) | 504 |
| Abbildung 396: Terminierte SEPA-COR1-Sammellastschrift einreichen Parameter (Bankparameterdaten) | 505 |
| Abbildung 397: Bestand terminierter SEPA-Sammellastschriften anfordern (Benutzerauftrag) | 506 |

| | | |
|--|-------------------------------|---------------|
| Financial Transaction Services (FinTS) Dokument: Messages - Multibankfähige Geschäftsvorfälle | Version: 4.0 Final Version | Kapitel: I |
| Kapitel: | Stand: 04.12.2013 | Seite: 25 |

| | |
|---|-----|
| Abbildung 398: Bestand terminierter SEPA-Sammellastschriften rückmelden (Kreditinstitutsrückmeldung) | 507 |
| Abbildung 399: Bestand terminierter SEPA-Sammellastschriften Parameter (Bankparameterdaten) | 508 |
| Abbildung 400: Terminierte SEPA-Sammellastschrift löschen (Benutzeroberfläche) | 509 |
| Abbildung 401: Terminierte SEPA-Sammellastschrift löschen Parameter (Bankparameterdaten) | 511 |
| Abbildung 402: Terminierte SEPA-Firmensammellastschrift einreichen (Benutzeroberfläche) | 512 |
| Abbildung 403: Einreichung terminierter SEPA-Firmensammellastschrift bestätigen (Kreditinstitutsrückmeldung) | 513 |
| Abbildung 404: Terminierte SEPA-Firmensammellastschrift einreichen Parameter (Bankparameterdaten) | 514 |
| Abbildung 405: Bestand terminierter SEPA-Firmensammellastschriften anfordern (Benutzeroberfläche) | 515 |
| Abbildung 406: Bestand terminierter SEPA-Firmensammellastschriften rückmelden (Kreditinstitutsrückmeldung) | 516 |
| Abbildung 407: Bestand terminierter SEPA-Firmensammellastschriften Parameter (Bankparameterdaten) | 517 |
| Abbildung 408: Terminierte SEPA-Firmensammellastschrift löschen (Benutzeroberfläche) | 518 |
| Abbildung 409: Terminierte SEPA-Firmensammellastschrift löschen Parameter (Bankparameterdaten) | 519 |
| Abbildung 410: Sammeleilzahlung einreichen (Benutzeroberfläche) | 520 |
| Abbildung 411: Sammeleilzahlung Parameter (Bankparameterdaten) | 522 |

| | | | |
|----------|----|-------------------------------|--|
| Kapitel: | I | Version: 4.0 Final Version | Financial Transaction Services (FinTS) Dokument: Messages - Multibankfähige Geschäftsvorfälle |
| Seite: | 26 | Stand: 04.12.2013 | Kapitel: Abkürzungen |

Abkürzungen

| Abkürzung | Bedeutung |
|-------------|--|
| BPD | Bankparameterdaten |
| BZÜ | Beleggebundenes Zahlscheinüberweisungsformular |
| CR | Carriage-Return (Wagenrücklauf) |
| DE | Datenelement |
| DEG | Datenelementgruppe |
| <u>DK</u> | <u>Die Deutsche Kreditwirtschaft (vormals ZKA)</u> |
| DTA | s. DTAUS |
| DTAUS | Datensatzformat für den Inlandszahlungsverkehr (veröffentlicht in den Bedingungen für die Beteiligung von Kunden am beleglosen Datenträgeraustausch mittels Disketten) |
| DTAZV | Datensatzformat für den Auslandszahlungsverkehr |
| EDIFACT | Electronic Data Interchange for Administration, Commerce and Transport |
| EWWU | Europäische Wirtschafts- und Währungsunion |
| GD | Gattungsdaten der Wertpapiermitteilungen |
| GD | Gruppendatenelement |
| GDG | Gruppendatenelementgruppe |
| HBCI | Homebanking Computer Interface |
| I | Information (z.B. Schlüsselart) |
| ID | Identifikationsmerkmal (Nummer oder alphanumerischer Code) |
| ISIN | International Securities Identification Number |
| ISO | International Organisation for Standardisation |
| LF | Line-Feed (neue Zeile) |
| N | Nachricht |
| RFC | Request for Comment |
| SEG | Segment |
| <u>SEPA</u> | <u>Single Euro Payments Area</u> |
| SEQ | Sequenznummer |
| SF | Segmentfolge |
| S.W.I.F.T. | Society for Worldwide Interbanking Financial Communication |
| T | Transaktion (z.B. Schlüsselart) |
| UN/EDIFACT | s. EDIFACT |
| UPD | Userparameterdaten |
| WM | Wertpapiermitteilungen |
| WKN | Wertpapierkennnummer |
| WpHG | Wertpapierhandelsgesetz |
| ZKA | Zentraler Kreditausschuss (<u>siehe DK</u>) |

| | | |
|--|-------------------------------|---------------|
| Financial Transaction Services (FinTS) Dokument: Messages - Multibankfähige Geschäftsvorfälle | Version: 4.0 Final Version | Kapitel: I |
| Kapitel: Literaturhinweise | Stand: 04.12.2013 | Seite: 27 |

Literaturhinweise

- [Anlagen] Financial Transaction Services (FinTS) – Anlagen, Version 4.0 final draft 02, 02.04.2004, Zentraler Kreditausschuss
- [Formals] Financial Transaction Services (FinTS) – Formals (Allgemeine Festlegungen für multibankfähige Online-Verfahren der deutschen Kreditwirtschaft), Version 4.0, 09.07.2004, Zentraler Kreditausschuss
- [Messages] [Financial Transaction Services \(FinTS\) – Messages \(Multibankfähige Geschäftsvorfälle\), Version 4.0, 31.07.2013, Die Deutsche Kreditwirtschaft](#)
- [Messages-IZV] [Financial Transaction Services \(FinTS\) – Messages-IZV \(Multibankfähige Geschäftsvorfälle für den Zahlungsverkehr Inland\), Version 4.0, 31.07.2013, Die Deutsche Kreditwirtschaft](#)
- [Datenformate] Financial Transaction Services (FinTS) – Messages (Datenformate), [12.09.2013](#), Zentraler Kreditausschuss
- [DFÜ-Abkommen] Anlage 3 der Schnittstellenspezifikation für die Datenfernübertragung zwischen Kunde und Kreditinstitut gemäß DFÜ-Abkommen „Spezifikation der Datenformate“, in der jeweils höchsten Version, derzeit Version 2.[6 – Die Deutsche Kreditwirtschaft](#)
- [HBCI] Financial Transaction Services (FinTS) – Security (Sicherheitsverfahren HBCI), Version 4.0, 09.07.2004, Zentraler Kreditausschuss
- [PIN/TAN] Financial Transaction Services (FinTS) – Security (Sicherheitsverfahren PIN/TAN), Version 4.0, 09.07.2004, Zentraler Kreditausschuss
- [Syntax] Financial Transaction Services (FinTS) – XML-Syntax, Version 4.0, 09.07.2004, Zentraler Kreditausschuss
- [ISO 3166] ISO 3166-1:1996: Code for the representation of names of countries and their subdivisions - Part 1: Country code
(<http://www.din.de/gremien/nas/nabd/iso3166ma/> oder
<http://www.unece.org/trade/lcode/loc99.zip>)
- [ISO 4217] ISO 4217:1995: Codes for the representation of currencies and funds
- [Richtl. ZV] Richtlinien für einheitliche Zahlungsverkehrsvordrucke und Merkblätter für neutrale Zahlungsverkehrsvordrucke
- [ISO 6166] ISO 6166: International Securities Numbering System
- [ISO 9362] ISO 9362: Bank Identifier Code (BIC)

| | | |
|---------------|-------------------------------|--|
| Kapitel: I | Version: 4.0 Final Version | Financial Transaction Services (FinTS) Dokument: Messages - Multibankfähige Geschäftsvorfälle |
| Seite: 28 | Stand: 04.12.2013 | Kapitel: Literaturhinweise |

- [ISO 10383] ISO 10383: Market Identifier Code (MIC)
- [ISO 15022-1] ISO 15022-1:1999 Securities - Scheme for messages (Data Field Dictionary) - Part 1: Data field and message design rules and guidelines (<http://www.iso15022.org>)
- [ISO 15022-2] ISO 15022-2:1999 Securities - Scheme for messages (Data Field Dictionary) - Part 2: Maintenance of the Data Field Dictionary and Catalogue of Messages (<http://www.iso15022.org>)
- [TR 201] Register of European Account Numbers, Technical Report TR 201, Version 2.1, hrsg. v. European Committee for Banking Standards, September 1999 (<http://www.ecbs.org>)
- [EBS 204] International Bank Account Number (IBAN), European Banking Standard EBS 204, Version 3.2, hrsg. v. European Committee for Banking Standards, August 2003 (<http://www.ecbs.org>)
- [EBS 206] International Payment Instruction (IPI), European Banking Standard EBS 206, Version 1.4, hrsg. v. European Committee for Banking Standards, November 1999 (<http://www.ecbs.org>)
- [Laden GK] HBCI - Homebanking Computer Interface – Laden der GeldKarte, Konzept – Version 1.0, Zentraler Kreditausschuss, 17. Juli 2002
- [ISIS/MTT] ISIS/MTT (Industrial Signature Interoperability and MailTrusT Specification / MailTrusT) Version 1 – Part 1: Certificate and CRL Profiles.
- [KT-KONZEPT] Schnittstellenspezifikation für die ZKA-Chipkarte, Konzept für die Unterstützung der Signatur-Anwendung der ZKA-Chipkarte durch das Internet-Kundenterminal, Version 0.911.0, 30. November 200115. Februar 2002
- [KT-SIG] Schnittstellenspezifikation für die ZKA-Chipkarte, Spezifikation des Internet-Kundenterminals für die Unterstützung der Signatur-Anwendung der ZKA-Chipkarte (ZKA-SIG-API), Version Entwurf 1.093, 8047. JanuarJuliOktober 2002

| | | |
|--|-------------------------------|---------------|
| Financial Transaction Services (FinTS) Dokument: Messages - Multibankfähige Geschäftsvorfälle | Version: 4.0 Final Version | Kapitel: I |
| Kapitel: Einleitung | Stand: 04.12.2013 | Seite: 1 |

I. EINLEITUNG

Dieses Dokument beschreibt Geschäftsvorfälle zwischen Kunde und Bank, die in multibankfähigen Online-Verfahren der deutschen Kreditwirtschaft zur Anwendung kommen können. Dies sind z.Zt.

- das Sicherheitsverfahren HBCI [HBCI]
- und das Sicherheitsverfahren PIN/TAN [PIN/TAN].

Die Beschreibung der Geschäftsvorfälle erfolgt in diesem Dokument durch Diagramme, die der Modellierung der Benutzeranträge, Kreditinstitutsantworten und Bankparameterdaten durch XML-Schemas entsprechen. Die Elemente dieser Modellierung tragen die englischsprachigen Tag-Bezeichner sowie zusätzlich deutschsprachige Namen. Unter diesen deutschsprachigen Namen sind alle Elemente im DataDictionary (*/V Data Dictionary*) dieses Dokuments beschrieben. Zur XML-Syntax von FinTS 4.0 siehe auch [Syntax]. Elementare Datenbeschreibungskonventionen (z.B. Datentypen) sind in [Formals] erläutert, Hinweise zu Kontenadressierungen, Währungscodes, Prüfzifferberechnung finden sich in [Anlagen].

| | | |
|--|-------------------------------|----------------|
| Financial Transaction Services (FinTS) Dokument: Messages - Multibankfähige Geschäftsvorfälle | Version: 4.0 Final Version | Kapitel: II |
| Kapitel: Abschnitt: Mehrfach verwendete Datenstrukturen Betrag | Stand: 04.12.2013 | Seite: 3 |

II. MEHRFACH VERWENDETE DATENSTRUKTUREN

Einige in den Geschäftsvorfällen häufig auftretende Kombinationen von Datenelementen sind als eigene Datenstrukturen modelliert. Die hier angegebenen Beschreibungen und Erläuterungen gelten für jede Verwendung einer solchen Datenstruktur innerhalb eines Geschäftsvorfalls.

II.1 Betrag

- ◆ **Beschreibung**

Jeder Wertbetrag wird zusammen mit einem Währungskennzeichen gemäß ISO 4217 (alphabetischer Code) übertragen.

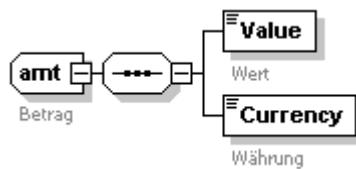


Abbildung 1: Datenstruktur Betrag

- ◆ **Format**

| | |
|----------------|--------|
| Name: | Betrag |
| Datenstruktur: | amt |

II.2 Kreditinstitutskennung

- ◆ **Beschreibung**

Anhand dieses Formats können sowohl deutsche als auch internationale Kreditinstitute identifiziert werden.

- ◆ **Format**

| | |
|----------------|------------------------|
| Name: | Kreditinstitutskennung |
| Datenstruktur: | bank |

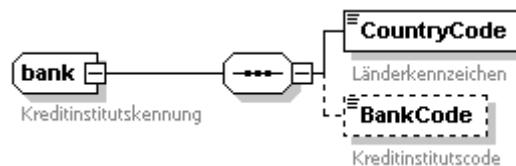


Abbildung 2: Datenstruktur Kreditinstitutskennung

- ◆ **Belegungsrichtlinien**

Kreditinstitutscode

Wird genau dann belegt, wenn im angegebenen Land Kreditinstitutscodes existieren.

| | | |
|----------------|-------------------------------|--|
| Kapitel: II | Version: 4.0 Final Version | Financial Transaction Services (FinTS) Dokument: Messages - Multibankfähige Geschäftsvorfälle |
| Seite: 4 | Stand: 04.12.2013 | Kapitel: Mehrfach verwendete Datenstrukturen Abschnitt: Kontoverbindung |

II.3 Kontoverbindung

| | | |
|--|-------------------------------|----------------|
| Financial Transaction Services (FinTS) Dokument: Messages - Multibankfähige Geschäftsvorfälle | Version: 4.0 Final Version | Kapitel: II |
| Kapitel: Mehrfach verwendete Datenstrukturen Abschnitt: Kontoverbindung | Stand: 04.12.2013 | Seite: 5 |

II.3.1 Kontoverbindung

◆ Beschreibung

Anhand dieses Formats können sowohl deutsche als auch internationale Bankverbindungen beschrieben werden. Die Belegung für wichtige europäische Länder ist [Anlagen] zu entnehmen.

Falls bei einem Institut unter einer Kontonummer verschiedene Konten mit unterschiedlichen Merkmalen geführt werden (z.B. verschiedene Währungen oder Festgeldanlagen), wird von diesem Institut in den UPD zu jeder dieser Kontonummern zur Unterscheidung zusätzlich ein „Unterkontomerkmal“ angegeben. Dieser ist dann bei jeder Auftraggeberkontoverbindung anzugeben.



Den Herstellern von Kundensystemen wird empfohlen, eine Bankleitzahlendatenbank zu hinterlegen, um eine Plausibilitätsprüfung von Bankleitzahlen und eventuell auch Kontonummern zu ermöglichen und den Kunden ggf. Bankleitzahlen über Auswahl des Kreditinstitutnamens ermitteln zu lassen.

◆ Format

Name: Kontoverbindung
Datenstruktur: *acct*

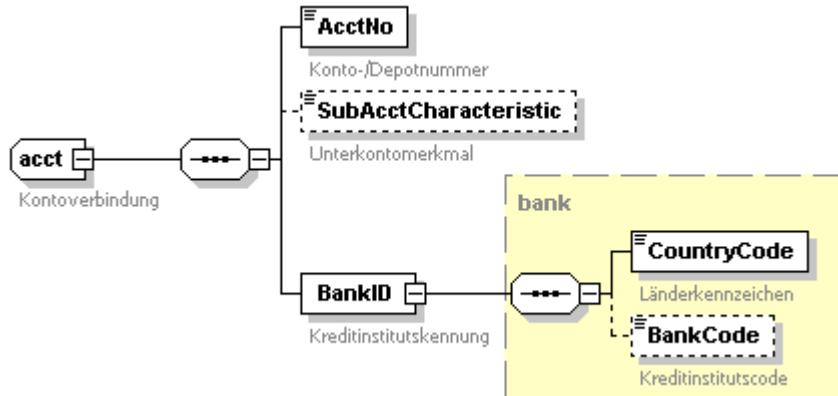


Abbildung 3: Datenstruktur Kontoverbindung

Diese Struktur enthält ihrerseits eine andere vordefinierte Datenstruktur, die Kreditinstitutskennung (*bank*).

◆ Belegungsrichtlinien

Unterkontomerkmal

Wird genau dann belegt, wenn es sich um eine „Kontoverbindung Auftraggeber“ handelt und das Kreditinstitut in den UPD ein Unterkontomerkmal angegeben hat.

| | | | |
|----------|----|-------------------|---|
| Kapitel: | II | Version: | Financial Transaction Services (FinTS) |
| | | 4.0 Final Version | Dokument: Messages - Multibankfähige Geschäftsvorfälle |
| Seite: | 6 | Stand: | Mehrfach verwendete Datenstrukturen Abschnitt: Kontoverbindung |

II.3.2 Kontoverbindung international

Die Kontoverbindung international dient zur Verwendung von IBAN und BIC sowie auch der nationalen Elemente Kreditinstitutskennung und Konto-/Depotnummer mit optionalem Unterkontomerkmal, strukturell angelehnt an das Aggregate „Account“ in ISO20022.

◆ Format

Name: Kontoverbindung international
Datenstruktur: *intacct*

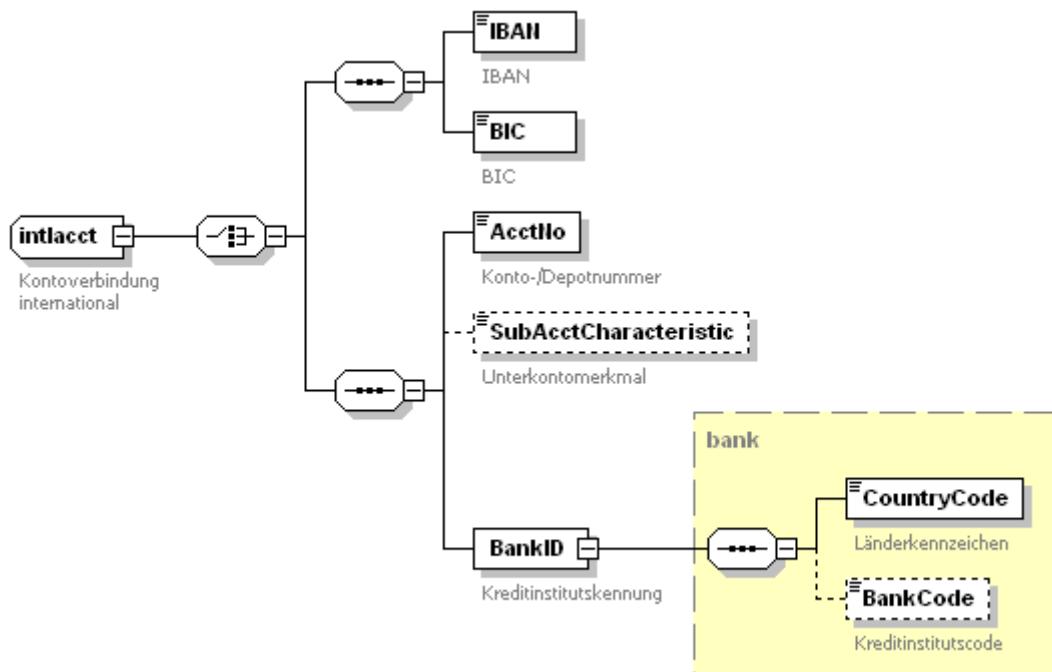


Abbildung 4: Kontoverbindung international

| | | |
|--|-------------------------------|----------------|
| Financial Transaction Services (FinTS) Dokument: Messages - Multibankfähige Geschäftsvorfälle | Version: 4.0 Final Version | Kapitel: II |
| Kapitel: Mehrfach verwendete Datenstrukturen Abschnitt: Kontoverbindung | Stand: 04.12.2013 | Seite: 7 |

◆ Belegungsrichtlinien

Kontoverbindung international

Abhängig vom Geschäftsvorfall gelten entweder die Vorgaben, welche durch den Geschäftsvorfall „SEPA-Kontoverbindung anfordern“ bzw. in einer späteren Version von FinTS V4.0 auch durch die UPD zuvor ermittelt wurden oder das Kundenprodukt kann frei auswählen (z. B. bei fremden Konten, für die internationale und / oder die nationale Kontoverbindung zur Verfügung steht).

Ist der BPD-Parameter „Nationale Kontoverbindung erlaubt“ in „[SEPA-Kontoverbindung anfordern, Parameter](#)“ mit „N“ belegt, so darf nur die internationale Kontoverbindung durch IBAN und BIC verwendet werden.

II.3.3 Kontoverbindung ZV international

Die Kontoverbindung ZV international dient zur Verwendung von IBAN und BIC im Bereich der SEPA-Zahlungsverkehrsinstrumente sowie – über BPD-Parameter steuerbar – auch der nationalen Elemente Kreditinstitutskennung und Konto-/Depotnummer mit optionalem Unterkontomerkmal.

◆ Format

Name: Kontoverbindung ZV international
Datenstruktur: *intlpaymtacct*

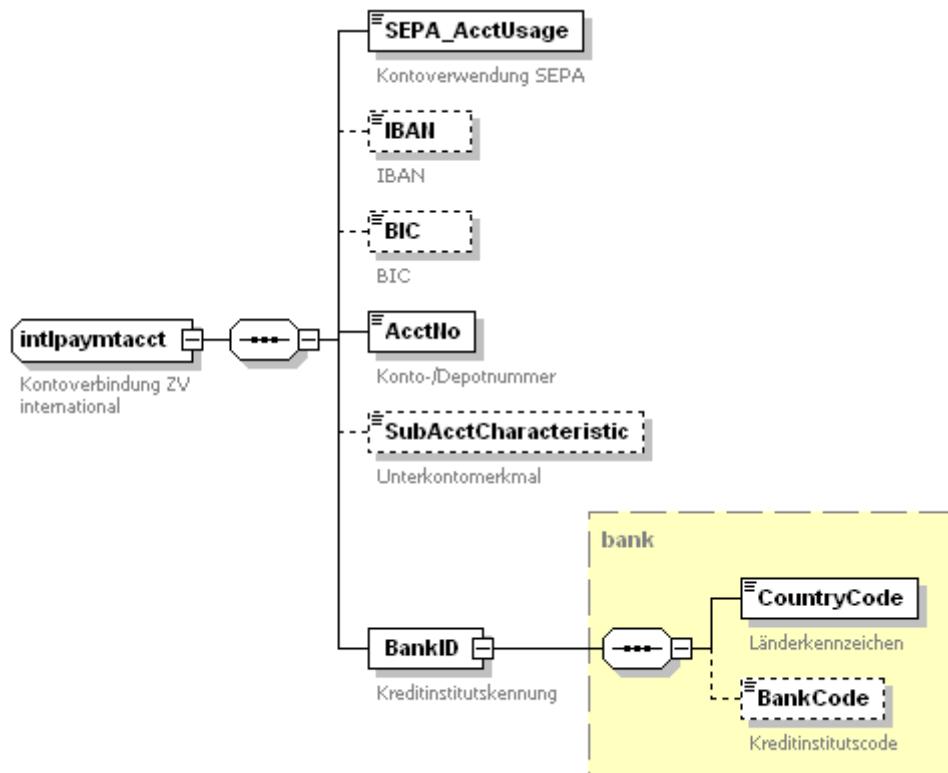


Abbildung 5: Kontoverbindung ZV international

| | | | | | |
|----------|----|----------|---|-----------|---|
| Kapitel: | II | Version: | Financial Transaction Services (FinTS) 4.0 Final Version | Dokument: | Messages - Multibankfähige Geschäftsvorfälle |
| Seite: | 8 | Stand: | 04.12.2013 | Kapitel: | Mehrfach verwendete Datenstrukturen Abschnitt: Saldo |



Bei Verwendung des Unterkontomerkals in Kontoverbindungen muss Konsistenz sichergestellt sein: Ein Unterkontomerkmal muss auf einheitliche Weise in den UPD und in SEPAAcctInq_1_Req / SEPAAcctInq_1_Resp enthalten sein.



II.4 Saldo

◆ Beschreibung

Kontostand zum aktuellen oder zu einem vergangenen Zeitpunkt, welcher sich als Unterschiedsbetrag zwischen der Soll- und Haben-Seiten des Kontos bis dato ergibt.

◆ Format

Name: Saldo
Datenstruktur: *bal*

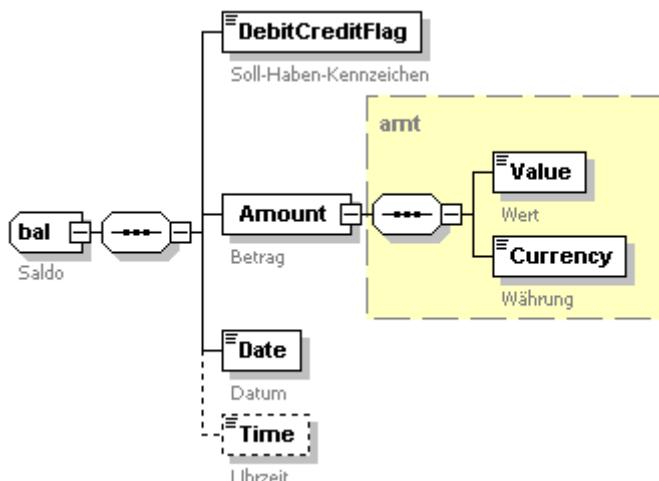


Abbildung 6: Datenstruktur Saldo

| | | |
|--|-------------------------------|----------------|
| Financial Transaction Services (FinTS) Dokument: Messages - Multibankfähige Geschäftsvorfälle | Version: 4.0 Final Version | Kapitel: II |
| Kapitel: Abschnitt: Mehrfach verwendete Datenstrukturen Adresse | Stand: 04.12.2013 | Seite: 9 |

II.5 Adresse

◆ Format

Name: Adresse
Datenstruktur: *addr*

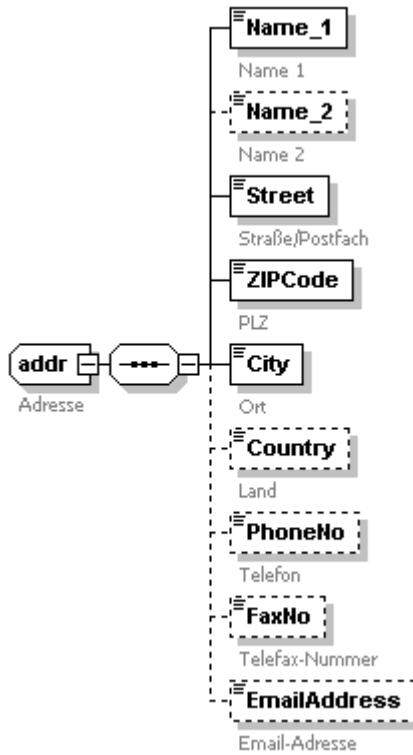


Abbildung 7: Datenstruktur Adresse

II.6 Datum und Uhrzeit

◆ Beschreibung

Diese Struktur enthält eine Zeitangabe, bestehend aus Datum und Uhrzeit.

◆ Format

Name : Zeitstempel
Datenstruktur: *datetime*

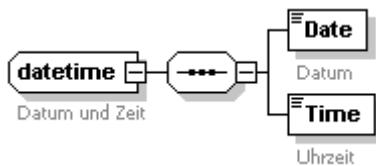


Abbildung 8: Datenstruktur Datum und Uhrzeit

| | | | |
|----------|----|-------------------|---|
| Kapitel: | II | Version: | Financial Transaction Services (FinTS) |
| | | 4.0 Final Version | Dokument: Messages - Multibankfähige Geschäftsvorfälle |
| Seite: | 10 | Stand: | Mehrfach verwendete Datenstrukturen Abschnitt: Zeitstempel |

II.7 Zeitstempel

◆ Beschreibung

Diese Struktur enthält eine Zeitangabe, bestehend aus Datum und optionaler Uhrzeit.

◆ Format

Name : Zeitstempel
Datenstruktur: *timestamp*

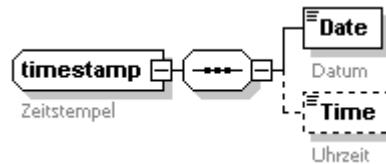


Abbildung 9: Datenstruktur Zeitstempel

II.8 Börsenkurs

◆ Format

Name : Börsenkurs
Datenstruktur: *rate*

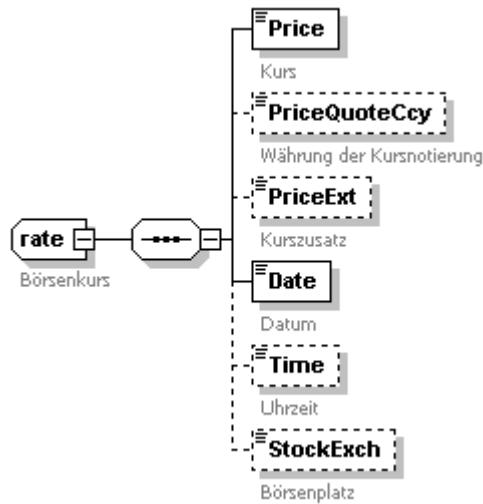


Abbildung 10: Datenstruktur Börsenkurs

| | | |
|--|-------------------------------|-----------------|
| Financial Transaction Services (FinTS) Dokument: Messages - Multibankfähige Geschäftsvorfälle | Version: 4.0 Final Version | Kapitel: III |
| Kapitel: Geschäftsvorfälle Abschnitt: Zahlungsverkehr Inland | Stand: 04.12.2013 | Seite: 11 |

III. GESCHÄFTSVORFÄLLE

Die Beschreibung jedes Geschäftsvorfalls ist in vier Abschnitte gegliedert: eine inhaltliche Beschreibung des Geschäftsvorfalls sowie je einen Abschnitt für die Beschreibung der Form des Benutzerauftrags, der Kreditinstitutsrückmeldung und der spezifischen Bankparameterdaten. Die drei letztgenannten Abschnitte enthalten jeweils ein Strukturdiagramm. Die darin gezeigten Elemente sind mit dem englischsprachigen Tag-Namen der Syntax sowie einer deutschsprachigen Bezeichnung versehen, unter der sich die Beschreibung des Elements im DataDictionary (*/V Data Dictionary*) findet. Zusätzliche Belegungsrichtlinien für den Kontext des konkreten Geschäftsvorfalls sind im Anschluss an das Diagramm angegeben. Die Beschreibung der Kreditinstitutsrückmeldung enthält zusätzlich eine Tabelle mit Beispielen für Rückmeldungscodes. Alle Auftrags-, Antwort- und Parametersegmente sind syntaktisch an die jeweils letzte in FinTS Version 3.0 veröffentlichte Segmentversion angelehnt. Eine Zuordnung der Geschäftsvorfall-Schemas der FinTS Version 4.0 zu den früheren Segmentkennungen findet sich in [&r=Messages,GvTabelle].

III.1 Zahlungsverkehr Inland

Die Beschreibung des Inlandszahlungsverkehrs findet sich im Band [Messages-IZV].

| | | |
|-----------------|-------------------------------|--|
| Kapitel: III | Version: 4.0 Final Version | Financial Transaction Services (FinTS) Dokument: Messages - Multibankfähige Geschäftsvorfälle |
| Seite: 12 | Stand: 04.12.2013 | Kapitel: Geschäftsvorfälle Abschnitt: Konto- und Umsatz-Informationen |

III.2 Konto- und Umsatz-Informationen



Hinweis zur Verwendung der erweiterten MT94x-Formate:

Die SEPA-Erweiterungen der MT94x-Formate (s. [Datenformate]) gilt für alle derzeit gültigen Segmentversionen, um alte Kundenprodukte SEPA-konform erreichen zu können. Es kann nur bei unstrukturierter Verwendung des Feld :86: zu 100% sichergestellt werden, dass keine Probleme bei alten Kundenprodukten auftreten können. Eine Verwendung der strukturierten Belegung kann trotz durchgeföhrter intensiver Tests mit älteren Versionen in einigen Fällen zu Fehlverhalten führen.

III.2.1 Kontoumsätze

Kontoumsätze werden als S.W.I.F.T. MT 940 bzw. MT 942 ausgestellt. Es wird dringend empfohlen, die in [Datenformate] aufgeführten Belegungsrichtlinien zu verwenden. Auf die Verwendung des vom HBCI-Zeichensatz abweichenden S.W.I.F.T.-Zeichensatzes ist zu achten.

Neben Kontokorrentkonten können diese Formate auch zur Anzeige der Umsätze anderer Kontoarten (z.B. Sparkonten, Kreditkartenkonten, Währungskonten) genutzt werden.



Das Kundenprodukt muss damit rechnen, dass Umsätze auch in Fremdwährung (nicht EUR) geliefert werden können (z.B. bei der Abfrage von Währungskonten).

III.2.1.1 Kontoumsätze/Zeitraum

III.2.1.1.1 Schemaversion 1

- | | |
|------------------------------|--|
| Realisierung Kreditinstitut: | verpflichtend, falls auch „Kontoumsätze/neue Umsätze“ angeboten wird, sonst optional |
| Realisierung Kundenprodukt: | verpflichtend, falls auch „Kontoumsätze/neue Umsätze“ angeboten wird, sonst optional |

a) Benutzerauftrag

◆ Beschreibung

Die Lösung bietet dem Kunden die Möglichkeit, auf seinem System verlorengegangene Buchungen erneut zu erhalten.

| | | |
|--|-------------------------------|-----------------|
| Financial Transaction Services (FinTS) Dokument: Messages - Multibankfähige Geschäftsvorfälle | Version: 4.0 Final Version | Kapitel: III |
| Kapitel: Geschäftsvorfälle Abschnitt: Konto- und Umsatz-Informationen | Stand: 04.12.2013 | Seite: 13 |

Die maximale Anzahl der rückzumeldenden Buchungspositionen kann begrenzt werden. Eine Buchungsposition besteht aus einem :61:/:86:-Block eines MT 940-Formats. Es muss davon unabhängig immer ein gültiges MT 940-Format zurückgemeldet werden, d.h. die Felder :20: bis :60: und :62: bis :86: sind obligatorischer Bestandteil der Rückmeldung.

Der maximale Zeitraum, für den rückwirkend Buchungen beim Kreditinstitut gespeichert sind, wird in den Bankparameterdaten übermittelt.



Mit Hilfe der Option „Alle Konten“ kann im Kundenprodukt ein Finanzstatus des Kunden (Überblick über alle Geld- und Finanzanlagen) realisiert werden. Zu diesem Finanzstatus zählen jedoch nur diejenigen Konten, die im Kreditinstitut für diesen Kunden geführt werden und zu denen ein Saldo angegeben werden kann. In der Praxis zählen jedoch oftmals bestimmte Konten für den Kunden nicht zum Finanzstatus (z.B. Konten, für die der Kunde lediglich bevollmächtigt ist), andere fehlen jedoch, wie z.B. Konten zu denen kein Saldo existiert (Wertpapierkonten) oder Konten, die bei anderen Instituten geführt werden.

In diesem Fall kann der Finanzstatus vom Kundenprodukt durch Hintereinanderschaltung mehrerer Saldenabfragen zu jeweils einzelnen Konten erzeugt werden. Dieser Finanzstatus kann auch Konten verschiedener Kreditinstitute umfassen, indem mehrere HBCI-Dialoge mit verschiedenen Instituten automatisch nacheinander durchgeführt werden.

◆ Format

Name: Kontoumsätze anfordern/Zeitraum
Tagname: *AcctMvmtsSpecifiedPeriod_1_Req*

| | | |
|-----------------|-------------------------------|--|
| Kapitel: III | Version: 4.0 Final Version | Financial Transaction Services (FinTS) Dokument: Messages - Multibankfähige Geschäftsvorfälle |
| Seite: 14 | Stand: 04.12.2013 | Kapitel: Geschäftsvorfälle Abschnitt: Konto- und Umsatz-Informationen |

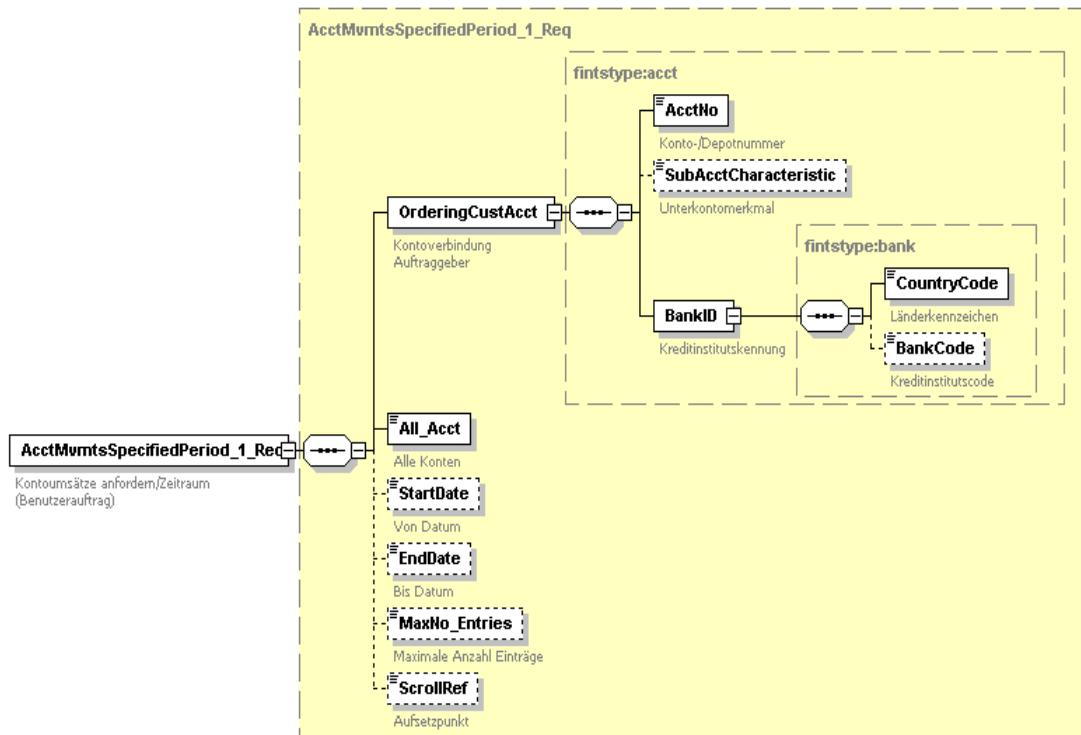


Abbildung 11: Kontoumsätze anfordern/Zeitraum (Benutzerobertrag)

◆ Belegungsrichtlinien

Kontoverbindung Auftraggeber

Falls unter einer Kontonummer verschiedene Währungskonten geführt werden, kann im Feld „Unterkontomerkmal“ durch Angabe des ISO-Währungscodes eine Einschränkung erfolgen, um das entsprechende Konto zu identifizieren.

Falls die Option „Alle Konten“ gewählt wird, ist eine beliebige Konto-verbindung des Kunden einzustellen.

Maximale Anzahl Einträge

Darf nur angegeben werden, wenn „Eingabe Anzahl Einträge erlaubt“ (BPD) = J

b) Kreditinstitutsrückmeldung

◆ Beschreibung

Die Online-Antwort des Kreditinstituts enthält unmittelbar die gemäß Anfragezeitraum zusammengestellten Kontoumsätze. Eine erst spätere Bereitstellung der Kontoumsätze ist wegen der dazu erforderlichen erneuten Anwahl nicht praktikabel.

Es werden stets sämtliche Umsätze des Starttages "Von Datum" in die Kontoumsätze eingestellt, auch wenn diese ganz oder teilweise mit einem vorangegangenen Auszug abgeholt wurden. Dies ermöglicht eine fehlerfreie Eliminierung von mehrfach abgeholten Buchungen durch das Kundensystem.

| | | |
|--|-------------------------------|-----------------|
| Financial Transaction Services (FinTS) Dokument: Messages - Multibankfähige Geschäftsvorfälle | Version: 4.0 Final Version | Kapitel: III |
| Kapitel: Geschäftsvorfälle Abschnitt: Konto- und Umsatz-Informationen | Stand: 04.12.2013 | Seite: 15 |

Falls der Kunde „Alle Konten“ gewählt hat, wird für jedes Konto, für das Umsätze angegeben werden können, jeweils ein „Rückmelddatensatz“ in die Kreditinstitutsrückmeldung eingestellt.



Es ist zu beachten, dass im Falle einer Umstellung der Kontowährung, die in den Abrufzeitraum fällt, innerhalb einer Umsatzabfrage sowohl Umsätze in der bisherigen Währung als auch Umsätze in der neuen Währung (getrennt nach Buchungstagen) zurückgemeldet werden können.

◆ Format

Name: Kontoumsätze rückmelden/Zeitraum
Tagname: AcctMvmtsSpecifiedPeriod_1_Resp

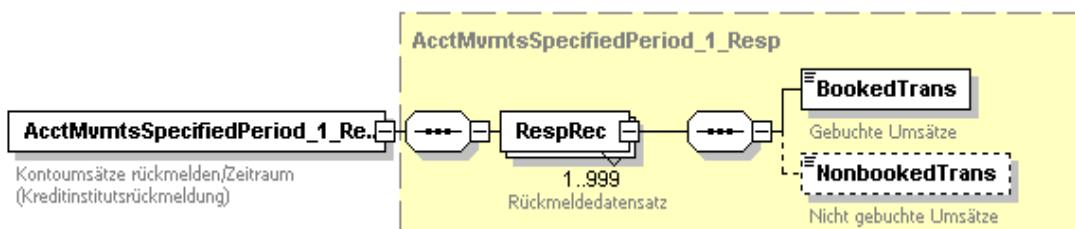


Abbildung 12: Kontoumsätze rückmelden/Zeitraum (Kreditinstitutsrückmeldung)

◆ Belegungsrichtlinien

Gebuchte Umsätze

Es ist das S.W.I.F.T.-Format MT 940 in der Version „SRG 2001“ (s. [Datiformate]) einzustellen.

Nicht Gebuchte Umsätze

Es ist das S.W.I.F.T.-Format MT 942 in der Version „SRG 2001“ (s. [Datiformate]) einzustellen.

◆ Ausgewählte Beispiele für Rückmeldungscodes

| Code | Beispiel für Rückmeldungstext |
|------|---|
| 0020 | Auftrag ausgeführt |
| 3010 | Es liegen keine Einträge vor |
| 3040 | Auftrag nur teilweise ausgeführt |
| 9210 | Bereichende darf nicht vor Bereichanfang liegen |
| 9210 | Datum muss in der Vergangenheit liegen |
| 9210 | Keine gültige Kontoverbindung des Kunden |

| | | |
|-----------------|-------------------------------|--|
| Kapitel: III | Version: 4.0 Final Version | Financial Transaction Services (FinTS) Dokument: Messages - Multibankfähige Geschäftsvorfälle |
| Seite: 16 | Stand: 04.12.2013 | Kapitel: Geschäftsvorfälle Abschnitt: Konto- und Umsatz-Informationen |

c) Bankparameterdaten

◆ Format

Name: Kontoumsätze/Zeitraum Parameter
Tagname: *AcctMvmtsSpecifiedPeriod_1_Par*

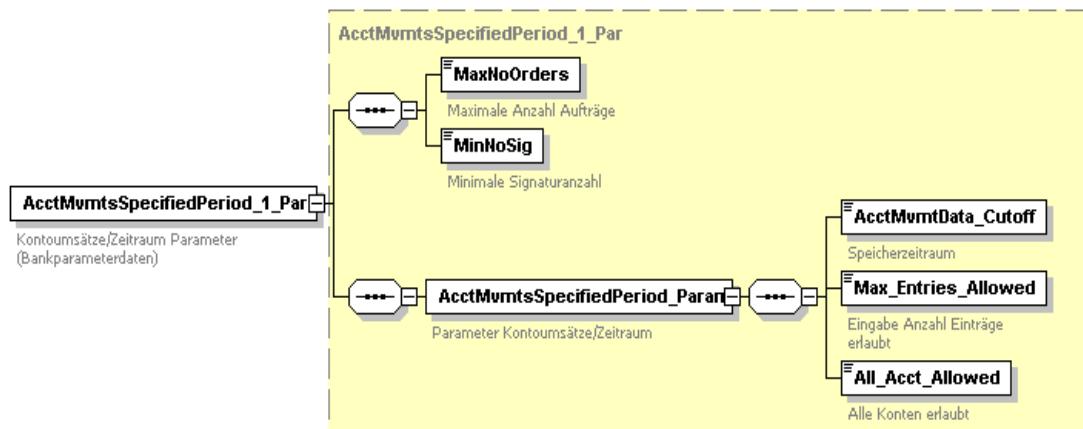


Abbildung 13: Kontoumsätze/Zeitraum Parameter (Bankparameterdaten)

III.2.1.1.2 Schemaversion 2 (SEPA)

- | | |
|------------------------------|--|
| Realisierung Kreditinstitut: | verpflichtend, falls auch „Kontoumsätze/neue Umsätze“ angeboten wird, sonst optional |
| Realisierung Kundenprodukt: | verpflichtend, falls auch „Kontoumsätze/neue Umsätze“ angeboten wird, sonst optional |

a) Benutzerauftrag

◆ Beschreibung

Die Lösung bietet dem Kunden die Möglichkeit, auf seinem System verlorengegangene Buchungen erneut zu erhalten.

Die maximale Anzahl der rückzumeldenden Buchungspositionen kann begrenzt werden. Eine Buchungsposition besteht aus einem :61:/:86:-Block eines MT 940-Formats. Es muss davon unabhängig immer ein gültiges MT 940-Format zurückgemeldet werden, d.h. die Felder :20: bis :60: und :62: bis :86: sind obligatorischer Bestandteil der Rückmeldung.

Der maximale Zeitraum, für den rückwirkend Buchungen beim Kreditinstitut gespeichert sind, wird in den Bankparameterdaten übermittelt.

| | | |
|--|----------------------------|--------------|
| Financial Transaction Services (FinTS) Dokument: Messages - Multibankfähige Geschäftsvorfälle | Version: 4.0 Final Version | Kapitel: III |
| Kapitel: Geschäftsvorfälle Abschnitt: Konto- und Umsatz-Informationen | Stand: 04.12.2013 | Seite: 17 |



Mit Hilfe der Option „Alle Konten“ kann im Kundenprodukt ein Finanzstatus des Kunden (Überblick über alle Geld- und Finanzanlagen) realisiert werden. Zu diesem Finanzstatus zählen jedoch nur diejenigen Konten, die im Kreditinstitut für diesen Kunden geführt werden und zu denen ein Saldo angegeben werden kann. In der Praxis zählen jedoch oftmals bestimmte Konten für den Kunden nicht zum Finanzstatus (z.B. Konten, für die der Kunde lediglich bevollmächtigt ist), andere fehlen jedoch, wie z.B. Konten zu denen kein Saldo existiert (Wertpapierkonten) oder Konten, die bei anderen Instituten geführt werden.

In diesem Fall kann der Finanzstatus vom Kundenprodukt durch Hintereinanderschaltung mehrerer Saldenabfragen zu jeweils einzelnen Konten erzeugt werden. Dieser Finanzstatus kann auch Konten verschiedener Kreditinstitute umfassen, indem mehrere HBCI-Dialoge mit verschiedenen Instituten automatisch nacheinander durchgeführt werden.

◆ Format

Name: Kontoumsätze anfordern/Zeitraum
Tagname: *AcctMvmtsSpecifiedPeriod_2_Req*

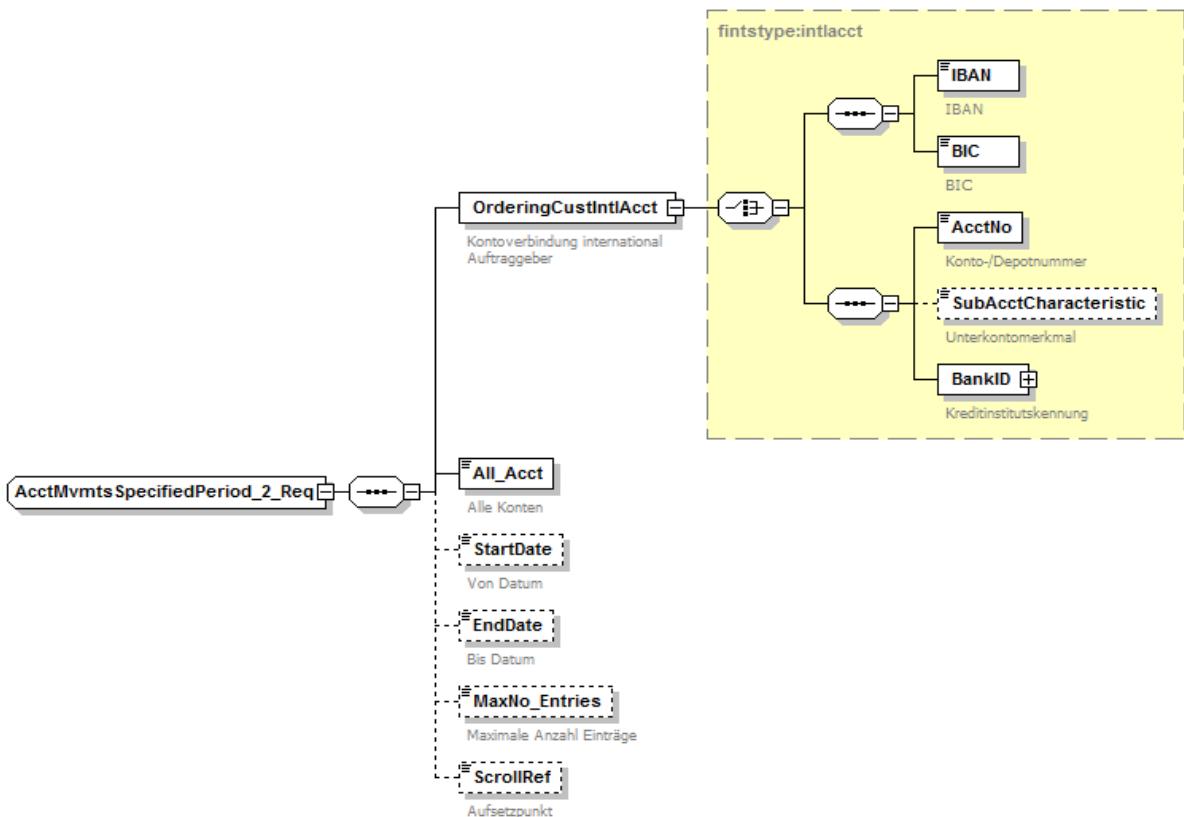


Abbildung 14: Kontoumsätze anfordern/Zeitraum (Benutzerauftrag)

| | | |
|-----------------|-------------------------------|--|
| Kapitel: III | Version: 4.0 Final Version | Financial Transaction Services (FinTS) Dokument: Messages - Multibankfähige Geschäftsvorfälle |
| Seite: 18 | Stand: 04.12.2013 | Kapitel: Geschäftsvorfälle Abschnitt: Konto- und Umsatz-Informationen |

◆ Belegungsrichtlinien

Kontoverbindung international Auftraggeber

Falls unter einer Kontonummer verschiedene Währungskonten geführt werden, kann im Feld „Unterkontomerkmal“ durch Angabe des ISO-Währungscodes eine Einschränkung erfolgen, um das entsprechende Konto zu identifizieren.

Falls die Option „Alle Konten“ gewählt wird, ist eine beliebige Kontoverbindung des Kunden einzustellen.

Maximale Anzahl Einträge

Darf nur angegeben werden, wenn „Eingabe Anzahl Einträge erlaubt“ (BPD) = J

b) Kreditinstitutsrückmeldung

◆ Beschreibung

Die Antwort des Kreditinstituts enthält unmittelbar die gemäß Anfragezeitraum zusammengestellten Kontoumsätze. Eine erst spätere Bereitstellung der Kontoumsätze ist wegen der dazu erforderlichen erneuten Anwahl nicht praktikabel.

Es werden stets sämtliche Umsätze des Starttages "Von Datum" in die Kontoumsätze eingestellt, auch wenn diese ganz oder teilweise mit einem vorangegangenen Auszug abgeholt wurden. Dies ermöglicht eine fehlerfreie Eliminierung von mehrfach abgeholt Buchungen durch das Kundensystem.

Falls der Kunde „Alle Konten“ gewählt hat, wird für jedes Konto, für das Umsätze angegeben werden können, jeweils ein „Rückmelddatensatz“ in die Kreditinstitutsrückmeldung eingestellt.



Es ist zu beachten, dass im Falle einer Umstellung der Kontowährung, die in den Abrufzeitraum fällt, innerhalb einer Umsatzabfrage sowohl Umsätze in der bisherigen Währung als auch Umsätze in der neuen Währung (getrennt nach Buchungstagen) zurückgemeldet werden können.

◆ Format

Name: Kontoumsätze rückmelden/Zeitraum
Tagname: AcctMvmtsSpecifiedPeriod_2_Resp

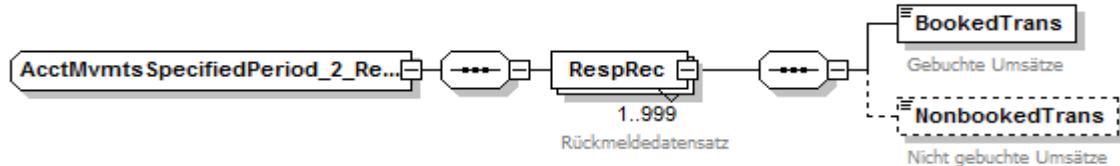


Abbildung 15: Kontoumsätze rückmelden/Zeitraum (Kreditinstitutsrückmeldung)

| | | |
|--|-------------------------------|-----------------|
| Financial Transaction Services (FinTS) Dokument: Messages - Multibankfähige Geschäftsvorfälle | Version: 4.0 Final Version | Kapitel: III |
| Kapitel: Geschäftsvorfälle Abschnitt: Konto- und Umsatz-Informationen | Stand: 04.12.2013 | Seite: 19 |

◆ Belegungsrichtlinien

Gebuchte Umsätze

Es ist das S.W.I.F.T.-Format MT 940 in der Version „SRG 2001“ (s. [Datentypen]) einzustellen.

Nicht Gebuchte Umsätze

Es ist das S.W.I.F.T.-Format MT 942 in der Version „SRG 2001“ (s. [Datentypen]) einzustellen.

◆ Ausgewählte Beispiele für Rückmeldungscodes

| Code | Beispiel für Rückmeldungstext |
|------|---|
| 0020 | Auftrag ausgeführt |
| 3010 | Es liegen keine Einträge vor |
| 3040 | Auftrag nur teilweise ausgeführt |
| 9210 | Bereichende darf nicht vor Bereichanfang liegen |
| 9210 | Datum muss in der Vergangenheit liegen |
| 9210 | Keine gültige Kontoverbindung des Kunden |

c) Bankparameterdaten

◆ Format

Name: Kontoumsätze/Zeitraum Parameter
Tagname: AcctMvmtsSpecifiedPeriod_2_Par

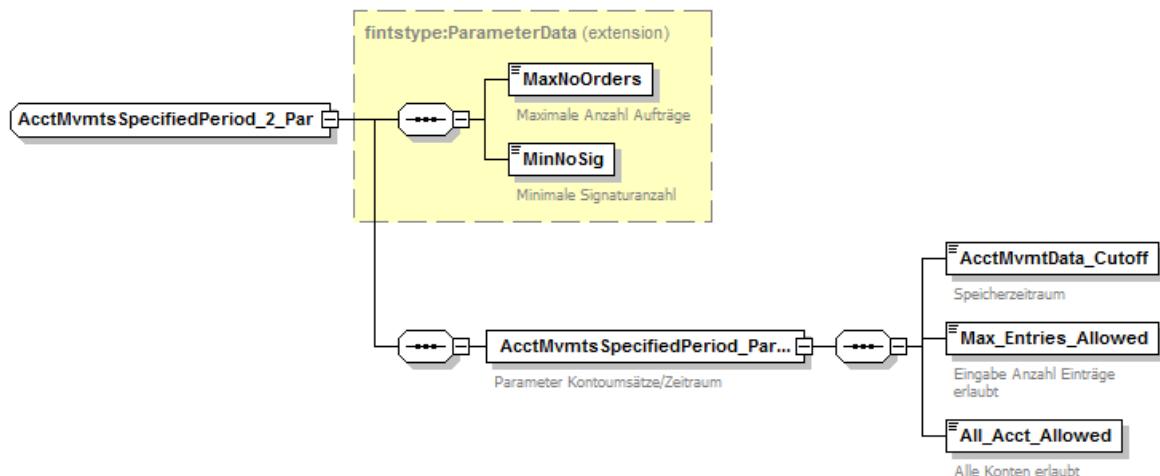


Abbildung 16: Kontoumsätze/Zeitraum Parameter (Bankparameterdaten)

| | | |
|-----------------|-------------------------------|--|
| Kapitel: III | Version: 4.0 Final Version | Financial Transaction Services (FinTS) Dokument: Messages - Multibankfähige Geschäftsvorfälle |
| Seite: 20 | Stand: 04.12.2013 | Kapitel: Geschäftsvorfälle Abschnitt: Konto- und Umsatz-Informationen |

III.2.1.2 Kontoumsätze/neue Umsätze

III.2.1.2.1 Schemaversion 1

Realisierung Kreditinstitut: optional
 Realisierung Kundenprodukt: optional

a) Benutzerauftrag

◆ Beschreibung

Das Abholen der neuen Kontoumsätze bietet gegenüber dem Abholen per Zeitraumangabe den Vorteil, dass sichergestellt ist, dass im Kundensystem Buchungen nicht doppelt erfasst werden. Zudem wird die kreditinstitutsseitig vorzuhaltende Datenmenge minimiert. Grundlage für die Bestimmung, welche Umsätze als 'neu' zu betrachten sind, ist stets der letzte Umsatzabruft, der auf Basis des Geschäftsvorfalls „Kontoumsätze/neue Umsätze“ vorgenommen wurde.

Dieser Geschäftsvorfall stellt eine Übergangslösung bis zur Verfügbarkeit des HGB-konformen „Elektronischen Kontoauszugs“ dar.

Der maximale Zeitraum, für den rückwirkend Buchungen beim Kreditinstitut gespeichert sind, wird in den Bankparameterdaten übermittelt.

◆ Format

Name: Kontoumsätze anfordern/neue Umsätze
 Tagname: NewAcctMvmts_1_Req

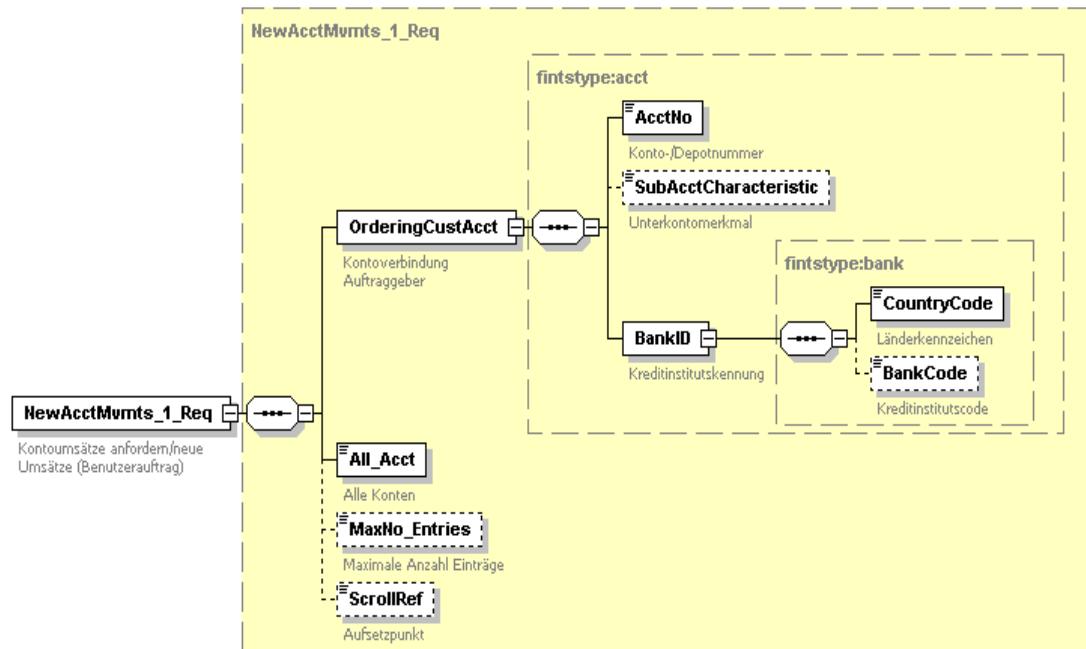


Abbildung 17: Kontoumsätze anfordern/neue Umsätze (Benutzerauftrag)

| | | |
|--|-------------------------------|-----------------|
| Financial Transaction Services (FinTS) Dokument: Messages - Multibankfähige Geschäftsvorfälle | Version: 4.0 Final Version | Kapitel: III |
| Kapitel: Geschäftsvorfälle Abschnitt: Konto- und Umsatz-Informationen | Stand: 04.12.2013 | Seite: 21 |

◆ Belegungsrichtlinien

Kontoverbindung Auftraggeber

Falls unter einer Kontonummer verschiedene Währungskonten geführt werden, kann im Feld „Unterkontomerkmal“ durch Angabe des ISO-Währungscodes eine Einschränkung erfolgen, um das entsprechende Konto zu identifizieren.

Falls die Option „Alle Konten“ gewählt wird, ist eine beliebige Kontoverbindung des Kunden einzustellen.

Maximale Anzahl Einträge

Darf nur angegeben werden, wenn „Eingabe Anzahl Einträge erlaubt“ (BPD) = J.

b) Kreditinstitutsrückmeldung

◆ Beschreibung

Falls der Kunde „Alle Konten“ gewählt hat, wird für jedes Konto, für das Umsätze angegeben werden können, jeweils ein „Rückmelddatensatz“ in die Kreditinstitutsrückmeldung eingestellt.

◆ Format

Name: Kontoumsätze rückmelden/neue Umsätze
Tagname: NewAcctMvmts_1_Resp

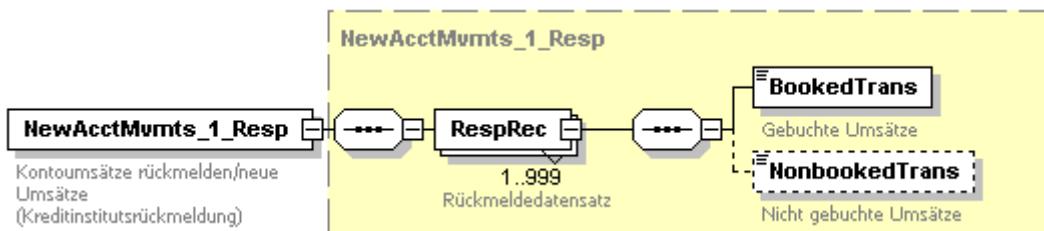


Abbildung 18: Kontoumsätze rückmelden/neue Umsätze (Kreditinstitutsrückmeldung)

◆ Belegungsrichtlinien

Gebuchte Umsätze

Es ist das S.W.I.F.T.-Format MT 940 in der Version „SRG 2001“ (s. [Datentypen]) einzustellen.

Nicht Gebuchte Umsätze

Es ist das S.W.I.F.T.-Format MT 942 in der Version „SRG 2001“ (s. [Datentypen]) einzustellen.

◆ Ausgewählte Beispiele für Rückmeldungscodes

| | |
|------|-------------------------------|
| Code | Beispiel für Rückmeldungstext |
|------|-------------------------------|

| | | |
|-----------------|-------------------------------|--|
| Kapitel: III | Version: 4.0 Final Version | Financial Transaction Services (FinTS) Dokument: Messages - Multibankfähige Geschäftsvorfälle |
| Seite: 22 | Stand: 04.12.2013 | Kapitel: Geschäftsvorfälle Abschnitt: Konto- und Umsatz-Informationen |

| | |
|------|--|
| 0020 | Auftrag ausgeführt |
| 3010 | Es liegen keine Einträge vor |
| 3040 | Auftrag nur teilweise ausgeführt |
| 9210 | Keine gültige Kontoverbindung des Kunden |

c) Bankparameterdaten

◆ Format

Name: Kontoumsätze/neu Parameter
Tagname: NewAcctMvmts_1_Par

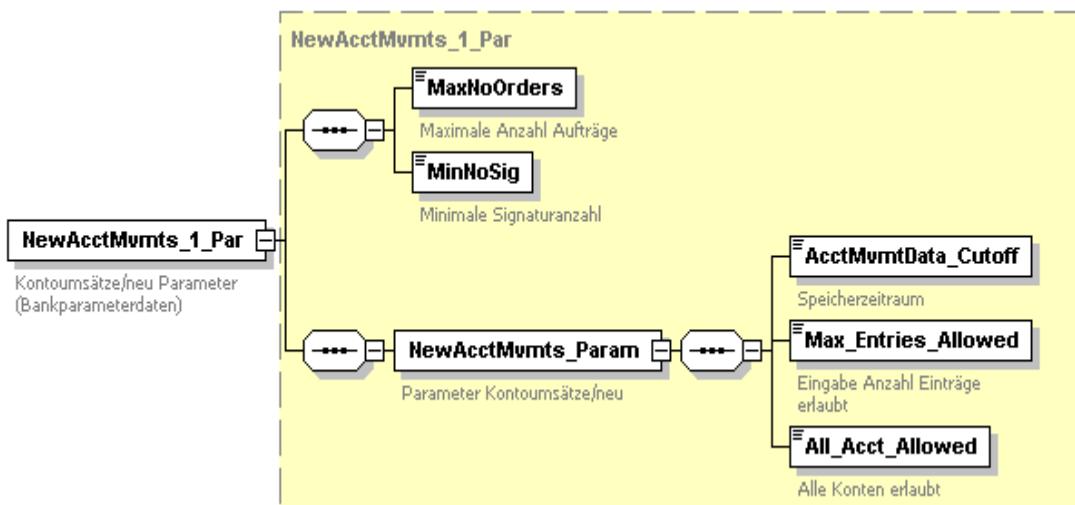


Abbildung 19: Kontoumsätze/neu Parameter (Bankparameterdaten)

III.2.1.2.2 Schemaversion 2 (SEPA)

Realisierung Kreditinstitut: optional
Realisierung Kundenprodukt: optional

a) Benutzerauftrag

◆ Beschreibung

Das Abholen der neuen Kontoumsätze bietet gegenüber dem Abholen per Zeitraumangabe den Vorteil, dass sichergestellt ist, dass im Kundensystem Buchungen nicht doppelt erfasst werden. Zudem wird die kreditinstitutsseitig vorzuhaltende Datenmenge minimiert. Grundlage für die Bestimmung, welche Umsätze als 'neu' zu betrachten sind, ist stets der letzte Umsatzabruft, der auf Basis des Geschäftsvorfalls „Kontoumsätze/neue Umsätze“ vorgenommen wurde.

Dieser Geschäftsvorfall stellt eine Übergangslösung bis zur Verfügbarkeit des HGB-konformen „Elektronischen Kontoauszugs“ dar.

Der maximale Zeitraum, für den rückwirkend Buchungen beim Kreditinstitut gespeichert sind, wird in den Bankparameterdaten übermittelt.

| | | |
|--|-------------------------------|-----------------|
| Financial Transaction Services (FinTS) Dokument: Messages - Multibankfähige Geschäftsvorfälle | Version: 4.0 Final Version | Kapitel: III |
| Kapitel: Geschäftsvorfälle Abschnitt: Konto- und Umsatz-Informationen | Stand: 04.12.2013 | Seite: 23 |

◆ Format

Name: Kontoumsätze anfordern/neue Umsätze
Tagname: NewAcctMvmts_2_Req

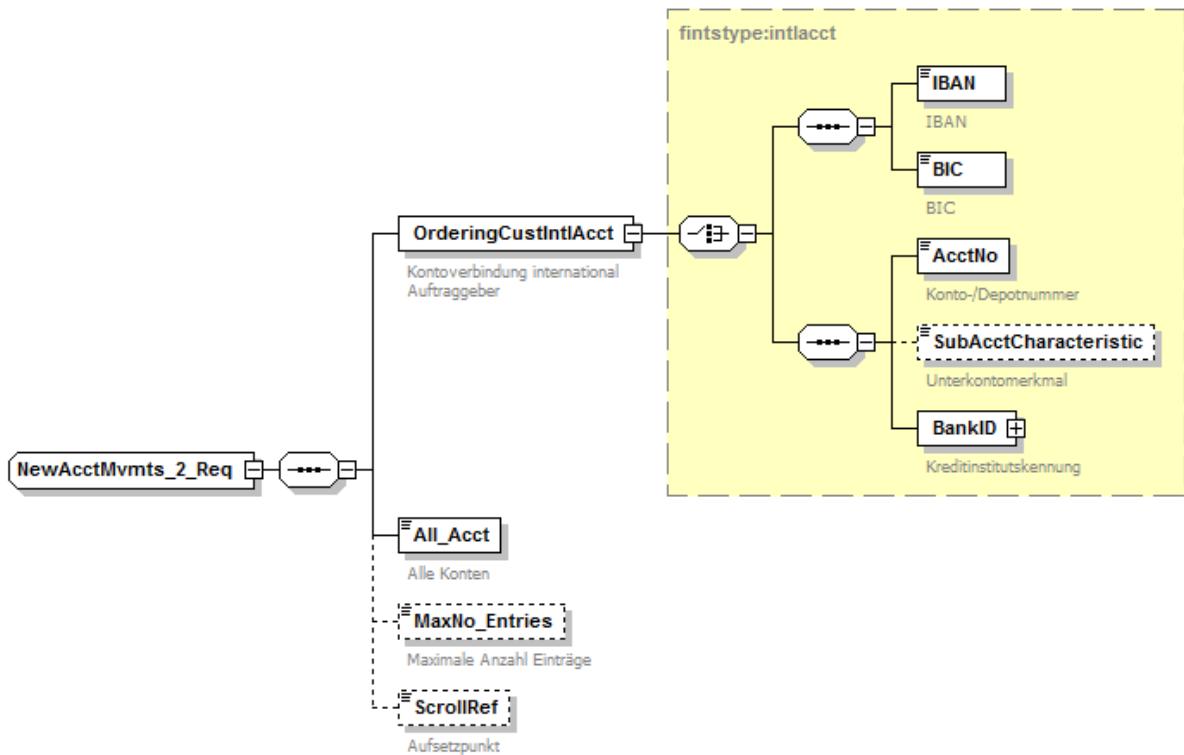


Abbildung 20: Kontoumsätze anfordern/neue Umsätze (Benutzerauftrag)

| | | |
|-----------------|-------------------------------|--|
| Kapitel: III | Version: 4.0 Final Version | Financial Transaction Services (FinTS) Dokument: Messages - Multibankfähige Geschäftsvorfälle |
| Seite: 24 | Stand: 04.12.2013 | Kapitel: Geschäftsvorfälle Abschnitt: Konto- und Umsatz-Informationen |

◆ Belegungsrichtlinien

Kontoverbindung international Auftraggeber

Falls unter einer Kontonummer verschiedene Währungskonten geführt werden, kann im Feld „Unterkontomerkmal“ durch Angabe des ISO-Währungscodes eine Einschränkung erfolgen, um das entsprechende Konto zu identifizieren.

Falls die Option „Alle Konten“ gewählt wird, ist eine beliebige Kontoverbindung des Kunden einzustellen.

Maximale Anzahl Einträge

Darf nur angegeben werden, wenn „Eingabe Anzahl Einträge erlaubt“ (BPD) = J.

b) Kreditinstitutsrückmeldung

◆ Beschreibung

Falls der Kunde „Alle Konten“ gewählt hat, wird für jedes Konto, für das Umsätze angegeben werden können, jeweils ein „Rückmelddatensatz“ in die Kreditinstitutsrückmeldung eingestellt.

◆ Format

Name: Kontoumsätze rückmelden/neue Umsätze
Tagname: NewAcctMvmts_2_Resp

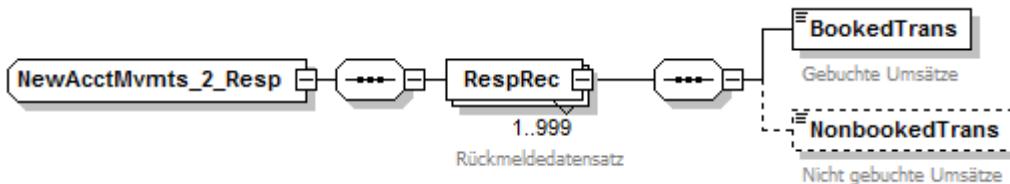


Abbildung 21: Kontoumsätze rückmelden/neue Umsätze (Kreditinstitutsrückmeldung)

◆ Belegungsrichtlinien

Gebuchte Umsätze

Es ist das S.W.I.F.T.-Format MT 940 in der Version „SRG 2001“ (s. [Datiformate]) einzustellen.

Nicht Gebuchte Umsätze

Es ist das S.W.I.F.T.-Format MT 942 in der Version „SRG 2001“ (s. [Datiformate]) einzustellen.

| | | |
|--|-------------------------------|-----------------|
| Financial Transaction Services (FinTS) Dokument: Messages - Multibankfähige Geschäftsvorfälle | Version: 4.0 Final Version | Kapitel: III |
| Kapitel: Geschäftsvorfälle Abschnitt: Konto- und Umsatz-Informationen | Stand: 04.12.2013 | Seite: 25 |

◆ Ausgewählte Beispiele für Rückmeldungscodes

| Code | Beispiel für Rückmeldungstext |
|------|--|
| 0020 | Auftrag ausgeführt |
| 3010 | Es liegen keine Einträge vor |
| 3040 | Auftrag nur teilweise ausgeführt |
| 9210 | Keine gültige Kontoverbindung des Kunden |

c) Bankparameterdaten

◆ Format

Name: Kontoumsätze/neu Parameter
Tagname: *NewAcctMvmts_2_Par*

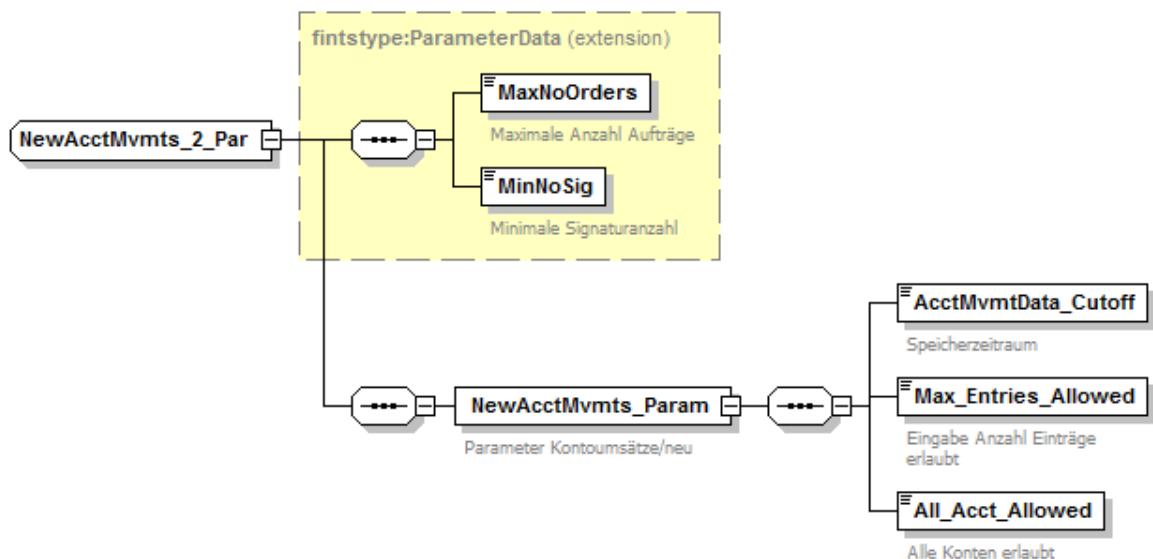


Abbildung 22: Kontoumsätze/neu Parameter (Bankparameterdaten)

III.2.1.3 Vormerkposten

Mit diesem Geschäftsvorfall werden nur die Vormerkposten, also noch nicht gebuchte Umsätze, abgerufen.

Realisierung Kreditinstitut: optional
Realisierung Kundenprodukt: optional

a) Benutzerauftrag

◆ Format

Name: Vormerkposten anfordern
Tagname: *PendingAcctMvmts_1_Req*

| | | |
|-----------------|-------------------------------|--|
| Kapitel: III | Version: 4.0 Final Version | Financial Transaction Services (FinTS) Dokument: Messages - Multibankfähige Geschäftsvorfälle |
| Seite: 26 | Stand: 04.12.2013 | Kapitel: Geschäftsvorfälle Abschnitt: Konto- und Umsatz-Informationen |

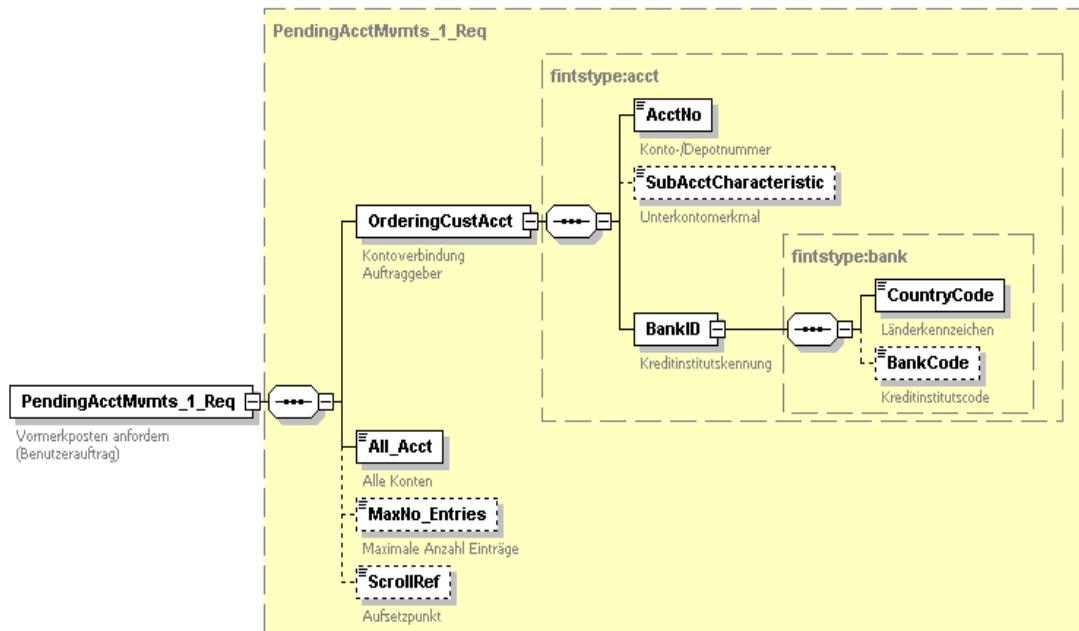


Abbildung 23: Vormerkposten anfordern (Benutzerobertrag)

◆ Belegungsrichtlinien

Kontoverbindung Auftraggeber

Falls unter einer Kontonummer verschiedene Währungskonten geführt werden, kann im Feld „Unterkontomerkmal“ durch Angabe des ISO-Währungscodes eine Einschränkung erfolgen, um das entsprechende Konto zu identifizieren.

Falls die Option „Alle Konten“ gewählt wird, ist eine beliebige Kontoverbindung des Kunden einzustellen.

Maximale Anzahl Einträge

Darf nur angegeben werden, wenn „Eingabe Anzahl Einträge erlaubt“ (BPD) = true

b) Kreditinstitutsrückmeldung

◆ Beschreibung

Die Online-Antwort des Kreditinstituts enthält unmittelbar die gemäß Anfragezeitraum zusammengestellten Vormerkposten. Eine erst spätere Bereitstellung der Vormerkposten ist wegen der dazu erforderlichen erneuten Anwahl nicht praktikabel.

Es werden stets sämtliche Vormerkposten des Tages eingestellt, auch wenn diese ganz oder teilweise bereits vorher abgeholt wurden. Dies ermöglicht eine fehlerfreie Eliminierung von mehrfach abgeholteten Buchungen durch das Kundensystem.

Falls der Kunde „Alle Konten“ gewählt hat, wird für jedes Konto, für das Umsätze angegeben werden können, jeweils ein „Rückmeldedatensatz“ in die Kreditinstitutsrückmeldung eingestellt.

| | | |
|--|-------------------------------|-----------------|
| Financial Transaction Services (FinTS) Dokument: Messages - Multibankfähige Geschäftsvorfälle | Version: 4.0 Final Version | Kapitel: III |
| Kapitel: Geschäftsvorfälle Abschnitt: Konto- und Umsatz-Informationen | Stand: 04.12.2013 | Seite: 27 |



Es ist zu beachten, dass im Falle einer Umstellung der Kontowährung, die in den Abrufzeitraum fällt, innerhalb einer Umsatzabfrage sowohl Umsätze in der bisherigen Währung als auch Umsätze in der neuen Währung (getrennt nach Buchungstagen) zurückgemeldet werden können.

◆ Format

Name: Vormerkposten rückmelden
Tagname: *PendingAcctMvmts_1_Resp*

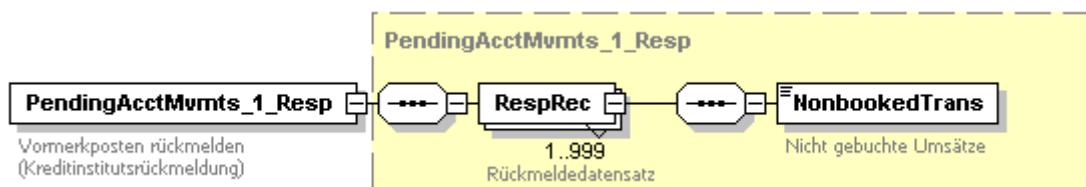


Abbildung 24: Vormerkposten rückmelden (Kreditinstitutsrückmeldung)

◆ Erläuterungen

Nicht Gebuchte Umsätze

Es ist das S.W.I.F.T.-Format MT 942 in der Version „SRG 2001“ (s. [Datiformate]) einzustellen.

◆ Ausgewählte Beispiele für Rückmeldungscodes

| Code | Beispiel für Rückmeldungstext |
|------|--|
| 0020 | Auftrag ausgeführt |
| 3010 | Es liegen keine Einträge vor |
| 3040 | Auftrag nur teilweise ausgeführt |
| 9210 | Keine gültige Kontoverbindung des Kunden |

c) Bankparameterdaten

• Format

Name: Vormerkposten anfordern Parameter
Tagname: *PendingAcctMvmts_1_Par*

| | | |
|-----------------|-------------------------------|--|
| Kapitel: III | Version: 4.0 Final Version | Financial Transaction Services (FinTS) Dokument: Messages - Multibankfähige Geschäftsvorfälle |
| Seite: 28 | Stand: 04.12.2013 | Kapitel: Geschäftsvorfälle Abschnitt: Konto- und Umsatz-Informationen |

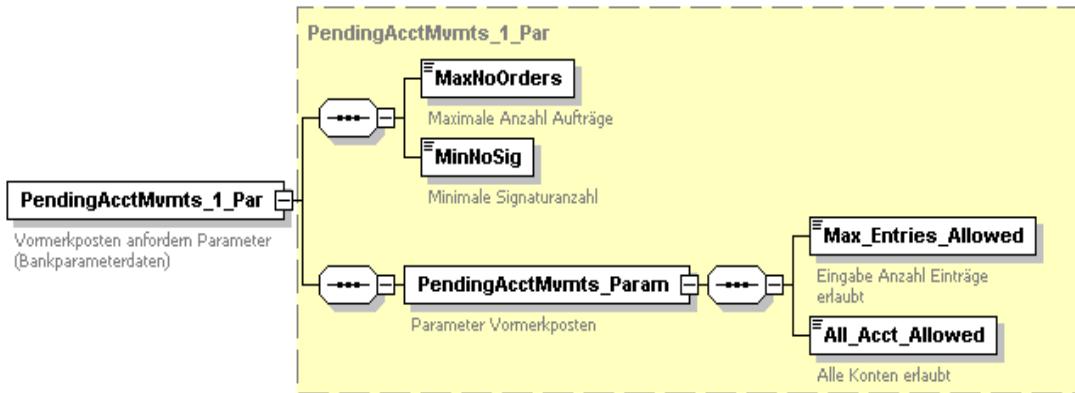


Abbildung 25: Vormerkposten anfordern Parameter (Bankparameterdaten)

III.2.1.4 Kontoauszug

III.2.1.4.1 Schemaversion 1

Dieser Geschäftsvorfall eignet sich beim Homebanking zur Realisierung des „Elektronischen Kontoauszugs“. Die rechtlichen und geschäftspolitischen Voraussetzungen für den „Elektronischen Kontoauszug“ sind ggf. in separaten Dokumenten zu beschreiben.

Der Kontoauszug enthält alle Umsätze, die seit dem letzten Ausdruck eines Kontoauszugs (am Kontoauszugdrucker bzw. als elektronischer Kontoauszug) für das jeweilige Konto angefallen sind. Im Gegensatz zu den Kontoumsätzen (s. Kap. III.2.1 *Kontoumsätze*) enthält der Kontoauszug keine nicht-gebuchten Umsätze.

Realisierung Kreditinstitut: optional
 Realisierung Kundenprodukt: optional

a) Benutzerauftrag

◆ Format

Name: Kontoauszug anfordern
 Tagname: `AcctStatement_1_Req`

| | | |
|--|-------------------------------|-----------------|
| Financial Transaction Services (FinTS) Dokument: Messages - Multibankfähige Geschäftsvorfälle | Version: 4.0 Final Version | Kapitel: III |
| Kapitel: Geschäftsvorfälle Abschnitt: Konto- und Umsatz-Informationen | Stand: 04.12.2013 | Seite: 29 |

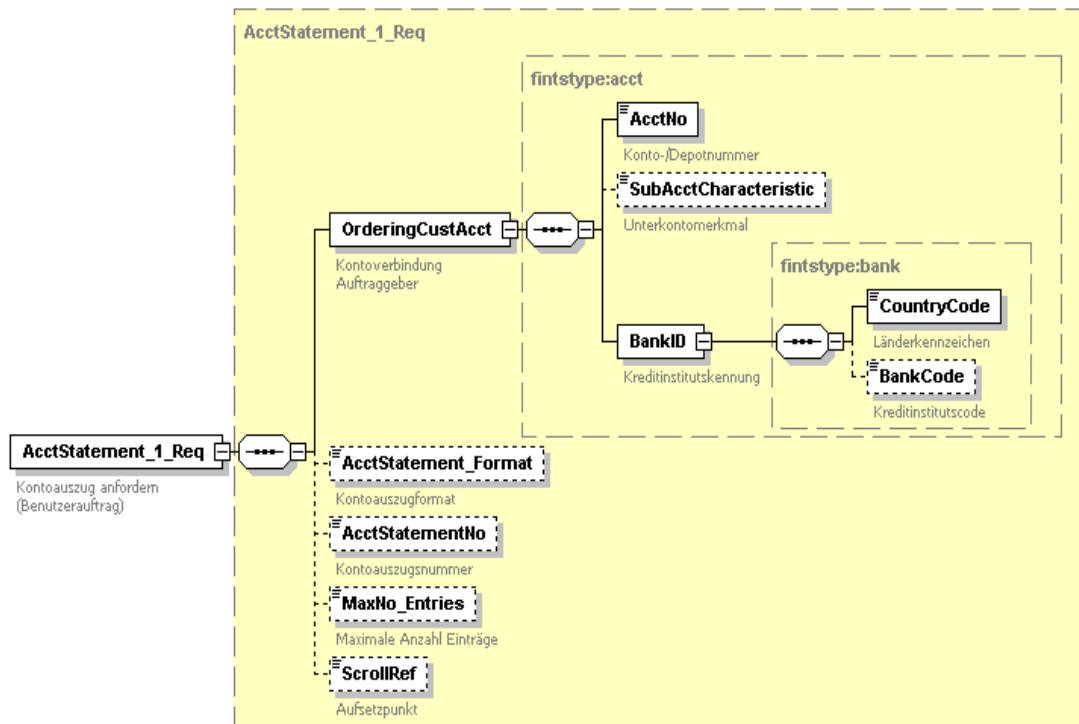


Abbildung 26: Kontoauszug anfordern (Benutzerobertrag)

◆ Belegungsrichtlinien

Kontoauszugformat

Falls das Kreditinstitut laut Bankparameterdaten mehrere Kontoauszugformate anbietet, kann der Kunde das gewünschte Format wählen.

Kontoauszugsnummer

Falls das Kreditinstitut den Abruf historischer Kontoauszüge unterstützt, kann der Kunde hier die Nummer eines bereits gedruckten Auszugs angeben, um den Auszug erneut zu erhalten. Bleibt das Feld leer, so wird stets der aktuelle Auszug angefordert. Falls die Auszugsnummer nicht existiert, wird der Auftrag abgelehnt.

Maximale Anzahl Einträge

Darf nur angegeben werden, wenn „Eingabe Anzahl Einträge erlaubt“ (BPD) = J.

b) Kreditinstitutsrückmeldung

◆ Format

| | |
|----------|-----------------------------|
| Name: | Kontoauszug |
| Tagname: | <i>AcctStatement_1_Resp</i> |

| | | |
|-----------------|-------------------------------|--|
| Kapitel: III | Version: 4.0 Final Version | Financial Transaction Services (FinTS) Dokument: Messages - Multibankfähige Geschäftsvorfälle |
| Seite: 30 | Stand: 04.12.2013 | Kapitel: Geschäftsvorfälle Abschnitt: Konto- und Umsatz-Informationen |

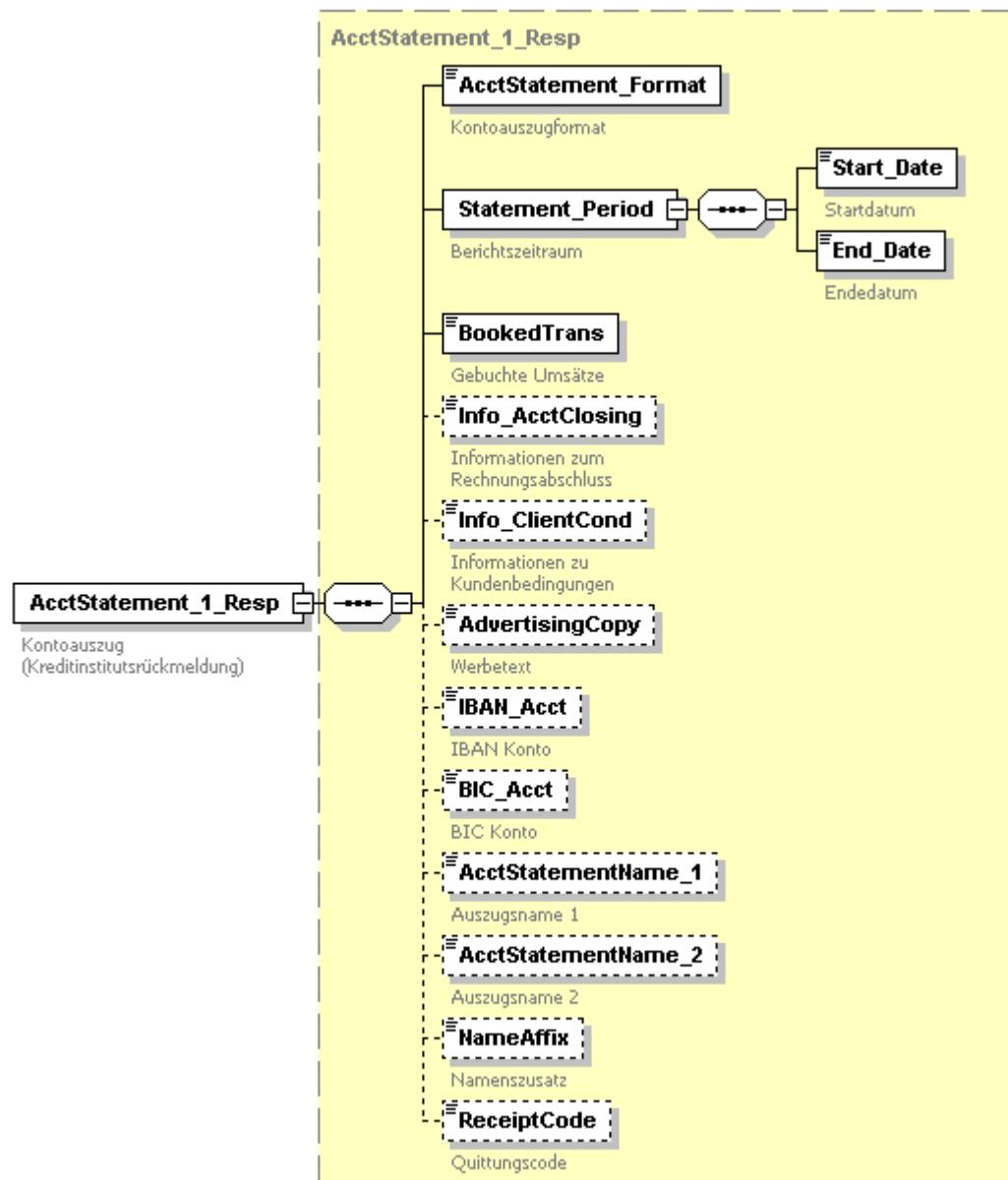


Abbildung 27: Kontoauszug (Kreditinstitutsrückmeldung)

◆ Erläuterungen

Gebuchte Umsätze

Die gebuchten Umsätze sind im vom Kunden gewählten Format einzustellen.

Bei Einstellung im Format MT 940 ist die Version „SRG 2001“ (s. [Datentypen]) zu verwenden.

◆ Ausgewählte Beispiele für Rückmeldungstext

Code Beispiel für Rückmeldungstext

| | | |
|--|-------------------------------|-----------------|
| Financial Transaction Services (FinTS) Dokument: Messages - Multibankfähige Geschäftsvorfälle | Version: 4.0 Final Version | Kapitel: III |
| Kapitel: Geschäftsvorfälle Abschnitt: Konto- und Umsatz-Informationen | Stand: 04.12.2013 | Seite: 31 |

| | |
|------|--|
| 0020 | Auftrag ausgeführt |
| 3010 | Es liegen keine Einträge vor |
| 3040 | Auftrag nur teilweise ausgeführt |
| 9210 | Keine gültige Kontoverbindung des Kunden |

c) Bankparameterdaten

◆ Format

Name: Kontoauszug Parameter
Tagname: *AcctStatement_1_Par*

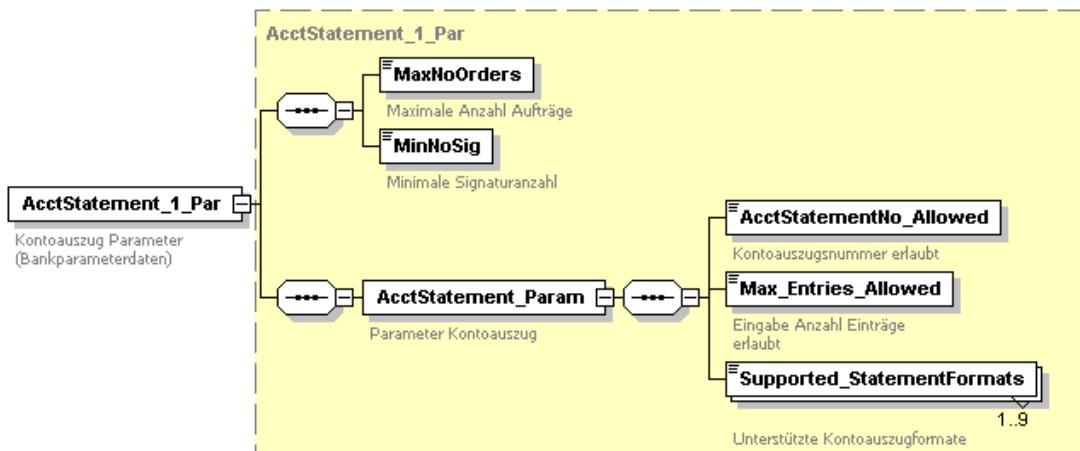


Abbildung 28: Kontoauszug Parameter (Bankparameterdaten)

III.2.1.4.2 Schemaversion 2 (SEPA)

Dieser Geschäftsvorfall eignet sich beim Homebanking zur Realisierung des „Elektronischen Kontoauszugs“. Die rechtlichen und geschäftspolitischen Voraussetzungen für den „Elektronischen Kontoauszug“ sind ggf. in separaten Dokumenten zu beschreiben.

Der Kontoauszug enthält alle Umsätze, die seit dem letzten Ausdruck eines Kontoauszugs (am Kontoauszugdrucker bzw. als elektronischer Kontoauszug) für das jeweilige Konto angefallen sind. Im Gegensatz zu den Kontoumsätzen (s. Kap. III.2.1 *Kontoumsätze*) enthält der Kontoauszug keine nicht-gebuchten Umsätze.

| | | |
|-----------------|-------------------------------|--|
| Kapitel: III | Version: 4.0 Final Version | Financial Transaction Services (FinTS) Dokument: Messages - Multibankfähige Geschäftsvorfälle |
| Seite: 32 | Stand: 04.12.2013 | Kapitel: Geschäftsvorfälle Abschnitt: Konto- und Umsatz-Informationen |

Realisierung Kreditinstitut: optional
 Realisierung Kundenprodukt: optional

a) Benutzerauftrag

◆ Format

Name: Kontoauszug anfordern
 Tagname: AcctStatement_2_Req

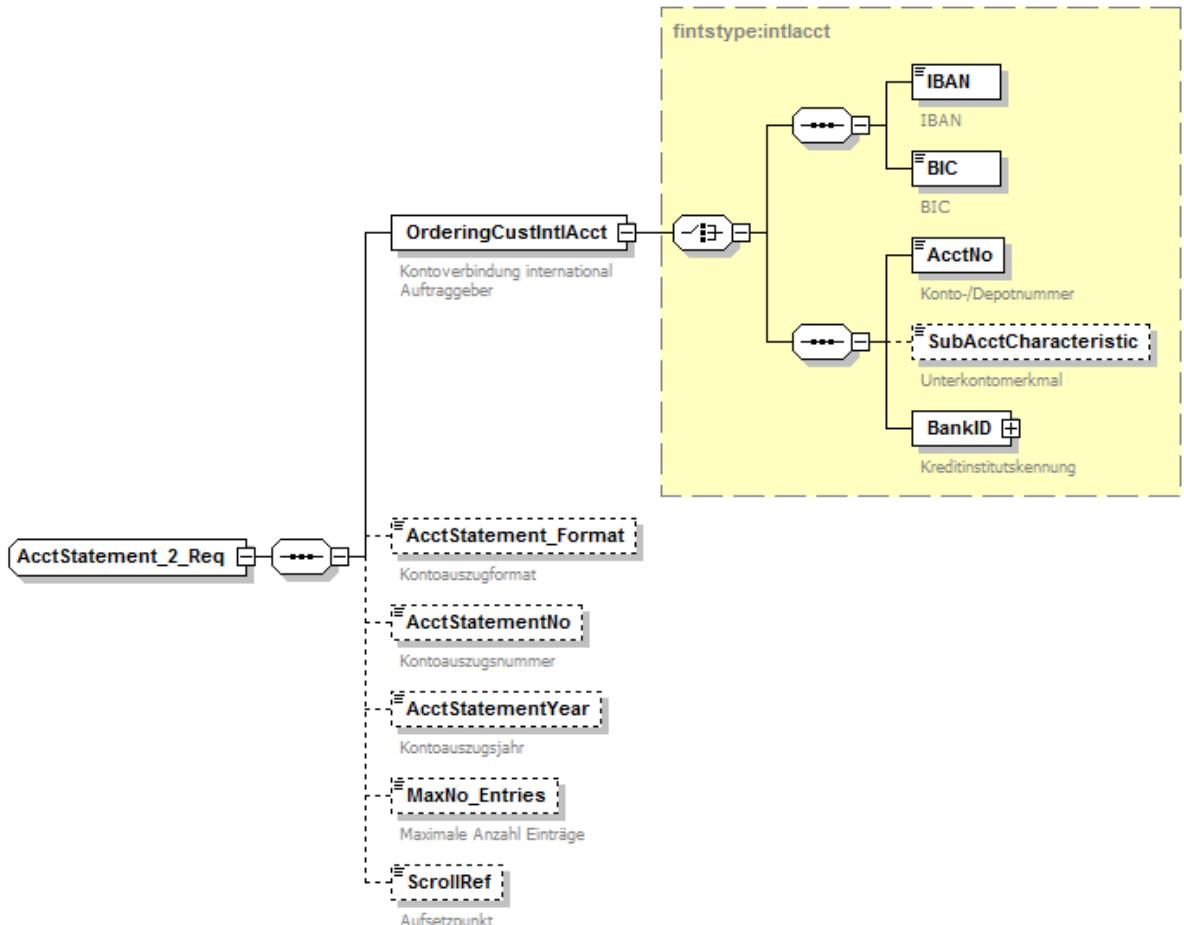


Abbildung 29: Kontoauszug anfordern (Benutzerauftrag)

◆ Belegungsrichtlinien

Kontoauszugformat

Falls das Kreditinstitut laut Bankparameterdaten mehrere Kontoauszugformate anbietet, kann der Kunde das gewünschte Format wählen.

Kontoauszugsnummer

Falls das Kreditinstitut den Abruf historischer Kontoauszüge unterstützt, kann der Kunde hier die Nummer eines bereits gedruckten Auszugs angeben, um den Auszug erneut zu erhalten. Bleibt das Feld leer, so wird stets der aktuelle Auszug angefordert. Falls die Auszugsnummer nicht existiert, wird der Auftrag abgelehnt.

| | | |
|--|-------------------------------|-----------------|
| Financial Transaction Services (FinTS) Dokument: Messages - Multibankfähige Geschäftsvorfälle | Version: 4.0 Final Version | Kapitel: III |
| Kapitel: Geschäftsvorfälle Abschnitt: Konto- und Umsatz-Informationen | Stand: 04.12.2013 | Seite: 33 |

Maximale Anzahl Einträge

Darf nur angegeben werden, wenn „Eingabe Anzahl Einträge erlaubt“ (BPD) = J.

b) Kreditinstitutsrückmeldung

◆ Format

Name: Kontoauszug
Tagname: AcctStatement_2_Resp

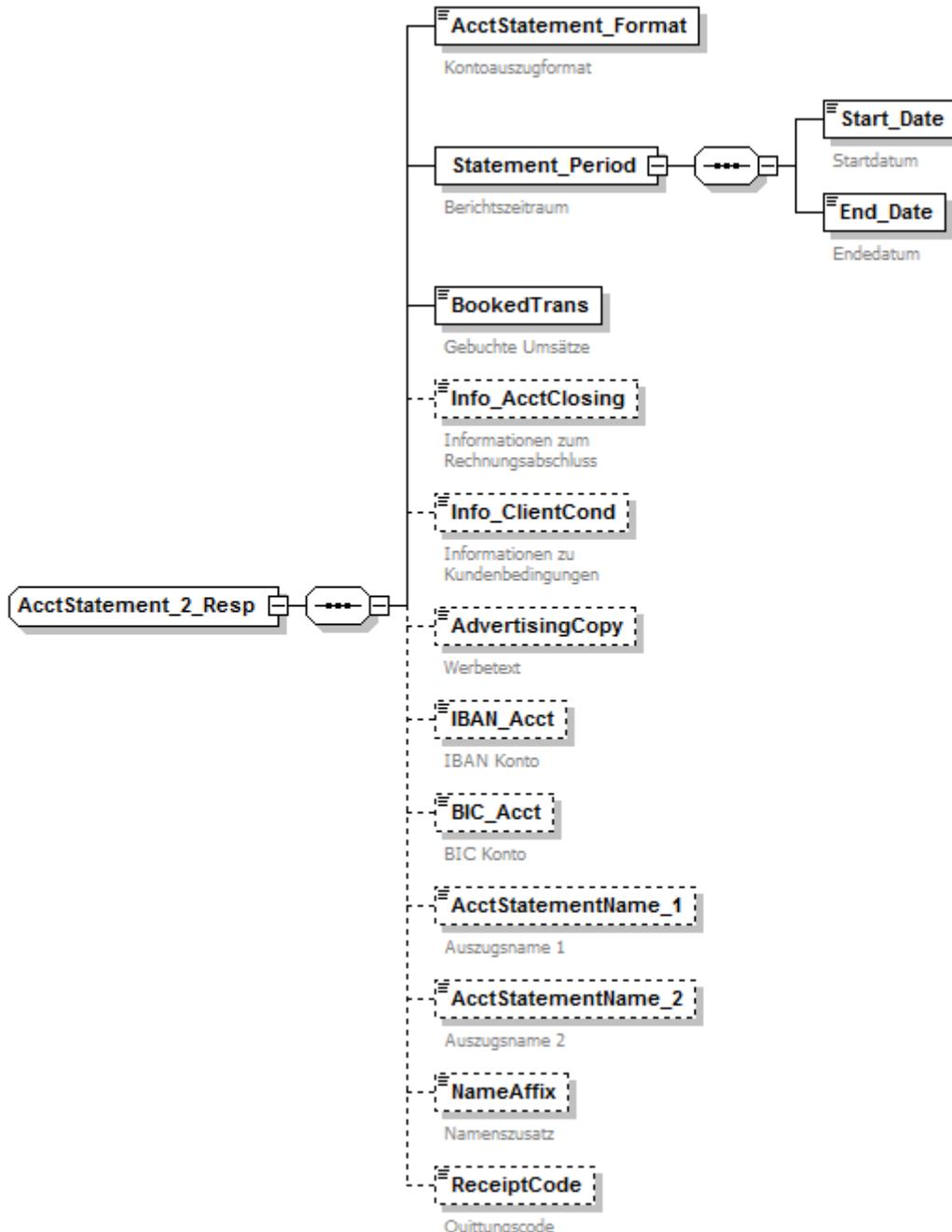


Abbildung 30: Kontoauszug (Kreditinstitutsrückmeldung)

| | | |
|-----------------|-------------------------------|--|
| Kapitel: III | Version: 4.0 Final Version | Financial Transaction Services (FinTS) Dokument: Messages - Multibankfähige Geschäftsvorfälle |
| Seite: 34 | Stand: 04.12.2013 | Kapitel: Geschäftsvorfälle Abschnitt: Konto- und Umsatz-Informationen |

◆ Erläuterungen

Gebuchte Umsätze

Die gebuchten Umsätze sind im vom Kunden gewählten Format einzustellen.

Bei Einstellung im Format MT 940 ist die Version „SRG 2001“ (s. [Datentypen]) zu verwenden.

◆ Ausgewählte Beispiele für Rückmeldungscodes

| Code Beispiel für Rückmeldungstext | |
|------------------------------------|--|
| 0020 | Auftrag ausgeführt |
| 3010 | Es liegen keine Einträge vor |
| 3040 | Auftrag nur teilweise ausgeführt |
| 9210 | Keine gültige Kontoverbindung des Kunden |

c) Bankparameterdaten

◆ Format

Name: Kontoauszug Parameter
Tagname: AcctStatement_2_Par

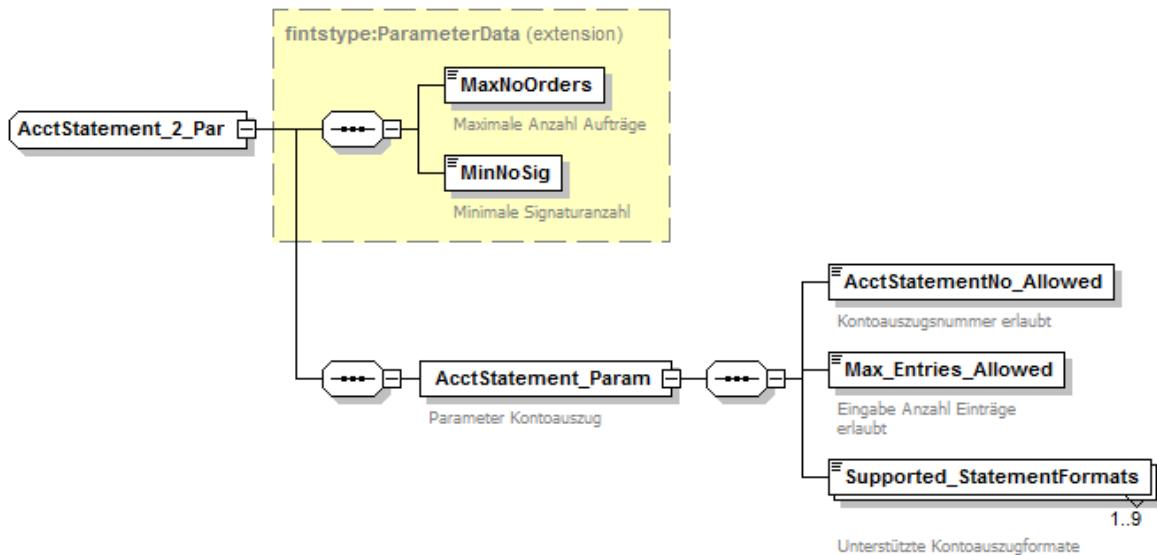


Abbildung 31: Kontoauszug Parameter (Bankparameterdaten)

III.2.1.4.3 Schemaversion 3

Dieser Geschäftsvorfall eignet sich beim Homebanking zur Realisierung des „Elektronischen Kontoauszugs“. Die rechtlichen und geschäftspolitischen Voraussetzungen für den „Elektronischen Kontoauszug“ sind ggf. in separaten Dokumenten zu beschreiben.

Der Kontoauszug enthält alle Umsätze, die seit dem letzten Ausdruck eines Kontoauszugs (am Kontoauszugdrucker bzw. als elektronischer Kontoauszug) für das je-

| | | |
|--|----------------------------|--------------|
| Financial Transaction Services (FinTS) Dokument: Messages - Multibankfähige Geschäftsvorfälle | Version: 4.0 Final Version | Kapitel: III |
| Kapitel: Geschäftsvorfälle Abschnitt: Konto- und Umsatz-Informationen | Stand: 04.12.2013 | Seite: 35 |

weilige Konto angefallen sind. Im Gegensatz zu den Kontoumsätzen enthält der Kontoauszug keine nicht-gebuchten Umsätze.

Realisierung Bank: optional
Realisierung Kunde: optional

a) Kundenauftrag

◆ Format

Name: Kontoauszug anfordern
Tagname: AcctStatement_3_Req

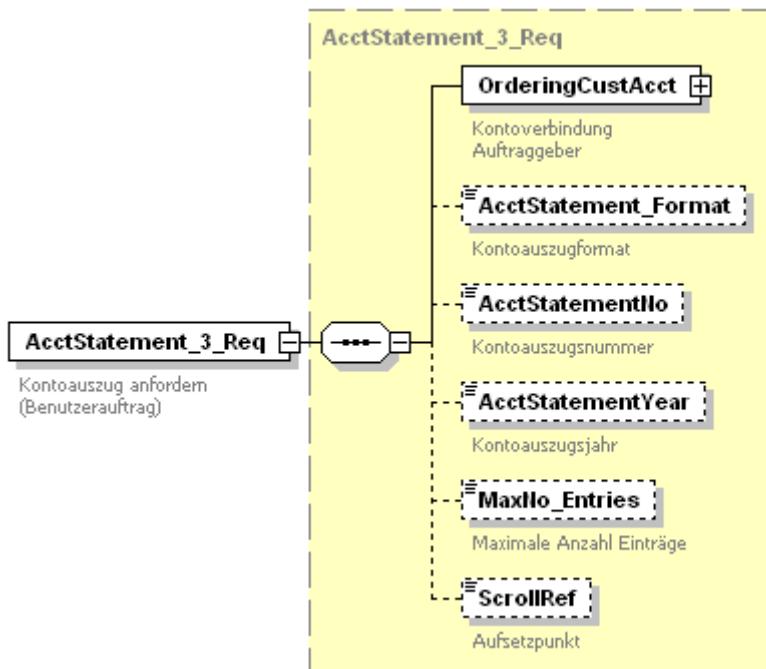


Abbildung 32: Kontoauszug anfordern (Benutzerauftrag)

◆ Belegungsrichtlinien

Kontoauszugsformat

Falls das Kreditinstitut laut Bankparameterdaten mehrere Kontoauszugformate anbietet, kann der Kunde das gewünschte Format wählen.

Kontoauszugsnummer

Falls das Kreditinstitut den Abruf historischer Kontoauszüge unterstützt, kann der Kunde hier die Nummer eines bereits gedruckten Auszugs angeben, um den Auszug erneut zu erhalten. Bleibt das DE leer, so wird stets der aktuelle Auszug angefordert. Falls die Kontoauszugsnummer – ggf. in Kombination mit dem Kontoauszugsjahr – nicht existiert, wird der Auftrag abgelehnt.

Kontoauszugsjahr

Falls das Kreditinstitut den Ablauf historischer Kontoauszüge unterstützt und im Jahresturnus die Kontoauszugsnummer neu zu zählen beginnt, muss das

| | | |
|-----------------|-------------------------------|--|
| Kapitel: III | Version: 4.0 Final Version | Financial Transaction Services (FinTS) Dokument: Messages - Multibankfähige Geschäftsvorfälle |
| Seite: 36 | Stand: 04.12.2013 | Kapitel: Geschäftsvorfälle Abschnitt: Konto- und Umsatz-Informationen |

DE Kontoauszugsjahr belegt werden, um historische Kontoauszüge eindeutig kennzeichnen zu können. Bleibt das DE leer, wird vom aktuellen Kalenderjahr ausgegangen. Falls die Kontoauszugsnummer – ggf. in Kombination mit dem Kontoauszugsjahr – nicht existiert, wird der Auftrag abgelehnt.

Maximale Anzahl Einträge

Darf nur angegeben werden, wenn „Eingabe Anzahl Einträge erlaubt“ (BPD) = J .

| | | |
|--|-------------------------------|-----------------|
| Financial Transaction Services (FinTS) Dokument: Messages - Multibankfähige Geschäftsvorfälle | Version: 4.0 Final Version | Kapitel: III |
| Kapitel: Geschäftsvorfälle Abschnitt: Konto- und Umsatz-Informationen | Stand: 04.12.2013 | Seite: 37 |

b) Kreditinstitutsrückmeldung

◆ Format

Name: Kontoauszug
Tagname: *AcctStatement_3_Resp*

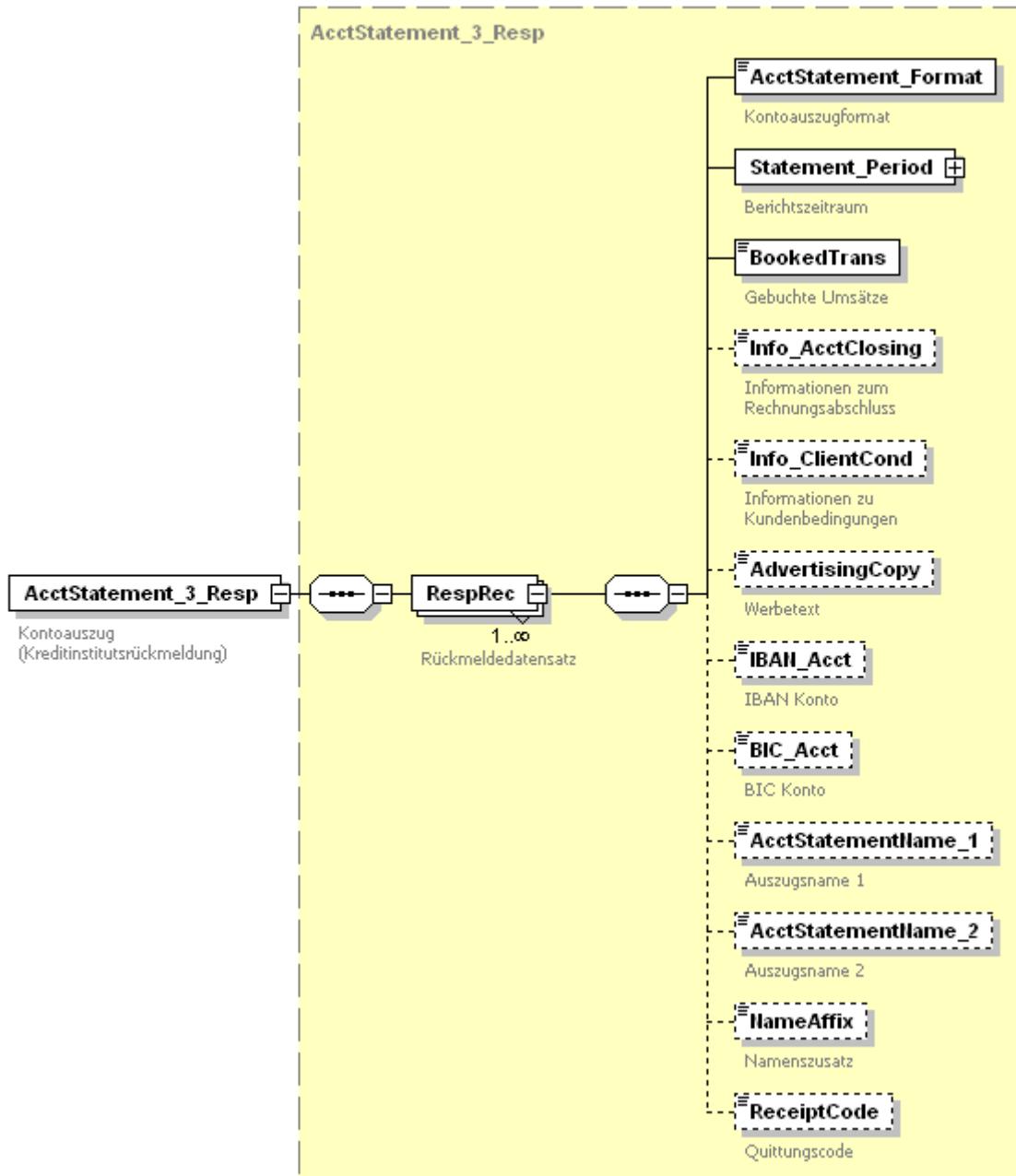


Abbildung 33: Kontoauszug (Kreditinstitutsrückmeldung)

◆ Erläuterungen

Gebuchte Umsätze

Die gebuchten Umsätze sind im vom Kunden gewählten Format einzustellen.

| | | |
|-----------------|-------------------------------|--|
| Kapitel: III | Version: 4.0 Final Version | Financial Transaction Services (FinTS) Dokument: Messages - Multibankfähige Geschäftsvorfälle |
| Seite: 38 | Stand: 04.12.2013 | Kapitel: Geschäftsvorfälle Abschnitt: Konto- und Umsatz-Informationen |

Bei Einstellung im Format MT 940 ist die Version „SRG 2001“ (s. [Datenformate]) zu verwenden.

◆ Ausgewählte Beispiele für Rückmeldungscodes

| Code | Beispiel für Rückmeldungstext |
|------|--|
| 0020 | Auftrag ausgeführt |
| 3010 | Es liegen keine Einträge vor |
| 3040 | Auftrag nur teilweise ausgeführt |
| 9210 | Keine gültige Kontoverbindung des Kunden |

c) Bankparameterdaten

◆ Format

Name: Kontoauszug Parameter
Tagname: AcctStatement_3_Par

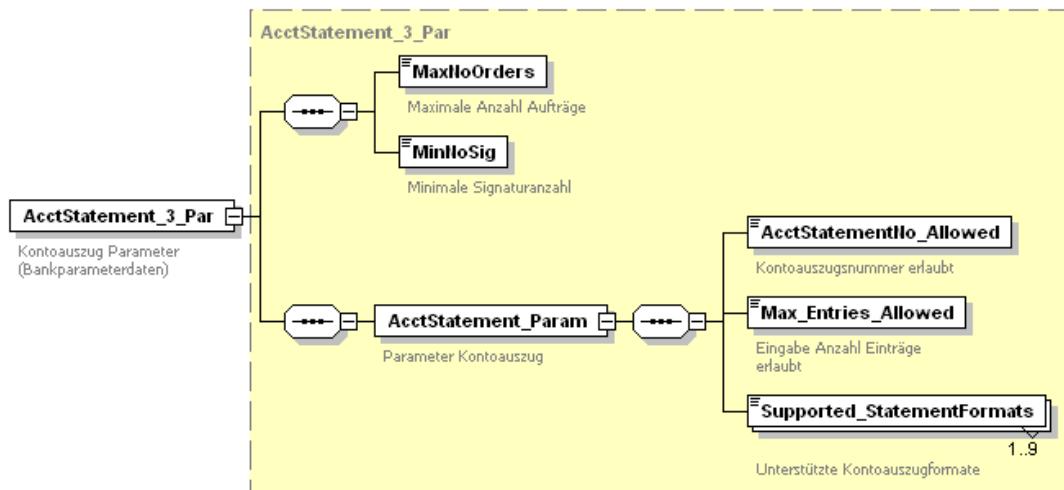


Abbildung 34: Kontoauszug Parameter (Bankparameterdaten)

III.2.1.4.3.2 Schemaversion 4

Dieser Geschäftsvorfall eignet sich beim Online-Banking zur Realisierung des „Elektronischen Kontoauszugs“. Die rechtlichen und geschäftspolitischen Voraussetzungen für den „Elektronischen Kontoauszug“ sind ggf. in separaten Dokumenten zu beschreiben.

Der Kontoauszug enthält alle Umsätze, die seit dem letzten Ausdruck eines Kontoauszugs (am Kontoauszugdrucker bzw. als elektronischer Kontoauszug) für das jeweilige Konto angefallen sind. Darüber hinaus ist es möglich Kreditinstitutsseitig bereits erstellte, aber bislang noch nicht abgerufene, ältere Kontoauszüge gleichzeitig abzurufen. Im Gegensatz zu den Kontoumsätzen enthält der Kontoauszug keine nicht-gebuchten Umsätze.

| | | |
|--|-------------------------------|-----------------|
| Financial Transaction Services (FinTS) Dokument: Messages - Multibankfähige Geschäftsvorfälle | Version: 4.0 Final Version | Kapitel: III |
| Kapitel: Geschäftsvorfälle Abschnitt: Konto- und Umsatz-Informationen | Stand: 04.12.2013 | Seite: 39 |

Realisierung Bank: optional
 Realisierung Kunde: optional

a) Kundenauftrag

◆ Format

Name: Kontoauszug anfordern
 Tagname: AcctStatement_4_Req

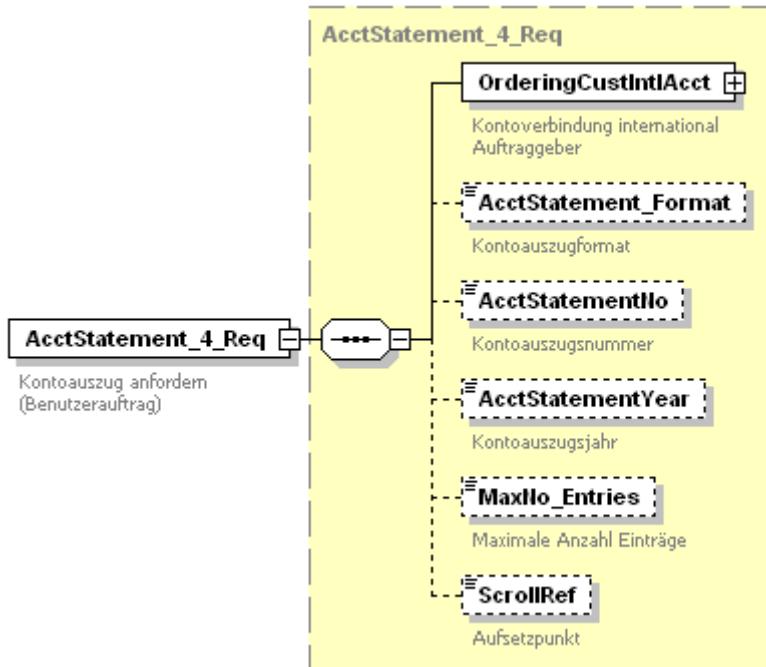


Abbildung 35: Kontoauszug anfordern (Benutzerauftrag)

◆ Belegungsrichtlinien

Kontoauszugsformat

Falls das Kreditinstitut laut Bankparameterdaten mehrere Kontoauszugformate anbietet, kann der Kunde das gewünschte Format wählen.

Kontoauszugsnummer

Falls das Kreditinstitut den Abruf historischer Kontoauszüge unterstützt, kann der Kunde hier die Nummer eines bereits gedruckten Auszugs angeben, um den Auszug erneut zu erhalten. Bleibt das DE leer, so werden alle bislang nicht abgerufenen Kontoauszüge geliefert. Falls die Kontoauszugsnummer – ggf. in Kombination mit dem Kontoauszugsjahr – nicht existiert, wird der Auftrag abgelehnt.

Kontoauszugsjahr

Falls das Kreditinstitut den Ablauf historischer Kontoauszüge unterstützt und im Jahresturnus die Kontoauszugsnummer neu zu zählen beginnt, muss das DE Kontoauszugsjahr belegt werden, um historische Kontoauszüge eindeutig kennzeichnen zu können. Bleibt das DE leer, wird vom aktuellen Kalenderjahr ausgegangen. Falls

| | | |
|-----------------|-------------------------------|--|
| Kapitel: III | Version: 4.0 Final Version | Financial Transaction Services (FinTS) Dokument: Messages - Multibankfähige Geschäftsvorfälle |
| Seite: 40 | Stand: 04.12.2013 | Kapitel: Geschäftsvorfälle Abschnitt: Konto- und Umsatz-Informationen |

die Kontoauszugsnummer – ggf. in Kombination mit dem Kontoauszugsjahr – nicht existiert, wird der Auftrag abgelehnt.

| | | |
|--|-------------------------------|-----------------|
| Financial Transaction Services (FinTS) Dokument: Messages - Multibankfähige Geschäftsvorfälle | Version: 4.0 Final Version | Kapitel: III |
| Kapitel: Geschäftsvorfälle Abschnitt: Konto- und Umsatz-Informationen | Stand: 04.12.2013 | Seite: 41 |

b) Kreditinstitutsrückmeldung

◆ Format

Name: Kontoauszug
Tagname: *AcctStatement_4_Resp*

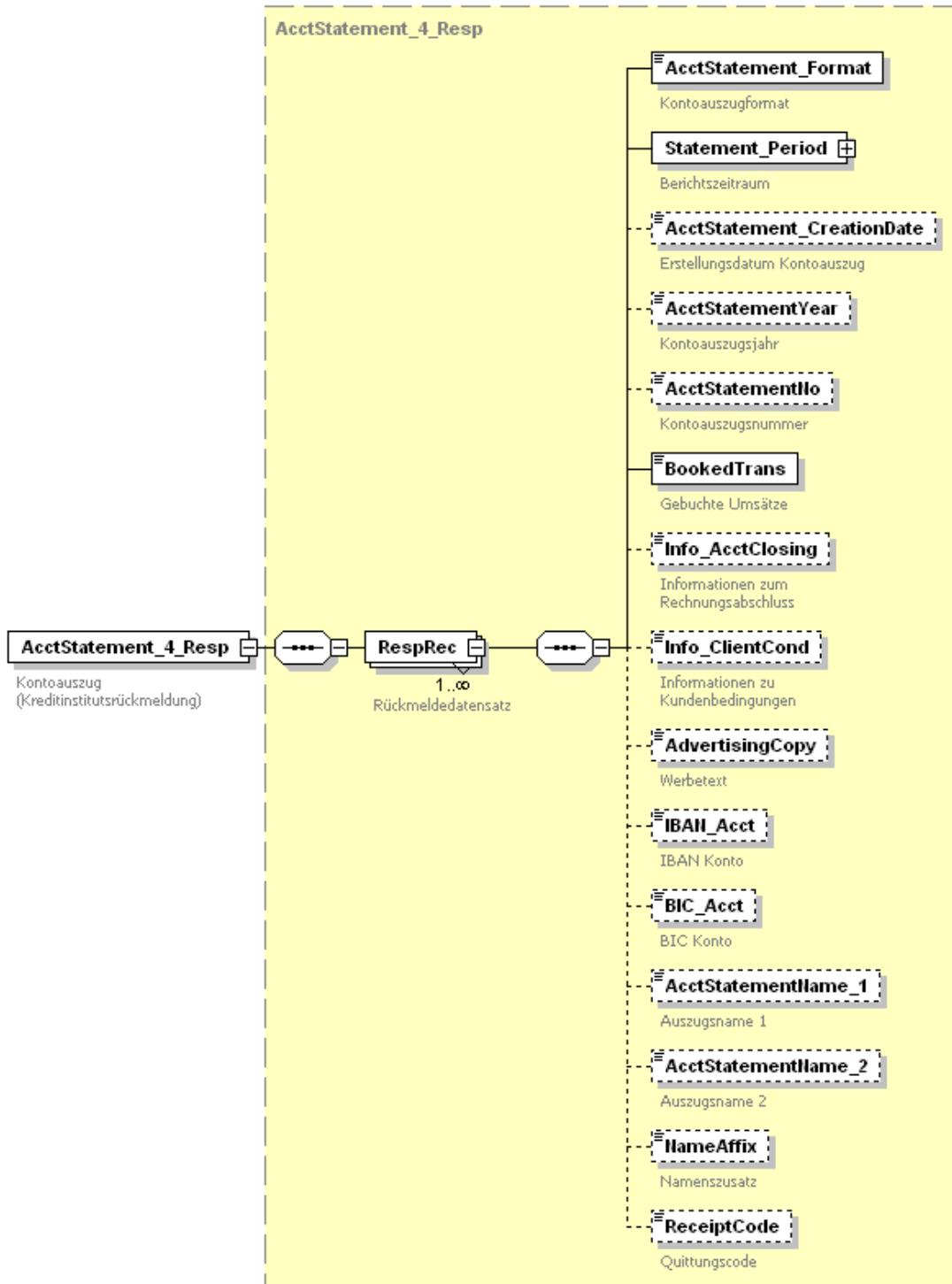


Abbildung 36: Kontoauszug (Kreditinstitutsrückmeldung)

| | | |
|-----------------|-------------------------------|--|
| Kapitel: III | Version: 4.0 Final Version | Financial Transaction Services (FinTS) Dokument: Messages - Multibankfähige Geschäftsvorfälle |
| Seite: 42 | Stand: 04.12.2013 | Kapitel: Geschäftsvorfälle Abschnitt: Konto- und Umsatz-Informationen |

◆ Erläuterungen

Kontoauszugsnummer

Die Kontoauszugsnummer muss der Kontoauszugsnummer im Feld 28C des MT 940 entsprechen (s. [Datenformate]), der gleichzeitig im Kreditinstitutsegment übertragen wird. Die Kontoauszugsnummer dient dabei der Zuordnung der nachfolgenden Textfelder zum dazugehörigen Kontoauszug.

Gebuchte Umsätze

Die gebuchten Umsätze sind im vom Kunden gewählten Format einzustellen.

Bei Einstellung im Format MT 940 ist die Version „SRG 2001“ (s. [Datenformate]) mit den beschriebenen Belegungen für SEPA zu verwenden.

◆ Ausgewählte Beispiele für Rückmeldungscodes

| Code | Beispiel für Rückmeldungstext |
|------|--|
| 0020 | Auftrag ausgeführt |
| 3010 | Es liegen keine Einträge vor |
| 3040 | Auftrag nur teilweise ausgeführt |
| 9210 | Keine gültige Kontoverbindung des Kunden |

c) Bankparameterdaten

◆ Format

Name: Kontoauszug Parameter
Tagname: AcctStatement_4_Par

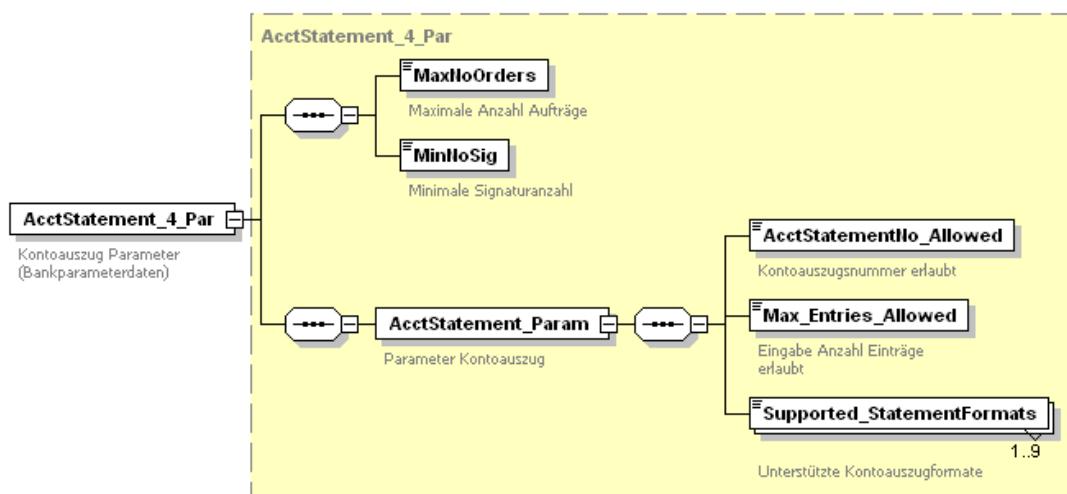


Abbildung 37: Kontoauszug Parameter (Bankparameterdaten)

| | | |
|--|----------------------------|--------------|
| Financial Transaction Services (FinTS) Dokument: Messages - Multibankfähige Geschäftsvorfälle | Version: 4.0 Final Version | Kapitel: III |
| Kapitel: Geschäftsvorfälle Abschnitt: Konto- und Umsatz-Informationen | Stand: 04.12.2013 | Seite: 43 |

III.2.1.5 Übersicht Kontoauszüge

III.2.1.5.1 Schemaversion 1

Mit Hilfe dieses Geschäftsvorfalls kann der Kunde sich einen Überblick über die für ein Konto erstellten Kontoauszüge machen. Mit diesen Informationen erhält der Kunde nicht nur einen Überblick über die Kontoauszüge, die bisher erstellt wurde, sondern zusätzlich Informationen über die Auszüge, die noch nicht nach der Abholung quittiert wurden sowie die historischen Auszüge, die der Kunde erneut per Geschäftsvorfall „Kontoauszug“ anfordern kann.

Diese Übersicht kann auch unabhängig vom Geschäftsvorfall „Kontoauszug“ angeboten werden.

Realisierung Kreditinstitut: optional
Realisierung Kundenprodukt: optional

a) Benutzerauftrag

◆ Format

Name: Übersicht Kontoauszüge anfordern
Tagname: AcctStatementList_1_Req

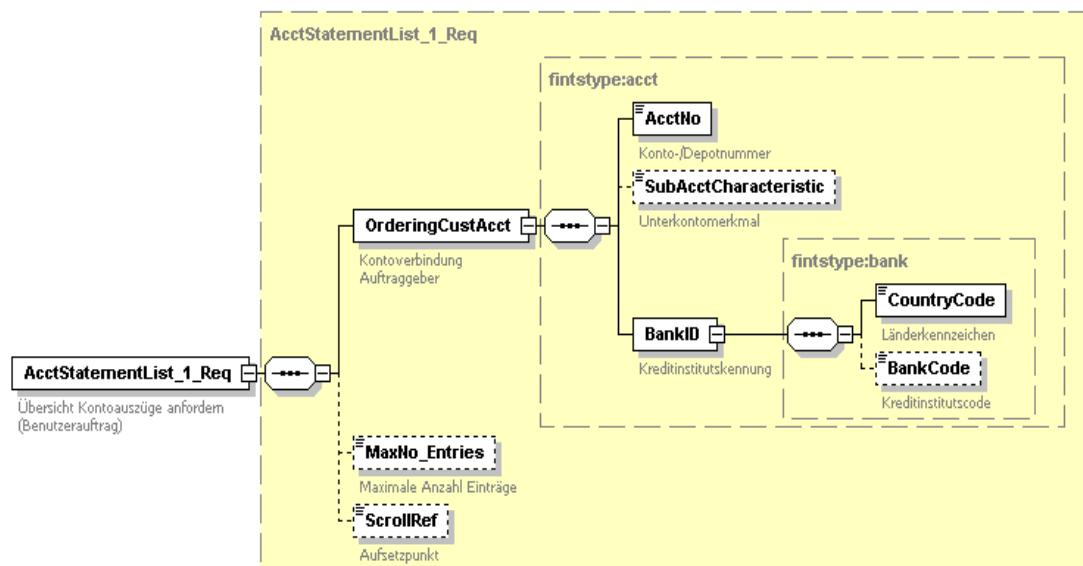


Abbildung 38: Übersicht Kontoauszüge anfordern (Benutzerauftrag)

b) Kreditinstitutsrückmeldung

◆ Format

Name: Übersicht Kontoauszüge
Tagname: AcctStatementList_1_Resp

| | | |
|-----------------|-------------------------------|--|
| Kapitel: III | Version: 4.0 Final Version | Financial Transaction Services (FinTS) Dokument: Messages - Multibankfähige Geschäftsvorfälle |
| Seite: 44 | Stand: 04.12.2013 | Kapitel: Geschäftsvorfälle Abschnitt: Konto- und Umsatz-Informationen |

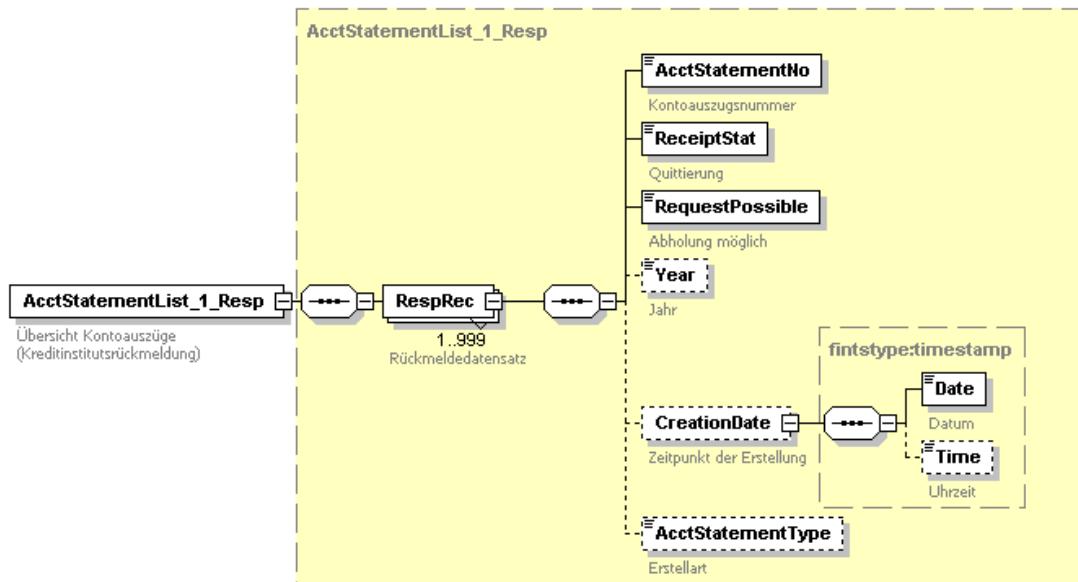


Abbildung 39: Übersicht Kontoauszüge (Kreditinstitutsrückmeldung)

◆ Ausgewählte Beispiele für Rückmeldungscodes

| Code | Beispiel für Rückmeldungstext |
|------|--|
| 0020 | Auftrag ausgeführt |
| 3010 | Es liegen keine Einträge vor |
| 9210 | Keine gültige Kontoverbindung des Kunden |

c) Bankparameterdaten

◆ Format

Name: Übersicht Kontoauszüge Parameter
Tagname: *AcctStatementList_1_Par*

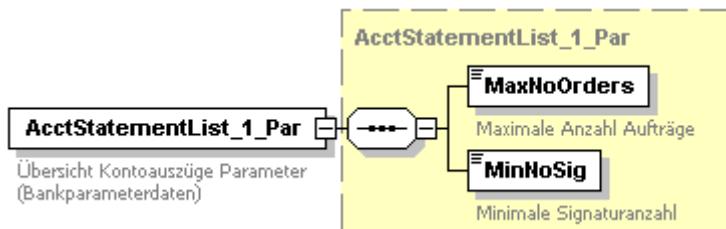


Abbildung 40: Übersicht Kontoauszüge Parameter (Bankparameterdaten)

III.2.1.5.2 Schemaversion 2 (SEPA)

Mit Hilfe dieses Geschäftsvorfalls kann der Kunde sich einen Überblick über die für ein Konto erstellten Kontoauszüge machen. Mit diesen Informationen erhält der Kunde nicht nur einen Überblick über die Kontoauszüge, die bisher erstellt wurde, sondern zusätzlich Informationen über die Auszüge, die noch nicht nach der Abho-

| | | |
|--|-------------------------------|-----------------|
| Financial Transaction Services (FinTS) Dokument: Messages - Multibankfähige Geschäftsvorfälle | Version: 4.0 Final Version | Kapitel: III |
| Kapitel: Geschäftsvorfälle Abschnitt: Konto- und Umsatz-Informationen | Stand: 04.12.2013 | Seite: 45 |

lung quittiert wurden sowie die historischen Auszüge, die der Kunde erneut per Geschäftsvorfall „Kontoauszug“ anfordern kann.

| | | |
|-----------------|-------------------------------|--|
| Kapitel: III | Version: 4.0 Final Version | Financial Transaction Services (FinTS) Dokument: Messages - Multibankfähige Geschäftsvorfälle |
| Seite: 46 | Stand: 04.12.2013 | Kapitel: Geschäftsvorfälle Abschnitt: Konto- und Umsatz-Informationen |

Diese Übersicht kann auch unabhängig vom Geschäftsvorfall „Kontoauszug“ angeboten werden.

Realisierung Kreditinstitut: optional
 Realisierung Kundenprodukt: optional

a) Benutzerauftrag

◆ Format

Name: Übersicht Kontoauszüge anfordern
 Tagname: *AcctStatementList_2_Req*

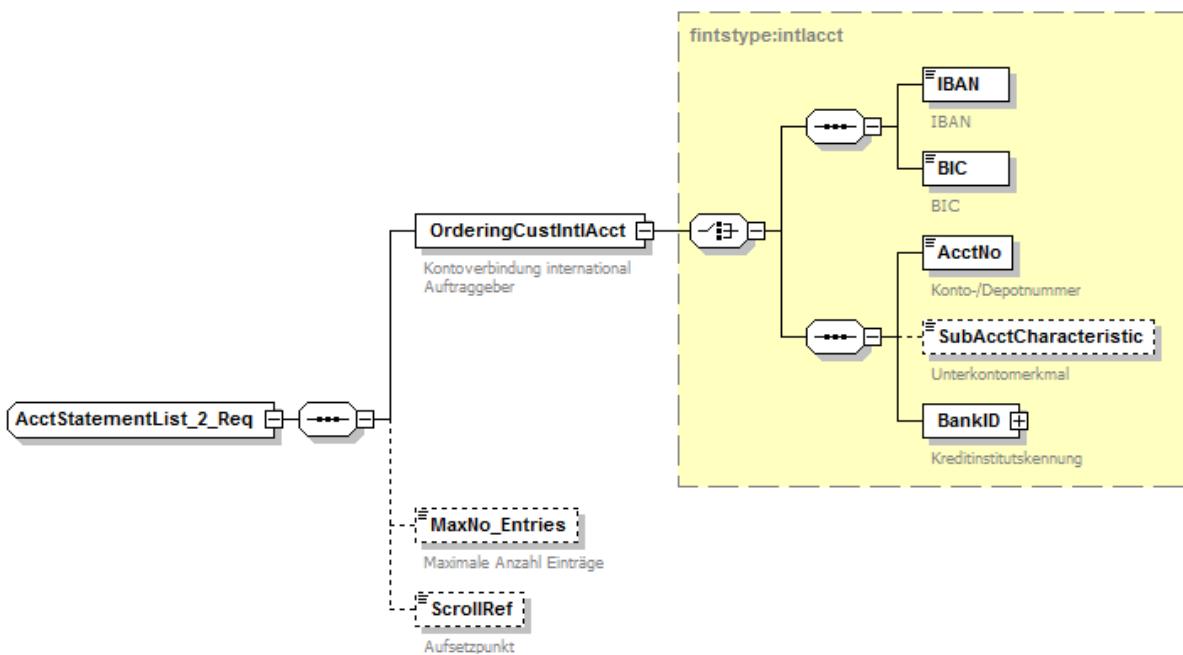


Abbildung 41: Übersicht Kontoauszüge anfordern (Benutzerauftrag)

| | | |
|--|-------------------------------|-----------------|
| Financial Transaction Services (FinTS) Dokument: Messages - Multibankfähige Geschäftsvorfälle | Version: 4.0 Final Version | Kapitel: III |
| Kapitel: Geschäftsvorfälle Abschnitt: Konto- und Umsatz-Informationen | Stand: 04.12.2013 | Seite: 47 |

b) Kreditinstitutsrückmeldung

◆ Format

Name: Übersicht Kontoauszüge
Tagname: AcctStatementList_2_Resp

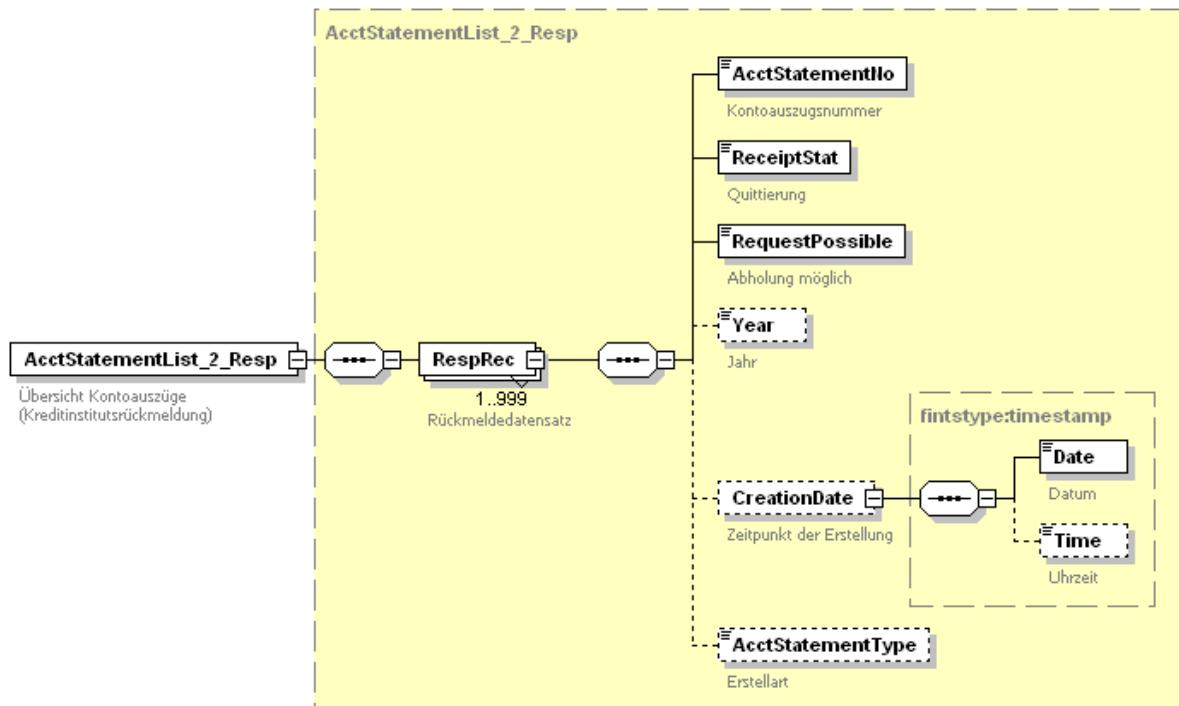


Abbildung 42: Übersicht Kontoauszüge (Kreditinstitutsrückmeldung)

| | | |
|-----------------|-------------------------------|--|
| Kapitel: III | Version: 4.0 Final Version | Financial Transaction Services (FinTS) Dokument: Messages - Multibankfähige Geschäftsvorfälle |
| Seite: 48 | Stand: 04.12.2013 | Kapitel: Geschäftsvorfälle Abschnitt: Konto- und Umsatz-Informationen |

◆ Ausgewählte Beispiele für Rückmeldungscodes

| Code | Beispiel für Rückmeldungstext |
|------|--|
| 0020 | Auftrag ausgeführt |
| 3010 | Es liegen keine Einträge vor |
| 9210 | Keine gültige Kontoverbindung des Kunden |

c) Bankparameterdaten

◆ Format

Name: Übersicht Kontoauszüge Parameter
 Tagname: *AcctStatementList_2_Par*

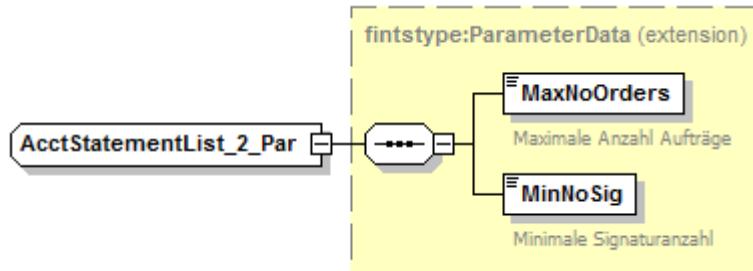


Abbildung 43: Übersicht Kontoauszüge Parameter (Bankparameterdaten)

| | | |
|--|-------------------------------|-----------------|
| Financial Transaction Services (FinTS) Dokument: Messages - Multibankfähige Geschäftsvorfälle | Version: 4.0 Final Version | Kapitel: III |
| Kapitel: Geschäftsvorfälle Abschnitt: Konto- und Umsatz-Informationen | Stand: 04.12.2013 | Seite: 49 |

III.2.2 Saldenabfrage

III.2.2.1 Schemaversion 1

Die Saldenabfrage liefert für das angegebene Konto bzw. für alle Konten des Kunden den aktuellen Saldo sowie weitere Saldeninformationen zurück.



Das Kundenprodukt muss damit rechnen, dass Salden auch in Fremdwährung (nicht EUR) geliefert werden können (z.B. bei der Abfrage von Währungskonten).

Realisierung Kreditinstitut: optional
Realisierung Kundenprodukt: optional

a) Benutzerauftrag

◆ Format

Name: Saldenabfrage
Tagname: AcctBal_1_Req

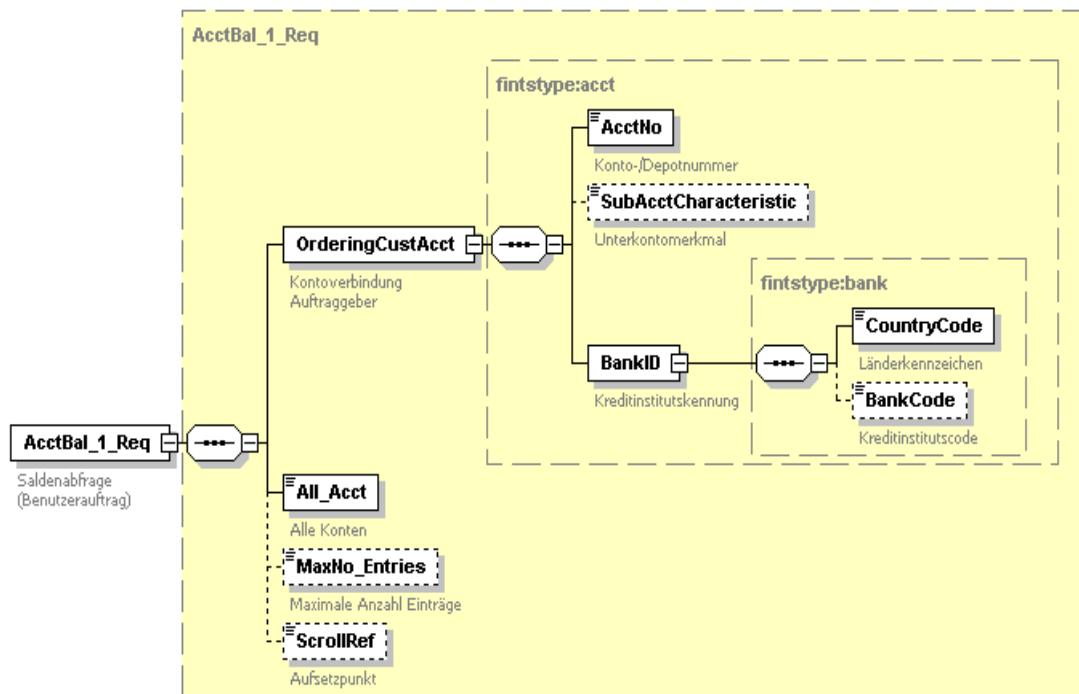


Abbildung 44: Saldenabfrage (Benutzerauftrag)

| | | |
|-----------------|-------------------------------|--|
| Kapitel: III | Version: 4.0 Final Version | Financial Transaction Services (FinTS) Dokument: Messages - Multibankfähige Geschäftsvorfälle |
| Seite: 50 | Stand: 04.12.2013 | Kapitel: Geschäftsvorfälle Abschnitt: Konto- und Umsatz-Informationen |

◆ **Belegungsrichtlinien**

Kontoverbindung Auftraggeber

Wählt der Kunde die Option „Alle Konten“, so ist eine beliebige gültige Kontoverbindung des Kunden einzustellen.

b) Kreditinstitutsrückmeldung

◆ **Beschreibung**

Das Kreditinstitut hat in jedem Fall den „gebuchten Saldo“ zurückzumelden. Falls im Kreditinstitut verfügbar, können auch die anderen Kontoinformationen rückgemeldet werden. Die Währung, in der die Beträge rückgemeldet werden, entspricht stets der Kontenwährung.

Beispiele zur Verwendung der Felder in der Saldeninformation:

| | Beispiel 1 | Beispiel 2 | Beispiel 3 |
|----------------------|------------|------------|------------|
| Gebuchter Saldo: | 1000 EUR | -300 EUR | -800 EUR |
| Kreditlinie (Dispo): | 500 EUR | 500 EUR | 500 EUR |
| Verfügbarer Betrag: | 1500 EUR | 200 EUR | 0 EUR |
| Überziehung: | 0 EUR | 0 EUR | 300 EUR |

Falls der Kunde „Alle Konten“ gewählt hat, ist für jedes Konto jeweils ein „Rückmelde datensatz“ in die Kreditinstitutsrückmeldung einzustellen.

◆ **Format**

Name: Saldenrückmeldung
Tagname: AcctBal_1_Resp

| | | |
|--|-------------------------------|-----------------|
| Financial Transaction Services (FinTS) Dokument: Messages - Multibankfähige Geschäftsvorfälle | Version: 4.0 Final Version | Kapitel: III |
| Kapitel: Geschäftsvorfälle Abschnitt: Konto- und Umsatz-Informationen | Stand: 04.12.2013 | Seite: 51 |

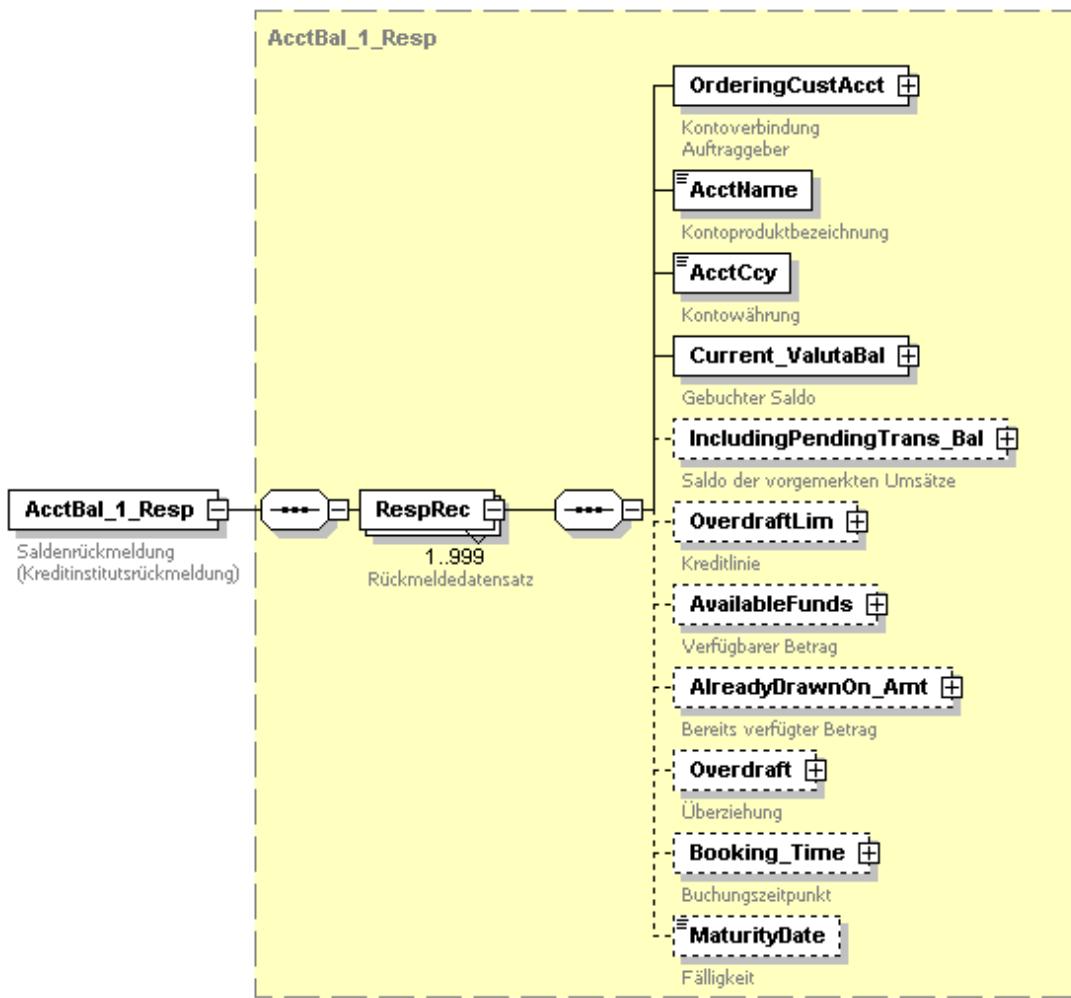


Abbildung 45: Saldenrückmeldung (Kreditinstitutsrückmeldung)

◆ Belegungsrichtlinien

Fälligkeit

Darf nur bei Kreditkartenkonten angegeben werden.

Überziehung

Dieses Feld darf nur belegt werden, wenn der verfügbare Betrag Null ist (s. auch Beispiel).

Buchungszeitpunkt

Datum, an dem der Saldo (DEG „Gebuchter Saldo“) gebucht wurde. Dieses Datum muss nicht mit dem Datum der Übertragung des Saldos, das in die DEG „Gebuchter Saldo“ eingestellt wird, identisch sein.

| | | |
|-----------------|-------------------------------|--|
| Kapitel: III | Version: 4.0 Final Version | Financial Transaction Services (FinTS) Dokument: Messages - Multibankfähige Geschäftsvorfälle |
| Seite: 52 | Stand: 04.12.2013 | Kapitel: Geschäftsvorfälle Abschnitt: Konto- und Umsatz-Informationen |



Die vom Kreditinstitut übermittelten Daten kann das Kundenprodukt dazu verwenden, dem Kunden beliebige abgeleitete Informationen zu seinem Konto (z.B. Disposaldo, offener Saldo, Verfügungsrahmen, Limit) zu errechnen und zur Verfügung zu stellen.

◆ Ausgewählte Beispiele für Rückmeldungscodes

| Code | Beispiel für Rückmeldungstext |
|------|--|
| 0020 | Auftrag ausgeführt |
| 3040 | Auftrag nur teilweise ausgeführt |
| 9210 | Keine gültige Kontoverbindung des Kunden |
| 9210 | Konto hat keinen Saldo, da Depotkonto |

c) Bankparameterdaten

◆ Beschreibung

Geschäftsvorfallspezifische Parameter existieren nicht.

◆ Format

Name: Saldenabfrage Parameter
Tagname: AcctBal_1_Par

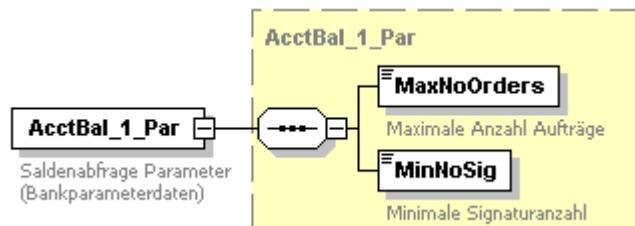


Abbildung 46: Saldenabfrage Parameter (Bankparameterdaten)

III.2.2.2 Schemaversion 2 (SEPA)

Die Saldenabfrage liefert für das angegebene Konto bzw. für alle Konten des Kunden den aktuellen Saldo sowie weitere Saldeninformationen zurück.



Das Kundenprodukt muss damit rechnen, dass Salden auch in Fremdwährung (nicht EUR) geliefert werden können (z.B. bei der Abfrage von Währungskonten).

Realisierung Kreditinstitut: optional
Realisierung Kundenprodukt: optional

a) Benutzerauftrag

◆ Format

Name: Saldenabfrage
Tagname: AcctBal_2_Req

| | | |
|--|-------------------------------|-----------------|
| Financial Transaction Services (FinTS) Dokument: Messages - Multibankfähige Geschäftsvorfälle | Version: 4.0 Final Version | Kapitel: III |
| Kapitel: Geschäftsvorfälle Abschnitt: Konto- und Umsatz-Informationen | Stand: 04.12.2013 | Seite: 53 |

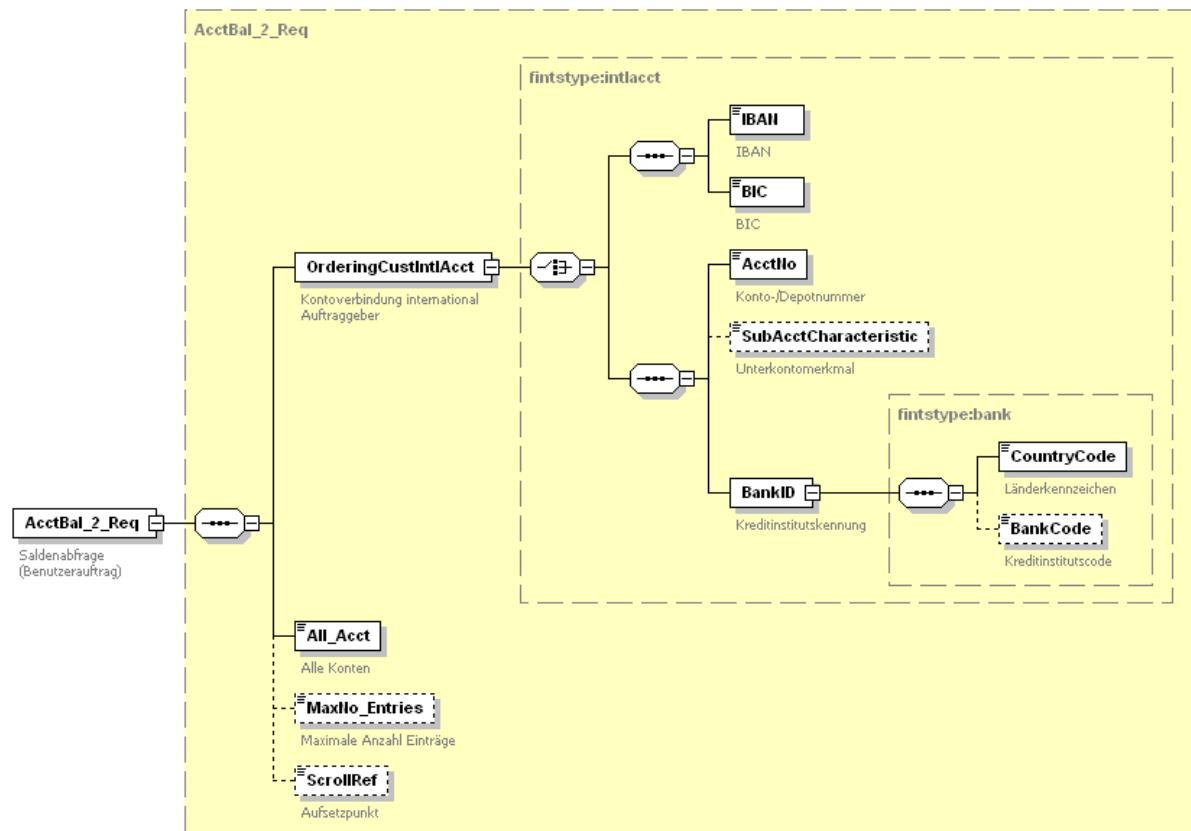


Abbildung 47: Saldenabfrage (Benutzerauftrag)

◆ Belegungsrichtlinien

Kontoverbindung international Auftraggeber

Wählt der Kunde die Option „Alle Konten“, so ist eine beliebige gültige Kontoeverbindung des Kunden einzustellen.

| | | |
|-----------------|-------------------------------|--|
| Kapitel: III | Version: 4.0 Final Version | Financial Transaction Services (FinTS) Dokument: Messages - Multibankfähige Geschäftsvorfälle |
| Seite: 54 | Stand: 04.12.2013 | Kapitel: Geschäftsvorfälle Abschnitt: Konto- und Umsatz-Informationen |

b) Kreditinstitutsrückmeldung

♦ Beschreibung

Das Kreditinstitut hat in jedem Fall den „gebuchten Saldo“ zurückzumelden. Falls im Kreditinstitut verfügbar, können auch die anderen Kontoinformationen rückgemeldet werden. Die Währung, in der die Beträge rückgemeldet werden, entspricht stets der Kontenwährung.

Beispiele zur Verwendung der Felder in der Saldeninformation:

| | Beispiel 1 | Beispiel 2 | Beispiel 3 |
|----------------------|------------|------------|------------|
| Gebuchter Saldo: | 1000 EUR | -300 EUR | -800 EUR |
| Kreditlinie (Dispo): | 500 EUR | 500 EUR | 500 EUR |
| Verfügbarer Betrag: | 1500 EUR | 200 EUR | 0 EUR |
| Überziehung: | 0 EUR | 0 EUR | 300 EUR |

Falls der Kunde „Alle Konten“ gewählt hat, ist für jedes Konto jeweils ein „Rückmelde datensatz“ in die Kreditinstitutsrückmeldung einzustellen.

| | | |
|--|-------------------------------|-----------------|
| Financial Transaction Services (FinTS) Dokument: Messages - Multibankfähige Geschäftsvorfälle | Version: 4.0 Final Version | Kapitel: III |
| Kapitel: Geschäftsvorfälle Abschnitt: Konto- und Umsatz-Informationen | Stand: 04.12.2013 | Seite: 55 |

◆ Format

Name: Saldenrückmeldung
Tagname: AcctBal_2_Resp

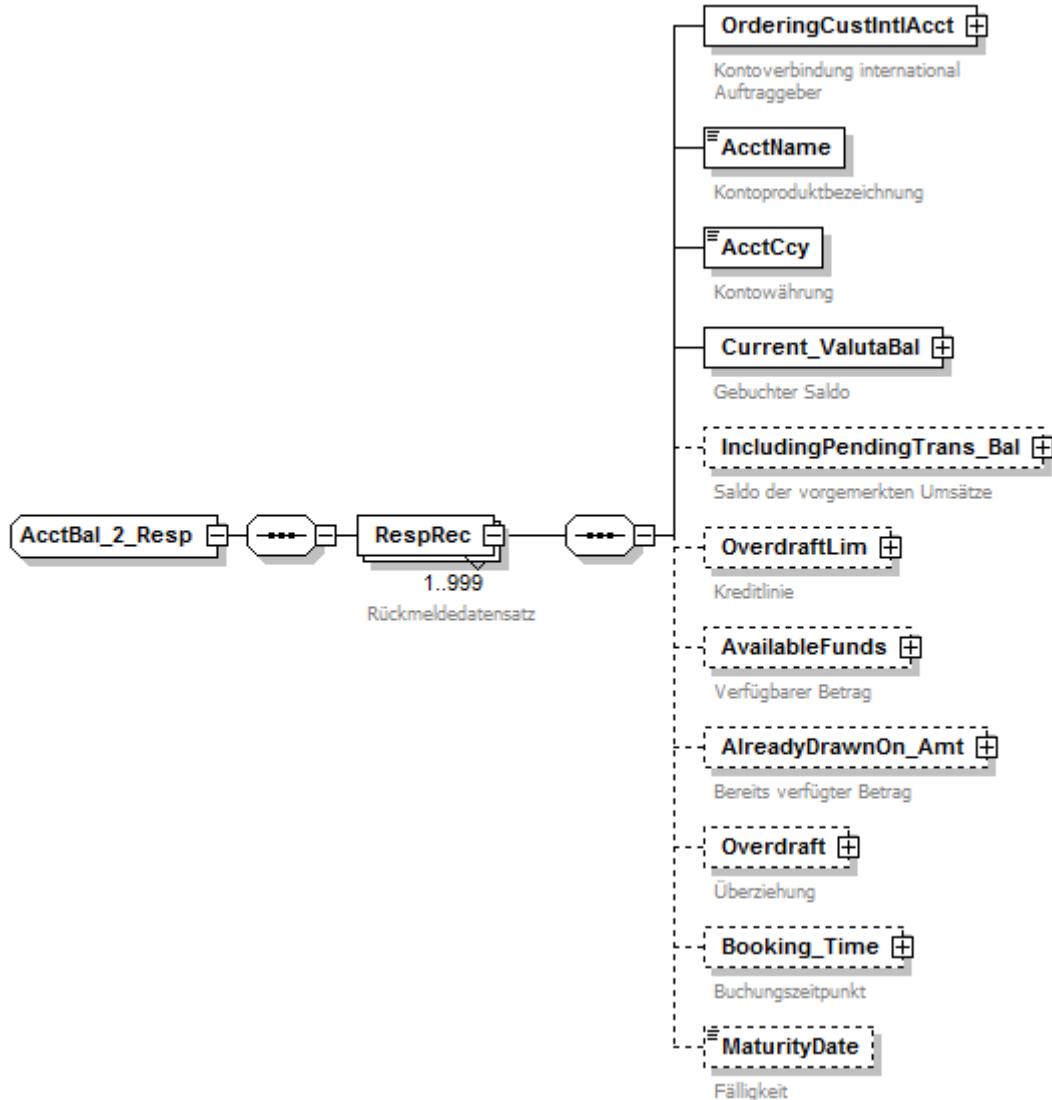


Abbildung 48: Saldenrückmeldung (Kreditinstitutsrückmeldung)

◆ Belegungsrichtlinien

Fälligkeit

Darf nur bei Kreditkartenkonten angegeben werden.

Überziehung

Dieses Feld darf nur belegt werden, wenn der verfügbare Betrag Null ist (s. auch Beispiel).

| | | |
|-----------------|-------------------------------|--|
| Kapitel: III | Version: 4.0 Final Version | Financial Transaction Services (FinTS) Dokument: Messages - Multibankfähige Geschäftsvorfälle |
| Seite: 56 | Stand: 04.12.2013 | Kapitel: Geschäftsvorfälle Abschnitt: Konto- und Umsatz-Informationen |

Buchungszeitpunkt

Datum, an dem der Saldo (DEG „Gebuchter Saldo“) gebucht wurde. Dieses Datum muss nicht mit dem Datum der Übertragung des Saldos, das in die DEG „Gebuchter Saldo“ eingestellt wird, identisch sein.



Die vom Kreditinstitut übermittelten Daten kann das Kundenprodukt dazu verwenden, dem Kunden beliebige abgeleitete Informationen zu seinem Konto (z.B. Disposaldo, offener Saldo, Verfügungsrahmen, Limit) zu errechnen und zur Verfügung zu stellen.

◆ Ausgewählte Beispiele für Rückmeldungscodes

| Code | Beispiel für Rückmeldungstext |
|------|--|
| 0020 | Auftrag ausgeführt |
| 3040 | Auftrag nur teilweise ausgeführt |
| 9210 | Keine gültige Kontoverbindung des Kunden |
| 9210 | Konto hat keinen Saldo, da Depotkonto |

c) Bankparameterdaten

◆ Beschreibung

Geschäftsvorfallspezifische Parameter existieren nicht.

◆ Format

Name: Saldenabfrage Parameter
Tagname: AcctBal_2_Par

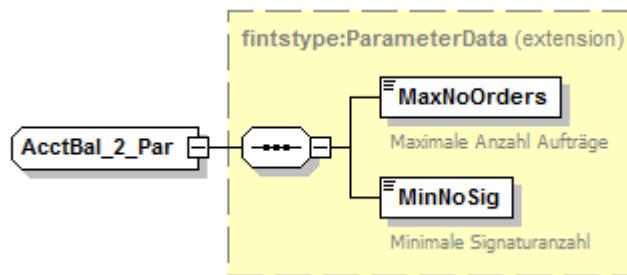


Abbildung 49: Saldenabfrage Parameter (Bankparameterdaten)

| | | |
|--|-------------------------------|-----------------|
| Financial Transaction Services (FinTS) Dokument: Messages - Multibankfähige Geschäftsvorfälle | Version: 4.0 Final Version | Kapitel: III |
| Kapitel: Geschäftsvorfälle Abschnitt: Konto- und Umsatz-Informationen | Stand: 04.12.2013 | Seite: 57 |

III.2.3 Kontoinformationen

III.2.3.1 Schemaversion 1

Zum angegebenen Konto werden die allgemeinen Stamm-/Vertragsdaten rückgemeldet. Hierzu gehören weder Umsatz- und Saldeninformationen noch kontoartspezifische Informationen. Bei Angabe von „alle Konten“ wird für jedes Konto des Kunden ein „Rückmeldedatensatz“ in die Kreditinstitutsrückmeldung eingestellt:



Es bleibt der Entscheidung des Kreditinstituts überlassen, ob die Kontoinformationen nur dem Kontoinhaber oder auch den Verfügberechtigten angezeigt werden sollen.

Realisierung Kreditinstitut: optional
Realisierung Kundenprodukt: optional

a) Benutzerauftrag

◆ Format

Name: Kontoinformationen anfordern
Tagname: AcctDetails_1_Req

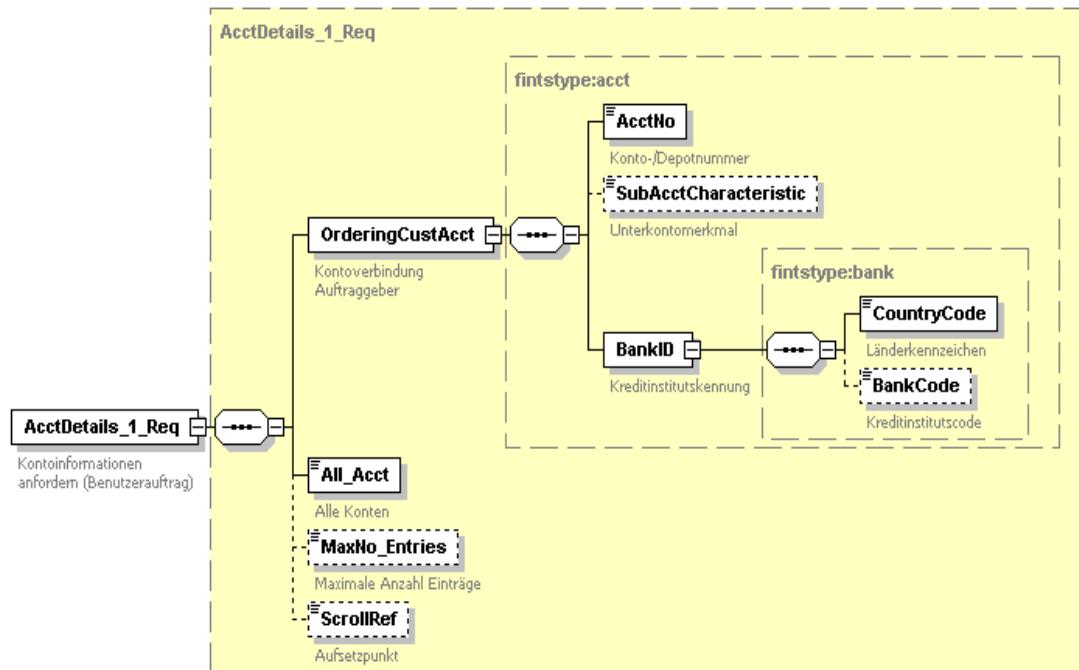


Abbildung 50: Kontoinformationen anfordern (Benutzerauftrag)

| | | |
|-----------------|-------------------------------|--|
| Kapitel: III | Version: 4.0 Final Version | Financial Transaction Services (FinTS) Dokument: Messages - Multibankfähige Geschäftsvorfälle |
| Seite: 58 | Stand: 04.12.2013 | Kapitel: Geschäftsvorfälle Abschnitt: Konto- und Umsatz-Informationen |

◆ **Belegungsrichtlinien**

Kontoverbindung Auftraggeber

Wählt der Kunde die Option „Alle Konten“, so ist eine beliebige gültige Kontoverbindung des Kunden einzustellen.

b) Kreditinstitutsrückmeldung

◆ **Beschreibung**

Falls der Kunde „Alle Konten“ angegeben hat, wird für jedes Konto bzw. Depot des Kunden ein „Rückmelde datensatz“ in die Kreditinstitutsrückmeldung eingestellt.

◆ **Format**

| | |
|----------|-------------------------------|
| Name: | Kontoinformationen rückmelden |
| Tagname: | <i>AcctDetails_1_Resp</i> |

| | | |
|--|-------------------------------|-----------------|
| Financial Transaction Services (FinTS) Dokument: Messages - Multibankfähige Geschäftsvorfälle | Version: 4.0 Final Version | Kapitel: III |
| Kapitel: Geschäftsvorfälle Abschnitt: Konto- und Umsatz-Informationen | Stand: 04.12.2013 | Seite: 59 |

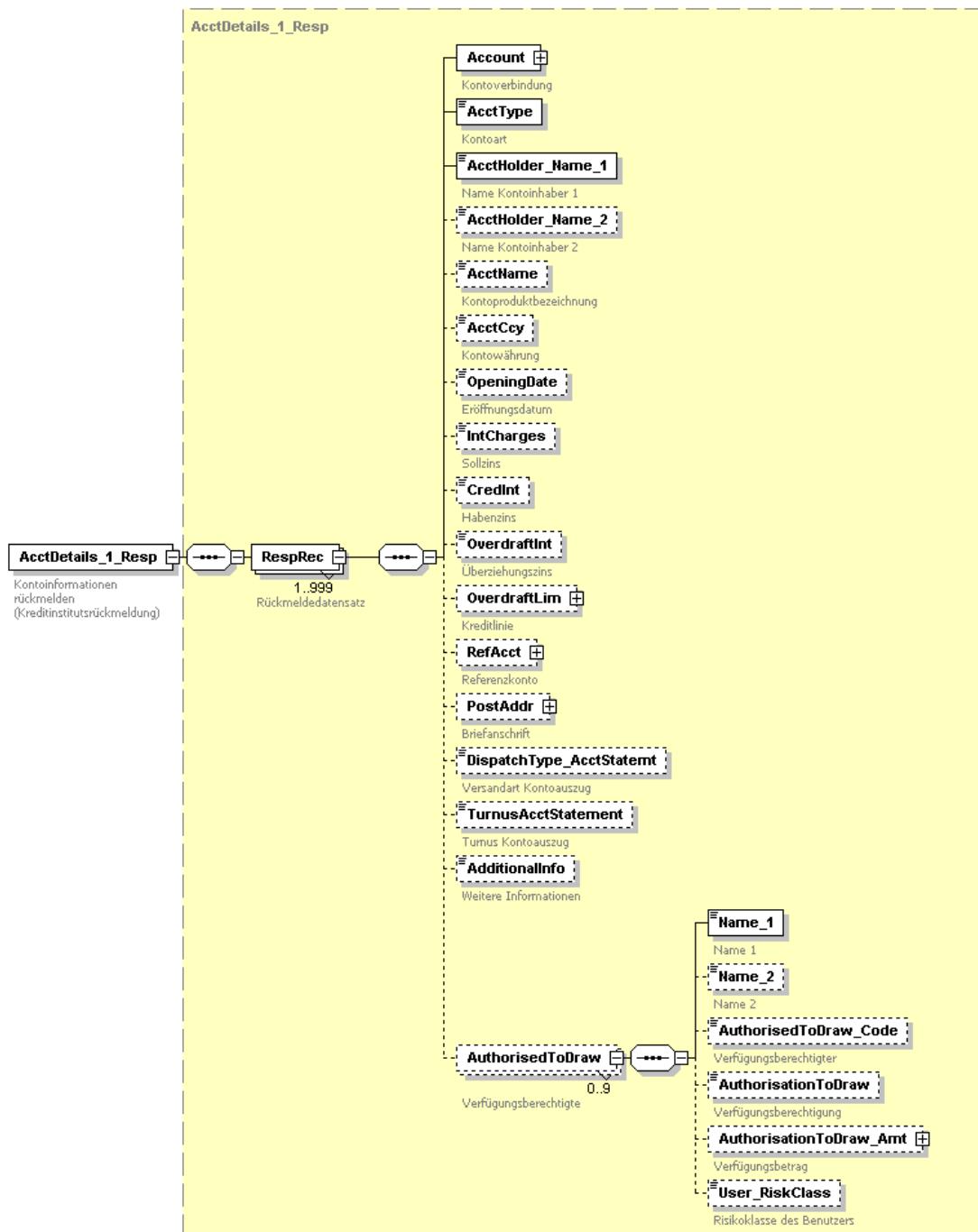


Abbildung 51: Kontoinformationen rückmelden (Kreditinstitutsrückmeldung)

◆ Ausgewählte Beispiele für Rückmeldungscodes

| Code | Beispiel für Rückmeldungstext |
|------|-------------------------------|
|------|-------------------------------|

9210 | Keine gültige Kontoverbindung des Kunden

c) Bankparameterdaten

◆ Beschreibung

Geschäftsvorfallspezifische Parameter existieren nicht.

| | | |
|-----------------|-------------------------------|--|
| Kapitel: III | Version: 4.0 Final Version | Financial Transaction Services (FinTS) Dokument: Messages - Multibankfähige Geschäftsvorfälle |
| Seite: 60 | Stand: 04.12.2013 | Kapitel: Geschäftsvorfälle Abschnitt: Konto- und Umsatz-Informationen |

◆ Format

Name: Kontoinformationen Parameter
Tagname: AcctDetails_1_Par

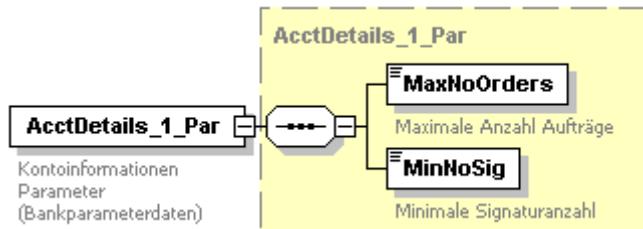


Abbildung 52: Kontoinformationen Parameter (Bankparameterdaten)

III.2.3.2 Schemaversion 2 (SEPA)

Zum angegebenen Konto werden die allgemeinen Stamm-/Vertragsdaten rückgemeldet. Hierzu gehören weder Umsatz- und Saldeninformationen noch kontoartspezifische Informationen. Bei Angabe von „alle Konten“ wird für jedes Konto des Kunden ein „Rückmeldedatensatz“ in die Kreditinstitutsrückmeldung eingestellt:



Es bleibt der Entscheidung des Kreditinstituts überlassen, ob die Kontoinformationen nur dem Kontoinhaber oder auch den Verfügberechtigten angezeigt werden sollen.

Realisierung Kreditinstitut: optional
Realisierung Kundenprodukt: optional

a) Benutzerauftrag

◆ Format

Name: Kontoinformationen anfordern
Tagname: AcctDetails_2_Req

| | | |
|--|-------------------------------|-----------------|
| Financial Transaction Services (FinTS) Dokument: Messages - Multibankfähige Geschäftsvorfälle | Version: 4.0 Final Version | Kapitel: III |
| Kapitel: Geschäftsvorfälle Abschnitt: Konto- und Umsatz-Informationen | Stand: 04.12.2013 | Seite: 61 |

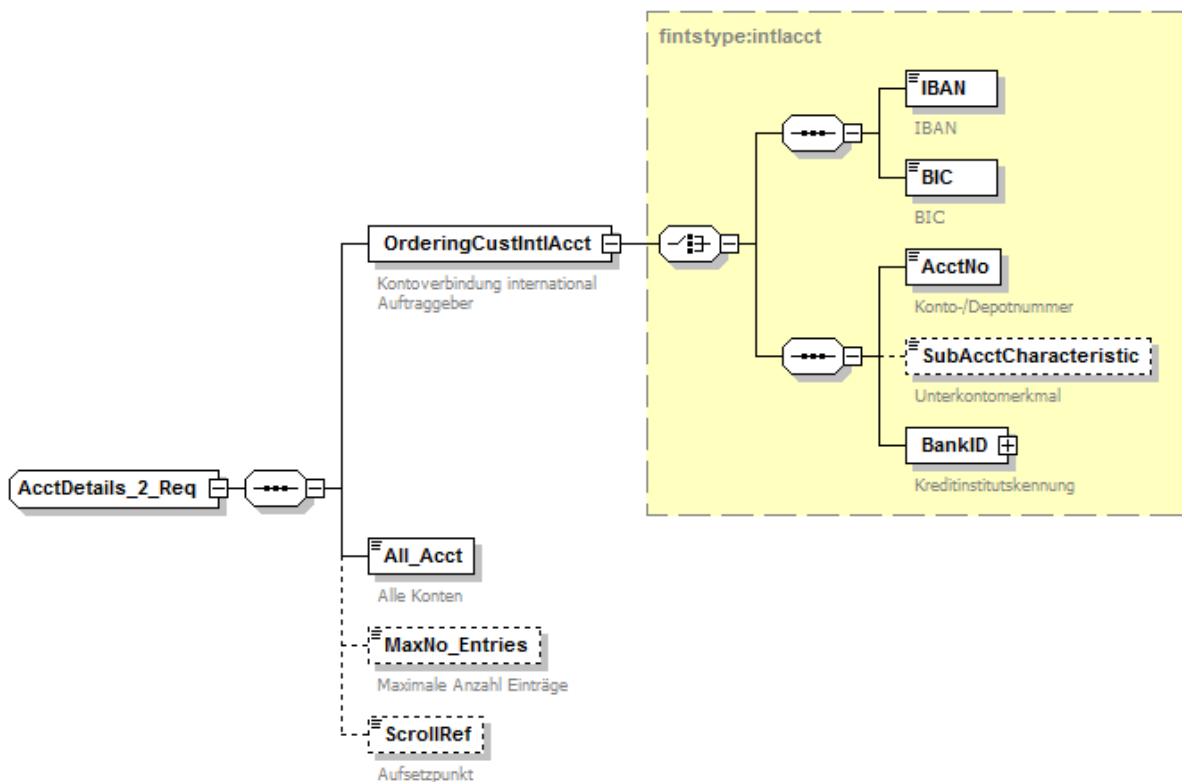


Abbildung 53: Kontoinformationen anfordern (Benutzerobertrag)

| | | |
|-----------------|-------------------------------|--|
| Kapitel: III | Version: 4.0 Final Version | Financial Transaction Services (FinTS) Dokument: Messages - Multibankfähige Geschäftsvorfälle |
| Seite: 62 | Stand: 04.12.2013 | Kapitel: Geschäftsvorfälle Abschnitt: Konto- und Umsatz-Informationen |

◆ **Belegungsrichtlinien**

Kontoverbindung international Auftraggeber

Wählt der Kunde die Option „Alle Konten“, so ist eine beliebige gültige Kontoverbindung des Kunden einzustellen.

b) Kreditinstitutsrückmeldung

◆ **Beschreibung**

Falls der Kunde „Alle Konten“ angegeben hat, wird für jedes Konto bzw. Depot des Kunden ein „Rückmelddatensatz“ in die Kreditinstitutsrückmeldung eingestellt.

◆ **Format**

| | |
|----------|-------------------------------|
| Name: | Kontoinformationen rückmelden |
| Tagname: | <i>AcctDetails_2_Resp</i> |

| | | |
|--|-------------------------------|-----------------|
| Financial Transaction Services (FinTS) Dokument: Messages - Multibankfähige Geschäftsvorfälle | Version: 4.0 Final Version | Kapitel: III |
| Kapitel: Geschäftsvorfälle Abschnitt: Konto- und Umsatz-Informationen | Stand: 04.12.2013 | Seite: 63 |

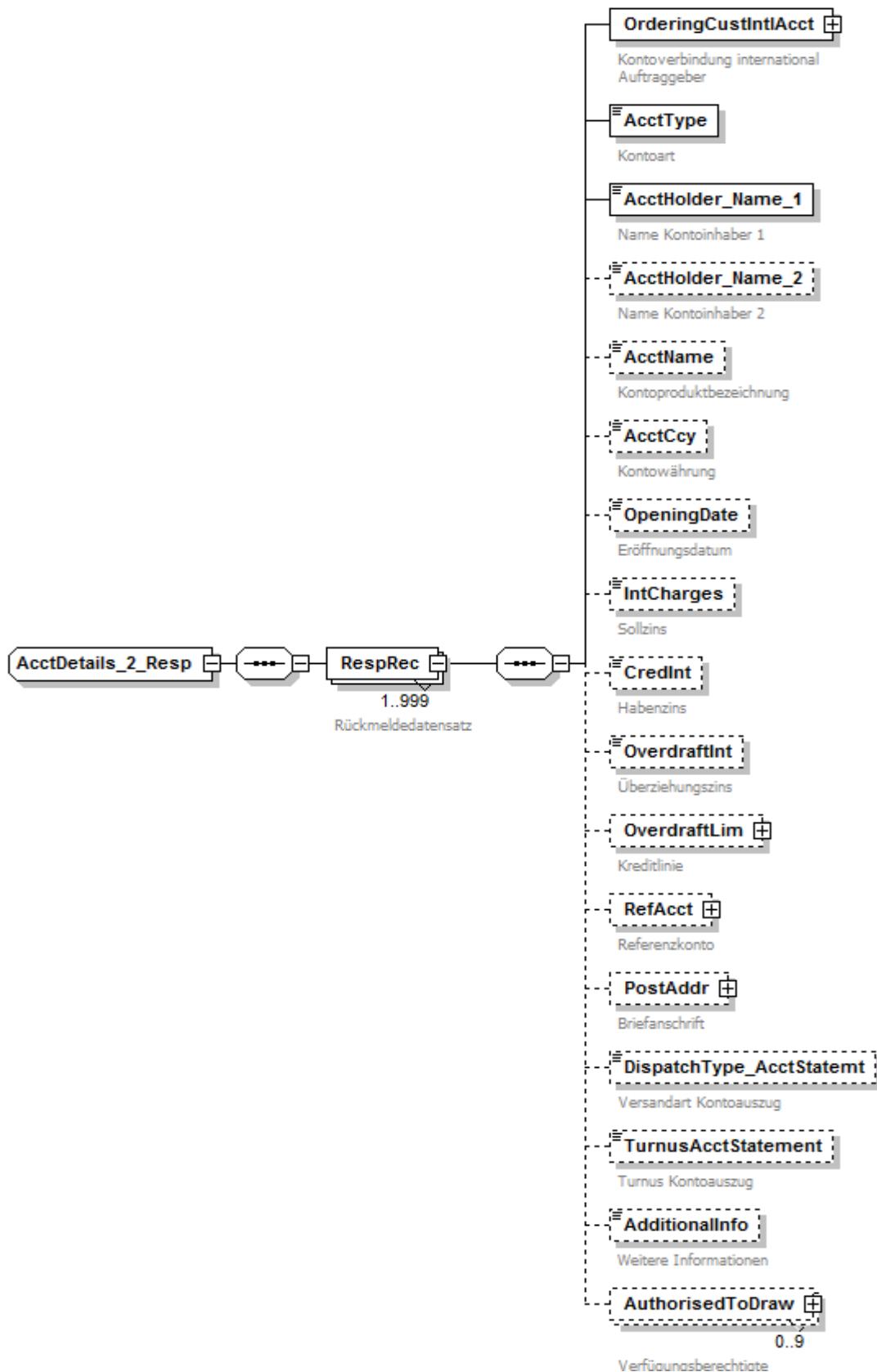


Abbildung 54: Kontoinformationen rückmelden (Kreditinstitutsrückmeldung)

| | | |
|-----------------|-------------------------------|--|
| Kapitel: III | Version: 4.0 Final Version | Financial Transaction Services (FinTS) Dokument: Messages - Multibankfähige Geschäftsvorfälle |
| Seite: 64 | Stand: 04.12.2013 | Kapitel: Geschäftsvorfälle Abschnitt: Konto- und Umsatz-Informationen |

◆ Ausgewählte Beispiele für Rückmeldungscodes

| | |
|------|-------------------------------|
| Code | Beispiel für Rückmeldungstext |
|------|-------------------------------|

| | |
|------|--|
| 9210 | Keine gültige Kontoverbindung des Kunden |
|------|--|

c) Bankparameterdaten

◆ Beschreibung

Geschäftsvorfallspezifische Parameter existieren nicht.

◆ Format

Name: Kontoinformationen Parameter

Tagname: AcctDetails_2_Par

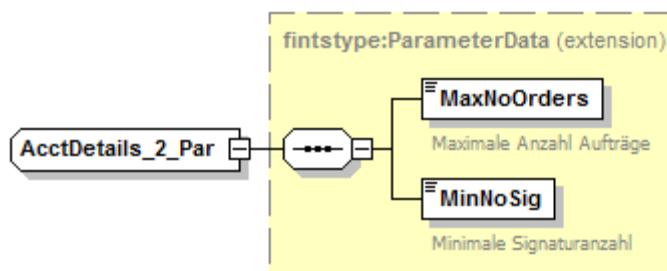


Abbildung 55: Kontoinformationen Parameter (Bankparameterdaten)

III.2.3.3 Schemaversion 3 (SEPA)

Zum angegebenen Konto werden u.A. die allgemeinen Stamm-/Vertragsdaten rückgemeldet. Bei Angabe von „alle Konten“ wird für jedes Konto des Kunden ein „Rückmeldedatensatz“ in die Kreditinstitutsrückmeldung eingestellt:



Es bleibt der Entscheidung des Kreditinstituts überlassen, ob die Kontoinformationen nur dem Kontoinhaber oder auch den Verfügberechtigten angezeigt werden sollen.

| | | |
|--|-------------------------------|-----------------|
| Financial Transaction Services (FinTS) Dokument: Messages - Multibankfähige Geschäftsvorfälle | Version: 4.0 Final Version | Kapitel: III |
| Kapitel: Geschäftsvorfälle Abschnitt: Konto- und Umsatz-Informationen | Stand: 04.12.2013 | Seite: 65 |

Realisierung Bank: optional
Realisierung Kunde: optional

a) Benutzerauftrag

- ◆ Format

Name: Kontoinformationen anfordern
Tagname: AcctDetails_3_Req

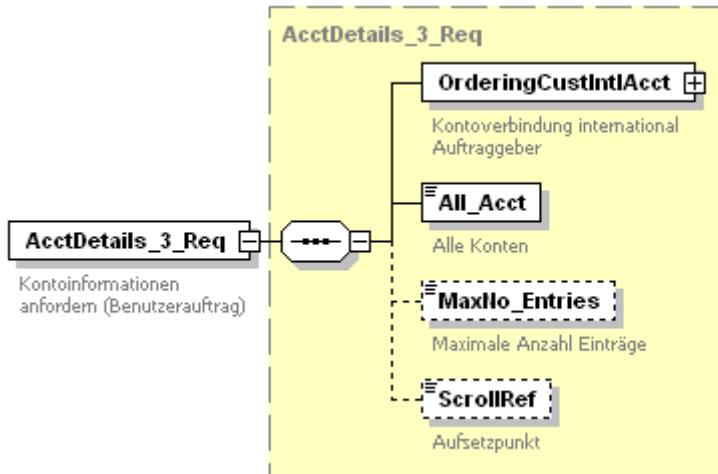


Abbildung 56: Kontoinformationen anfordern (Benutzerauftrag)

- ◆ Belegungsrichtlinien

Kontoverbindung international

Wählt der Kunde die Option „Alle Konten“, so ist eine beliebige gültige Kontoverbindung des Kunden einzustellen.

b) Kreditinstitutsrückmeldung

- ◆ Beschreibung

Falls der Kunde „Alle Konten“ angegeben hat, wird für jedes Konto bzw. Depot des Kunden ein „Rückmelde datensatz“ in die Kreditinstitutsrückmeldung eingestellt.

| | | |
|-----------------|-------------------------------|--|
| Kapitel: III | Version: 4.0 Final Version | Financial Transaction Services (FinTS) Dokument: Messages - Multibankfähige Geschäftsvorfälle |
| Seite: 66 | Stand: 04.12.2013 | Kapitel: Geschäftsvorfälle Abschnitt: Konto- und Umsatz-Informationen |

◆ Format

Name: Kontoinformationen rückmelden
 Tagname: AcctDetails_3_Resp

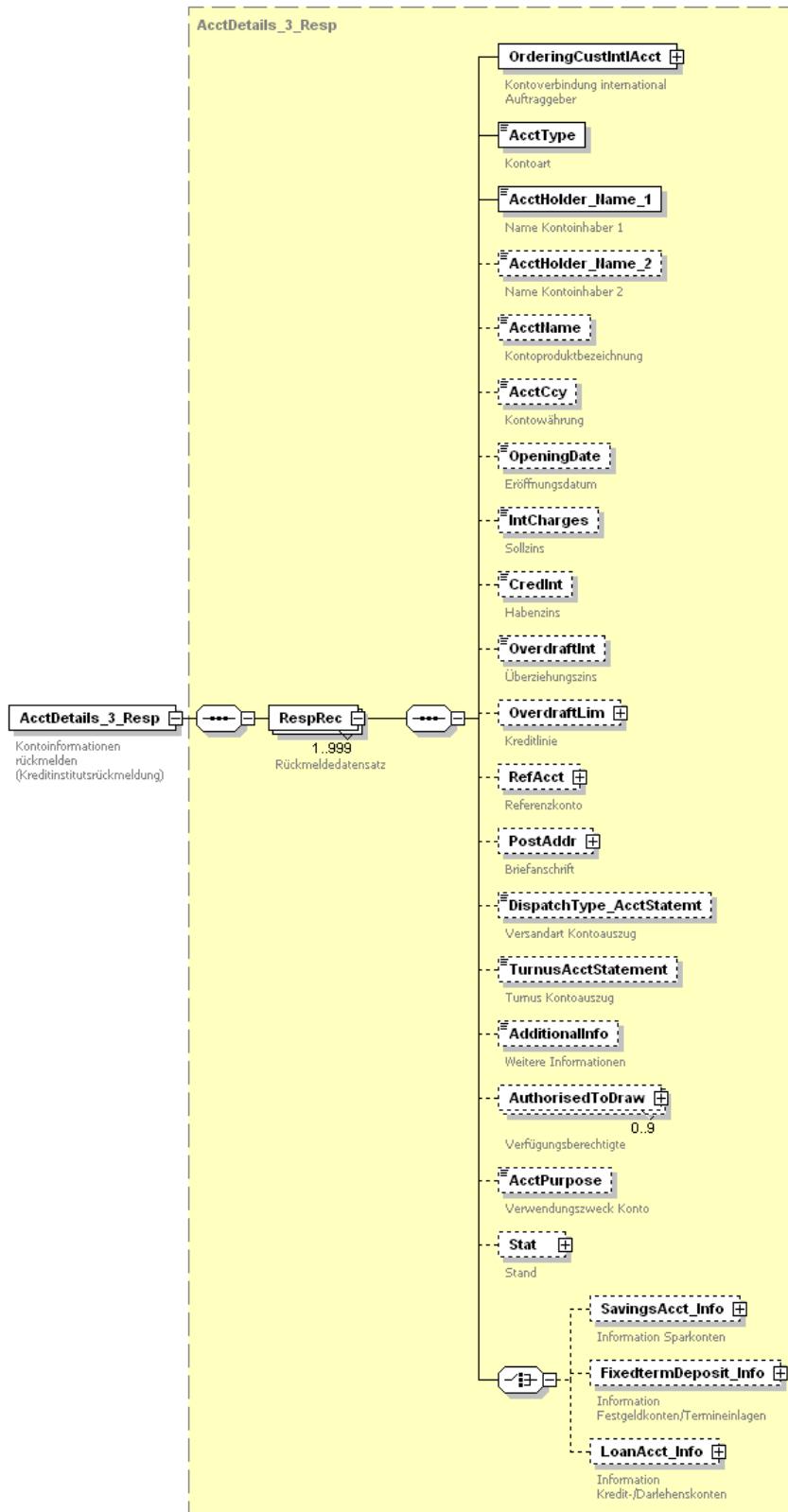


Abbildung 57: Kontoinformationen rückmelden (Kreditinstitutsrückmeldung)

| | | |
|--|-------------------------------|-----------------|
| Financial Transaction Services (FinTS) Dokument: Messages - Multibankfähige Geschäftsvorfälle | Version: 4.0 Final Version | Kapitel: III |
| Kapitel: Geschäftsvorfälle Abschnitt: Konto- und Umsatz-Informationen | Stand: 04.12.2013 | Seite: 67 |

◆ Belegungsrichtlinien

Information Sparkonten

Optional bei „Kontoart“ 10-19. Darf sonst nicht belegt werden.

Information Festgeldkonten/Termineinlagen

Optional bei „Kontoart“ 20-29. Darf sonst nicht belegt werden.

Information Kredit-/Darlehenskonten

Optional bei „Kontoart“ 40-99. Darf sonst nicht belegt werden.

◆ Ausgewählte Beispiele für Rückmeldungscodes

Code Beispiel für Rückmeldungstext

| | |
|------|--|
| 9210 | Keine gültige Kontoverbindung des Kunden |
|------|--|

c) Bankparameterdaten

◆ Format

Name: Kontoinformationen Parameter
Tagname: AcctDetails_3_Par

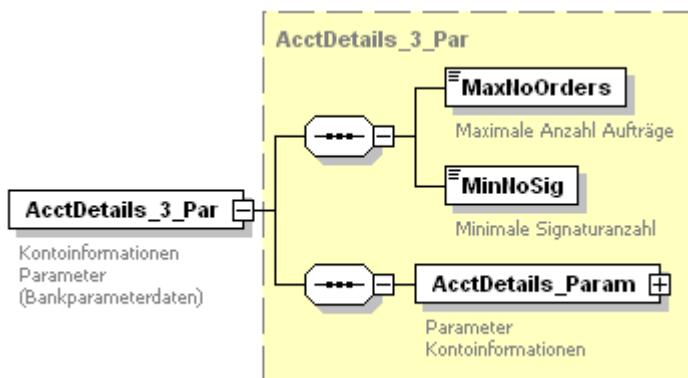


Abbildung 58: Kontoinformationen Parameter (Bankparameterdaten)

III.2.3.4 Schemaversion 4

Zum angegebenen Konto werden u.A. die allgemeinen Stamm-/Vertragsdaten rückgemeldet. Bei Angabe von „alle Konten“ wird für jedes Konto des Kunden ein Segment zurückgemeldet:



Es bleibt der Entscheidung des Kreditinstituts überlassen, ob die Kontoinformationen nur dem Kontoinhaber oder auch den Verfügberechtigten angezeigt werden sollen.

| | | |
|-----------------|-------------------------------|--|
| Kapitel: III | Version: 4.0 Final Version | Financial Transaction Services (FinTS) Dokument: Messages - Multibankfähige Geschäftsvorfälle |
| Seite: 68 | Stand: 04.12.2013 | Kapitel: Geschäftsvorfälle Abschnitt: Konto- und Umsatz-Informationen |

Realisierung Bank: optional
 Realisierung Kunde: optional

a) Benutzerauftrag

- ◆ Format

Name: Kontoinformationen anfordern
 Tagname: AcctDetails_4_Req

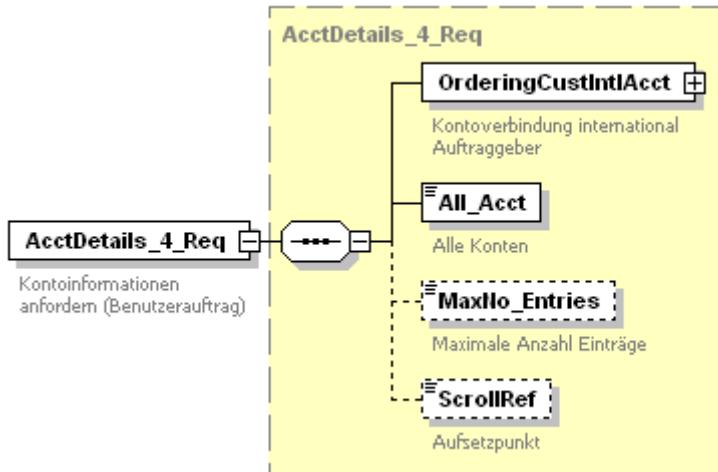


Abbildung 59: Kontoinformationen anfordern (Benutzerauftrag)

- ◆ Belegungsrichtlinien

Kontoverbindung international

Wählt der Kunde die Option „Alle Konten“, so ist eine beliebige gültige Kontoverbindung des Kunden einzustellen.

b) Kreditinstitutsrückmeldung

- ◆ Beschreibung

Falls der Kunde „Alle Konten“ angegeben hat, wird für jedes Konto bzw. Depot des Kunden ein Segment nachfolgenden Formats in die Rückmeldenachricht eingestellt.

- ◆ Format

Name: Kontoinformationen rückmelden
 Tagname: AcctDetails_4_Resp

| | | |
|--|-------------------------------|-----------------|
| Financial Transaction Services (FinTS) Dokument: Messages - Multibankfähige Geschäftsvorfälle | Version: 4.0 Final Version | Kapitel: III |
| Kapitel: Geschäftsvorfälle Abschnitt: Konto- und Umsatz-Informationen | Stand: 04.12.2013 | Seite: 69 |

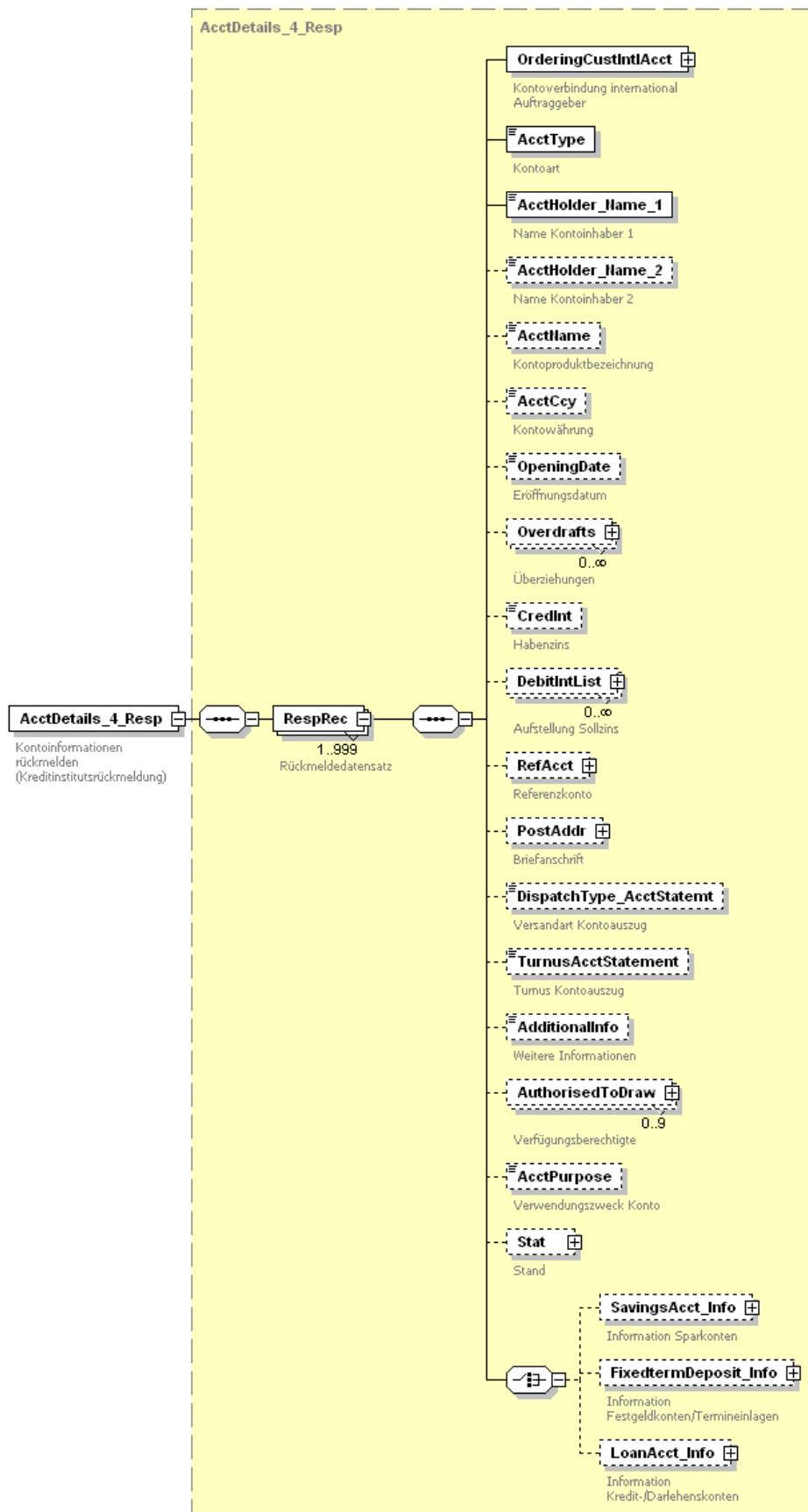


Abbildung 60: Kontoinformationen rückmelden (Kreditinstitutsrückmeldung)

| | | |
|-----------------|-------------------------------|--|
| Kapitel: III | Version: 4.0 Final Version | Financial Transaction Services (FinTS) Dokument: Messages - Multibankfähige Geschäftsvorfälle |
| Seite: 70 | Stand: 04.12.2013 | Kapitel: Geschäftsvorfälle Abschnitt: Konto- und Umsatz-Informationen |

◆ Ausgewählte Beispiele für Rückmeldungscodes

| Code | Beispiel für Rückmeldungstext |
|------|--|
| 9210 | Keine gültige Kontoverbindung des Kunden |

c) Bankparameterdaten

◆ Format

Name: Kontoinformationen Parameter
Tagname: AcctDetails_4_Par

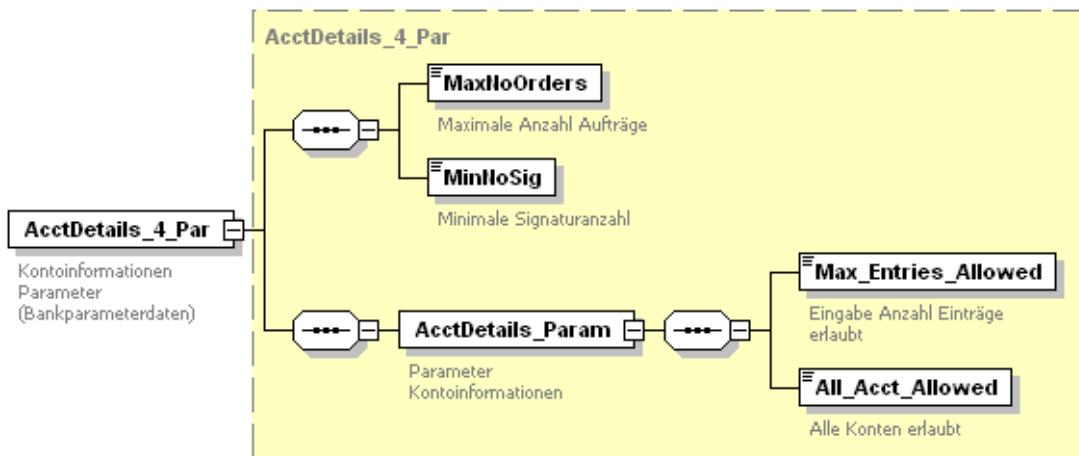


Abbildung 61: Kontoinformationen Parameter (Bankparameterdaten)

III.2.3.5 Schemaversion 5

Zum angegebenen Konto werden u.A. die allgemeinen Stamm-/Vertragsdaten rückgemeldet. Bei Angabe von „alle Konten“ wird für jedes Konto des Kunden ein Segment zurückgemeldet:



Es bleibt der Entscheidung des Kreditinstituts überlassen, ob die Kontoinformationen nur dem Kontoinhaber oder auch den Verfügberechtigten angezeigt werden sollen.

| | | |
|--|-------------------------------|-----------------|
| Financial Transaction Services (FinTS) Dokument: Messages - Multibankfähige Geschäftsvorfälle | Version: 4.0 Final Version | Kapitel: III |
| Kapitel: Geschäftsvorfälle Abschnitt: Konto- und Umsatz-Informationen | Stand: 04.12.2013 | Seite: 71 |

Realisierung Bank: optional
Realisierung Kunde: optional

a) Kundenauftrag

- ◆ Format

Name: Kontoinformationen anfordern
Tagname: *AcctDetails_5_Req*

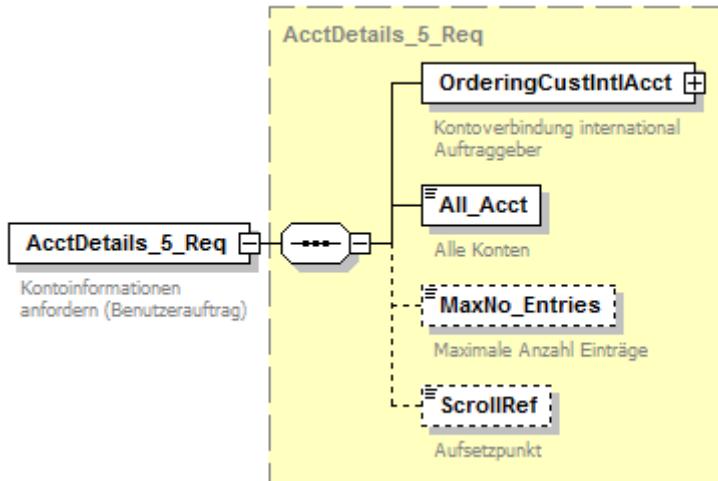


Abbildung 62: Kontoinformationen rückmelden (Kreditinstitutsrückmeldung)

- ◆ Belegungsrichtlinien

Kontoverbindung international

Wählt der Kunde die Option „Alle Konten“, so ist eine beliebige gültige Kontoverbindung des Kunden einzustellen.

b) Kreditinstitutsrückmeldung

- ◆ Beschreibung

Falls der Kunde „Alle Konten“ angegeben hat, wird für jedes Konto bzw. Depot des Kunden ein Segment nachfolgenden Formats in die Rückmeldenachricht eingestellt.

- ◆ Format

Name: Kontoinformationen rückmelden
Tagname: *AcctDetails_5_Resp*

| | | |
|-----------------|-------------------------------|--|
| Kapitel: III | Version: 4.0 Final Version | Financial Transaction Services (FinTS) Dokument: Messages - Multibankfähige Geschäftsvorfälle |
| Seite: 72 | Stand: 04.12.2013 | Kapitel: Geschäftsvorfälle Abschnitt: Konto- und Umsatz-Informationen |

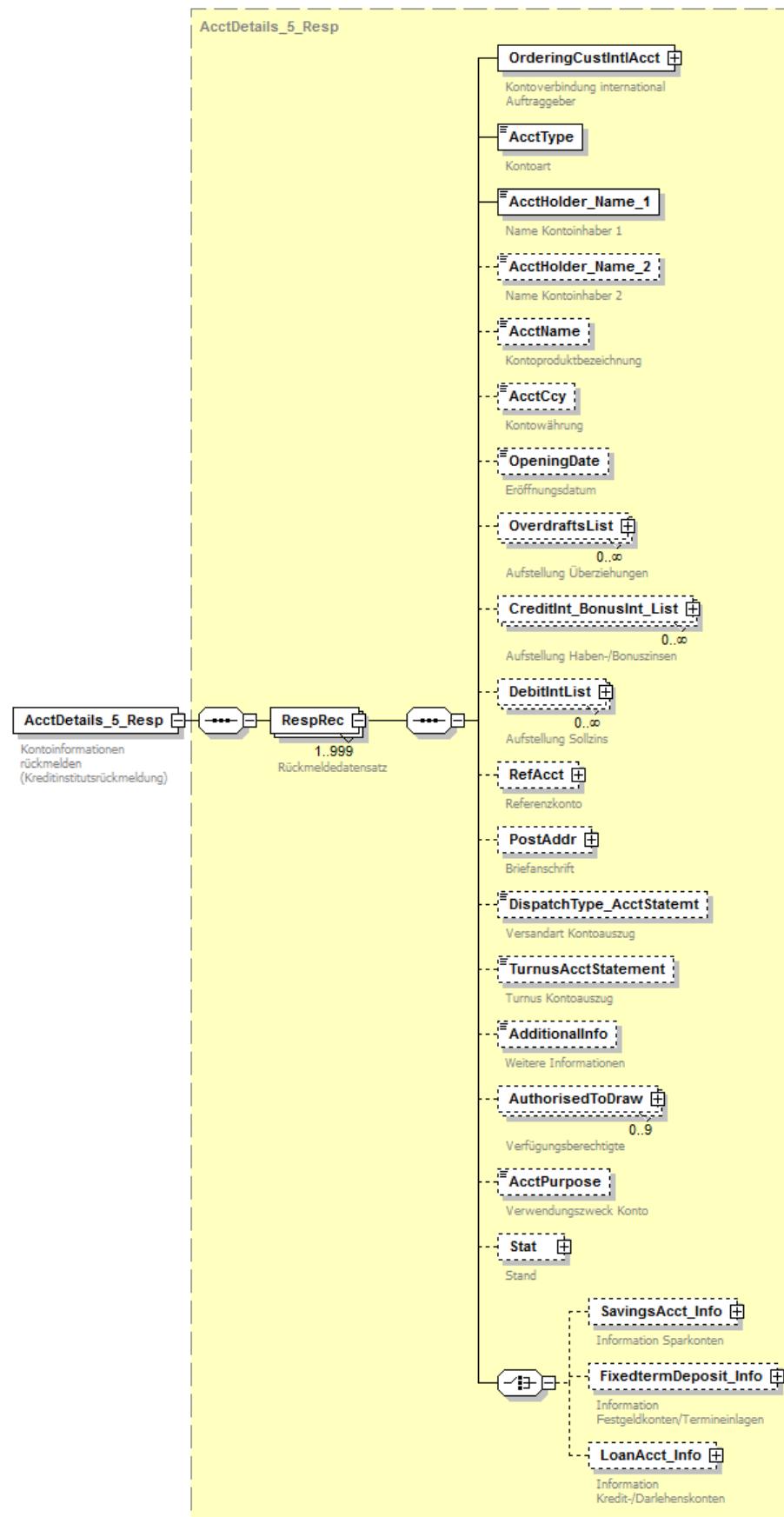


Abbildung 63: Kontoinformationen rückmelden (Kreditinstitutsrückmeldung)

| | | |
|--|-------------------------------|-----------------|
| Financial Transaction Services (FinTS) Dokument: Messages - Multibankfähige Geschäftsvorfälle | Version: 4.0 Final Version | Kapitel: III |
| Kapitel: Geschäftsvorfälle Abschnitt: Konto- und Umsatz-Informationen | Stand: 04.12.2013 | Seite: 73 |

◆ Ausgewählte Beispiele für Rückmeldungscodes

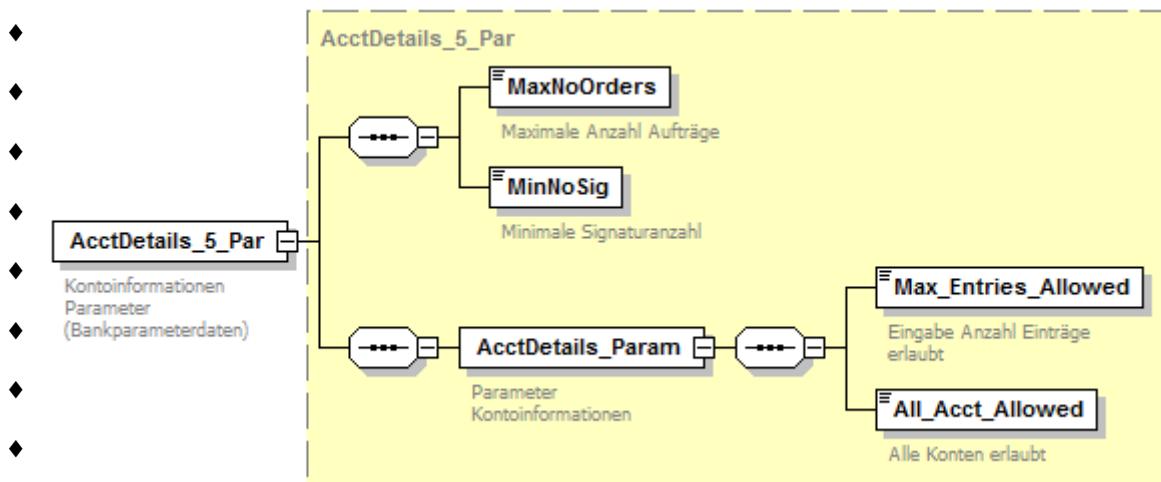
◆ Code Beispiel für Rückmeldungstext

| | |
|------|--|
| 9210 | Keine gültige Kontoverbindung des Kunden |
|------|--|

c) Bankparameterdaten

◆ Format

◆ Name: Kontoinformationen Parameter
Tagname: AcctDetails_5_Par



◆ [Abbildung 64: Kontoinformationen Parameter \(Bankparameterdaten\)](#)

| | | |
|-----------------|-------------------------------|--|
| Kapitel: III | Version: 4.0 Final Version | Financial Transaction Services (FinTS) Dokument: Messages - Multibankfähige Geschäftsvorfälle |
| Seite: 74 | Stand: 04.12.2013 | Kapitel: Geschäftsvorfälle Abschnitt: Konto- und Umsatz-Informationen |

III.2.4 Umsatz-Informationen (camt)

III.2.4.1.1 Kontoumsätze

III.2.4.1.1.1 Kontoumsätze/Zeitraum (camt)

Realisierung Bank: verpflichtend, falls auch „Kontoumsätze/neue Umsätze (camt)“ angeboten wird, sonst optional

Realisierung Kunde: verpflichtend, falls auch „Kontoumsätze/neue Umsätze (camt)“ angeboten wird, sonst optional

a) Benutzerauftrag

♦ Beschreibung

Die Lösung bietet dem Kunden die Möglichkeit, alle Buchungen über einen definierten Zeitraum zu erhalten. Mit dieser Methode können z. B. fehlende Buchungssätze in einer Finanzmanagementsoftware ergänzt werden.

Die maximale Anzahl der rückzumeldenden Buchungspositionen kann begrenzt werden. Eine Buchungsposition besteht aus einem Entry <Ntry> innerhalb einer camt.052 message (s. [DFÜ-Abkommen]). Es muss davon unabhängig immer eine gültige camt.052 message zurückgeliefert werden.

Der maximale Zeitraum, für den rückwirkend Buchungen beim Kreditinstitut gespeichert sind, wird in den Bankparameterdaten übermittelt.



Mit Hilfe der Option „Alle Konten“ kann im Kundenprodukt ein Finanzstatus des Kunden (Überblick über alle Geld- und Finanzanlagen) realisiert werden. Zu diesem Finanzstatus zählen jedoch nur diejenigen Konten, die im Kreditinstitut für diesen Kunden geführt werden und zu denen ein Saldo angegeben werden kann. In der Praxis zählen jedoch oftmals bestimmte Konten für den Kunden nicht zum Finanzstatus (z.B. Konten, für die der Kunde lediglich bevollmächtigt ist), andere fehlen jedoch, wie z.B. Konten zu denen kein Saldo existiert (Wertpapierkonten) oder Konten, die bei anderen Instituten geführt werden.

In diesem Fall kann der Finanzstatus vom Kundenprodukt durch Hintereinanderschaltung mehrerer Saldenabfragen zu jeweils einzelnen Konten erzeugt werden. Dieser Finanzstatus kann auch Konten verschiedener Kreditinstitute umfassen, indem mehrere FinTS-Dialoge mit verschiedenen Instituten automatisch nacheinander durchgeführt werden.

| | | |
|--|-------------------------------|-----------------|
| Financial Transaction Services (FinTS) Dokument: Messages - Multibankfähige Geschäftsvorfälle | Version: 4.0 Final Version | Kapitel: III |
| Kapitel: Geschäftsvorfälle Abschnitt: Konto- und Umsatz-Informationen | Stand: 04.12.2013 | Seite: 75 |

◆ Format

Name: Kontoumsätze anfordern/Zeitraum camt
Tagname: AcctMvmtsSpecifiedPeriodCamt_1_Req

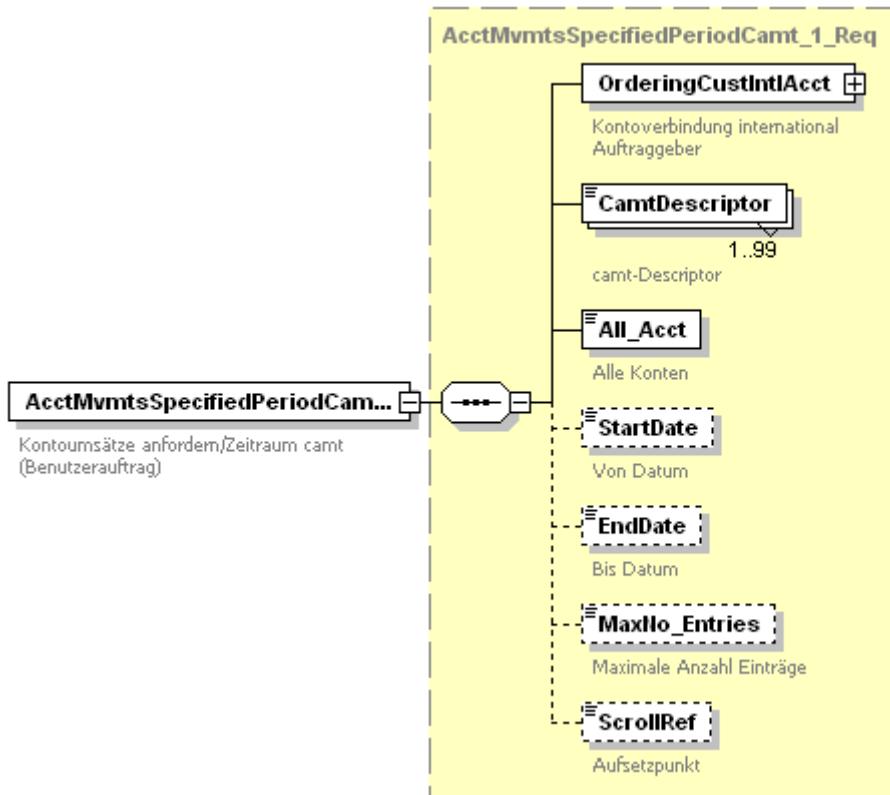


Abbildung 65: Kontoumsätze anfordern/Zeitraum camt (Benutzeroberfläche)

◆ Belegungsrichtlinien

Kontoverbindung international

Falls unter einer Kontonummer verschiedene Währungskonten geführt werden, kann im Feld „Unterkontomerkmal“ durch Angabe des ISO-Währungscodes eine Einschränkung erfolgen, um das entsprechende Konto zu identifizieren.

Falls die Option „Alle Konten“ gewählt wird, ist eine beliebige Kontoverbindung des Kunden einzustellen.

camt-Descriptor

Es ist mindestens eine gültige camt.052 message laut Vorgabe der BPD einzustellen.

b) Kreditinstitutsrückmeldung

◆ Beschreibung

Die Online-Antwort des Kreditinstituts enthält unmittelbar die gemäß Anfragezeitraum zusammengestellten Kontoumsätze.

| | | |
|-----------------|-------------------------------|--|
| Kapitel: III | Version: 4.0 Final Version | Financial Transaction Services (FinTS) Dokument: Messages - Multibankfähige Geschäftsvorfälle |
| Seite: 76 | Stand: 04.12.2013 | Kapitel: Geschäftsvorfälle Abschnitt: Konto- und Umsatz-Informationen |

Es werden stets sämtliche Umsätze des Starttages "Von Datum" in die Kontoumsätze eingestellt, auch wenn diese ganz oder teilweise mit einem vorangegangenen Auszug abgeholt wurden. Dies ermöglicht ggf. eine fehlerfreie Eliminierung von mehrfach abgeholteten Buchungen durch das Kundensystem.

Falls der Kunde „Alle Konten“ gewählt hat, wird das Segment für jedes Konto, für das Umsätze angegeben werden können, eingestellt.



Es ist zu beachten, dass im Falle einer Umstellung der Kontowährung, die in den Abrufzeitraum fällt, innerhalb einer Umsatzabfrage sowohl Umsätze in der bisherigen Währung als auch Umsätze in der neuen Währung (getrennt nach Buchungstagen) zurückgemeldet werden können.

◆ Format

Name: Kontoumsätze rückmelden/Zeitraum camt
Tagname: *AcctMvmtsSpecifiedPeriodCamt_1_Resp*

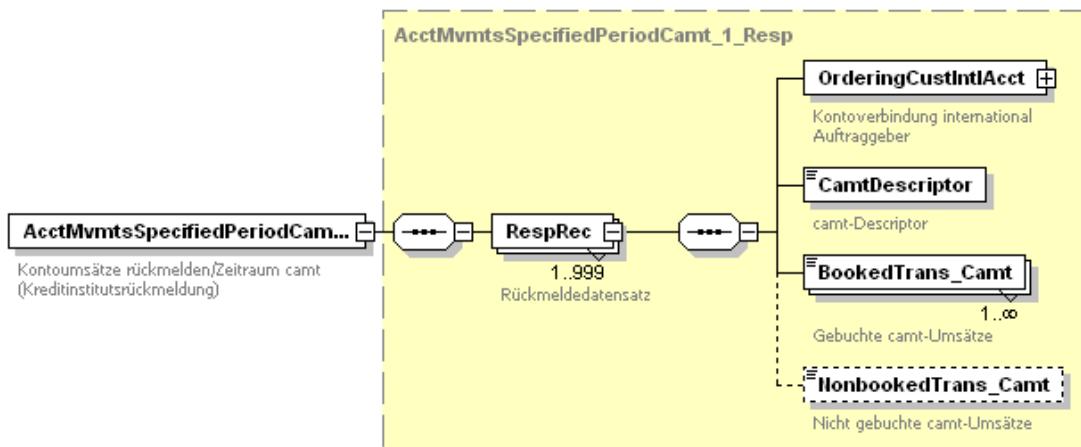


Abbildung 66: Kontoumsätze rückmelden/Zeitraum camt (Kreditinstitutrückmeldung)

◆ Belegungsrichtlinien

Gebuchte camt-Umsätze

Es ist eine gültige camt.052 message laut Anlage 3 des DFÜ-Abkommens einzustellen (s. [DFÜ-Abkommen]). Die verwendete camt.052 message muss der im „camt-Descriptor“ genannten Schema-Version entsprechen.

Nicht gebuchte camt-Umsätze

Es ist eine gültige camt.052 message laut Anlage 3 des DFÜ-Abkommens einzustellen (s. [DFÜ-Abkommen]). Die verwendete camt.052 message muss der im „camt-Descriptor“ genannten Schema-Version entsprechen.

◆ Ausgewählte Beispiele für Rückmeldungstext

| | |
|------|-------------------------------|
| Code | Beispiel für Rückmeldungstext |
|------|-------------------------------|

| | | |
|--|-------------------------------|-----------------|
| Financial Transaction Services (FinTS) Dokument: Messages - Multibankfähige Geschäftsvorfälle | Version: 4.0 Final Version | Kapitel: III |
| Kapitel: Geschäftsvorfälle Abschnitt: Konto- und Umsatz-Informationen | Stand: 04.12.2013 | Seite: 77 |

| | |
|------|---|
| 0020 | Auftrag ausgeführt |
| 3010 | Es liegen keine Einträge vor |
| 3040 | Auftrag nur teilweise ausgeführt |
| 9210 | Bereichende darf nicht vor Bereichanfang liegen |
| 9210 | Datum muss in der Vergangenheit liegen |
| 9210 | Keine gültige Kontoverbindung des Kunden |

c) Bankparameterdaten

◆ Format

Name: Kontoumsätze/Zeitraum camt Parameter
Tagname: AcctMvmtsSpecifiedPeriodCamt_1_Par

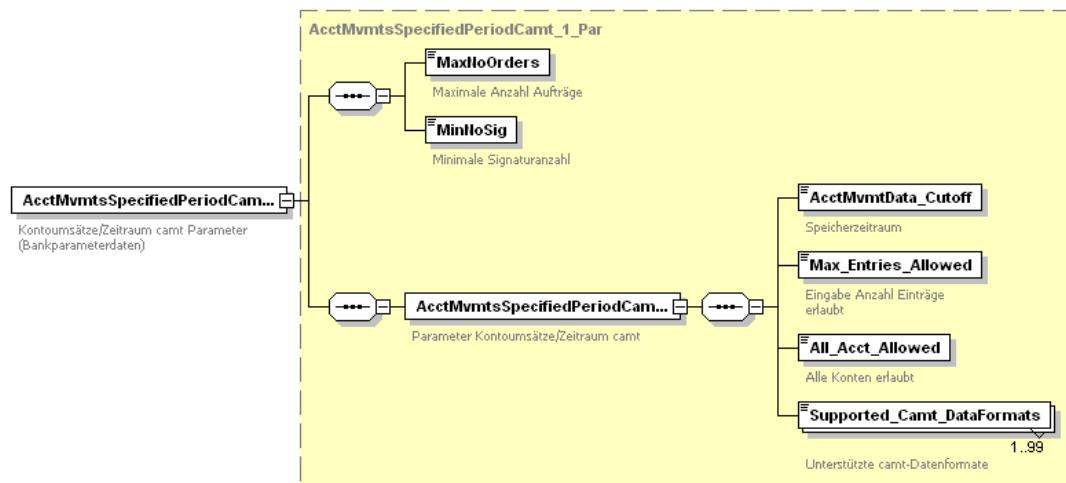


Abbildung 67: Kontoumsätze/Zeitraum camt Parameter (Bankparameterdaten)

III.2.4.1.1.2 Kontoumsätze/neue Umsätze (camt)

Realisierung Bank: optional
Realisierung Kunde: optional

a) Benutzerobertrag

◆ Beschreibung

Das Abholen der neuen Kontoumsätze bietet gegenüber dem Abholen per Zeitraumangabe den Vorteil, dass sichergestellt ist, dass im Kundensystem Buchungen nicht doppelt erfasst werden. Zudem wird die kreditinstitutsseitig vorzuhaltende Datenmenge minimiert. Grundlage für die Bestimmung, welche Umsätze als 'neu' zu betrachten sind, ist stets der letzte Umsatzabruft, der auf Basis des Geschäftsvorfalls „Kontoumsätze/neue Umsätze“ vorgenommen wurde.

Der maximale Zeitraum, für den rückwirkend Buchungen beim Kreditinstitut gespeichert sind, wird in den Bankparameterdaten übermittelt.

◆ Format

Name: Kontoumsätze anfordern/neue Umsätze camt
Tagname: NewAcctMvmtsCamt_1_Req

| | | |
|-----------------|-------------------------------|--|
| Kapitel: III | Version: 4.0 Final Version | Financial Transaction Services (FinTS) Dokument: Messages - Multibankfähige Geschäftsvorfälle |
| Seite: 78 | Stand: 04.12.2013 | Kapitel: Geschäftsvorfälle Abschnitt: Konto- und Umsatz-Informationen |

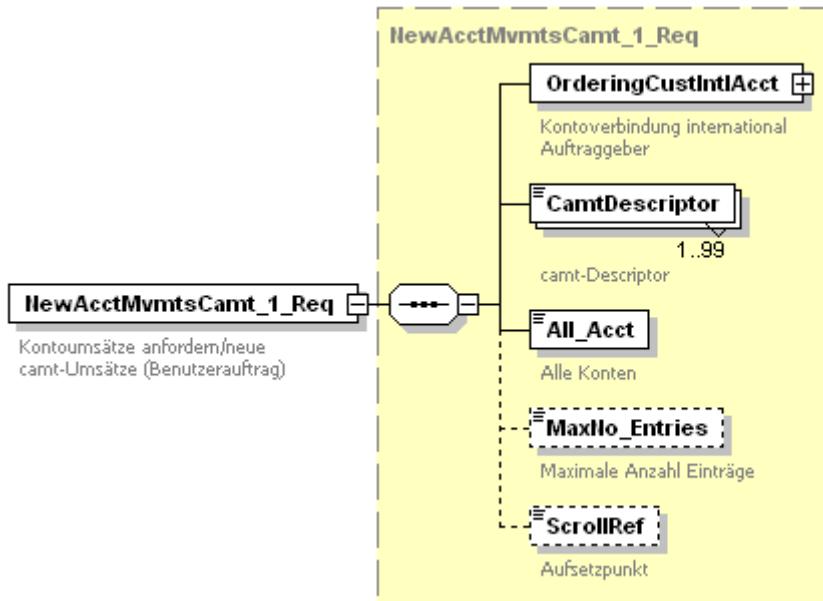


Abbildung 68: Kontoumsätze anfordern/neue camt-Umsätze (Benutzerauftrag)

♦ Belegungsrichtlinien

Kontoverbindung international

Falls unter einer Kontonummer verschiedene Währungskonten geführt werden, kann im Feld „Unterkontomerkmal“ durch Angabe des ISO-Währungscodes eine Einschränkung erfolgen, um das entsprechende Konto zu identifizieren.

Falls die Option „Alle Konten“ gewählt wird, ist eine beliebige Kontoverbindung des Kunden einzustellen.

camt-Descriptor

Es ist mindestens eine gültige camt.052 message laut Vorgabe der BPD einzustellen.

b) Kreditinstitutsrückmeldung

♦ Beschreibung

Falls der Kunde „Alle Konten“ gewählt hat, wird das Segment für jedes Konto, für das Umsätze angegeben werden können, eingestellt.

♦ Format

| | |
|----------|---|
| Name: | Kontoumsätze rückmelden/neue Umsätze camt |
| Tagname: | NewAcctMvmtsCamt_1_Resp |

| | | |
|--|----------------------------|--------------|
| Financial Transaction Services (FinTS) Dokument: Messages - Multibankfähige Geschäftsvorfälle | Version: 4.0 Final Version | Kapitel: III |
| Kapitel: Geschäftsvorfälle Abschnitt: Konto- und Umsatz-Informationen | Stand: 04.12.2013 | Seite: 79 |

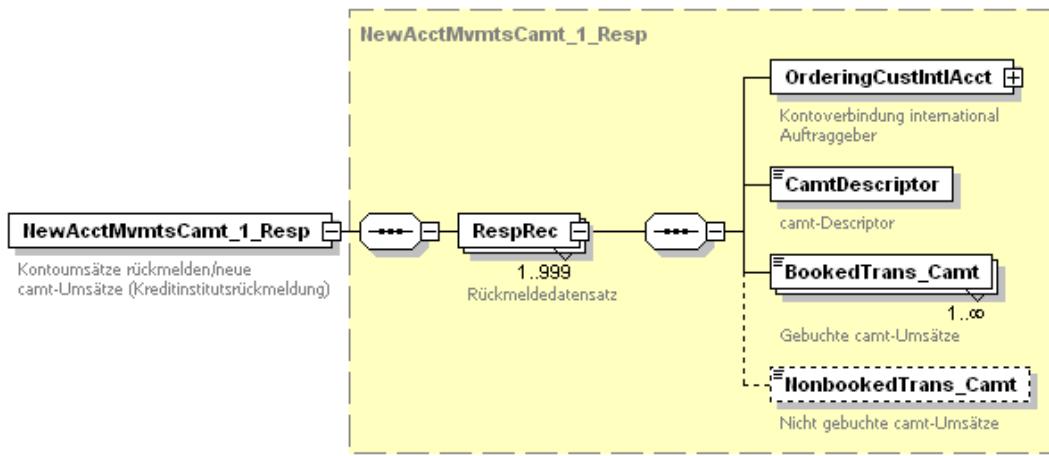


Abbildung 69: Kontoumsätze rückmelden/neue camt-Umsätze (Kreditinstitutsrückmeldung)

◆ Belegungsrichtlinien

Gebuchte camt-Umsätze

Es ist eine gültige camt.052 message laut Anlage 3 des DFÜ-Abkommens einzustellen (s. [DFÜ-Abkommen]). Die verwendete camt.052 message muss der im „camt-Descriptor“ genannten Schema-Version entsprechen.

Nicht gebuchte camt-Umsätze

Es ist eine gültige camt.052 message laut Anlage 3 des DFÜ-Abkommens einzustellen (s. [DFÜ-Abkommen]). Die verwendete camt.052 message muss der im „camt-Descriptor“ genannten Schema-Version entsprechen.

◆ Ausgewählte Beispiele für Rückmeldungscodes

| Code | Beispiel für Rückmeldungstext |
|------|--|
| 0020 | Auftrag ausgeführt |
| 3010 | Es liegen keine Einträge vor |
| 3040 | Auftrag nur teilweise ausgeführt |
| 9210 | Keine gültige Kontoverbindung des Kunden |

c) Bankparameterdaten

◆ Format

Name: Kontoumsätze/neu camt Parameter
Tagname: NewAcctMvmtsCamt_1_Par

| | | |
|-----------------|-------------------------------|--|
| Kapitel: III | Version: 4.0 Final Version | Financial Transaction Services (FinTS) Dokument: Messages - Multibankfähige Geschäftsvorfälle |
| Seite: 80 | Stand: 04.12.2013 | Kapitel: Geschäftsvorfälle Abschnitt: Konto- und Umsatz-Informationen |

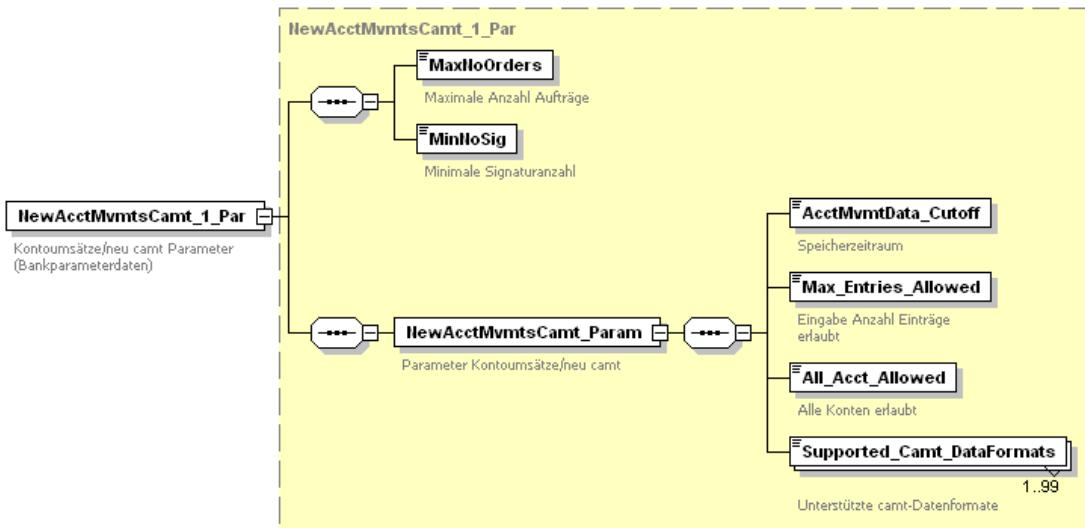


Abbildung 70: Kontoumsätze/neu camt Parameter (Bankparameterdaten)

III.2.4.1.2 Kontoauszug

III.2.4.1.2.1 Elektronischer Kontoauszug (camt)

Dieser Geschäftsvorfall eignet sich beim Online-Banking zur Realisierung des „Elektronischen Kontoauszugs“. Die rechtlichen und geschäftspolitischen Voraussetzungen für den „Elektronischen Kontoauszug“ sind ggf. in separaten Dokumenten zu beschreiben.

Der Kontoauszug enthält alle Umsätze, die seit dem letzten Ausdruck eines Kontoauszugs (am Kontoauszugdrucker bzw. als elektronischer Kontoauszug) für das jeweilige Konto angefallen sind. Darüber hinaus ist es möglich Kreditinstitutsseitig bereits erstellte, aber bislang noch nicht abgerufene, ältere Kontoauszüge gleichzeitig abzurufen. Im Gegensatz zu den Kontoumsätzen enthält der Kontoauszug keine nicht-gebuchten Umsätze.

| | | |
|--|-------------------------------|-----------------|
| Financial Transaction Services (FinTS) Dokument: Messages - Multibankfähige Geschäftsvorfälle | Version: 4.0 Final Version | Kapitel: III |
| Kapitel: Geschäftsvorfälle Abschnitt: Konto- und Umsatz-Informationen | Stand: 04.12.2013 | Seite: 81 |

Realisierung Bank: optional
Realisierung Kunde: optional

a) Benutzerauftrag

- ◆ Format

Name: Kontoauszug camt anfordern
Tagname: *AcctStatementCamt_1_Req*

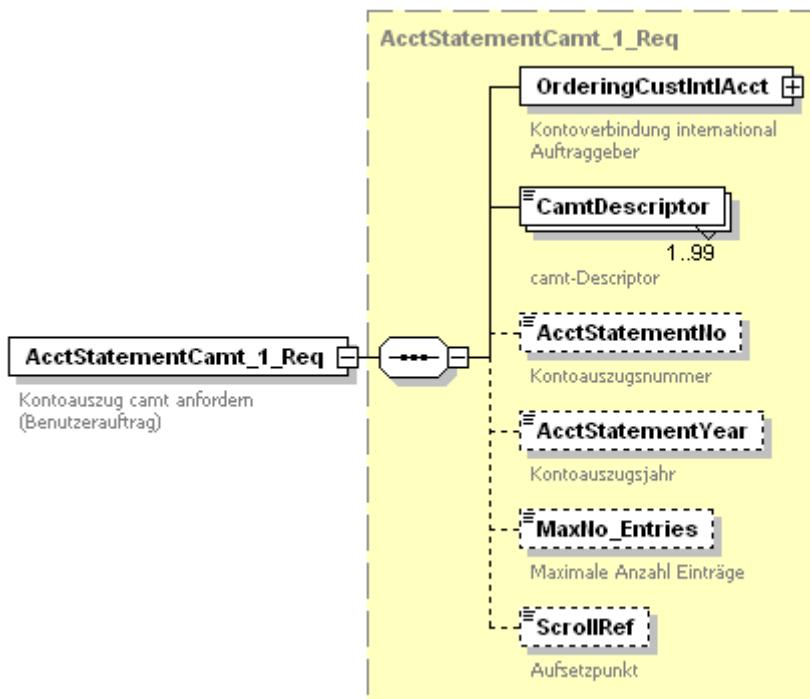


Abbildung 71: Kontoauszug camt anfordern (Benutzerauftrag)

- ◆ Belegungsrichtlinien

camt-Descriptor

Es ist mindestens eine gültige camt.053 message laut Vorgabe der BPD einzustellen.

Kontoauszugsnummer

Falls das Kreditinstitut den Abruf historischer Kontoauszüge unterstützt, kann der Kunde hier die Nummer eines bereits gedruckten Auszugs angeben, um den Auszug erneut zu erhalten. Bleibt das DE leer, so werden alle bislang nicht abgerufene Kontoauszüge geliefert. Falls die Kontoauszugsnummer – ggf. in Kombination mit dem Kontoauszugsjahr – nicht existiert, wird der Auftrag abgelehnt.

Kontoauszugsjahr

Falls das Kreditinstitut den Ablauf historischer Kontoauszüge unterstützt und im Jahresturnus die Kontoauszugsnummer neu zu zählen beginnt, muss das DE Kontoauszugsjahr belegt werden, um historische Kontoauszüge eindeutig kennzeichnen zu können. Bleibt das DE leer, wird vom aktuellen Kalenderjahr ausgegangen. Falls

| | | |
|-----------------|-------------------------------|--|
| Kapitel: III | Version: 4.0 Final Version | Financial Transaction Services (FinTS) Dokument: Messages - Multibankfähige Geschäftsvorfälle |
| Seite: 82 | Stand: 04.12.2013 | Kapitel: Geschäftsvorfälle Abschnitt: Konto- und Umsatz-Informationen |

die Kontoauszugsnummer – ggf. in Kombination mit dem Kontoauszugsjahr – nicht existiert, wird der Auftrag abgelehnt.

b) Kreditinstitutsrückmeldung

◆ Format

Name: Kontoauszug camt
Tagname: *AcctStatementCamt_1_Resp*

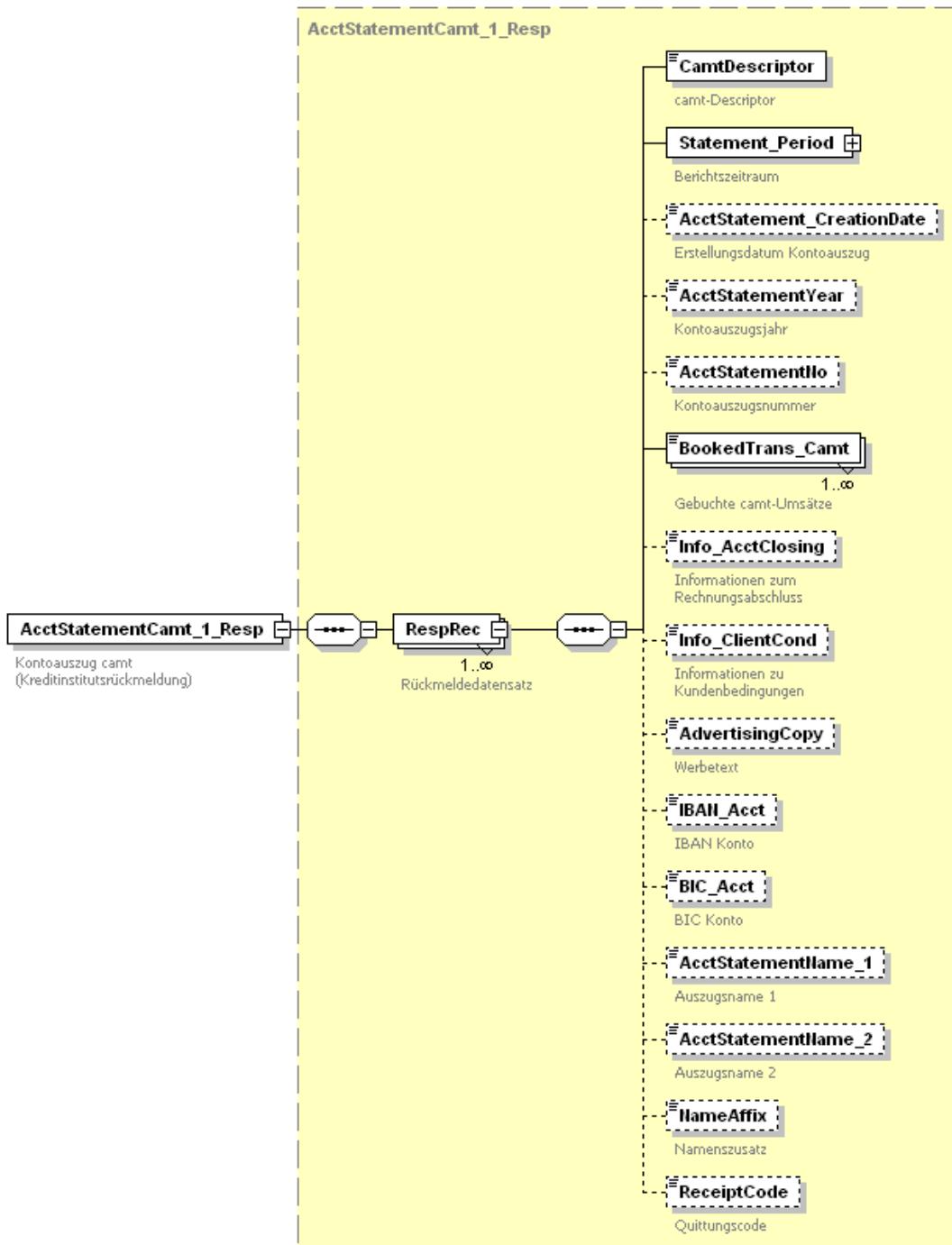


Abbildung 72: Kontoauszug camt (Kreditinstitutsrückmeldung)

| | | |
|--|-------------------------------|-----------------|
| Financial Transaction Services (FinTS) Dokument: Messages - Multibankfähige Geschäftsvorfälle | Version: 4.0 Final Version | Kapitel: III |
| Kapitel: Geschäftsvorfälle Abschnitt: Konto- und Umsatz-Informationen | Stand: 04.12.2013 | Seite: 83 |

◆ Erläuterungen

Kontoauszugsnummer

Die Kontoauszugsnummer muss der Kontoauszugsnummer im Feld LegalSequence-Number <LglSeqNb> der camt.053 message entsprechen (s. [Datenformate]), die gleichzeitig im Kreditinstitussegment übertragen wird. Die Kontoauszugsnummer dient dabei der Zuordnung der nachfolgenden Textfelder zum dazugehörigen Kontoauszug.

Gebuchte camt-Umsätze

Es ist eine gültige camt.053 message laut Anlage 3 des DFÜ-Abkommens einzustellen (s. [DFÜ-Abkommen]). Die verwendete camt.053 message muss der im „camt-Descriptor“ genannten Schema-Version entsprechen.

◆ Ausgewählte Beispiele für Rückmeldungscodes

| Code | Beispiel für Rückmeldungstext |
|------|--|
| 0020 | Auftrag ausgeführt |
| 3010 | Es liegen keine Einträge vor |
| 3040 | Auftrag nur teilweise ausgeführt |
| 9210 | Keine gültige Kontoverbindung des Kunden |

c) Bankparameterdaten

◆ Format

Name: Kontoauszug camt Parameter
Tagname: *AcctStatementCamt_1_Par*

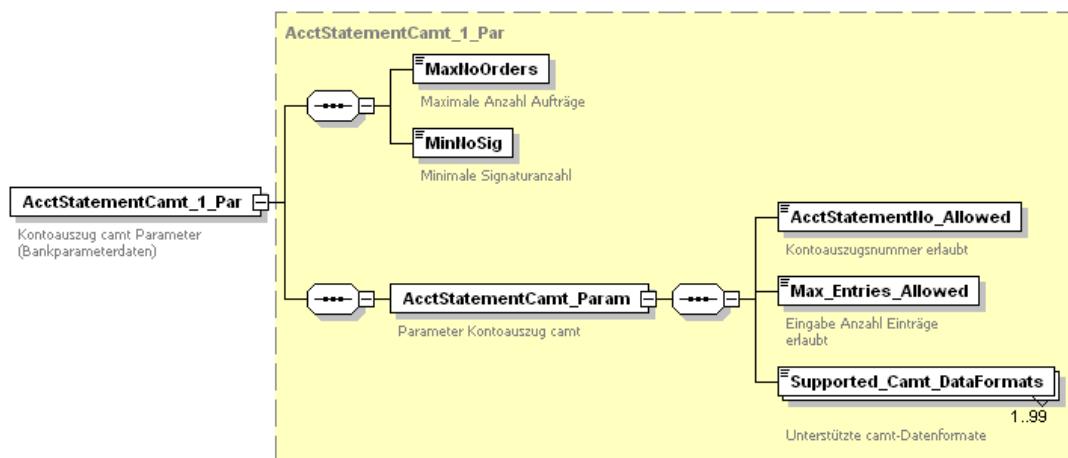


Abbildung 73: Kontoauszug camt Parameter (Bankparameterdaten)

III.2.4.1.2.2 Elektronischer Kontoauszug PDF

Dieser Geschäftsvorfall eignet sich beim Online-Banking zur Realisierung des „Elektronischen Kontoauszugs“. Die rechtlichen und geschäftspolitischen Voraussetzungen für den „Elektronischen Kontoauszug“ sind ggf. in separaten Dokumenten zu beschreiben.

| | | |
|-----------------|-------------------------------|--|
| Kapitel: III | Version: 4.0 Final Version | Financial Transaction Services (FinTS) Dokument: Messages - Multibankfähige Geschäftsvorfälle |
| Seite: 84 | Stand: 04.12.2013 | Kapitel: Geschäftsvorfälle Abschnitt: Konto- und Umsatz-Informationen |

Der Kontoauszug enthält alle Umsätze, die seit dem letzten Ausdruck eines Kontoauszugs (am Kontoauszugdrucker bzw. als elektronischer Kontoauszug) für das jeweilige Konto angefallen sind. Darüber hinaus ist es möglich Kreditinstitutsseitig bereits erstellte, aber bislang noch nicht abgerufene, ältere Kontoauszüge gleichzeitig abzurufen. Im Gegensatz zu den Kontoumsätzen enthält der Kontoauszug keine nicht-gebuchten Umsätze.

Realisierung Bank: optional
Realisierung Kunde: optional

a) Benutzerauftrag

- ◆ Format

Name: Kontoauszug PDF anfordern
Tagname: AcctStatementPDF_1_Req

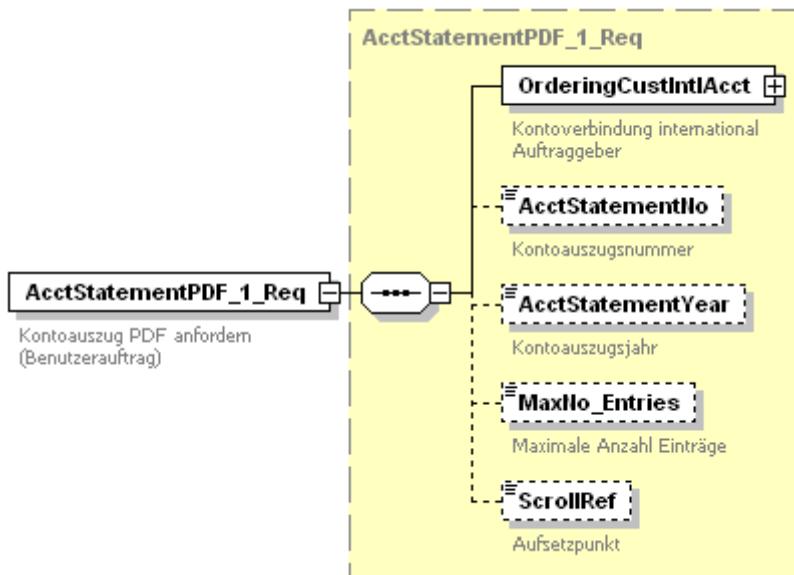


Abbildung 74: Kontoauszug PDF anfordern (Benutzerauftrag)

- ◆ Belegungsrichtlinien

Kontoauszugsnummer

Falls das Kreditinstitut den Abruf historischer Kontoauszüge unterstützt, kann der Kunde hier die Nummer eines bereits gedruckten Auszugs angeben, um den Auszug erneut zu erhalten. Bleibt das DE leer, so werden alle bislang nicht abgerufene Kontoauszüge geliefert. Falls die Kontoauszugsnummer – ggf. in Kombination mit dem Kontoauszugsjahr – nicht existiert, wird der Auftrag abgelehnt.

Kontoauszugsjahr

Falls das Kreditinstitut den Ablauf historischer Kontoauszüge unterstützt und im Jahresturnus die Kontoauszugsnummer neu zu zählen beginnt, muss das DE Kontoauszugsjahr belegt werden, um historische Kontoauszüge eindeutig kennzeichnen zu können. Bleibt das DE leer, wird vom aktuellen Kalenderjahr ausgegangen. Falls die Kontoauszugsnummer – ggf. in Kombination mit dem Kontoauszugsjahr – nicht existiert, wird der Auftrag abgelehnt.

| | | |
|--|-------------------------------|-----------------|
| Financial Transaction Services (FinTS) Dokument: Messages - Multibankfähige Geschäftsvorfälle | Version: 4.0 Final Version | Kapitel: III |
| Kapitel: Geschäftsvorfälle Abschnitt: Konto- und Umsatz-Informationen | Stand: 04.12.2013 | Seite: 85 |

b) Kreditinstitutsrückmeldung

◆ Format

Name: Kontoauszug PDF
Tagname: *AcctStatementPDF_1_Resp*

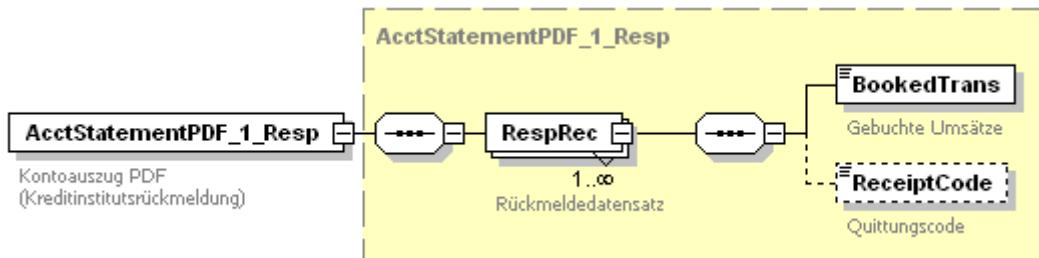


Abbildung 75: Kontoauszug PDF (Kreditinstitutsrückmeldung)

◆ Erläuterungen

Gebuchte Umsätze

Die gebuchten Umsätze sind als PDF einzustellen.

◆ Ausgewählte Beispiele für Rückmeldungscodes

| Code | Beispiel für Rückmeldungstext |
|------|--|
| 0020 | Auftrag ausgeführt |
| 3010 | Es liegen keine Einträge vor |
| 3040 | Auftrag nur teilweise ausgeführt |
| 9210 | Keine gültige Kontoverbindung des Kunden |

c) Bankparameterdaten

◆ Format

Name: Kontoauszug PDF Parameter
Tagname: *AcctStatementPDF_1_Par*

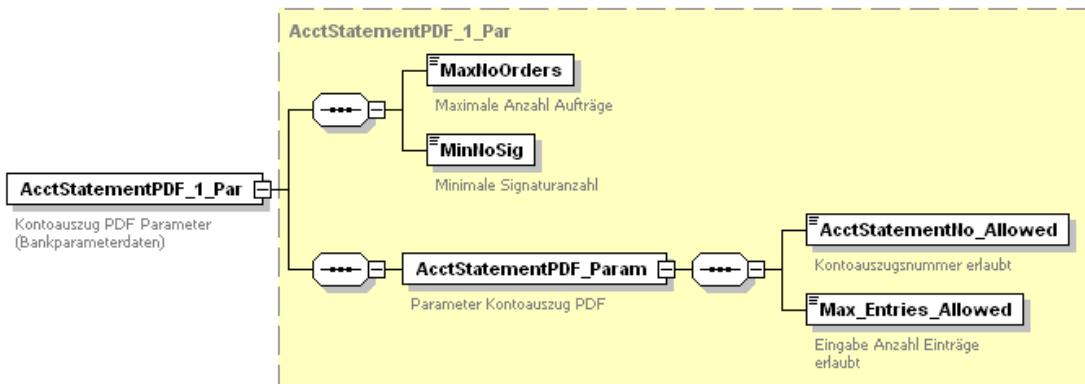


Abbildung 76: Kontoauszug PDF Parameter (Bankparameterdaten)

| | | |
|--|-------------------------------|-----------------|
| Financial Transaction Services (FinTS) Dokument: Messages - Multibankfähige Geschäftsvorfälle | Version: 4.0 Final Version | Kapitel: III |
| Kapitel: Geschäftsvorfälle Abschnitt: Konto- und Umsatz-Informationen | Stand: 04.12.2013 | Seite: 87 |

III.2.5 Übersicht institutsverwalteter Aufträge

Es werden zu allen institutsverwalteten Aufträgen die Basisdaten geliefert.

Realisierung Bank: optional

Realisierung Kunde: optional

a) Kundenauftrag

Format

Name: Übersicht institutsverwalteter Aufträge anfordern

Tagname: BankAdministatedOrdersList_1_Reg

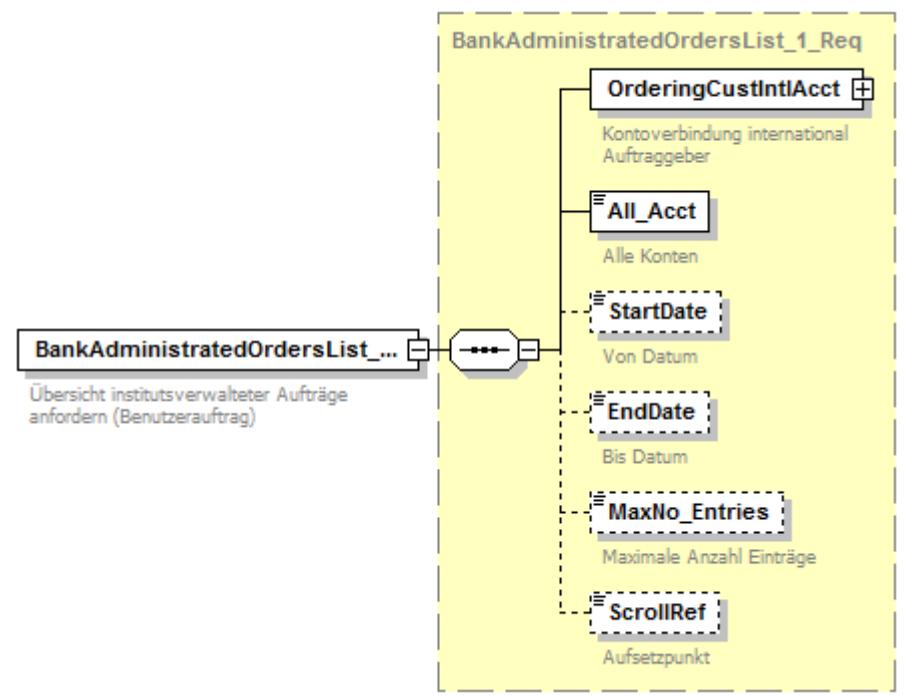


Abbildung 77: Übersicht institutsverwalteter Aufträge anfordern (Benutzerobertrag)

Belegungsrichtlinien

Kontoverbindung international

Wählt der Kunde die Option „Alle Konten“, so ist eine beliebige gültige Kontoverbindung des Kunden einzustellen.

b) Kreditinstitutsrückmeldung

Beschreibung

Falls der Kunde „Alle Konten“ angegeben hat, wird für jedes Konto des Kunden ein Segment nachfolgenden Formats in die Rückmeldenachricht eingestellt.

| | | |
|-----------------|-------------------------------|--|
| Kapitel: III | Version: 4.0 Final Version | Financial Transaction Services (FinTS) Dokument: Messages - Multibankfähige Geschäftsvorfälle |
| Seite: 88 | Stand: 04.12.2013 | Kapitel: Geschäftsvorfälle Abschnitt: Konto- und Umsatz-Informationen |

Format

Name: Übersicht institutsverwalteter Aufträge rückmelden
 Tagname: BankAdministatedOrdersList_1_Resp

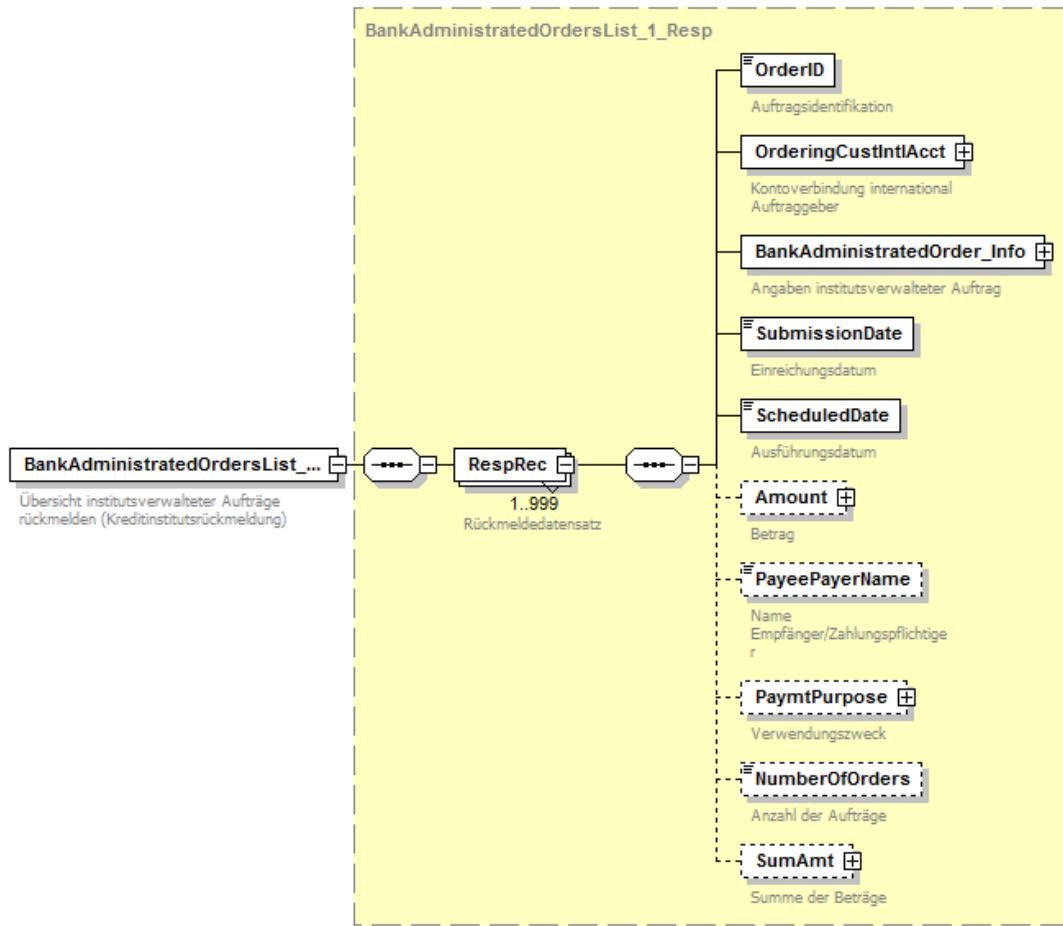


Abbildung 78: Übersicht institutsverwalteter Aufträge rückmelden (Kreditinstitutsrückmeldung)

Belegungsrichtlinien

Betrag

Das Feld muss belegt werden, wenn die „Art des terminierten Auftrags“ in „Angaben institutsverwalteter Auftrag“ = 1-5 ist. Sonst ist es nicht zu belegen.

Name Empfänger/Zahlungspflichtiger 1

Das Feld kann belegt werden, wenn die „Art des terminierten Auftrags“ in „Angaben institutsverwalteter Auftrag“ = 1-5 ist. Sonst ist es nicht zu belegen.

Name Empfänger/Zahlungspflichtiger 2

Das Feld kann belegt werden, wenn die „Name Empfänger/Zahlungspflichtiger 1“ belegt ist. Sonst ist es nicht zu belegen.

| | | |
|--|-------------------------------|-----------------|
| Financial Transaction Services (FinTS) Dokument: Messages - Multibankfähige Geschäftsvorfälle | Version: 4.0 Final Version | Kapitel: III |
| Kapitel: Geschäftsvorfälle Abschnitt: Konto- und Umsatz-Informationen | Stand: 04.12.2013 | Seite: 89 |

Verwendungszweck

Das Feld kann belegt werden, wenn die „Art des terminierten Auftrags“ in „Angaben institutsverwalteter Auftrag“ = 1-5 ist. Sonst ist es nicht zu belegen.

Anzahl der Aufträge

Das Feld muss belegt werden, wenn die „Art des terminierten Auftrags“ in „Angaben institutsverwalteter Auftrag“ = 6-10 ist. Sonst ist es nicht zu belegen.

Summe der Beträge

Das Feld muss belegt werden, wenn die „Art des terminierten Auftrags“ in „Angaben institutsverwalteter Auftrag“ = 6-10 ist. Sonst ist es nicht zu belegen.

Ausgewählte Beispiele für Rückmeldungscodes

| Code | Beispiel für Rückmeldungstext |
|------|--|
| 9210 | Keine gültige Kontoverbindung des Kunden |

c) Bankparameterdaten

Format

Name: Übersicht institutsverwalteter Aufträge Parameter
Tagname: BankAdministatedOrdersList_1_Par

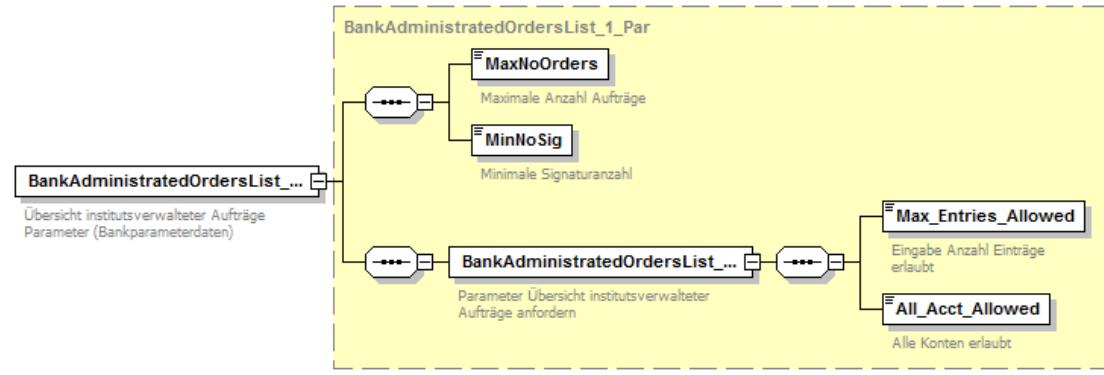


Abbildung 79: Übersicht institutsverwalteter Aufträge Parameter (Bankparameterdaten)

| | | |
|--|-------------------------------|-----------------|
| Financial Transaction Services (FinTS) Dokument: Messages - Multibankfähige Geschäftsvorfälle | Version: 4.0 Final Version | Kapitel: III |
| Kapitel: Geschäftsvorfälle Abschnitt: | Stand: 04.12.2013 | Seite: 91 |

|

| | | |
|-----------------|-------------------------------|--|
| Kapitel: III | Version: 4.0 Final Version | Financial Transaction Services (FinTS) Dokument: Messages - Multibankfähige Geschäftsvorfälle |
| Seite: 92 | Stand: 04.12.2013 | Kapitel: Geschäftsvorfälle Abschnitt: Termineinlagen |

III.3 Termineinlagen

Derzeit ist nur die Festgeldanlage vorgesehen. Die Anlage von Kündigungsgeldern ist nicht möglich.

Für die Festgeldanlage sind die folgenden Geschäftsvorfälle vorgesehen:

- Abfrage der z.Zt. gültigen Konditionen
- Auftrag zur Neuanlage eines Festgeldes
- Ändern vorhandener Festgelder
- Prolongation bestehender Festgeldanlagen
- Anzeige des Festgeldbestandes eines Kunden
- Widerruf einer vorgemerkt Festgeldneuanlage
- Widerruf einer Festgeldprolongation

Der Abruf von Umsätzen (Nachträgen) ist online nicht vorgesehen. Die Abbildung zeigt die Abfolge der Geschäftsvorfälle:

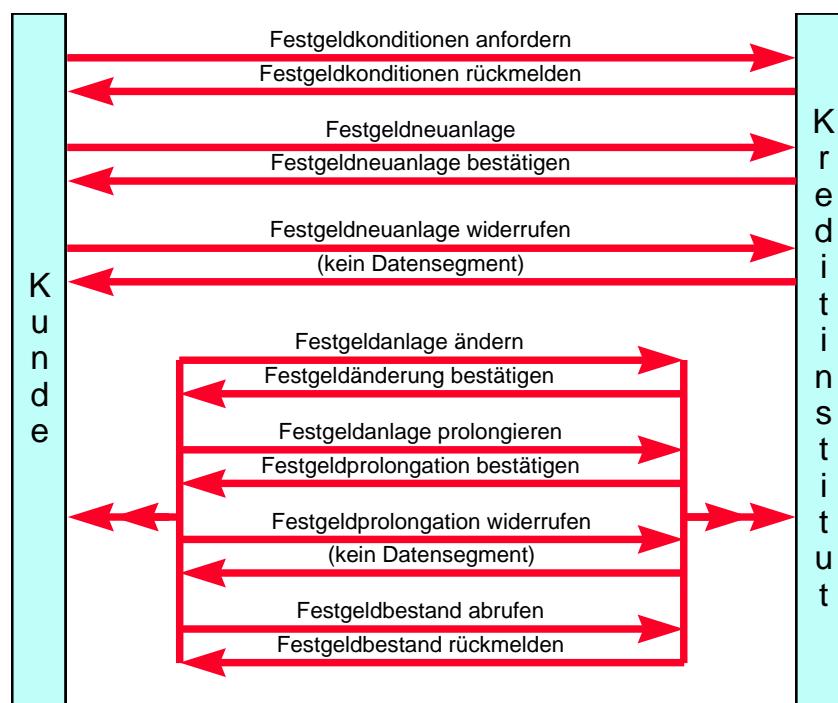


Abbildung 80: Lebenszyklus Festgeld

Im Rahmen der Festgeldanlage werden verschiedene Konten spezifiziert (Anlagekonto, Belastungskonto etc.). Welches dieser Konten jeweils zur Berechtigungsprüfung herangezogen wird, kann kreditinstitutsindividuell entschieden werden.

Folgende Datenformate sind für die Festgeldanlage vorgesehen.

| | | |
|--|-------------------------------|-----------------|
| Financial Transaction Services (FinTS) Dokument: Messages - Multibankfähige Geschäftsvorfälle | Version: 4.0 Final Version | Kapitel: III |
| Kapitel: Geschäftsvorfälle Abschnitt: Termineinlagen | Stand: 04.12.2013 | Seite: 93 |

III.3.1 Festgeldkonditionen



Die abgerufenen Festgeldkonditionen können dem Kundenprodukt auch dazu dienen, Modell- oder Beispielrechnungen im Offline-Betrieb auf der Basis aktueller Daten durchzuführen.

Realisierung Kreditinstitut: optional
Realisierung Kundenprodukt: optional

a) Benutzerauftrag

- ◆ **Beschreibung**

Die Standardkonditionen werden betrags- und laufzeitabhängig ermittelt.

- ◆ **Format**

Name: Festgeldkonditionen anfordern
Tagname: *FixedtermDepositTermsCond_1_Req*

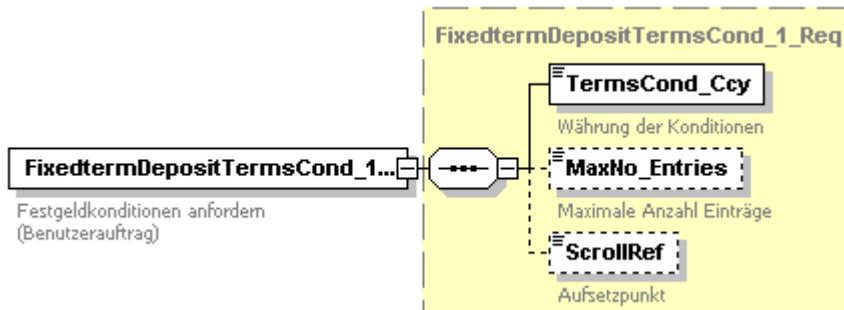


Abbildung 81: Festgeldkonditionen anfordern (Benutzerauftrag)

b) Kreditinstitutsrückmeldung

- ◆ **Format**

Name: Festgeldkonditionen rückmelden
Tagname: *FixedtermDepositTermsCond_1_Resp*

| | | |
|-----------------|-------------------------------|--|
| Kapitel: III | Version: 4.0 Final Version | Financial Transaction Services (FinTS) Dokument: Messages - Multibankfähige Geschäftsvorfälle |
| Seite: 94 | Stand: 04.12.2013 | Kapitel: Geschäftsvorfälle Abschnitt: Termineinlagen |

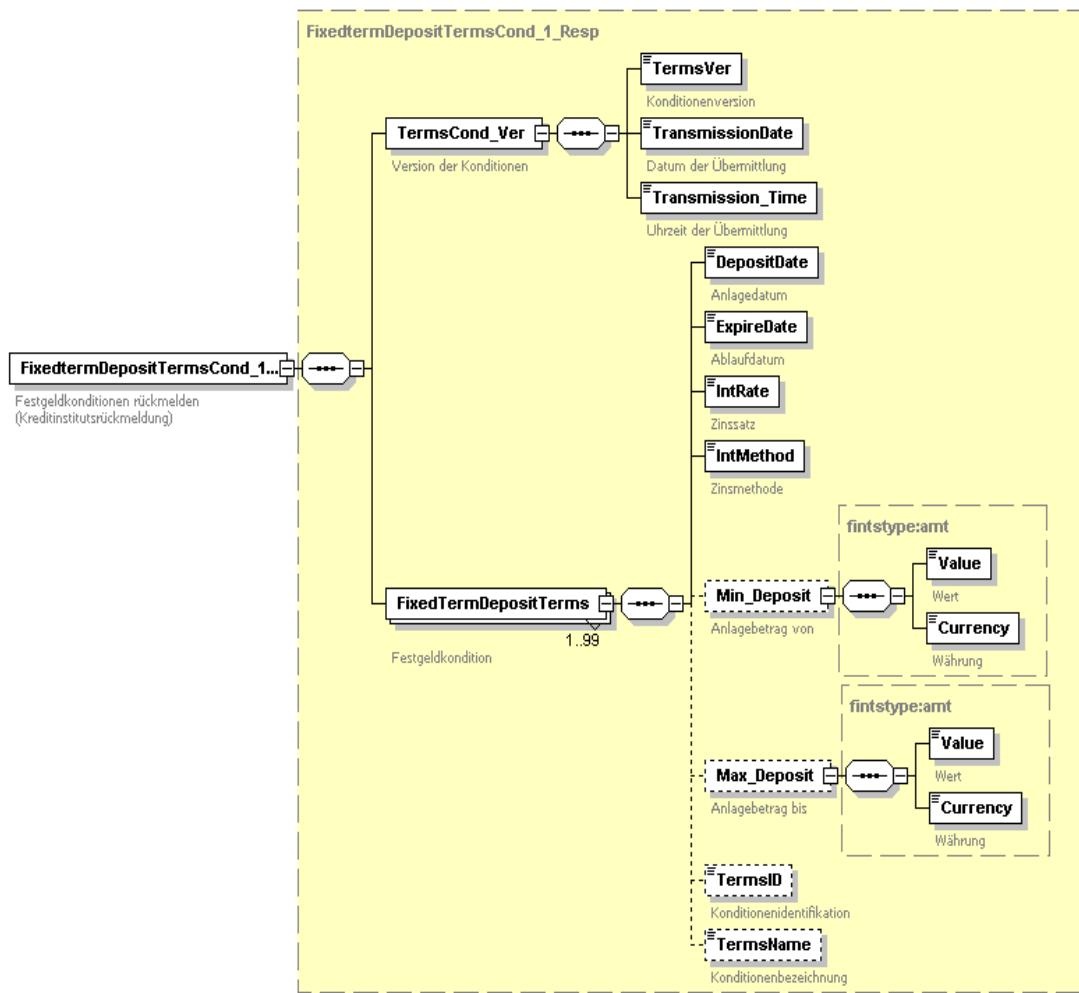


Abbildung 82: Festgeldkonditionen rückmelden (Kreditinstitutsrückmeldung)

◆ Ausgewählte Beispiele für Rückmeldungscodes

| Code | Beispiel für Rückmeldungstext |
|------|---|
| 0020 | Auftrag ausgeführt |
| 3010 | Information wird zur Zeit nicht angeboten |

c) Bankparameterdaten

◆ Format

Name: Festgeldkonditionen Parameter
 Tagname: `FixedtermDepositTermsCond_1_Par`

| | | |
|--|-------------------------------|-----------------|
| Financial Transaction Services (FinTS) Dokument: Messages - Multibankfähige Geschäftsvorfälle | Version: 4.0 Final Version | Kapitel: III |
| Kapitel: Geschäftsvorfälle Abschnitt: Termineinlagen | Stand: 04.12.2013 | Seite: 95 |

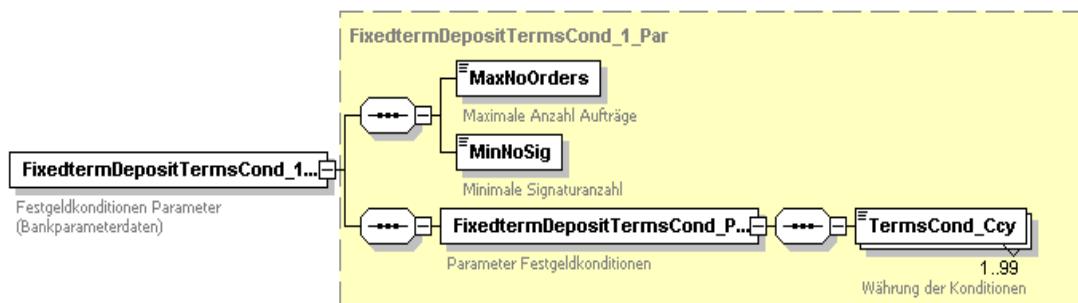


Abbildung 83: Festgeldkonditionen Parameter (Bankparameterdaten)

| | | |
|-----------------|-------------------------------|--|
| Kapitel: III | Version: 4.0 Final Version | Financial Transaction Services (FinTS) Dokument: Messages - Multibankfähige Geschäftsvorfälle |
| Seite: 96 | Stand: 04.12.2013 | Kapitel: Geschäftsvorfälle Abschnitt: Termineinlagen |

III.3.2 Festgeldneuanlage

Ein Auftrag zur Festgeldanlage bedingt im Regelfall die Eröffnung eines Festgeldkontos. Da mit einer Kontoeröffnung üblicherweise administrative Vorgänge (z.B. Bonitätsprüfung) verbunden sind, deren Umfang einerseits davon abhängig ist, ob der Kunde bereits ein Konto beim betreffenden Institut führt, und andererseits davon abhängt, inwieweit diese Vorgänge einer manuellen Bearbeitung bedürfen, ist die kreditinstitutsseitige Reaktion auf einen Auftrag zur Festgeldanlage institutssindividuell verschieden. Eine weitgehend problemlose Bearbeitung des Auftrags ist insbesondere dann möglich, wenn der dialogführende Kunde Inhaber des Belastungskontos ist. Eine Festgeldanlage zugunsten Dritter ist online nicht vorgesehen. Die Frage, auf welchen Namen ein Festgeldkonto eröffnet werden soll, ist rein bankfachlicher Natur und somit nicht Aufgabe der Schnittstelle, sondern des Kreditinstituts.

Realisierung Kreditinstitut: optional
 Realisierung Kundenprodukt: optional

a) Benutzerauftrag

♦ Beschreibung



Änderungen der Festgeldkonditionen können sehr kurzfristig erfolgen. Daher hat der Kunde vor der Versendung eines Festgeldauftrages die aktuellen Konditionen abzurufen (s.o.). Falls der Kunde im Besitz eines veralteten Konditionsbestandes ist, kann der Auftrag abgewiesen werden.

♦ Format

Name: Festgeldneuanlage
 Tagname: *NewFixedtermDeposit_1_Req*

| | | |
|--|-------------------------------|-----------------|
| Financial Transaction Services (FinTS) Dokument: Messages - Multibankfähige Geschäftsvorfälle | Version: 4.0 Final Version | Kapitel: III |
| Kapitel: Geschäftsvorfälle Abschnitt: Termineinlagen | Stand: 04.12.2013 | Seite: 97 |

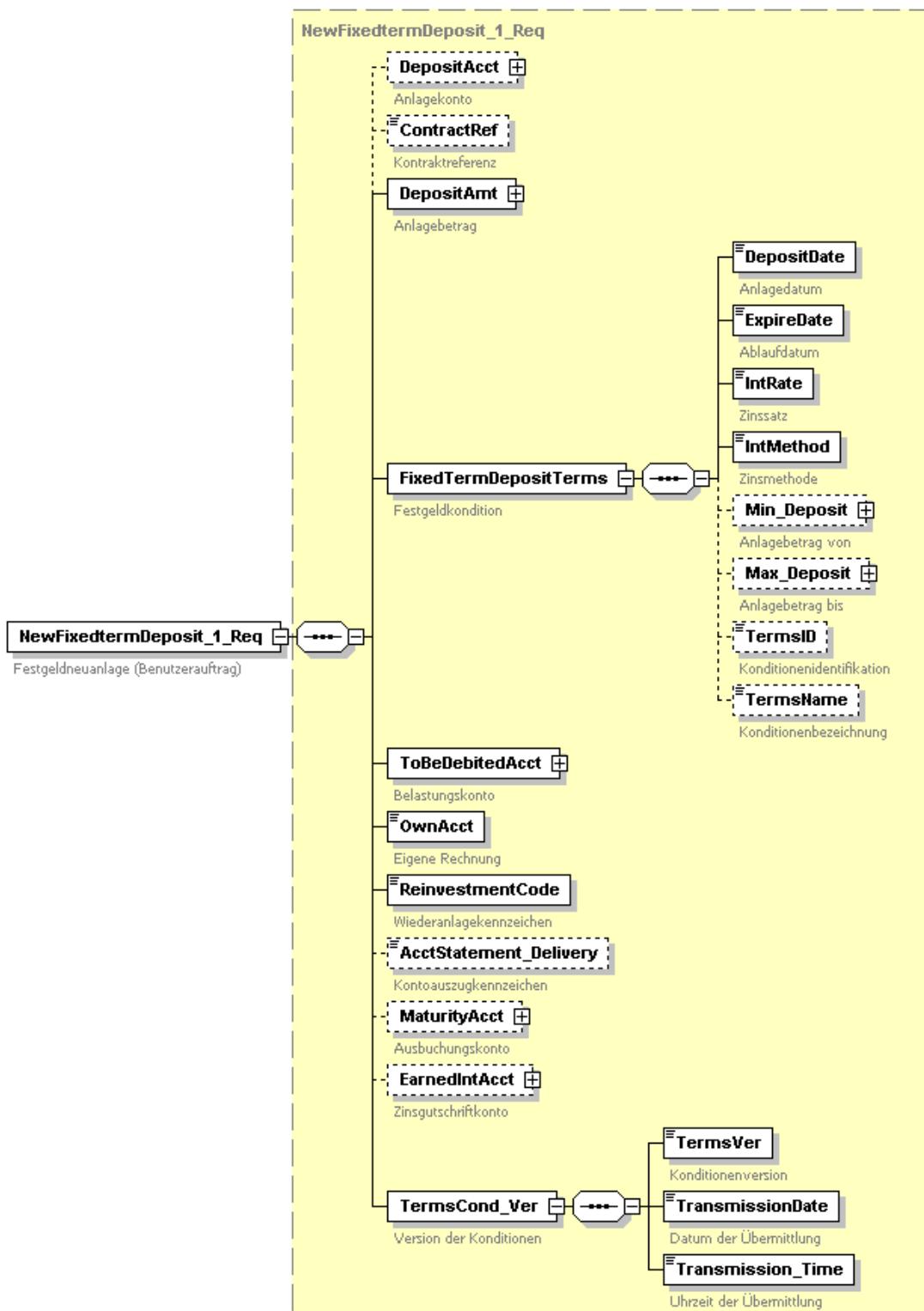


Abbildung 84: Festgeldneuanlage (Benutzerobertrag)

| | | |
|-----------------|-------------------------------|--|
| Kapitel: III | Version: 4.0 Final Version | Financial Transaction Services (FinTS) Dokument: Messages - Multibankfähige Geschäftsvorfälle |
| Seite: 98 | Stand: 04.12.2013 | Kapitel: Geschäftsvorfälle Abschnitt: Termineinlagen |

◆ Belegungsrichtlinien

Anlagekonto

Das Feld darf nur belegt werden, wenn „Bestehendes Anlagekonto erlaubt“ (BPD) = J.

Das Anlagekonto ist nur anzugeben, wenn auf ein bereits bestehendes Anlagekonto ein weiteres Festgeld (weitere Tranche) angelegt werden soll.

Anlagebetrag

Der Anlagebetrag muss größer oder gleich dem in den Festgeldkonditionen mitgeteilten Mindestanlagebetrag sein.

Ausbuchungskonto

Das Feld darf nur belegt werden, wenn „Abweichendes Ausbuchungskonto erlaubt“ (BPD) = J.

Wird kein Ausbuchungskonto angegeben, so erfolgt die Ausbuchung auf das Belastungskonto.

Zinsgutschriftkonto

Das Feld darf nur belegt werden, wenn „Abweichendes Zinsgutschriftkonto erlaubt“ (BPD) = J.

Wird kein Zinsgutschriftkonto angegeben, so erfolgt die Zinsgutschrift auf dem Belastungskonto.

b) Kreditinstitutsrückmeldung

◆ Beschreibung



Falls das Kreditinstitut schon bei der Einreichung das Anlagekonto zurückmelden kann, sollte diese Möglichkeit genutzt werden.

Andernfalls muss das Kundensystem nach einer Festgeldneuanlage zunächst die betreffende Anlagekontonummer in Erfahrung bringen, bevor der Kunde eine Modifikation seiner Anlage (Änderung, Prolongation) vornehmen kann. Hierzu ist zunächst ein Abruf des gesamten Festgeldbestandes vorzunehmen, wobei das DE „Alle Konten“ auf J gesetzt ist. In der Antwortnachricht wird dem Kunden für jede Anlage die entsprechende Anlagekontonummer (Kontoverbindung) zurückgemeldet.

◆ Format

| | |
|----------|-----------------------------------|
| Name: | Festgeldneuanlage bestätigen |
| Tagname: | <i>NewFixedtermDeposit_1_Resp</i> |

| | | |
|--|-------------------------------|-----------------|
| Financial Transaction Services (FinTS) Dokument: Messages - Multibankfähige Geschäftsvorfälle | Version: 4.0 Final Version | Kapitel: III |
| Kapitel: Geschäftsvorfälle Abschnitt: Termineinlagen | Stand: 04.12.2013 | Seite: 99 |

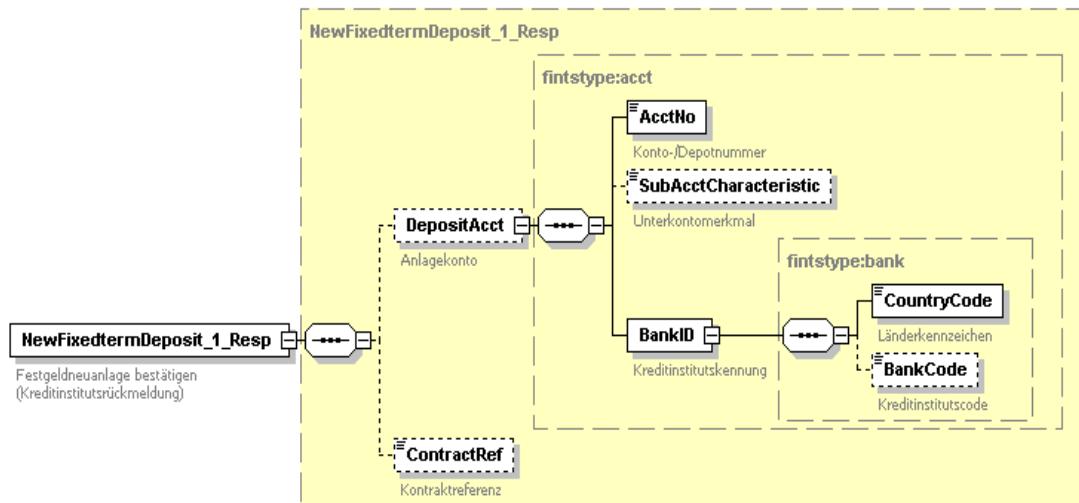


Abbildung 85: Festgeldneuanlage bestätigen (Kreditinstitutsrückmeldung)

◆ Ausgewählte Beispiele für Rückmeldungscodes

| Code | Beispiel für Rückmeldungstext |
|------|--|
| 0010 | Auftrag entgegengenommen |
| 0020 | Auftrag ausgeführt |
| 9210 | Festgeldkonditionen sind nicht aktuell; bitte erst aktualisieren |
| 9210 | Betrag zu niedrig |
| 9210 | Kontoverbindung existiert nicht |
| 9210 | Keine gültige Kontoverbindung des Kunden |

c) Bankparameterdaten

◆ Format

Name: Festgeldneuanlage Parameter
Tagname: *NewFixedtermDeposit_1_Par*

| | | |
|-----------------|-------------------------------|--|
| Kapitel: III | Version: 4.0 Final Version | Financial Transaction Services (FinTS) Dokument: Messages - Multibankfähige Geschäftsvorfälle |
| Seite: 100 | Stand: 04.12.2013 | Kapitel: Geschäftsvorfälle Abschnitt: Termineinlagen |

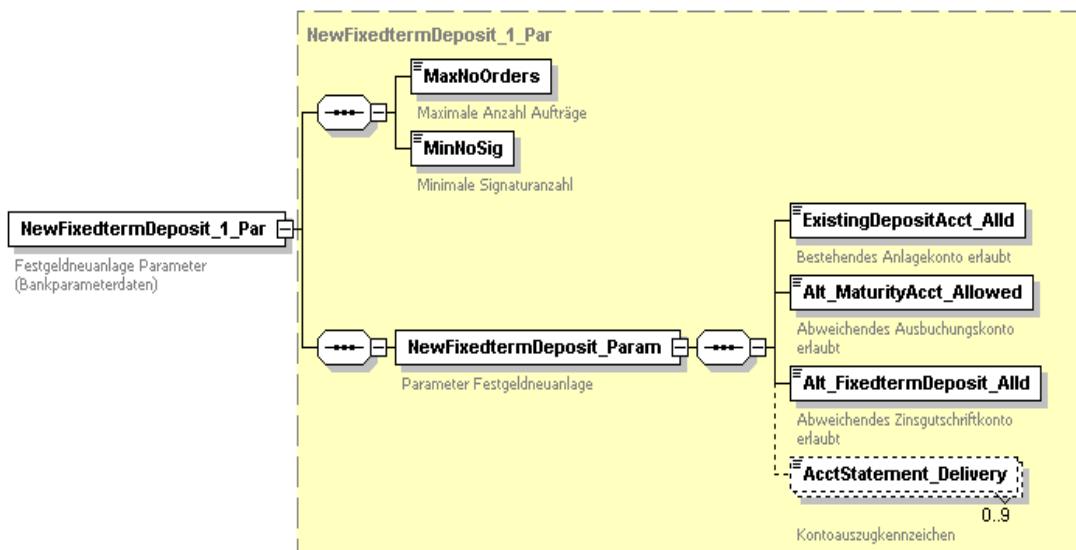


Abbildung 86: Festgeldneuanlage Parameter (Bankparameterdaten)

| | | |
|--|-------------------------------|-----------------|
| Financial Transaction Services (FinTS) Dokument: Messages - Multibankfähige Geschäftsvorfälle | Version: 4.0 Final Version | Kapitel: III |
| Kapitel: Geschäftsvorfälle Abschnitt: Termineinlagen | Stand: 04.12.2013 | Seite: 101 |

III.3.3 Festgeldänderung

Mit Hilfe der Festgeldänderung können Änderungen für bestehende Festgeldanlagen während der Laufzeit durchgeführt werden. Betrags- und Laufzeitänderungen sind nicht zugelassen. Die Änderungen werden sofort wirksam. Es können nur aktive Festgeldanlagen geändert werden. Die Änderung von vorgemerkt Anlagen ist nicht möglich.

Welche Daten änderbar sind, bestimmt das Kreditinstitut in den Bankparameterdaten. Grundsätzlich änderbar sind die folgenden Daten:

- Belastungskonto
- Wiederanlagekennzeichen
- Kontoauszugkennzeichen
- Ausbuchungskonto
- Zinsgutschriftkonto

Realisierung Kreditinstitut: optional
Realisierung Kundenprodukt: optional

a) Benutzerauftrag

◆ Beschreibung

Für alle laut Bankparameterdaten änderbaren Felder sind die neuen Werte einzustellen, d.h. für die Felder, die änderbar sind, jedoch nicht geändert werden sollen, sind die bisherigen Werte einzutragen. Dies ist erforderlich, um ein Feld auf 'nicht belegt' ändern zu können (bspw. erforderlich beim Zinsgutschriftkonto).

◆ Format

Name: Festgeldanlage ändern
Tagname: *ModifyFixedtermDeposit_1_Req*

| | | |
|-----------------|-------------------------------|--|
| Kapitel: III | Version: 4.0 Final Version | Financial Transaction Services (FinTS) Dokument: Messages - Multibankfähige Geschäftsvorfälle |
| Seite: 102 | Stand: 04.12.2013 | Kapitel: Geschäftsvorfälle Abschnitt: Termineinlagen |

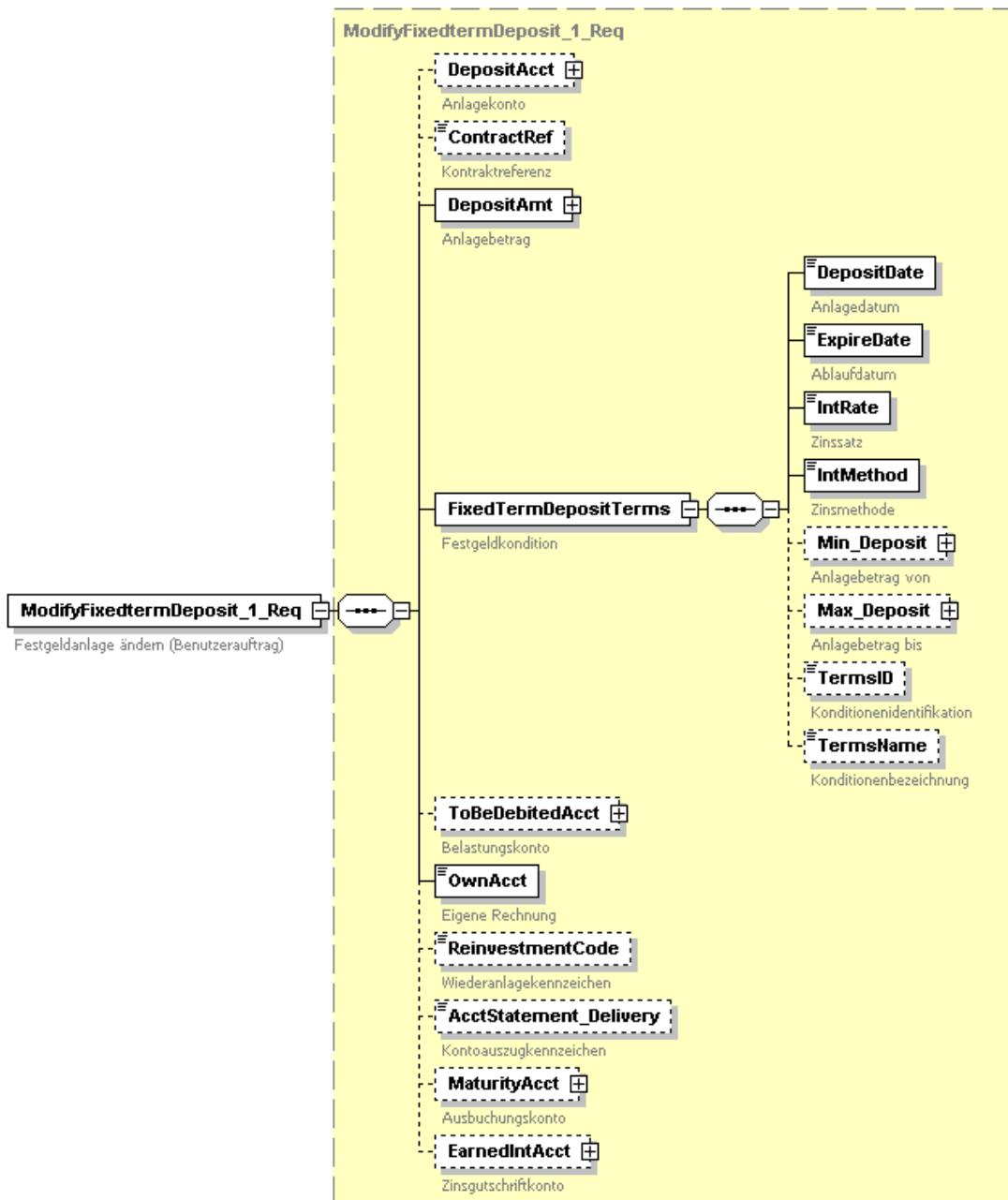


Abbildung 87: Festgeldanlage ändern (Benutzerobertrag)

◆ Belegungsrichtlinien

Anlagebetrag

Der Anlagebetrag muss größer oder gleich dem in den Festgeldkonditionen mitgeteilten Mindestanlagebetrag sein.

Ausbuchungskonto

Muss angegeben werden, wenn „Ausbuchungskonto änderbar“ (BPD) = J. Andernfalls darf kein Ausbuchungskonto angegeben werden.

| | | |
|--|-------------------------------|-----------------|
| Financial Transaction Services (FinTS) Dokument: Messages - Multibankfähige Geschäftsvorfälle | Version: 4.0 Final Version | Kapitel: III |
| Kapitel: Geschäftsvorfälle Abschnitt: Termineinlagen | Stand: 04.12.2013 | Seite: 103 |

Belastungskonto

Muss angegeben werden, wenn „Belastungskonto änderbar“ (BPD) =J. Andernfalls darf kein Belastungskonto angegeben werden.

Kontraktreferenz

Wird genau dann angegeben, wenn vom Institut eine Kontraktreferenz erteilt wurde.

Kontoauszugkennzeichen

Muss angegeben werden, wenn „Kontoauszugkennzeichen änderbar“ (BPD) =J. Andernfalls darf kein Kontoauszugkennzeichen angegeben werden.

Wiederanlagekennzeichen

Muss angegeben werden, wenn „Wiederanlagekennzeichen änderbar“ (BPD) =J. Andernfalls darf kein Wiederanlagekennzeichen angegeben werden.

Zinsgutschriftkonto

Muss angegeben werden, wenn „Zinsgutschriftkonto änderbar“ (BPD) =J. Andernfalls darf kein Zinsgutschriftkonto angegeben werden.

b) Kreditinstitutsrückmeldung

◆ **Beschreibung**

Bei der Rückmeldung sind die für diese Festgeldanlage aktuell gültige Anlagekontodaten (Anlagekonto, evtl. Kontraktreferenz) anzugeben. Wurde der Änderungsauftrag bankseitig durch eine Löschung und Neueinreichung realisiert, so sind aus Zuordnungsgründen die bisherigen Anlagekontodaten mitzuteilen.



Falls eine neue Anlagekontoverbindung vergeben wurde, ist der lokale Bestand im Kundenprodukt zu aktualisieren.

◆ **Format**

| | |
|----------|--------------------------------------|
| Name: | Festgeldänderung bestätigen |
| Tagname: | <i>ModifyFixedtermDeposit_1_Resp</i> |

| | | |
|-----------------|-------------------------------|--|
| Kapitel: III | Version: 4.0 Final Version | Financial Transaction Services (FinTS) Dokument: Messages - Multibankfähige Geschäftsvorfälle |
| Seite: 104 | Stand: 04.12.2013 | Kapitel: Geschäftsvorfälle Abschnitt: Termineinlagen |

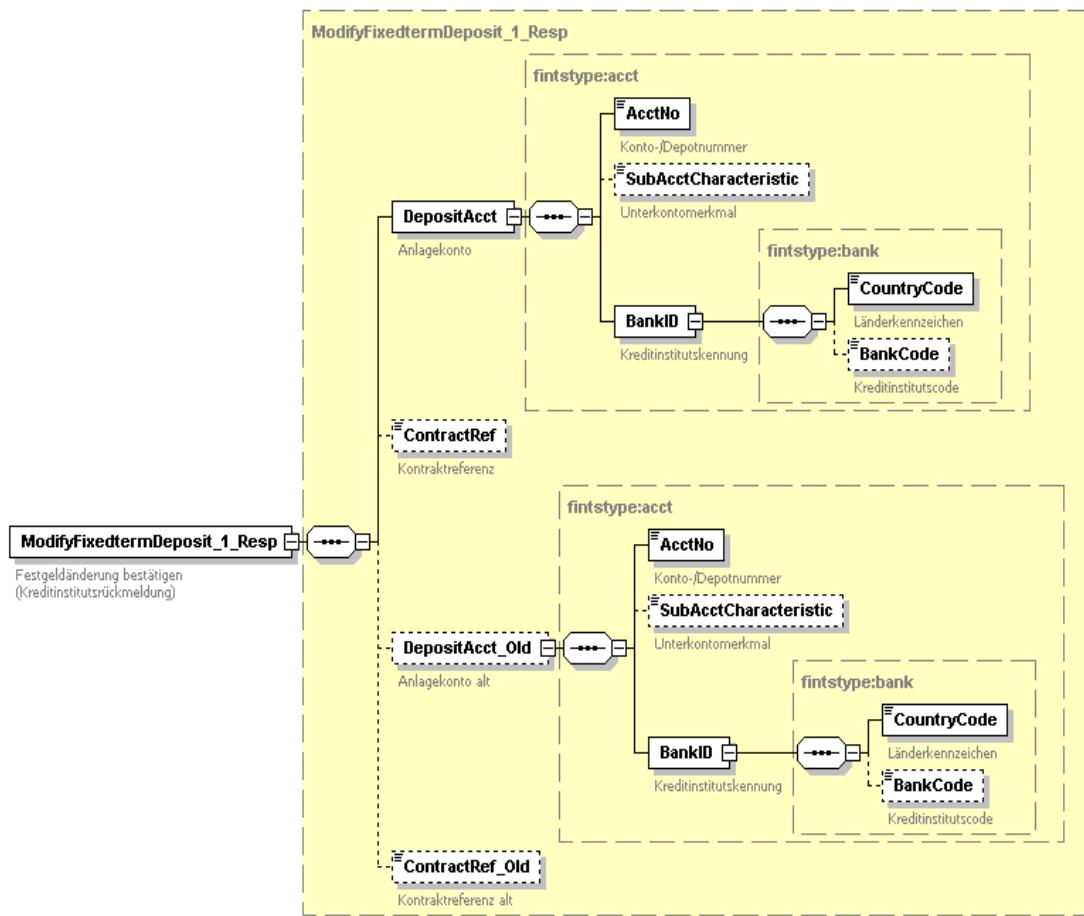


Abbildung 88: Festgeldänderung bestätigen (Kreditinstitutsrückmeldung)

◆ Ausgewählte Beispiele für Rückmeldungscodes

| Code | Beispiel für Rückmeldungstext |
|------|--|
| 0010 | Auftrag entgegengenommen |
| 0020 | Festgeldanlage geändert |
| 9210 | Festgeldkonto existiert nicht |
| 9210 | Konto ist kein Festgeldkonto |
| 9210 | Keine gültige Kontoverbindung des Kunden |

c) Bankparameterdaten

◆ Format

Name: Festgeld ändern Parameter
 Tagname: `ModifyFixedtermDeposit_1_Par`

| | | |
|--|-------------------------------|-----------------|
| Financial Transaction Services (FinTS) Dokument: Messages - Multibankfähige Geschäftsvorfälle | Version: 4.0 Final Version | Kapitel: III |
| Kapitel: Geschäftsvorfälle Abschnitt: Termineinlagen | Stand: 04.12.2013 | Seite: 105 |

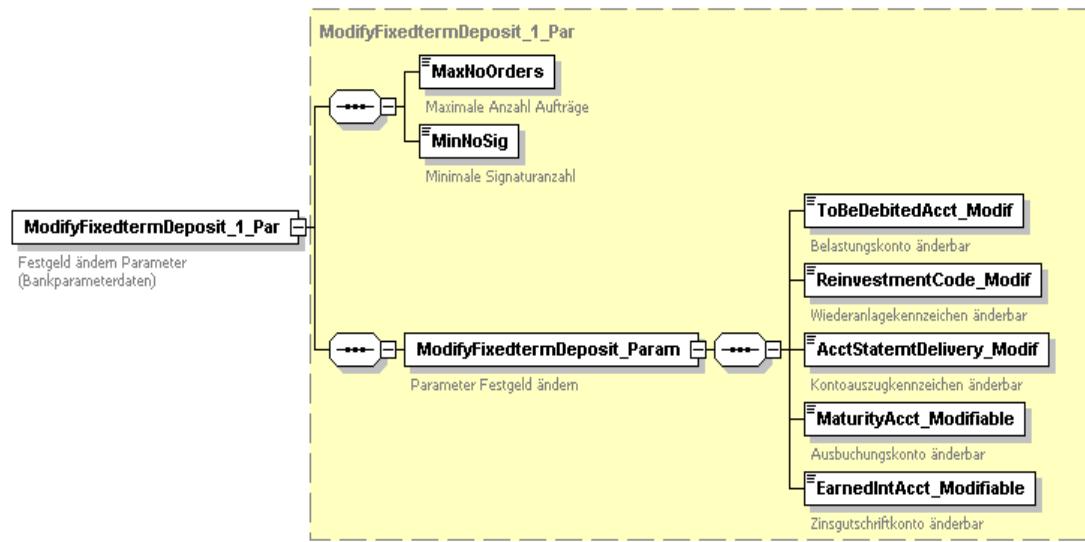


Abbildung 89: Festgeld ändern Parameter (Bankparameterdaten)

| | | |
|-----------------|-------------------------------|--|
| Kapitel: III | Version: 4.0 Final Version | Financial Transaction Services (FinTS) Dokument: Messages - Multibankfähige Geschäftsvorfälle |
| Seite: 106 | Stand: 04.12.2013 | Kapitel: Geschäftsvorfälle Abschnitt: Termineinlagen |

III.3.4 Festgeldprolongation

Mit Hilfe der Prolongation sind Änderungen einer bestehenden Festgeldanlage für die nächste Anlageperiode möglich. Eine Prolongation kann nur für eine bereits bestehende Festgeldanlage durchgeführt werden. Die Datenelemente sind mit gültigen Daten der Festgeldanlage zu belegen, damit Plausibilitätsprüfungen erfolgen können.

Die Rahmendaten der Anlage (z.B. Belastungskonto) werden bei der Neuanlage festgelegt und können im Rahmen der Prolongation nicht verändert werden.

Falls bei der Festgeldneuanlage mit Hilfe des Wiederanlagekennzeichens festgelegt wurde, dass die Anlage bei ihrer Fälligkeit prolongiert werden soll, ist keine explizite Prolongation erforderlich. Ein Prolongationsauftrag ist vom Kunden lediglich dann zu senden, wenn:

- die bei der Neuanlage getroffene Entscheidung, dass die Anlage nach ihrer Fälligkeit ausgebucht werden soll, revidiert werden soll (In diesem Fall wird das bei der Neuanlage festgelegte Wiederanlagekennzeichen überschrieben).
- für den nächsten Anlagezeitraum die Laufzeit oder der Anlagebetrag geändert werden soll.



Prolongation bedeutet nicht zwingend, dass die in der aktuellen Anlageperiode gültigen Konditionen weiterhin gelten. Der Kunde kann zum Zeitpunkt der Prolongation nicht wissen, zu welchem Zinssatz er prolongiert, da für die Prolongation derjenige Zinssatz herangezogen wird, der zum Zeitpunkt des Inkrafttretens der Prolongation aktuell gültig ist. Der Kunde ist an geeigneter Stelle (z.B. Kundenbedingungen) auf diesen Sachverhalt hinzuweisen.

Der Kunde kann einen Prolongationsauftrag ändern, indem er einen zweiten Prolongationsauftrag schickt und damit den bestehenden Auftrag überschreibt. Dies gilt jedoch nur, sofern der erste Auftrag noch nicht wirksam geworden ist.

Realisierung Kreditinstitut: optional
 Realisierung Kundenprodukt: optional

a) Benutzerauftrag

◆ Format

Name: Festgeldanlage prolongieren
 Tagname: *RenewFixedtermDeposit_1_Req*

| | | |
|--|-------------------------------|-----------------|
| Financial Transaction Services (FinTS) Dokument: Messages - Multibankfähige Geschäftsvorfälle | Version: 4.0 Final Version | Kapitel: III |
| Kapitel: Geschäftsvorfälle Abschnitt: Termineinlagen | Stand: 04.12.2013 | Seite: 107 |

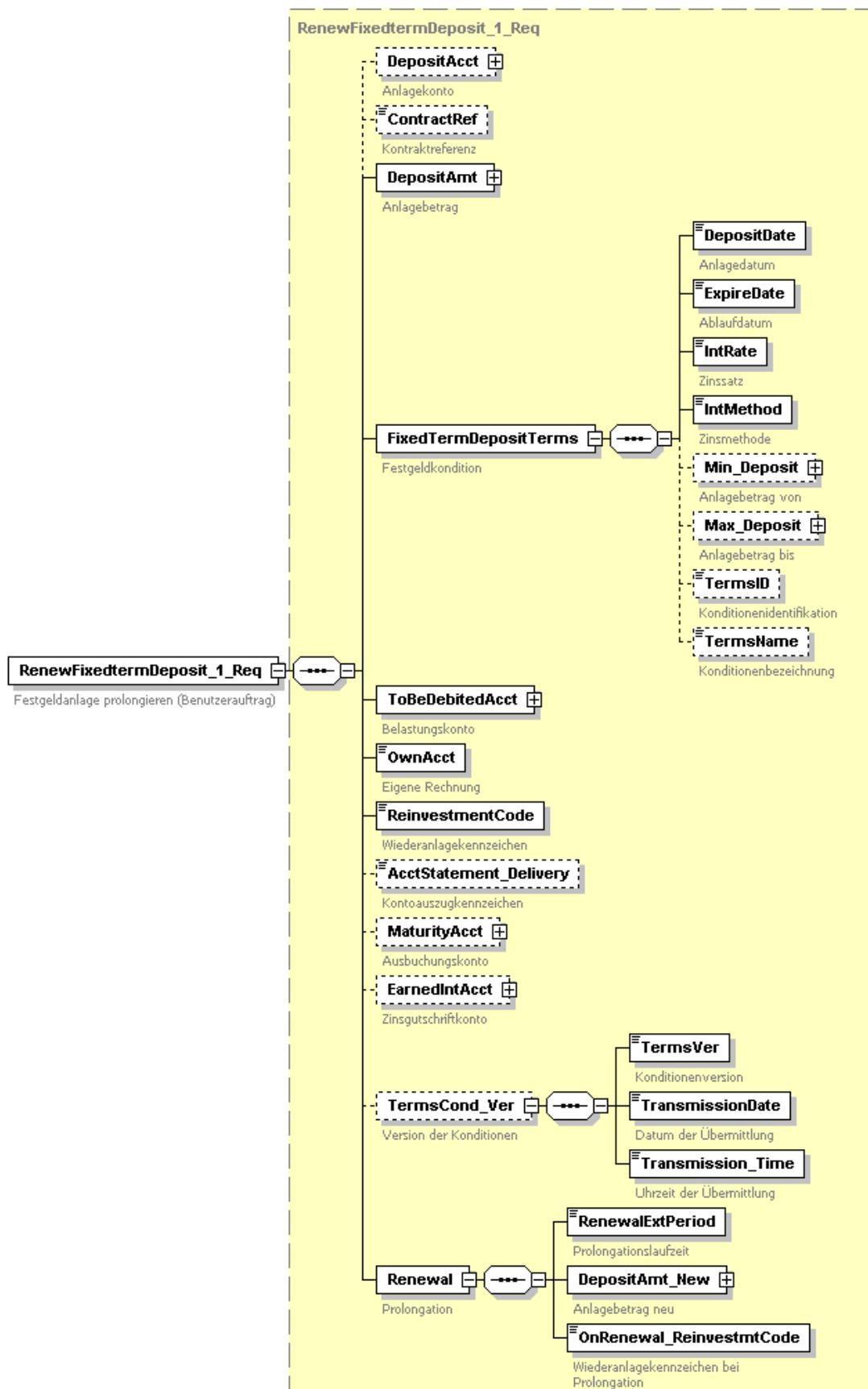


Abbildung 90: Festgeldanlage prolongieren (Benutzerobertrag)

| | | |
|-----------------|-------------------------------|--|
| Kapitel: III | Version: 4.0 Final Version | Financial Transaction Services (FinTS) Dokument: Messages - Multibankfähige Geschäftsvorfälle |
| Seite: 108 | Stand: 04.12.2013 | Kapitel: Geschäftsvorfälle Abschnitt: Termineinlagen |

b) Kreditinstitutsrückmeldung

◆ Beschreibung

s. „Festgeldänderung“



Falls eine neue Anlagekontoverbindung vergeben wurde, ist der lokale Bestand im Kundenprodukt zu aktualisieren.

◆ Format

| | |
|----------|-------------------------------------|
| Name: | Festgeldprolongation bestätigen |
| Tagname: | <i>RenewFixedtermDeposit_1_Resp</i> |

| | | |
|--|-------------------------------|-----------------|
| Financial Transaction Services (FinTS) Dokument: Messages - Multibankfähige Geschäftsvorfälle | Version: 4.0 Final Version | Kapitel: III |
| Kapitel: Geschäftsvorfälle Abschnitt: Termineinlagen | Stand: 04.12.2013 | Seite: 109 |

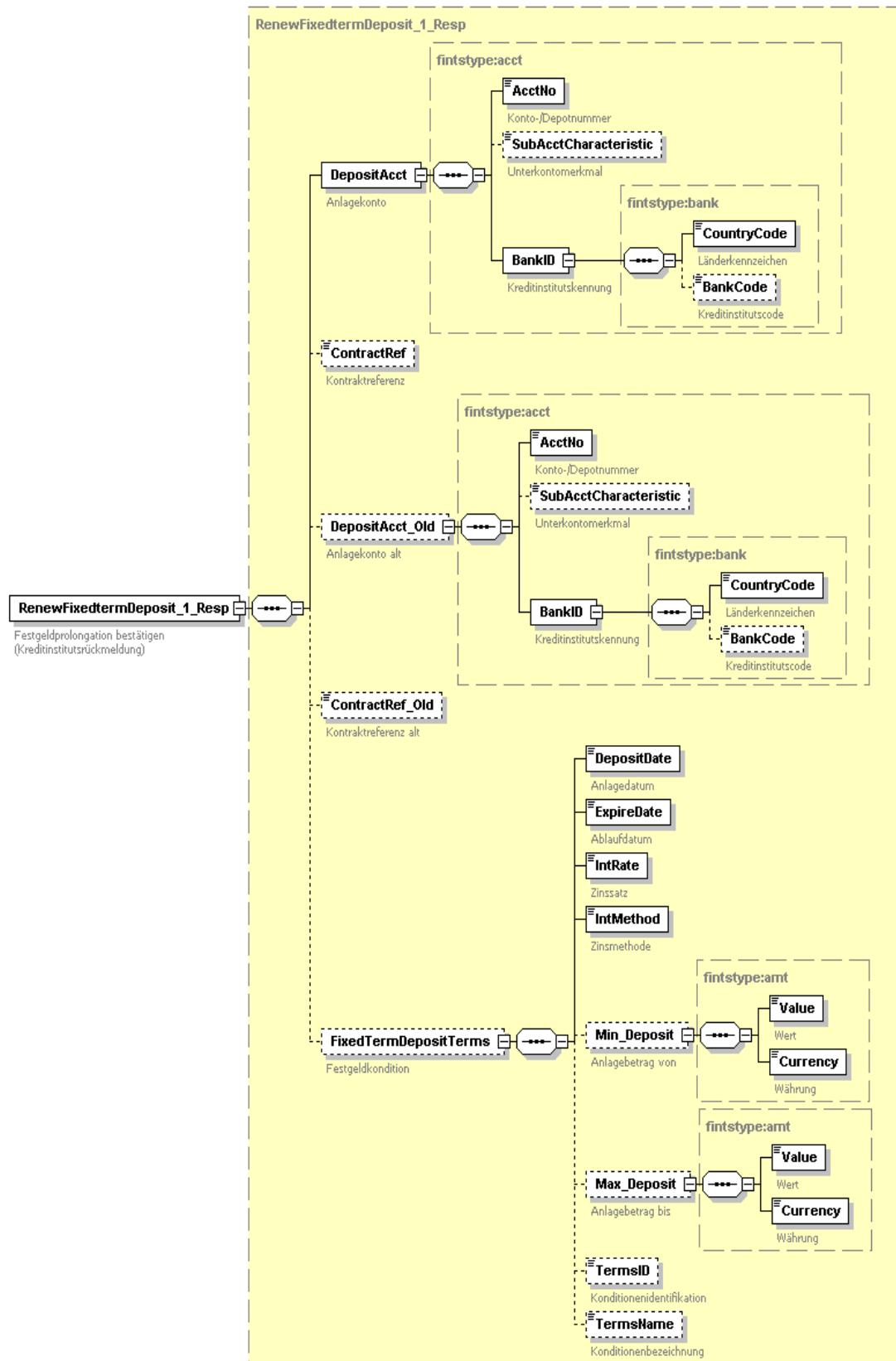


Abbildung 91: Festgeldprolongation bestätigen (Kreditinstitutsrückmeldung)

| | | |
|-----------------|-------------------------------|--|
| Kapitel: III | Version: 4.0 Final Version | Financial Transaction Services (FinTS) Dokument: Messages - Multibankfähige Geschäftsvorfälle |
| Seite: 110 | Stand: 04.12.2013 | Kapitel: Geschäftsvorfälle Abschnitt: Termineinlagen |

◆ Ausgewählte Beispiele für Rückmeldungscodes

| Code | Beispiel für Rückmeldungstext |
|------|---|
| 0010 | Auftrag entgegengenommen |
| 0020 | Festgeldanlage prolongiert |
| 9210 | Festgeldkonto existiert nicht |
| 9210 | Konto ist kein Festgeldkonto |
| 9210 | Laufzeit und Anlagebetrag entsprechen nicht den aktuellen Festgeldkonditionen |
| 9210 | Anlagebetrag geringer als Mindestaufstockungsbetrag |

c) Bankparameterdaten

◆ Beschreibung

Geschäftsvorfallspezifische Parameter existieren nicht.

◆ Format

Name: Festgeldprolongation Parameter
Tagname: *RenewFixedtermDeposit_1_Par*

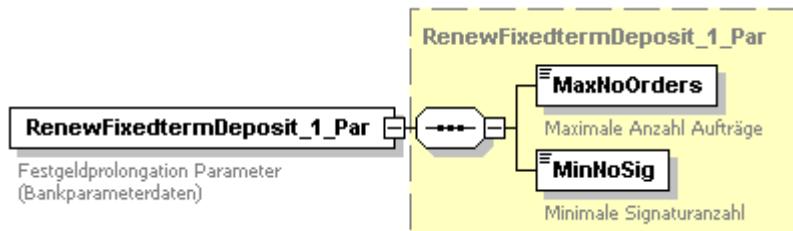


Abbildung 92: Festgeldprolongation Parameter (Bankparameterdaten)

| | | |
|--|-------------------------------|-----------------|
| Financial Transaction Services (FinTS) Dokument: Messages - Multibankfähige Geschäftsvorfälle | Version: 4.0 Final Version | Kapitel: III |
| Kapitel: Geschäftsvorfälle Abschnitt: Termineinlagen | Stand: 04.12.2013 | Seite: 111 |

III.3.5 Festgeldbestandsabfrage

Realisierung Kreditinstitut: optional
Realisierung Kundenprodukt: optional

a) Benutzerobertrag

◆ Format

Name: Festgeldbestand anfordern
Tagname: *FixedtermDepositInventory_1_Req*

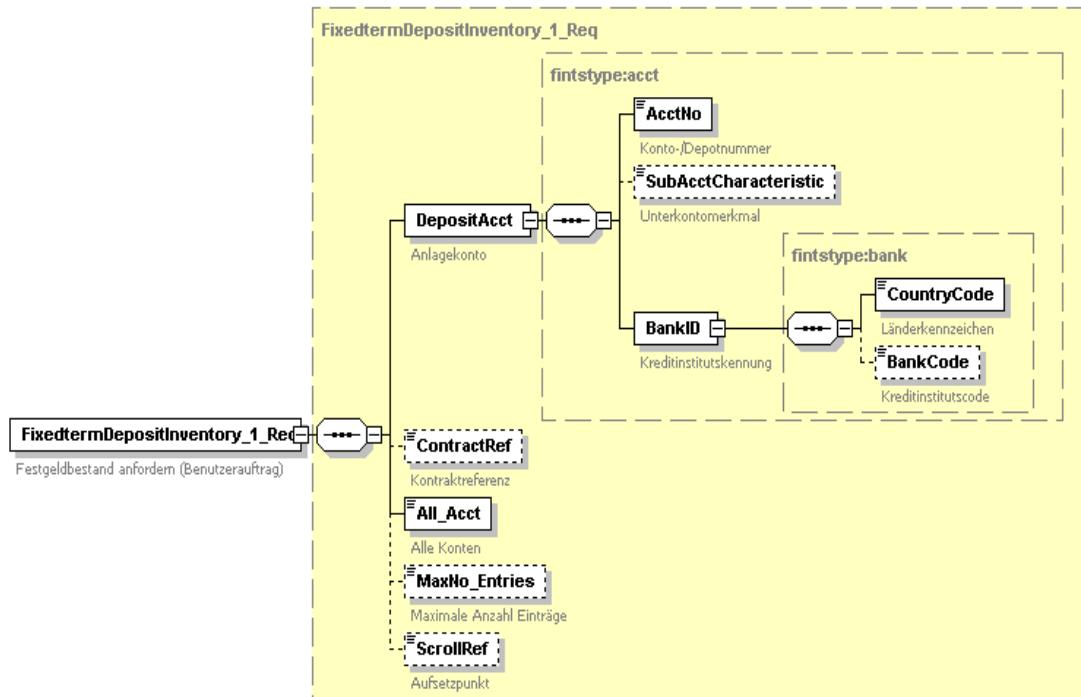


Abbildung 93: Festgeldbestand anfordern (Benutzerobertrag)

◆ Belegungsrichtlinien

Anlagekonto

Falls die Option „Alle Konten“ gewählt wird, ist ein beliebiges Anlagekonto des Kunden einzustellen. Falls noch keine Anlagekontonummer bekannt ist (s.o.), muss ersatzweise ein Kontokorrentkonto des Kunden eingestellt werden.

b) Kreditinstitutsrückmeldung

◆ Beschreibung

Es sind jeweils die für die gegenwärtige Anlageperiode gültigen Daten der Festgeldanlage einzustellen, damit Plausibilitätsprüfungen erfolgen können.

Falls der Kunde „Alle Konten“ gewählt hat, ist für jede Festgeldanlage jeweils ein „Rückmeldedatensatz“ in die Kreditinstitutsrückmeldung einzustellen. Falls der Kun-

| | | |
|-----------------|-------------------------------|--|
| Kapitel: III | Version: 4.0 Final Version | Financial Transaction Services (FinTS) Dokument: Messages - Multibankfähige Geschäftsvorfälle |
| Seite: 112 | Stand: 04.12.2013 | Kapitel: Geschäftsvorfälle Abschnitt: Termineinlagen |

de ein Anlagekonto angibt, so ist ein „Rückmeldedatensatz“ für jeden unter diesem Konto angelegten Kontrakt einzustellen, es sei denn, im Benutzerauftrag wurde eine spezielle Kontraktreferenz angegeben.

◆ **Format**

Name: Festgeldbestand rückmelden
 Tagname: *FixedtermDepositInventory_1_Resp*

| | | |
|--|-------------------------------|-----------------|
| Financial Transaction Services (FinTS) Dokument: Messages - Multibankfähige Geschäftsvorfälle | Version: 4.0 Final Version | Kapitel: III |
| Kapitel: Abschnitt: Geschäftsvorfälle Termineinlagen | Stand: 04.12.2013 | Seite: 113 |

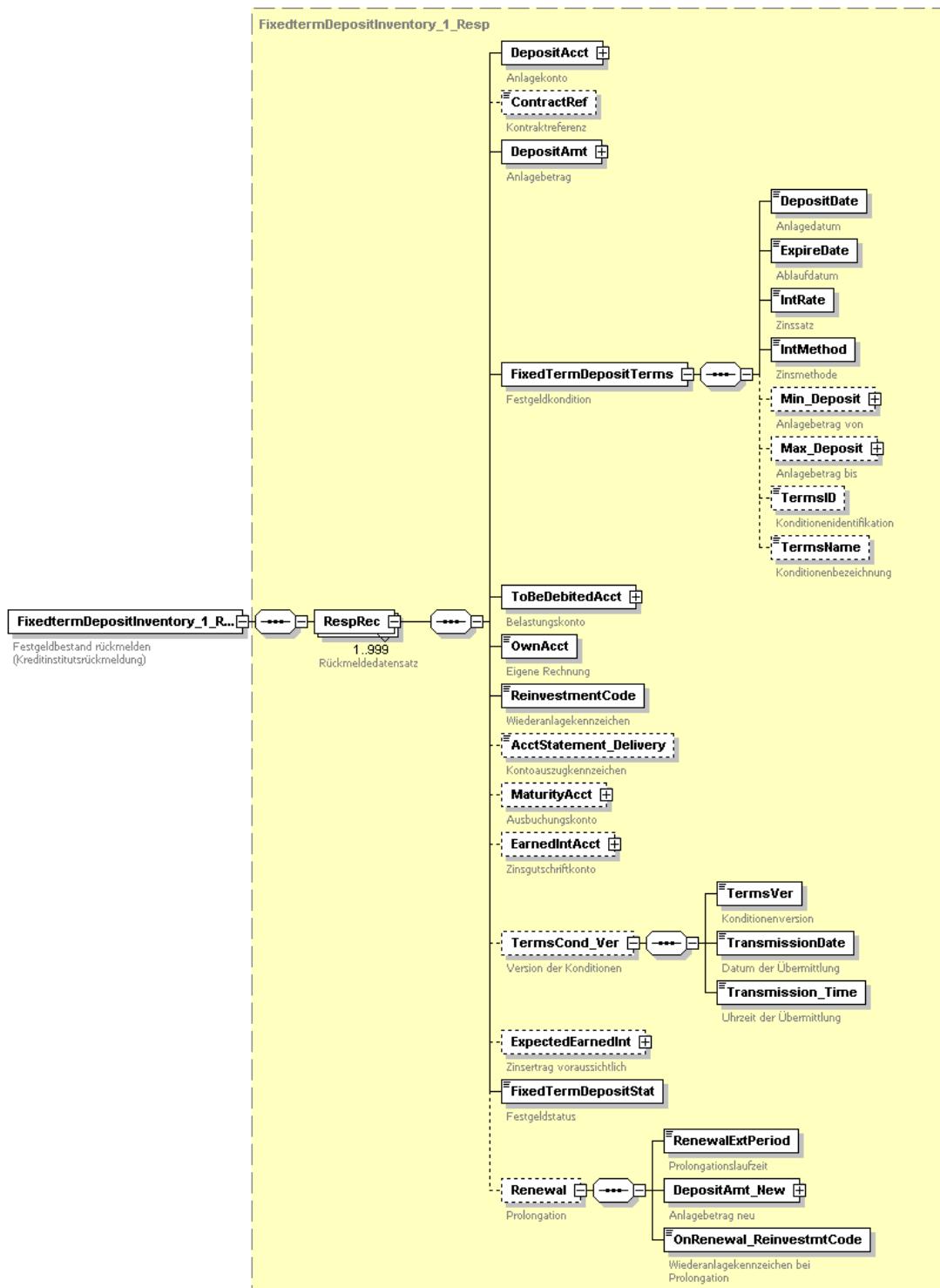


Abbildung 94: Festgeldbestand rückmelden (Kreditinstitutsrückmeldung)

| | | |
|-----------------|-------------------------------|--|
| Kapitel: III | Version: 4.0 Final Version | Financial Transaction Services (FinTS) Dokument: Messages - Multibankfähige Geschäftsvorfälle |
| Seite: 114 | Stand: 04.12.2013 | Kapitel: Geschäftsvorfälle Abschnitt: Termineinlagen |

◆ Ausgewählte Beispiele für Rückmeldungscodes

| Code | Beispiel für Rückmeldungstext |
|------|--|
| 0020 | Auftrag ausgeführt |
| 3010 | Es liegen keine Festgeldanlagen vor |
| 9210 | Angegebenes Konto ist kein Festgeldkonto |

c) Bankparameterdaten

◆ Beschreibung

Geschäftsvorfallspezifische Parameter existieren nicht.

◆ Format

Name: Festgeldbestand Parameter
Tagname: *FixedtermDepositInventory_1_Par*

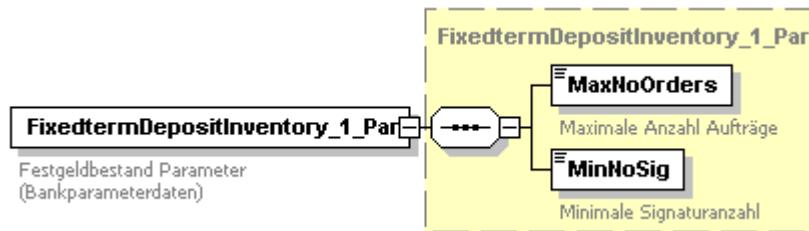


Abbildung 95: Festgeldbestand Parameter (Bankparameterdaten)

| | | |
|--|-------------------------------|-----------------|
| Financial Transaction Services (FinTS) Dokument: Messages - Multibankfähige Geschäftsvorfälle | Version: 4.0 Final Version | Kapitel: III |
| Kapitel: Geschäftsvorfälle Abschnitt: Termineinlagen | Stand: 04.12.2013 | Seite: 115 |

III.3.6 Widerruf einer Festgeldneuanlage

Dieser Geschäftsvorfall darf nur bei vorgemerkt Festgeldanlagen, d.h. terminierten Anlagen, die noch nicht wirksam geworden sind, gesendet werden. Bei aktiven Festgeldanlagen wird dieser Auftrag abgelehnt.

Dieser Auftrag ist nur möglich, wenn dem Kunden bei der Neuanlage eine Anlagenkontonummer mitgeteilt wurde, mit der die zu widerrufende Festgeldanlage identifiziert werden kann.

Realisierung Kreditinstitut: optional
Realisierung Kundenprodukt: optional

a) Benutzeroberauftrag

♦ Beschreibung

Die Datenelemente sind mit gültigen Daten der Festgeldanlage zu belegen, damit Plausibilitätsprüfungen erfolgen können.

♦ Format

Name: Festgeldneuanlage widerrufen
Tagname: *RevokeNewFixedtermDeposit_1_Req*

| | | |
|-----------------|-------------------------------|--|
| Kapitel: III | Version: 4.0 Final Version | Financial Transaction Services (FinTS) Dokument: Messages - Multibankfähige Geschäftsvorfälle |
| Seite: 116 | Stand: 04.12.2013 | Kapitel: Geschäftsvorfälle Abschnitt: Termineinlagen |

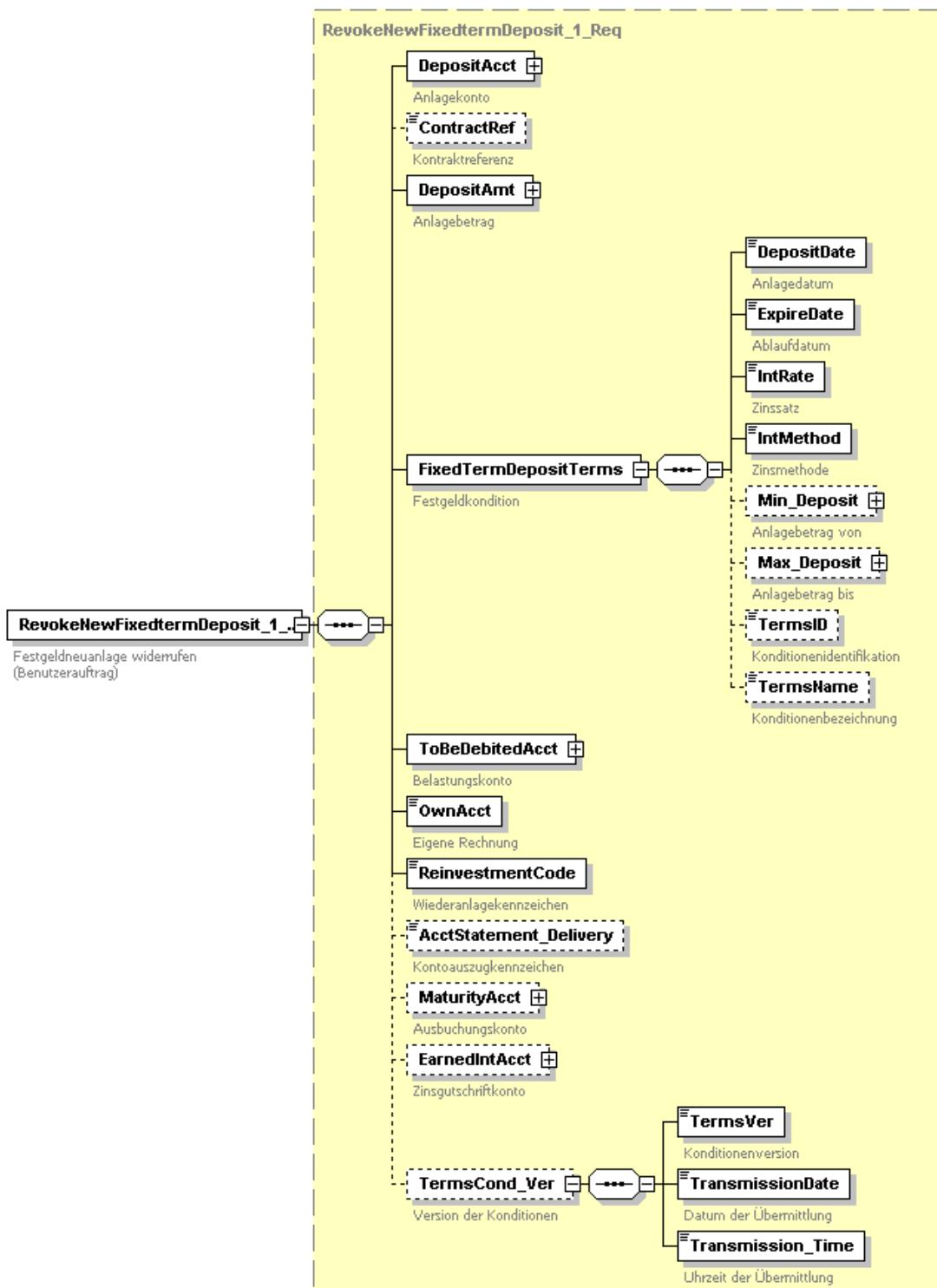


Abbildung 96: Festgeldneuanlage widerrufen (Benutzeraufruf)

b) Kreditinstitutsrückmeldung

♦ Beschreibung

Es werden keine Datensegmente zurückgemeldet.

| | | |
|--|-------------------------------|-----------------|
| Financial Transaction Services (FinTS) Dokument: Messages - Multibankfähige Geschäftsvorfälle | Version: 4.0 Final Version | Kapitel: III |
| Kapitel: Geschäftsvorfälle Abschnitt: Termineinlagen | Stand: 04.12.2013 | Seite: 117 |

◆ Ausgewählte Beispiele für Rückmeldungscodes

| Code | Beispiel für Rückmeldungstext |
|------|--|
| 0010 | Auftrag entgegengenommen |
| 0020 | Festgeldanlage storniert |
| 9210 | Widerruf nicht mehr möglich, da Festgeldanlage schon erfolgt ist |

c) Bankparameterdaten

◆ Beschreibung

Geschäftsvorfallspezifische Parameter existieren nicht.

◆ Format

Name: Festgeldneuanlage widerrufen Parameter
Tagname: *RevokeNewFixedtermDeposit_1_Par*

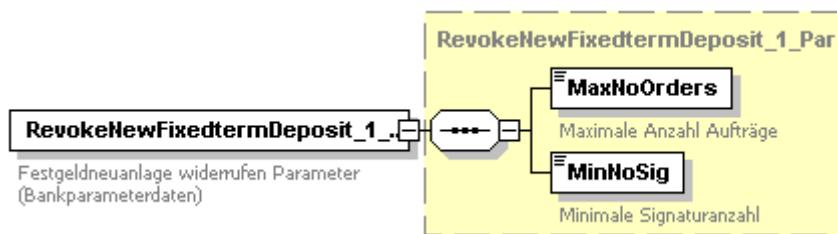


Abbildung 97: Festgeldneuanlage widerrufen Parameter (Bankparameterdaten)

| | | |
|-----------------|-------------------------------|--|
| Kapitel: III | Version: 4.0 Final Version | Financial Transaction Services (FinTS) Dokument: Messages - Multibankfähige Geschäftsvorfälle |
| Seite: 118 | Stand: 04.12.2013 | Kapitel: Geschäftsvorfälle Abschnitt: Termineinlagen |

III.3.7 Widerruf einer Festgeldprolongation

Mit Hilfe dieses Geschäftsvorfall kann ein noch nicht wirksam gewordener Auftrag für eine Festgeldprolongation gestrichen werden.

Realisierung Kreditinstitut: optional
 Realisierung Kundenprodukt: optional

a) Benutzerauftrag

♦ Beschreibung

Die Datenelemente sind mit gültigen Daten der Festgeldanlage zu belegen, damit Plausibilitätsprüfungen erfolgen können.

♦ Format

Name: Festgeldprolongation widerrufen
 Tagname: *RevokeRenewFixedtermDeposit_1_Req*

| | | |
|--|-------------------------------|-----------------|
| Financial Transaction Services (FinTS) Dokument: Messages - Multibankfähige Geschäftsvorfälle | Version: 4.0 Final Version | Kapitel: III |
| Kapitel: Abschnitt: Geschäftsvorfälle Termineinlagen | Stand: 04.12.2013 | Seite: 119 |

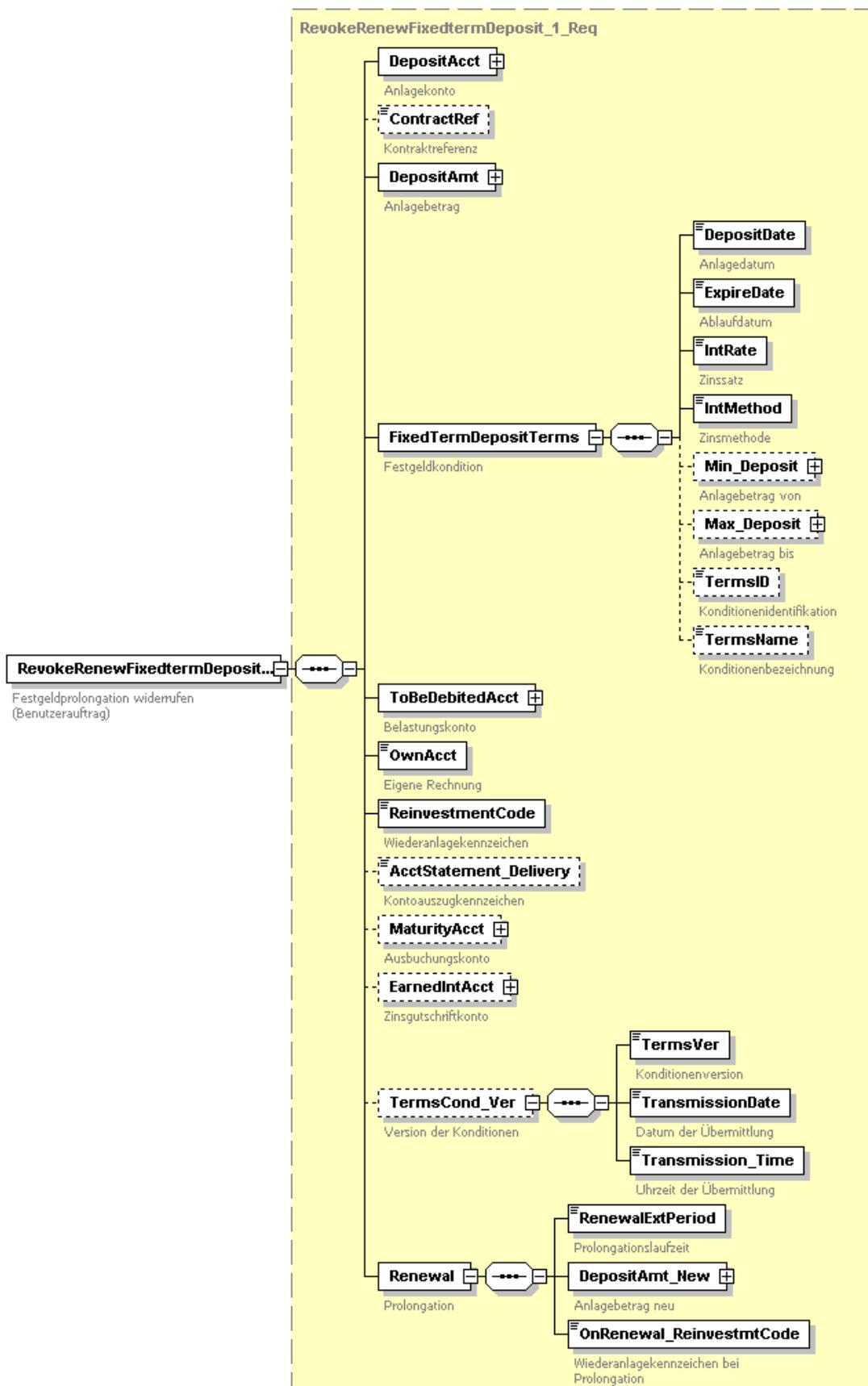


Abbildung 98: Festgeldprolongation widerrufen (Benutzerobertrag)

| | | |
|-----------------|-------------------------------|--|
| Kapitel: III | Version: 4.0 Final Version | Financial Transaction Services (FinTS) Dokument: Messages - Multibankfähige Geschäftsvorfälle |
| Seite: 120 | Stand: 04.12.2013 | Kapitel: Geschäftsvorfälle Abschnitt: Termineinlagen |

◆ Belegungsrichtlinien

Kontraktreferenz

Wird genau dann angegeben, wenn vom Institut eine Kontraktreferenz erteilt wurde.

Prolongation

Es sind die Daten anzugeben, die der Kunde im Prolongationsauftrag angegeben hat.

b) Kreditinstitutsrückmeldung

◆ Beschreibung

Es werden keine Datensegmente zurückgemeldet.

◆ Ausgewählte Beispiele für Rückmeldungscodes

| Code | Beispiel für Rückmeldungstext |
|------|--|
| 0010 | Auftrag entgegengenommen |
| 0020 | Festgeldprolongation storniert |
| 9210 | Für diese Festgeldanlage wurde keine Prolongation eingereicht |
| 9210 | Widerruf nicht mehr möglich, da Festgeldanlage schon prolongiert wurde |

c) Bankparameterdaten

◆ Beschreibung

Geschäftsvorfallspezifische Parameter existieren nicht.

◆ Format

Name: Festgeldprolongation widerrufen Parameter
Tagname: RevokeRenewFixedtermDeposit_1_Par

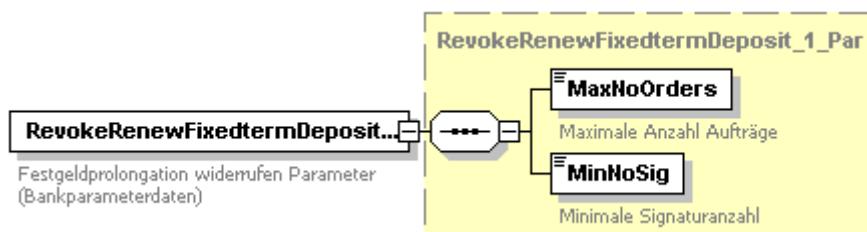


Abbildung 99: Festgeldprolongation widerrufen Parameter (Bankparameterdaten)

| | | |
|--|-------------------------------|-----------------|
| Financial Transaction Services (FinTS) Dokument: Messages - Multibankfähige Geschäftsvorfälle | Version: 4.0 Final Version | Kapitel: III |
| Kapitel: Geschäftsvorfälle Abschnitt: Wertpapiere | Stand: 04.12.2013 | Seite: 121 |

III.4 Wertpapiere

Generell werden für das Wertpapiergeschäft S.W.I.F.T.-Formate zugrunde gelegt, um eine automatisierte Verarbeitung („straight through processing“) zu ermöglichen. Die Nutzung des S.W.I.F.T.-Zeichensatzes innerhalb der S.W.I.F.T.-Formate ist verbindlich. Es werden die jeweils aktuellen Message Types verwendet. Sobald die auf EDIFACT beruhenden Formate für das Wertpapiergeschäft spezifiziert und verabschiedet sind, werden diese ebenfalls auf Anwendbarkeit geprüft.

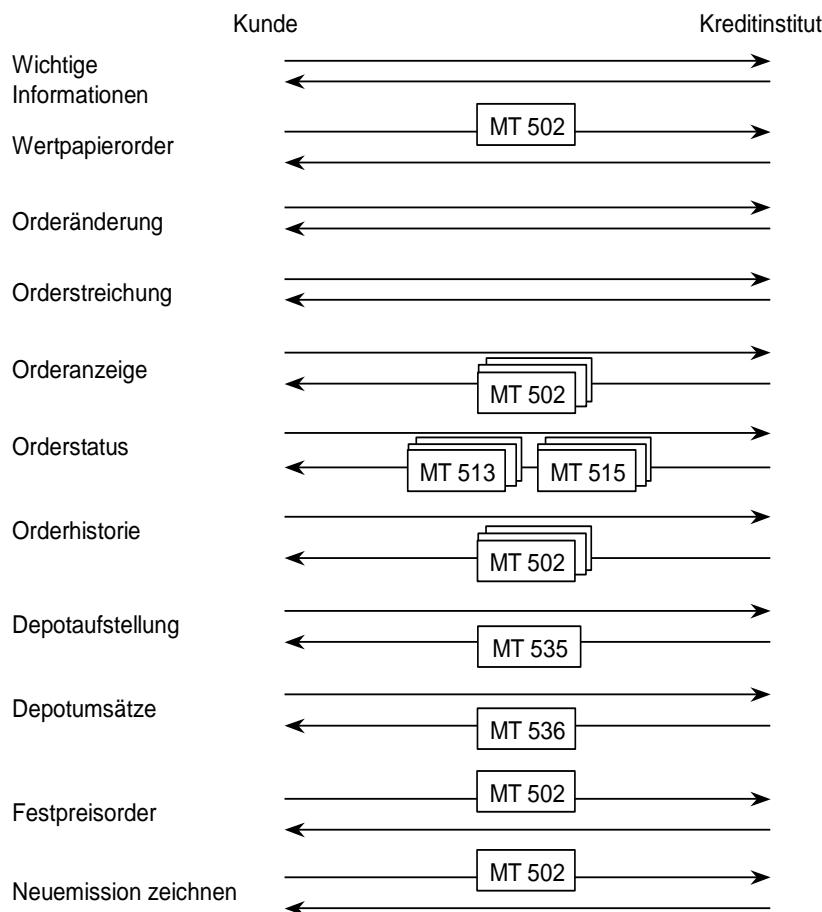


Abbildung 100: Verwendung von S.W.I.F.T.-Formaten im Wertpapiergeschäft

Die Realisierung des Wertpapiergeschäfts ist optional. Falls das Kundensystem Werte lokal speichern kann, kann eine Auftragsidentifikation als Antwort auf die Wertpapierorder übermittelt werden, mit Hilfe derer der Kunde den Status eines bestimmten Auftrags erfragen oder Änderungen gezielter Aufträge durchführen kann. Falls dem Kundensystem diese Auftragsidentifikation nicht vorliegt, hat es zunächst mit Hilfe des Geschäftsvorfalls „Orderstatus“ oder „Orderanzeige“ die aktuelle Auftragsidentifikation zu erfragen, bevor er Operationen an seinem Bestand vornehmen kann.

Es ist beim Wertpapiergeschäft auf die Unterscheidung zwischen Auftrag und Order zu achten. Order ist der vom Ordersystem des Kreditinstitutes zur Ausführung angenommene Benutzerauftrag. Auftrag ist die Auslösung eines Geschäftsvorfallseitens des Kunden. Für diese Aufträge vergibt das Kreditinstitut eine Auftragsidentifikation. Diese technische Auftragsidentifikation kann sich von der bankfachlichen

| | | |
|-----------------|-------------------------------|--|
| Kapitel: III | Version: 4.0 Final Version | Financial Transaction Services (FinTS) Dokument: Messages - Multibankfähige Geschäftsvorfälle |
| Seite: 122 | Stand: 04.12.2013 | Kapitel: Geschäftsvorfälle Abschnitt: Wertpapiere |

Ordernummer unterscheiden. Zur Identifikation der Order in der Kommunikation mit dem Kundensystem können beide wahlweise genutzt werden. Es muss jedoch eine von beiden belegt sein. Im Rahmen der Geschäftsvorfälle "Orderänderung" und "Orderstreichung" existieren zwei Auftragsidentifikationen: die der Ursprungsorder sowie die des Änderungs- bzw. Streichungsauftrages.

Es ist zu beachten, dass ein Benutzer nicht unbedingt uneingeschränkte Berechtigung für alle Geschäftsvorfälle des Wertpapiergeschäfts besitzt. Falls der Benutzer in mehreren unterschiedlichen Rollen mit jeweils eigenem Berechtigungsprofil auftritt, so hat er u.U. zwischen der Ausführung unterschiedlicher Aufträge den Dialog zu beenden und sich in einer Dialoginitialisierung in einer neuen Rolle zu legitimieren.



Im Rahmen des Wertpapiergeschäfts (insb. Fondsgeschäft) sollten Kundenprodukte bei Eingaben von Fließkommawerten wie z.B. Stückzahlen und Zinssätzen mindestens drei Nachkommastellen verarbeiten und anzeigen können sowie bei Kundeneingaben zulassen.

| | | |
|--|-------------------------------|-----------------|
| Financial Transaction Services (FinTS) Dokument: Messages - Multibankfähige Geschäftsvorfälle | Version: 4.0 Final Version | Kapitel: III |
| Kapitel: Geschäftsvorfälle Abschnitt: Wertpapiere | Stand: 04.12.2013 | Seite: 123 |



Aus den MiFID-Anforderungen ergeben sich verschiedene Auswirkungen auf die FinTSGeschäftsvorfälle, welche durch einen Herstellerhinweis kommuniziert werden müssen.



1. Best Execution:

Die MiFID-Vorgaben sehen vor, dass jedes Kreditinstitut eigene Ausführungsgrundsätze aufzustellen hat, nach denen ein Kundenauftrag im bestmöglichen Interesse des Kunden (Best-Execution) ausgeführt werden kann. Bestimmt werden hier in der Regel für verschiedene Wertpiergattungen einzelne Börsenplätze, die in der Regel eine bestmögliche Ausführung gewährleisten. Eine Order-by-Order-Prüfung ist nicht notwendig; Weisungen des Kunden gehen immer vor. Im Online-Banking werden viele Kreditinstitute solche Weisungen des Kunden einholen. Sollte dennoch beim Senden einer limitierten Order keine Weisung erteilt worden sein, kann es dazu kommen, dass die Ausführungsgrundsätzen des jeweiligen Kreditinstituts (KI) auch ausländische Börsenplätze vorsehen, an denen nicht in Euro gehandelt wird., Es wird daher empfohlen vor einer Wertpapierorder grundsätzlich eine Wertpapierstammdatenabfrage durchzuführen. Im Rahmen dieser der Order vorgesetzten Stammdatenabfrage kann dem Kundenprodukt ebenfalls der Best Execution Börsenplatz im MIC-Code Format am Anfang des Feldes "weitere Informationen" mitgeteilt werden.

Sollen daher weisungslose Orders unter FinTS angeboten werden, so kann dies im Rahmen der verschiedenen MT 502-Versionen folgendermaßen geschehen.

SWIFT Standardreleaseguide 2002:

Im MT 502 wird im Feld:94B: der Qualifier "FREE" (Börsenplatz soll vom ausführenden Institut bestimmt werden) belegt. Es gelten die dort zusätzlich beschriebenen Belegungsrichtlinien, die sich aus der Belegung mit "FREE" ergeben, jedoch fällt die Einschränkung hinsichtlich des Heimatmarktes weg.

Ist der Best Execution Börsenplatz aus einer vorangestellten Stammdatenabfrage nicht bekannt, können limitierte Orders nicht eindeutig erteilt werden, da die Währung des Limits nicht eindeutig ist. Sollte eine Limitierung erfolgen, kann sie nur in EUR erfolgen. Bei einer Weiterleitung an einen Handelsplatz mit abweichender Währung kann die Order vom Abwickler nur abgewiesen werden.

Ist der Best Execution Börsenplatz aus einer vorangestellten Stammdatenabfrage bekannt, soll bereits im Feld:94B: der Börsenplatz (wie bisher) zusammen mit dem Qualifier "FREE" eingestellt werden. Da die Handelswährung bekannt ist, kann bei limitierten Orders die Handelswährung des Limits korrekt eingestellt werden.

Die Geschäftsvorfälle zu den Statusinformationen sollten institutsseitig ebenfalls auf den SRG 2002 angehoben werden, um Informationsverlust zu vermeiden, müssen es aber nicht zwingend.

Für SRG 2002 ist bei der Rückmeldung der Ursprungsorder der bereits in der Ursprungsorder eingestellte oder der vom Abwickler ermittelte Börsenplatz, wie bei einer Weisungsorder, im Feld:94B: zusammen mit dem Qualifier "FREE" einzustellen.

Die in der BPD verfügbaren Börsenplätze sollten mit den Börsenplätzen der Best Execution Policy übereinstimmen.

2. Angemessenheit:

Eine Order darf zukünftig nur dann direkt im Online-Banking ausgeführt werden, wenn die laut WpHG vorgeschriebenen Angaben des Kunden

| | | |
|-----------------|-------------------------------|--|
| Kapitel: III | Version: 4.0 Final Version | Financial Transaction Services (FinTS) Dokument: Messages - Multibankfähige Geschäftsvorfälle |
| Seite: 124 | Stand: 04.12.2013 | Kapitel: Geschäftsvorfälle Abschnitt: Wertpapiere |

zu seinen Kenntnissen und Erfahrungen vorliegen und die gewünschte Order für den Kunden angemessen ist, d.h. er in der Lage ist, die Risiken seiner Anlageentscheidung zu verstehen. Ist dies nicht der Fall, muss der Kunde gewarnt werden. . Dies erfolgt durch das Einstellen des Wertes „J“ im Feld „Erneutes Senden erforderlich“, der Beschreibung des Mangels in dem Feld „Auftragsbezogene Informationen“ und einer Auftragsidentifikation im durch den WP-Abwickler gesendeten Antwortsegmenten der betroffenen Geschäftsvorfällen. Es wird zur Kenntlichmachung ein eindeutiger Rückmeldecode definiert (3060 "Zunächst Wertpapierinformationen lesen und dann ggf. den Auftrag erneut senden"). Das Kundenprodukt hat den Auftrag nach Bestätigung des Kunden unverändert erneut einzureichen. Erst durch explizite Bestätigung der Order durch die erneute Einreichung derselben Order mit der dazugehörigen Auftragsidentifikation darf der Auftrag ausgeführt werden. Dies betrifft die Geschäftsvorfälle: Wertpapierorder, Orderänderung, Orderstreichung, Fondsorder, Festpreisorder und Neuemission zeichnen.



Laut OGAW-IV-Umsetzungsgesetz wird ab 1.7.2011 das zur Verfügung stellen des Verkaufsprospekts für Investmentfonds vor Auftragserteilung und TAN-Eingabe gefordert.



In der DE "weitere Informationen" wird im Anhang an die bereits bisher dort übertragenen Daten zwischen den Tags <VU-URL> und </VU-URL> eine vollständige URL übertragen, die direkt durch einen Browser verwendet werden kann.

Diese aktuell verfügbaren Verkaufsunterlagen sollen dem Kunden zum Download bei der Investmentfondsorder über die FinTS-Geschäftsvorfälle Fondsorder und Wertpapierorder vor der TAN-Eingabe angeboten werden.

Der Kunde muss vor der TAN-Eingabe (z.B. über eine Checkbox) bestätigen, dass er die Möglichkeit zur Ansicht der aktuellen Verkaufsunterlagen zur Kenntnis genommen hat. Bestätigt er dies nicht, darf die Order nicht erteilt und somit durch das Kundenprodukt nicht versendet werden.

| | | |
|--|-------------------------------|-----------------|
| Financial Transaction Services (FinTS) Dokument: Messages - Multibankfähige Geschäftsvorfälle | Version: 4.0 Final Version | Kapitel: III |
| Kapitel: Geschäftsvorfälle Abschnitt: Wertpapiere | Stand: 04.12.2013 | Seite: 125 |

III.4.1 Wertpapierorder

III.4.1.1 Wichtige Informationen anfordern

- | | |
|------------------------------|--|
| Realisierung Kreditinstitut: | optional |
| Realisierung Kundenprodukt: | verpflichtend, wenn mindestens einer der Geschäftsvorfälle „Wertpapierorder“, „Orderänderung“ oder „Orderstreichung“ vom Kundensystem unterstützt wird |

Mit Hilfe dieses Geschäftsvorfalls wird dem Kreditinstitut die Möglichkeit gegeben, gemäß WpHG dem Kunden wichtige Wertpapierinformationen, die für die Entscheidung des Kunden von Relevanz sind, vor der Ordererteilung sowie auch vor der Änderung oder Streichung einer Order zukommen zu lassen.

Es wird unterschieden zwischen allgemeinen wichtigen Informationen und speziellen wichtigen Informationen zu einzelnen Wertpapieren. Die wichtigen Informationen werden über eine Versionsnummer referenziert.



Es sollten dem Kunden nur aktuelle Informationen übermittelt werden. Welcher Zeitraum hierfür benötigt wird, kann vom Kreditinstitut selbst festgelegt werden.

Es bleibt dem Kreditinstitut überlassen, welche Informationen es dem Kunden übermitteln möchte und woher diese Informationen stammen.



Das Kundenprodukt muss diesen Geschäftsvorfall unterstützen, sofern es die Geschäftsvorfälle Wertpapierorder, Orderänderung oder Orderstreichung anbietet

Liegen wichtige Informationen vor, so müssen sie dem Kunden angezeigt und vom Kunden explizit bestätigt werden (z.B. durch Mausklick).

Der Kunde sollte zusätzlich darauf hingewiesen werden, dass durch die betreffenden Informationen nicht die Anlageberatungspflicht des Instituts ersetzt wird, sondern lediglich die selbständige Anlageentscheidung des Kunden erleichtert werden soll.

Falls die Wertpapierhinweise im Kundenprodukt gespeichert werden, muss zur Versionsführung eine Kreditinstitutskennung mitgeführt werden, da sich die Hinweise nach Art und Inhalt je Kreditinstitut unterscheiden können.

Beispiel:

In diesem Beispiel zählt das Kreditinstitut die wichtigen Informationen pro Tag und pro Kategorie hoch.

| | | |
|-----------------|-------------------------------|--|
| Kapitel: III | Version: 4.0 Final Version | Financial Transaction Services (FinTS) Dokument: Messages - Multibankfähige Geschäftsvorfälle |
| Seite: 126 | Stand: 04.12.2013 | Kapitel: Geschäftsvorfälle Abschnitt: Wertpapiere |

| | Art | Kate-gorie | Datum | Ver-sion | Hinweis |
|--------------------------------------|-----|------------|----------|----------|--|
| Dem Kunden liegt vor: | 1 | - | 20000215 | 1 | „15.02.00: Kurseinbrüche in Südostasien“ |
| | 2 | Aktien | 20000217 | 2 | „16.02.00: Siemens-Hauptversammlung beschließt höhere Dividende 17.02.00: Bayer: Gewinnerwartungen wurden erhöht“ |
| Der Kunden fordert am 18.02.2000 an: | 1 | - | 20000215 | 1 | |
| | 2 | Aktien | 20000217 | 2 | |
| Der Kunde erhält vom Kreditinstitut: | 1 | - | 20000218 | 1 | „Keine besonderen Hinweise“ |
| | 2 | Aktien | 20000218 | 1 | „18.02.00: DaimlerChrysler: Heute Veröffentlichung des Quartalsergebnisses“ |
| | 2 | Renten | 20000217 | 1 | „17.02.00: Bundesbank beschließt Leitzinssenkung“ |

a) Benutzerauftrag

◆ Format

Name: Wichtige Informationen anfordern
 Tagname: *ImportantInfo_1_Req*

| | | |
|--|-------------------------------|-----------------|
| Financial Transaction Services (FinTS) Dokument: Messages - Multibankfähige Geschäftsvorfälle | Version: 4.0 Final Version | Kapitel: III |
| Kapitel: Geschäftsvorfälle Abschnitt: Wertpapiere | Stand: 04.12.2013 | Seite: 127 |

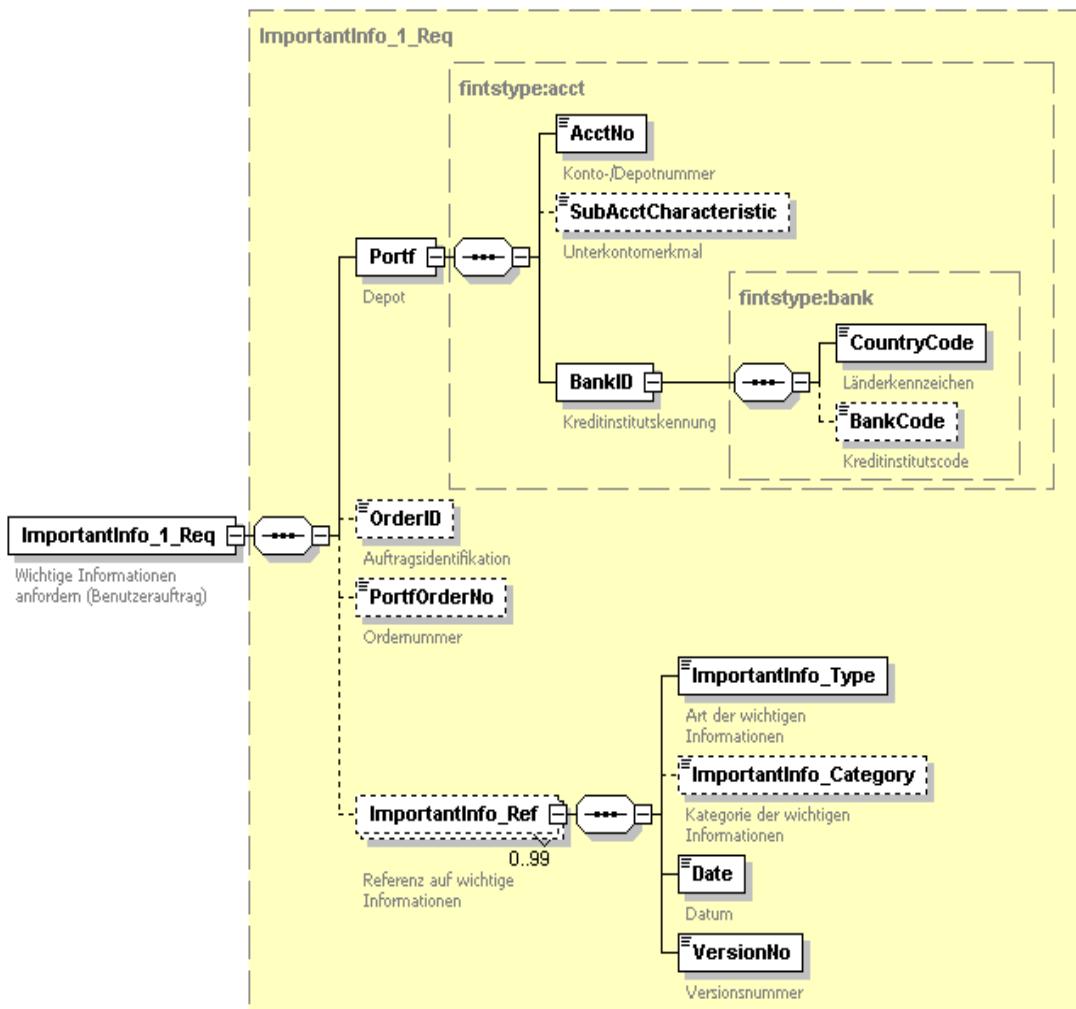


Abbildung 101: Wichtige Informationen anfordern (Benutzerobertrag)

◆ Belegungsrichtlinien

Auftragsidentifikation

Wenn „Auftragsidentifikation erlaubt“ (BPD) =J, kann die Auftragsidentifikation für einen bestimmten Auftrag angegeben werden, um die Möglichkeit zu geben, gezielt wichtige Informationen zu einem Auftrag abzufragen.

Ordernummer

Wenn „Ordernummer erlaubt“ (BPD) =J, kann die Ordernummer für einen bestimmten Auftrag angegeben werden, um die Möglichkeit zu geben, gezielt wichtige Informationen zu einem Auftrag abzufragen..

Referenz auf wichtige Informationen

Der Kunde kann zur Anforderung wichtiger Informationen die Referenzen auf die jeweils letzten Versionen aller ihm auf seinem Kundensystem vorliegenden Arten und Kategorien der wichtigen Informationen angeben.

| | | |
|-----------------|-------------------------------|--|
| Kapitel: III | Version: 4.0 Final Version | Financial Transaction Services (FinTS) Dokument: Messages - Multibankfähige Geschäftsvorfälle |
| Seite: 128 | Stand: 04.12.2013 | Kapitel: Geschäftsvorfälle Abschnitt: Wertpapiere |

Falls der Kunde lediglich bestimmte Kategorien anfordern möchte, stellt er nur die Referenzen dieser Kategorien ein. In diesem Fall ist aber zu berücksichtigen, dass eine Order evtl. abgewiesen werden kann, falls hierzu bestimmte Hinweise zur Kenntnis genommen werden müssen, die der Kunde nicht angefordert hat.

Falls allgemeine Informationen abgerufen werden sollen, darf das DE „Kategorie der wichtigen Informationen“ nicht belegt werden. Falls spezielle Informationen abgerufen werden, muss im DE „Kategorie der wichtigen Informationen“ eine Wertpapierkategorie angegeben werden.

Sofern das Senden der wichtigen Informationen nicht verpflichtend ist oder das Kundenprodukt noch keine wichtigen Informationen vorliegen hat, ist die DEG nicht zu belegen.

b) Kreditinstitutsrückmeldung

◆ Format

Name: Wichtige Informationen rückmelden
Tagname: *ImportantInfo_1_Resp*

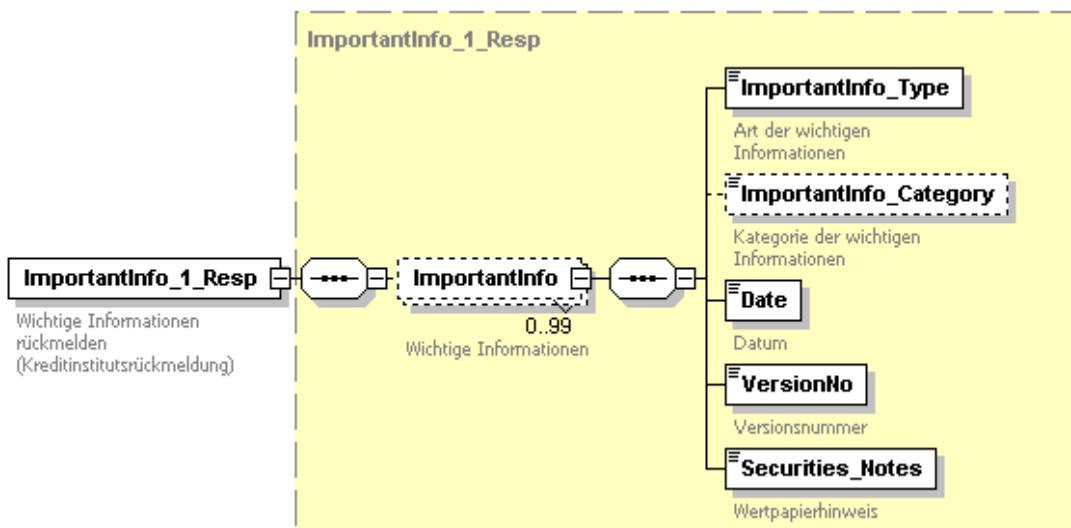


Abbildung 102: Wichtige Informationen rückmelden (Kreditinstitutsrückmeldung)

◆ Belegungsrichtlinien

Wichtige Informationen

Wird die Kreditinstitutsrückmeldung zur Übermittlung einer neuen Version der wichtigen Informationen verwendet, so muss das DE „Wertpapierhinweis“ dieser DEG belegt sein.

◆ Ausgewählte Beispiele für Rückmeldungscodes

| Code | Beispiel für Rückmeldungstext |
|------|---|
| 3060 | Es liegt keine neue Version der wichtigen Informationen vor |

| | | |
|--|-------------------------------|-----------------|
| Financial Transaction Services (FinTS) Dokument: Messages - Multibankfähige Geschäftsvorfälle | Version: 4.0 Final Version | Kapitel: III |
| Kapitel: Geschäftsvorfälle Abschnitt: Wertpapiere | Stand: 04.12.2013 | Seite: 129 |

c) Bankparameterdaten

◆ Format

Name: Wichtige Informationen Parameter
Tagname: *ImportantInfo_1_Par*

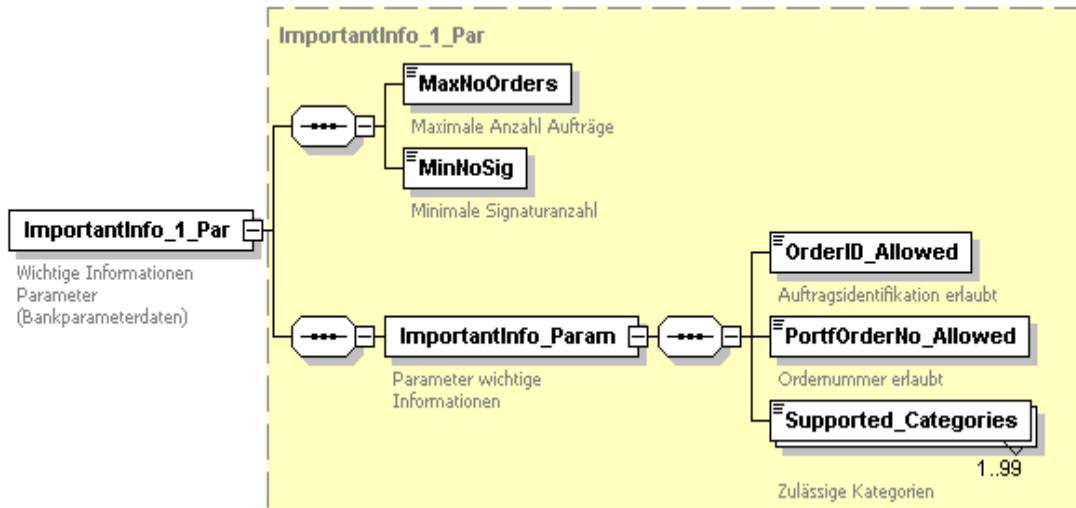


Abbildung 103: Wichtige Informationen Parameter (Bankparameterdaten)

| | | |
|-----------------|-------------------------------|--|
| Kapitel: III | Version: 4.0 Final Version | Financial Transaction Services (FinTS) Dokument: Messages - Multibankfähige Geschäftsvorfälle |
| Seite: 130 | Stand: 04.12.2013 | Kapitel: Geschäftsvorfälle Abschnitt: Wertpapiere |

III.4.1.2 Wertpapierorder

III.4.1.2.1 Schemaversion 1

Realisierung Kreditinstitut: optional
 Realisierung Kundenprodukt: optional

Abhängig von der Art des Wertpapiers stehen verschiedene Geschäftsvorfälle für die Ausführung einer Order zur Verfügung:

| Name | Wertpapierart |
|----------------------|--------------------------------|
| Wertpapierorder | Aktien, Renten, Optionsscheine |
| Fondsorder | Fonds |
| Festpreisorder | Eigenhandel |
| Neuemission zeichnen | Neuemissionen |

Bietet ein Kreditinstitut den Geschäftsvorfall „Fondsorder“ nicht an, so kann dieses Geschäft auch über den Geschäftsvorfall „Wertpapierorder“ abgewickelt werden.

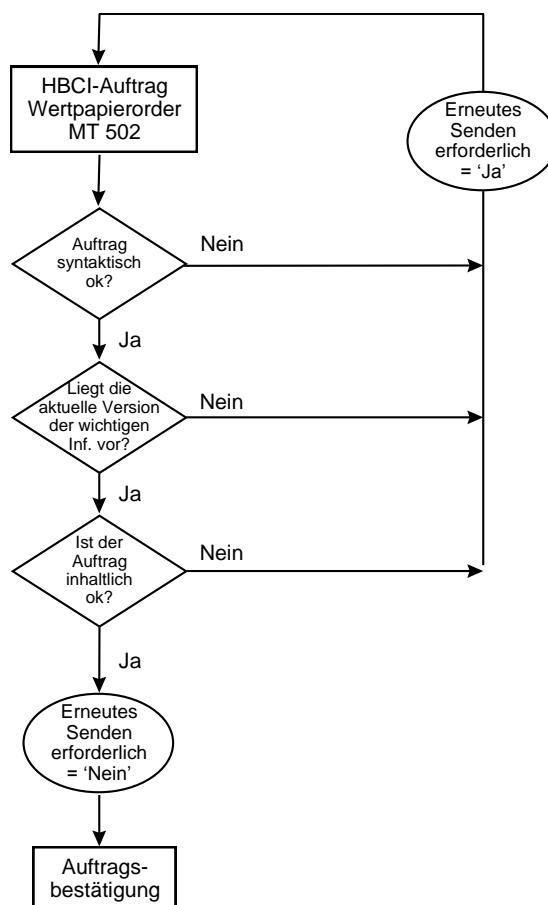


Abbildung 104: Beispiel für den bankfachlichen Ablauf einer Wertpapierorder

Das Kundenprodukt muss die Möglichkeit vorsehen, wichtige Informationen des Kreditinstitutes vor der Erteilung der Wertpapierorder abzufragen. Stimmt die Versionsnummer in der Wertpapierorder des Kundensystems nicht mit der Versions-

| | | |
|--|-------------------------------|-----------------|
| Financial Transaction Services (FinTS) Dokument: Messages - Multibankfähige Geschäftsvorfälle | Version: 4.0 Final Version | Kapitel: III |
| Kapitel: Geschäftsvorfälle Abschnitt: Wertpapiere | Stand: 04.12.2013 | Seite: 131 |

nummer beim Kreditinstitut überein oder liegen dem Kunden keine wichtigen Informationen vor, kann das Kreditinstitut die Annahme des Auftrags aussetzen und zunächst die aktuelle Version der wichtigen Informationen an das Kundensystem übermitteln. Dem Kunden müssen diese dann angezeigt und z.B. durch Mausklick bestätigt werden. Danach kann der Kunde die Wertpapierorder nochmals an das Kreditinstitut senden, das bei Vorliegen derselben Versionsnummer den Auftrag zur weiteren Verarbeitung annehmen kann. Die inhaltliche Prüfung des Benutzauftrags bleibt hiervon unberührt.

Diese Vorgehensweise ist für das Kreditinstitut optional.

Jede Gattung kann an einem oder mehreren Börsenplätzen in jeweils definierter Währung gehandelt werden.

a) Benutzauftrag

◆ Format

Name: Wertpapierorder einreichen
Tagname: *SubmitPortfOrder_1_Req*

| | | |
|-----------------|-------------------------------|--|
| Kapitel: III | Version: 4.0 Final Version | Financial Transaction Services (FinTS) Dokument: Messages - Multibankfähige Geschäftsvorfälle |
| Seite: 132 | Stand: 04.12.2013 | Kapitel: Geschäftsvorfälle Abschnitt: Wertpapiere |

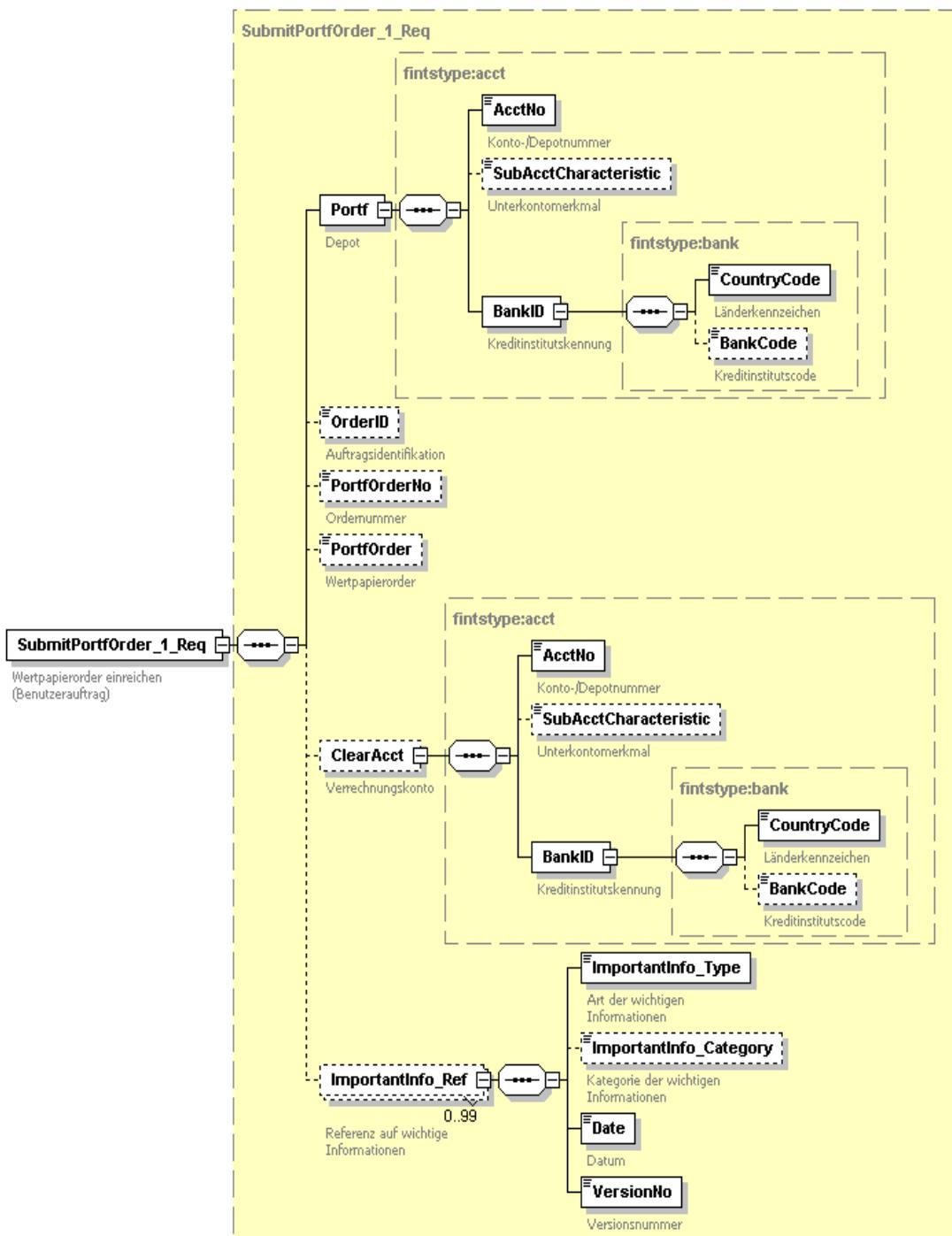


Abbildung 105: Wertpapierorder einreichen (Benutzerobertrag)

♦ Belegungsrichtlinien

Depot

Das Feld muss identisch sein mit dem Depotkonto im Feld B2:97A:, Qualifier „SAFE“, des MT 502 (DE „Wertpapierorder“).

| | | |
|--|-------------------------------|-----------------|
| Financial Transaction Services (FinTS) Dokument: Messages - Multibankfähige Geschäftsvorfälle | Version: 4.0 Final Version | Kapitel: III |
| Kapitel: Geschäftsvorfälle Abschnitt: Wertpapiere | Stand: 04.12.2013 | Seite: 133 |

Auftragsidentifikation

Hier muss die Auftragsidentifikation eingestellt werden, wenn ein erneutes Senden der Wertpapierorder nach Zurückweisung aufgrund fehlender oder nicht aktueller wichtiger Informationen erforderlich ist und das Kreditinstitut den ursprünglichen Auftrag nicht löscht. Beim erstmaligen Senden der Wertpapierorder bleibt das Feld leer.

Ordernummer

Wird trotz der Zurückweisung des Benutzerobertrags aufgrund fehlender oder nicht aktueller wichtiger Informationen der ursprüngliche Auftrag nicht gelöscht und eine Ordernummer vergeben und zurückgemeldet, so kann diese hier eingestellt werden.

Wertpapierorder

Beim erstmaligen Senden der Wertpapierorder wird das S.W.I.F.T.-Format MT 502 in der Version „SRG 2002“ (s. [Datenformate]) eingestellt. Liegt die Referenznummer des Wertpapiers (WKN bzw. ISIN) nicht vor, so muss sie zuvor mit Hilfe des Geschäftsvorfalls „Abfrage von Wertpapierreferenznummern“ (Kap. III.4.4.1 *Abfrage von Wertpapierreferenznummern*) erfragt werden.

Falls unklar ist, ob die Angabe in den Feldern B:36B: und B1:90a: in Stück oder als Nennwert erfolgt, sollten zunächst die Stammdaten des Wertpapiers abgerufen werden.

Sieht das Kreditinstitut die Abweisung des Auftrages bei nicht aktueller Version der wichtigen Informationen vor und stellt es in seiner Kreditinsti-tutsrückmeldung im DE „Erneutes Senden erforderlich“ den Wert *J* ein, muss mit der Bestätigung erneut ein MT 502 gesendet werden. Beim Wert *N* kann das Feld bei der Bestätigung leer bleiben. Das DE "Auftragsidentifikation" oder das DE "Ordernummer" muss in diesem Fall gefüllt sein.

Es gelten die folgenden Belegungsvorschriften:

- In Feld A:23G“ darf nicht „/COPY“ gesendet werden.
- In Feld A:22F“ ist der Transaktionstyp „TRAD“ anzugeben“.
- B2:70C: Qualifier „INCE“ (Incentive-Merkmal) darf nicht belegt werden

Verrechnungskonto

Geldkonto; Dieses muss identisch mit dem Feld B2:97A:, Qualifier „CASH“, sein. Wenn „Verrechnungskonto verpflichtend“ (BPD) = *J*, muss das Verrechnungskonto angegeben werden.

Referenz auf wichtige Informationen

In den Bankparameterdaten teilt das Kreditinstitut mit, ob die Bekanntgabe der aktuell beim Kunden vorliegenden wichtigen Informationen bei der Ordereinreichung verpflichtend ist („Wichtige Informationen verpflichtend“ = *J*). In diesem Fall hat der Kunde die Referenzen auf die letzten Versionen aller vorliegenden Arten und Kategorien der Wertpapierhinweise einzustellen.

| | | |
|-----------------|-------------------------------|--|
| Kapitel: III | Version: 4.0 Final Version | Financial Transaction Services (FinTS) Dokument: Messages - Multibankfähige Geschäftsvorfälle |
| Seite: 134 | Stand: 04.12.2013 | Kapitel: Geschäftsvorfälle Abschnitt: Wertpapiere |

Sofern das Senden der wichtigen Informationen nicht verpflichtend ist oder das Kundenprodukt noch keine wichtigen Informationen vorliegen hat, ist die DEG nicht zu belegen.

b) Kreditinstitutsrückmeldung

◆ Beschreibung

Als unmittelbare Antwort auf die Wertpapierorder erhält der Kunde eine Kreditinstitutsrückmeldung. In dieser können die aktuellen wichtigen Informationen oder die im Zusammenhang mit der Auftragsannahme relevanten Informationen übermittelt werden. Dem Kunden kann eine Auftragsidentifikation mitgeteilt werden, unter der Ausführungsanzeige und Wertpapierabrechnung mit dem Geschäftsvorfall „Orderstatus“ oder „Orderanzeige“ abgerufen werden können. Diese Auftragsidentifikation ist optional und wird sich in der Regel von der Ordernummer des Abrechnungssystems unterscheiden. Alle weiteren Geschäftsvorfälle innerhalb des Wertpapiergebäudes werden dem Kunden zur Abholung bereitgestellt.

Der Status des Auftrages nach Eingang beim Kreditinstitut ist abhängig von der institutsindividuellen Vorgehensweise bei Nichtvorliegen einer aktuellen Version der Hinweise.

Ist die eingestellte Version der Hinweise "0" bzw. liegt beim Kreditinstitut eine aktuellere Version als die vom Kundensystem eingestellte vor, so erhält der Kunde als Kreditinstitutsrückmeldung eine aktuelle Version. Abhängig von der Vorgehensweise des Kreditinstitutes muss ein Kennzeichen gesetzt werden, ob der Auftrag als Ganzes neu gesendet werden muss oder eine Bestätigung des Erhaltes genügt.

◆ Format

| | |
|----------|---------------------------------------|
| Name: | Wertpapierordereinreichung bestätigen |
| Tagname: | <i>SubmitPortfOrder_1_Resp</i> |

| | | |
|--|-------------------------------|-----------------|
| Financial Transaction Services (FinTS) Dokument: Messages - Multibankfähige Geschäftsvorfälle | Version: 4.0 Final Version | Kapitel: III |
| Kapitel: Geschäftsvorfälle Abschnitt: Wertpapiere | Stand: 04.12.2013 | Seite: 135 |

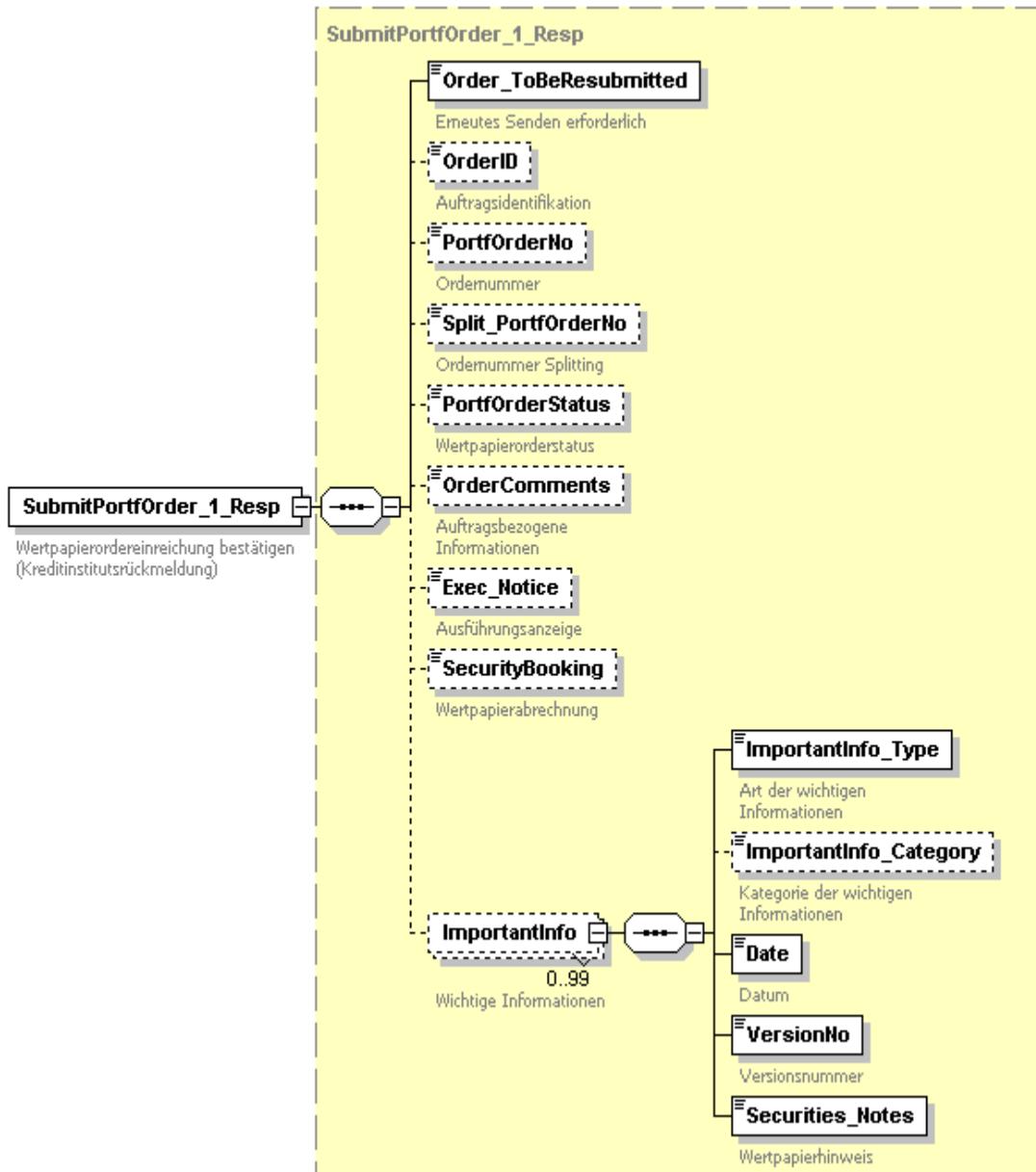


Abbildung 106: Wertpapierordereinreichung bestätigen (Kreditinstitutsrückmeldung)

◆ Belegungsrichtlinien

Ausführungsanzeige

Falls eine Ausführungsanzeige vorliegt, kann diese im Format MT 513 in Version „SRG 1998“ (s. [Datenformate]) eingestellt werden. Das Feld darf nur belegt werden, wenn der Auftrag ausgeführt oder teilausgeführt wurde.

Wertpapierabrechnung

Falls eine Wertpapierabrechnung bereits vorliegt (z.B. bei Festpreisgeschäften), kann diese im Format MT 515 in Version „SRG 1998“ (s. [Datenformate]) eingestellt werden.

| | | |
|-----------------|-------------------------------|--|
| Kapitel: III | Version: 4.0 Final Version | Financial Transaction Services (FinTS) Dokument: Messages - Multibankfähige Geschäftsvorfälle |
| Seite: 136 | Stand: 04.12.2013 | Kapitel: Geschäftsvorfälle Abschnitt: Wertpapiere |

Wichtige Informationen

Wird die Kreditinstitutsrückmeldung zur Übermittlung einer neuen Version der wichtigen Informationen verwendet, so muss diese DEG belegt sein.



Liegen wichtige Informationen vor, so müssen sie dem Kunden angezeigt und vom Kunden explizit bestätigt werden (z.B. durch Mausklick).

◆ Ausgewählte Beispiele für Rückmeldungscodes

| Code | Beispiel für Rückmeldungstext |
|------|--|
| 0010 | Auftrag zur Ausführung vorgemerkt |
| 0010 | Auftrag zur Ausführung angenommen |
| 3060 | Zunächst Wertpapierinformationen lesen und dann ggf. den Auftrag erneut senden |
| 3820 | Prüfen Sie zu gegebener Zeit den Orderstatus |
| 9010 | Auftrag abgelehnt – Annahme aus technischen Gründen z. Z. nicht möglich |
| 9010 | Auftragsidentifikation ist falsch |
| 9210 | Order abgelehnt – inhaltlich ungültig |
| 9210 | Auftrag abgelehnt, da wichtige Informationen nicht beachtet |
| 9210 | Kein gültiger Börsenplatz |
| 9220 | Wertpapier ist nicht im Depot |
| 9220 | Wertpapierkennnummer existiert nicht |
| 9220 | Verrechnungskonto existiert nicht |
| 9220 | Gültigkeit nicht zulässig |
| 9220 | Währungskennzeichen falsch |
| 9230 | Unzureichendes Guthaben des Verrechnungskontos |



Nach der Übermittlung einer Wertpapierorder, die mit dem Rückmeldungscode "3820 – Prüfen Sie zu gegebener Zeit den Orderstatus" beantwortet wurde, sollte vom Kundensystem ein Flag gesetzt werden, der bei der nächsten Dialoginitialisierung einen Hinweis auslöst, dass eine Statusabfrage erfolgen soll.

c) Bankparameterdaten

◆ Format

| | |
|----------|-------------------------------|
| Name: | Wertpapierorder Parameter |
| Tagname: | <i>SubmitPortfOrder_1_Par</i> |

| | | |
|--|-------------------------------|-----------------|
| Financial Transaction Services (FinTS) Dokument: Messages - Multibankfähige Geschäftsvorfälle | Version: 4.0 Final Version | Kapitel: III |
| Kapitel: Geschäftsvorfälle Abschnitt: Wertpapiere | Stand: 04.12.2013 | Seite: 137 |

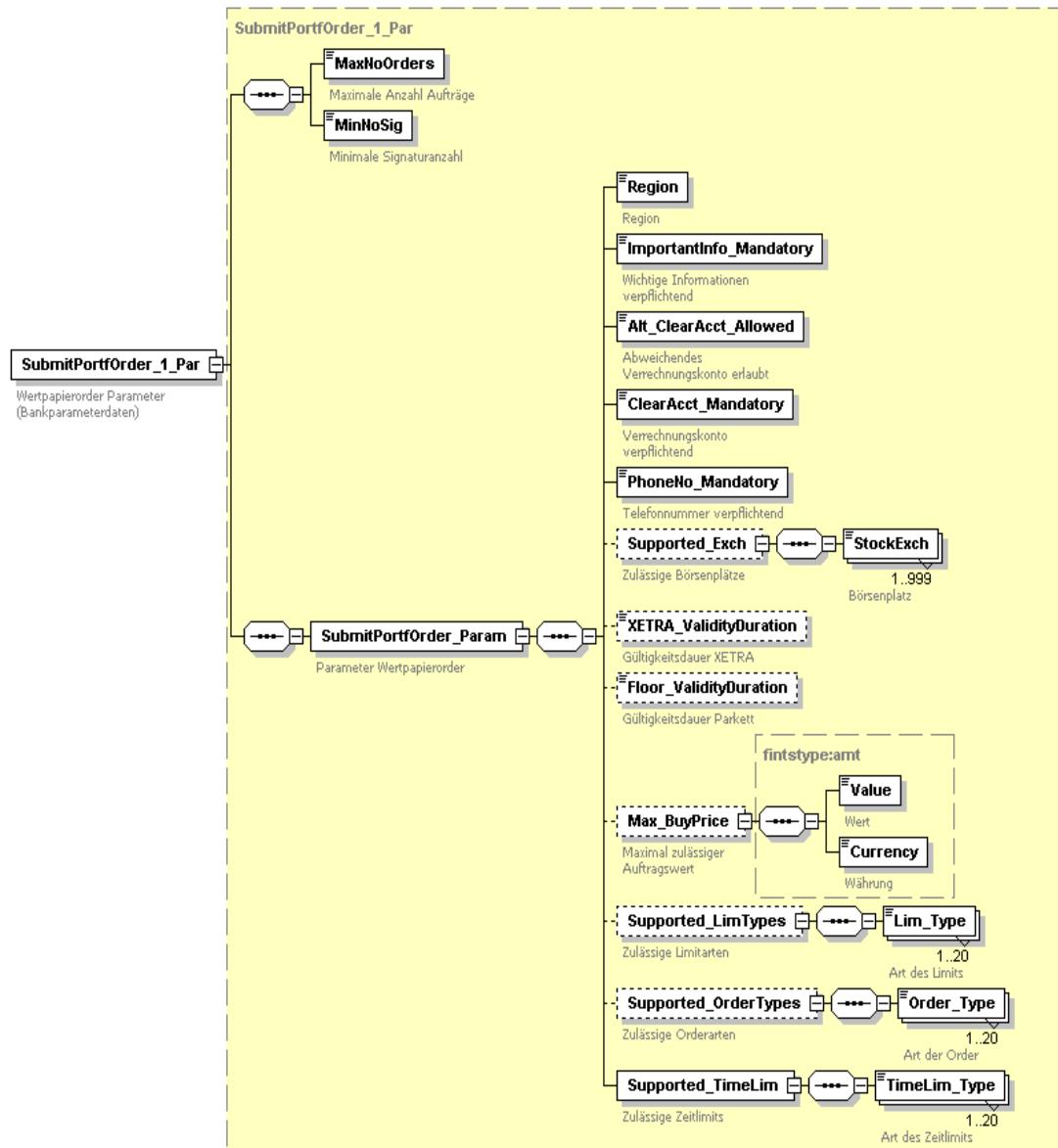


Abbildung 107: Wertpapierorder Parameter (Bankparameterdaten)

◆ Belegungsrichtlinien

Zulässige Börsenplätze

Wird genau dann angegeben, wenn eine Selektion nach Börsenplätzen mit Einschränkungen zugelassen sein soll. Wenn keine Einschränkungen bestehen, wird das Element nicht angegeben.

III.4.1.2.2 Schemaversion 2

Realisierung Bank: optional

Realisierung Kunde: optional

| | | |
|-----------------|-------------------------------|--|
| Kapitel: III | Version: 4.0 Final Version | Financial Transaction Services (FinTS) Dokument: Messages - Multibankfähige Geschäftsvorfälle |
| Seite: 138 | Stand: 04.12.2013 | Kapitel: Geschäftsvorfälle Abschnitt: Wertpapiere |

Abhängig von der Art des Wertpapiers stehen verschiedene Geschäftsvorfälle für die Ausführung einer Order zur Verfügung:

| Name | Wertpapierart |
|----------------------|--------------------------------|
| Wertpapierorder | Aktien, Renten, Optionsscheine |
| Fondsorder | Fonds |
| Festpreisorder | Eigenhandel |
| Neuemission zeichnen | Neuemissionen |

Bietet ein Kreditinstitut den Geschäftsvorfall „Fondsorder“ nicht an, so kann dieses Geschäft auch über den Geschäftsvorfall „Wertpapierorder“ abgewickelt werden.

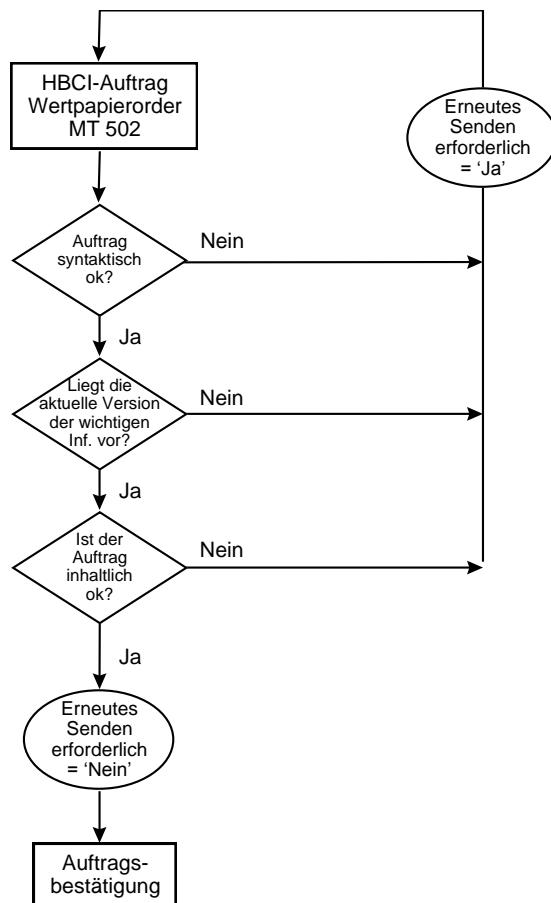


Abbildung 108: Beispiel für den bankfachlichen Ablauf einer Wertpapierorder

Das Kundenprodukt muss die Möglichkeit vorsehen, wichtige Informationen des Kreditinstitutes vor der Erteilung der Wertpapierorder abzufragen. Stimmt die Versionsnummer in der Wertpapierorder des Kundensystems nicht mit der Versionsnummer beim Kreditinstitut überein oder liegen dem Kunden keine wichtigen Informationen vor, kann das Kreditinstitut die Annahme des Auftrags aussetzen und zunächst die aktuelle Version der wichtigen Informationen an das Kundensystem übermitteln. Dem Kunden müssen diese dann angezeigt und z.B. durch Mausklick bestätigt werden. Danach kann der Kunde die Wertpapierorder nochmals an das Kreditinstitut senden, das bei Vorliegen derselben Versionsnummer den Auftrag zur weiteren Verarbeitung annehmen kann. Die inhaltliche Prüfung des Kundenauftrages bleibt hiervon unberührt.

| | | |
|--|-------------------------------|-----------------|
| Financial Transaction Services (FinTS) Dokument: Messages - Multibankfähige Geschäftsvorfälle | Version: 4.0 Final Version | Kapitel: III |
| Kapitel: Geschäftsvorfälle Abschnitt: Wertpapiere | Stand: 04.12.2013 | Seite: 139 |

Diese Vorgehensweise ist für das Kreditinstitut optional.

Jede Gattung kann an einem oder mehreren Börsenplätzen in jeweils definierter Währung gehandelt werden.

| | | |
|-----------------|-------------------------------|--|
| Kapitel: III | Version: 4.0 Final Version | Financial Transaction Services (FinTS) Dokument: Messages - Multibankfähige Geschäftsvorfälle |
| Seite: 140 | Stand: 04.12.2013 | Kapitel: Geschäftsvorfälle Abschnitt: Wertpapiere |

a) Kundenauftrag

◆ Format

Name:
Tagname:

Wertpapierorder einreichen
SubmitPortfOrder_2_Req

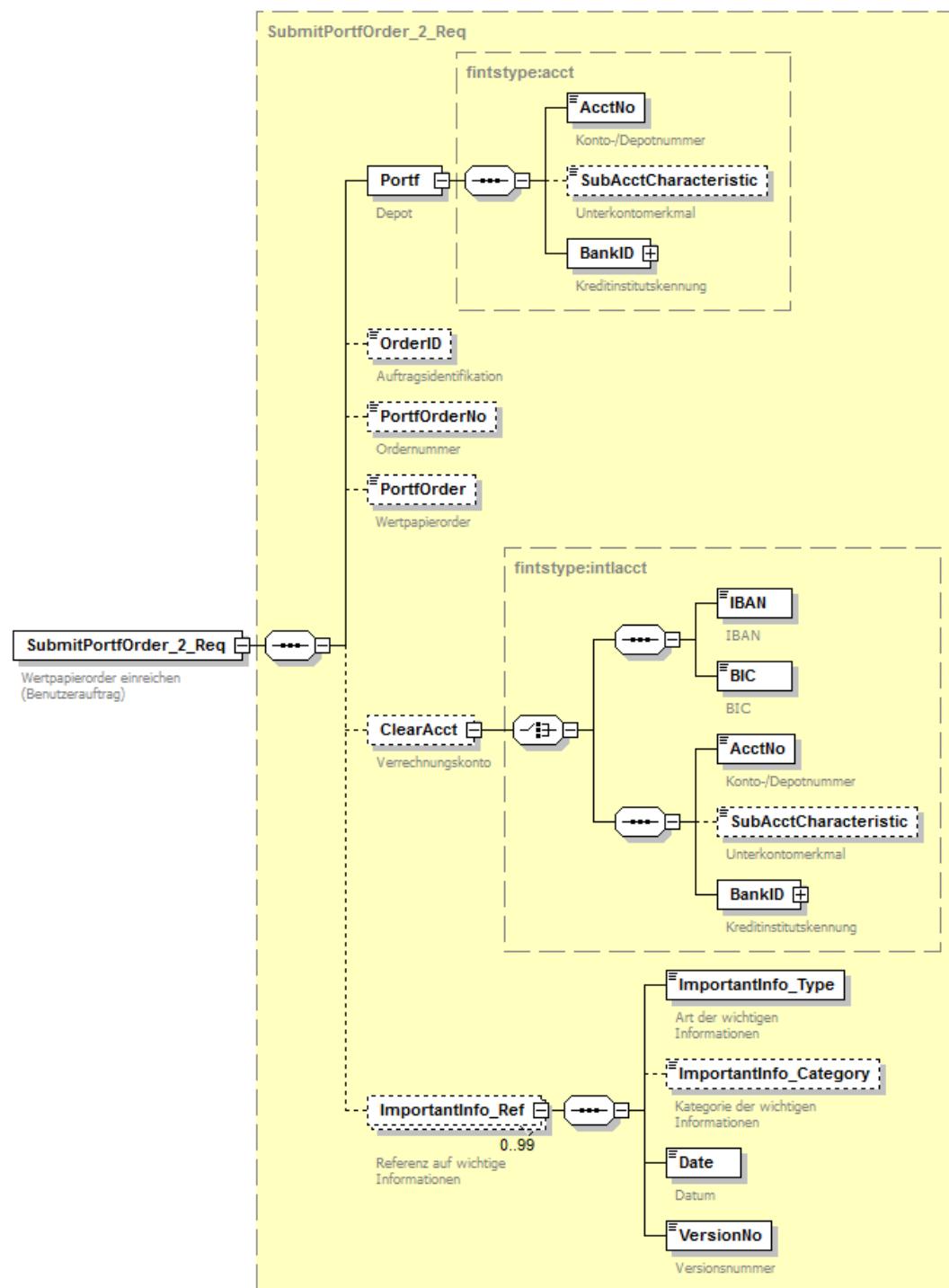


Abbildung 109: Wertpapierorder einreichen (Benutzerauftrag)

| | | |
|--|-------------------------------|-----------------|
| Financial Transaction Services (FinTS) Dokument: Messages - Multibankfähige Geschäftsvorfälle | Version: 4.0 Final Version | Kapitel: III |
| Kapitel: Geschäftsvorfälle Abschnitt: Wertpapiere | Stand: 04.12.2013 | Seite: 141 |

◆ Belegungsrichtlinien



Aufgrund neuer Ordertypen und anderer Anforderungen wurde das bisherige S.W.I.F.T.-Format MT 502 „SRG 2002“ so modifiziert, dass diese abgebildet werden können. Die betreffende Version findet sich im Band Finanzdatenformate [Datenformate] unter „MT 502 (erweitert)“ beschrieben.



Depot

Das Feld muss identisch sein mit dem Depotkonto im Feld B2:97A:, Qualifier „SAFE“, des MT 502 (erweitert) (DE „Wertpapierorder“).

Auftragsidentifikation

Hier muss die Auftragsidentifikation eingestellt werden, wenn ein erneutes Senden der Wertpapierorder nach Zurückweisung aufgrund fehlender oder nicht aktueller wichtiger Informationen erforderlich ist und das Kreditinstitut den ursprünglichen Auftrag nicht löscht. Beim erstmaligen Senden der Wertpapierorder bleibt das Feld leer.

Ordernummer

Wird trotz der Zurückweisung des Kundenauftrages aufgrund fehlender oder nicht aktueller wichtiger Informationen der ursprüngliche Auftrag nicht gelöscht und eine Ordernummer vergeben und zurückgemeldet, so kann diese hier eingestellt werden.

Wertpapierorder

Beim erstmaligen Senden der Wertpapierorder wird das S.W.I.F.T.-Format MT 502 (erweitert) in der Version „SRG 2002“ (s. [Datenformate]) eingestellt. Liegt die Referenznummer des Wertpapiers (WKN bzw. ISIN) nicht vor, so muss sie zuvor mit Hilfe des Geschäftsvorfalls „Abfrage von Wertpapierreferenznummern“ (Kap. [III.4.4.1](#)) erfragt werden.

Falls unklar ist, ob die Angabe in den Feldern B:36B: und B1:90a: in Stück oder als Nennwert erfolgt, sollten zunächst die Stammdaten des Wertpapiers abgerufen werden (s. Kap. [III.4.4.1](#)).

Sieht das Kreditinstitut die Abweisung des Auftrages bei nicht aktueller Version der wichtigen Informationen vor und stellt es in seiner Kreditinstitutsrückmeldung im DE „Erneutes Senden erforderlich“ den Wert „J“ ein, muss mit der Bestätigung erneut ein MT 502 (erweitert) gesendet werden. Beim Wert „N“ kann das Feld bei der Bestätigung leer bleiben. Das DE "Auftragsidentifikation" oder das DE "Ordernummer" muss in diesem Fall gefüllt sein.

Es gelten die folgenden Belegungsvorschriften:

- In Feld A:23G“ darf nicht „/COPY“ gesendet werden.
- In Feld A:22F“ ist der Transaktionstyp „TRAD“ anzugeben“.
- B2:70C: Qualifier „INCE“ (Incentive-Merkmal) darf nicht belegt werden

| | | |
|-----------------|-------------------------------|--|
| Kapitel: III | Version: 4.0 Final Version | Financial Transaction Services (FinTS) Dokument: Messages - Multibankfähige Geschäftsvorfälle |
| Seite: 142 | Stand: 04.12.2013 | Kapitel: Geschäftsvorfälle Abschnitt: Wertpapiere |

Verrechnungskonto

Geldkonto; Dieses muss identisch mit dem Feld B2:97A:, Qualifier „CASH“, sein.

Referenz auf wichtige Informationen

In den Bankparameterdaten teilt das Kreditinstitut mit, ob die Bekanntgabe der aktuell beim Kunden vorliegenden wichtigen Informationen bei der Ordererreichung verpflichtend ist. In diesem Fall hat der Kunde die Referenzen auf die letzten Versionen aller vorliegenden Arten und Kategorien der Wertpapierhinweise einzustellen.

Sofern das Senden der wichtigen Informationen nicht verpflichtend ist oder das Kundenprodukt noch keine wichtigen Informationen vorliegen hat, ist die DEG nicht zu belegen.

b) Kreditinstitutsrückmeldung

♦ Beschreibung

Als unmittelbare Antwort auf die Wertpapierorder erhält der Kunde eine Kreditinstitutsrückmeldung. In dieser können die aktuellen wichtigen Informationen oder die im Zusammenhang mit der Auftragsannahme relevanten Informationen übermittelt werden. Dem Kunden kann eine Auftragsidentifikation mitgeteilt werden, unter der Ausführungsanzeige und Wertpapierabrechnung mit dem Geschäftsvorfall „Orderstatus“ oder „Orderanzeige“ abgerufen werden können. Diese Auftragsidentifikation ist optional und wird sich in der Regel von der Ordernummer des Abrechnungssystems unterscheiden. Alle weiteren Geschäftsvorfälle innerhalb des Wertpapiergebäudes werden dem Kunden zur Abholung bereitgestellt.

Der Status des Auftrages nach Eingang beim Kreditinstitut ist abhängig von der institutseindividuellen Vorgehensweise bei Nichtvorliegen einer aktuellen Version der Hinweise.

Ist die eingestellte Version der Hinweise "0" bzw. liegt beim Kreditinstitut eine aktuellere Version als die vom Kundensystem eingestellte vor, so erhält der Kunde als Kreditinstitutsrückmeldung eine aktuelle Version. Abhängig von der Vorgehensweise des Kreditinstitutes muss ein Kennzeichen gesetzt werden, ob der Auftrag als Ganzes neu gesendet werden muss oder eine Bestätigung des Erhaltes genügt.

| | | |
|--|----------------------------|--------------|
| Financial Transaction Services (FinTS) Dokument: Messages - Multibankfähige Geschäftsvorfälle | Version: 4.0 Final Version | Kapitel: III |
| Kapitel: Geschäftsvorfälle Abschnitt: Wertpapiere | Stand: 04.12.2013 | Seite: 143 |

◆ Format

Name: Wertpapierordereinreichung bestätigen
Tagname: SubmitPortfOrder_2_Resp

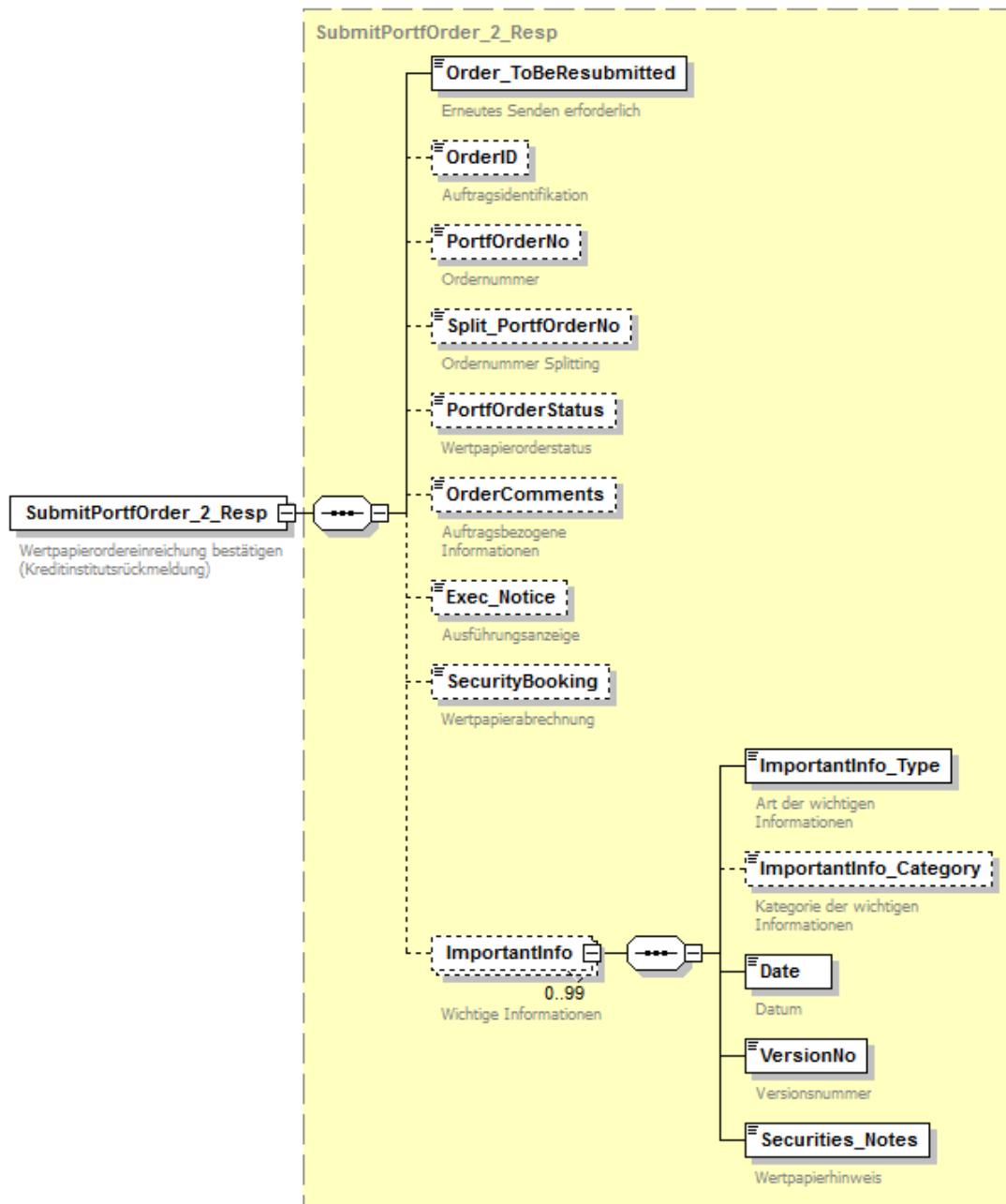


Abbildung 110: Wertpapierordereinreichung bestätigen (Kreditinstitutsrückmeldung)

◆ Belegungsrichtlinien

Ausführungsanzeige

Falls eine Ausführungsanzeige vorliegt, kann diese im Format MT 513 in Version „SRG 1998“ (s. [Datenformate]) eingestellt werden.

| | | |
|-----------------|-------------------------------|--|
| Kapitel: III | Version: 4.0 Final Version | Financial Transaction Services (FinTS) Dokument: Messages - Multibankfähige Geschäftsvorfälle |
| Seite: 144 | Stand: 04.12.2013 | Kapitel: Geschäftsvorfälle Abschnitt: Wertpapiere |

Wertpapierabrechnung

Falls eine Wertpapierabrechnung bereits vorliegt (z.B. bei Festpreisgeschäften), kann diese im Format MT 515 in Version „SRG 1998“ (s. [Datiformate]) eingestellt werden.

Wichtige Informationen

Wird die Kreditinstitutsrückmeldung zur Übermittlung einer neuen Version der wichtigen Informationen verwendet, so muss diese DEG belegt sein.



Liegen wichtige Informationen vor, so müssen sie dem Kunden angezeigt und vom Kunden explizit bestätigt werden (z.B. durch Mausklick).

◆ Ausgewählte Beispiele für Rückmeldungscodes

| Code | Beispiel für Rückmeldungstext |
|------|--|
| 0010 | Auftrag zur Ausführung vorgemerkt |
| 0010 | Auftrag zur Ausführung angenommen |
| 3060 | Zunächst Wertpapierinformationen lesen und dann ggf. den Auftrag erneut senden |
| 3820 | Prüfen Sie zu gegebener Zeit den Orderstatus |
| 9010 | Auftrag abgelehnt – Annahme aus technischen Gründen z. Z. nicht möglich |
| 9010 | Auftragsidentifikation ist falsch |
| 9210 | Order abgelehnt – inhaltlich ungültig |
| 9210 | Auftrag abgelehnt, da wichtige Informationen nicht beachtet |
| 9210 | Kein gültiger Börsenplatz |
| 9220 | Wertpapier ist nicht im Depot |
| 9220 | Wertpapierkennnummer existiert nicht |
| 9220 | Verrechnungskonto existiert nicht |
| 9220 | Gültigkeit nicht zulässig |
| 9220 | Währungskennzeichen falsch |
| 9230 | Unzureichendes Guthaben des Verrechnungskontos |



Nach der Übermittlung einer Wertpapierorder, die mit dem Rückmeldungscode "3820 – Prüfen Sie zu gegebener Zeit den Orderstatus" beantwortet wurde, sollte vom Kundensystem ein Flag gesetzt werden, der bei der nächsten Dialoginitialisierung einen Hinweis auslöst, dass eine Statusabfrage erfolgen soll.

c) Bankparameterdaten

◆ Format

| | |
|----------|-------------------------------|
| Name: | Wertpapierorder Parameter |
| Tagname: | <i>SubmitPortfOrder_2_Par</i> |

| | | |
|--|-------------------------------|-----------------|
| Financial Transaction Services (FinTS) Dokument: Messages - Multibankfähige Geschäftsvorfälle | Version: 4.0 Final Version | Kapitel: III |
| Kapitel: Geschäftsvorfälle Abschnitt: Wertpapiere | Stand: 04.12.2013 | Seite: 145 |

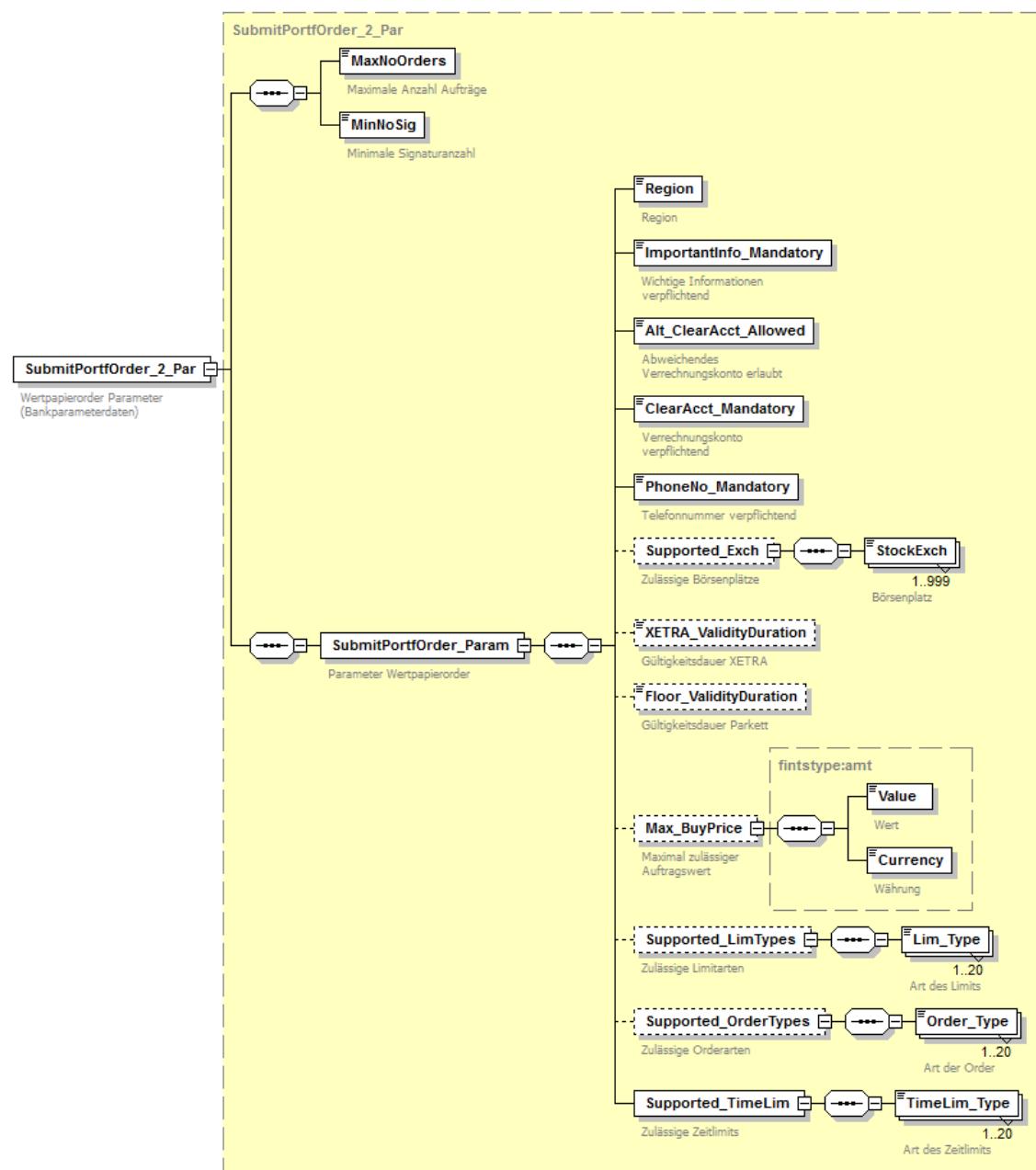


Abbildung 111: Wertpapierorder Parameter (Bankparameterdaten)

◆ Belegungsrichtlinien

Parameter Wertpapierorder

Im DE „Zulässige Börsenplätze“ hat das Kreditinstitut immer die handelbaren Börsenplätze anzugeben. Nur für den Fall, dass das Institut alle denkbaren Börsenplätze unterstützt, kann das Feld leer bleiben.

| | | |
|-----------------|-------------------------------|--|
| Kapitel: III | Version: 4.0 Final Version | Financial Transaction Services (FinTS) Dokument: Messages - Multibankfähige Geschäftsvorfälle |
| Seite: 146 | Stand: 04.12.2013 | Kapitel: Geschäftsvorfälle Abschnitt: Wertpapiere |

III.4.1.3 Orderänderung

III.4.1.3.1 Schemaversion 1

Realisierung Kreditinstitut: optional
 Realisierung Kundenprodukt: optional

Die Ausführung der Änderung einer Wertpapierorder kann nur dann direkt durch die Kundenanfrage ausgelöst werden, wenn das Kreditinstitut direkt auf die Basis- systeme zugreifen kann. Der abgerufene Stand der Stati kann ansonsten bereits überholt sein, da die im Basissystem enthaltenen Order jederzeit ausgeführt werden können. Die Änderung einer Order ist deshalb nur unter dem Vorbehalt der zwischenzeitlichen Ausführung möglich. Die Kreditinstitutsrückmeldung enthält aus diesem Grund einen entsprechenden Hinweis.

Die zu ändernde Order ist entweder auf dem Kundensystem abgelegt oder kann durch den Geschäftsvorfall „Orderstatus“ oder „Orderanzeige“ auf das Kundensystem übertragen werden.

Es sind nur bestimmte Änderungen an einer bestehenden Order möglich. Die änderbaren Details teilt das Kreditinstitut in den Bankparameterdaten mit. Alle anderen Änderungen können dann nur durch Streichung und Erteilung einer neuen Order erfolgen.

Generell gilt jedoch: ein Stop-Limit kann nicht über diesen Geschäftsvorfall, sondern nur durch Streichung und Neueinreichung geändert werden. Ebenso kann ein Preis- limit nicht in ein Stop-Limit geändert werden.

a) Benutzerobertrag

♦ Beschreibung

Es sind nur diejenigen Felder zu belegen, die tatsächlich geändert werden sollen.

♦ Format

Name: Wertpapierorderänderung
 Tagname: *ModifyPortfOrder_1_Req*

| | | |
|--|-------------------------------|-----------------|
| Financial Transaction Services (FinTS) Dokument: Messages - Multibankfähige Geschäftsvorfälle | Version: 4.0 Final Version | Kapitel: III |
| Kapitel: Geschäftsvorfälle Abschnitt: Wertpapiere | Stand: 04.12.2013 | Seite: 147 |

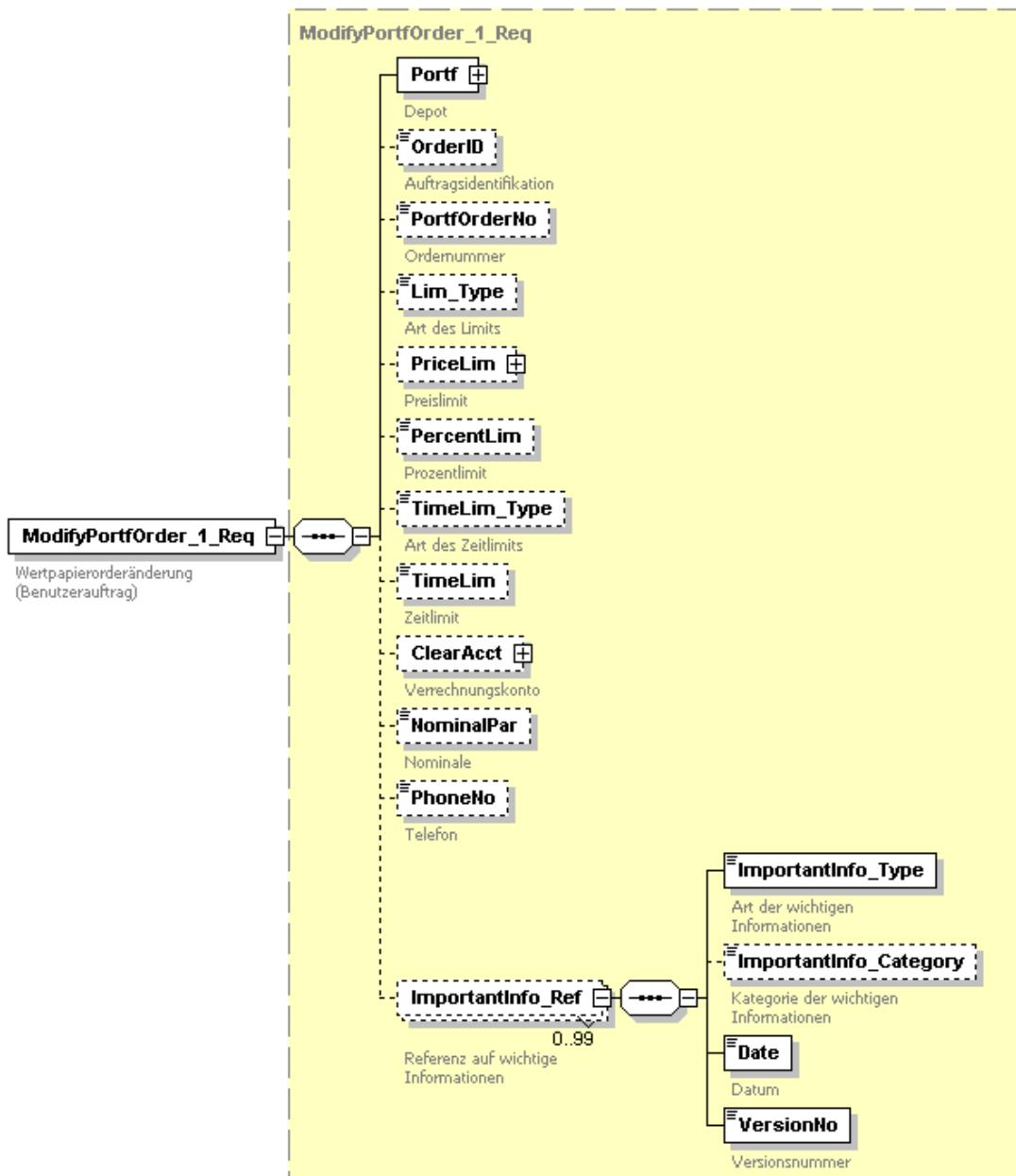


Abbildung 112: Wertpapierorderänderung (Benutzerobertrag)

◆ Belegungsrichtlinien

Auftragsidentifikation

Es kann die Auftragsidentifikation aus der Rückmeldung auf die Ordereinreichung bzw. aus der Orderstatusanzeige angegeben werden. Wenn das Feld „Ordernummer“ leer ist, muss dieses Feld angegeben werden.

| | | |
|-----------------|-------------------------------|--|
| Kapitel: III | Version: 4.0 Final Version | Financial Transaction Services (FinTS) Dokument: Messages - Multibankfähige Geschäftsvorfälle |
| Seite: 148 | Stand: 04.12.2013 | Kapitel: Geschäftsvorfälle Abschnitt: Wertpapiere |

Ordernummer

Es kann die Ordernummer aus der Rückmeldung auf die Ordereinreichung bzw. aus der Orderstatusanzeige angegeben werden. Wenn das Feld „Auftragsidentifikation“ leer ist, muss dieses Feld angegeben werden.

Preislimit

Wenn „Prozentlimit“ nicht angegeben ist, muss dieses Feld angegeben werden - anderenfalls darf es nicht angegeben werden.

Prozentlimit

Wenn das „Preislimit“ nicht angegeben ist, muss dieses Feld angegeben werden - anderenfalls darf es nicht angegeben werden.

Telefon

Es kann eine Telefonnummer für Rückfragen angegeben werden. Wenn „Telefonnummer verpflichtend“ (BPD) = J, muss die Telefonnummer angegeben werden.

Referenz auf wichtige Informationen

s. „Wertpapierorder“.

b) Kreditinstitutsrückmeldung

♦ Beschreibung

Analog zur Wertpapierorder kann das Kreditinstitut vor der Annahme zur Ausführung erst eine Versionsprüfung der wichtigen Informationen vornehmen und eine aktuelle Version an das Kundensystem übermitteln.

Der Kunde erhält eine Kreditinstitutsrückmeldung, in der dem Kundensystem eine Auftragsidentifikation mitgeteilt wird sowie den Status 01 = "Auftrag zur Ausführung vorgemerkt".



Falls eine neue Auftragsidentifikation oder Ordernummer vergeben wurde, ist der lokale Bestand im Kundenprodukt zu aktualisieren.

♦ Format

| | |
|----------|------------------------------------|
| Name: | Wertpapierorderänderung bestätigen |
| Tagname: | <i>ModifyPortfOrder_1_Resp</i> |

| | | |
|--|-------------------------------|-----------------|
| Financial Transaction Services (FinTS) Dokument: Messages - Multibankfähige Geschäftsvorfälle | Version: 4.0 Final Version | Kapitel: III |
| Kapitel: Geschäftsvorfälle Abschnitt: Wertpapiere | Stand: 04.12.2013 | Seite: 149 |

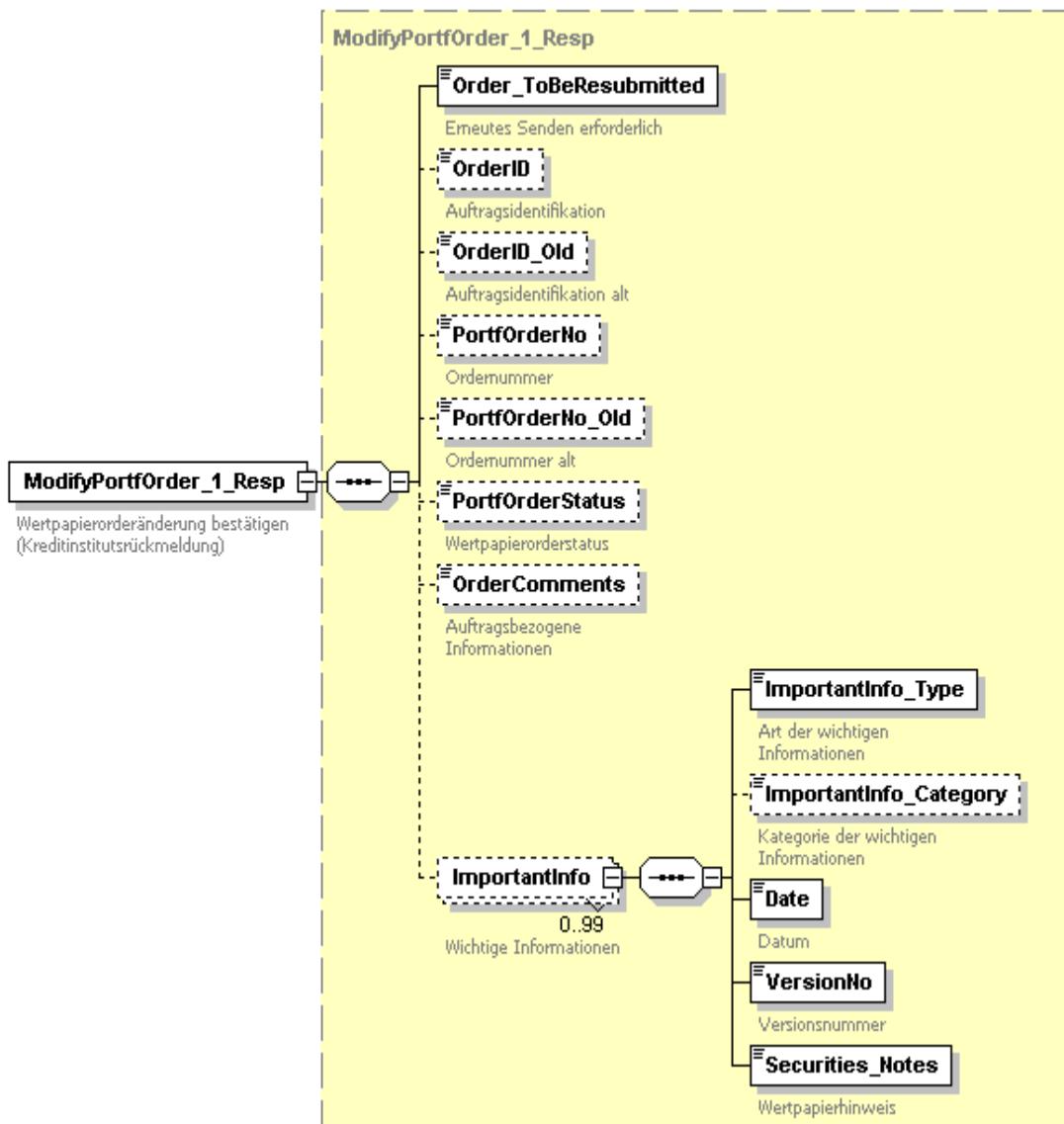


Abbildung 113: Wertpapierorderänderung bestätigen (Kreditinstitutsrückmeldung)

♦ Belegungsrichtlinien

Auftragsidentifikation, Auftragsidentifikation alt

In der Regel wird die Auftragsidentifikation einer Wertpapierorder durch einen Änderungsauftrag nicht modifiziert. Dies ist jedoch möglich, wenn z.B. die Änderung kreditinstitutsseitig durch eine Löschung und Neueinreichung realisiert wird. In diesem Fall muss dem Kundensystem im DE "Auftragsidentifikation" die neu vergebene und im DE "Auftragsidentifikation alt" aus Zuordnungsgründen die bisherige Auftragsidentifikation mitgeteilt werden.

Ordernummer, Ordernummer alt

s. „Auftragsidentifikation“, „Auftragsidentifikation alt“

| | | |
|-----------------|-------------------------------|--|
| Kapitel: III | Version: 4.0 Final Version | Financial Transaction Services (FinTS) Dokument: Messages - Multibankfähige Geschäftsvorfälle |
| Seite: 150 | Stand: 04.12.2013 | Kapitel: Geschäftsvorfälle Abschnitt: Wertpapiere |

Wichtige Informationen

Wird die Kreditinstitutsrückmeldung zur Übermittlung einer neuen Version der wichtigen Informationen verwendet, so muss diese DEG belegt sein.



Liegen wichtige Informationen vor, so müssen sie dem Kunden angezeigt und vom Kunden explizit bestätigt werden (z.B. durch Mausklick).

◆ Ausgewählte Beispiele für Rückmeldungscodes

| Code | Beispiel für Rückmeldungstext |
|------|--|
| 3060 | Zunächst Wertpapierinformationen lesen und dann ggf. den Auftrag erneut senden |
| 3070 | Auftrag zur Ausführung vorgemerkt – Prüfen Sie zu gegebener Zeit den Orderstatus |
| 3070 | Auftrag zur Ausführung angenommen – Prüfen Sie zu gegebener Zeit den Orderstatus |
| 9010 | Referenznummer existiert nicht |
| 9010 | Änderung ist nicht möglich, da Ausführung bereits eingeleitet wurde |
| 9210 | Server offline, Änderung kann nicht ausgeführt werden. Setzen Sie sich bitte mit Ihrem Berater in Verbindung |
| 9210 | keine gültige Depotnummer des Kunden |
| 9210 | inhaltlich ungültig: Wert nicht änderbar |
| 9210 | Kein Börsenplatz angegeben, verpflichtend bei Angabe der Währung des Limits |



Die Auftragsstati "Auftrag zur Ausführung vorgemerkt" und "Auftrag zur Ausführung angenommen" müssen jeweils erläutert werden, da die Vormerkung und die Annahme nicht bedeuten, dass die Ursprungsorder tatsächlich gestrichen wurde. Die Definitionen dazu finden sich im Kapitel *III.4.1.2 Wertpapierorder*.

Nach der Übermittlung eines Auftrages zur Streichung, die mit dem Rückmeldungscode "3820 – Prüfen Sie zu gegebener Zeit den Orderstatus" beantwortet wurde, sollte vom Kundensystem ein Flag gesetzt werden, der bei der nächsten Dialoginitialisierung einen Hinweis auslöst, dass eine Statusabfrage erfolgen soll.

c) Bankparameterdaten

◆ Beschreibung

Für Änderungen der Wertpapierorder gelten dieselben kreditinstitutsseitigen Einschränkungen wie für die Wertpapierorder selbst. Zusätzlich können Bedingungen für die zulässigen Änderungen definiert werden.

◆ Format

Name: Wertpapierorderänderung Parameter
Tagname: *ModifyPortfOrder_1_Par*

| | | |
|--|----------------------------|--------------|
| Financial Transaction Services (FinTS) Dokument: Messages - Multibankfähige Geschäftsvorfälle | Version: 4.0 Final Version | Kapitel: III |
| Kapitel: Geschäftsvorfälle Abschnitt: Wertpapiere | Stand: 04.12.2013 | Seite: 151 |

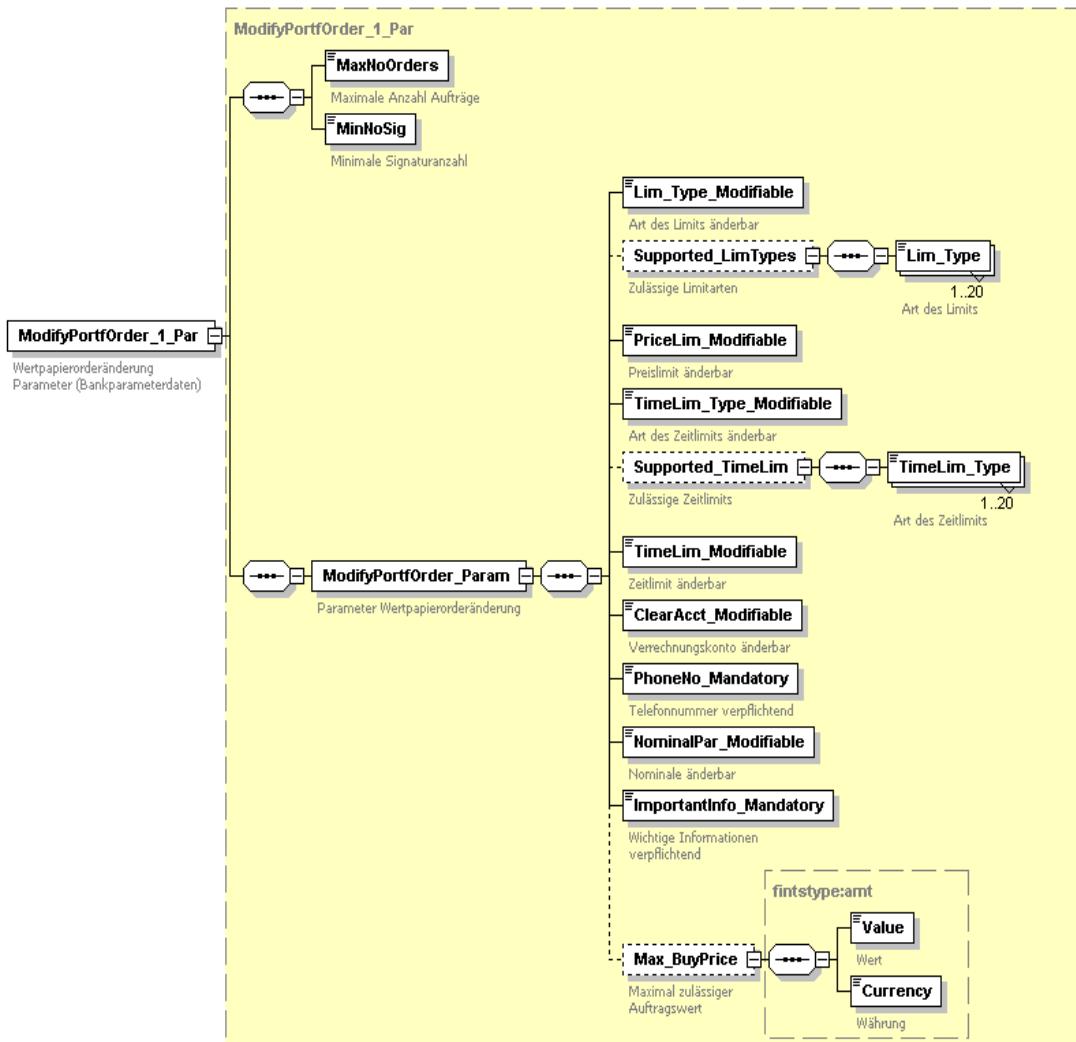


Abbildung 114: Wertpapierorderänderung Parameter (Bankparameterdaten)

Zulässige Zeitlimits

Wird genau dann angegeben, wenn „Art des Zeitlimits änderbar“ = J.

III.4.1.3.2 Schemaversion 2

Realisierung Bank: optional
Realisierung Kunde: optional

Die Ausführung der Änderung einer Wertpapierorder kann nur dann direkt durch die Kundenanfrage ausgelöst werden, wenn das Kreditinstitut direkt auf die Basis- systeme zugreifen kann. Der abgerufene Stand der Stati kann ansonsten bereits überholt sein, da die im Basissystem enthaltenen Order jederzeit ausgeführt werden können. Die Änderung einer Order ist deshalb nur unter dem Vorbehalt der zwischenzeitlichen Ausführung möglich. Die Kreditinstitutsrückmeldung enthält aus diesem Grund einen entsprechenden Hinweis.

| | | |
|-----------------|-------------------------------|--|
| Kapitel: III | Version: 4.0 Final Version | Financial Transaction Services (FinTS) Dokument: Messages - Multibankfähige Geschäftsvorfälle |
| Seite: 152 | Stand: 04.12.2013 | Kapitel: Geschäftsvorfälle Abschnitt: Wertpapiere |

Die zu ändernde Order ist entweder auf dem Kundensystem abgelegt oder kann durch den Geschäftsvorfall „Orderstatus“ oder „Orderanzeige“ auf das Kundensystem übertragen werden.

Es sind nur bestimmte Änderungen an einer bestehenden Order möglich. Die änderbaren Details teilt das Kreditinstitut in den Bankparameterdaten mit. Alle anderen Änderungen können dann nur durch Streichung und Erteilung einer neuen Order erfolgen.

Generell gilt jedoch: ein Preislimit kann nicht in ein Stop-Limit geändert werden.

a) Kundenauftrag

- ◆ **Beschreibung**

Es sind nur diejenigen Felder zu belegen, die tatsächlich geändert werden sollen.

- ◆ **Format**

| | |
|----------|-------------------------------|
| Name: | Wertpapierorderänderung |
| Tagname: | <i>ModifyPortfOrder_2_Req</i> |

| | | |
|--|-------------------------------|-----------------|
| Financial Transaction Services (FinTS) Dokument: Messages - Multibankfähige Geschäftsvorfälle | Version: 4.0 Final Version | Kapitel: III |
| Kapitel: Geschäftsvorfälle Abschnitt: Wertpapiere | Stand: 04.12.2013 | Seite: 153 |

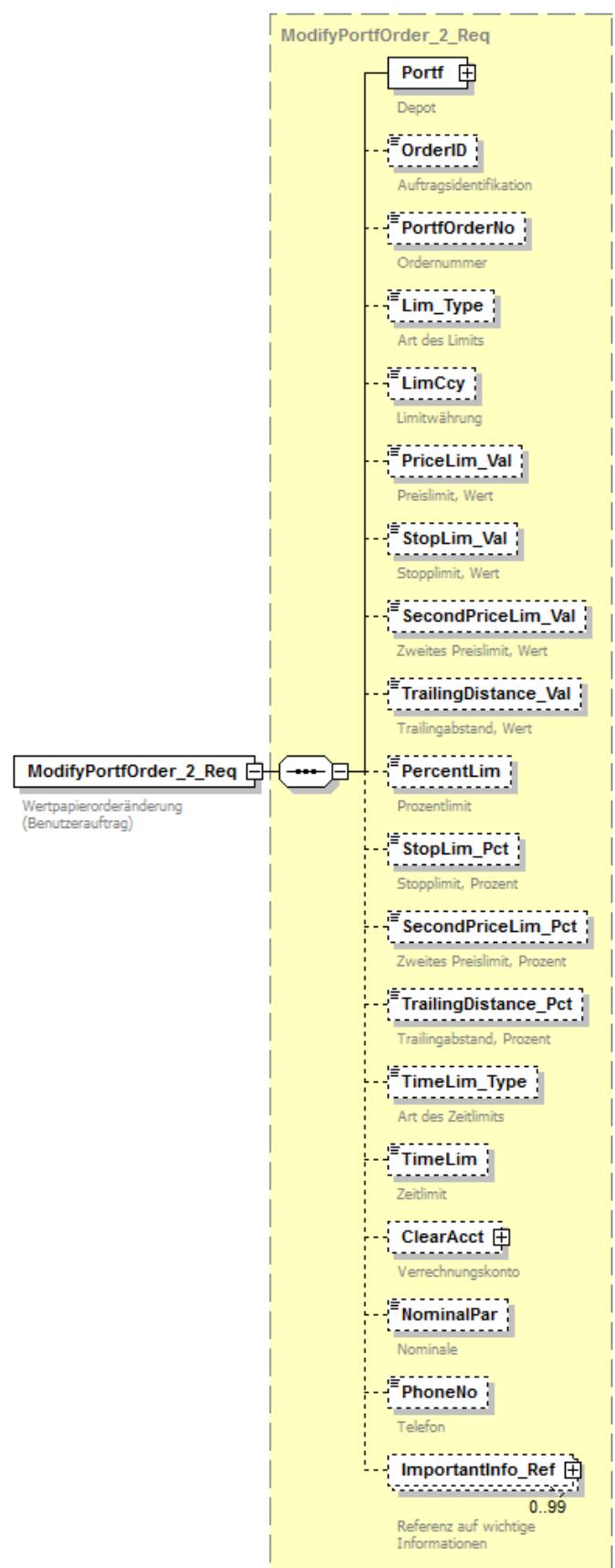


Abbildung 115: Wertpapierorderänderung (Benutzerobertrag)

| | | |
|-----------------|-------------------------------|--|
| Kapitel: III | Version: 4.0 Final Version | Financial Transaction Services (FinTS) Dokument: Messages - Multibankfähige Geschäftsvorfälle |
| Seite: 154 | Stand: 04.12.2013 | Kapitel: Geschäftsvorfälle Abschnitt: Wertpapiere |

◆ Belegungsrichtlinien

Auftragsidentifikation

Es kann die Auftragsidentifikation aus der Rückmeldung auf die Ordereinreichung bzw. aus der Orderstatusanzeige angegeben werden.

Ordernummer

Es kann die Ordernummer aus der Rückmeldung auf die Ordereinreichung bzw. aus der Orderstatusanzeige angegeben werden.

Limitwährung

Wenn „Prozentlimit“ nicht angegeben ist und gleichzeitig „Preislimit, Wert“ oder „Stoplimit, Wert“ oder „2. Preislimit“ oder „Trailingabstand, Wert“ belegt sind, muss dieses Feld angegeben werden - anderenfalls darf es nicht angegeben werden.

Preislimit, Wert

Wenn „Prozentlimit“ nicht angegeben ist, muss dieses Feld angegeben werden - anderenfalls darf es nicht angegeben werden.

Stoplimit, Wert

Wenn „Stoplimit, Prozent“ nicht angegeben ist, kann dieses Feld angegeben werden - anderenfalls darf es nicht angegeben werden.

Zweites Preislimit, Wert

Wenn „Zweites Preislimit, Prozent“ nicht angegeben ist, kann dieses Feld angegeben werden - anderenfalls darf es nicht angegeben werden.

Trailingabstand, Wert

Wenn „Trailingabstand, Prozent“ nicht angegeben ist, kann dieses Feld angegeben werden - anderenfalls darf es nicht angegeben werden.

Prozentlimit

Wenn das „Preislimit, Wert“ nicht angegeben ist, kann dieses Feld angegeben werden - anderenfalls darf es nicht angegeben werden.

Stoplimit, Prozent

Wenn „Stoplimit, Wert“ nicht angegeben ist, kann dieses Feld angegeben werden - anderenfalls darf es nicht angegeben werden.

Zweites Preislimit, Prozent

Wenn „Zweites Preislimit, Wert“ nicht angegeben ist, kann dieses Feld angegeben werden - anderenfalls darf es nicht angegeben werden.

| | | |
|--|-------------------------------|-----------------|
| Financial Transaction Services (FinTS) Dokument: Messages - Multibankfähige Geschäftsvorfälle | Version: 4.0 Final Version | Kapitel: III |
| Kapitel: Geschäftsvorfälle Abschnitt: Wertpapiere | Stand: 04.12.2013 | Seite: 155 |

Trailingabstand, Prozent

Wenn „Trailingabstand, Wert“ nicht angegeben ist, kann dieses Feld angegeben werden - anderenfalls darf es nicht angegeben werden.

Telefon

Es ist eine Telefonnummer für Rückfragen anzugeben.

Referenz auf wichtige Informationen

s. „Wertpapierorder“.

b) Kreditinstitutsrückmeldung

♦ Beschreibung

Analog zur Wertpapierorder kann das Kreditinstitut vor der Annahme zur Ausführung erst eine Versionsprüfung der wichtigen Informationen vornehmen und eine aktuelle Version an das Kundensystem übermitteln.

Der Kunde erhält eine Kreditinstitutsrückmeldung, in der dem Kundensystem eine Auftragsidentifikation mitgeteilt wird sowie den Status 01 = "Auftrag zur Ausführung vorgemerkt".



Falls eine neue Auftragsidentifikation oder Ordernummer vergeben wurde, ist der lokale Bestand im Kundenprodukt zu aktualisieren.

♦ Format

| | |
|----------|------------------------------------|
| Name: | Wertpapierorderänderung bestätigen |
| Tagname: | <i>ModifyPortfOrder_2_Resp</i> |

| | | |
|-----------------|-------------------------------|--|
| Kapitel: III | Version: 4.0 Final Version | Financial Transaction Services (FinTS) Dokument: Messages - Multibankfähige Geschäftsvorfälle |
| Seite: 156 | Stand: 04.12.2013 | Kapitel: Geschäftsvorfälle Abschnitt: Wertpapiere |

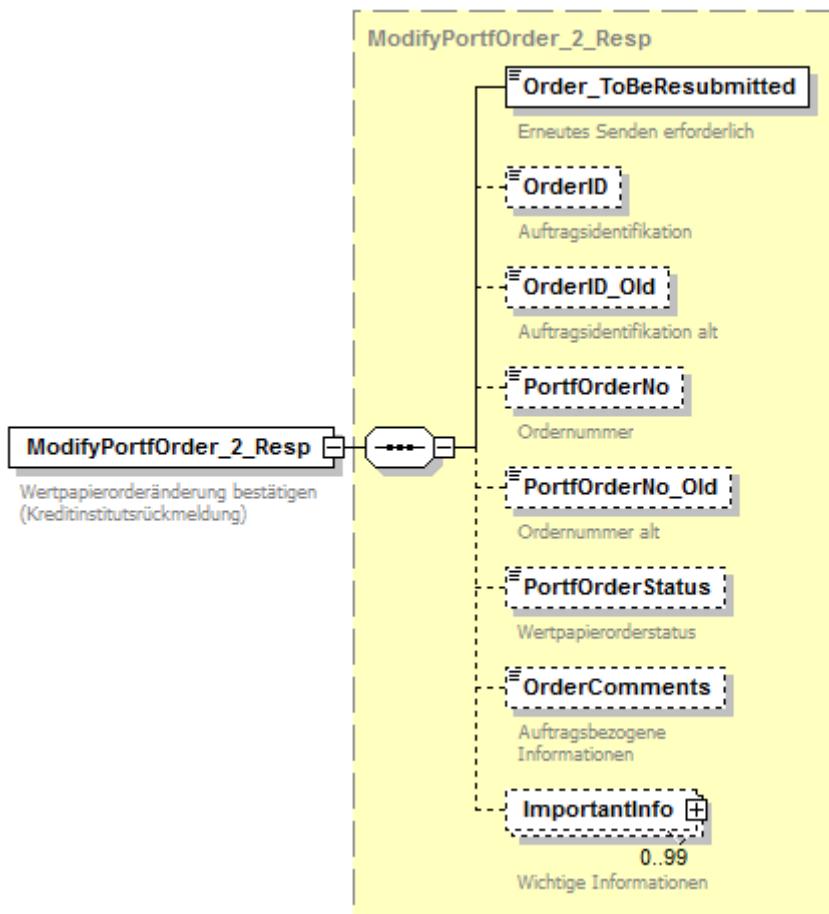


Abbildung 116: Wertpapierorderänderung bestätigen (Kreditinstitutsrückmeldung)

◆ Belegungsrichtlinien

Auftragsidentifikation, Auftragsidentifikation alt

In der Regel wird die Auftragsidentifikation einer Wertpapierorder durch einen Änderungsauftrag nicht modifiziert. Dies ist jedoch möglich, wenn z.B. die Änderung kreditinstitutsseitig durch eine Löschung und Neueinreichung realisiert wird. In diesem Fall muss dem Kundensystem im DE "Auftragsidentifikation" die neu vergebene und im DE "Auftragsidentifikation alt" aus Zuordnungsgründen die bisherige Auftragsidentifikation mitgeteilt werden.

Ordernummer, Ordernummer alt

s. „Auftragsidentifikation“, „Auftragsidentifikation alt“

Wichtige Informationen

Wird die Kreditinstitutsrückmeldung zur Übermittlung einer neuen Version der wichtigen Informationen verwendet, so muss diese DEG belegt sein.



Liegen wichtige Informationen vor, so müssen sie dem Kunden angezeigt und vom Kunden explizit bestätigt werden (z.B. durch Mausklick).

| | | |
|--|-------------------------------|-----------------|
| Financial Transaction Services (FinTS) Dokument: Messages - Multibankfähige Geschäftsvorfälle | Version: 4.0 Final Version | Kapitel: III |
| Kapitel: Geschäftsvorfälle Abschnitt: Wertpapiere | Stand: 04.12.2013 | Seite: 157 |

◆ Ausgewählte Beispiele für Rückmeldungscodes

| Code | Beispiel für Rückmeldungstext |
|------|--|
| 3060 | Zunächst Wertpapierinformationen lesen und dann ggf. den Auftrag erneut senden |
| 3070 | Auftrag zur Ausführung vorgemerkt – Prüfen Sie zu gegebener Zeit den Orderstatus |
| 3070 | Auftrag zur Ausführung angenommen – Prüfen Sie zu gegebener Zeit den Orderstatus |
| 9010 | Referenznummer existiert nicht |
| 9010 | Änderung ist nicht möglich, da Ausführung bereits eingeleitet wurde |
| 9210 | Server offline, Änderung kann nicht ausgeführt werden. Setzen Sie sich bitte mit Ihrem Berater in Verbindung |
| 9210 | keine gültige Depotnummer des Kunden |
| 9210 | inhaltlich ungültig: Wert nicht änderbar |
| 9210 | Kein Börsenplatz angegeben, verpflichtend bei Angabe der Währung des Limits |



Die Auftragsstati "Auftrag zur Ausführung vorgemerkt" und "Auftrag zur Ausführung angenommen" müssen jeweils erläutert werden, da die Vormerkung und die Annahme nicht bedeuten, dass die Ursprungsorder tatsächlich gestrichen wurde. Die Definitionen dazu finden sich im Kapitel III.4.1.2 "Wertpapierorder".

Nach der Übermittlung eines Auftrages zur Streichung, die mit dem Rückmeldungscode "3820 – Prüfen Sie zu gegebener Zeit den Orderstatus" beantwortet wurde, sollte vom Kundensystem ein Flag gesetzt werden, der bei der nächsten Dialoginitialisierung einen Hinweis auslöst, dass eine Statusabfrage erfolgen soll.

c) Bankparameterdaten

◆ Beschreibung

Für Änderungen der Wertpapierorder gelten dieselben kreditinstitutsseitigen Einschränkungen wie für die Wertpapierorder selbst. Zusätzlich können Bedingungen für die zulässigen Änderungen definiert werden.

◆ Format

| | |
|----------|-----------------------------------|
| Name: | Wertpapierorderänderung Parameter |
| Tagname: | <i>ModifyPortfOrder_2_Par</i> |

| | | |
|-----------------|-------------------------------|--|
| Kapitel: III | Version: 4.0 Final Version | Financial Transaction Services (FinTS) Dokument: Messages - Multibankfähige Geschäftsvorfälle |
| Seite: 158 | Stand: 04.12.2013 | Kapitel: Geschäftsvorfälle Abschnitt: Wertpapiere |

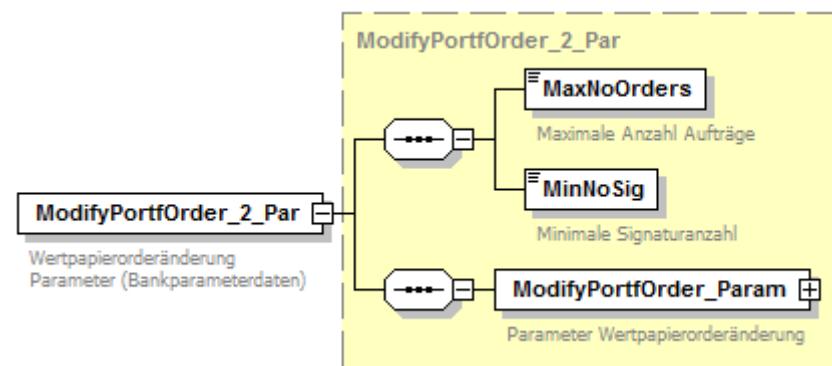


Abbildung 117: Wertpapierorderänderung Parameter (Bankparameterdaten)

| | | |
|--|-------------------------------|-----------------|
| Financial Transaction Services (FinTS) Dokument: Messages - Multibankfähige Geschäftsvorfälle | Version: 4.0 Final Version | Kapitel: III |
| Kapitel: Geschäftsvorfälle Abschnitt: Wertpapiere | Stand: 04.12.2013 | Seite: 159 |

III.4.1.4 Orderstreichung

Realisierung Kreditinstitut: optional
 Realisierung Kundenprodukt: optional

Die Ausführung der Streichung einer Wertpapierorder kann nur dann direkt durch die Kundenanfrage ausgelöst werden, wenn das Kreditinstitut direkt auf die Basis- systeme zugreifen kann. Der abgerufene Stand der Stati kann ansonsten bereits überholt sein, da die im Basissystem enthaltenen Order jederzeit ausgeführt werden können. Die Streichung einer Order ist deshalb nur unter dem Vorbehalt der zwischenzeitlichen Ausführung möglich. Die Kreditinstitutsrückmeldung enthält aus diesem Grund einen entsprechenden Hinweis.

Die Referenz auf die zu streichende Order (Auftragsidentifikation bzw. Ordernummer) ist entweder auf dem Kundensystem abgelegt oder kann durch den Geschäftsvorfall „Orderstatus“ oder „Orderanzeige“ angefordert werden.

a) Benutzerauftrag

◆ Format

Name: Wertpapierorderstreichung
 Tagname: CancelPortfOrder_1_Req

| | | |
|-----------------|-------------------------------|--|
| Kapitel: III | Version: 4.0 Final Version | Financial Transaction Services (FinTS) Dokument: Messages - Multibankfähige Geschäftsvorfälle |
| Seite: 160 | Stand: 04.12.2013 | Kapitel: Geschäftsvorfälle Abschnitt: Wertpapiere |

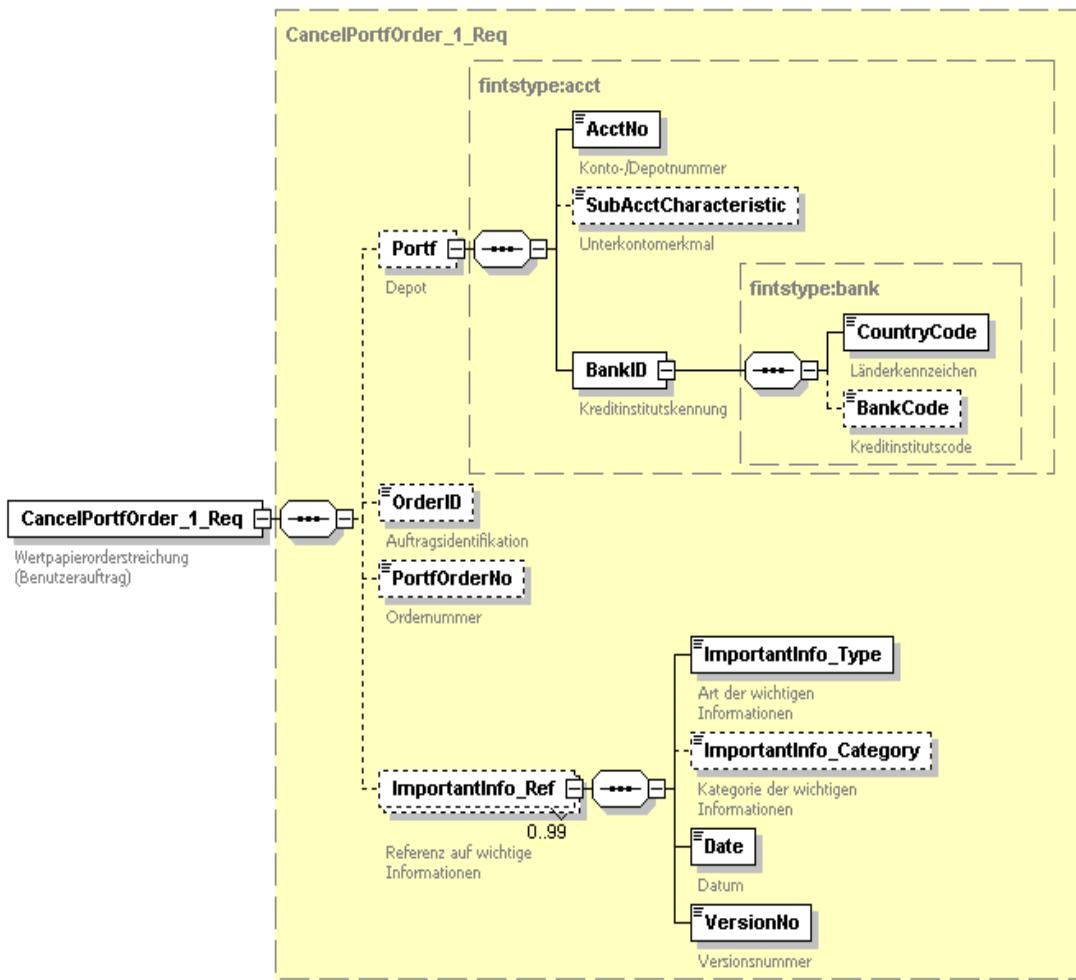


Abbildung 118: Wertpapierorderstreichung (Benutzerauftrag)

◆ Belegungsrichtlinien

Auftragsidentifikation

Wenn das Feld „Ordernummer“ leer ist, muss dieses Feld angegeben werden, anderenfalls ist die Angabe optional.

Ordernummer

Wenn das Feld „Auftragsidentifikation“ leer ist, muss dieses Feld angegeben werden, anderenfalls ist die Angabe optional.

Depot

Hier kann diejenige Depotverbindung eingestellt werden, zugunsten oder zu Lasten derer die Wertpapierorder getätigkt wurde. Die Angabe ist verpflichtend, wenn „Depot erforderlich“ (BPD) = J.

Referenz auf wichtige Informationen

s. „Wertpapierorder“.

| | | |
|--|-------------------------------|-----------------|
| Financial Transaction Services (FinTS) Dokument: Messages - Multibankfähige Geschäftsvorfälle | Version: 4.0 Final Version | Kapitel: III |
| Kapitel: Geschäftsvorfälle Abschnitt: Wertpapiere | Stand: 04.12.2013 | Seite: 161 |

b) Kreditinstitutsrückmeldung

◆ Format

Name: Wertpapierorderstreichung bestätigen
Tagname: *CancelPortfOrder_1_Resp*

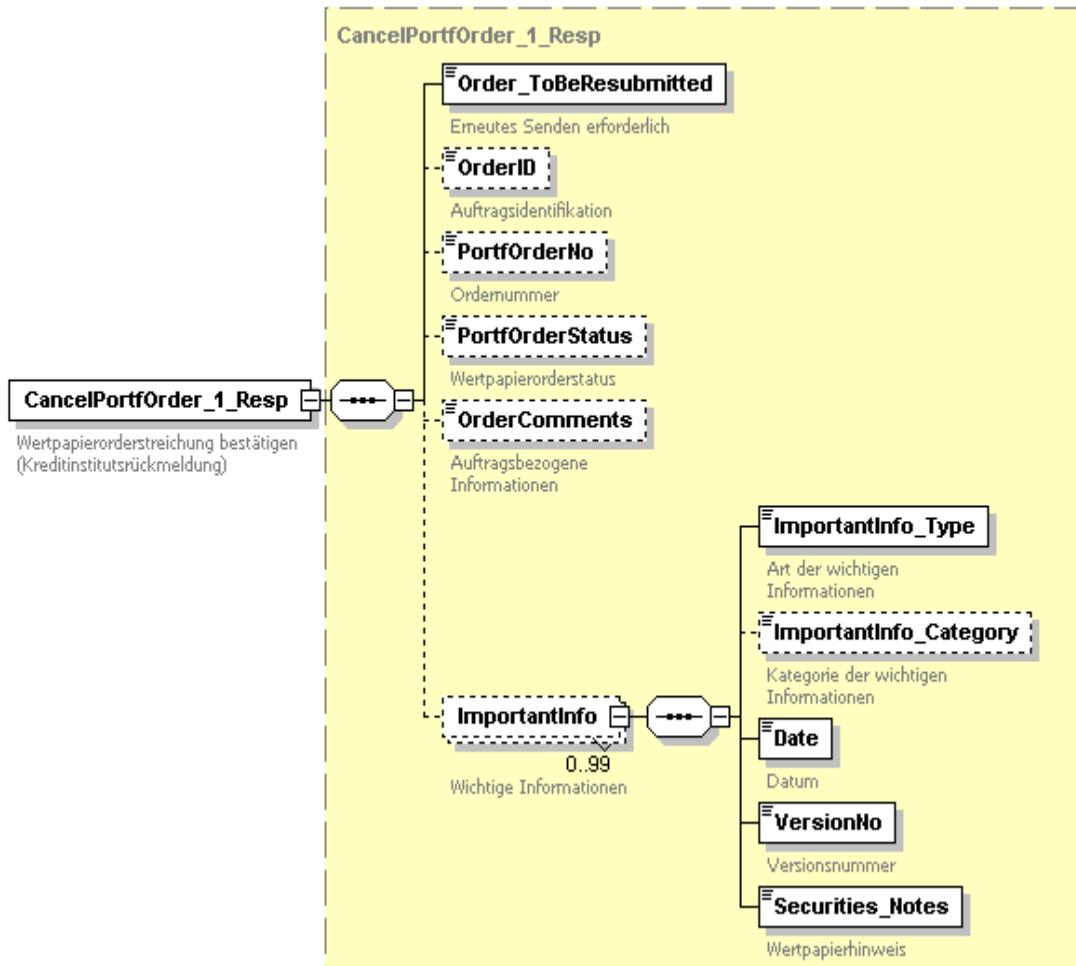


Abbildung 119: Wertpapierorderstreichung bestätigen (Kreditinstitutsrückmeldung)

◆ Belegungsrichtlinien

s. „Wertpapierorder“

◆ Ausgewählte Beispiele für Rückmeldungscodes

Code Beispiel für Rückmeldungstext

| | | |
|-----------------|-------------------------------|--|
| Kapitel: III | Version: 4.0 Final Version | Financial Transaction Services (FinTS) Dokument: Messages - Multibankfähige Geschäftsvorfälle |
| Seite: 162 | Stand: 04.12.2013 | Kapitel: Geschäftsvorfälle Abschnitt: Wertpapiere |

| Code | Beispiel für Rückmeldungstext |
|------|--|
| 0010 | Auftrag angenommen |
| 0010 | Auftrag zur Ausführung angenommen |
| 0010 | Auftrag zur Ausführung vorgemerkt |
| 0020 | Auftrag gestrichen |
| 3060 | Prüfen Sie zu gegebener Zeit den Orderstatus |
| 3060 | Zunächst Wertpapierinformationen lesen und dann ggf. Auftrag erneut senden |
| 9010 | Referenznummer falsch |
| 9010 | Streichung bzw. Änderung nicht möglich, da Order bereits ausgeführt wurde |
| 9210 | Server offline. Setzen Sie sich bitte mit Ihrem Berater in Verbindung |
| 9210 | Keine gültige Depotnummer des Kunden |



Die Auftragsstati "Auftrag zur Ausführung vorgemerkt" und "Auftrag zur Ausführung angenommen" müssen jeweils erläutert werden, da die Vormerkung und die Annahme nicht bedeuten, dass die Ursprungsorder tatsächlich gestrichen wurde. Die Definitionen dazu finden sich im Kapitel *III.4.1.2 Wertpapierorder*.

Nach der Übermittlung eines Auftrages zur Streichung, die mit dem Rückmeldungscode "3820 – Prüfen Sie zu gegebener Zeit den Orderstatus" beantwortet wurde, sollte vom Kundensystem ein Flag gesetzt werden, der bei der nächsten Dialoginitialisierung einen Hinweis auslöst, dass eine Statusabfrage erfolgen soll.

c) Bankparameterdaten

◆ Format

Name: Wertpapierorderstreichung Parameter
Tagname: CancelPortfOrder_1_Par

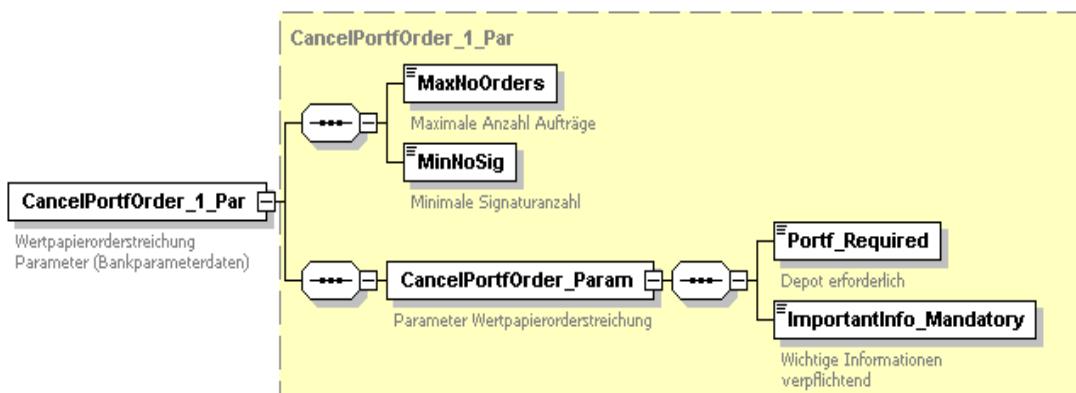


Abbildung 120: Wertpapierorderstreichung Parameter (Bankparameterdaten)

| | | |
|--|-------------------------------|-----------------|
| Financial Transaction Services (FinTS) Dokument: Messages - Multibankfähige Geschäftsvorfälle | Version: 4.0 Final Version | Kapitel: III |
| Kapitel: Geschäftsvorfälle Abschnitt: Wertpapiere | Stand: 04.12.2013 | Seite: 163 |

III.4.1.5 Fondsorder

Realisierung Kreditinstitut: optional
 Realisierung Kundenprodukt: optional

Die Abwicklung des Fondsgeschäfts (Kapitalanlagegeschäft) erfolgt weitgehend analog zum Wertpapiergeschäft (siehe Kap. III.4 Wertpapiere). Dieser Geschäftsvorfall trägt eine eigene Segmentkennung, um dem Kreditinstitut zu ermöglichen, Fondsorder direkt an eine spezielle Abwicklungsinstanz routen zu können.

Wird dieser Geschäftsvorfall kreditinstitutsseitig nicht angeboten, kann auch die Wertpapierorder (Kap. III.4.1.2 Wertpapierorder) verwendet werden.

a) Benutzerauftrag

◆ Format

Name: Fondsorder einreichen
 Tagname: *SubmitFundOrder_1_Req*

| | | |
|-----------------|-------------------------------|--|
| Kapitel: III | Version: 4.0 Final Version | Financial Transaction Services (FinTS) Dokument: Messages - Multibankfähige Geschäftsvorfälle |
| Seite: 164 | Stand: 04.12.2013 | Kapitel: Geschäftsvorfälle Abschnitt: Wertpapiere |

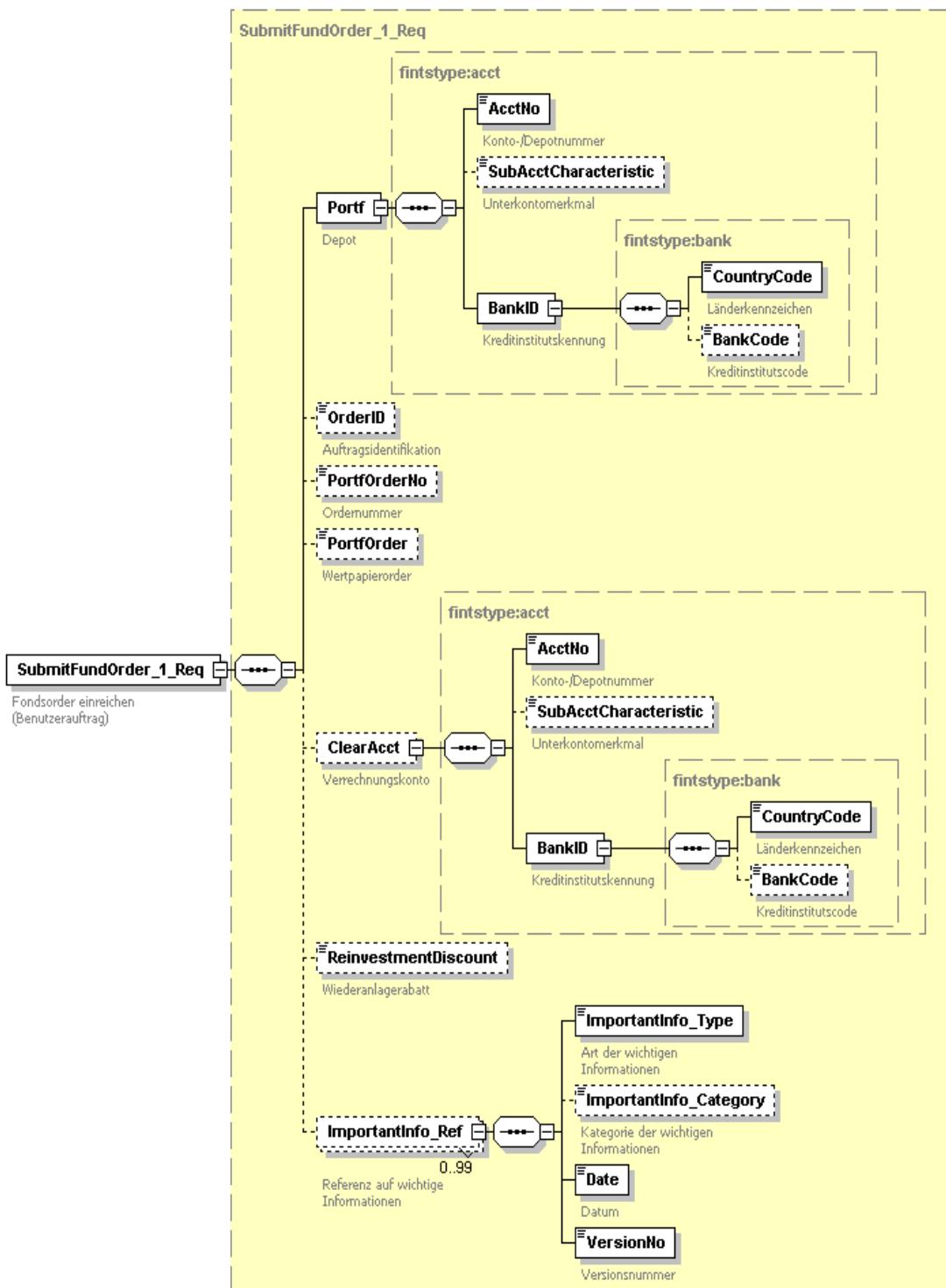


Abbildung 121: Fondsorder einreichen (Benutzeroauftrag)

◆ Belegungsrichtlinien

zu den nicht aufgeführten DEs s. III.4.1.2.1a) Benutzeroauftrag.

| | | |
|--|-------------------------------|-----------------|
| Financial Transaction Services (FinTS) Dokument: Messages - Multibankfähige Geschäftsvorfälle | Version: 4.0 Final Version | Kapitel: III |
| Kapitel: Geschäftsvorfälle Abschnitt: Wertpapiere | Stand: 04.12.2013 | Seite: 165 |

Referenz auf wichtige Informationen

s. „Wertpapierorder“.

Verrechnungskonto

Geldkonto; Dieses muss identisch mit dem Feld B2:97A:, Qualifier „CASH“, sein. Wenn „Verrechnungskonto verpflichtend“ (BPD) = J, muss das Verrechnungskonto angegeben werden, anderenfalls ist die Angabe optional.

Wertpapierorder

Die Order ist im Format MT 502 in Version „SRG 2002“ (s. [Datenformate]) einzustellen. Es gelten die folgenden Belegungsvorschriften:

- In Feld A:23G“ darf nicht „/COPY“ gesendet werden.
- In Feld A:22F“ ist der Transaktionstyp „TRAD“ anzugeben“.
- B:94B: Der Börsenplatz ist mit „OTCO“ zu belegen.
- B1: Die Sequenz „Preis“ darf nur belegt werden, wenn die Limitierung kreditinstitutsseitig erlaubt ist.
- B:22F:, Qualifier „TOOR“ (Indikator für Art des Limits): Falls kreditinstitutsseitig keine Limitierung erlaubt ist, ist nur der Indikator „MAKT“ zulässig.
- B:22F:, Qualifier „TOOR“ (Sonderbedingungen) darf nicht belegt werden
- B:22F:, Qualifier „TILI“ (Indikator für Zeitlimit) darf nur mit „GTCA“ belegt werden
- B:98A: (Verfallsdatum der Order) darf nicht belegt werden
- B2:70C: Qualifier „INCE“ (Incentive-Merkmal) darf nicht belegt werden
- B:36B: Im Subfeld „Typ“ ist nur „UNIT“ zulässig.

Wiederanlagerabatt

Wenn „Wiederanlagerabatt möglich“ (BPD) = J, muss dieses Element angegeben werden, anderenfalls darf es nicht angegeben werden.

b) Kreditinstitutsrückmeldung

◆ Format

Name: Fondsordereinreichung bestätigen
Tagname: *SubmitFundOrder_1_Resp*

| | | |
|-----------------|-------------------------------|--|
| Kapitel: III | Version: 4.0 Final Version | Financial Transaction Services (FinTS) Dokument: Messages - Multibankfähige Geschäftsvorfälle |
| Seite: 166 | Stand: 04.12.2013 | Kapitel: Geschäftsvorfälle Abschnitt: Wertpapiere |

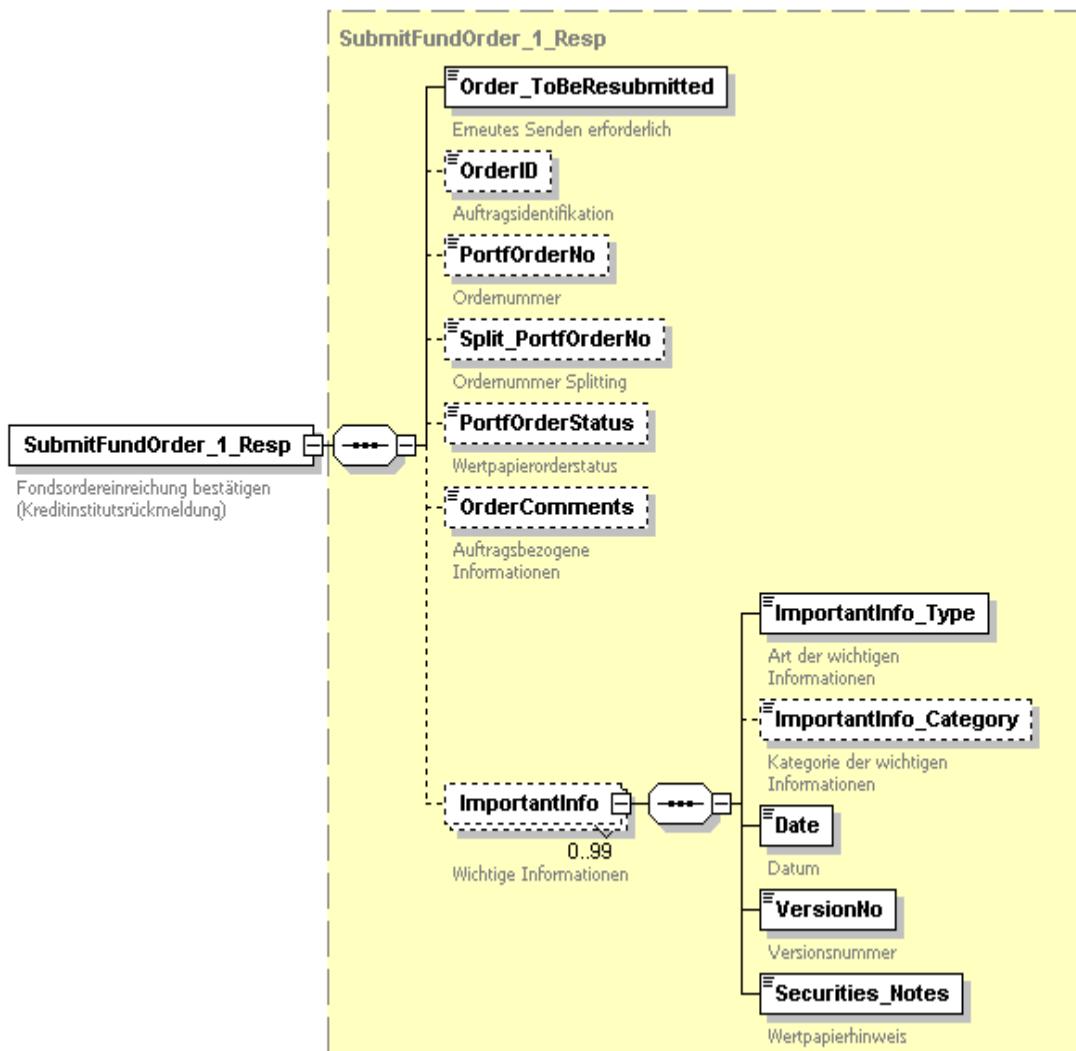


Abbildung 122: Fondsordereinreichung bestätigen (Kreditinstitutsrückmeldung)

◆ **Belegungsrichtlinien**

s. „Wertpapierorder“

| | | |
|--|-------------------------------|-----------------|
| Financial Transaction Services (FinTS) Dokument: Messages - Multibankfähige Geschäftsvorfälle | Version: 4.0 Final Version | Kapitel: III |
| Kapitel: Geschäftsvorfälle Abschnitt: Wertpapiere | Stand: 04.12.2013 | Seite: 167 |

◆ Ausgewählte Beispiele für Rückmeldungscodes

| Code | Beispiel für Rückmeldungstext |
|------|--|
| 0010 | Auftrag zur Ausführung vorgemerkt |
| 0010 | Auftrag zur Ausführung angenommen |
| 0010 | Auftrag entgegengenommen, Ausführungskurs steht noch aus |
| 3060 | Zunächst Wertpapierinformationen lesen und dann ggf. den Auftrag erneut senden |
| 3060 | Zunächst Verkaufsprospekt lesen und dann ggf. den Auftrag erneut senden |
| 3820 | Prüfen Sie zu gegebener Zeit den Orderstatus |
| 9010 | Auftrag abgelehnt – Annahme aus technischen Gründen z. Z. nicht möglich |
| 9010 | Auftragsidentifikation ist falsch |
| 9210 | Order abgelehnt – inhaltlich ungültig |
| 9210 | Auftrag abgelehnt, da wichtige Informationen nicht beachtet |
| 9220 | Wertpapier ist nicht im Depot |
| 9220 | Wertpapierkennnummer existiert nicht |
| 9220 | Verrechnungskonto existiert nicht |
| 9220 | Gültigkeit nicht zulässig |
| 9220 | Währungskennzeichen falsch |
| 9230 | Unzureichendes Guthaben des Verrechnungskontos |

c) Bankparameterdaten

◆ Format

Name: Fondsorder Parameter
Tagname: *SubmitFundOrder_1_Par*

| | | |
|-----------------|-------------------------------|--|
| Kapitel: III | Version: 4.0 Final Version | Financial Transaction Services (FinTS) Dokument: Messages - Multibankfähige Geschäftsvorfälle |
| Seite: 168 | Stand: 04.12.2013 | Kapitel: Geschäftsvorfälle Abschnitt: Wertpapiere |

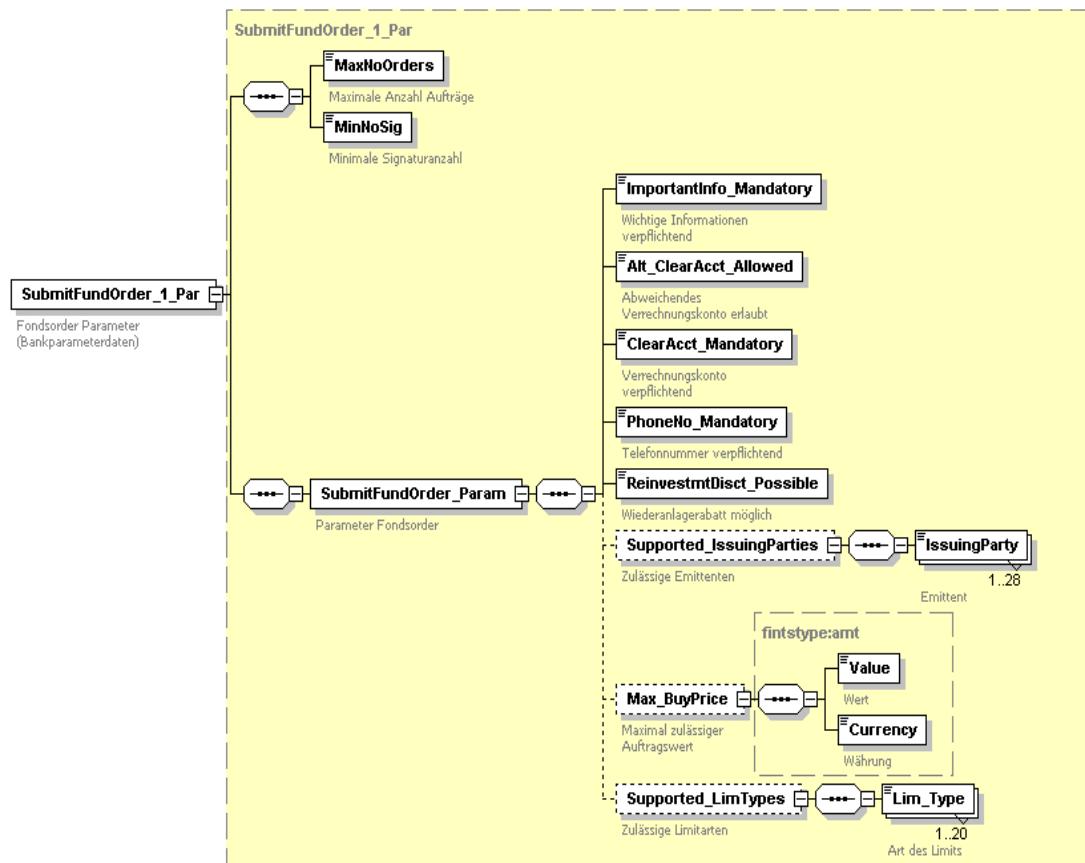


Abbildung 123: Fondsorder Parameter (Bankparameterdaten)

| | | |
|--|-------------------------------|-----------------|
| Financial Transaction Services (FinTS) Dokument: Messages - Multibankfähige Geschäftsvorfälle | Version: 4.0 Final Version | Kapitel: III |
| Kapitel: Geschäftsvorfälle Abschnitt: Wertpapiere | Stand: 04.12.2013 | Seite: 169 |

III.4.2 Statusinformationen

III.4.2.1 Orderanzeige

III.4.2.1.1 Schemaversion 1

Mit diesem Geschäftsvorfall kann der Kunde eine Kopie des aktuellen Standes der einer bestimmten Order abrufen.

Der Geschäftsvorfall kann ebenfalls dazu benutzt werden, die Auftragsidentifikation bzw. Ordernummer für diejenigen Kundensysteme, die diese Nummer nicht lokal ablegen können, zu übermitteln, um diesen diese Möglichkeit zu geben, den Auftrag bei einer Änderung oder Streichung zu referenzieren.

Realisierung Kreditinstitut: optional
Realisierung Kundenprodukt: optional

a) Benutzerauftrag

◆ Format

Name: Orderanzeige anfordern
Tagname: PortfOrderInfo_1_Req

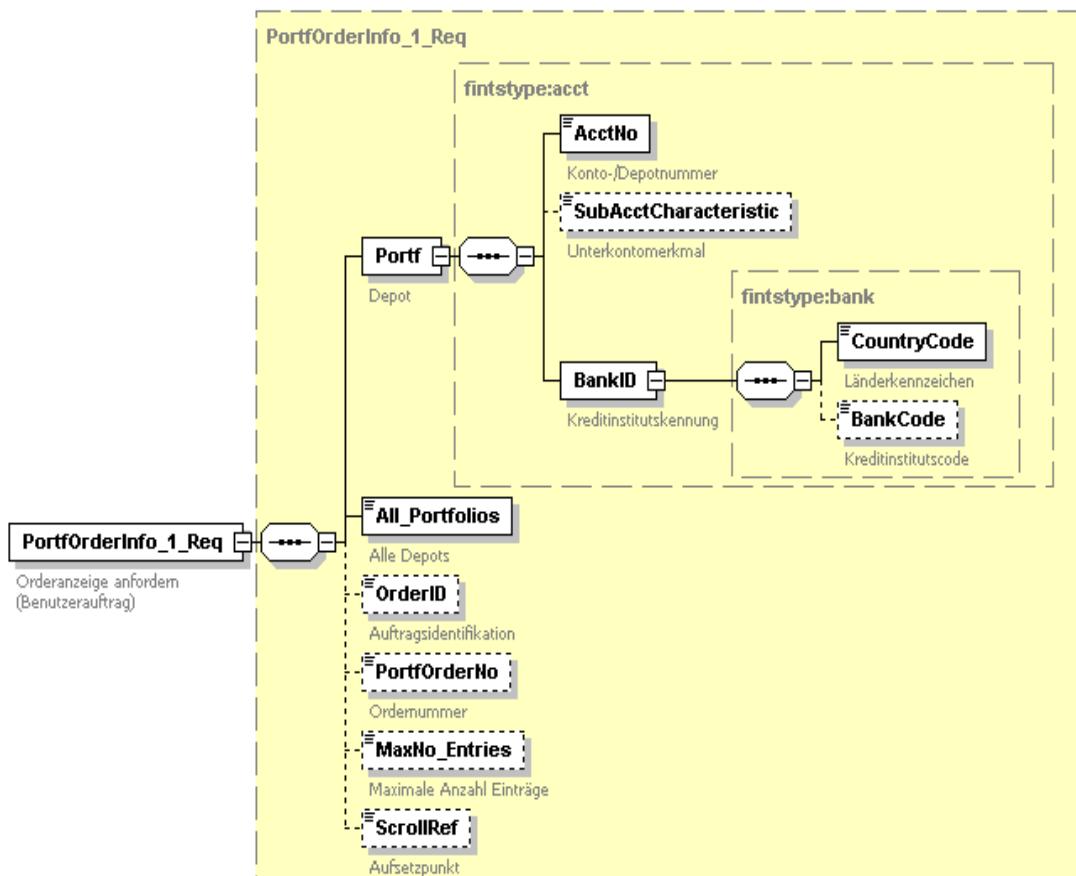


Abbildung 124: Orderanzeige anfordern (Benutzerauftrag)

| | | |
|-----------------|-------------------------------|--|
| Kapitel: III | Version: 4.0 Final Version | Financial Transaction Services (FinTS) Dokument: Messages - Multibankfähige Geschäftsvorfälle |
| Seite: 170 | Stand: 04.12.2013 | Kapitel: Geschäftsvorfälle Abschnitt: Wertpapiere |

◆ Belegungsrichtlinien

Depot

Hier ist die Nummer des Depots einzustellen, für das die Orderanzeige eingeholt werden sollen. Wird die Abfrage über alle Depots gestellt, so ist ein beliebiges gültiges Depot des Kunden anzugeben.

Auftragsidentifikation, Ordernummer

Es ist die Identifikationsnummer/Ordernummer des Auftrags anzugeben, für den die Orderanzeige abgerufen werden soll. Falls keine Identifikationsnummer/Ordernummer angegeben wird, werden alle offenen Aufträge abgefragt.

b) Kreditinstitutsrückmeldung

◆ Beschreibung

Für jede Order und für jede Teilausführung wird ein „Rückmeldedatensatz“ in die Kreditinstitutsrückmeldung eingestellt. Das Feld „Wertpapierorder“ wird mit einer Kopie des aktuellen Standes der Order im Format MT 502 in Version „SRG 2002“ (s. [Datenformate]) belegt.

Dieser Geschäftsvorfall dient gleichzeitig als Splittinginformation. Wurde der Auftrag vom Ordersystem in mehrere Einzelorder gesplittet, werden auf diesem Weg die jeweilige Orderreferenz sowie die zugehörigen Informationen übermittelt.

◆ Format

| | |
|----------|------------------------------|
| Name: | Orderanzeige |
| Tagname: | <i>PortfOrderInfo_1_Resp</i> |

| | | |
|--|----------------------------|--------------|
| Financial Transaction Services (FinTS) Dokument: Messages - Multibankfähige Geschäftsvorfälle | Version: 4.0 Final Version | Kapitel: III |
| Kapitel: Geschäftsvorfälle Abschnitt: Wertpapiere | Stand: 04.12.2013 | Seite: 171 |

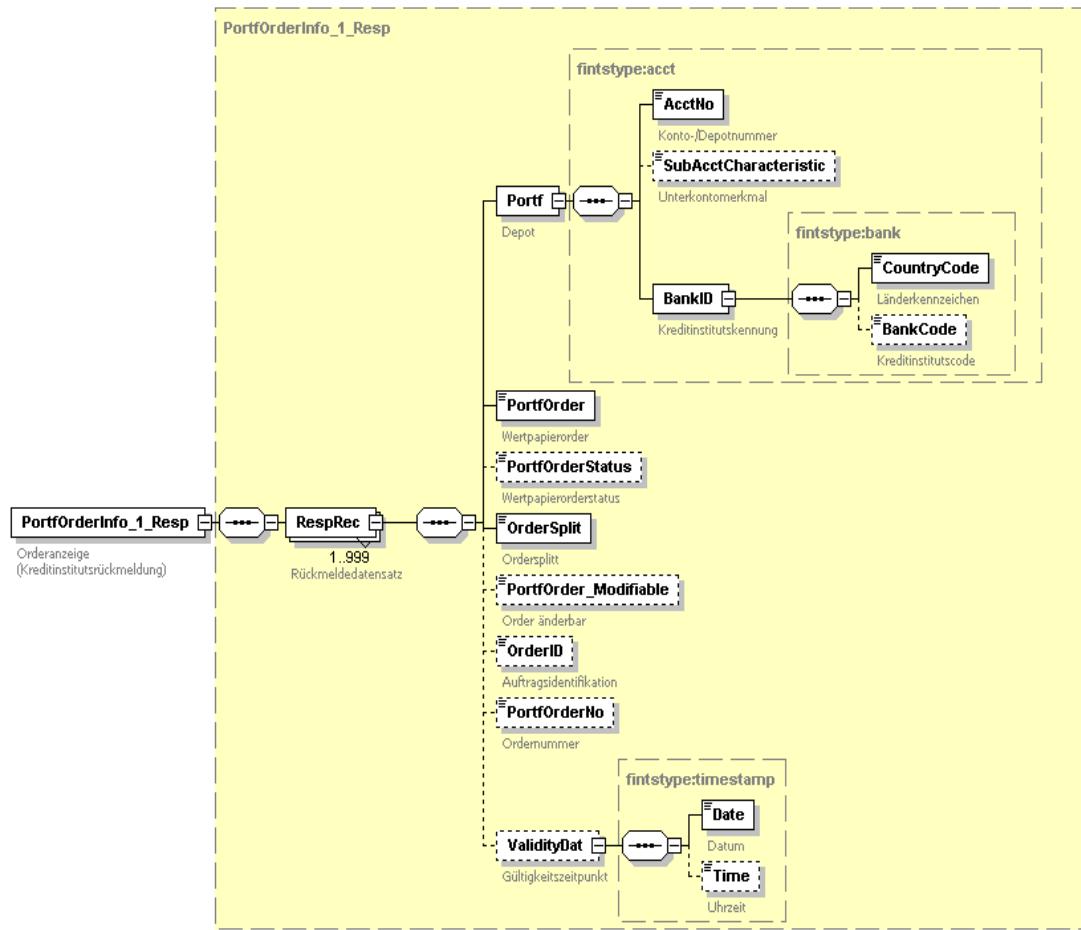


Abbildung 125: Orderanzeige (Kreditinstitutsrückmeldung)

◆ Belegungsrichtlinien

Auftragsidentifikation

Wenn das Feld „Ordernummer“ leer ist, muss dieses Feld angegeben werden, anderenfalls ist die Angabe optional.

Ordernummer

Wenn das Feld „Auftragsidentifikation“ leer ist, muss dieses Feld angegeben werden, anderenfalls ist die Angabe optional.

Wertpapierorder

Die Order ist im Format MT 502 in Version „SRG 2002“ (s. [Datenformate]) einzustellen. Es gelten die folgenden abweichenden Belegungsvorschriften:

- A:23G: Es ist „/COPY“ anzugeben.

◆ Ausgewählte Beispiele für Rückmeldungscodes

| Code | Beispiel für Rückmeldungstext |
|------|-------------------------------|
| 9010 | Referenznummer unbekannt |

| | | |
|-----------------|-------------------------------|--|
| Kapitel: III | Version: 4.0 Final Version | Financial Transaction Services (FinTS) Dokument: Messages - Multibankfähige Geschäftsvorfälle |
| Seite: 172 | Stand: 04.12.2013 | Kapitel: Geschäftsvorfälle Abschnitt: Wertpapiere |

c) Bankparameterdaten

◆ Format

Name: Orderanzeige Parameter
Tagname: PortfOrderInfo_1_Par

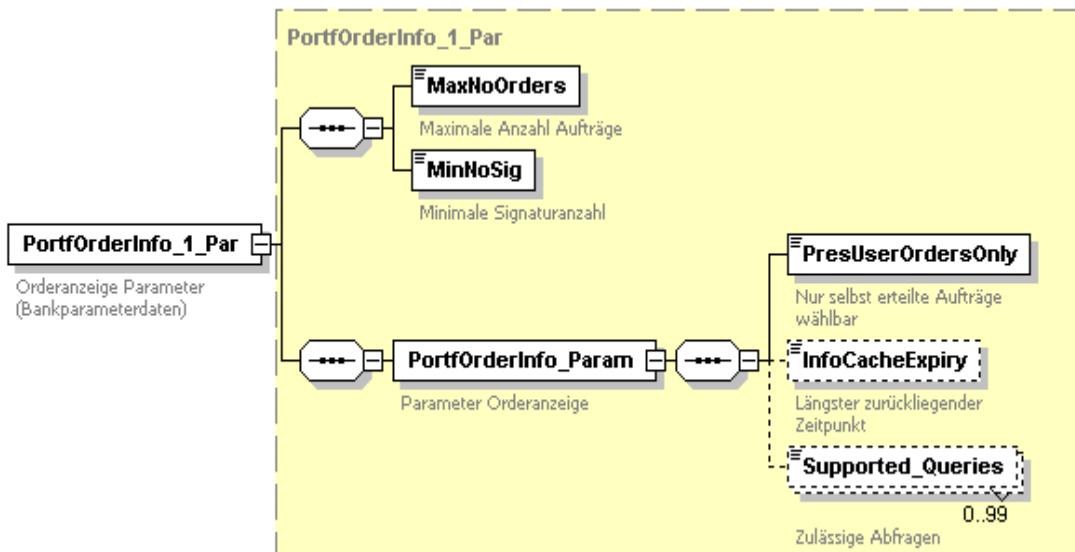


Abbildung 126: Orderanzeige Parameter (Bankparameterdaten)

III.4.2.1.2 Schemaversion 2

Mit diesem Geschäftsvorfall kann der Kunde eine Kopie des aktuellen Standes einer bestimmten Order abrufen.

Der Geschäftsvorfall kann ebenfalls dazu benutzt werden, die Auftragsidentifikation bzw. Ordernummer für diejenigen Kundensysteme, die diese Nummer nicht lokal ablegen können, zu übermitteln, um diesen diese Möglichkeit zu geben, den Auftrag bei einer Änderung oder Streichung zu referenzieren.

| | | |
|--|-------------------------------|-----------------|
| Financial Transaction Services (FinTS) Dokument: Messages - Multibankfähige Geschäftsvorfälle | Version: 4.0 Final Version | Kapitel: III |
| Kapitel: Geschäftsvorfälle Abschnitt: Wertpapiere | Stand: 04.12.2013 | Seite: 173 |

Realisierung Kreditinstitut: optional
Realisierung Kundenprodukt: optional

a) Benutzerauftrag

◆ Format

Name: Orderanzeige anfordern
Tagname: PortfOrderInfo_2_Req

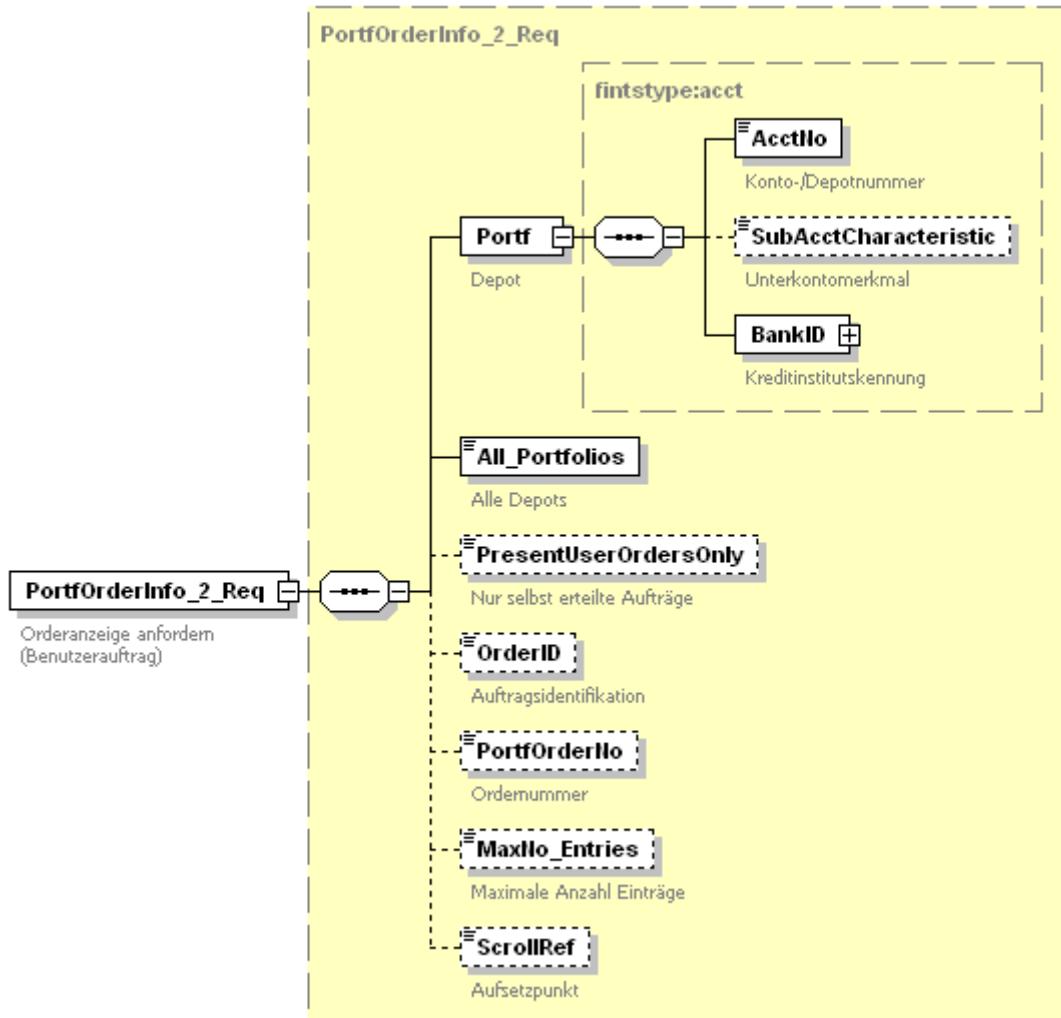


Abbildung 127: Orderanzeige anfordern (Benutzerauftrag)

◆ Belegungsrichtlinien

Depot

Hier ist die Nummer des Depots einzustellen, für das die Orderanzeige eingeholt werden sollen. Wird die Abfrage über alle Depots gestellt, so ist ein beliebiges gültiges Depot des Kunden anzugeben.

| | | |
|-----------------|-------------------------------|--|
| Kapitel: III | Version: 4.0 Final Version | Financial Transaction Services (FinTS) Dokument: Messages - Multibankfähige Geschäftsvorfälle |
| Seite: 174 | Stand: 04.12.2013 | Kapitel: Geschäftsvorfälle Abschnitt: Wertpapiere |

Nur selbst erteilet Aufträge

Darf nur angegeben werden, wenn „Nur selbst erteilet Aufträge wählbar“ (BPD) = J.

Auftragsidentifikation, Ordernummer

Es ist die Identifikationsnummer/Ordernummer des Auftrags anzugeben, für den die Orderanzeige abgerufen werden soll. Falls keine Identifikationsnummer/Ordernummer angegeben wird, werden alle offenen Aufträge abgefragt.

Maximale Anzahl Einträge

Darf nur angegeben werden, wenn „Eingabe Anzahl Einträge erlaubt“ (BPD) = J.

b) Kreditinstitutsrückmeldung

♦ Beschreibung

Für jede Order und für jede Teilausführung wird ein „Rückmelde datensatz“ in die Kreditinstitutsrückmeldung eingestellt. Das Feld „Wertpapierorder“ wird mit einer Kopie des aktuellen Standes der Order im Format MT 502 in Version „SRG 2002“ (s. [Datenformate]) belegt.

Dieser Geschäftsvorfall dient gleichzeitig als Splittinginformation. Wurde der Auftrag vom Ordersystem in mehrere Einzelorder gesplittet, werden auf diesem Weg die jeweilige Orderreferenz sowie die zugehörigen Informationen übermittelt.

| | | |
|--|----------------------------|--------------|
| Financial Transaction Services (FinTS) Dokument: Messages - Multibankfähige Geschäftsvorfälle | Version: 4.0 Final Version | Kapitel: III |
| Kapitel: Geschäftsvorfälle Abschnitt: Wertpapiere | Stand: 04.12.2013 | Seite: 175 |

◆ Format

Name: Orderanzeige
Tagname: PortfOrderInfo_2_Resp

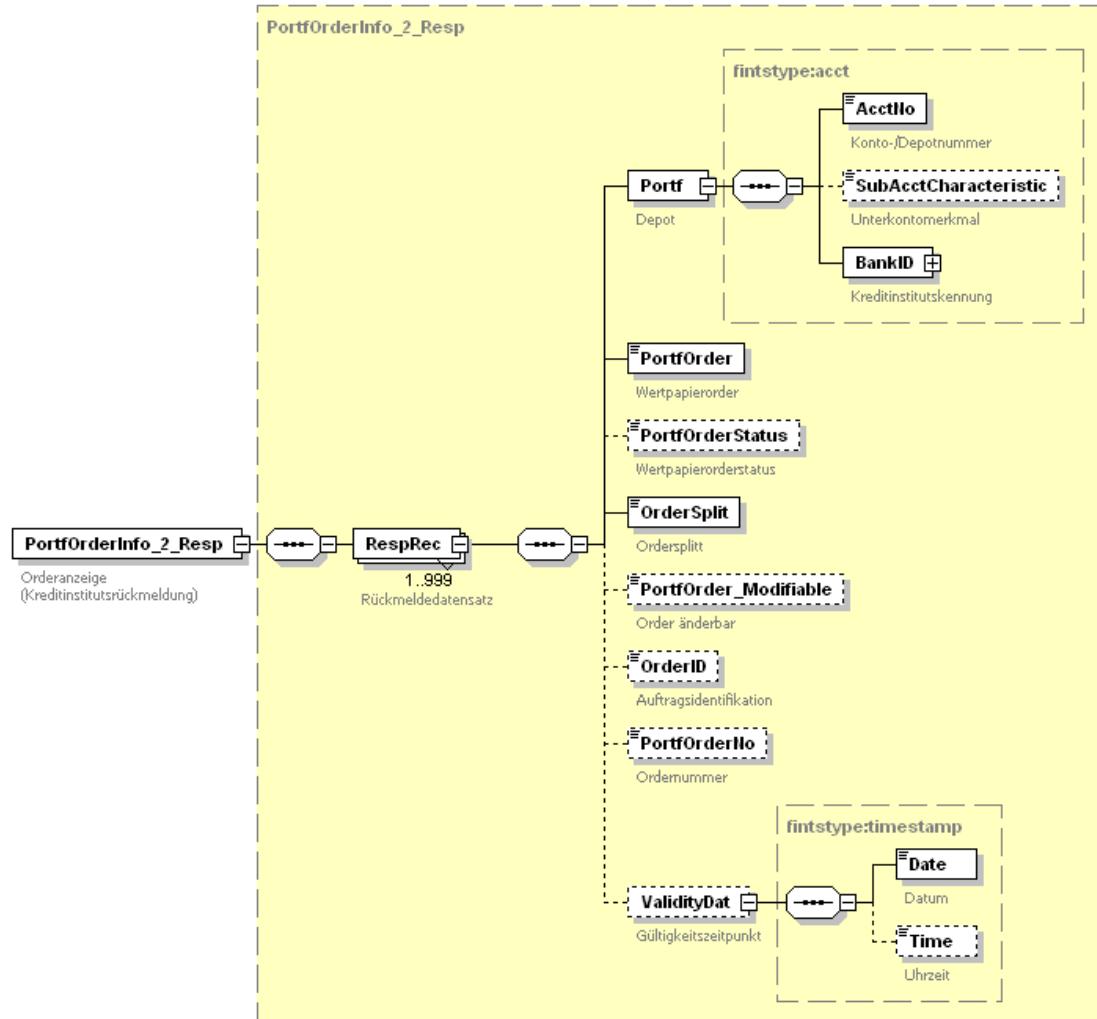


Abbildung 128: Orderanzeige (Kreditinstitutsrückmeldung)

◆ Belegungsrichtlinien

Auftragsidentifikation

Wenn das Feld „Ordernummer“ leer ist, muss dieses Feld angegeben werden, anderenfalls ist die Angabe optional.

Ordernummer

Wenn das Feld „Auftragsidentifikation“ leer ist, muss dieses Feld angegeben werden, anderenfalls ist die Angabe optional.

Wertpapierorder

Die Order ist im Format MT 502 in Version „SRG 2002“ (s. [Datenformate]) einzustellen. Es gelten die folgenden abweichenden Belegungsvorschriften:

| | | |
|-----------------|-------------------------------|--|
| Kapitel: III | Version: 4.0 Final Version | Financial Transaction Services (FinTS) Dokument: Messages - Multibankfähige Geschäftsvorfälle |
| Seite: 176 | Stand: 04.12.2013 | Kapitel: Geschäftsvorfälle Abschnitt: Wertpapiere |

- A:23G: Es ist „/COPY“ anzugeben.

◆ **Ausgewählte Beispiele für Rückmeldungscodes**

| Code | Beispiel für Rückmeldungstext |
|------|-------------------------------|
| 9010 | Referenznummer unbekannt |

c) **Bankparameterdaten**

◆ **Format**

Name: Orderanzeige Parameter
Tagname: PortfOrderInfo_2_Par

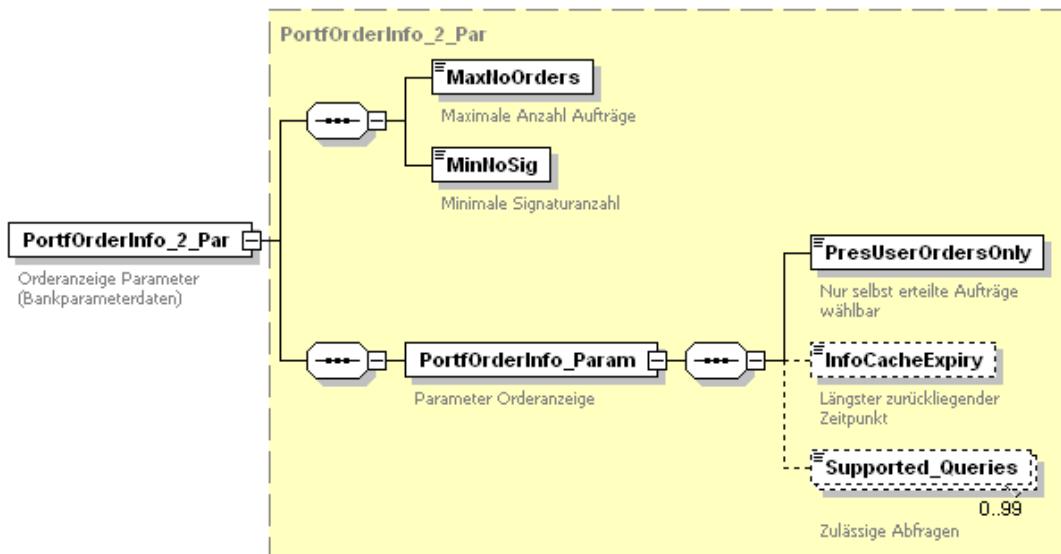


Abbildung 129: Orderanzeige Parameter (Bankparameterdaten)

III.4.2.1.3 Schemaversion 3

Mit diesem Geschäftsvorfall kann der Kunde eine Kopie des aktuellen Standes einer bestimmten Order abrufen.

Der Geschäftsvorfall kann ebenfalls dazu benutzt werden, die Auftragsidentifikation bzw. Ordernummer für diejenigen Kundensysteme, die diese Nummer nicht lokal ablegen können, zu übermitteln, um diesen diese Möglichkeit zu geben, den Auftrag bei einer Änderung oder Streichung zu referenzieren.

Realisierung Bank: optional
Realisierung Kunde: optional

a) **Kundenauftrag**

◆ **Format**

Name: Orderanzeige anfordern
Tagname: PortfOrderInfo_3_Req

| | | |
|--|-------------------------------|-----------------|
| Financial Transaction Services (FinTS) Dokument: Messages - Multibankfähige Geschäftsvorfälle | Version: 4.0 Final Version | Kapitel: III |
| Kapitel: Geschäftsvorfälle Abschnitt: Wertpapiere | Stand: 04.12.2013 | Seite: 177 |

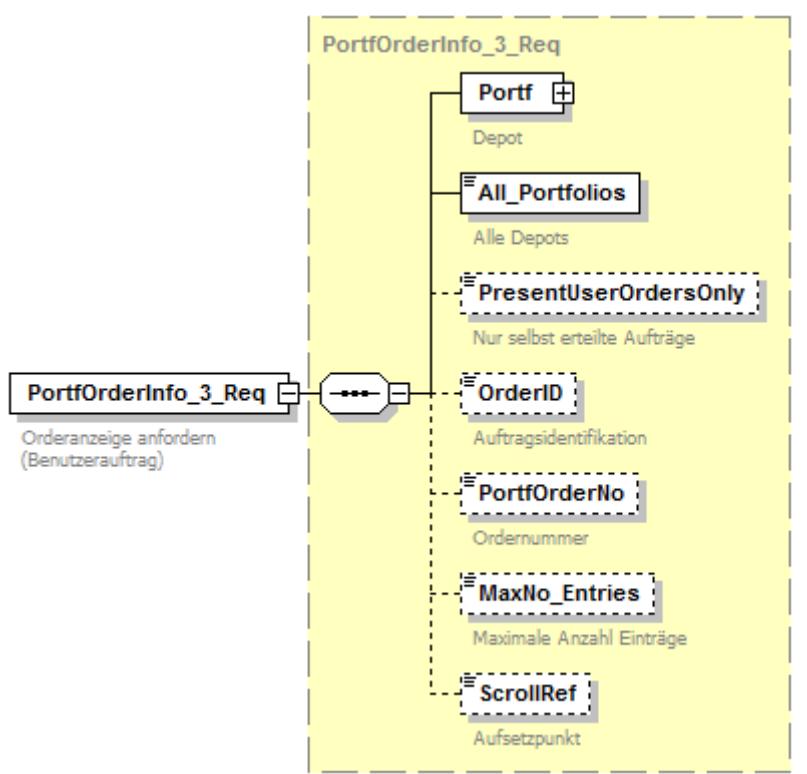


Abbildung 130: Orderanzeige anfordern (Benutzerobertrag)

◆ **Belegungsrichtlinien**

◆ **Depot**

- ◆ Hier ist die Nummer des Depots einzustellen, für das die Orderanzeige eingeholt werden sollen. Wird die Abfrage über alle Depots gestellt, so ist ein beliebiges gültiges Depot des Kunden anzugeben.

◆ **Nur selbst erteilet Aufträge**

- ◆ Darf nur angegeben werden, wenn „Nur selbst erteilet Aufträge wählbar“ (BPD) = J.

◆ **Auftragsidentifikation, Ordernummer**

- ◆ Es ist die Identifikationsnummer/Ordernummer des Auftrags anzugeben, für den die Orderanzeige abgerufen werden soll. Falls keine Identifikationsnummer/Ordernummer angegeben wird, werden alle offenen Aufträge abgefragt.

◆ **Maximale Anzahl Einträge**

- ◆ Darf nur angegeben werden, wenn „Eingabe Anzahl Einträge erlaubt“ (BPD) = J.

◆

◆

◆

◆

◆

| | | |
|-----------------|-------------------------------|--|
| Kapitel: III | Version: 4.0 Final Version | Financial Transaction Services (FinTS) Dokument: Messages - Multibankfähige Geschäftsvorfälle |
| Seite: 178 | Stand: 04.12.2013 | Kapitel: Geschäftsvorfälle Abschnitt: Wertpapiere |

b) Kreditinstitutsrückmeldung

◆ Beschreibung

Für jede Order und für jede Teilausführung wird ein Segment zurückgemeldet. Das Feld „Wertpapierorder“ wird mit einer Kopie des aktuellen Standes der Order im Format MT 502 in Version „SRG 2002“ (s. [Datenformate]) belegt.

Dieser Geschäftsvorfall dient gleichzeitig als Splittinginformation. Wurde der Auftrag vom Ordersystem in mehrere Einzelorder gesplittet, werden auf diesem Weg die jeweilige Orderreferenz sowie die zugehörigen Informationen übermittelt.

◆ Format

Name: Orderanzeige
Tagname: PortfOrderInfo_3_Resp

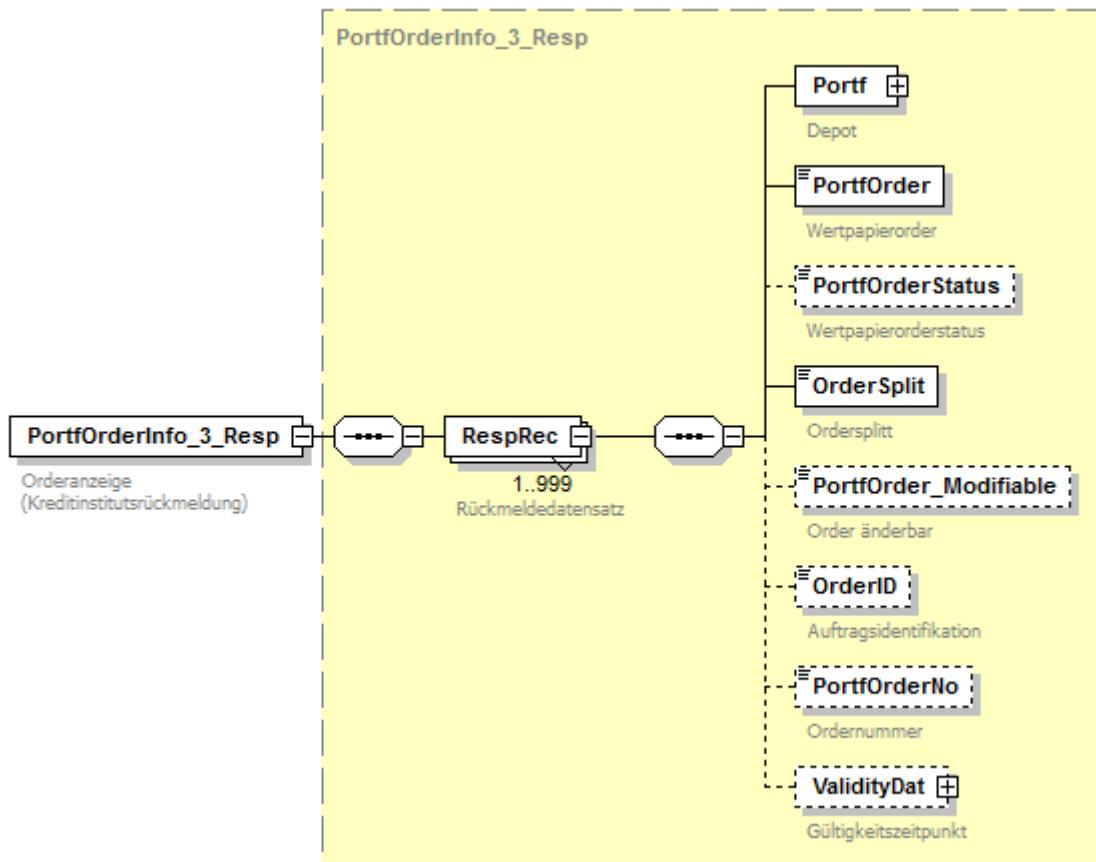


Abbildung 131: Orderanzeige (Kreditinstitutsrückmeldung)

| | | |
|--|----------------------------|--------------|
| Financial Transaction Services (FinTS) Dokument: Messages - Multibankfähige Geschäftsvorfälle | Version: 4.0 Final Version | Kapitel: III |
| Kapitel: Geschäftsvorfälle Abschnitt: Wertpapiere | Stand: 04.12.2013 | Seite: 179 |

◆ Belegungsrichtlinien



Aufgrund neuer Ordertypen und anderer Anforderungen wurde das bisherige S.W.I.F.T.-Format MT 502 „SRG 2002“ so modifiziert, dass diese abgebildet werden können. Die betreffende Version findet sich im Band Finanzdatenformate [Datenformate] unter „MT 502 (erweitert)“ beschrieben.

Auftragsidentifikation

Wenn das Feld „Ordernummer“ leer ist, muss dieses Feld angegeben werden, anderenfalls ist die Angabe optional.

Ordernummer

Wenn das Feld „Auftragsidentifikation“ leer ist, muss dieses Feld angegeben werden, anderenfalls ist die Angabe optional.

Wertpapierorder

Die Order ist im Format MT 502 in Version „SRG 2002“ (erweitert) (s. [Datenformate]) einzustellen. Es gelten die folgenden abweichenden Belegungsvorschriften:

- A:23G: Es ist „/COPY“ anzugeben.

◆ Ausgewählte Beispiele für Rückmeldungscodes

Code Beispiel für Rückmeldungstext

| | |
|------|--------------------------|
| 9010 | Referenznummer unbekannt |
|------|--------------------------|

c) Bankparameterdaten

◆ Format

Name: Orderanzeige Parameter
Tagname: PortfOrderInfo_3_Par

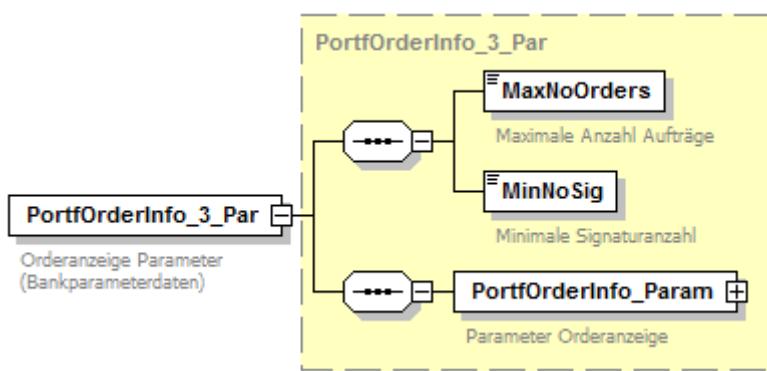


Abbildung 132: Orderanzeige Parameter (Bankparameterdaten)

| | | |
|-----------------|-------------------------------|--|
| Kapitel: III | Version: 4.0 Final Version | Financial Transaction Services (FinTS) Dokument: Messages - Multibankfähige Geschäftsvorfälle |
| Seite: 180 | Stand: 04.12.2013 | Kapitel: Geschäftsvorfälle Abschnitt: Wertpapiere |

| | | |
|--|-------------------------------|-----------------|
| Financial Transaction Services (FinTS) Dokument: Messages - Multibankfähige Geschäftsvorfälle | Version: 4.0 Final Version | Kapitel: III |
| Kapitel: Geschäftsvorfälle Abschnitt: Wertpapiere | Stand: 04.12.2013 | Seite: 181 |

III.4.2.2 Orderstatus

III.4.2.2.1 Schemaversion 1

Mit diesem Geschäftsvorfall kann der Kunde die Stati aller Order zu seinen Depots, für die er legitimiert ist, abfragen. Es können sowohl die Order zu einem oder zu allen Depots abgefragt werden. Es ist dem Kreditinstitut freigestellt, ob es nur offene oder auch abgerechnete Order zurückmeldet.

Es wird eine genaue Eingrenzung der vom Kunden gewünschten Information ermöglicht. Mit dem Auftragsfilter kann z.B. spezifiziert werden, zu welchen konkreten Ordern Informationen angefordert werden, der Zeitraum kann eingegrenzt oder die Auswahl kann unter dem Gesichtspunkt bestimmter Stati gesteuert werden.

Der Geschäftsvorfall kann ebenfalls dazu benutzt werden, die Auftragsidentifikation bzw. Ordernummer für diejenigen Kundensysteme, die diese Nummer nicht lokal ablegen können, zu übermitteln, um diesen diese Möglichkeit zu geben, den Auftrag bei einer Änderung oder Streichung zu referenzieren.

Realisierung Kreditinstitut: optional
 Realisierung Kundenprodukt: optional

a) Benutzerobertrag

Durch die Angabe von vorgesehenen Kriterien (z.B. Auftragsidentifikation, Zeitraum, Auftragsfilter) lassen sich die anzufordenden Orders weiter einschränken.

◆ Format

Name: Orderstatus anfordern
 Tagname: *PortfOrderStat_1_Req*

| | | |
|-----------------|-------------------------------|--|
| Kapitel: III | Version: 4.0 Final Version | Financial Transaction Services (FinTS) Dokument: Messages - Multibankfähige Geschäftsvorfälle |
| Seite: 182 | Stand: 04.12.2013 | Kapitel: Geschäftsvorfälle Abschnitt: Wertpapiere |

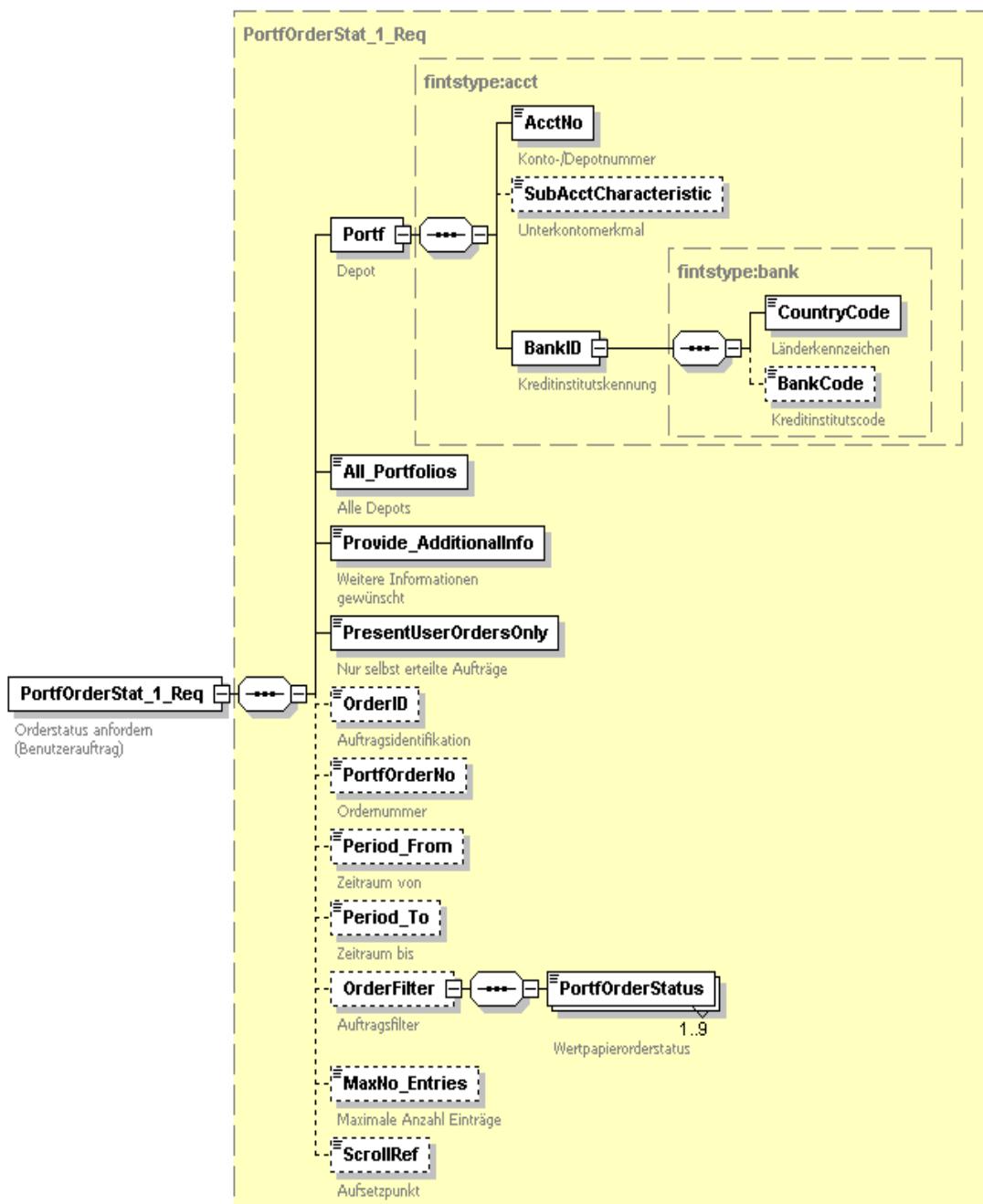


Abbildung 133: Orderstatus anfordern (Benutzerauftrag)

◆ Belegungsrichtlinien

Depot

Hier ist die Nummer des Depots einzustellen, für das die Orderanzeige eingeholt werden soll. Wird die Abfrage über alle Depots gestellt, so ist ein beliebiges gültiges Depot des Kunden anzugeben.

| | | |
|--|-------------------------------|-----------------|
| Financial Transaction Services (FinTS) Dokument: Messages - Multibankfähige Geschäftsvorfälle | Version: 4.0 Final Version | Kapitel: III |
| Kapitel: Abschnitt: Geschäftsvorfälle Wertpapiere | Stand: 04.12.2013 | Seite: 183 |

b) Kreditinstitutsrückmeldung

◆ Beschreibung

Dieser Geschäftsvorfall dient gleichzeitig als Splittinginformation. Wird der Auftrag vom Ordersystem in mehrere Einzelorder gesplittet, werden auf diesem Weg die jeweilige Orderreferenz sowie die zugehörigen Informationen übermittelt.

Für jede Order und für jede Teilausführung wird ein „Rückmeldedatensatz“ in die Kreditinstitutsrückmeldung eingestellt.

◆ Format

Name: Orderstatus
Tagname: PortOrderStat_1_Resp

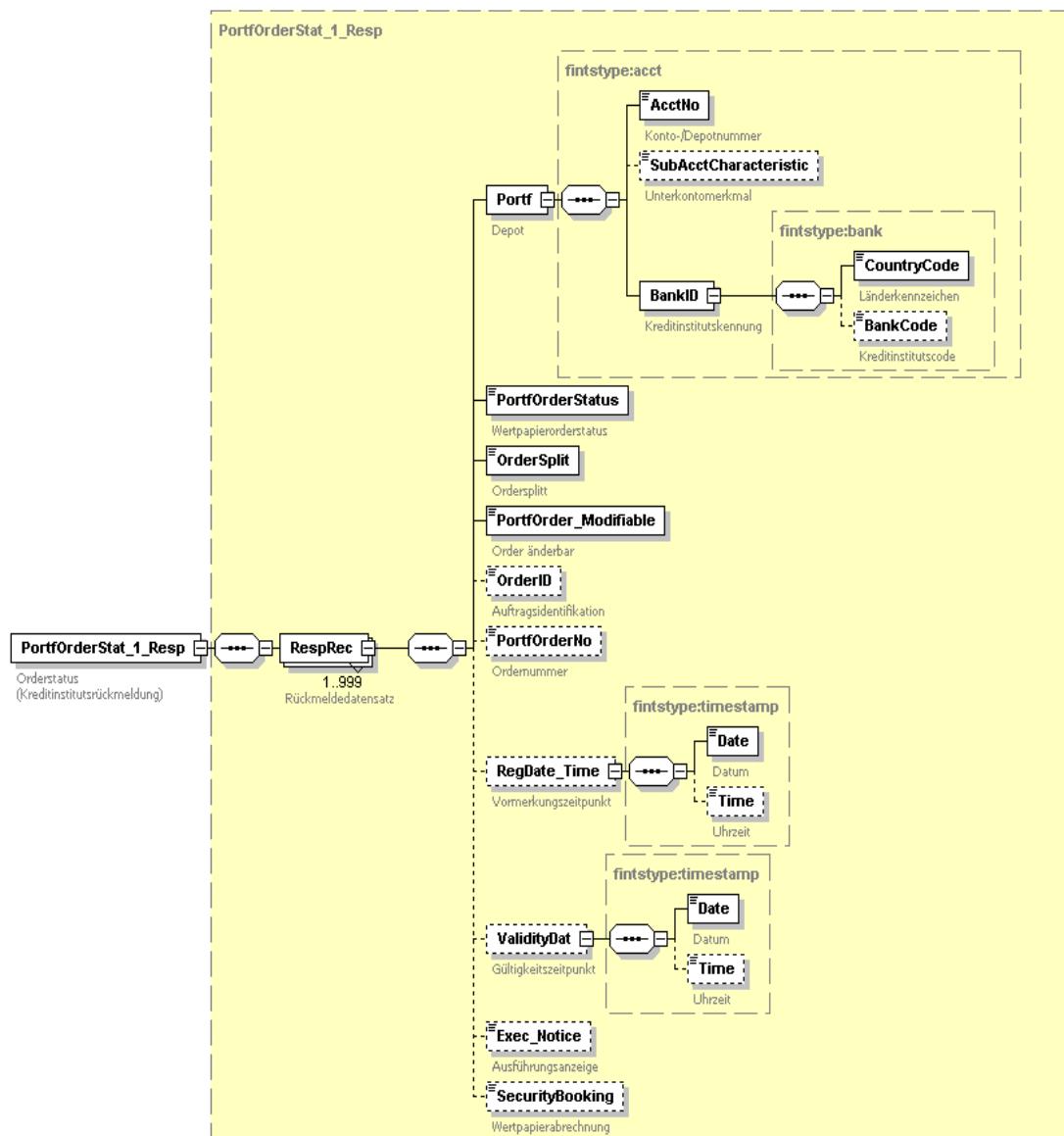


Abbildung 134: Orderstatus (Kreditinstitutsrückmeldung)

| | | |
|-----------------|-------------------------------|--|
| Kapitel: III | Version: 4.0 Final Version | Financial Transaction Services (FinTS) Dokument: Messages - Multibankfähige Geschäftsvorfälle |
| Seite: 184 | Stand: 04.12.2013 | Kapitel: Geschäftsvorfälle Abschnitt: Wertpapiere |

◆ Belegungsrichtlinien

Auftragsidentifikation

Wenn das Feld „Ordernummer“ leer ist, muss dieses Feld angegeben werden, anderenfalls ist die Angabe optional.

Ordernummer

Wenn das Feld „Auftragsidentifikation“ leer ist, muss dieses Feld angegeben werden, anderenfalls ist die Angabe optional.

Ausführungsanzeige

Ausführungsanzeige im Format MT 513 in Version „SRG 1998“ (s. [Datentypen]). Das Feld darf nur angegeben werden, wenn der Auftrag ausgeführt bzw. teilausgeführt wurde.



Das Kundensystem muss damit rechnen, dass mit identischer Referenz des Senders (Feld :20C: in Folge A) eine weitere Ausführungsanzeige bzw. Wertpapierabrechnung mit anderer Uhrzeit in Feld :98C: der Folge A empfangen werden kann, wobei es sich um eine Korrektur der ursprünglichen Nachricht handelt.

Wertpapierabrechnung

Wertpapierabrechnung im Format MT 515 in Version „SRG 1998“ (s. [Datentypen]). Das Feld darf nur angegeben werden, wenn der Auftrag abgerechnet wurde.

◆ Ausgewählte Beispiele für Rückmeldungscodes

| Code | Beispiel für Rückmeldungstext |
|------|---|
| 9010 | Referenznummer falsch |
| 9220 | Es liegen keine Informationen für Order vor |

c) Bankparameterdaten

◆ Format

| | |
|----------|-----------------------------|
| Name: | Orderstatus Parameter |
| Tagname: | <i>PortfOrderStat_1_Par</i> |

| | | |
|--|-------------------------------|-----------------|
| Financial Transaction Services (FinTS) Dokument: Messages - Multibankfähige Geschäftsvorfälle | Version: 4.0 Final Version | Kapitel: III |
| Kapitel: Geschäftsvorfälle Abschnitt: Wertpapiere | Stand: 04.12.2013 | Seite: 185 |

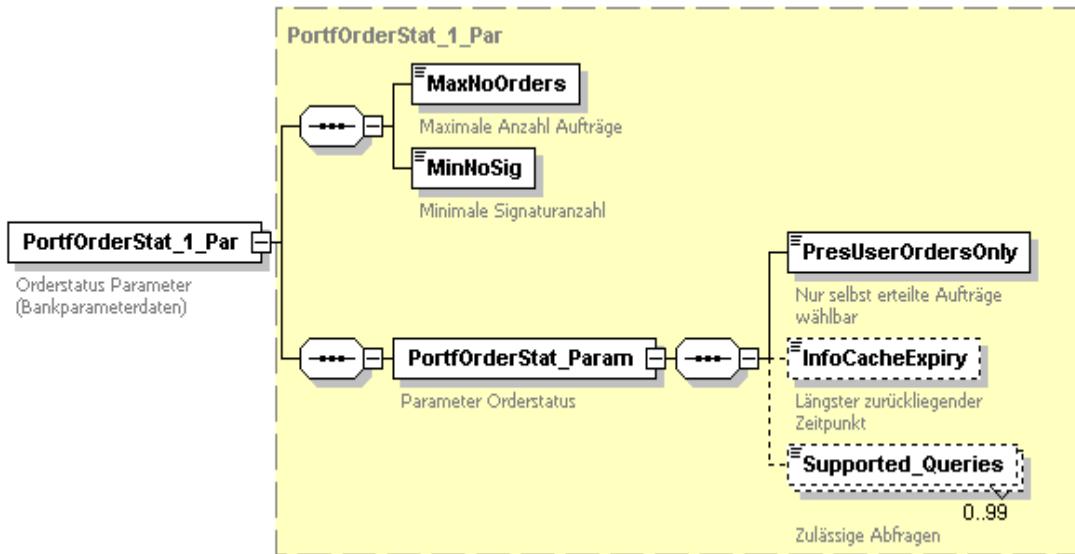


Abbildung 135: Orderstatus Parameter (Bankparameterdaten)

III.4.2.2.2 Schemaversion 2

Mit diesem Geschäftsvorfall kann der Kunde die Stati aller Order zu seinen Depots, für die er legitimiert ist, abfragen. Es können sowohl die Order zu einem oder zu allen Depots abgefragt werden. Es ist dem Kreditinstitut freigestellt, ob es nur offene oder auch abgerechnete Order zurückmeldet.

Es wird eine genaue Eingrenzung der vom Kunden gewünschten Information ermöglicht. Mit dem Auftragsfilter kann z.B. spezifiziert werden, zu welchen konkreten Ordern Informationen angefordert werden, der Zeitraum kann eingegrenzt oder die Auswahl kann unter dem Gesichtspunkt bestimmter Stati gesteuert werden.

Der Geschäftsvorfall kann ebenfalls dazu benutzt werden, die Auftragsidentifikation bzw. Ordernummer für diejenigen Kundensysteme, die diese Nummer nicht lokal ablegen können, zu übermitteln, um diesen diese Möglichkeit zu geben, den Auftrag bei einer Änderung oder Streichung zu referenzieren.

Realisierung Bank: optional
Realisierung Kunde: optional

a) **Kundenauftrag**

Durch die Angabe von vorgesehenen Kriterien (z.B. Auftragsidentifikation, Zeitraum, Auftragsfilter) lassen sich die anzufordenden Orders weiter einschränken.

◆ Format

| | |
|----------|-----------------------------|
| Name: | Orderstatus anfordern |
| Tagname: | <i>PortfOrderStat_2_Req</i> |

| | | |
|-----------------|-------------------------------|--|
| Kapitel: III | Version: 4.0 Final Version | Financial Transaction Services (FinTS) Dokument: Messages - Multibankfähige Geschäftsvorfälle |
| Seite: 186 | Stand: 04.12.2013 | Kapitel: Geschäftsvorfälle Abschnitt: Wertpapiere |

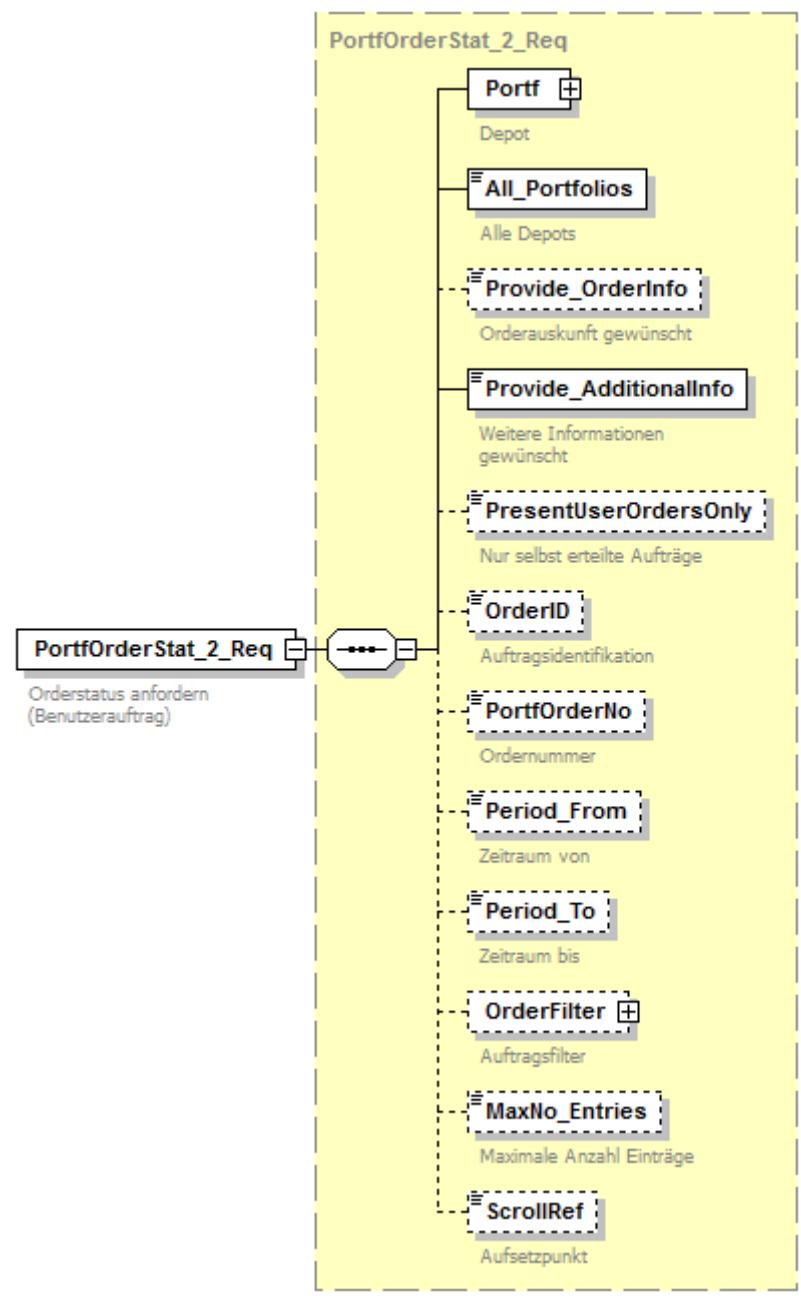


Abbildung 136: Orderstatus anfordern (Benutzerobertrag)

◆ Belegungsrichtlinien

◆ Depot

- ◆ Hier ist die Nummer des Depots einzustellen, für das die Orderanzeige eingeholt werden soll. Wird die Abfrage über alle Depots gestellt, so ist ein beliebiges gültiges Depot des Kunden anzugeben.

◆ Orderauskunft gewünscht

- ◆ Das Feld muss belegt werden, wenn laut Bankparameterdaten „Orderauskunft gewünscht erlaubt“ = J ist. Sonst darf das Feld nicht belegt werden.

◆

◆

| | | |
|--|-------------------------------|-----------------|
| Financial Transaction Services (FinTS) Dokument: Messages - Multibankfähige Geschäftsvorfälle | Version: 4.0 Final Version | Kapitel: III |
| Kapitel: Geschäftsvorfälle Abschnitt: Wertpapiere | Stand: 04.12.2013 | Seite: 187 |

b) Kreditinstitutsrückmeldung

◆ Beschreibung

Dieser Geschäftsvorfall dient gleichzeitig als Splittinginformation. Wird der Auftrag vom Ordersystem in mehrere Einzelorder gesplittet, werden auf diesem Weg die jeweilige Orderreferenz sowie die zugehörigen Informationen übermittelt.

Für jede Order und für jede Teilausführung wird ein „Rückmelddatensatz“ zurückgemeldet.

◆ Format

Name: Orderstatus
Tagname: PortfOrderStat_2_Resp

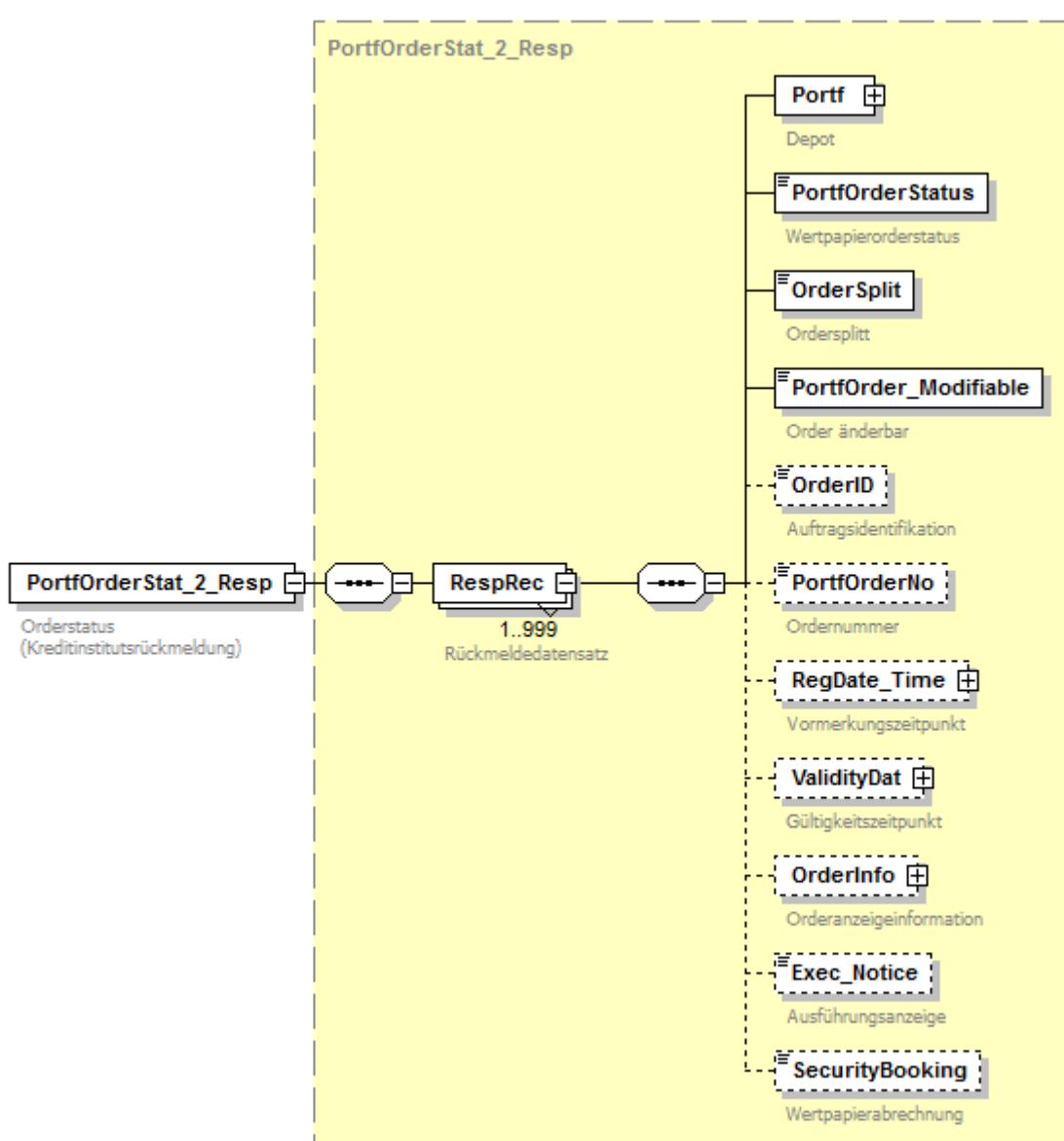


Abbildung 137: Orderstatus (Kreditinstitutsrückmeldung)

| | | |
|-----------------|-------------------------------|--|
| Kapitel: III | Version: 4.0 Final Version | Financial Transaction Services (FinTS) Dokument: Messages - Multibankfähige Geschäftsvorfälle |
| Seite: 188 | Stand: 04.12.2013 | Kapitel: Geschäftsvorfälle Abschnitt: Wertpapiere |

♦ Belegungsrichtlinien



Aufgrund neuer Ordertypen und anderer Anforderungen wurde das bisherige S.W.I.F.T.-Format MT 502 „SRG 2002“ so modifiziert, dass diese abgebildet werden können. Die betreffende Version findet sich im Band Finanzdatenformate [Datenformate] unter „MT 502(erweitert)“ beschrieben.



Auftragsidentifikation

Es kann die Auftragsidentifikation aus der Rückmeldung auf die Ordereinreichung angegeben werden. Sie muss belegt werden, wenn die „Ordernummer“ nicht belegt ist.

Ordernummer

Es kann die Ordernummer aus der Rückmeldung auf die Ordereinreichung angegeben werden. Sie muss belegt werden, wenn die „Auftragsidentifikation“ nicht belegt ist.

Orderanzeigeeinformation

Die Wertpapierorder ist im Format MT 502 (erweitert) in Version „SRG 2002“ (s. [Datenformate]) einzustellen. Es gelten die folgenden abweichenden Belegungsvorschriften:

- A:23G: Es ist „/COPY“ anzugeben.

Das Feld muss belegt werden, wenn laut Bankparameterdaten „Orderauskunft gewünscht erlaubt“ = J ist. Sonst darf das Feld nicht belegt werden.

Ausführungsanzeige

Ausführungsanzeige im Format MT 513 in Version „SRG 1998“ (s. [Datenformate])



Das Kundensystem muss damit rechnen, dass mit identischer Referenz des Senders (Feld :20C: in Folge A) eine weitere Ausführungsanzeige bzw. Wertpapierabrechnung mit anderer Uhrzeit in Feld :98C: der Folge A empfangen werden kann, wobei es sich um eine Korrektur der ursprünglichen Nachricht handelt.

Wertpapierabrechnung

Wertpapierabrechnung im Format MT 515 in Version „SRG 1998“ (s. [Datenformate])

♦ Ausgewählte Beispiele für Rückmeldungscodes

| | |
|------|-------------------------------|
| Code | Beispiel für Rückmeldungstext |
|------|-------------------------------|

| | | |
|--|-------------------------------|-----------------|
| Financial Transaction Services (FinTS) Dokument: Messages - Multibankfähige Geschäftsvorfälle | Version: 4.0 Final Version | Kapitel: III |
| Kapitel: Geschäftsvorfälle Abschnitt: Wertpapiere | Stand: 04.12.2013 | Seite: 189 |

| Code | Beispiel für Rückmeldungstext |
|------|---|
| 9010 | Referenznummer falsch |
| 9220 | Es liegen keine Informationen für Order vor |

c) Bankparameterdaten

◆ Format

Name: Orderstatus Parameter
Tagname: PortfOrderStat_2_Par

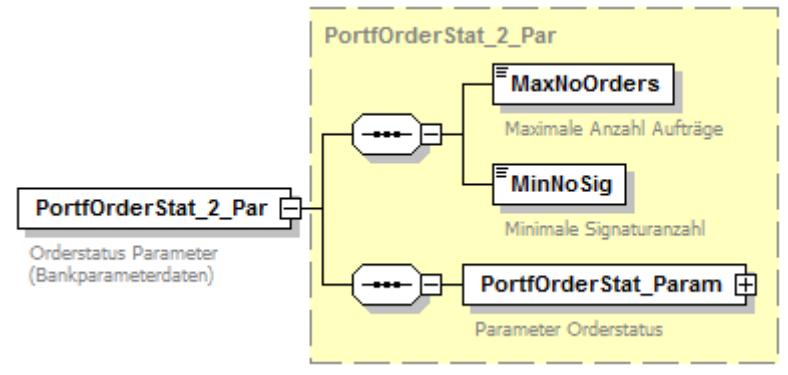


Abbildung 138: Orderstatus Parameter (Bankparameterdaten)

| | | |
|-----------------|-------------------------------|--|
| Kapitel: III | Version: 4.0 Final Version | Financial Transaction Services (FinTS) Dokument: Messages - Multibankfähige Geschäftsvorfälle |
| Seite: 190 | Stand: 04.12.2013 | Kapitel: Geschäftsvorfälle Abschnitt: Wertpapiere |

III.4.2.3 Orderhistorie

Die Asynchronität von Auftragserteilung und Auftragsausführung beim Wertpapiergeschäft macht es erforderlich, sich über den Status der Änderungen und Streichungen einer bestimmten Order informieren zu können.

Realisierung Kreditinstitut: optional
Realisierung Kundenprodukt: optional

a) Benutzerobertrag

♦ Format

Name: Wertpapierorderhistorie anfordern
Tagname: PortfOrderHistory_1_Req

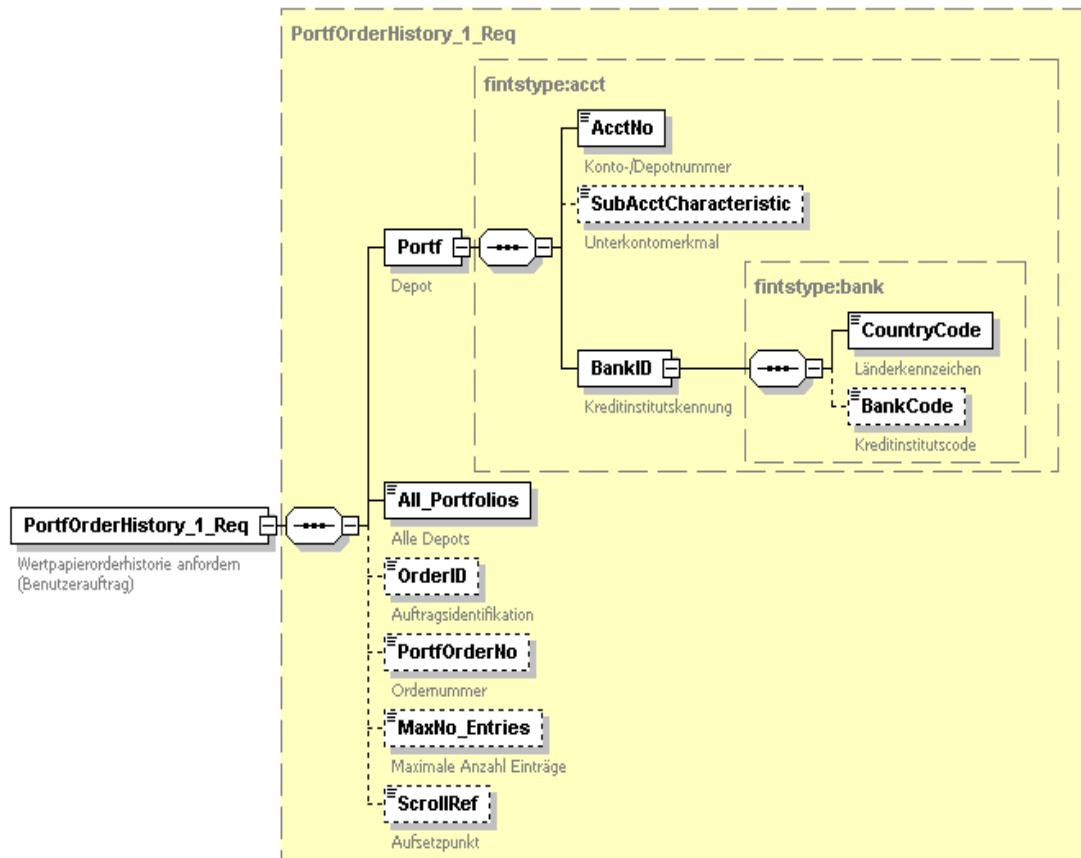


Abbildung 139: Wertpapierorderhistorie anfordern (Benutzerobertrag)

♦ Belegungsrichtlinien

Auftragsidentifikation

Wenn das Feld „Ordernummer“ leer ist, muss dieses Feld angegeben werden, anderenfalls ist die Angabe optional.

| | | |
|--|-------------------------------|-----------------|
| Financial Transaction Services (FinTS) Dokument: Messages - Multibankfähige Geschäftsvorfälle | Version: 4.0 Final Version | Kapitel: III |
| Kapitel: Geschäftsvorfälle Abschnitt: Wertpapiere | Stand: 04.12.2013 | Seite: 191 |

Ordernummer

Wenn das Feld „Auftragsidentifikation“ leer ist, muss dieses Feld angegeben werden, anderenfalls ist die Angabe optional.

Depot

Wird die Abfrage über alle Depots gestellt, so ist ein beliebiges gültiges Depot des Kunden anzugeben.

b) Kreditinstitutsrückmeldung

♦ Beschreibung

Für den Ursprungsauftrag sowie für jede Änderung und Streichung wird jeweils ein „Rückmelddatensatz“ in der Kreditinstitutsrückmeldung übermittelt. Wird die Order gesplittet, so ist ein Datensatz für jeden Teilauftrag zu übermitteln.

♦ Format

Name: Wertpapierorderhistorie rückmelden
Tagname: PortfOrderHistory_1_Resp

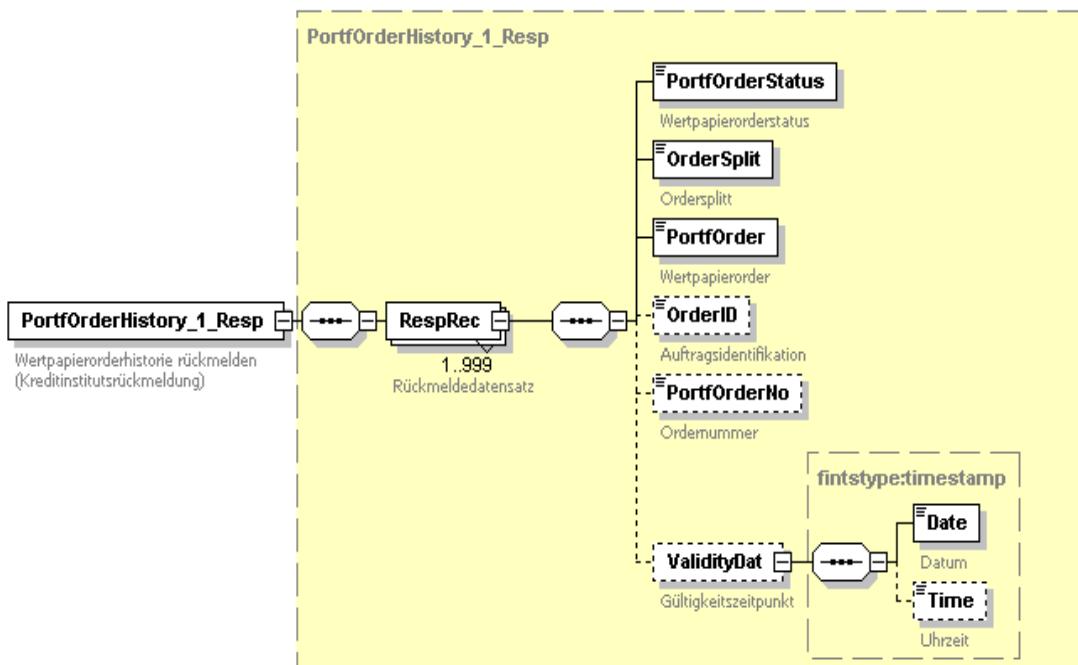


Abbildung 140: Wertpapierorderhistorie rückmelden (Kreditinstitutsrückmeldung)

♦ Belegungsrichtlinien

Auftragsidentifikation

Wenn das Feld „Ordernummer“ leer ist, muss dieses Feld angegeben werden, anderenfalls ist die Angabe optional.

| | | |
|-----------------|-------------------------------|--|
| Kapitel: III | Version: 4.0 Final Version | Financial Transaction Services (FinTS) Dokument: Messages - Multibankfähige Geschäftsvorfälle |
| Seite: 192 | Stand: 04.12.2013 | Kapitel: Geschäftsvorfälle Abschnitt: Wertpapiere |

Ordernummer

Wenn das Feld „Auftragsidentifikation“ leer ist, muss dieses Feld angegeben werden, anderenfalls ist die Angabe optional.

Wertpapierorder

Es wird eine Kopie des Auftrages im S.W.I.F.T.-Format MT 502 in Version „SRG 2002“ (s. [Datenformate]) übermittelt, so wie dieser zum angegebenen Zeitpunkt gültig war. In Feld A:23G: ist „/COPY“ anzugeben.

c) Bankparameterdaten

◆ Format

Name: Wertpapierorderhistorie Parameter
Tagname: *PortfOrderHistory_1_Par*

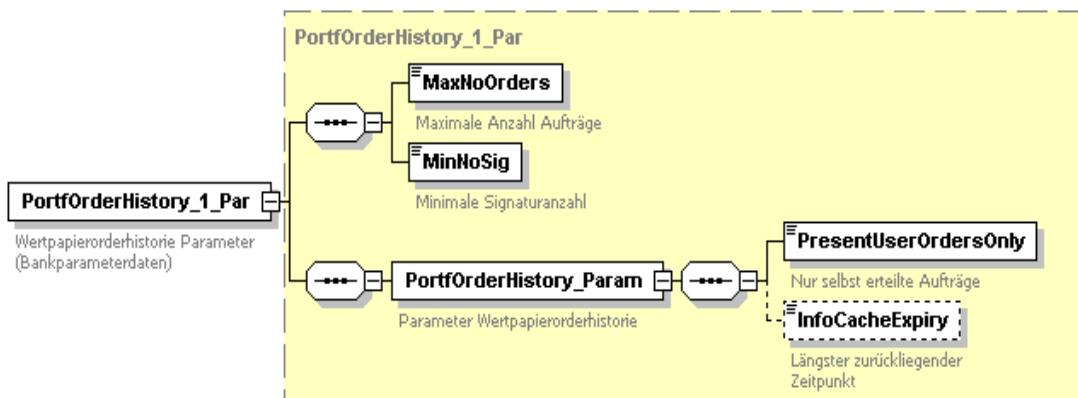


Abbildung 141: Wertpapierorderhistorie Parameter (Bankparameterdaten)

| | | |
|--|-------------------------------|-----------------|
| Financial Transaction Services (FinTS) Dokument: Messages - Multibankfähige Geschäftsvorfälle | Version: 4.0 Final Version | Kapitel: III |
| Kapitel: Geschäftsvorfälle Abschnitt: Wertpapiere | Stand: 04.12.2013 | Seite: 193 |

III.4.3 Depotinformationen

III.4.3.1 Depotaufstellung

Realisierung Kreditinstitut: optional
Realisierung Kundenprodukt: optional

a) Benutzerauftrag

◆ Beschreibung

Die Depotaufstellung kann beliebige Papiere, auch in Fremdwährungen, umfassen.

◆ Format

Name: Depotaufstellung anfordern
Tagname: PortfList_1_Req

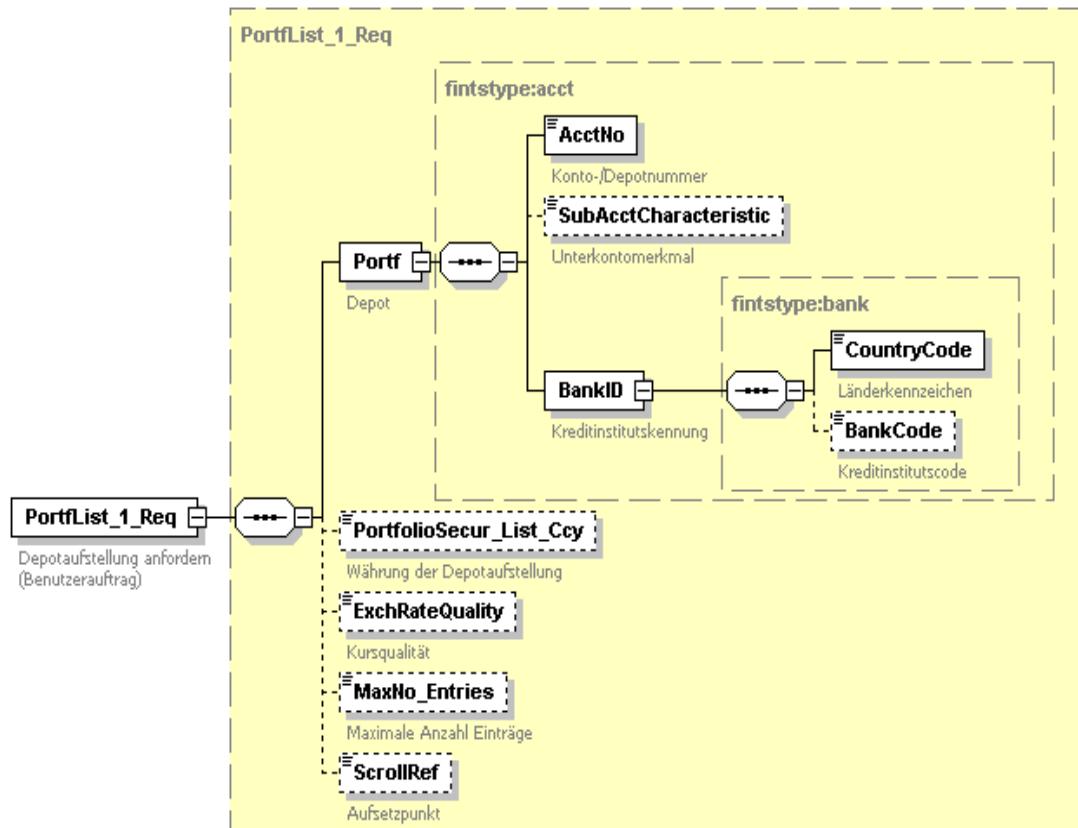


Abbildung 142: Depotaufstellung anfordern (Benutzerauftrag)

b) Kreditinstitutsrückmeldung

◆ Format

Name: Depotaufstellung rückmelden
Tagname: PortfList_1_Resp

| | | |
|-----------------|-------------------------------|--|
| Kapitel: III | Version: 4.0 Final Version | Financial Transaction Services (FinTS) Dokument: Messages - Multibankfähige Geschäftsvorfälle |
| Seite: 194 | Stand: 04.12.2013 | Kapitel: Geschäftsvorfälle Abschnitt: Wertpapiere |

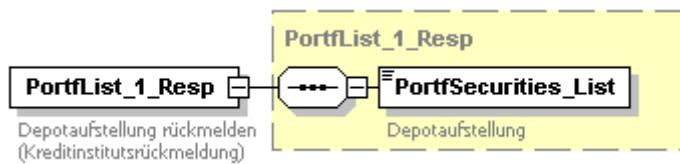


Abbildung 143: Depotaufstellung rückmelden (Kreditinstitutsrückmeldung)

◆ Belegungsrichtlinien

Depotaufstellung

Es ist das S.W.I.F.T.-Format MT 535 in der Version „SRG 1998“ (s. [Datenformate]) einzustellen.

Auf die Verwendung des vom HBCI-Zeichensatz abweichenden S.W.I.F.T.-Zeichensatzes¹ ist zu achten.

◆ Ausgewählte Beispiele für Rückmeldungscodes

| Code | Beispiel für Rückmeldungstext |
|------|--------------------------------------|
| 0020 | Auftrag ausgeführt |
| 3010 | Es liegen keine Einträge vor |
| 9210 | Keine gültige Kontonummer des Kunden |
| 9210 | Konto ist kein Depotkonto |

c) Bankparameterdaten

◆ Format

Name: Depotaufstellung Parameter
Tagname: PortfList_1_Par

¹ s. [Datenformate]

| | | |
|--|-------------------------------|-----------------|
| Financial Transaction Services (FinTS) Dokument: Messages - Multibankfähige Geschäftsvorfälle | Version: 4.0 Final Version | Kapitel: III |
| Kapitel: Geschäftsvorfälle Abschnitt: Wertpapiere | Stand: 04.12.2013 | Seite: 195 |

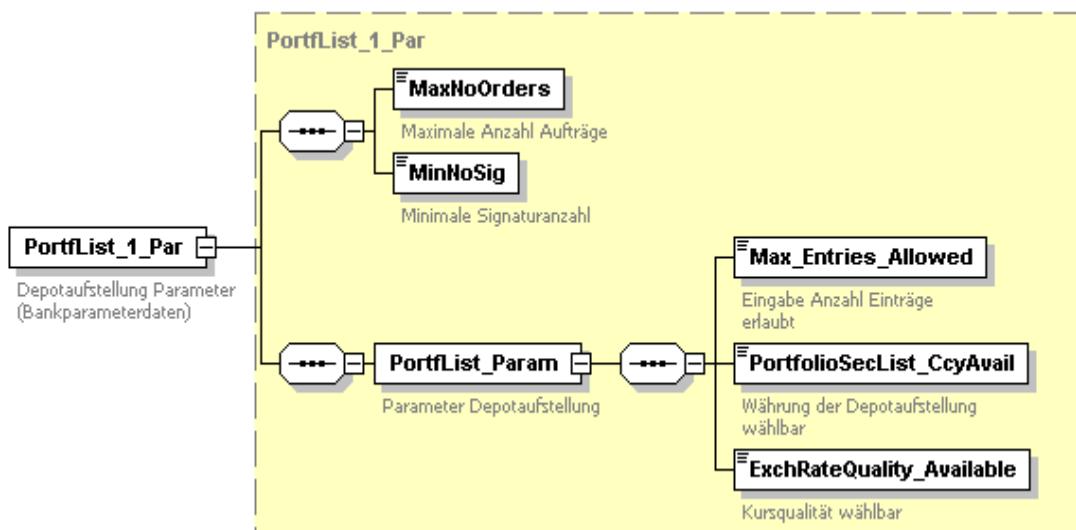


Abbildung 144: Depotaufstellung Parameter (Bankparameterdaten)

| | | |
|-----------------|-------------------------------|--|
| Kapitel: III | Version: 4.0 Final Version | Financial Transaction Services (FinTS) Dokument: Messages - Multibankfähige Geschäftsvorfälle |
| Seite: 196 | Stand: 04.12.2013 | Kapitel: Geschäftsvorfälle Abschnitt: Wertpapiere |

III.4.3.2 Depotumsätze

Realisierung Kreditinstitut: optional
 Realisierung Kundenprodukt: optional

Wertpapierorder stellen nur eine Teilmenge der Depotumsätze dar. Umsätze können auch durch Übertragungen aus anderen Depots desselben oder anderer Kunden, Ausgabe von Gratisaktien, Herabsetzungen des Grundkapitals usw. entstehen.

a) Benutzerauftrag

◆ Format

Name: Depotumsätze anfordern
 Tagname: PortfAcctStatement_1_Req

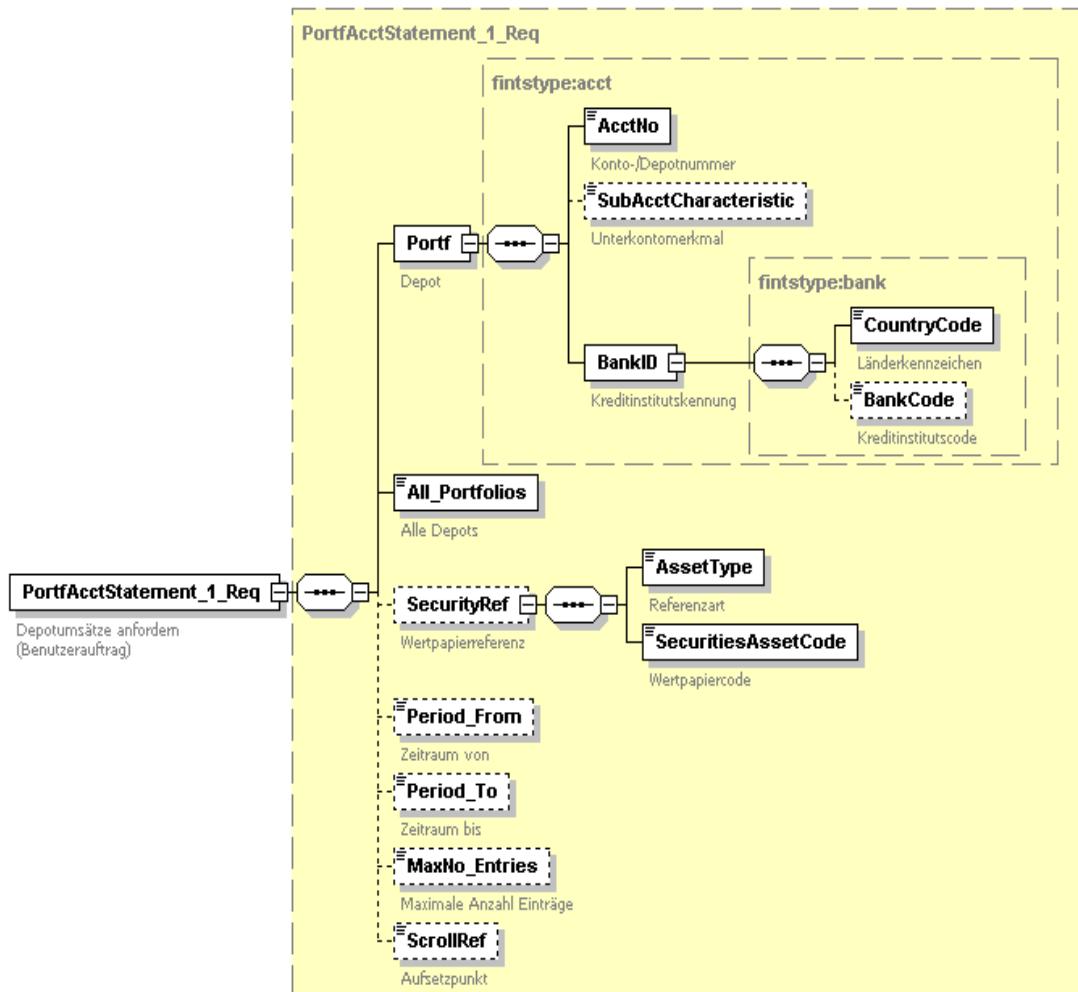


Abbildung 145: Depotumsätze anfordern (Benutzerauftrag)

| | | |
|--|----------------------------|--------------|
| Financial Transaction Services (FinTS) Dokument: Messages - Multibankfähige Geschäftsvorfälle | Version: 4.0 Final Version | Kapitel: III |
| Kapitel: Geschäftsvorfälle Abschnitt: Wertpapiere | Stand: 04.12.2013 | Seite: 197 |

◆ Belegungsrichtlinien

Depot

Wird die Abfrage über alle Depots gestellt, so ist ein beliebiges gültiges Depot des Kunden anzugeben.

b) Kreditinstitutsrückmeldung

◆ Format

Name: Depotumsätze rückmelden
Tagname: PortfAcctStatement_1_Resp

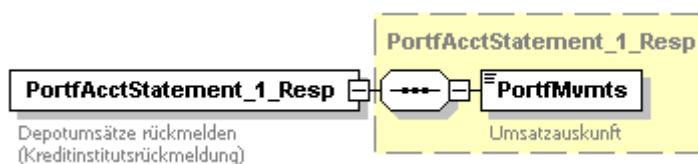


Abbildung 146: Depotumsätze rückmelden (Kreditinstitutsrückmeldung)

◆ Belegungsrichtlinien

Umsatzauskunft

Es ist das S.W.I.F.T.-Format MT 536 in der Version „SRG 1998“ (s. [Datenaufträge]) einzustellen.

◆ Ausgewählte Beispiele für Rückmeldungscodes

| Code | Beispiel für Rückmeldungstext |
|------|--------------------------------------|
| 3010 | Es liegen keine Umsätze vor |
| 9210 | keine gültige Depotnummer des Kunden |

c) Bankparameterdaten

◆ Format

Name: Depotumsätze Parameter
Tagname: PortfAcctStatement_1_Par

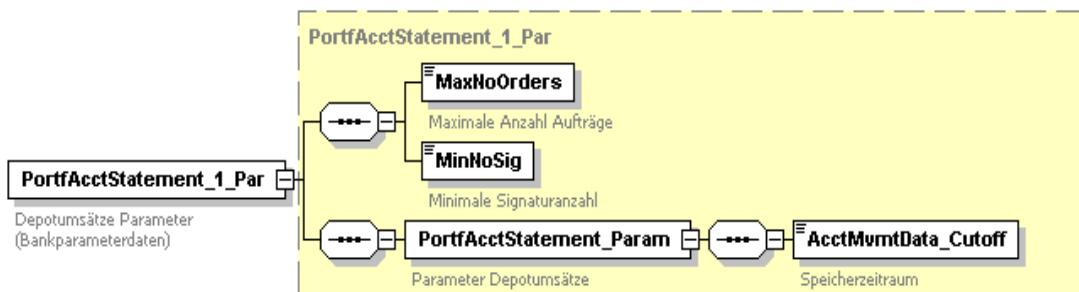


Abbildung 147: Depotumsätze Parameter (Bankparameterdaten)

| | | |
|-----------------|-------------------------------|--|
| Kapitel: III | Version: 4.0 Final Version | Financial Transaction Services (FinTS) Dokument: Messages - Multibankfähige Geschäftsvorfälle |
| Seite: 198 | Stand: 04.12.2013 | Kapitel: Geschäftsvorfälle Abschnitt: Wertpapiere |

III.4.4 Wertpapierinformationen

Es können kreditinstitutsseitig verschiedene Arten von Wertpapierinformationen bereitgestellt werden, bspw. Stammdaten, Kurse oder Researchdaten.

Sofern die Referenznummer des Wertpapiers, für das die entsprechenden Informationen erfragt werden sollen, nicht vorliegt, muss diese zunächst mit Hilfe des Geschäftsvorfalls „Abfrage von Wertpapierreferenznummern“ angefordert werden.

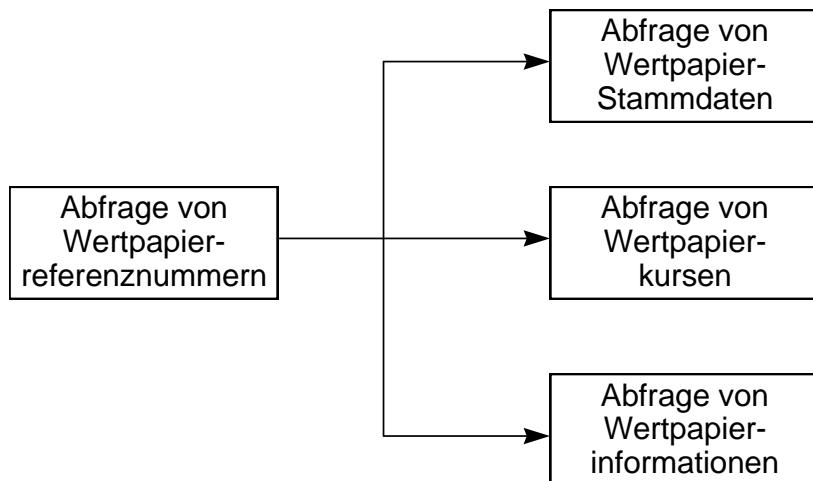


Abbildung 148: Abfrage von Wertpapierinformationen

III.4.4.1 Abfrage von Wertpapierreferenznummern

Realisierung Kreditinstitut: optional
 Realisierung Kundenprodukt: optional

Mit Hilfe dieses Geschäftsvorfalls lassen sich anhand verschiedener Selektionskriterien die Referenznummern (ISIN bzw. WKN) zu einzelnen Wertpapieren erfragen, die für weiterführende Abfragen bzw. Transaktionen (Order, Kursabfrage etc.) benötigt werden. Ferner wird mitgeteilt, ob für dieses Wertpapier Kurse, Stammdaten oder weitere Informationen abrufbar sind.

a) Benutzerauftrag

◆ Format

Name: Wertpapierreferenznummern anfordern
 Tagname: SecurityRefInfo_1_Req

| | | |
|--|-------------------------------|-----------------|
| Financial Transaction Services (FinTS) Dokument: Messages - Multibankfähige Geschäftsvorfälle | Version: 4.0 Final Version | Kapitel: III |
| Kapitel: Geschäftsvorfälle Abschnitt: Wertpapiere | Stand: 04.12.2013 | Seite: 199 |

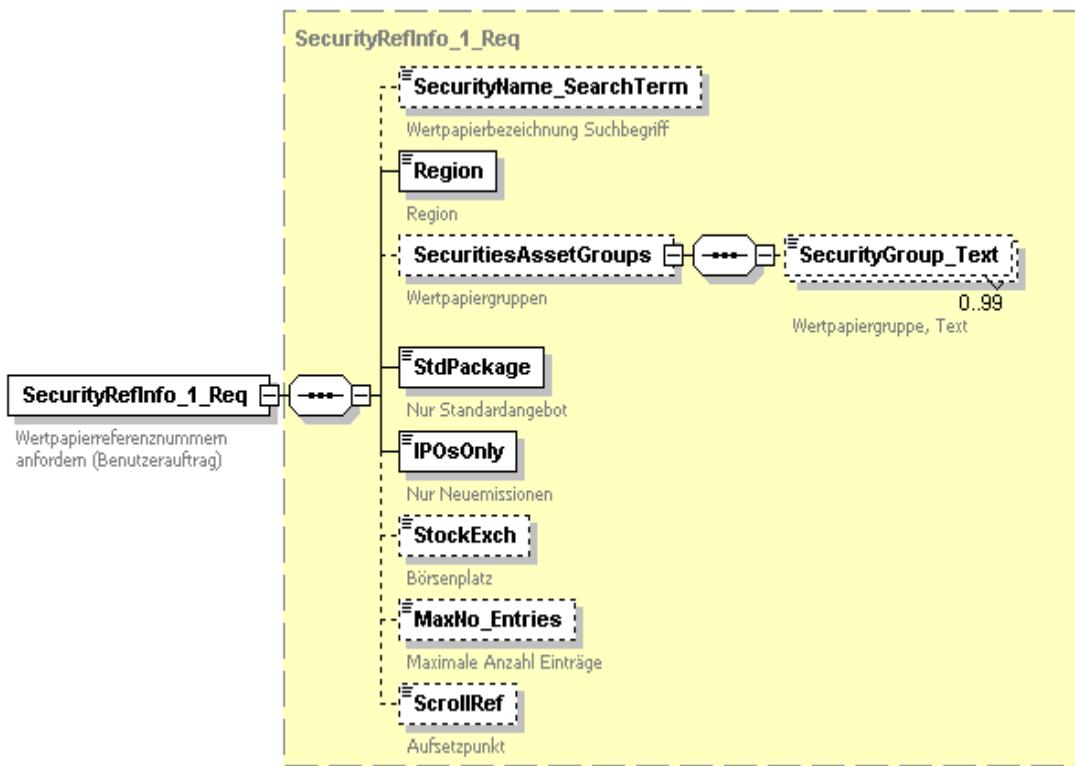


Abbildung 149: Wertpapierreferenznummern anfordern (Benutzerauftrag)

◆ Belegungsrichtlinien

Börsenplatz

Die Selektion kann hiermit auf die an einem bestimmten Börsenplatz gehandelten Wertpapiere eingeschränkt werden. Die zulässigen Börsenplätze werden in den Bankparameterdaten mitgeteilt.

Wertpapierbezeichnung Suchbegriff

Darf nur angegeben werden, wenn "Suchbegriff erlaubt" (BPD) = J.

b) Kreditinstitutsrückmeldung

◆ Beschreibung

Für jede Wertpapierreferenz wird ein „Rückmelddatensatz“ in die Kreditinstitutsrückmeldung eingestellt.

◆ Format

| | |
|----------|--------------------------------------|
| Name: | Wertpapierreferenznummern rückmelden |
| Tagname: | SecurityRefInfo_1_Resp |

| | | |
|-----------------|-------------------------------|--|
| Kapitel: III | Version: 4.0 Final Version | Financial Transaction Services (FinTS) Dokument: Messages - Multibankfähige Geschäftsvorfälle |
| Seite: 200 | Stand: 04.12.2013 | Kapitel: Geschäftsvorfälle Abschnitt: Wertpapiere |

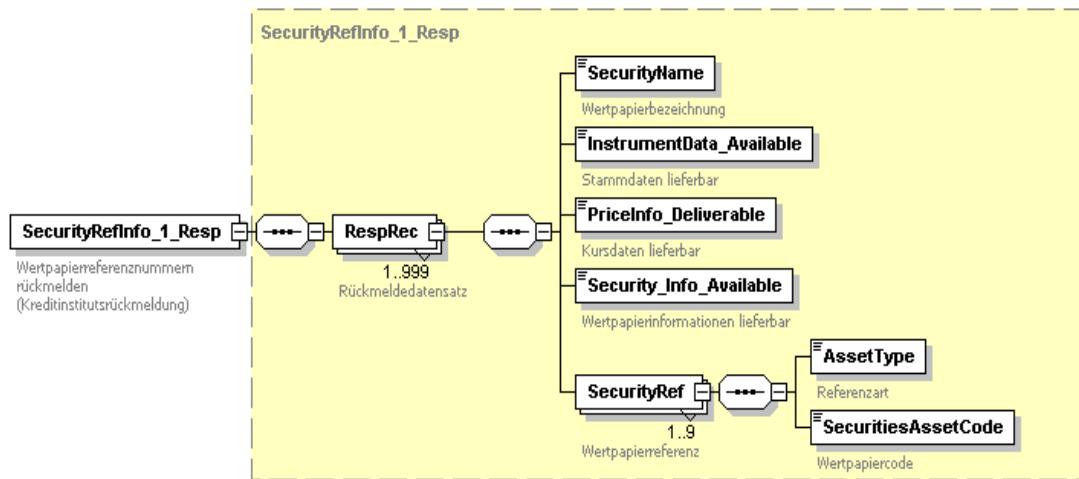


Abbildung 150: Wertpapierreferenznummern rückmelden (Kreditinstitutsrückmeldung)

c) Bankparameterdaten

◆ Format

Name: Wertpapierreferenznummern Parameter
 Tagname: **SecurityRefInfo_1_Par**

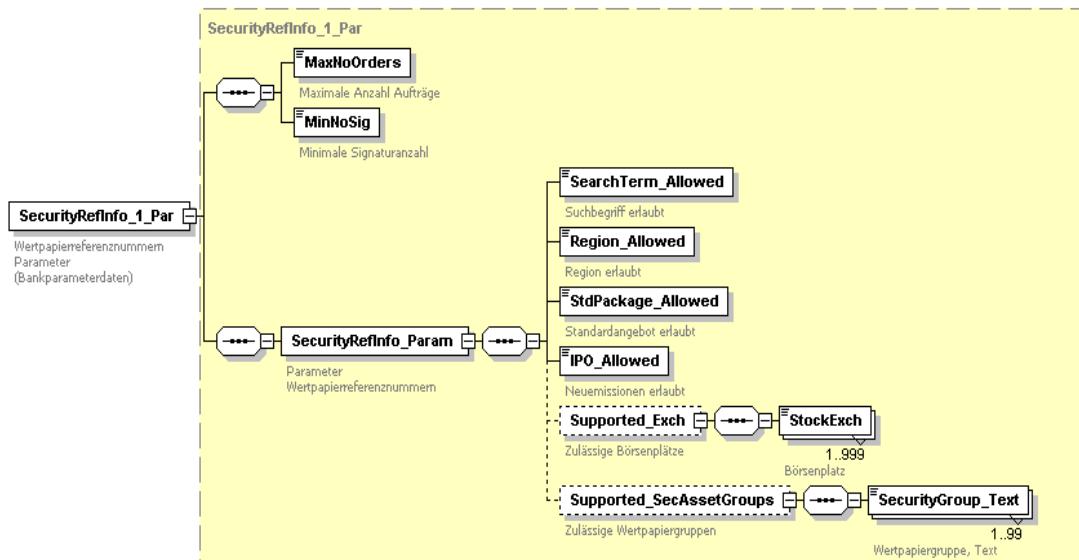


Abbildung 151: Wertpapierreferenznummern Parameter (Bankparameterdaten)

| | | |
|--|-------------------------------|-----------------|
| Financial Transaction Services (FinTS) Dokument: Messages - Multibankfähige Geschäftsvorfälle | Version: 4.0 Final Version | Kapitel: III |
| Kapitel: Geschäftsvorfälle Abschnitt: Wertpapiere | Stand: 04.12.2013 | Seite: 201 |

III.4.4.2 Wertpapierstammdaten

Realisierung Kreditinstitut: optional
Realisierung Kundenprodukt: optional



Die Stammdaten sind so definiert, dass sie direkt vom liefernden Unternehmen (z.B. WM) übernommen werden können. Dabei ist kreditinstitutsseitig zu berücksichtigen, dass evtl. lizenzirechtliche Probleme bestehen können, falls diese Daten an Kunden weitergegeben werden.

a) Benutzerobertrag

♦ Beschreibung

Es können pro „Benutzerobertrag“ nur die Stammdaten eines Wertpapiers erfragt werden. Falls die Stammdaten mehrerer Wertpapiere gewünscht werden, ist je Wertpapierreferenz ein „Rückmelde datensatz“ in die Nachricht einzustellen.

♦ Format

Name: Wertpapierstammdaten anfordern
Tagname: *SecurityInstrumentData_1_Req*

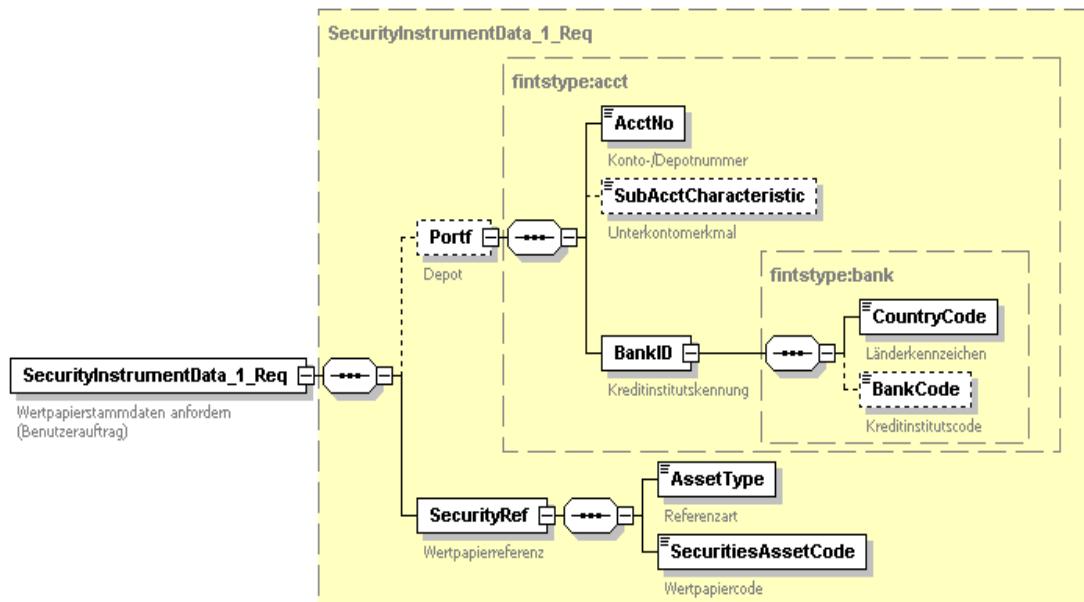


Abbildung 152: Wertpapierstammdaten anfordern (Benutzerobertrag)

♦ Belegungsrichtlinien

Depot

Wenn „Depot erforderlich“ (BPD) = J, muss das Depot angegeben werden.

| | | |
|-----------------|-------------------------------|--|
| Kapitel: III | Version: 4.0 Final Version | Financial Transaction Services (FinTS) Dokument: Messages - Multibankfähige Geschäftsvorfälle |
| Seite: 202 | Stand: 04.12.2013 | Kapitel: Geschäftsvorfälle Abschnitt: Wertpapiere |

Wertpapierreferenz

Es ist die Referenznummer des gewünschten Wertpapiers anzugeben. Falls dem Kunden für dasselbe Wertpapier mehrere verschiedene Referenzen (z.B. WKN und ISIN) mitgeteilt wurden, so ist es dem Kunden freigestellt, welche Referenz er angibt.

b) Kreditinstitutsrückmeldung

- ◆ **Beschreibung**

Dem Kreditinstitut ist freigestellt, in welchem Umfang es dem Kunden Stammdaten zur Verfügung stellt.

- ◆ **Format**

| | |
|----------|--------------------------------------|
| Name: | Wertpapierstammdaten rückmelden |
| Tagname: | <i>SecurityInstrumentData_1_Resp</i> |

| | | |
|--|-------------------------------|-----------------|
| Financial Transaction Services (FinTS) Dokument: Messages - Multibankfähige Geschäftsvorfälle | Version: 4.0 Final Version | Kapitel: III |
| Kapitel: Geschäftsvorfälle Abschnitt: Wertpapiere | Stand: 04.12.2013 | Seite: 203 |

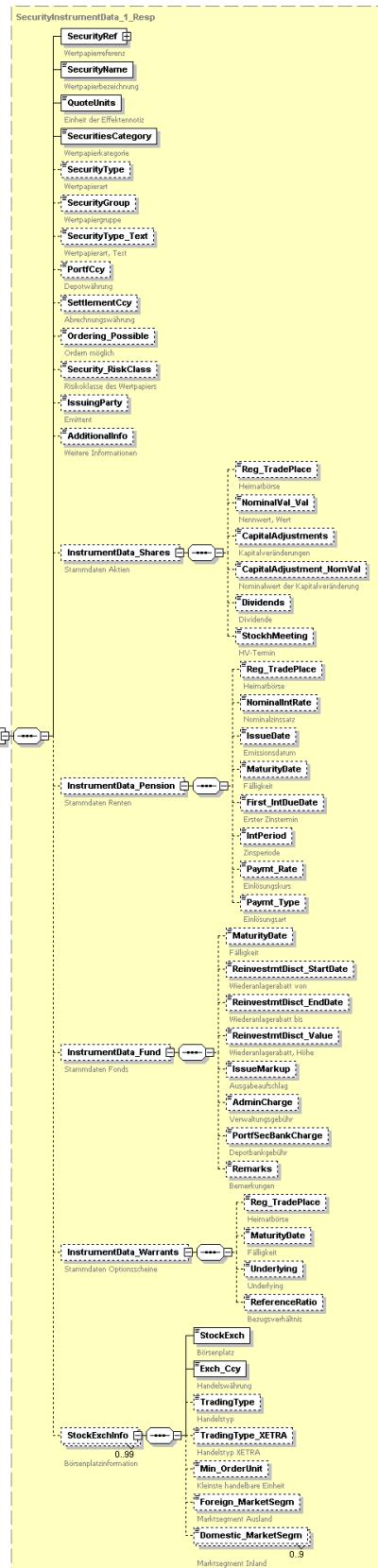


Abbildung 153: Wertpapierstammdaten rückmelden (Kreditinstitutsrückmeldung)

| | | |
|-----------------|-------------------------------|--|
| Kapitel: III | Version: 4.0 Final Version | Financial Transaction Services (FinTS) Dokument: Messages - Multibankfähige Geschäftsvorfälle |
| Seite: 204 | Stand: 04.12.2013 | Kapitel: Geschäftsvorfälle Abschnitt: Wertpapiere |

◆ Belegungsrichtlinien

Wertpapierreferenz

Es wird dem Kunden diejenige Referenz zurückgemeldet, die er im Auftrag angegeben hat. Somit dient diese Information nur zur Zuordnung vom Auftrag zur Antwort und nicht der Übermittlung weiterer Referenzarten, wie bspw. bei der Abfrage der Referenznummern (vgl. Kap. III.4.4.1 Abfrage von Wertpapierreferenznummern).

Einheit der Effektennotiz

Die Angabe ist verpflichtend, damit bei der Wertpapierorder die Information vorhanden ist, ob die Angabe in Feld B2:36B: in Stück („UNIT“) oder als Nennwert („FAMT“) erfolgen muss.

Weitere Informationen

Besonderer Belegung wegen gesetzlicher Anforderungen (siehe Herstellerhinweise unter C.4)

Stammdaten Aktien

Muss angegeben werden, wenn als „Wertpapierkategorie“ der Wert 1 angegeben ist. Andernfalls ist die Angabe nicht erlaubt.

Stammdaten Renten

Muss angegeben werden, wenn als „Wertpapierkategorie“ der Wert 2 angegeben ist. Andernfalls ist die Angabe nicht erlaubt.

Stammdaten Fonds

Muss angegeben werden, wenn als „Wertpapierkategorie“ der Wert 3 angegeben ist. Andernfalls ist die Angabe nicht erlaubt.

Stammdaten Optionsscheine

Muss angegeben werden, wenn als „Wertpapierkategorie“ der Wert 4 angegeben ist. Andernfalls ist die Angabe nicht erlaubt.

c) Bankparameterdaten

◆ Format

| | |
|----------|-------------------------------------|
| Name: | Wertpapierstammdaten Parameter |
| Tagname: | <i>SecurityInstrumentData_1_Par</i> |

| | | |
|--|-------------------------------|-----------------|
| Financial Transaction Services (FinTS) Dokument: Messages - Multibankfähige Geschäftsvorfälle | Version: 4.0 Final Version | Kapitel: III |
| Kapitel: Geschäftsvorfälle Abschnitt: Wertpapiere | Stand: 04.12.2013 | Seite: 205 |

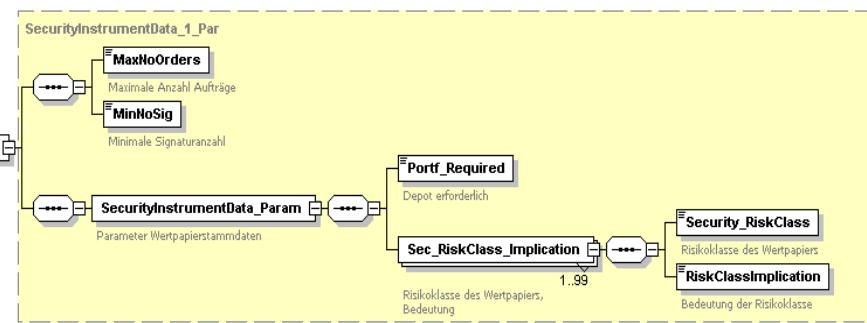


Abbildung 154: Wertpapierstammdaten Parameter (Bankparameterdaten)

| | | |
|-----------------|-------------------------------|--|
| Kapitel: III | Version: 4.0 Final Version | Financial Transaction Services (FinTS) Dokument: Messages - Multibankfähige Geschäftsvorfälle |
| Seite: 206 | Stand: 04.12.2013 | Kapitel: Geschäftsvorfälle Abschnitt: Wertpapiere |

III.4.4.3 Wertpapierkurse

Realisierung Kreditinstitut: optional
 Realisierung Kundenprodukt: optional

a) Benutzerauftrag

◆ Beschreibung

Die Abfrage der Kursdaten eines bestimmten Wertpapiers erfolgt über die jeweilige Wertpapierreferenz. Liegt diese nicht vor, so ist zunächst eine Abfrage der Wertpapierreferenznummern (Kap. III.4.4.1 Abfrage von Wertpapierreferenznummern) durchzuführen. Alternativ können Standardangebote des Kreditinstituts auch ohne Kenntnis der zugehörigen Referenznummern angefordert werden.

◆ Format

Name: Wertpapierkurse anfordern
 Tagname: SecurityPrices_1_Req

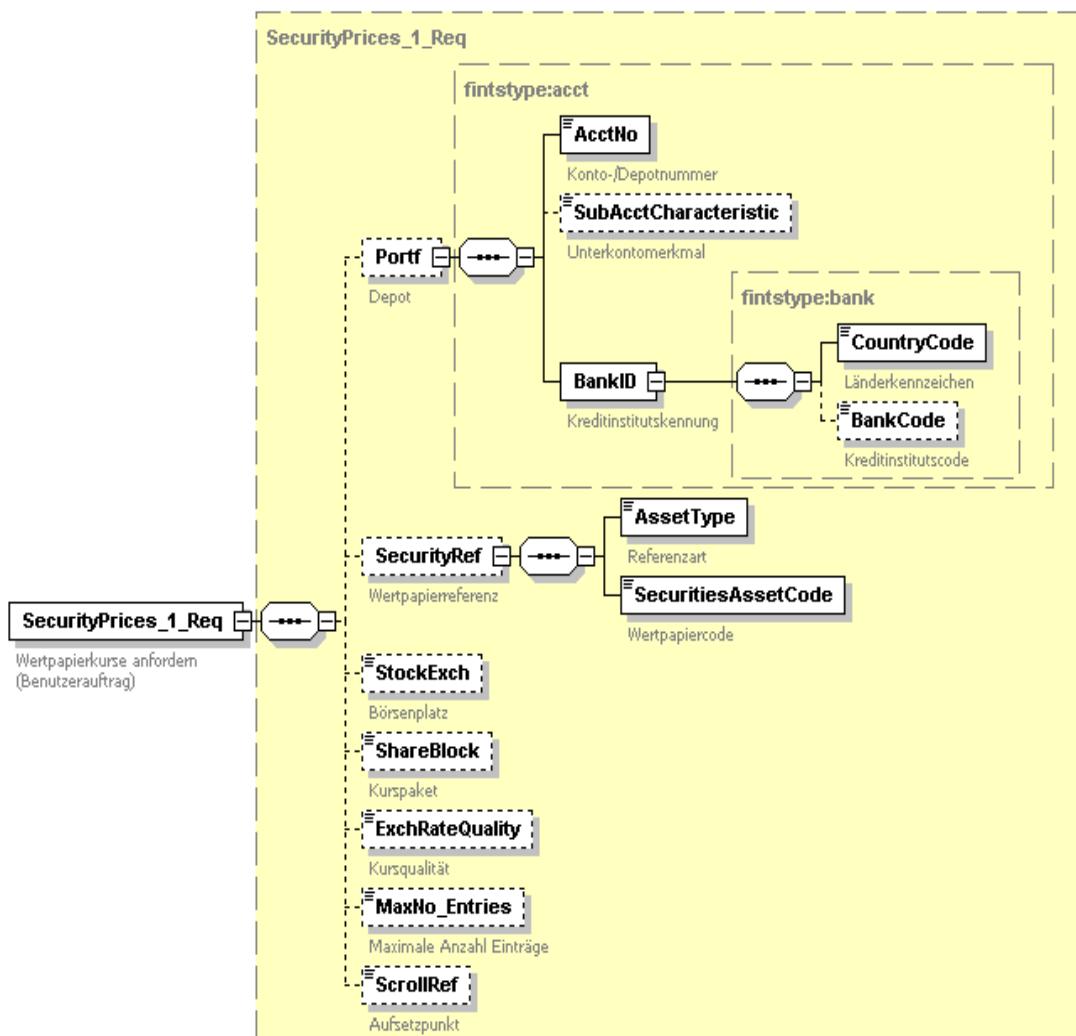


Abbildung 155: Wertpapierkurse anfordern (Benutzerauftrag)

| | | |
|--|-------------------------------|-----------------|
| Financial Transaction Services (FinTS) Dokument: Messages - Multibankfähige Geschäftsvorfälle | Version: 4.0 Final Version | Kapitel: III |
| Kapitel: Geschäftsvorfälle Abschnitt: Wertpapiere | Stand: 04.12.2013 | Seite: 207 |

◆ Belegungsrichtlinien

Börsenplatz

Die angeforderten Kursdaten können hier auf einen Börsenplatz beschränkt werden. Es dürfen nur Börsenplätze angegeben werden, die in den Bankparameterdaten als zulässig mitgeteilt wurden. Falls kein Börsenplatz angegeben wird, kann das Kreditinstitut den Börsenplatz selbst bestimmen. Der Börsenplatz ist gemäß ISO 10383 („Market Identifier Code“) zu kodieren (s. [Datenformate]).

Depot

Wenn „Depot erforderlich“ (BPD) = J, dann muss das Depot angegeben werden.

Kurspaket

Falls ein Kurspaket gewählt wird, erhält der Kunde in jedem Fall das gewünschte Kurspaket - unabhängig von den Angaben in den anderen Selektionsfeldern. Das Kurspaket wird genau dann angegeben, wenn „Wertpapierreferenz“ leer ist.



Auch im Kundensystem können Kurspakete zusammengestellt werden, indem aus einer zuvor zusammengestellten Liste von Wertpapieren jeweils Kursanforderungsbewerträge erzeugt und in einer Nachricht verschickt werden.

Im Gegensatz zu den Kreditinstitutsseitig erzeugten Kurspaketen kann hierbei der Kunde die Zusammenstellung des Kurspaketes selbst beeinflussen (z.B. Kurse zu allen im Depot enthaltenen Wertpapieren).

Kursqualität

Darf nur angegeben werden, wenn „Kursqualität wählbar“ (BPD) = J.

Wertpapierreferenz

Es ist die Referenznummer des Wertpapiers anzugeben, für das die Kursdaten angefordert werden. Die Wertpapierreferenz wird genau dann angegeben, wenn „Kurspaket“ nicht angegeben ist.

b) Kreditinstitutsrückmeldung

◆ Beschreibung

Für jedes Wertpapier wird ein „Rückmeldedatensatz“ in die Kreditinstitutsrückmeldung eingestellt. Pro Wertpapier können auch mehrere Datensätze zurückgemeldet werden, wenn Kurse unterschiedlicher Börsenplätze angefordert wurden.

| | | |
|-----------------|-------------------------------|--|
| Kapitel: III | Version: 4.0 Final Version | Financial Transaction Services (FinTS) Dokument: Messages - Multibankfähige Geschäftsvorfälle |
| Seite: 208 | Stand: 04.12.2013 | Kapitel: Geschäftsvorfälle Abschnitt: Wertpapiere |

◆ Format

Name: Wertpapierkurse rückmelden
 Tagname: SecurityPrices_1_Resp

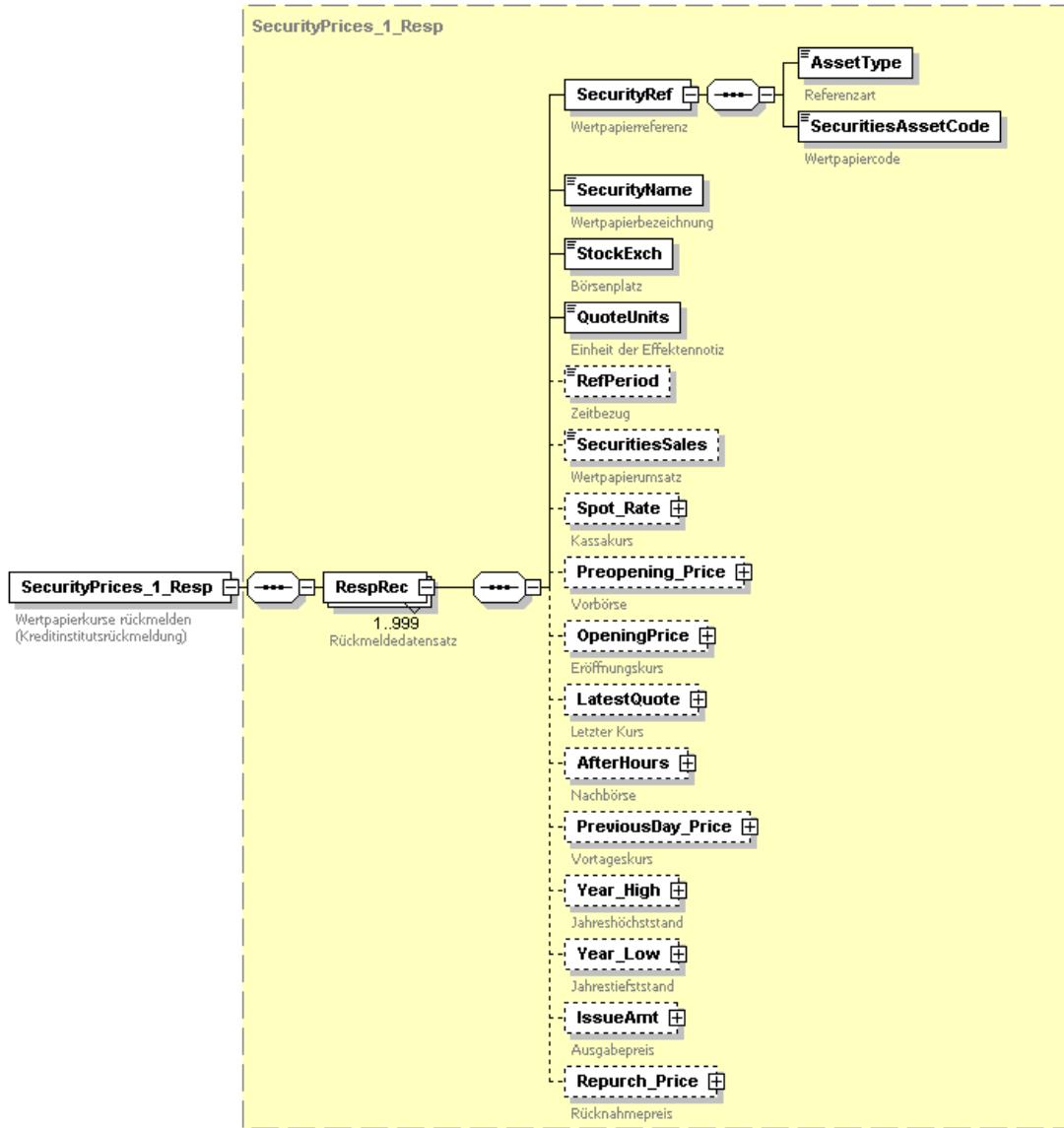


Abbildung 156: Wertpapierkurse rückmelden (Kreditinstitutsrückmeldung)

◆ Belegungsrichtlinien

Ausgabepreis

Darf nur angegeben, wenn es sich bei dem Wertpapier um einen Fonds handelt.

Rücknahmepreis

Darf nur angegeben, wenn es sich bei dem Wertpapier um einen Fonds handelt.

| | | |
|--|-------------------------------|-----------------|
| Financial Transaction Services (FinTS) Dokument: Messages - Multibankfähige Geschäftsvorfälle | Version: 4.0 Final Version | Kapitel: III |
| Kapitel: Geschäftsvorfälle Abschnitt: Wertpapiere | Stand: 04.12.2013 | Seite: 209 |

Einheit der Effektennotiz

Die Angabe ist verpflichtend, damit bei der Wertpapierorder die Information vorhanden ist, ob die Angabe in Feld B2:36B: in Stück („UNIT“) oder als Nennwert („FAMT“) erfolgen muss.

◆ Ausgewählte Beispiele für Rückmeldungscodes

| Code | Beispiel für Rückmeldungstext |
|------|--|
| 3010 | Information wird z.Zt. nicht angeboten |
| 9220 | Wertpapierkennnummer existiert nicht |
| 9220 | Keine Kursdaten zu dem gewünschten Börsenplatz lieferbar |

c) Bankparameterdaten

◆ Beschreibung

Die kreditinstitutsseitig lieferbaren Kursarten werden wegen des hohen Datenvolumens nicht in die BPD eingestellt. Statt dessen erfährt das Kundensystem durch die Kreditinstitutsrückmeldung, welche Kursarten lieferbar sind.

◆ Format

Name: Wertpapierkurse Parameter
Tagname: SecurityPrices_1_Par

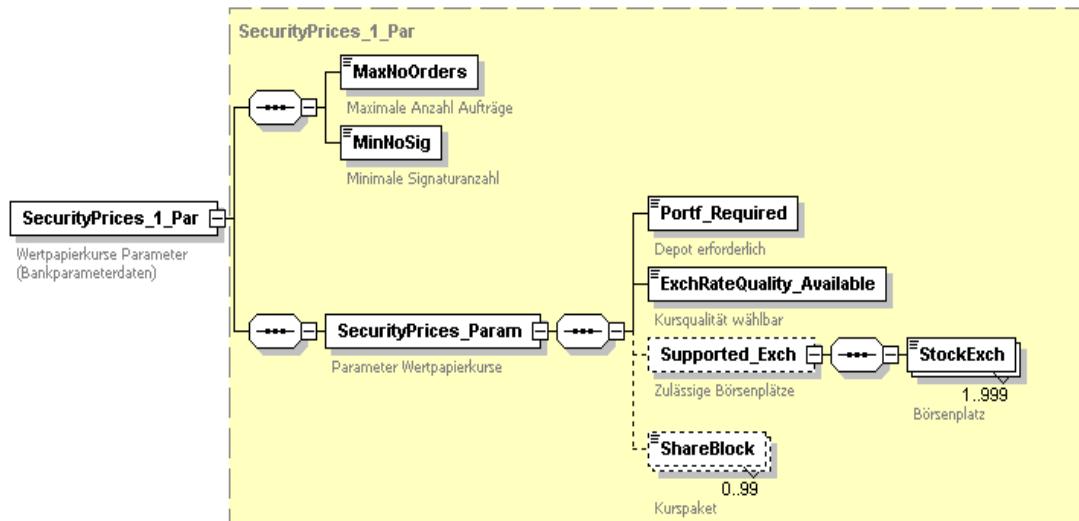


Abbildung 157: Wertpapierkurse Parameter (Bankparameterdaten)

| | | |
|-----------------|-------------------------------|--|
| Kapitel: III | Version: 4.0 Final Version | Financial Transaction Services (FinTS) Dokument: Messages - Multibankfähige Geschäftsvorfälle |
| Seite: 210 | Stand: 04.12.2013 | Kapitel: Geschäftsvorfälle Abschnitt: Wertpapiere |

III.4.4.4 Wertpapierinformationen

Realisierung Kreditinstitut: optional
 Realisierung Kundenprodukt: optional

Zusätzlich zu den standardisierten Wertpapierstammdaten können vom Kunden auch institutsindividuelle Informationen zu bestimmten Wertpapieren angefordert werden. Dieses können Angaben sein, die das Institut durch eigenes Research ermittelt oder speziell aufbereitet hat. Da die Art der Information nicht standardisiert ist, wird sie als Freitext an das Kundensystem übermittelt.

Zur Vermeidung der Übermittlung zu großer Datenvolumina müssen die Informationen gezielt für ein bestimmtes Wertpapier angefordert werden.



Der Kunde sollte darauf hingewiesen werden, dass durch die betreffenden Informationen nicht die Anlageberatungspflicht des Instituts ersetzt wird, sondern lediglich die selbständige Anlageentscheidung des Kunden erleichtert werden soll.

a) Benutzerauftrag

◆ Format

Name: Wertpapierinformationen anfordern
 Tagname: *SecurityDetails_1_Req*

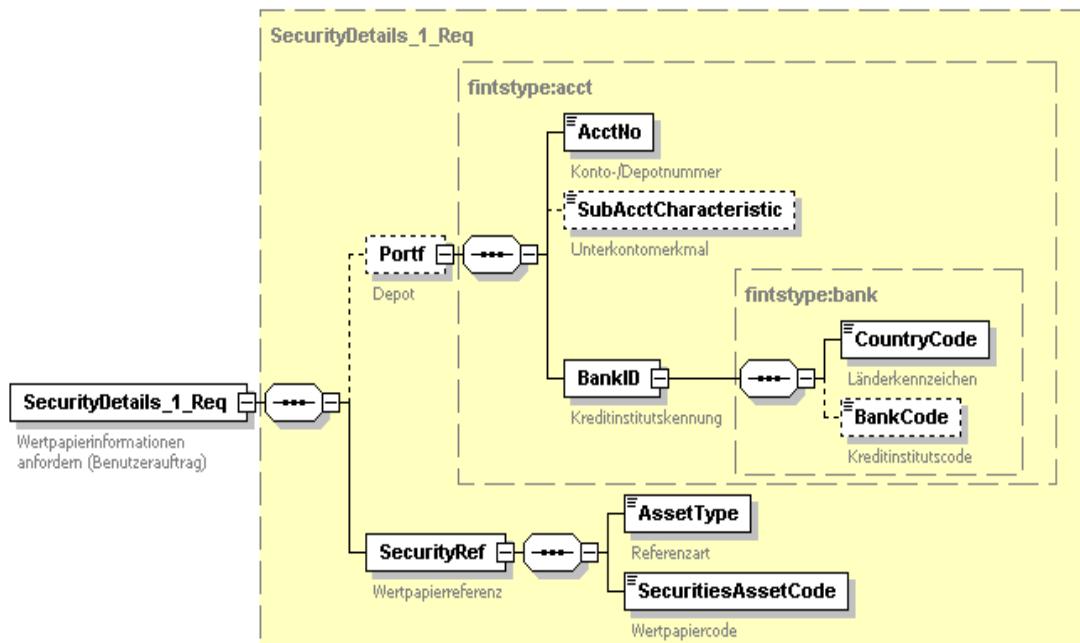


Abbildung 158: Wertpapierinformationen anfordern (Benutzerauftrag)

| | | |
|--|-------------------------------|-----------------|
| Financial Transaction Services (FinTS) Dokument: Messages - Multibankfähige Geschäftsvorfälle | Version: 4.0 Final Version | Kapitel: III |
| Kapitel: Geschäftsvorfälle Abschnitt: Wertpapiere | Stand: 04.12.2013 | Seite: 211 |

b) Kreditinstitutsrückmeldung

◆ Format

Name: Wertpapierinformationen rückmelden
Tagname: *SecurityDetails_1_Resp*

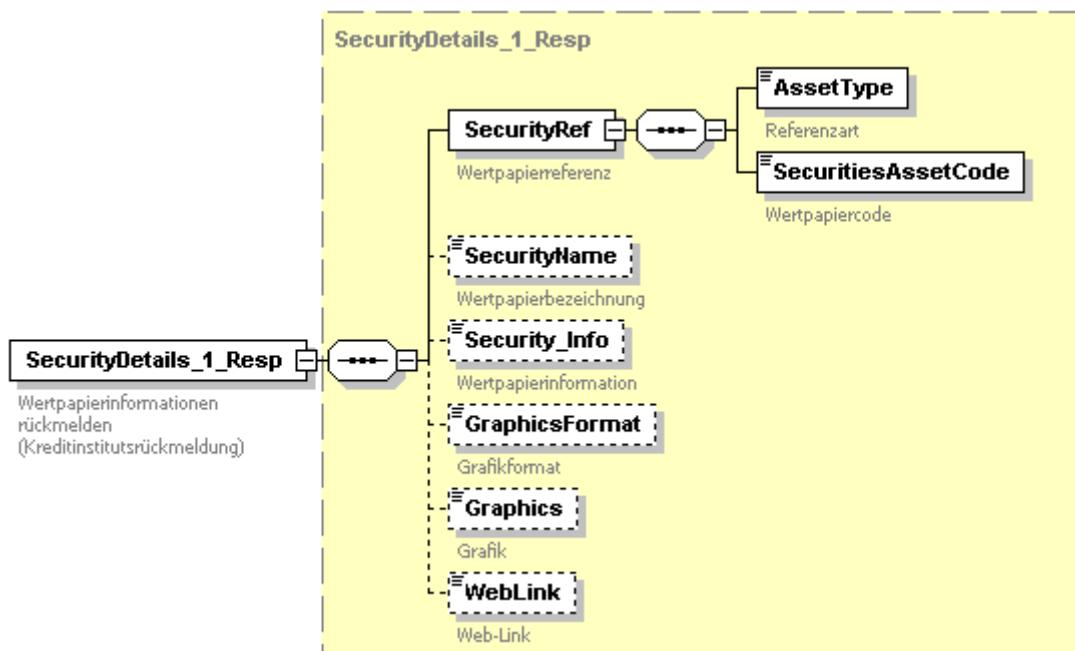


Abbildung 159: Wertpapierinformationen rückmelden (Kreditinstitutsrückmeldung)

◆ Ausgewählte Beispiele für Rückmeldungscodes

| Code | Beispiel für Rückmeldungstext |
|------|---|
| 3010 | Zu diesem Wertpapier liegen z.Zt. keine Informationen vor |
| 9220 | Wertpapierreferenz existiert nicht |

c) Bankparameterdaten

◆ Format

Name: Wertpapierinformationen Parameter
Tagname: *SecurityDetails_1_Par*

| | | |
|-----------------|-------------------------------|--|
| Kapitel: III | Version: 4.0 Final Version | Financial Transaction Services (FinTS) Dokument: Messages - Multibankfähige Geschäftsvorfälle |
| Seite: 212 | Stand: 04.12.2013 | Kapitel: Geschäftsvorfälle Abschnitt: Wertpapiere |

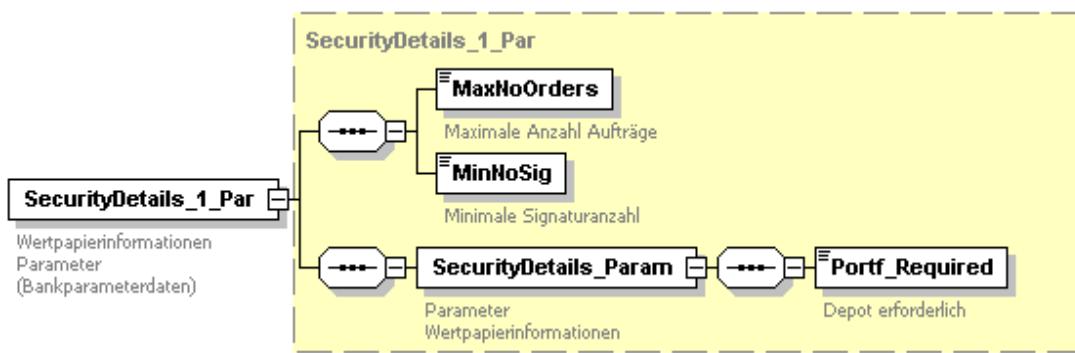


Abbildung 160: Wertpapierinformationen Parameter (Bankparameterdaten)

| | | |
|--|-------------------------------|-----------------|
| Financial Transaction Services (FinTS) Dokument: Messages - Multibankfähige Geschäftsvorfälle | Version: 4.0 Final Version | Kapitel: III |
| Kapitel: Geschäftsvorfälle Abschnitt: Wertpapiere | Stand: 04.12.2013 | Seite: 213 |

III.4.5 Sonstiges

III.4.5.1 Festpreisgeschäft

Im Rahmen des Festpreisgeschäfts kann der Kunde aus einem festgelegten Angebot des Kreditinstitutes auswählen. Das Wertpapier muss nicht erst an der Börse gehandelt werden. In diesem Fall stellt die Wertpapierorder des Kunden den Auftrag zur Annahme des Geschäftes dar.

III.4.5.1.1 Festpreisangebote

Realisierung Kreditinstitut: optional
Realisierung Kundenprodukt: optional

Es muss damit gerechnet werden, dass die auf der Kreditinstitutsseite vorgehaltenen Angebote bereits verkauft wurden oder die Abrechnung nicht sofort zur Verfügung gestellt wird.

Als Reaktion auf die Festpreisangebote kann der Kunde seine Annahme eines oder mehrerer Angebote mit jeweils einer Wertpapierorder (siehe Kap. III.4.1.2 *Wertpapierorder*) im Format MT 502 übersenden.

a) Benutzerauftrag

♦ Format

Name: Festpreisangebote anfordern
Tagname: *FixedpriceOffers_1_Req*

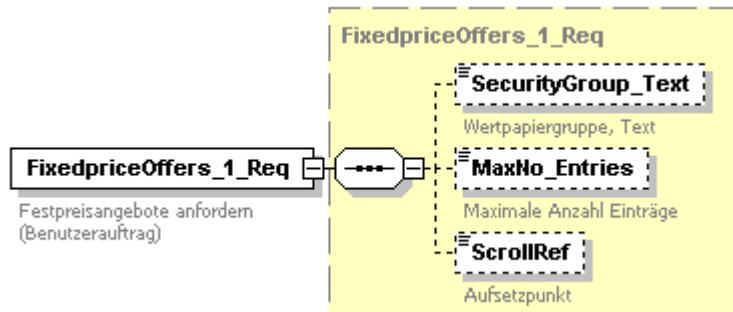


Abbildung 161: Festpreisangebote anfordern (Benutzerauftrag)

b) Kreditinstitutsrückmeldung

♦ Beschreibung

Es wird je Festpreisangebot ein „Rückmelde datensatz“ in die Kreditinstitutsrückmeldung eingestellt.

| | | |
|-----------------|-------------------------------|--|
| Kapitel: III | Version: 4.0 Final Version | Financial Transaction Services (FinTS) Dokument: Messages - Multibankfähige Geschäftsvorfälle |
| Seite: 214 | Stand: 04.12.2013 | Kapitel: Geschäftsvorfälle Abschnitt: Wertpapiere |

◆ Format

Name: Festpreisangebote rückmelden
 Tagname: *FixedpriceOffers_1_Resp*

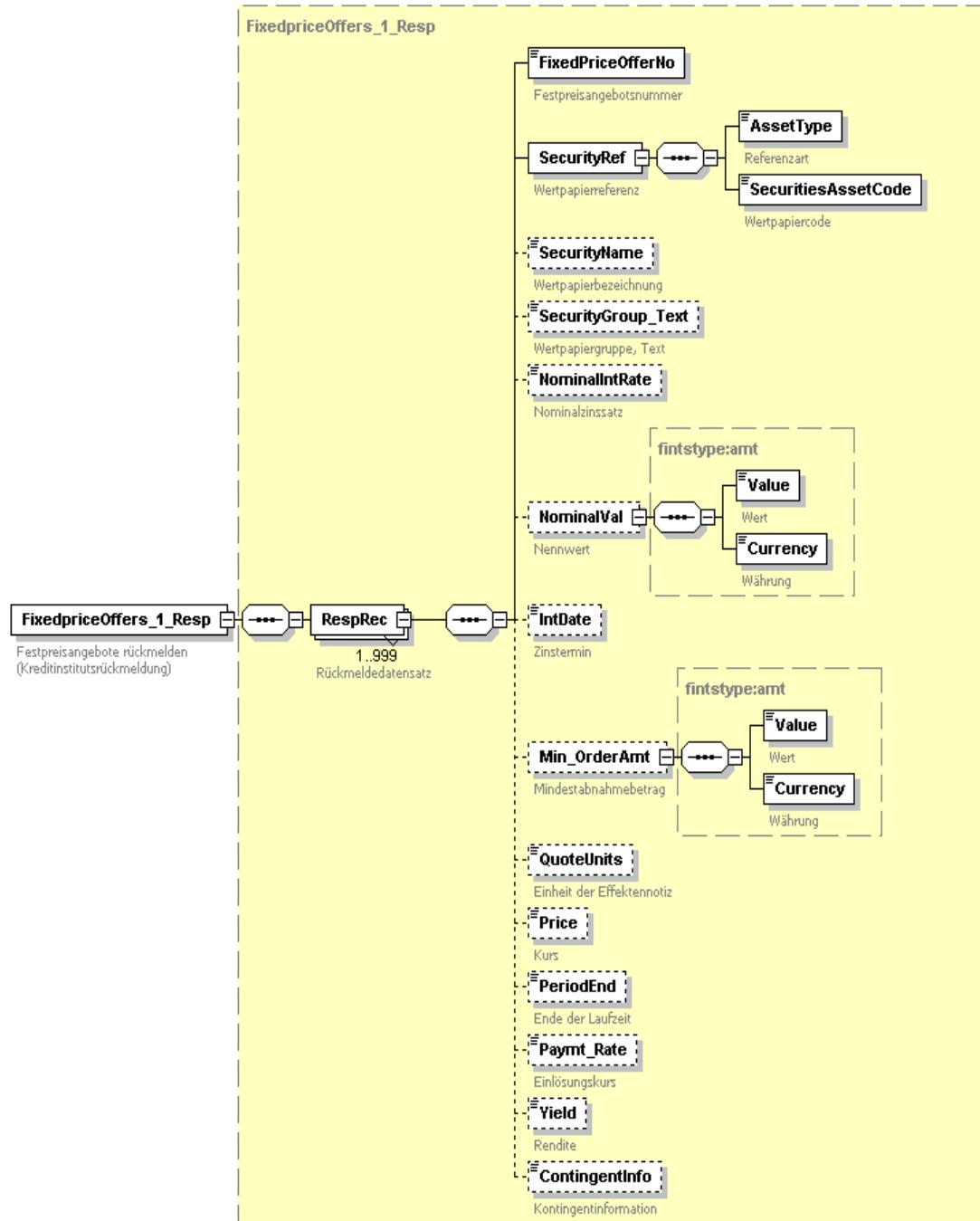


Abbildung 162: Festpreisangebote rückmelden (Kreditinstitutsrückmeldung)

| | | |
|--|-------------------------------|-----------------|
| Financial Transaction Services (FinTS) Dokument: Messages - Multibankfähige Geschäftsvorfälle | Version: 4.0 Final Version | Kapitel: III |
| Kapitel: Geschäftsvorfälle Abschnitt: Wertpapiere | Stand: 04.12.2013 | Seite: 215 |

◆ Ausgewählte Beispiele für Rückmeldungscodes

| Code | Beispiel für Rückmeldungstext |
|------|--|
| 3010 | Es liegen zur Zeit keine Festpreisangebote vor |

c) Bankparameterdaten

◆ Format

Name: Festpreisangebote Parameter
Tagname: *FixedpriceOffers_1_Par*

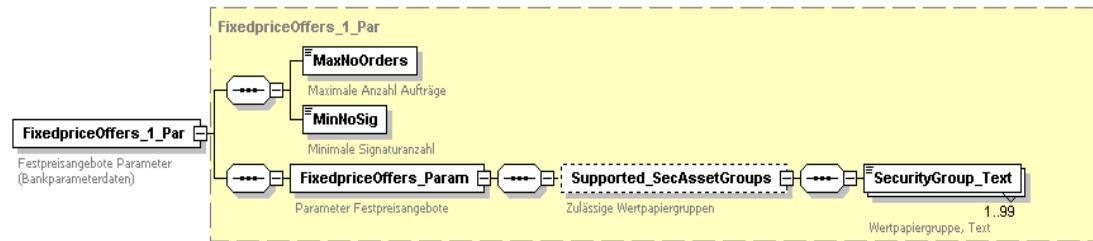


Abbildung 163: Festpreisangebote Parameter (Bankparameterdaten)

| | | |
|-----------------|-------------------------------|--|
| Kapitel: III | Version: 4.0 Final Version | Financial Transaction Services (FinTS) Dokument: Messages - Multibankfähige Geschäftsvorfälle |
| Seite: 216 | Stand: 04.12.2013 | Kapitel: Geschäftsvorfälle Abschnitt: Wertpapiere |

III.4.5.1.2 Festpreisorder

Die Festpreisorder erfolgt analog zur Wertpapierorder (s. Kap. *III.4.1.2 Wertpapierorder*). Zusätzlich muss jedem Auftrag die Referenznummer auf das jeweilige Festpreisangebot mitgegeben werden, die der Kunde mit Hilfe des Geschäftsvorfalls „Festpreisangebote“ (s. Kap. *III.4.5.1.1 Festpreisangebote*) erhält.

| | |
|------------------------------|----------|
| Realisierung Kreditinstitut: | optional |
| Realisierung Kundenprodukt: | optional |

a) Benutzerauftrag

◆ Format

| | |
|----------|------------------------------|
| Name: | Festpreisorder |
| Tagname: | <i>FixedpriceOrder_1_Req</i> |

| | | |
|--|-------------------------------|-----------------|
| Financial Transaction Services (FinTS) Dokument: Messages - Multibankfähige Geschäftsvorfälle | Version: 4.0 Final Version | Kapitel: III |
| Kapitel: Geschäftsvorfälle Abschnitt: Wertpapiere | Stand: 04.12.2013 | Seite: 217 |

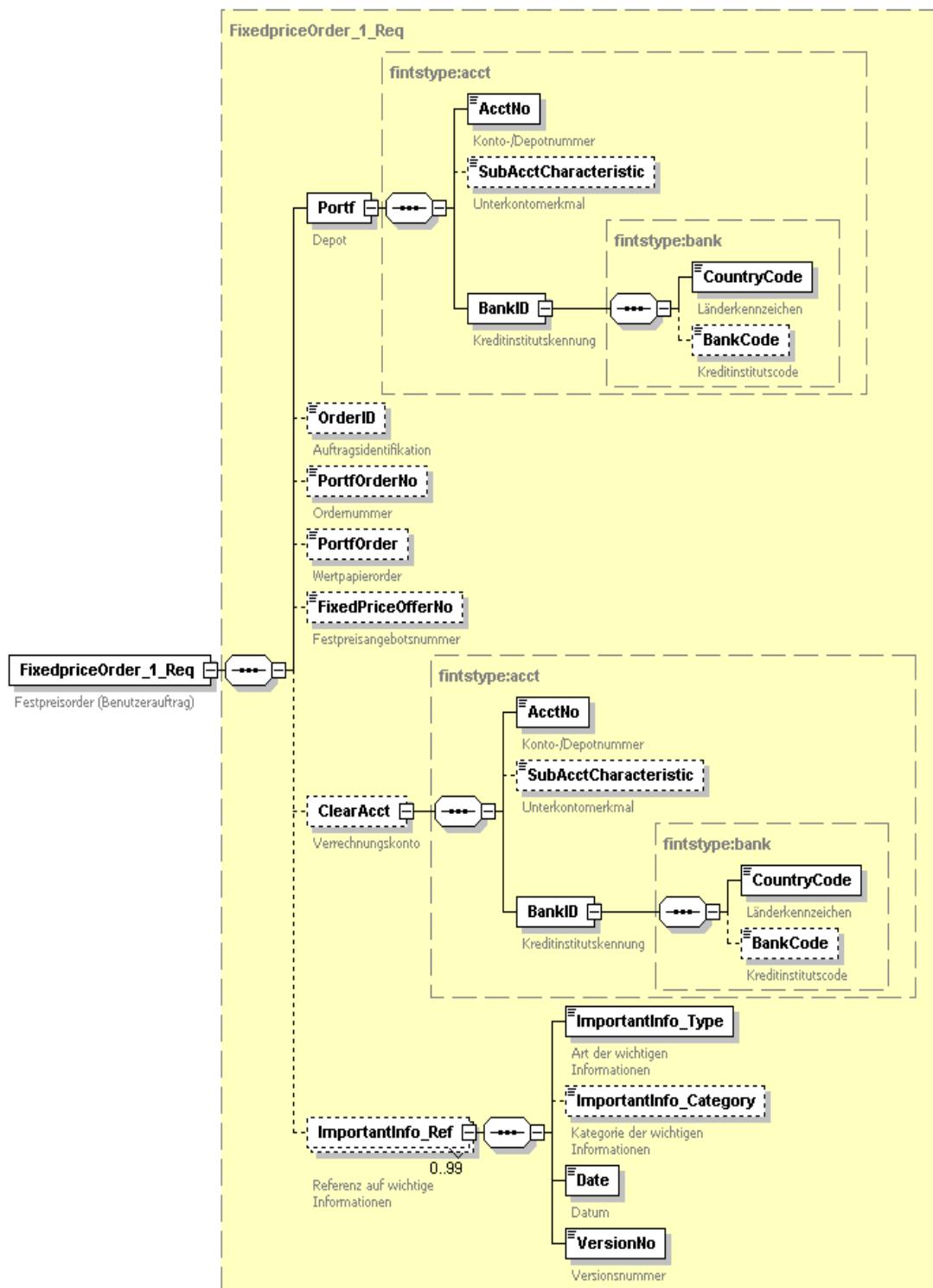


Abbildung 164: Festpreisorder (Benutzerobertrag)

◆ Belegungsrichtlinien

siehe auch Kap. III.4.1.2.1a) Benutzerobertrag.

| | | |
|-----------------|-------------------------------|--|
| Kapitel: III | Version: 4.0 Final Version | Financial Transaction Services (FinTS) Dokument: Messages - Multibankfähige Geschäftsvorfälle |
| Seite: 218 | Stand: 04.12.2013 | Kapitel: Geschäftsvorfälle Abschnitt: Wertpapiere |

Wertpapierorder

Bei einem Festpreisgeschäft ist der MT 502 in Version „SRG 2002“ (s. [Datentformate]) zu senden und wie folgt zu belegen:

- In Feld A:23G“ darf nicht „/COPY“ gesendet werden.
- In Feld A:22F“ ist der Transaktionstyp „TRAD“ anzugeben“.
- In Feld B:94B: ist der Börsenplatz mit „OTCO“ zu belegen.
- In Feld B1:90a: ist zur Angabe des Preises der Qualifier „DEAL“ (Abschlusskurs) zu wählen.
- In Feld B.22H:, Qualifier „BUSE“ (Indikator für Kauf/Verkauf) darf nur „BUYI“ gewählt werden.
- In Feld B.22F:, Qualifier „TOOR“ (Indikator für Art des Limits) darf nur „LMTO“ gewählt werden.
- B2:70C: Qualifier „SKDE“ (Depotschlüssel) darf nicht belegt werden
- B2:70C: Qualifier „INCE“ (Incentive-Merkmal) darf nicht belegt werden

Festpreisangebotsnummer

Hier ist die Nummer des jeweiligen Angebotes anzugeben, sofern die Order für ein Festpreisangebot gilt.

Referenz auf wichtige Informationen

siehe „Wertpapierorder“.

Verrechnungskonto

Geldkonto; Dieses muss identisch mit dem Feld B2:97A:, Qualifier „CASH“, sein. Wenn „Verrechnungskonto verpflichtend“ (BPD) = J, muss das Verrechnungskonto angegeben werden.

b) Kreditinstitutsrückmeldung

◆ Format

| | |
|----------|--------------------------------------|
| Name: | Festpreisordereinreichung bestätigen |
| Tagname: | <i>FixedpriceOrder_1_Resp</i> |

| | | |
|--|-------------------------------|-----------------|
| Financial Transaction Services (FinTS) Dokument: Messages - Multibankfähige Geschäftsvorfälle | Version: 4.0 Final Version | Kapitel: III |
| Kapitel: Geschäftsvorfälle Abschnitt: Wertpapiere | Stand: 04.12.2013 | Seite: 219 |

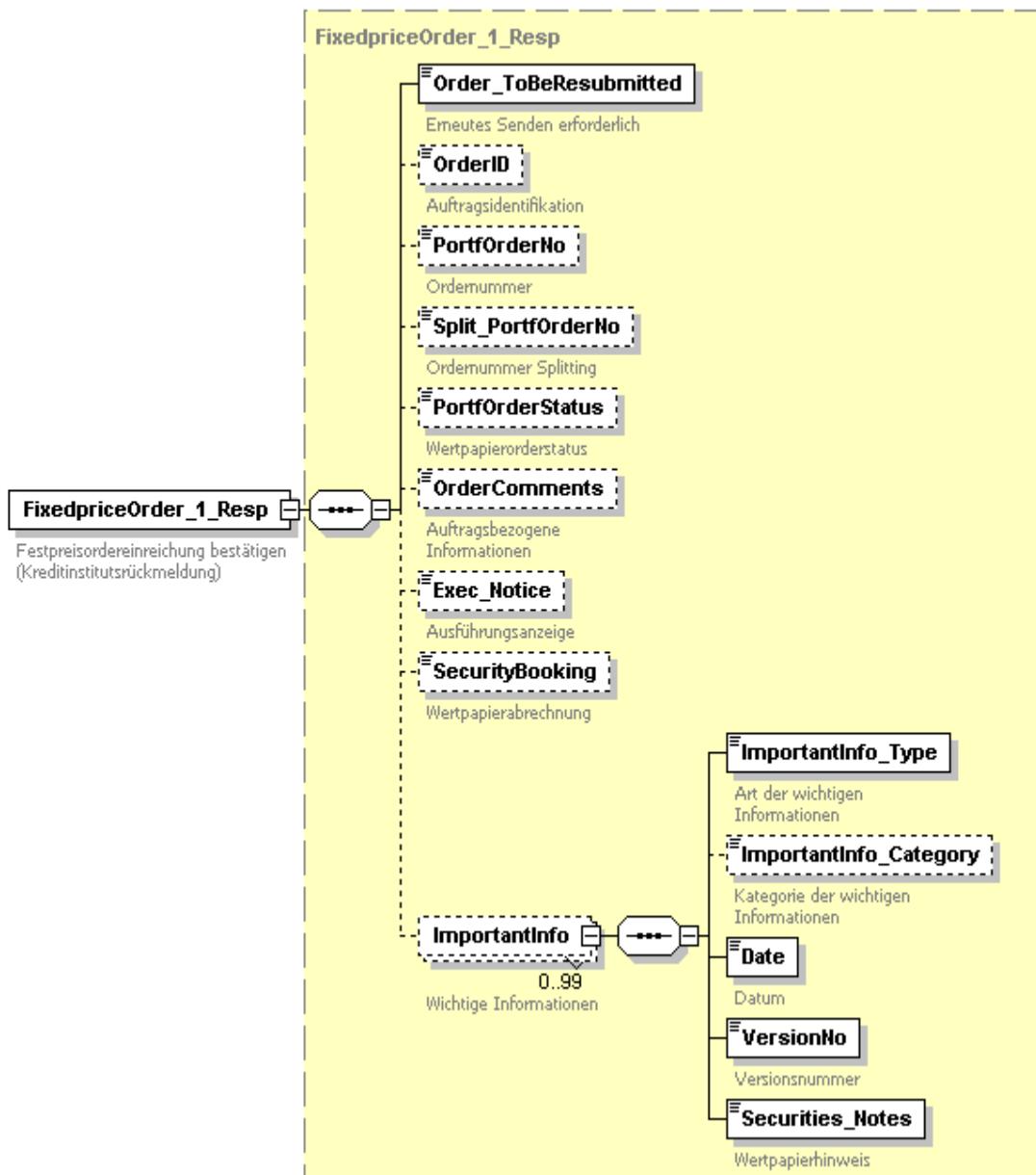


Abbildung 165: Festpreisordereinreichung bestätigen (Kreditinstitutsrückmeldung)

◆ Belegungsrichtlinien

siehe auch Kap. III.4.1.2.1b) Kreditinstitutsrückmeldung.

Ausführungsanzeige

Das Feld darf nur angegeben werden, wenn der Auftrag ausgeführt bzw. teilausgeführt wurde.

Wertpapierabrechnung

Das Feld darf nur angegeben werden, wenn der Auftrag abgerechnet wurde.

| | | |
|-----------------|-------------------------------|--|
| Kapitel: III | Version: 4.0 Final Version | Financial Transaction Services (FinTS) Dokument: Messages - Multibankfähige Geschäftsvorfälle |
| Seite: 220 | Stand: 04.12.2013 | Kapitel: Geschäftsvorfälle Abschnitt: Wertpapiere |

◆ Ausgewählte Beispiele für Rückmeldungscodes

| Code | Beispiel für Rückmeldungstext |
|------|--|
| 0010 | Auftrag zur Ausführung vorgemerkt |
| 0010 | Auftrag zur Ausführung angenommen |
| 9210 | Auftrag abgelehnt, da Festpreisangebot unbekannt |

c) Bankparameterdaten

◆ Format

Name: Festpreisorder Parameter
Tagname: *FixedpriceOrder_1_Par*

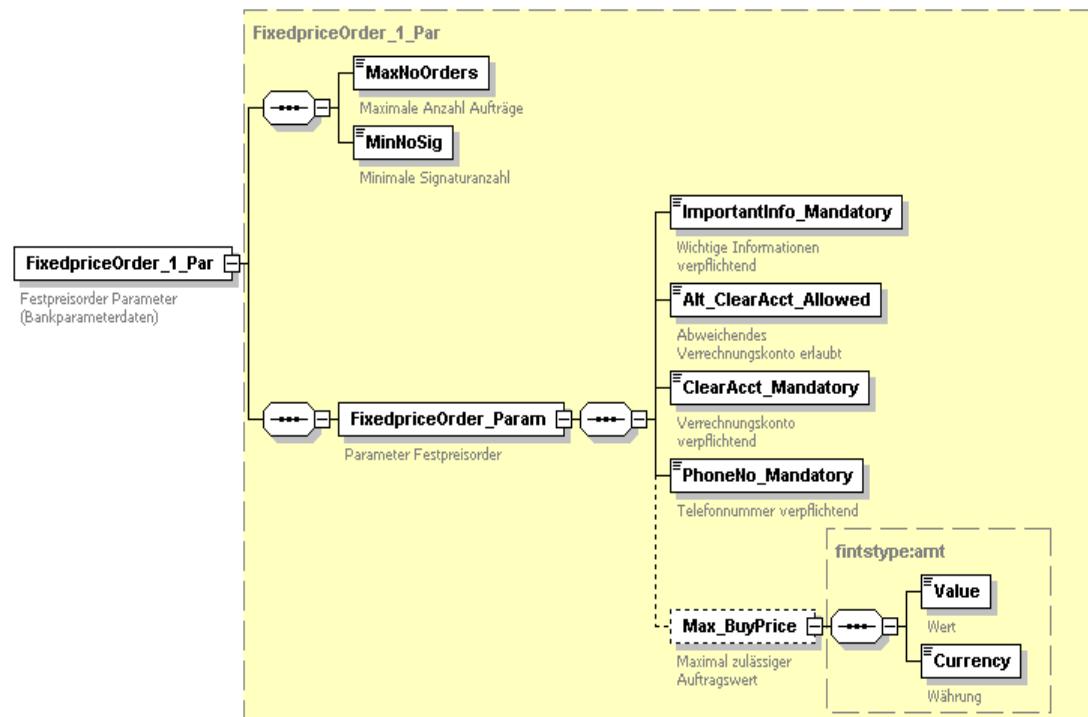


Abbildung 166: Festpreisorder Parameter (Bankparameterdaten)

| | | |
|--|-------------------------------|-----------------|
| Financial Transaction Services (FinTS) Dokument: Messages - Multibankfähige Geschäftsvorfälle | Version: 4.0 Final Version | Kapitel: III |
| Kapitel: Geschäftsvorfälle Abschnitt: Wertpapiere | Stand: 04.12.2013 | Seite: 221 |

III.4.5.2 Neuemissionen

Die nachfolgend beschriebenen Geschäftsvorfälle beziehen sich in erster Linie auf Aktienemissionen als Kommissionsgeschäft, d.h. nicht primär Rentenemissionen etc.

III.4.5.2.1 Neuemissionen anzeigen

Realisierung Kreditinstitut: optional
Realisierung Kundenprodukt: optional

a) Kundenauftrag

◆ Format

Name: Liste Neuemissionen anfordern
Tagname: NewIssues_1_Req

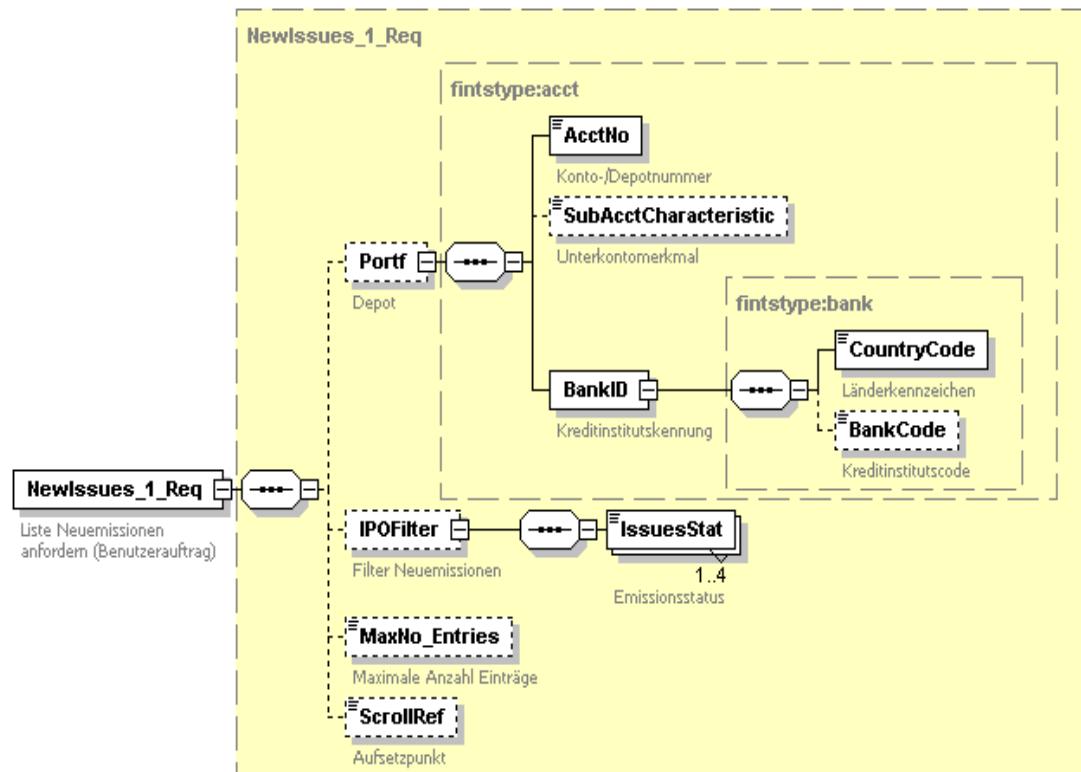


Abbildung 167: Liste Neuemissionen anfordern (Benutzerauftrag)

◆ Belegungsrichtlinien

Filter Neuemissionen

Der Kunde kann hiermit die gewünschten Emissionen einschränken. Wird das Feld nicht belegt, kann das Kreditinstitut selbst entscheiden, welche

| | | |
|-----------------|-------------------------------|--|
| Kapitel: III | Version: 4.0 Final Version | Financial Transaction Services (FinTS) Dokument: Messages - Multibankfähige Geschäftsvorfälle |
| Seite: 222 | Stand: 04.12.2013 | Kapitel: Geschäftsvorfälle Abschnitt: Wertpapiere |

Emissionen dem Kunden angezeigt werden. Die zulässigen Werte kann das Kreditinstitut mit Hilfe der Bankparameterdaten einschränken.

b) Kreditinstitutsrückmeldung

♦ Beschreibung

Für jede Emission wird ein „Rückmeldedatensatz“ in die Kreditinstitutsrückmeldung eingestellt.



Da zum einen die Kreditinstitute die Vielfalt der angebotenen Felder unterschiedlich nutzen werden und zum anderen Emissionen selbst strukturell sehr unterschiedlich sein können, wird Kundenprodukten empfohlen, die nicht belegten Felder auszublenden, um die Übersichtlichkeit für den Kunden zu erhöhen.

Die einzelnen Datensätze sollten anhand der Zeichnungsfrist sortiert werden.

♦ Format

| | |
|----------|-------------------------|
| Name: | Liste Neuemissionen |
| Tagname: | <i>NewIssues_1_Resp</i> |

| | | |
|--|-------------------------------|-----------------|
| Financial Transaction Services (FinTS) Dokument: Messages - Multibankfähige Geschäftsvorfälle | Version: 4.0 Final Version | Kapitel: III |
| Kapitel: Geschäftsvorfälle Abschnitt: Wertpapiere | Stand: 04.12.2013 | Seite: 223 |

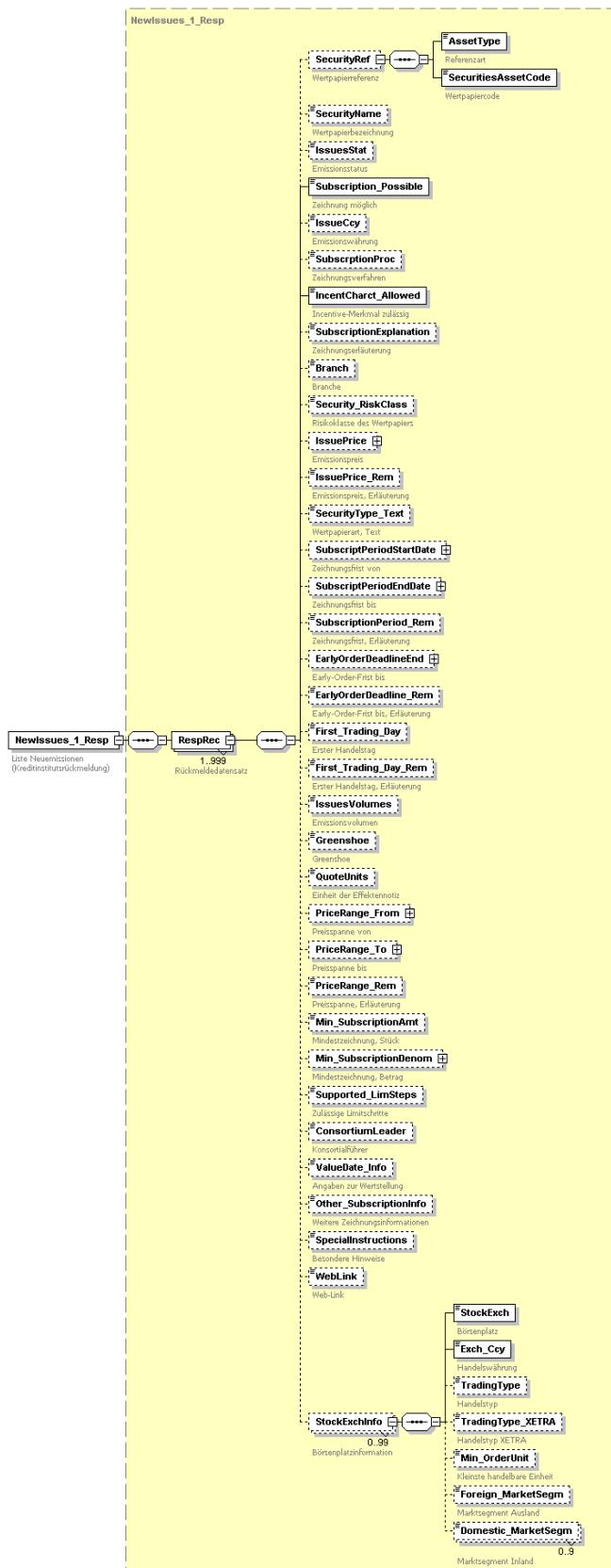


Abbildung 168: Liste Neuemissionen (Kreditinstitutsrückmeldung)

| | | |
|-----------------|-------------------------------|--|
| Kapitel: III | Version: 4.0 Final Version | Financial Transaction Services (FinTS) Dokument: Messages - Multibankfähige Geschäftsvorfälle |
| Seite: 224 | Stand: 04.12.2013 | Kapitel: Geschäftsvorfälle Abschnitt: Wertpapiere |

◆ Belegungsrichtlinien

Wertpapierreferenz

Es ist die eindeutige Referenznummer einzustellen, unter der das Wertpapier gezeichnet werden kann. Falls noch keine allgemeingültige Referenz (WKN oder ISIN) vergeben wurde, kann auch eine institutsinterne Referenz (Code „3“) angegeben werden. Die Belegung kann unterbleiben, falls es sich lediglich um eine Ankündigung handelt und aus diesem Grund noch keine Wertpapierreferenz verfügbar ist. Die Belegung ist verpflichtend, wenn „Zeichnung möglich“ = J.

Emissionswährung

Die Emissionswährung sollte insbesondere angegeben werden, wenn kein Emissionspreis angegeben ist, da ansonsten die Währung der Emission nicht ermittelbar ist.

◆ Ausgewählte Beispiele für Rückmeldungscodes

| Code | Beispiel für Rückmeldungstext |
|------|--|
| 0020 | Auftrag ausgeführt |
| 3010 | Es liegen zur Zeit keine Neuemissionen vor |

c) Bankparameterdaten

◆ Format

Name: Liste Neuemissionen Parameter
 Tagname: NewIssues_1_Par

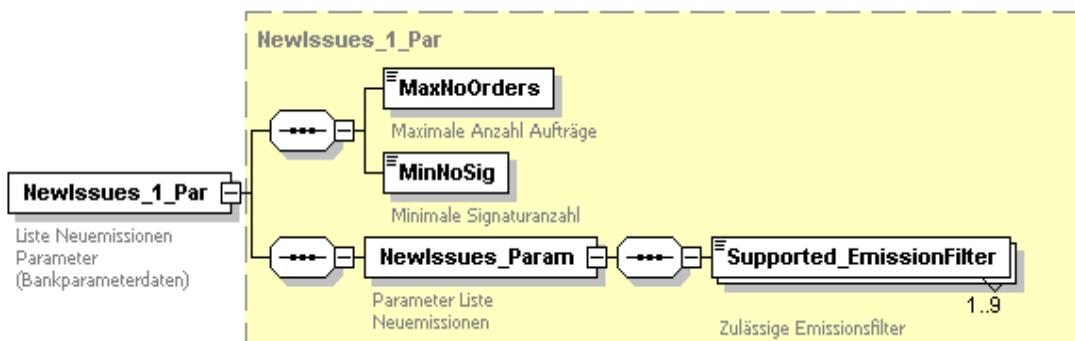


Abbildung 169: Liste Neuemissionen Parameter (Bankparameterdaten)

| | | |
|--|----------------------------|--------------|
| Financial Transaction Services (FinTS) Dokument: Messages - Multibankfähige Geschäftsvorfälle | Version: 4.0 Final Version | Kapitel: III |
| Kapitel: Geschäftsvorfälle Abschnitt: Wertpapiere | Stand: 04.12.2013 | Seite: 225 |

III.4.5.2.2 Neuemission zeichnen

Es sollte nur die Zeichnung derjenigen Emissionen möglich sein, die der Kunde über den Auftrag „Liste Neuemissionen“ abrufen kann.

Die Änderung einer eingereichten Zeichnung ist nicht möglich. Die Streichung erfolgt über den Geschäftsvorfall „Orderstreichung“. Informationen über den Status seiner Zeichnung kann der Kunde über den Geschäftsvorfall „Orderstatus“ abrufen.

Realisierung Kreditinstitut: optional
Realisierung Kundenprodukt: optional

a) Kundenauftrag

◆ Format

Name: Neuemission zeichnen
Tagname: SubscribeNewIssue_1_Req

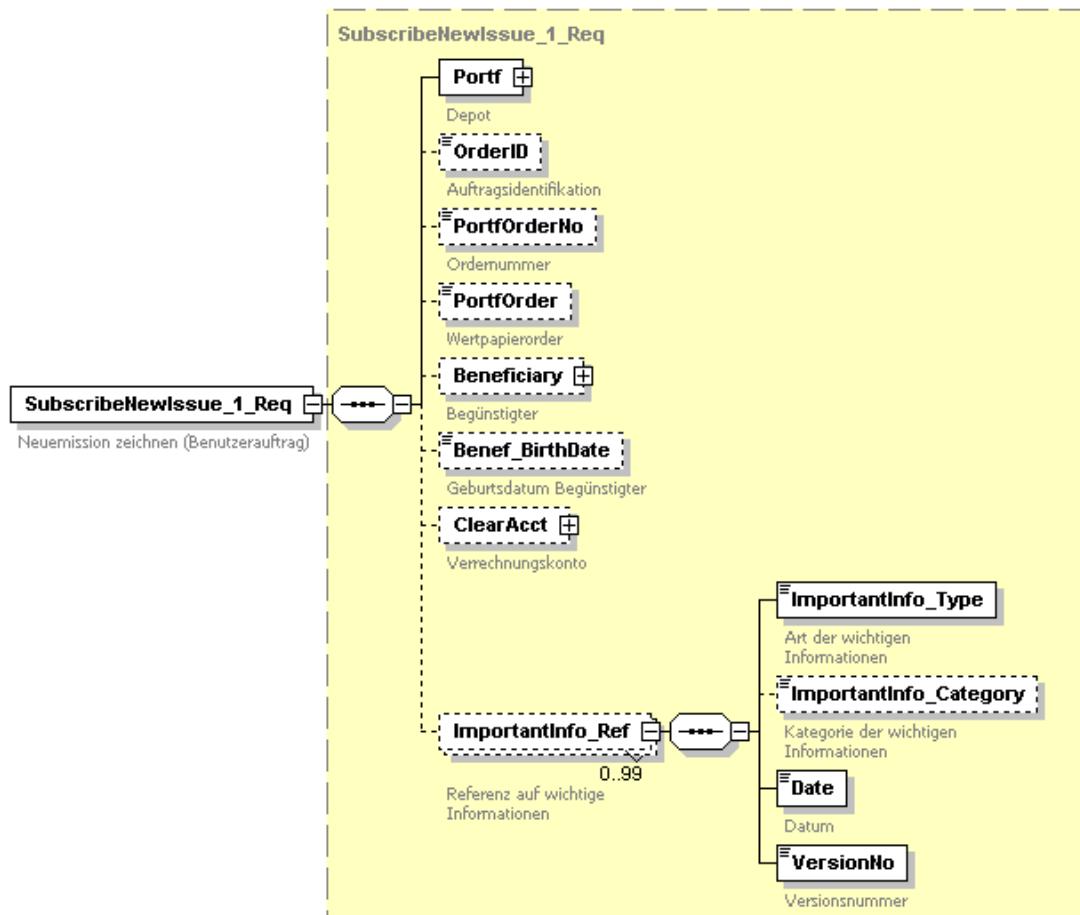


Abbildung 170: Neuemission zeichnen (Benutzerauftrag)

◆ Belegungsrichtlinien

siehe auch Kap. III.4.1.2.1a) Benutzerauftrag.

| | | |
|-----------------|-------------------------------|--|
| Kapitel: III | Version: 4.0 Final Version | Financial Transaction Services (FinTS) Dokument: Messages - Multibankfähige Geschäftsvorfälle |
| Seite: 226 | Stand: 04.12.2013 | Kapitel: Geschäftsvorfälle Abschnitt: Wertpapiere |

Begünstigter

Darf nur angegeben werden, wenn „Begünstigter möglich“ (BPD) = J.

Geburtsdatum Begünstigter

Darf nur angegeben werden, wenn „Begünstigter möglich“ (BPD) = J.

Wertpapierorder

Die Order ist im Format MT 502 in Version „SRG 2002“ (s. [Datenformate]) einzustellen. Es gelten die folgenden abweichenden Belegungsvorschriften:

- In Feld A:23G“ darf nicht „/COPY“ gesendet werden.
- A:22F: Das Feld ist mit dem Wert „:TRTR/ZEKR/SUBS“ zu belegen.
- B:94B: Im Feld „Ort“ ist „OTCO“ anzugeben.
- B1:90a: Als Qualifier ist nur „LIMI“ zugelassen. Falls der Auftrag nicht limitiert wird, ist die Subfolge B1 nicht zu senden.
- B:22H:, Qualifier „BUSE“ (Indikator für Kauf/Verkauf) muss mit „BUYI“ belegt sein
- B:22F:, Qualifier „TOOR“ (Indikator für Art des Limits): Es sind nur die Indikatoren „MAKT“ und „LMTO“ zulässig.
- B:22F:, Qualifier „TOOR“ (Sonderbedingungen) darf nicht belegt werden
- B:22F:, Qualifier „TILI“ (Indikator für Zeitlimit) darf nur mit „GTCA“ belegt werden
- B:98A: (Verfallsdatum der Order) darf nicht belegt werden
- B2:70C: Qualifier „SKDE“ (Depotschlüssel) darf nicht belegt werden
- B2:70C: Qualifier „INCE“ (Incentive-Merkmal) kann belegt werden, sofern dies im Feld „Incentive-Merkmal zulässig“ im Geschäftsvorfall „Liste Neuemissionen“ erlaubt ist

Verrechnungskonto

Geldkonto; Dieses muss identisch mit dem Feld B2:97A:, Qualifier „CASH“, sein. Wenn „Verrechnungskonto verpflichtend“ (BPD) = J, muss das Verrechnungskonto angegeben werden.

Referenz auf wichtige Informationen

Damit der Kunde vor der Zeichnung auf aktuelle Marktrisiken hingewiesen werden kann, kann das Kreditinstitut analog zum Geschäftsvorfall „Wertpapierorder“ den vorherigen Abruf wichtiger Informationen (s. Kap. III.4.1.1 *Wichtige Informationen anfordern*) fordern.

Hier kann z.B. auch eine eigene Kategorie für Zeichnungsinformationen eingerichtet werden.

Die Referenz wird genau dann angegeben, wenn Informationen vorliegen und „Wichtige Informationen verpflichtend“ (BPD) = J.

| | | |
|--|-------------------------------|-----------------|
| Financial Transaction Services (FinTS) Dokument: Messages - Multibankfähige Geschäftsvorfälle | Version: 4.0 Final Version | Kapitel: III |
| Kapitel: Geschäftsvorfälle Abschnitt: Wertpapiere | Stand: 04.12.2013 | Seite: 227 |

b) Kreditinstitutsrückmeldung

◆ Format

Name: Einreichung Zeichnung bestätigen
Tagname: *SubscribeNewIssue_1_Resp*

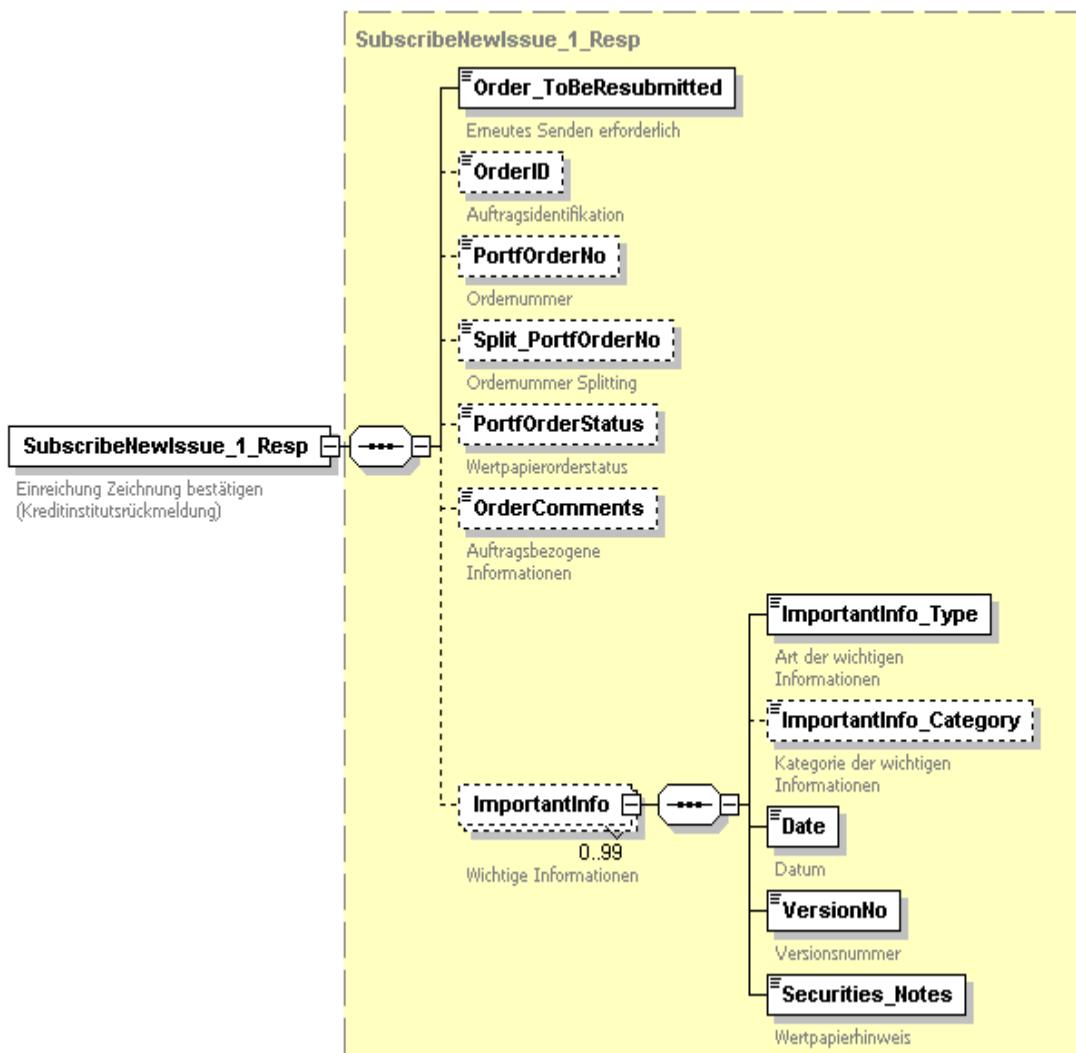


Abbildung 171: Einreichung Zeichnung bestätigen (Kreditinstitutsrückmeldung)

◆ Belegungsrichtlinien

siehe Kap. III.4.1.2.1b) Kreditinstitutsrückmeldung.

◆ Ausgewählte Beispiele für Rückmeldungscodes

| Code | Beispiel für Rückmeldungstext |
|------|-------------------------------|
| 0010 | Auftrag entgegengenommen |

| | | |
|-----------------|-------------------------------|--|
| Kapitel: III | Version: 4.0 Final Version | Financial Transaction Services (FinTS) Dokument: Messages - Multibankfähige Geschäftsvorfälle |
| Seite: 228 | Stand: 04.12.2013 | Kapitel: Geschäftsvorfälle Abschnitt: Wertpapiere |

c) Bankparameterdaten

◆ Format

Name: Neuemission zeichnen Parameter
 Tagname: *SubscribeNewIssue_1_Par*

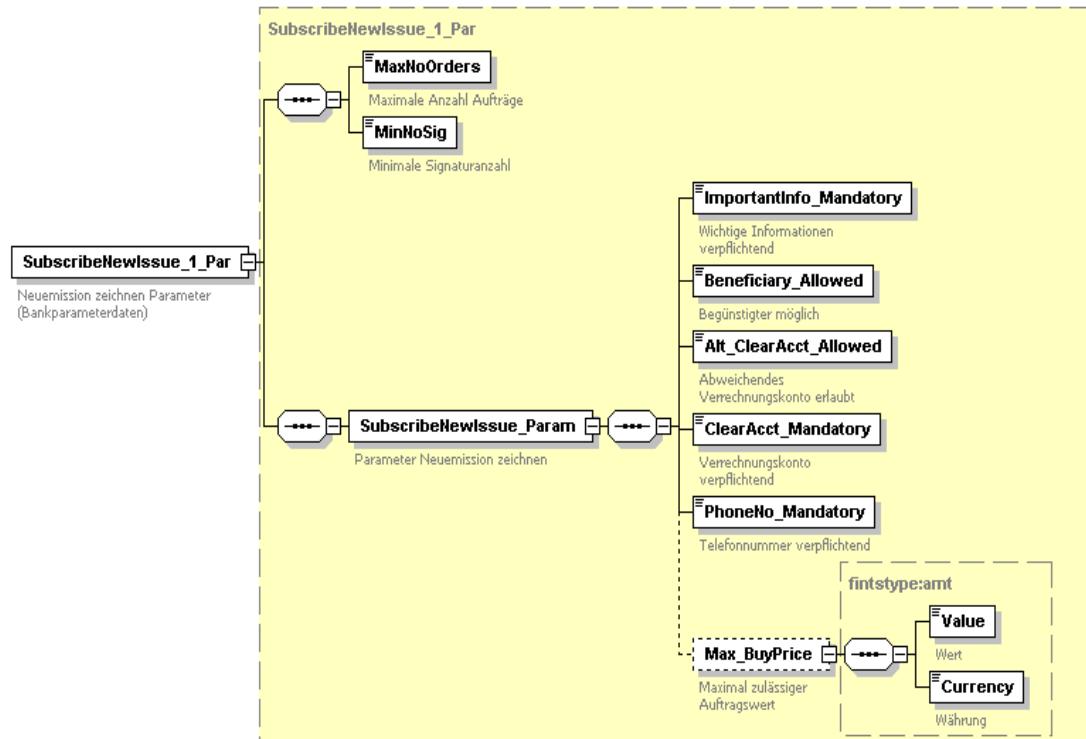


Abbildung 172: Neuemission zeichnen Parameter (Bankparameterdaten)

| | | |
|--|-------------------------------|-----------------|
| Financial Transaction Services (FinTS) Dokument: Messages - Multibankfähige Geschäftsvorfälle | Version: 4.0 Final Version | Kapitel: III |
| Kapitel: Geschäftsvorfälle Abschnitt: Zahlungsverkehr Ausland | Stand: 04.12.2013 | Seite: 229 |

III.5 Zahlungsverkehr Ausland

In den Instituten der deutschen Kreditwirtschaft werden im Euro- und Auslandszahlungsverkehr aktuell die Geschäftsvorfälle

- „Zahlungsauftrag im Außenwirtschaftsverkehr“ als Auslandsüberweisung mit und ohne Meldeteil sowie als EU-Standardüberweisung,
- „Auslandsüberweisung ohne Meldeteil“ als Auslandsüberweisung ohne Meldeteil sowie als EU-Standardüberweisung und
- „EU-Standardüberweisung im DTAZV-Format“ nur für die EU-Standardüberweisung unterstützt, welcher jedoch durch die „SEPA-Einzelüberweisung“ abgelöst wird.

In der DK wurde erkannt, dass es aus Gründen der Multibankfähigkeit nicht zielführend ist, weitere Geschäftsvorfälle, die für den Auslandszahlungsverkehr spezifiziert werden sollen (z. B. terminierte Auslandsüberweisungen und Auslandsüberweisung als Dauerauftrag), sowohl als Fremdformat (DTAZV) als auch als Eigenformat (FinTS) bereitzustellen. Daher besteht das Ziel, den Auslandszahlungsverkehr mittelfristig auf ein einheitliches Format zu konsolidieren.

Aus diesem Grunde werden für den Auslandszahlungsverkehr strategisch nur noch Fremdformate, wie aktuell das Datensatzformat „DTAZV“ verwendet. Somit werden zukünftig nur noch der Geschäftsvorfall „Zahlungsauftrag im Außenwirtschaftsverkehr“, der bereits die Auslandsüberweisung mit und ohne Meldeteil abdeckt, und die „Euro-Eilüberweisung“ unterstützt werden.

Der während einer Übergangsphase noch gültige Geschäftsvorfall „Auslandsüberweisung ohne Meldeteil“ wird – abgesehen von gesetzlichen Anpassungen – nicht mehr im FinTS-Standard weiter gepflegt werden. Der „EU-Standardüberweisung im FinTS-Format“ und die „Euro-STP-Zahlung“ verbleiben aus Dokumentationszwecken im Dokument.

III.5.1 Zahlungsauftrag im Außenwirtschaftsverkehr

III.5.1.1 Schemaversion 1

Realisierung Kreditinstitut: optional
Realisierung Kundenprodukt: optional

a) Kundenauftrag

◆ Beschreibung

Der Datenaustausch im Auslandszahlungsverkehr ist durch das DTAZV-Format² standardisiert. Das DTAZV-Format ist transparent in ein Datenelement einzustellen.

Bei Aufträgen, die den Meldepflichtgrenzbetrag überschreiten (derzeit 12.500 Euro), ist die Meldepflicht an die Deutsche Bundesbank (Meldesätze V und W) zu beachten. Zahlungen in EWWU-Länder sind ebenfalls meldepflichtig. Bei Aufträgen, die nicht der Meldepflicht unterliegen, können diese Datensätze entfallen.

² s. [Datenformate]

| | | |
|-----------------|-------------------------------|--|
| Kapitel: III | Version: 4.0 Final Version | Financial Transaction Services (FinTS) Dokument: Messages - Multibankfähige Geschäftsvorfälle |
| Seite: 230 | Stand: 04.12.2013 | Kapitel: Geschäftsvorfälle Abschnitt: Zahlungsverkehr Ausland |



Kundenprodukthersteller sollten zum Test der von ihrem Produkt erstellten Meldesätze mit der Deutschen Bundesbank Kontakt aufnehmen.

Der Umfang der Plausibilitätsprüfung bei Auftragsannahme ist kreditinstitutsspezifisch. Die Prüfung auf vollständige Datenübertragung erfolgt anhand des Z-Satzes.



Die Präsentation der Eingabemaske ist Aufgabe des Herstellers des Kundenprodukts. So kann die Eingabe für den Kunden im Regelfall auf die unabdingbar notwendigen Eingabefelder begrenzt werden. Beispielsweise wäre daher auch die Anzeige des Euroüberweisungsformulars als Eingabemaske möglich. Es ist auf jeden Fall darauf zu achten, dass die Eingaben des Kunden vom Kundenprodukt in das gültige DTAZV-Format konvertiert werden.

Je nach Geschäftsvorfall sind unterschiedliche Kann- und Muss-Felder anzugeben. Im T-Satz sind im aktuellen DTAZV-Format folgende Felder Muss-Felder:

Feldnummer: Beschreibung:

- | | |
|-----|--------------------------------|
| 1 | Satzlänge |
| 2 | Satzart |
| 3 | BLZ (Auftraggeber) |
| 4a | ISO-Währungscode |
| 4b | Kontonummer (Auftraggeber) |
| 10a | Länderkennziffer (Empfänger) |
| 10b | Name (Empfänger/Begünstigter) |
| 13 | Auftragswährung (Auftraggeber) |
| 14a | Betrag (Vorkommastellen) |
| 14b | Betrag (Nachkommastellen) |
| 21 | Kostenverrechnungsschlüssel |
| 22 | Kennzeichnung der Zahlungsart |

Ebenfalls werden im Rahmen dieser Schnittstelle keine Vorgaben über die Erzeugung der Meldesätze an die Deutsche Bundesbank gemacht. Dem Kundenprodukt stehen hier folgende Möglichkeiten offen:

- automatische Erzeugung der Meldesätze
- Hinweis auf Meldepflicht an den Kunden
- Beschränkung auf nicht-meldepflichtige Auslandsüberweisungen



Es gelten die Maßgaben der nationalen Regelungen zur Umsetzung der EU-Richtlinie 2007/64/EG über Zahlungsdienste.

Im „Gesetz zur Umsetzung der Verbraucherkreditrichtlinie, des zivilrechtlichen Teils der Zahlungsdiensterichtlinie sowie zur Neuordnung der Vorschriften über das Widerrufs- und Rückgaberecht“ wird für die Entgeltberechnung als Regelfall definiert, dass der auftragge-

| | | |
|--|-------------------------------|-----------------|
| Financial Transaction Services (FinTS) Dokument: Messages - Multibankfähige Geschäftsvorfälle | Version: 4.0 Final Version | Kapitel: III |
| Kapitel: Geschäftsvorfälle Abschnitt: Zahlungsverkehr Ausland | Stand: 04.12.2013 | Seite: 231 |

bende Kunde alle Kosten selbst trägt (sog. "OUR-Regel"). Abweichende Entgeltvereinbarungen mit dem Auftraggeber sind weiterhin möglich. Daraus ergibt sich, dass der Kunde bei der Auftragserteilung per Homebanking explizit erklären muss, ob alle Gebühren zu Lasten des Auftraggebers oder alle Gebühren zu Lasten des Empfängers gehen oder ob eine Gebührenteilung erfolgen soll. Macht der Kunde keine Angaben, so ist die OUR-Regelung anzuwenden.

Die Kundensoftware sollte sicherstellen, dass der Kunde zu einer eindeutigen Weisung der von ihm gewünschten Entgeltverteilung aufgefordert wird und das Feld T21 des DTAZV-Datensatzes entsprechend belegen.

Bei EU- und Auslandsüberweisungen ist - sofern keine Währungskonvertierung notwendig ist - im Feld 21 "Entgeltregelung" des DTAZV-Formates nur die Option "00" zugelassen. In diesem Fall dürfen dem Kunden im Rahmen der Benutzerführung keine Auswahlmöglichkeiten angeboten werden.



Ab dem 1.7.2013 entfällt die Weiterleitung der Z4-Meldung über die Hausbank des Meldepflichtigen und muss direkt vom Meldepflichtigen bei der Bundesbank eingereicht werden. Kreditinstitutsseitig wird die Zahlung zwar ausgeführt, die Meldung jedoch gelöscht. Der Kunde wird dabei durch den Rückmeldecode 3710 informiert, dass er die Meldevorschriften beachten muss. Auskünfte gibt die Bundesbank unter www.Bundesbank.de -> Meldewesen -> Außenwirtschaft

◆ Format

Name: Auslandsüberweisung
Tagname: *InternationalRemitt_1_Req*

| | | |
|-----------------|-------------------------------|--|
| Kapitel: III | Version: 4.0 Final Version | Financial Transaction Services (FinTS) Dokument: Messages - Multibankfähige Geschäftsvorfälle |
| Seite: 232 | Stand: 04.12.2013 | Kapitel: Geschäftsvorfälle Abschnitt: Zahlungsverkehr Ausland |

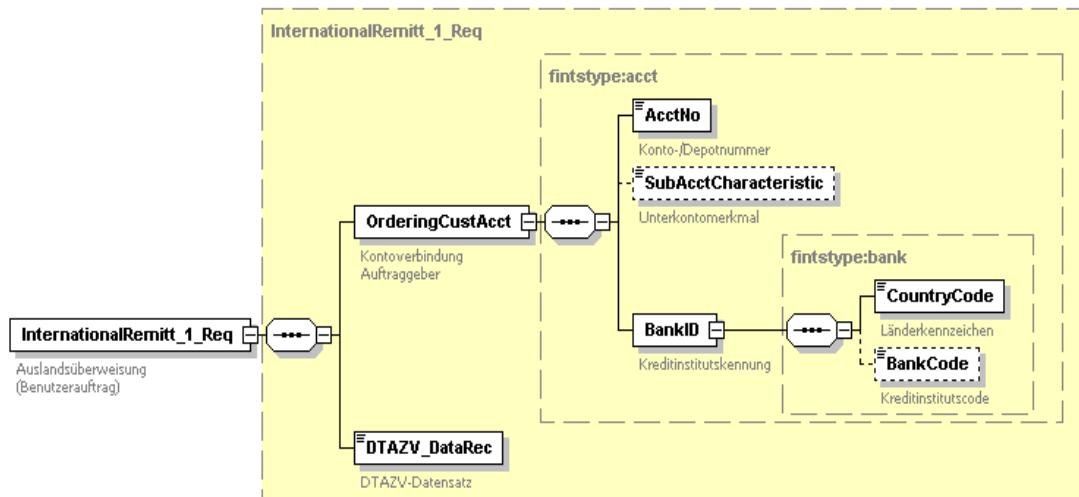


Abbildung 173: Auslandsüberweisung (Benutzerobertrag)

◆ Belegungsrichtlinien

Kontoverbindung Auftraggeber

Die Kontoverbindung muss mit der Auftraggeberkontoverbindung in Feld T3 und T4b übereinstimmen.

DTAZV-Datensatz

Datensatz gemäß Spezifikation in [Datenformate] in Version „gültig ab 1.5.2004 / Stand 23.02.04“



Hinsichtlich etwaiger Festlegung, die nicht das eigentliche übertragene Datenformat betreffen, sondern aus der Anpassung des Rahmenwerks an gesetzliche Vorgaben resultieren gelten, die Vorgaben des DTAZV-Formats gemäß Spezifikation in (Datenformate) in Version "gültig ab 31.10.2009".

b) Kreditinstitutsrückmeldung

◆ Beschreibung

Es werden keine „Rückmeldedatensätze“ zurückgemeldet.

◆ Ausgewählte Beispiele für Rückmeldungscodes

Es gelten die Rückmeldungscodes der Einzelüberweisung. Zusätzlich gelten:

| | |
|------|-------------------------------|
| Code | Beispiel für Rückmeldungstext |
|------|-------------------------------|

| | | |
|--|-------------------------------|-----------------|
| Financial Transaction Services (FinTS) Dokument: Messages - Multibankfähige Geschäftsvorfälle | Version: 4.0 Final Version | Kapitel: III |
| Kapitel: Geschäftsvorfälle Abschnitt: Zahlungsverkehr Ausland | Stand: 04.12.2013 | Seite: 233 |

| Code | Beispiel für Rückmeldungstext |
|------|-------------------------------|
| 9210 | Ungültiges Format |

c) Bankparameterdaten

◆ Format

Name: Auslandsüberweisung Parameter
Tagname: InternationalRemitt_1_Par

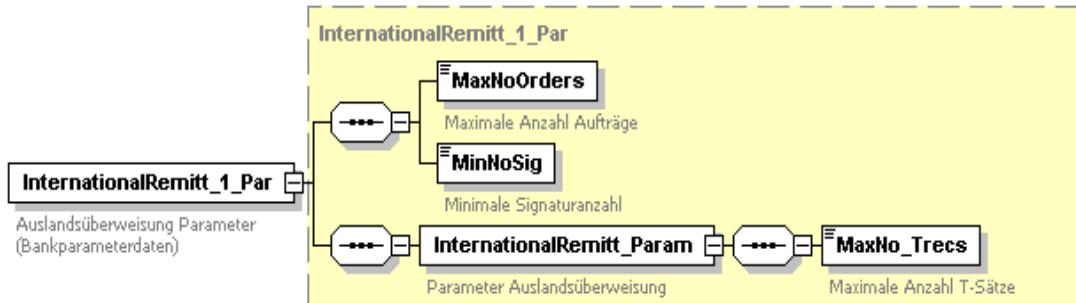


Abbildung 174: Auslandsüberweisung Parameter (Bankparameterdaten)

III.5.1.2 Schemaversion 2

Realisierung Bank: optional
Realisierung Kunde: optional

a) Kundenauftrag

◆ Beschreibung

Der Datenaustausch im Auslandszahlungsverkehr ist durch das DTAZV-Format³ standardisiert. Das DTAZV-Format ist transparent in ein Datenelement einzustellen.

Bei Aufträgen, die den Meldepflichtgrenzbetrag überschreiten, ist die Meldepflicht an die Deutsche Bundesbank zu beachten. Zahlungen in EWWU-Länder sind ebenfalls meldepflichtig. Bei Aufträgen, die nicht der Meldepflicht unterliegen, können diese Datensätze entfallen.



Kundenprodukthersteller sollten zum Test der von ihrem Produkt erstellten Meldesätze mit der Deutschen Bundesbank Kontakt aufnehmen.

Der Umfang der Plausibilitätsprüfung bei Auftragsannahme ist kreditinstitutsspezifisch. Die Prüfung auf vollständige Datenübertragung erfolgt anhand des Z-Satzes.



Die Präsentation der Eingabemaske ist Aufgabe des Herstellers des Kundenprodukts. So kann die Eingabe für den Kunden im Regelfall auf die unabdingbar notwendigen Eingabefelder begrenzt werden.

³ s. [Datenformate]

| | | |
|-----------------|-------------------------------|--|
| Kapitel: III | Version: 4.0 Final Version | Financial Transaction Services (FinTS) Dokument: Messages - Multibankfähige Geschäftsvorfälle |
| Seite: 234 | Stand: 04.12.2013 | Kapitel: Geschäftsvorfälle Abschnitt: Zahlungsverkehr Ausland |

Beispielsweise wäre daher auch die Anzeige des Euroüberweisungsformulars als Eingabemaske möglich. Es ist auf jeden Fall darauf zu achten, dass die Eingaben des Kunden vom Kundenprodukt in das gültige DTAZV-Format konvertiert werden.

Ebenfalls werden im Rahmen dieser Schnittstelle keine Vorgaben über die Erzeugung der Meldesätze an die Deutsche Bundesbank gemacht. Dem Kundenprodukt stehen hier folgende Möglichkeiten offen:

- automatische Erzeugung der Meldesätze
- Hinweis auf Meldepflicht an den Kunden
- Beschränkung auf nicht-meldepflichtige Auslandsüberweisungen



Der Kunde muss bei Verwendung des Geschäftsvorfalls als EU-Standardüberweisung (Zahlungsart 13) darauf hingewiesen werden, dass er bei Überschreitung der Meldegrenze von derzeit 12.500,- EUR eine Meldung an die Bundesbank machen muss.

Ein Meldeteil darf mit Zahlungsart 13 nicht gesendet werden. Soll ein Meldeteil gesendet werden, ist die Zahlungsart 00 zu verwenden.

Für zukünftige Versionen des DTAZV-Handbuchs gelten die dort beschriebenen Vorgaben.



Es gelten die Maßgaben der nationalen Regelungen zur Umsetzung der EU-Richtlinie 2007/64/EG über Zahlungsdienste.

Im „Gesetz zur Umsetzung der Verbraucherkreditrichtlinie, des zivilrechtlichen Teils der Zahlungsdiensterichtlinie sowie zur Neuordnung der Vorschriften über das Widerrufs- und Rückgaberecht“ wird für die Entgeltberechnung als Regelfall definiert, dass der auftraggebende Kunde alle Kosten selbst trägt (sog. "OUR-Regel"). Abweichende Entgeltvereinbarungen mit dem Auftraggeber sind weiterhin möglich. Daraus ergibt sich, dass der Kunde bei der Auftragerteilung per Homebanking explizit erklären muss, ob alle Gebühren zu Lasten des Auftraggebers oder alle Gebühren zu Lasten des Empfängers gehen oder ob eine Gebührenteilung erfolgen soll. Macht der Kunde keine Angaben, so ist die OUR-Regelung anzuwenden.

Die Kundensoftware sollte sicherstellen, dass der Kunde zu einer eindeutigen Weisung der von ihm gewünschten Entgeltverteilung aufgefordert wird und das Feld T21 des DTAZV-Datensatzes entsprechend belegen.

Bei EU- und Auslandsüberweisungen ist - sofern keine Währungskonvertierung notwendig ist - im Feld 21 "Entgeltregelung" des DTAZV-Formates nur die Option "00" zugelassen. In diesem Fall dürfen dem Kunden im Rahmen der Benutzerführung keine Auswahlmöglichkeiten angeboten werden.

| | | |
|--|-------------------------------|-----------------|
| Financial Transaction Services (FinTS) Dokument: Messages - Multibankfähige Geschäftsvorfälle | Version: 4.0 Final Version | Kapitel: III |
| Kapitel: Geschäftsvorfälle Abschnitt: Zahlungsverkehr Ausland | Stand: 04.12.2013 | Seite: 235 |



Ab dem 1.7.2013 entfällt die Weiterleitung der Z4-Meldung über die Hausbank des Meldepflichtigen und muss direkt vom Meldepflichtigen bei der Bundesbank eingereicht werden. Kreditinstitusseitig wird die Zahlung zwar ausgeführt, die Meldung jedoch gelöscht. Der Kunde wird dabei durch den Rückmeldecode 3710 informiert, dass er die Meldevorschriften beachten muss. Auskünfte gibt die Bundesbank unter www.Bundesbank.de -> Meldewesen -> Außenwirtschaft

◆ Format

Name: Auslandsüberweisung
Tagname: InternationalRemitt_2_Req

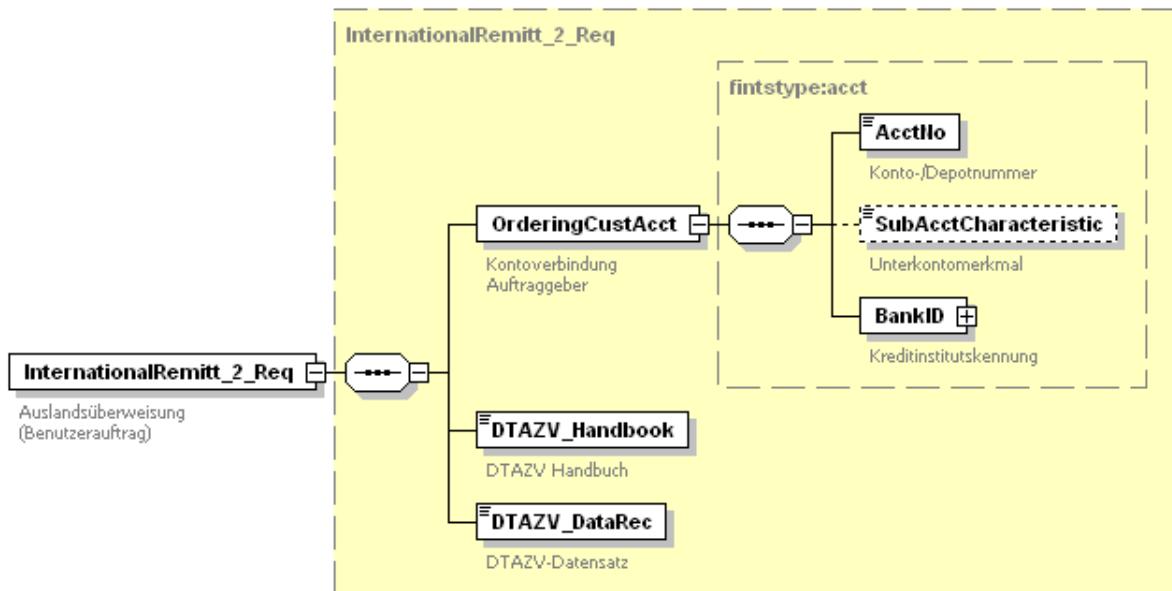


Abbildung 175: Auslandsüberweisung (Benutzerauftrag)

◆ Belegungsrichtlinien

Kontoverbindung Auftraggeber

Die Kontoverbindung muss mit der Auftraggeberkontoverbindung in Feld T3 und T4b übereinstimmen.

DTAZV-Handbuch

Das dem folgenden DTAZV Datensatz zugrunde liegende Handbuch. Die Handbuch-Version muss mit einer der in den Bankparameter-Daten vorgegebenen Versionen übereinstimmen.

| | | |
|-----------------|-------------------------------|--|
| Kapitel: III | Version: 4.0 Final Version | Financial Transaction Services (FinTS) Dokument: Messages - Multibankfähige Geschäftsvorfälle |
| Seite: 236 | Stand: 04.12.2013 | Kapitel: Geschäftsvorfälle Abschnitt: Zahlungsverkehr Ausland |

DTAZV-Datensatz

Datensatz gemäß den Festlegungen der in „DTAZV-Handbuch“ übermittelten DTAZV-Version.



Hinsichtlich etwaiger Festlegung, die nicht das eigentliche übertragene Datenformat betreffen, sondern aus der Anpassung des Rahmenwerks an gesetzliche Vorgaben resultieren gelten, die Vorgaben des DTAZV-Formats gemäß Spezifikation in (Datenformate) in Version "gültig ab 31.10.2009".

b) Kreditinstitutsrückmeldung

- ◆ **Beschreibung**

Es werden keine „Rückmeldedatensätze“ zurückgemeldet.

- ◆ **Ausgewählte Beispiele für Rückmeldungscodes**



Bei Überschreitung der Meldegrenzen ist der Kunde auf die Meldevorschriften der deutschen Bundesbank hinzuweisen.

Es gelten die Rückmeldungscodes der Einzelüberweisung. Zusätzlich gelten:

| | |
|-------------|--------------------------------------|
| Code | Beispiel für Rückmeldungstext |
|-------------|--------------------------------------|

| | | |
|--|-------------------------------|-----------------|
| Financial Transaction Services (FinTS) Dokument: Messages - Multibankfähige Geschäftsvorfälle | Version: 4.0 Final Version | Kapitel: III |
| Kapitel: Geschäftsvorfälle Abschnitt: Zahlungsverkehr Ausland | Stand: 04.12.2013 | Seite: 237 |

| Code | Beispiel für Rückmeldungstext |
|------|---|
| 3710 | Betrag liegt über Meldegrenze (12.500 EUR). Beachten Sie die Meldevorschriften. |
| 9210 | Ungültiges Format |

c) Bankparameterdaten

◆ Format

Name: Auslandsüberweisung Parameter
Tagname: *InternationalRemitt_2_Par*

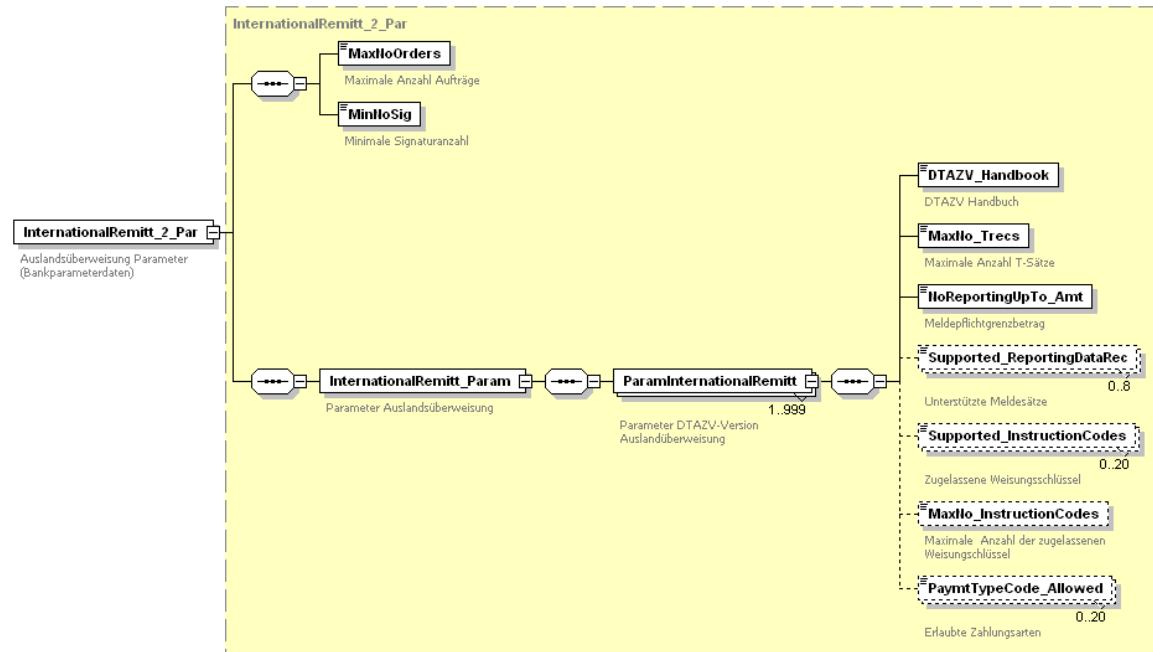


Abbildung 176: Auslandsüberweisung Parameter (Bankparameterdaten)

| | | |
|-----------------|-------------------------------|--|
| Kapitel: III | Version: 4.0 Final Version | Financial Transaction Services (FinTS) Dokument: Messages - Multibankfähige Geschäftsvorfälle |
| Seite: 238 | Stand: 04.12.2013 | Kapitel: Geschäftsvorfälle Abschnitt: Zahlungsverkehr Ausland |

III.5.2 EU-Standardüberweisung

Um die Abwicklung des Auslandszahlungsverkehrs in der Euro-Zone zu vereinfachen, hat die Deutsche Bundesbank eine Ergänzung der Belegungsrichtlinien für den DTAZV-Datensatz veröffentlicht, um STP-Zahlungen⁴ zu ermöglichen. Voraussetzung für die Behandlung einer Zahlung als EU-Standardüberweisung ist, dass das Zielland zu den für Euro-STP-Zahlungen zulässigen Ländern gehören (s. DTAZV, Anhang 4).

Der zu überweisende Betrag darf 50.000 Euro nicht überschreiten. Der Begünstigte muss zwingend mit der IBAN identifiziert werden. Zusätzlich ist der BIC (S.W.I.F.T.-Code) des Kreditinstituts des Begünstigten anzugeben. Die Auswahl des Kostenträgers ist nicht möglich; es findet immer Kostenteilung (SHA) statt.



Der Kunde sollte darauf hingewiesen werden, dass der Auftrag u. U. abgelehnt wird, wenn die für die Ausführung benötigten Anforderungen nicht erfüllt sind.

Es wird empfohlen, dem Kunden eine spezielle Eingabemaske anzubieten, die dem von Kreditinstituten hierfür vorgesehenen Formular für papierhafte Aufträge nachempfunden ist und nur die erforderlichen und zulässigen Angaben enthält. Nicht konforme Angaben (z. B. Betrag größer als Höchstbetrag) werden vom Kreditinstitut zurückgewiesen.

Zur Abgrenzung der verschiedenen Geschäftsvorfälle im Auslandszahlungsverkehr soll nachfolgende Tabelle dienen:

| Name | Zielländer | Betrag | Währung | Tagname | Format |
|--|-------------------------|---|-----------------------------------|---|----------------|
| Zahlungsauftrag im Außenwirtschaftsverkehr | international | unbegrenzt | beliebig | <i>International Remitt</i> | DTAZV |
| Auslandsüberweisung ohne Melde teil | Europa und ggf. weitere | bis 50.000 € bzw. Gegenwert in Fremdwährung | Euro bzw. Währung des Ziel landes | <i>International RemittNonNotify</i> | FinTS |
| EU-Standardüberweisung | Europa | bis 50.000 € | Euro | <i>EuroSTPPaymt</i> <i>EUStandRemitt</i> | DTAZV FinTS |

III.5.2.1 EU-Standardüberweisung im DTAZV-Format



Dieser Geschäftsvorfall wird nicht mehr zur Umsetzung empfohlen (siehe III.5), verbleibt aber aus Dokumentationszwecken im Dokument.

⁴ STP = Straight-through-Processing

| | | |
|--|-------------------------------|-----------------|
| Financial Transaction Services (FinTS) Dokument: Messages - Multibankfähige Geschäftsvorfälle | Version: 4.0 Final Version | Kapitel: III |
| Kapitel: Geschäftsvorfälle Abschnitt: Zahlungsverkehr Ausland | Stand: 04.12.2013 | Seite: 239 |



III.5.2.1.1 Schemaversion 1

Realisierung Kreditinstitut: optional
Realisierung Kundenprodukt: optional

a) Kundenauftrag

◆ Format

Name: EU-Standardüberweisung im DTAZV-Format
Tagname: EuroSTPPaymt_1_Req

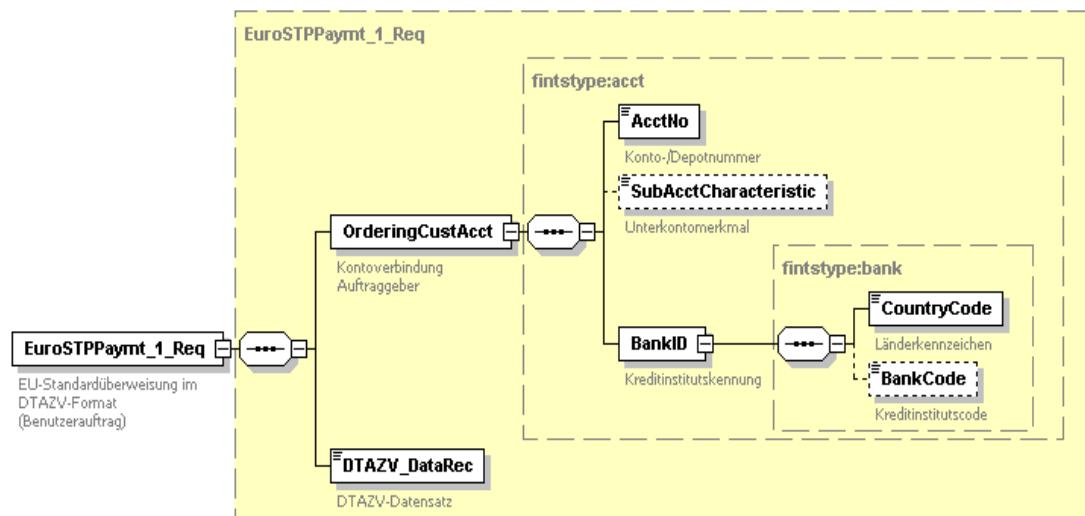


Abbildung 177: EU-Standardüberweisung im DTAZV-Format (Benutzerauftrag)

◆ Belegungsrichtlinien

Kontoverbindung Auftraggeber

Die Bankleitzahl und Kontonummer der Kontoverbindung müssen mit der Auftraggeberkontoverbindung in Feld T3 und T4b übereinstimmen.

DTAZV-Datensatz

Datensatz gemäß Spezifikation in [Datenformate] in Version „gültig ab 1.5.2004 / Stand 23.02.04“

In einem DTAZV-STP-Datensatz dürfen nur STP-Zahlungen enthalten sein.

Im Datensatz T gelten folgende besonderen Belegungsrichtlinien:

- Feld 4a: Nur „EUR“ zulässig

| | | |
|-----------------|-------------------------------|--|
| Kapitel: III | Version: 4.0 Final Version | Financial Transaction Services (FinTS) Dokument: Messages - Multibankfähige Geschäftsvorfälle |
| Seite: 240 | Stand: 04.12.2013 | Kapitel: Geschäftsvorfälle Abschnitt: Zahlungsverkehr Ausland |

- Feld 8: Bank Identifier Code (BIC) (=S.W.I.F.T.-Adresse) ist Pflicht. Institut muss in einem der Länder gemäß Anhang 4 des DTAZV ansässig sein.
- Feld 10b: Angabe eines Scheckempfängers nicht möglich
- Feld 12: Nur IBAN zulässig
- Feld 13: Nur „EUR“ zulässig
- Feld 14a: Nur Beträge bis maximal 12.500 EUR zulässig
- Feld 21: Nur „00“ zugelassen
- Feld 22: Nur Zahlungsartschlüssel ,13' aus Anhang 1, DTAZV zulässig



Hinsichtlich etwaiger Festlegung, die nicht das eigentliche übertragene Datenformat betreffen, sondern aus der Anpassung des Rahmenwerks an gesetzliche Vorgaben resultieren gelten, die Vorgaben des DTAZV-Formats gemäß Spezifikation in (Datenformate) in Version "gültig ab 31.10.2009.

b) Kreditinstitutsrückmeldung

◆ Beschreibung

Es werden keine „Rückmelde datensätze“ zurückgemeldet.

◆ Ausgewählte Beispiele für Rückmeldungscodes

Es gelten die Rückmeldungscodes der Einzelüberweisung. Zusätzlich gelten:

| Code | Beispiel für Rückmeldungstext |
|------|--|
| 0010 | Auftrag entgegengenommen |
| 9010 | Auftrag entspricht nicht den STP-Richtlinien |
| 9210 | Ungültiges Format |

c) Bankparameterdaten

◆ Format

Name: EU-Standardüberweisung im DTAZV-Format Parameter
 Tagname: EuroSTPPaymt_1_Par

| | | |
|--|----------------------------|--------------|
| Financial Transaction Services (FinTS) Dokument: Messages - Multibankfähige Geschäftsvorfälle | Version: 4.0 Final Version | Kapitel: III |
| Kapitel: Geschäftsvorfälle Abschnitt: Zahlungsverkehr Ausland | Stand: 04.12.2013 | Seite: 241 |

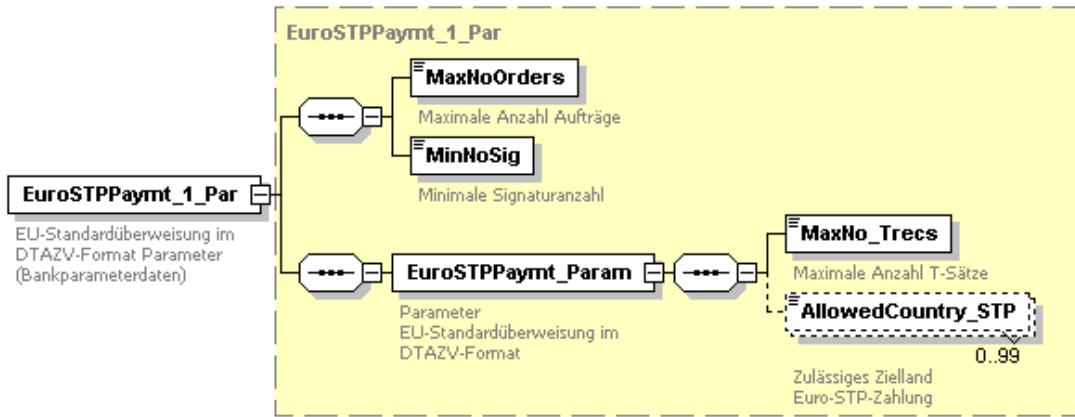


Abbildung 178: EU-Standardüberweisung im DTAZV-Format Parameter (Bankparameterdaten)

III.5.2.1.2 Schemaversion 2

Realisierung Kreditinstitut: optional
 Realisierung Kundenprodukt: optional

a) Kundenauftrag

◆ Beschreibung

Um die Abwicklung des Auslandszahlungsverkehrs in der Euro-Zone zu vereinfachen, hat die Deutsche Bundesbank eine Ergänzung der Belegungsrichtlinien für den DTAZV-Datensatz veröffentlicht, um STP-Zahlungen⁵ zu ermöglichen. Voraussetzung für die Behandlung einer Zahlung als Euro-STP-Zahlung ist, dass das Zielland zu den für Euro-STP-Zahlungen zulässigen Ländern gehören (s. DTAZV, Anhang 4).



Der Kunde muss darauf hingewiesen werden, dass er bei Überschreitung der Meldegrenze von derzeit 12.500,- eine Meldung an die Bundesbank machen muss. Die Adresse zum Download für das Z4-Formular lautet:
http://www.bundesbank.de/meldewesen/mw_aussenwirtschaft.php

Für zukünftige Versionen des DTAZV-Handbuchs gelten die dort beschriebenen Vorgaben.



Der Kunde sollte darauf hingewiesen werden, dass der Auftrag u.U. abgelehnt wird, wenn die für die Ausführung benötigten Anforderungen nicht erfüllt sind.

⁵ STP = Straight-through-Processing

| | | |
|-----------------|-------------------------------|--|
| Kapitel: III | Version: 4.0 Final Version | Financial Transaction Services (FinTS) Dokument: Messages - Multibankfähige Geschäftsvorfälle |
| Seite: 242 | Stand: 04.12.2013 | Kapitel: Geschäftsvorfälle Abschnitt: Zahlungsverkehr Ausland |

Es wird empfohlen, dem Kunden eine spezielle Eingabemaske anzubieten, die dem von Kreditinstituten hierfür vorgesehenen Formular für papierhafte Aufträge nachempfunden ist und nur die erforderlichen und zulässigen Angaben enthält.

◆ Format

Name: EU-Standardüberweisung im DTAZV-Format
Tagname: EuroSTPPaymt_2_Req

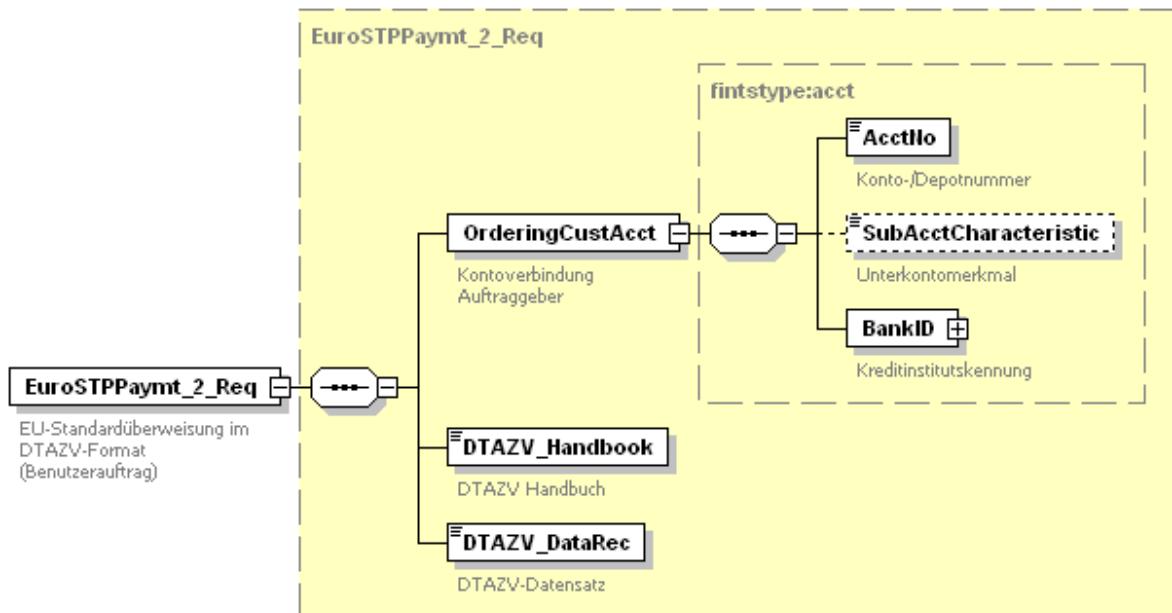


Abbildung 179: EU-Standardüberweisung im DTAZV-Format (Benutzerobertrag)

◆ Belegungsrichtlinien

Kontoverbindung Auftraggeber

Die Bankleitzahl und Kontonummer der Kontoverbindung müssen mit der Auftraggeberkontoverbindung in Feld T3 und T4b übereinstimmen.

DTAZV-Handbuch

Das dem folgenden DTAZV Datensatz zugrunde liegende Handbuch. Die Handbuch-Version muss mit einer der in den Bankparameter-Daten vorgegebenen Versionen übereinstimmen.

DTAZV-Datensatz

Datensatz gemäß Spezifikation der Festlegungen der in „DTAZV-Handbuch“ übermittelten DTAZV-Version.

In einem DTAZV-STP-Datensatz dürfen nur STP-Zahlungen enthalten sein.

| | | |
|--|-------------------------------|-----------------|
| Financial Transaction Services (FinTS) Dokument: Messages - Multibankfähige Geschäftsvorfälle | Version: 4.0 Final Version | Kapitel: III |
| Kapitel: Geschäftsvorfälle Abschnitt: Zahlungsverkehr Ausland | Stand: 04.12.2013 | Seite: 243 |

Im Datensatz T gelten folgende besonderen Belegungsrichtlinien:

- Feld 4a: Nur „EUR“ zulässig
- Feld 8: Bank Identifier Code (BIC) (=SWIFT-Adresse) ist Pflicht. Institut muss in einem der Länder gemäß Anhang 4 des DTAZV ansässig sein.
- Feld 10b: Angabe eines Scheckempfängers nicht möglich
- Feld 12: Nur IBAN zulässig
- Feld 13: Nur „EUR“ zulässig
- Feld 14a: Nur Beträge bis maximal 50.000 EUR zulässig
- Feld 21: Nur „00“ zugelassen
- Feld 22: Nur Zahlungsartschlüssel ,13' aus Anhang 1, DTAZV zulässig



Hinsichtlich etwaiger Festlegung, die nicht das eigentliche übertragene Datenformat betreffen, sondern aus der Anpassung des Rahmenwerks an gesetzliche Vorgaben resultieren gelten, die Vorgaben des DTAZV-Formats gemäß Spezifikation in (Datenformate) in Version "gültig ab 31.10.2009".

b) Kreditinstitutsrückmeldung

♦ Beschreibung

Es werden keine „Rückmelde datensätze“ zurückgemeldet.

♦ Ausgewählte Beispiele für Rückmeldungscodes



Bei Überschreitung der Meldegrenzen ist der Kunde auf die Meldevorschriften der deutschen Bundesbank hinzuweisen.

Es gelten die Rückmeldungscodes der Einzelüberweisung. Zusätzlich gelten:

| Code | Beispiel für Rückmeldungstext |
|------|---|
| 0010 | Auftrag entgegengenommen |
| 3710 | Betrag liegt über Meldegrenze (12.500 EUR). Beachten Sie die Meldevorschriften. |
| 9010 | Auftrag entspricht nicht den STP-Richtlinien |
| 9210 | Ungültiges Format |

| | | |
|-----------------|-------------------------------|--|
| Kapitel: III | Version: 4.0 Final Version | Financial Transaction Services (FinTS) Dokument: Messages - Multibankfähige Geschäftsvorfälle |
| Seite: 244 | Stand: 04.12.2013 | Kapitel: Geschäftsvorfälle Abschnitt: Zahlungsverkehr Ausland |

c) Bankparameterdaten

◆ Format

Name: EU-Standardüberweisung im DTAZV-Format Parameter
Tagname: *EuroSTPPaymt_2_Par*

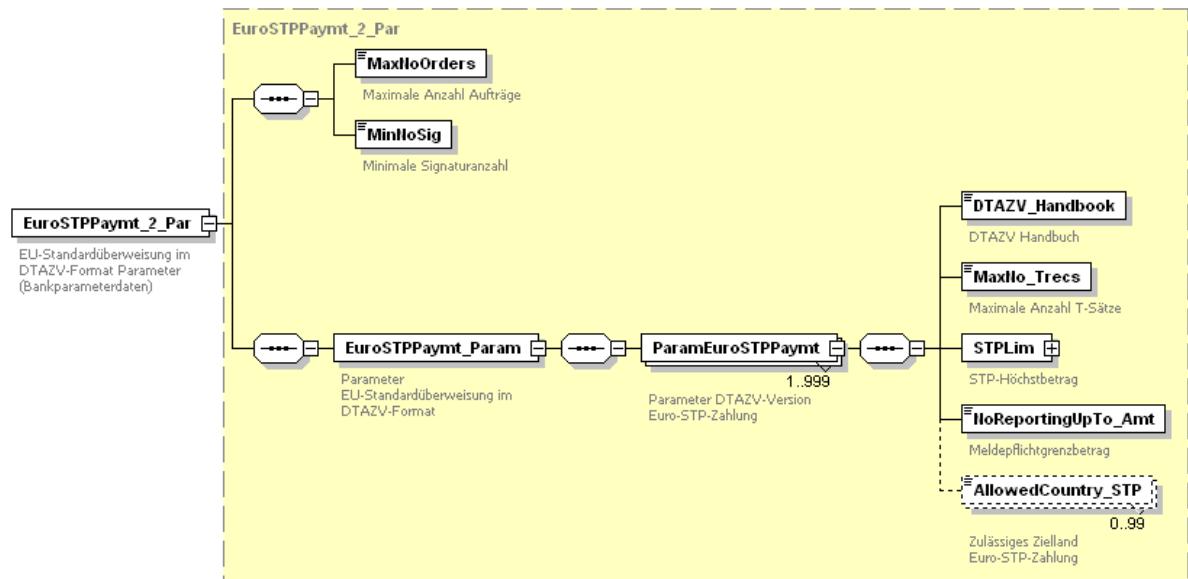


Abbildung 180: EU-Standardüberweisung im DTAZV-Format Parameter (Bankparameterdaten)

III.5.2.2 EU-Standardüberweisung im FinTS-Format



Dieser Geschäftsvorfall wird nicht mehr zur Umsetzung empfohlen (siehe III.5), verbleibt aber aus Dokumentationszwecken im Dokument.



Realisierung Kreditinstitut: optional
Realisierung Kundenprodukt: optional

a) Kundenauftrag

◆ Format

Name: EU-Standardüberweisung im FinTS-Format
Tagname: *EUStandRemitt_1_Req*

| | | |
|--|-------------------------------|-----------------|
| Financial Transaction Services (FinTS) Dokument: Messages - Multibankfähige Geschäftsvorfälle | Version: 4.0 Final Version | Kapitel: III |
| Kapitel: Geschäftsvorfälle Abschnitt: Zahlungsverkehr Ausland | Stand: 04.12.2013 | Seite: 245 |

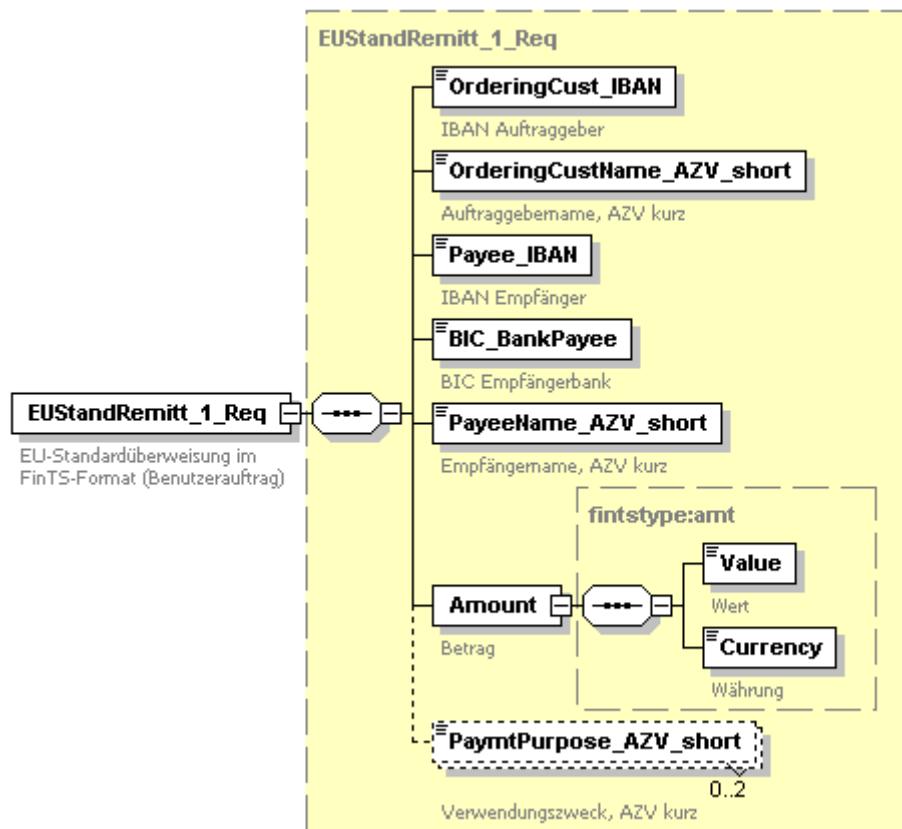


Abbildung 181: EU-Standardüberweisung im FinTS-Format (Benutzerobertrag)

◆ Belegungsrichtlinien

BIC Empfängerbank

Die zulässigen Zielländer werden durch das Parameterelement „Zulässiges Zielland Euro-STP-Zahlung“ angegeben.

Wert

Der maximal zulässige Betrag wird durch das Parameterelement „Höchstbetrag in Auslandswährung“ angegeben.

Währung

Als Währung ist nur ‚EUR‘ zulässig.

b) Kreditinstitutsrückmeldung

◆ Beschreibung

Es werden keine „Rückmeldedatensätze“ zurückgemeldet.

◆ Ausgewählte Beispiele für Rückmeldungscodes

Es gelten die Rückmeldungscodes der Einzelüberweisung. Zusätzlich gelten:

Code Beispiel für Rückmeldungstext

| | | |
|-----------------|-------------------------------|--|
| Kapitel: III | Version: 4.0 Final Version | Financial Transaction Services (FinTS) Dokument: Messages - Multibankfähige Geschäftsvorfälle |
| Seite: 246 | Stand: 04.12.2013 | Kapitel: Geschäftsvorfälle Abschnitt: Zahlungsverkehr Ausland |

Code Beispiel für Rückmeldungstext

9210 | Betrag höher als 12.500 Euro

c) Bankparameterdaten

◆ Format

Name: EU-Standardüberweisung im FinTS-Format Parameter
Tagname: EUStandRemitt_1_Par

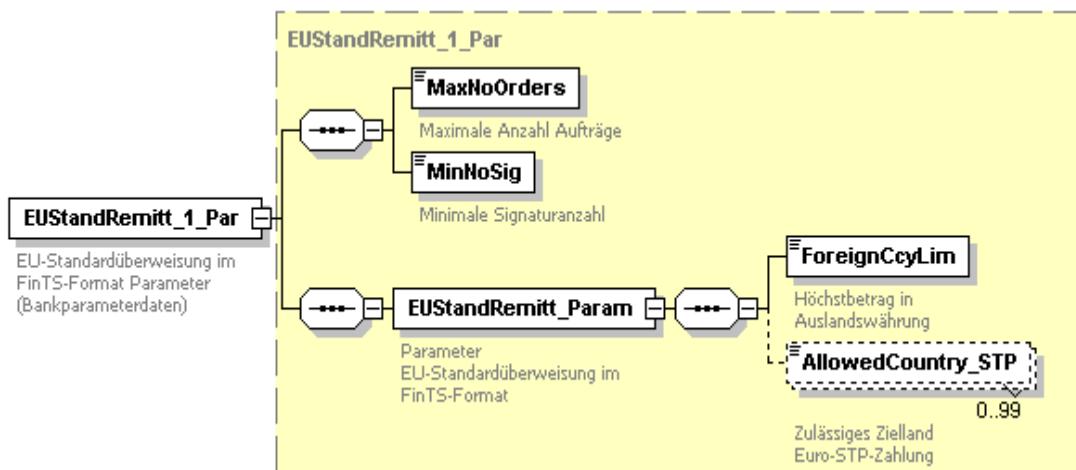


Abbildung 182: EU-Standardüberweisung im FinTS-Format Parameter (Bankparameterdaten)

| | | |
|--|-------------------------------|-----------------|
| Financial Transaction Services (FinTS) Dokument: Messages - Multibankfähige Geschäftsvorfälle | Version: 4.0 Final Version | Kapitel: III |
| Kapitel: Geschäftsvorfälle Abschnitt: Zahlungsverkehr Ausland | Stand: 04.12.2013 | Seite: 247 |

III.5.3 Auslandsüberweisung ohne Meldeteil

Auslandsüberweisungen ohne Meldeteil („EURO-Zahlungsauftrag“) zeichnen sich dadurch aus, dass die Zahlung nur in bestimmte (i.d.R. europäische) Zielländer erfolgen darf. Diese Zielländer stellt das Kreditinstitut in die BPD ein. Ferner darf der zu überweisende Betrag die Meldegrenze an die Deutsche Bundesbank gemäß AWG in Höhe von derzeit 12.500 Euro bzw. den Gegenwert in Fremdwährung nicht überschreiten. Eine darüber hinausgehende Verwendung der Auslandsüberweisung ohne Meldeteil für meldepflichtige Überweisungen von derzeit bis 50.000,- EUR innerhalb der EWWU ist zwar zulässig, allerdings ist dann eine separate Meldung durch den Kunden vorzunehmen.



Der Kunde muss darauf hingewiesen werden, dass er bei Überschreitung der Meldegrenze von derzeit 12.500,- eine Meldung an die Bundesbank machen muss.

Für Zahlungen in alle anderen Länder sowie für Zahlungen, die den Höchstbetrag überschreiten, ist der „Zahlungsauftrag im Außenwirtschaftsverkehr (Z1)“ (s. Kap. III.5.1 *Zahlungsauftrag im Außenwirtschaftsverkehr*) zu verwenden. Für Zahlungen innerhalb Deutschlands ist die Einzelüberweisung (Kap. 0) zu benutzen.

Nicht konforme Überweisungen (z.B. Betrag größer als Höchstbetrag) werden zurückgewiesen.



Das Kundenprodukt hat vor dem Absenden des Auftrages zu prüfen, ob die Voraussetzungen für die Anwendung der Auslandsüberweisung ohne Meldeteil vorliegen.

Falls der Geschäftsvorfall nicht angeboten wird, kann eine derartige Überweisung auch mittels „Zahlungsauftrag im Außenwirtschaftsverkehr (Z1)“ (s. Kap. III.5.1 *Zahlungsauftrag im Außenwirtschaftsverkehr*) eingereicht werden, wobei die Meldesätze V und W unterbleiben.

Das Kundenprodukt sollte die Einhaltung der in den Parametern mitgeteilten Längenbegrenzungen prüfen.

Realisierung Kreditinstitut: optional
Realisierung Kundenprodukt: optional

a) Kundenauftrag

◆ Format

| | |
|----------|---|
| Name: | Auslandsüberweisung ohne Meldeteil |
| Tagname: | <i>InternationalRemittNonNotify_1_Req</i> |

| | | |
|-----------------|-------------------------------|--|
| Kapitel: III | Version: 4.0 Final Version | Financial Transaction Services (FinTS) Dokument: Messages - Multibankfähige Geschäftsvorfälle |
| Seite: 248 | Stand: 04.12.2013 | Kapitel: Geschäftsvorfälle Abschnitt: Zahlungsverkehr Ausland |

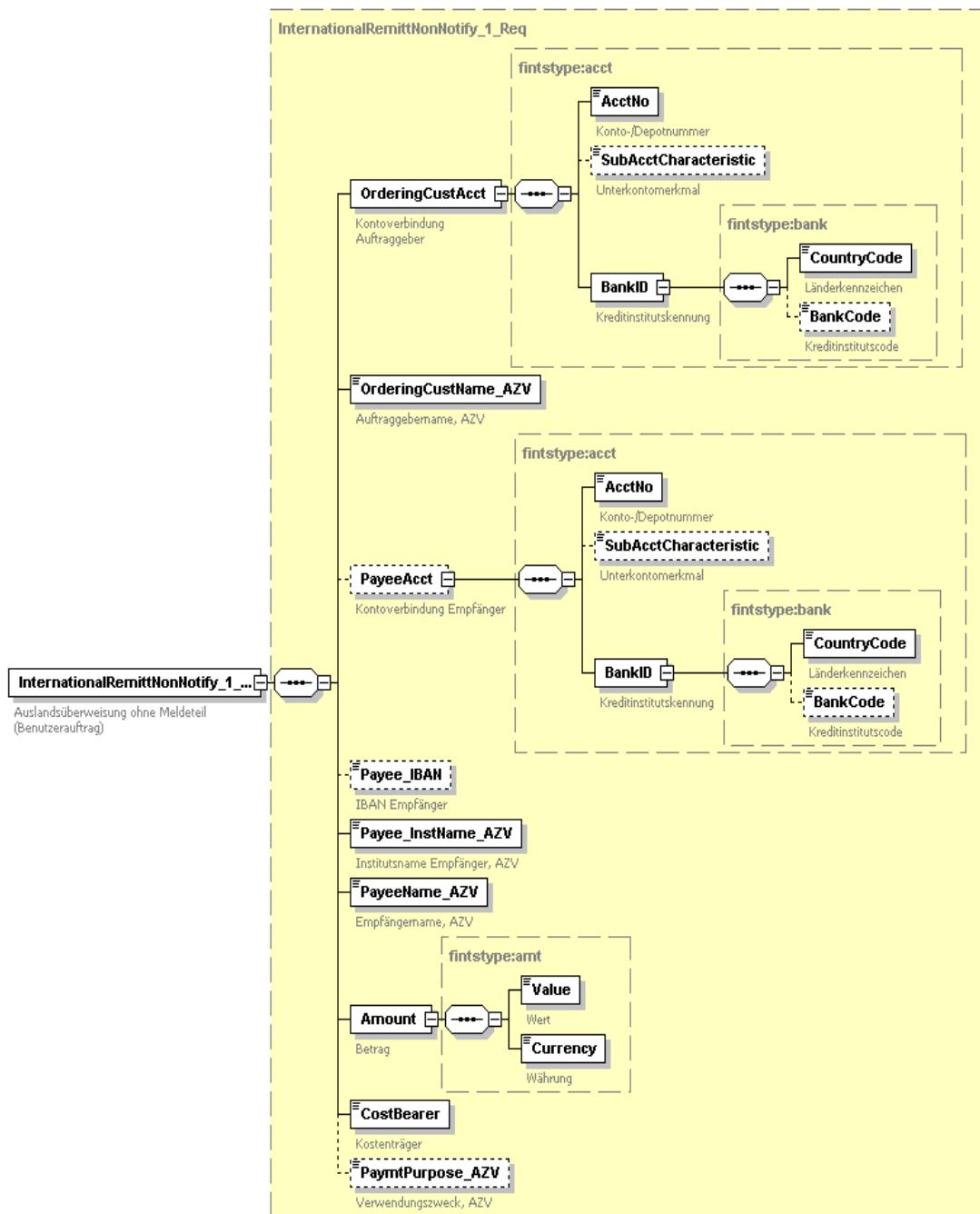


Abbildung 183: Auslandsüberweisung ohne Meldeteil (Benutzerauftrag)

◆ Belegungsrichtlinien

Kontoverbindung Empfänger

Gemäß der EU-Preisverordnung wird gefordert, dass in der EU-Standardüberweisung sowohl die IBAN des Begünstigten als auch der BIC des Kreditinstituts des Begünstigten anzugeben ist (vgl. Artikel 2 a) i) der Verordnung Nr. 2560/2001 des Europäischen Parlaments und des Rates der Europäischen Union über grenzüberschreitende Überweisungen in Euro).

| | | |
|--|-------------------------------|-----------------|
| Financial Transaction Services (FinTS) Dokument: Messages - Multibankfähige Geschäftsvorfälle | Version: 4.0 Final Version | Kapitel: III |
| Kapitel: Geschäftsvorfälle Abschnitt: Zahlungsverkehr Ausland | Stand: 04.12.2013 | Seite: 249 |

Wenn nach dieser Richtlinie beide Felder belegt werden, ist wie folgt zu verfahren: der BIC der Empfängerbank wird in der DEG "Kontoverbindung Empfänger" in das GD "Kreditinstitutscode" (Format an..30) eingestellt. Damit die DEG syntaktisch gültig ist, wird in das Feld "Konto-/Depotnummer" dieselbe IBAN wie im DE „IBAN Empfänger“ und in das Feld "Länderkennzeichen" das entsprechende Ziellandkennzeichen eingestellt. Falls die IBAN länger als 30 Stellen ist, wird sie um die ersten 4 Stellen (Länderkennzeichen und Prüfziffer) gekürzt.

IBAN Empfänger

Darf nur angegeben werden, wenn „IBAN-Angabe möglich“ (BPD) = J. Zur gleichzeitigen Belegung mit der DEG „Kontoverbindung Empfänger“ siehe dort.

Institutsname Empfänger, AZV

Bei gleichzeitiger Angabe von „Kontoverbindung Empfänger“ und „IBAN Empfänger“ gem. EU-Preisverordnung (siehe „Kontoverbindung Empfänger“) ist hier ein konstanter Wert einzustellen (z.B. "Bank").

Kostenträger

Bei gleichzeitiger Angabe von „Kontoverbindung Empfänger“ und „IBAN Empfänger“ gem. EU-Preisverordnung (siehe „Kontoverbindung Empfänger“) ist dieses DE konstant mit dem Wert 2 (Kostenteilung "SHA") zu belegen.



Das Länderkennzeichen kann bei gleichzeitiger Angabe von „Kontoverbindung Empfänger“ und „IBAN Empfänger“ vom Kundenprodukt aus den ersten beiden Stellen der IBAN ermittelt werden. Die Anzeige der Felder „Institutsname Empfänger, AZV“ und „Kostenträger“ im Kundenprodukt sollte in diesem Fall unterbleiben.

b) Kreditinstitutsrückmeldung

◆ Format

Allgemeine Kreditinstitutsnachricht ohne „Rückmelde datensatz“.

◆ Ausgewählte Beispiele für Rückmeldungscodes



Bei Überschreitung der Meldegrenzen bei der Verwendung des Geschäftsvorfallen im EWWU-Zahlungsverkehr ist der Kunde auf die Meldevorschriften der deutschen Bundesbank hinzuweisen.

Es gelten die Rückmeldungscodes der Einzelüberweisung. Zusätzlich gelten:

| | |
|------|-------------------------------|
| Code | Beispiel für Rückmeldungstext |
|------|-------------------------------|

| | | |
|-----------------|-------------------------------|--|
| Kapitel: III | Version: 4.0 Final Version | Financial Transaction Services (FinTS) Dokument: Messages - Multibankfähige Geschäftsvorfälle |
| Seite: 250 | Stand: 04.12.2013 | Kapitel: Geschäftsvorfälle Abschnitt: Zahlungsverkehr Ausland |

| | |
|------|---------------------|
| 9210 | Ungültiges Zielland |
| 9210 | Ungültiges Format |

c) Bankparameterdaten

◆ Format

Name: Auslandsüberweisung ohne Meldeteil Parameter
 Tagname: *InternationalRemittNonNotify_1_Par*

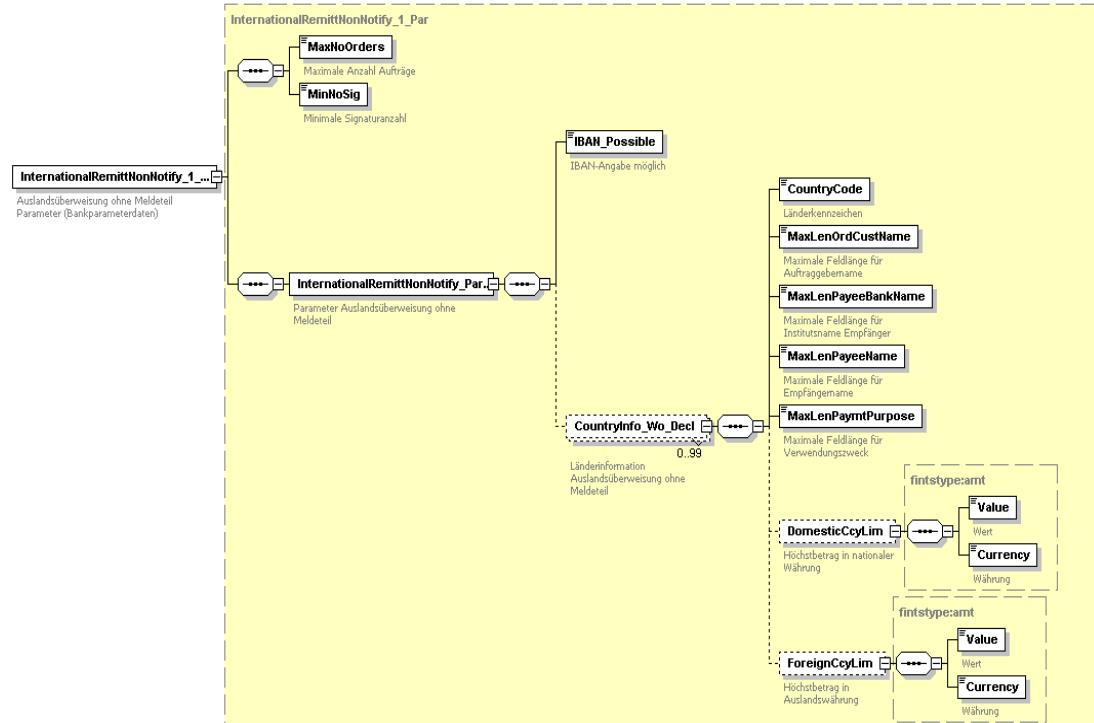


Abbildung 184: Auslandsüberweisung ohne Meldeteil Parameter (Bankparameterdaten)

| | | |
|--|----------------------------|--------------|
| Financial Transaction Services (FinTS) Dokument: Messages - Multibankfähige Geschäftsvorfälle | Version: 4.0 Final Version | Kapitel: III |
| Kapitel: Geschäftsvorfälle Abschnitt: Zahlungsverkehr Ausland | Stand: 04.12.2013 | Seite: 251 |

III.5.4 Euro-Eilüberweisung

Realisierung Bank: optional
Realisierung Kunde: optional

a) Kundenauftrag

◆ Beschreibung

Bei Euro-Eilüberweisungen ersetzt der Datensatz T-EUE den Datensatz T (s. [DTAZV]).

◆ Format

Name: Euro-Eilüberweisung
Tagname: EUEPaymt_1_Req

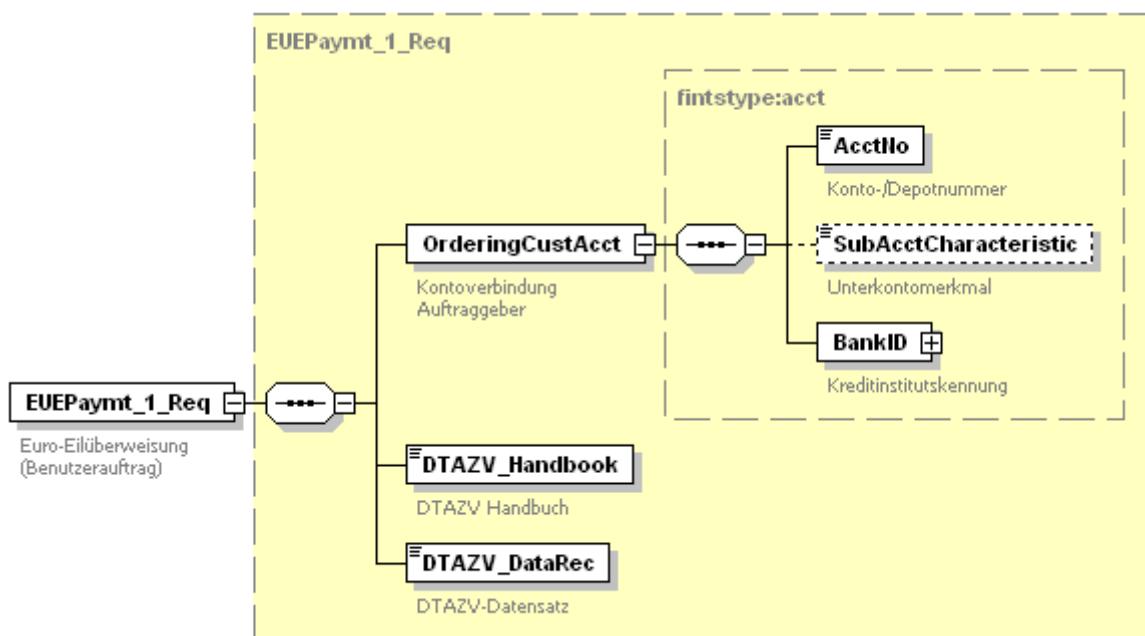


Abbildung 185: Euro-Eilüberweisung (Benutzerauftrag)

◆ Belegungsrichtlinien

Kontoverbindung Auftraggeber

Die Kontoverbindung muss mit der Auftraggeberkontoverbindung in Feld T3 und T4b übereinstimmen.

DTAZV-Datensatz

Datensatz gemäß Spezifikation der Festlegungen der in „DTAZV-Handbuch“ übermittelten DTAZV-Version.

In einem DTAZV-EUE-Datensatz dürfen nur EU-Eätze enthalten sein.

Im Datensatz T gelten folgende besonderen Belegungsrichtlinien:

| | | |
|-----------------|-------------------------------|--|
| Kapitel: III | Version: 4.0 Final Version | Financial Transaction Services (FinTS) Dokument: Messages - Multibankfähige Geschäftsvorfälle |
| Seite: 252 | Stand: 04.12.2013 | Kapitel: Geschäftsvorfälle Abschnitt: Zahlungsverkehr Ausland |

- Feld 4a: Nur „EUR“ zulässig
- Feld 7a: Nur „EUR“ zulässig
- Feld 8: Bank Identifier Code (BIC) ist Pflicht
- Feld 9a „Länderkennziffer Bank des Begünstigten“: Nicht zu belegen
- Feld 10b: Angabe eines Scheckempfängers nicht möglich
- Feld 12: Nur IBAN zulässig
- Feld 13: Nur „EUR“ zulässig
- Feld 16, 17, 18, 19: Nur Weisungsschlüssel ,10', ,11' und ,12' aus DTAZV, Anhang 2 zulässig
- Feld 20: Nur bei Weisungsschlüssel ,10' aus DTAZV, Anhang 2 zulässig
- Feld 22: Nur Zahlungsartschlüssel ,11' aus DTAZV, Anhang 1 zulässig



Hinsichtlich etwaiger Festlegung, die nicht das eigentliche übertragene Datenformat betreffen, sondern aus der Anpassung des Rahmenwerks an gesetzliche Vorgaben resultieren gelten, die Vorgaben des DTAZV-Formats gemäß Spezifikation in (Datenformate) in Version "gültig ab 31.10.2009.

b) Kreditinstitutsrückmeldung

◆ Beschreibung

Es werden keine „Rückmelde datensätze“ zurückgemeldet.

◆ Ausgewählte Beispiele für Rückmeldungscodes



Bei Überschreitung der Meldegrenzen ist der Kunde auf die Meldevorschriften der deutschen Bundesbank hinzuweisen.

Es gelten die Rückmeldungscodes der Einzelüberweisung. Zusätzlich gelten:

| | |
|------|-------------------------------|
| Code | Beispiel für Rückmeldungstext |
|------|-------------------------------|

| | | |
|--|-------------------------------|-----------------|
| Financial Transaction Services (FinTS) Dokument: Messages - Multibankfähige Geschäftsvorfälle | Version: 4.0 Final Version | Kapitel: III |
| Kapitel: Geschäftsvorfälle Abschnitt: Zahlungsverkehr Ausland | Stand: 04.12.2013 | Seite: 253 |

| Code | Beispiel für Rückmeldungstext |
|------|---|
| 3710 | Betrag liegt über Meldegrenze (12.500 EUR). Beachten Sie die Meldevorschriften. |
| 9210 | Ungültiges Format |

c) Bankparameterdaten

◆ Format

Name: Euro-Eilüberweisung Parameter
Tagname: *EUEPaymt_1_Par*

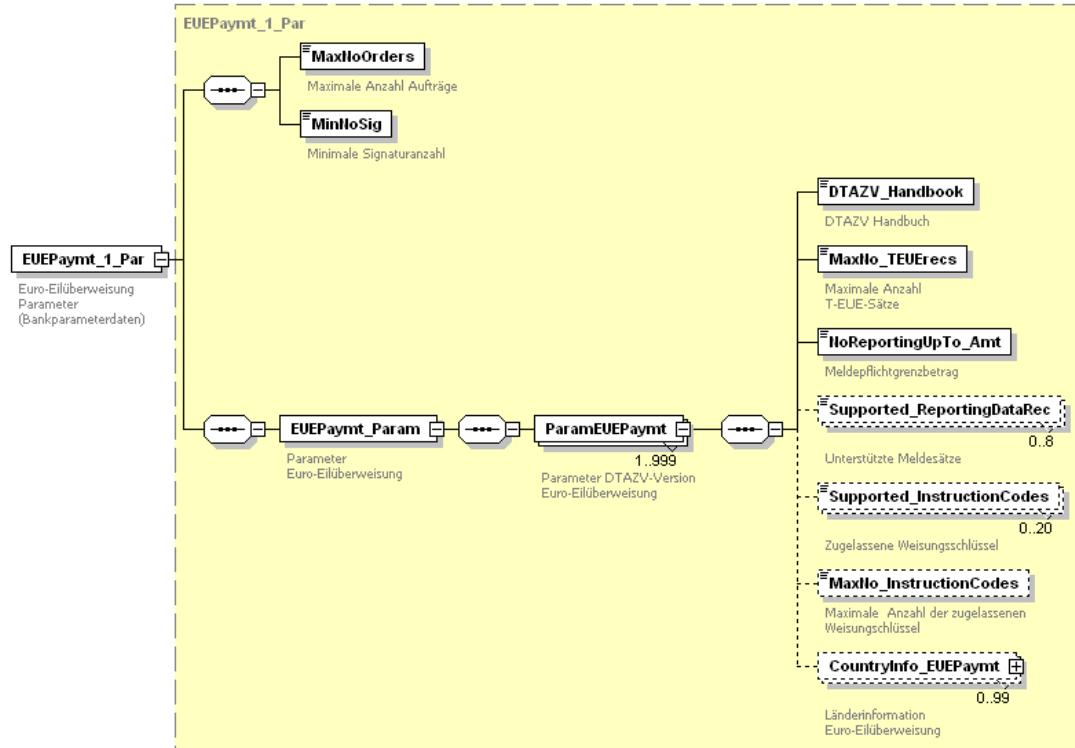


Abbildung 186: Euro-Eilüberweisung Parameter (Bankparameterdaten)

| | | |
|-----------------|-------------------------------|--|
| Kapitel: III | Version: 4.0 Final Version | Financial Transaction Services (FinTS) Dokument: Messages - Multibankfähige Geschäftsvorfälle |
| Seite: 254 | Stand: 04.12.2013 | Kapitel: Geschäftsvorfälle Abschnitt: Karten, Schecks und Formulare |

III.6 Karten, Schecks und Formulare

III.6.1 Bestellung

III.6.1.1 Vordruckbestellung

Art und Umfang der vom Kunden zu bestellenden Vordrucke/Formulare variiert von Kreditinstitut zu Kreditinstitut. Angeboten werden können bspw. Überweisungs-, Lastschrift- oder Dauerauftragsformulare sowie insbesondere Formulare zu Geschäftsvorfällen, die zur Zeit noch nicht über HBCI unterstützt werden.

Die Bestellung von Zahlungsverkehrsvordrucken und Schecks ist identisch, da aus sicherheitstechnischer Sicht kein Unterschied besteht. Lediglich für die Bestellung von Reiseschecks ist ein separater Geschäftsvorfall vorgesehen.

Generell sollte für Kunden, die am Homebanking-Verfahren teilnehmen, jedoch das Einreichen von Aufträgen per Vordruck nicht mehr erforderlich sein. Daher soll die Formularbestellung durch den Kunden per Homebanking nur im Einzelfall erfolgen.

Realisierung Kreditinstitut: optional
 Realisierung Kundenprodukt: optional

a) Kundenauftrag

♦ Beschreibung

Die Zusendung der Schecks und Vordrucke erfolgt standardmäßig an die Adresse, die kreditinstitutsseitig als Anschrift zum angegebenen Konto gespeichert ist.

Die Prüfung, wie viele Schecks des Kunden jeweils im Umlauf sind, und ggf. eine Sperrung weiterer Scheckbestellungen obliegt dem jeweiligen Kreditinstitut.

♦ Format

Name: Vordruckbestellung
 Tagname: *BlankFormOrder_1_Req*

| | | |
|--|-------------------------------|-----------------|
| Financial Transaction Services (FinTS) Dokument: Messages - Multibankfähige Geschäftsvorfälle | Version: 4.0 Final Version | Kapitel: III |
| Kapitel: Geschäftsvorfälle Abschnitt: Karten, Schecks und Formulare | Stand: 04.12.2013 | Seite: 255 |

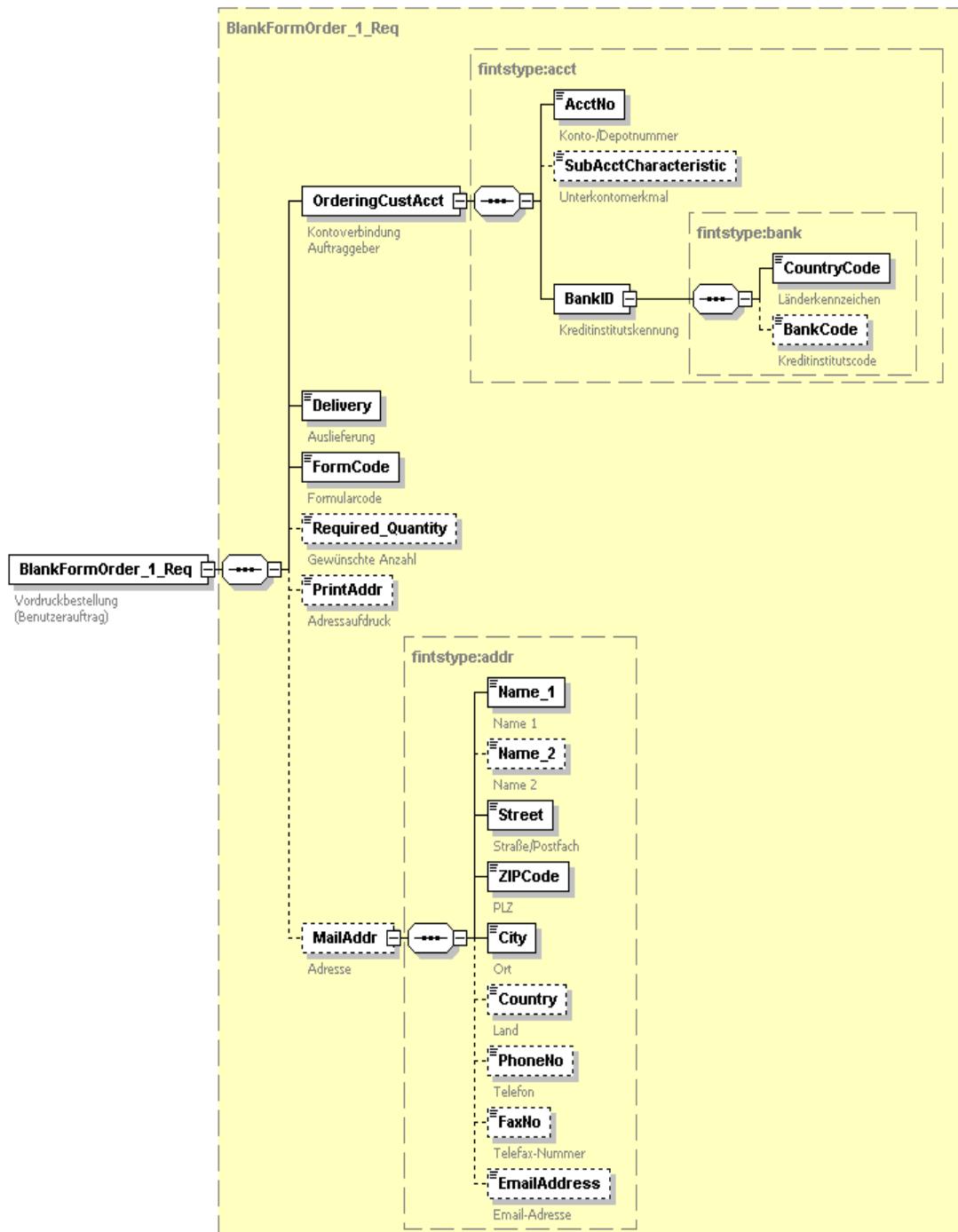


Abbildung 187: Vordruckbestellung (Benutzerobertrag)

◆ Belegungsrichtlinien

Adresse

Zieladresse des Kunden, die von der Standardadresse abweicht. Darf nur angegeben werden, wenn „Auslieferung“ = 2.

| | | |
|-----------------|-------------------------------|--|
| Kapitel: III | Version: 4.0 Final Version | Financial Transaction Services (FinTS) Dokument: Messages - Multibankfähige Geschäftsvorfälle |
| Seite: 256 | Stand: 04.12.2013 | Kapitel: Geschäftsvorfälle Abschnitt: Karten, Schecks und Formulare |

b) Kreditinstitutsrückmeldung

◆ Beschreibung

Es werden keine „Rückmelde datensätze“ zurückgemeldet.

◆ Ausgewählte Beispiele für Rückmeldungscodes

| Code | Beispiel für Rückmeldungstext |
|------|--|
| 0010 | Auftrag entgegengenommen |
| 9010 | Kunde besitzt keine Scheckkarte |
| 9010 | Die Scheckkarte ist gesperrt |
| 9010 | Die maximale Anzahl ausgegebener Formulare wurde überschritten |
| 9210 | Keine gültige Kontonummer des Kunden |
| 9210 | Formular wird nicht angeboten |
| 9210 | Adressaufdruck nicht möglich |

c) Bankparameterdaten

◆ Beschreibung

Hier legt das Kreditinstitut diejenigen Formulare fest, die vom Kunden bestellt werden können.

◆ Format

Name: Vordruckbestellung Parameter
Tagname: *BlankFormOrder_1_Par*

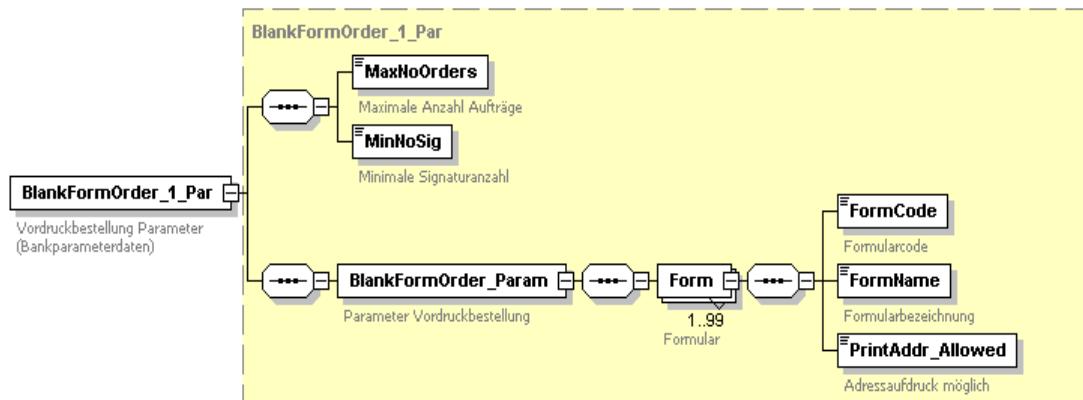


Abbildung 188: Vordruckbestellung Parameter (Bankparameterdaten)

| | | |
|--|-------------------------------|-----------------|
| Financial Transaction Services (FinTS) Dokument: Messages - Multibankfähige Geschäftsvorfälle | Version: 4.0 Final Version | Kapitel: III |
| Kapitel: Geschäftsvorfälle Abschnitt: Karten, Schecks und Formulare | Stand: 04.12.2013 | Seite: 257 |

III.6.2 Kartenanzeige

Mit Hilfe dieses Geschäftsvorfalls können die momentan an den Benutzer ausgegebenen Karten mit entsprechenden Informationen angezeigt werden. Damit ist es z.B. möglich, Sperren durchzuführen, ohne im Besitz der zur Sperrung notwendigen Karteninformationen zu sein.

Der Geschäftsvorfall ist benutzerbezogen, d.h. Karten von Ehepartnern, Bevollmächtigten etc., werden nicht angezeigt.

a) Kundennachricht

◆ Format

Name: Kartenanzeige anfordern
Tagname: CardsDisplay_1_Req

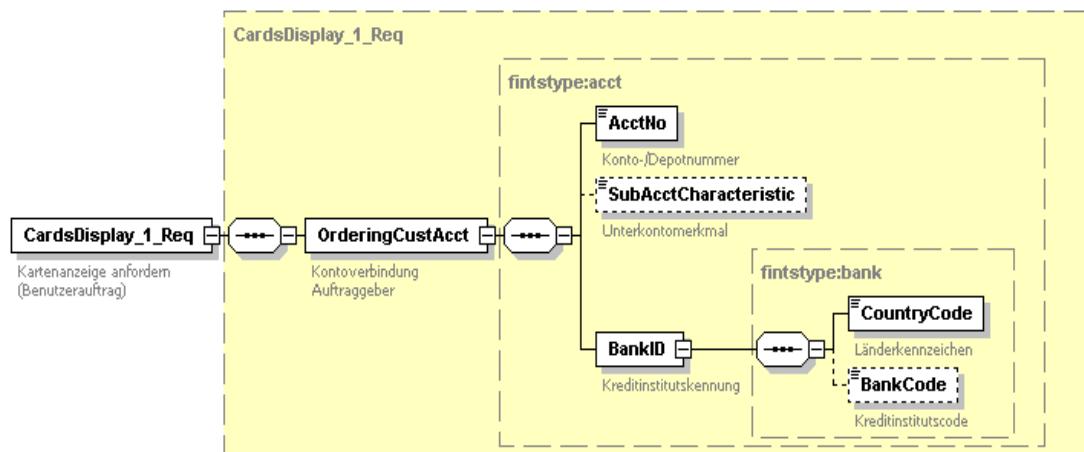


Abbildung 189: Kartenanzeige anfordern (Benutzerobertrag)

◆ Beschreibung

Für jede Karte wird ein „Rückmelde datensatz“ in die Kreditinstitutsrückmeldung eingestellt.

b) Kreditinstitutsrückmeldung

◆ Format

Name: Kartenanzeige
Tagname: CardsDisplay_1_Resp

| | | |
|-----------------|-------------------------------|--|
| Kapitel: III | Version: 4.0 Final Version | Financial Transaction Services (FinTS) Dokument: Messages - Multibankfähige Geschäftsvorfälle |
| Seite: 258 | Stand: 04.12.2013 | Kapitel: Geschäftsvorfälle Abschnitt: Karten, Schecks und Formulare |

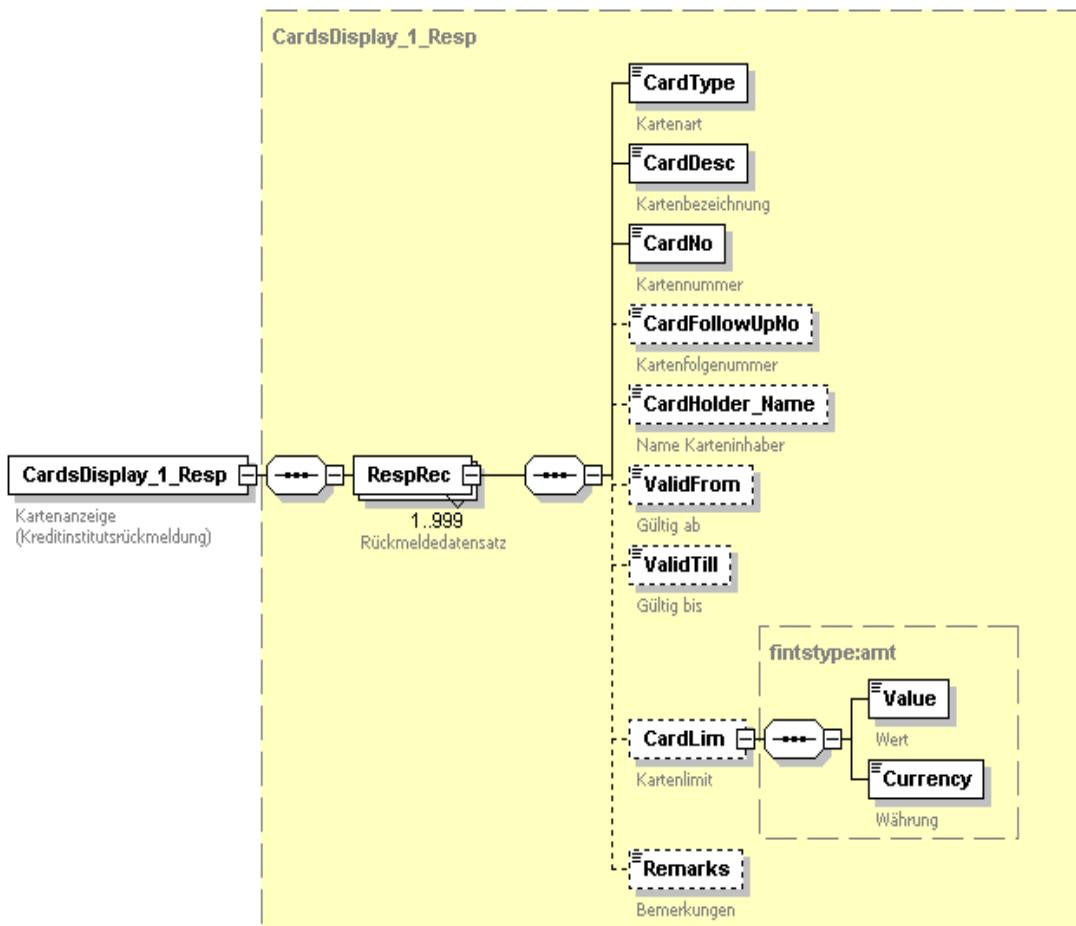


Abbildung 190: Kartenanzeige (Kreditinstitutsrückmeldung)

◆ Belegungsrichtlinien

Gültig ab, Gültig bis

Die übliche Angabe im Format JJMM muss in diesem Fall auf ein existierendes Datumsformat umgesetzt werden (z.B. Gültig bis „9912“ wird umgesetzt in „19991231“).

◆ Ausgewählte Beispiele für Rückmeldungscodes

| Code | Beispiel für Rückmeldungstext |
|------|-------------------------------|
| 0010 | Auftrag entgegengenommen |
| 3010 | Benutzer besitzt keine Karten |

c) Bankparameterdaten

◆ Beschreibung

Geschäftsvorfallspezifische Parameter existieren nicht.

| | | |
|--|-------------------------------|-----------------|
| Financial Transaction Services (FinTS) Dokument: Messages - Multibankfähige Geschäftsvorfälle | Version: 4.0 Final Version | Kapitel: III |
| Kapitel: Geschäftsvorfälle Abschnitt: Karten, Schecks und Formulare | Stand: 04.12.2013 | Seite: 259 |

◆ Format

Name: Kartenanzeige Parameter
Tagname: *CardsDisplay_1_Par*

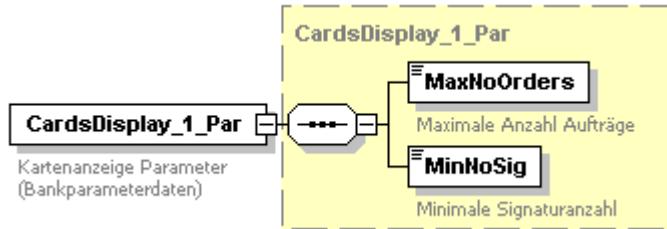


Abbildung 191: Kartenanzeige Parameter (Bankparameterdaten)

| | | |
|-----------------|-------------------------------|--|
| Kapitel: III | Version: 4.0 Final Version | Financial Transaction Services (FinTS) Dokument: Messages - Multibankfähige Geschäftsvorfälle |
| Seite: 260 | Stand: 04.12.2013 | Kapitel: Geschäftsvorfälle Abschnitt: Karten, Schecks und Formulare |

III.6.3 Sperre

III.6.3.1 Kartensperre

Dieser Geschäftsvorfall sollte vom Kreditinstitut nur angeboten werden, wenn eine durchgängig automatisierte Bearbeitung des Sperrauftags sichergestellt ist. Eine manuelle Bearbeitung ist aus Zeitgründen für den Kunden nicht akzeptabel. Dem Kunden sollte die erfolgreiche Sperrung in der Rückmeldung mitgeteilt werden.

Sollten die für die Sperre notwendigen Kartendaten nicht vorliegen, kann der Kunde diese mit Hilfe des Geschäftsvorfalls „Kartenanzeige“ abrufen. Es ist nur die Gesamtsperre vorgesehen. Die Sperrung einzelner Anwendungen einer Karte ist nicht möglich. Die Kartensperre kann nur vom Kreditinstitut selbst aufgehoben werden.



Der Kunde sollte auf jeden Fall die Möglichkeit haben, seine Karte zu sperren, auch wenn das Kreditinstitutssystem nicht erreichbar ist oder die zur Sperrung erforderlichen Daten nicht vorliegen. Aus diesem Grund sollte das Kundenprodukt dem Kunden zusätzlich die zentrale Telefonnummer des Sperrannahmedienstes 01805/021021 anzeigen.

a) Kundenauftrag

◆ Format

| | |
|----------|-------------------------|
| Name: | Kartensperre beantragen |
| Tagname: | <i>BlockCard_1_Req</i> |

| | | |
|--|-------------------------------|-----------------|
| Financial Transaction Services (FinTS) Dokument: Messages - Multibankfähige Geschäftsvorfälle | Version: 4.0 Final Version | Kapitel: III |
| Kapitel: Geschäftsvorfälle Abschnitt: Karten, Schecks und Formulare | Stand: 04.12.2013 | Seite: 261 |

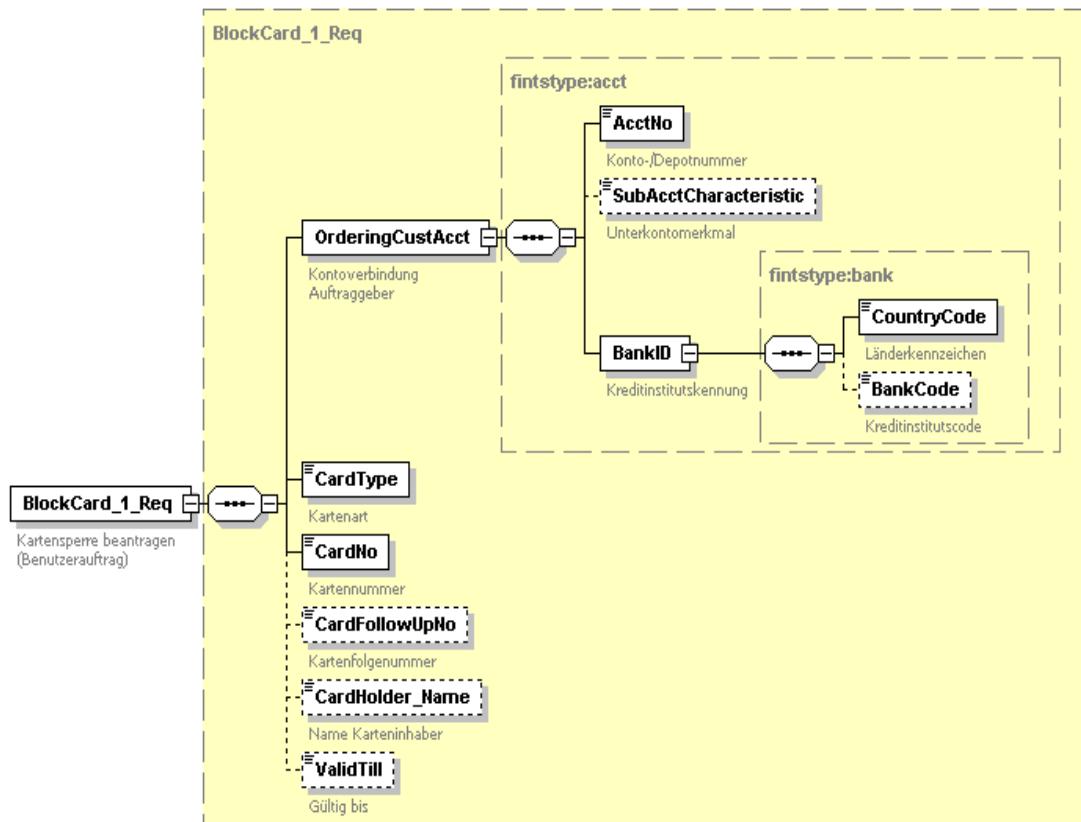


Abbildung 192: Kartensperre beantragen (Benutzerauftrag)

◆ Belegungsrichtlinien

Kontoverbindung Auftraggeber

Es ist die Nummer des Kontos anzugeben, zu dem die Scheckkarte gesperrt werden soll.

Kartennummer, Kartenfolgenummer

Falls die Kartennummer nicht bekannt ist, kann sie über den Geschäftsvorfall „Kartenanzeige“ erfragt werden. Falls eine Kartenfolgenummer existiert und bekannt ist, ist diese ebenfalls anzugeben.

b) Kreditinstitutrückmeldung

◆ Format

Allgemeine Kreditinstitutsnachricht ohne „Rückmelde datensatz“.

◆ Ausgewählte Beispiele für Rückmeldungscodes

| | |
|------|-------------------------------|
| Code | Beispiel für Rückmeldungstext |
|------|-------------------------------|

| | | |
|-----------------|-------------------------------|--|
| Kapitel: III | Version: 4.0 Final Version | Financial Transaction Services (FinTS) Dokument: Messages - Multibankfähige Geschäftsvorfälle |
| Seite: 262 | Stand: 04.12.2013 | Kapitel: Geschäftsvorfälle Abschnitt: Karten, Schecks und Formulare |

| Code | Beispiel für Rückmeldungstext |
|------|-------------------------------|
| 0020 | Schecksperrung erfolgreich |
| 9210 | Kontonummer existiert nicht |
| 9210 | Scheckkarte existiert nicht |

c) Bankparameterdaten

◆ Beschreibung

Hier legt das Kreditinstitut diejenigen Kartentypen fest, die vom Kunden über HBCI gesperrt werden können.

◆ Format

Name: Kartensperre beantragen Parameter
Tagname: *BlockCard_1_Par*

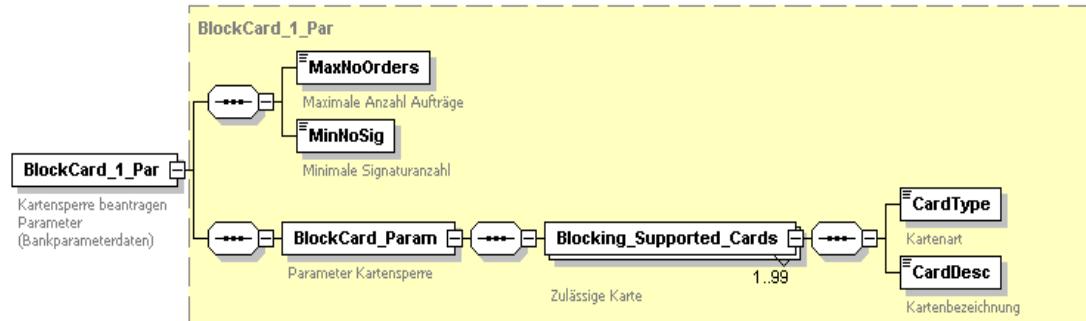


Abbildung 193: Kartensperre beantragen Parameter (Bankparameterdaten)

| | | |
|--|-------------------------------|-----------------|
| Financial Transaction Services (FinTS) Dokument: Messages - Multibankfähige Geschäftsvorfälle | Version: 4.0 Final Version | Kapitel: III |
| Kapitel: Geschäftsvorfälle Abschnitt: Sorten, Devisen und Reiseschecks | Stand: 04.12.2013 | Seite: 263 |

III.7 Sorten, Devisen und Reiseschecks

Welche Arten von Sorten und in welchen Währungen Reiseschecks vom Kunden bestellt werden können, ist kreditinstitutsindividuell. Es können unterschiedliche Währungen für Sorten und Reiseschecks angeboten werden. Dem Kunden kann angeboten werden, selbst eine Stückelung der bestellten Sorten und Reiseschecks zusammenzustellen. Sonst wird der Kunde auf sogenannte Haushaltsmischungen festgelegt.

Für Sorten und Reiseschecks sind die folgenden Geschäftsvorfälle vorgesehen:

- Informationen über zur Zeit gültige Devisenkurse
- Informationen über zur Zeit gültige Bestellkonditionen für Sorten und Reiseschecks
- Auftrag zur Bestellung von Sorten und Reiseschecks

III.7.1 Devisenkurse

Realisierung Kreditinstitut: optional
Realisierung Kundenprodukt: optional

a) Kundenauftrag

◆ Format

Name: Devisenkurse anfordern
Tagname: ExchRate_1_Req

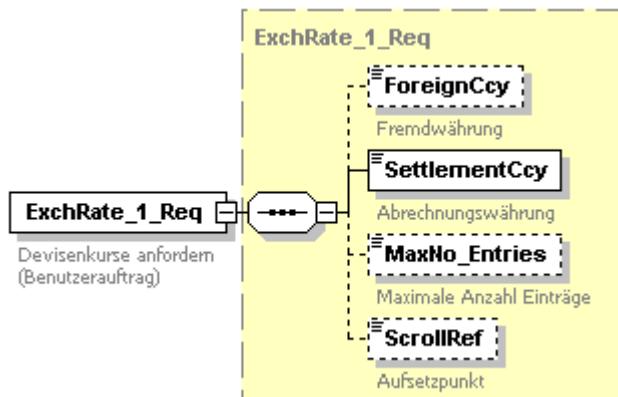


Abbildung 194: Devisenkurse anfordern (Benutzerobertrag)

◆ Belegungsrichtlinien

Fremdwährung

Wird keine Fremdwährung angegeben, soll das Kreditinstitut zu allen Währungen des jeweiligen Produktes Informationen zurückliefern.

| | | |
|-----------------|-------------------------------|--|
| Kapitel: III | Version: 4.0 Final Version | Financial Transaction Services (FinTS) Dokument: Messages - Multibankfähige Geschäftsvorfälle |
| Seite: 264 | Stand: 04.12.2013 | Kapitel: Geschäftsvorfälle Abschnitt: Sorten, Devisen und Reiseschecks |

b) Kreditinstitutsrückmeldung

◆ Beschreibung

Für jede rückgemeldete Währung wird ein „Rückmeldedatensatz“ in die Kreditinstitutsrückmeldung eingestellt.



Bei der Umrechnung von Währungskursen und der Verwendung von Mengennotierung beziehungsweise Preisnotierung sind die Richtlinien [der DK](#) zu beachten.



Bei Anzeige der Kurse ist vom Kundensystem darauf hinzuweisen, dass die Kurse freibleibend sind und nicht vom Kreditinstitut garantiert werden. Das Kreditinstitut wird in der Regel in dem Rückmelungstext darauf hinweisen.

◆ Format

| | |
|----------|-------------------------|
| Name: | Devisenkurse rückmelden |
| Tagname: | <i>ExchRate_1_Resp</i> |

| | | |
|--|-------------------------------|-----------------|
| Financial Transaction Services (FinTS) Dokument: Messages - Multibankfähige Geschäftsvorfälle | Version: 4.0 Final Version | Kapitel: III |
| Kapitel: Geschäftsvorfälle Abschnitt: Sorten, Devisen und Reiseschecks | Stand: 04.12.2013 | Seite: 265 |

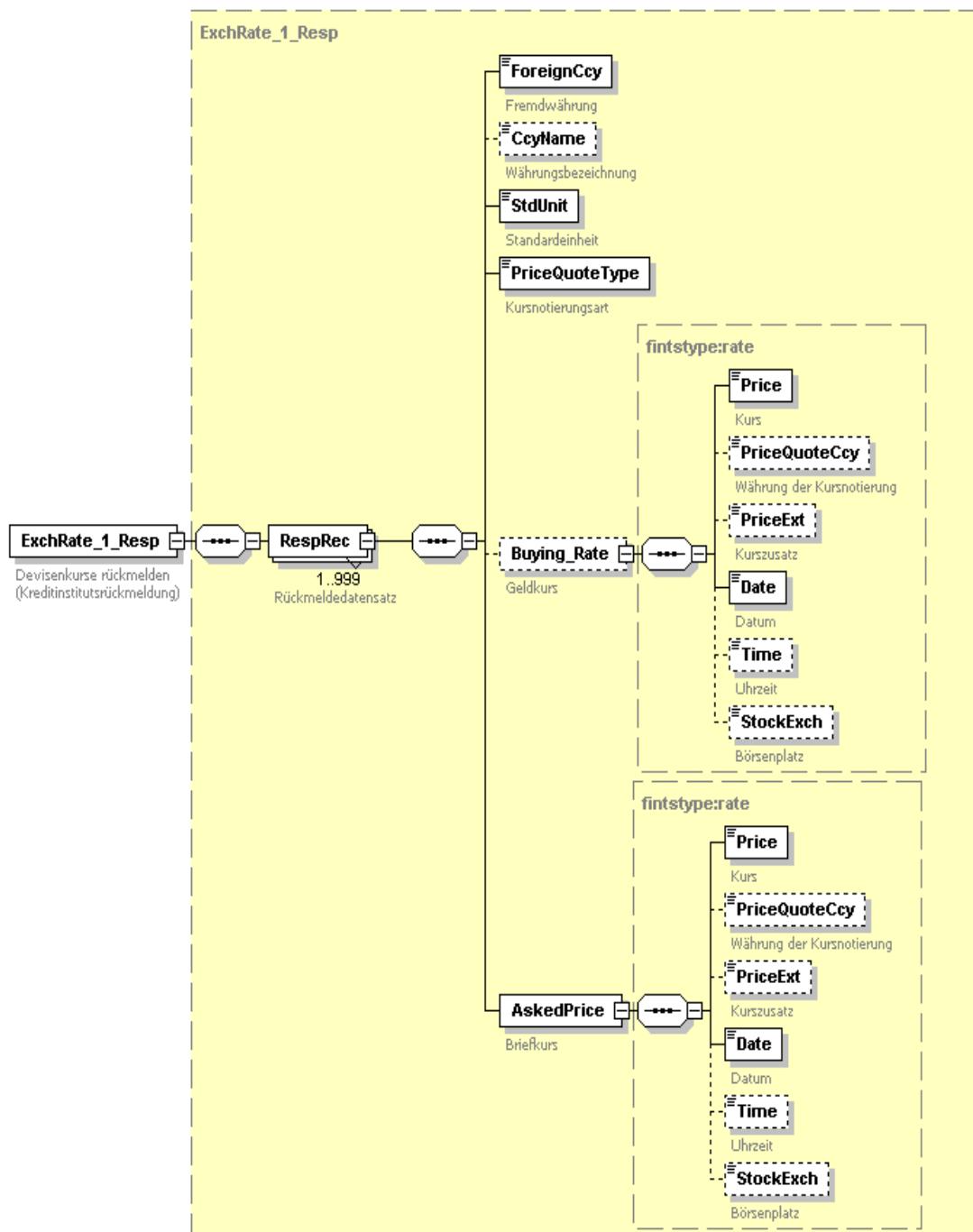


Abbildung 195: Devisenkurse rückmelden (Kreditinstitutrückmeldung)

◆ Ausgewählte Beispiele für Rückmeldungscodes

| Code | Beispiel für Rückmeldungstext |
|------|---|
| 0020 | Auftrag ausgeführt; Kurse sind freibleibend |
| 3010 | Zur Zeit sind keine Angebote abrufbar |
| 9210 | Keine zulässige Abrechnungswährung |

| | | |
|-----------------|-------------------------------|--|
| Kapitel: III | Version: 4.0 Final Version | Financial Transaction Services (FinTS) Dokument: Messages - Multibankfähige Geschäftsvorfälle |
| Seite: 266 | Stand: 04.12.2013 | Kapitel: Geschäftsvorfälle Abschnitt: Sorten, Devisen und Reiseschecks |

c) Bankparameterdaten

◆ Format

Name: Devisenkurse Parameter
 Tagname: *ExchRate_1_Par*

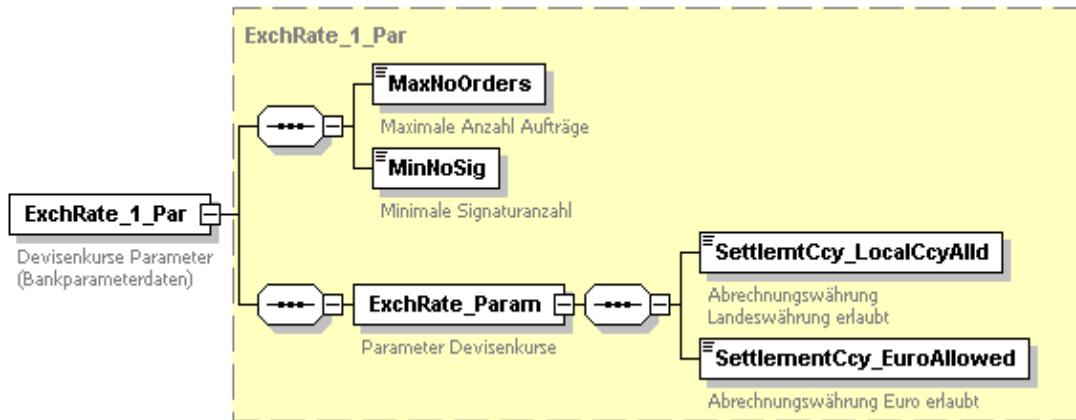


Abbildung 196: Devisenkurse Parameter (Bankparameterdaten)

| | | |
|--|-------------------------------|-----------------|
| Financial Transaction Services (FinTS) Dokument: Messages - Multibankfähige Geschäftsvorfälle | Version: 4.0 Final Version | Kapitel: III |
| Kapitel: Geschäftsvorfälle Abschnitt: Sorten, Devisen und Reiseschecks | Stand: 04.12.2013 | Seite: 267 |

III.7.2 Sorten- und Reisescheckkonditionen anfordern

- Realisierung Kreditinstitut: optional; verpflichtend, wenn Sorten- und Reisescheckbestellung angeboten wird
- Realisierung Kundenprodukt: optional; verpflichtend, wenn Sorten- und Reisescheckbestellung angeboten wird

a) Kundenauftrag

◆ Format

- Name: Sorten- und Reisescheckkonditionen anfordern
Tagname: ForeignCcyTrChCond_1_Req

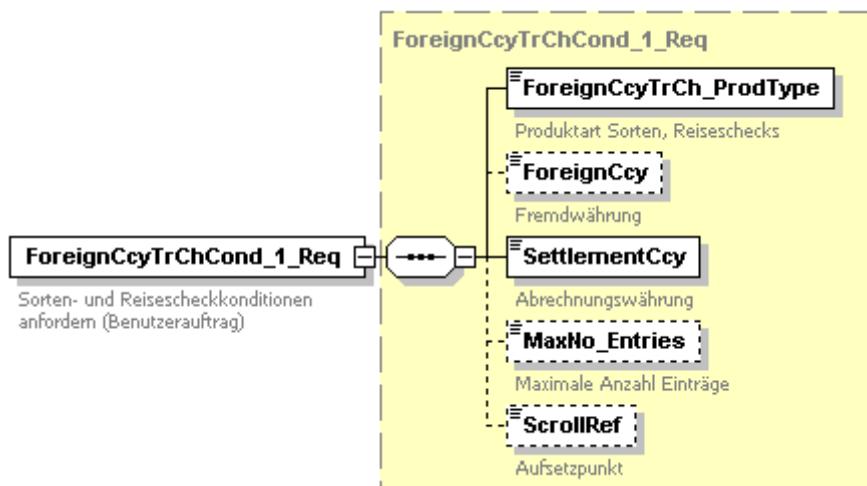


Abbildung 197: Sorten- und Reisescheckkonditionen anfordern (Benutzerauftrag)

b) Kreditinstitutsrückmeldung

Für jede rückgemeldete Währung wird ein „Rückmeldedatensatz“ in die Kreditinstitutsrückmeldung eingestellt.

◆ Format

- Name: Sorten- und Reisescheckkonditionen rückmelden
Tagname: ForeignCcyTrChCond_1_Resp

| | | |
|-----------------|-------------------------------|--|
| Kapitel: III | Version: 4.0 Final Version | Financial Transaction Services (FinTS) Dokument: Messages - Multibankfähige Geschäftsvorfälle |
| Seite: 268 | Stand: 04.12.2013 | Kapitel: Geschäftsvorfälle Abschnitt: Sorten, Devisen und Reiseschecks |

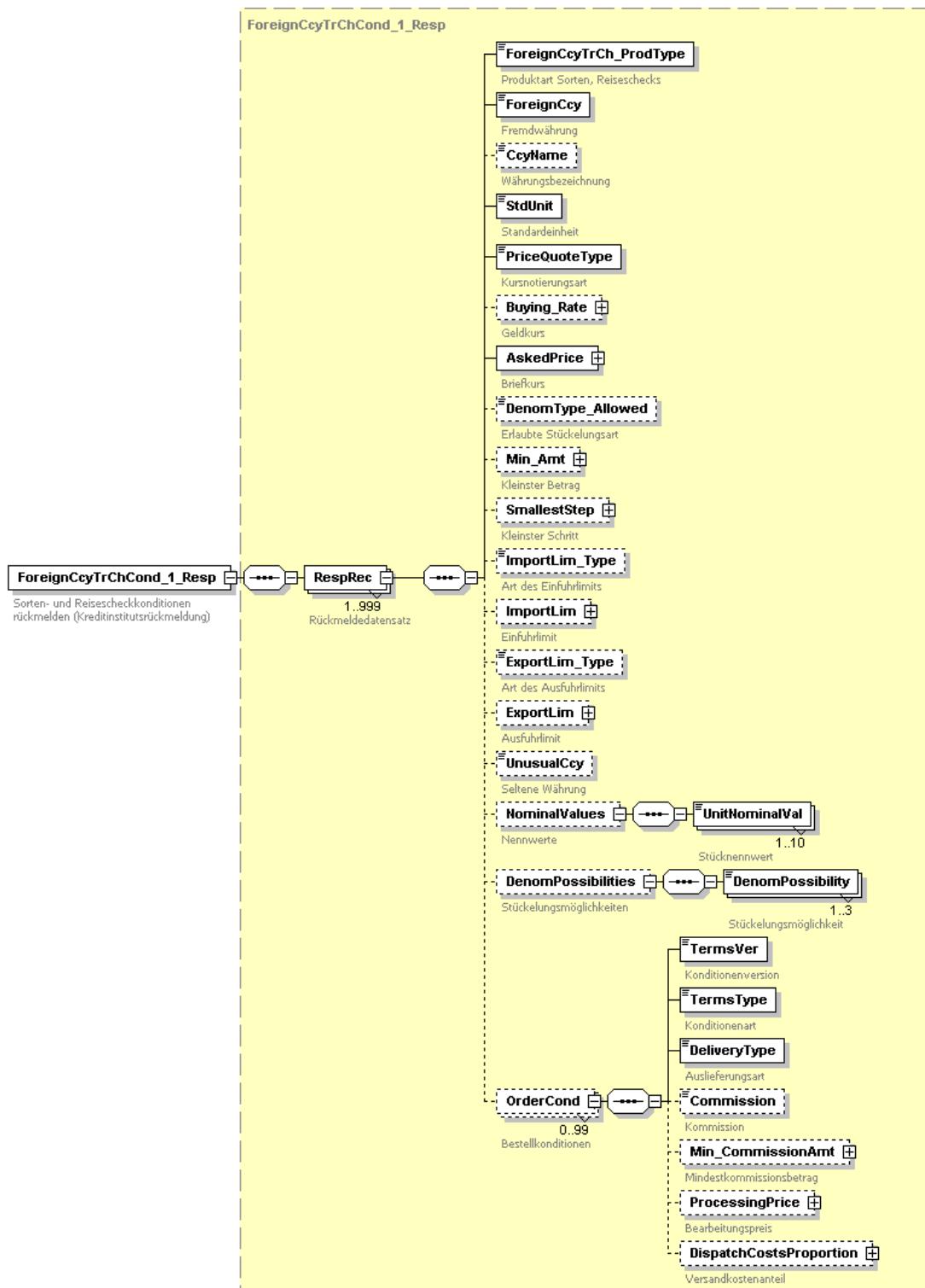


Abbildung 198: Sorten- und Reisescheckkonditionen rückmelden (Kreditinstitutsrückmeldung)

| | | |
|--|-------------------------------|-----------------|
| Financial Transaction Services (FinTS) Dokument: Messages - Multibankfähige Geschäftsvorfälle | Version: 4.0 Final Version | Kapitel: III |
| Kapitel: Geschäftsvorfälle Abschnitt: Sorten, Devisen und Reiseschecks | Stand: 04.12.2013 | Seite: 269 |

◆ Belegungsrichtlinien

Ausfuhrlimit

Darf nur angegeben werden, wenn „Art des Ausfuhrlimits“ = 1.

Briefkurs

Durch die bei Euro-Währungen fehlende Differenz zwischen Geld- und Briefkurs können keine impliziten Gebühren dargestellt werden. Deshalb können in der DE "Bestellkonditionen" eine Kommission oder ein Bearbeitungspreis angegeben werden.

Einfuhrlimit

Darf nur angegeben werden, wenn „Art des Einfuhrlimits“ = 1.

◆ Ausgewählte Beispiele für Rückmeldungscodes

| Code | Beispiel für Rückmeldungstext |
|------|---|
| 0020 | Auftrag ausgeführt; Kurse sind freibleibend |
| 3010 | Zur Zeit sind keine Angebote abrufbar |
| 9210 | Keine zulässige Abrechnungswährung |

c) Bankparameterdaten

◆ Format

Name: Sorten- und Reisescheckkonditionen Parameter
Tagname: ForeignCcyTrChCond_1_Par

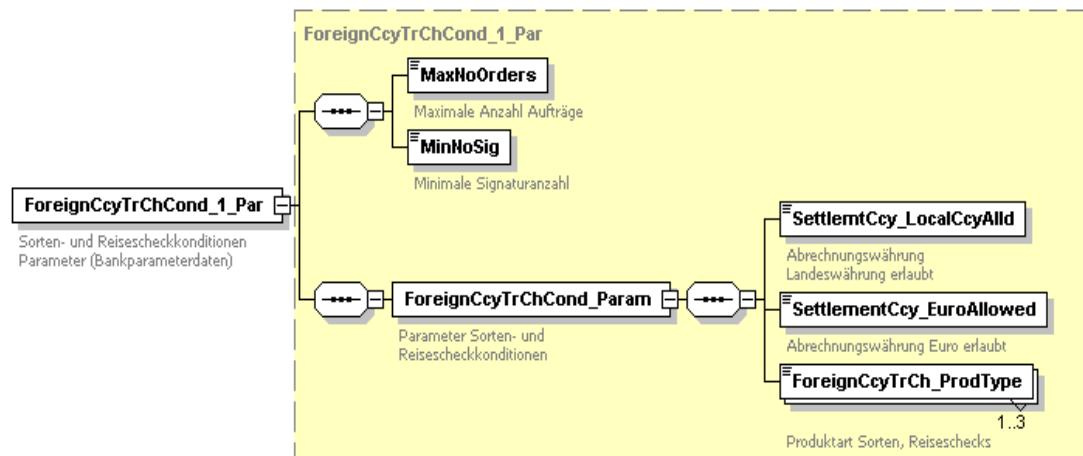


Abbildung 199: Sorten- und Reisescheckkonditionen Parameter (Bankparameterdaten)

| | | |
|-----------------|-------------------------------|--|
| Kapitel: III | Version: 4.0 Final Version | Financial Transaction Services (FinTS) Dokument: Messages - Multibankfähige Geschäftsvorfälle |
| Seite: 270 | Stand: 04.12.2013 | Kapitel: Geschäftsvorfälle Abschnitt: Sorten, Devisen und Reiseschecks |

III.7.3 Sorten- und Reisescheckbestellung

Die Zusendung der Sorten und Reiseschecks erfolgt standardmäßig an die Adresse, die kreditinstitutseitig als Anschrift zum angegebenen Konto gespeichert ist. Es ist aber auch möglich, diese Adresse zu ändern, so dass der Kunde die bestellten Sorten und Reiseschecks auch zu einer anderen Adresse (z.B. Büro) liefern lassen kann.

Wenn vom Kreditinstitut angeboten, kann der Kunde eine bestimmte Stückelung der Sorten oder Reiseschecks anfordern.

Der Zeitpunkt der Abrechnung der Sorten beziehungsweise Reiseschecks ist kreditinstitutsindividuell.

Realisierung Kreditinstitut: optional
Realisierung Kundenprodukt: optional

a) Kundenauftrag

◆ Format

Name: Sorten- und Reisescheckbestellung
Tagname: ForeignCcyTrCh_1_Req

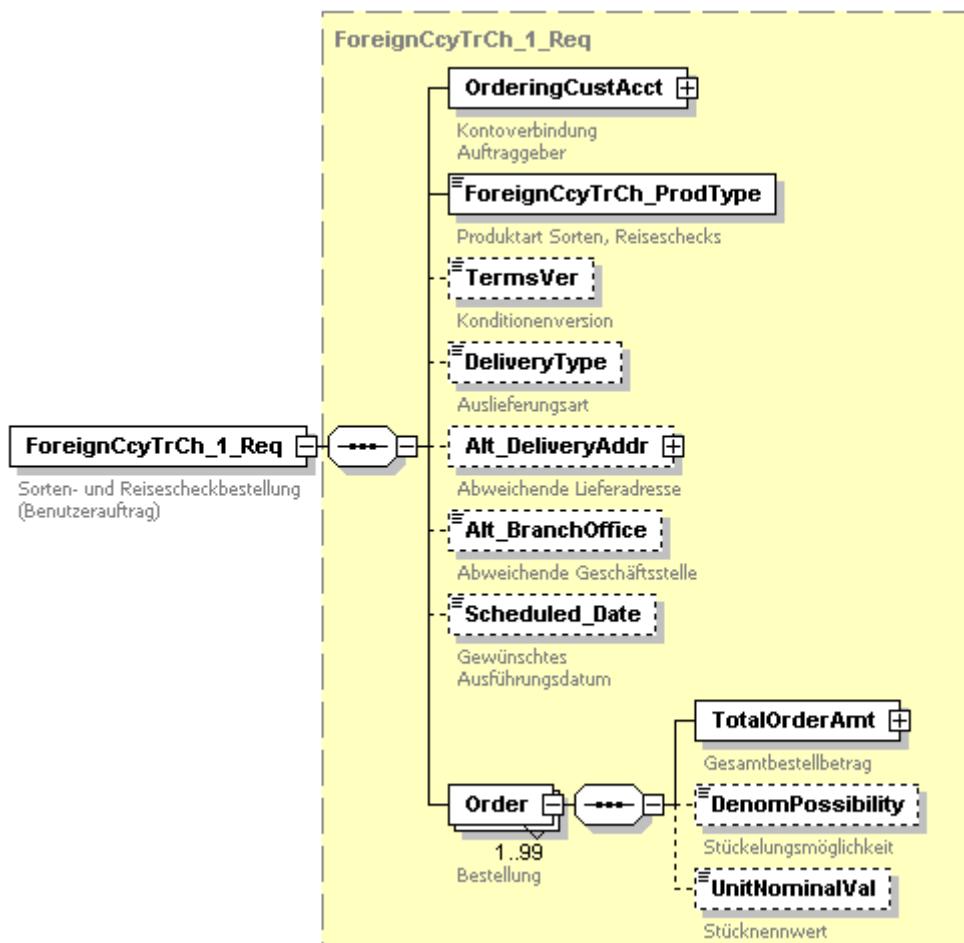


Abbildung 200: Sorten- und Reisescheckbestellung (Benutzerobertrag)

| | | |
|--|-------------------------------|-----------------|
| Financial Transaction Services (FinTS) Dokument: Messages - Multibankfähige Geschäftsvorfälle | Version: 4.0 Final Version | Kapitel: III |
| Kapitel: Geschäftsvorfälle Abschnitt: Sorten, Devisen und Reiseschecks | Stand: 04.12.2013 | Seite: 271 |

◆ Belegungsrichtlinien

Konditionenversion

Falls die Angabe der Konditionen gemäß Bankparameterdaten verpflichtend ist („Bestellkonditionen benötigt“ (BPD) = J), muss der Kunde die gewünschte Konditionenversion einstellen, die er durch den Geschäftsvorfall „Sorten- und Reisescheckkonditionen“ erhalten hat.



Das Kreditinstitut muss selbst sicherstellen, dass die Angabe bzw. Nichtangabe einer abweichenden Lieferadresse sich im Einklang mit der Konditionenversion befindet.

Auslieferungsart

Falls die Angabe des DE „Konditionenversion“ unterbleibt, kann der Kunde einen gemäß Bankparameterdaten zulässigen Code für das DE „Auslieferungsart“ angeben. Falls auch diese Angabe unterbleibt, bestimmt das Kreditinstitut die Art der Auslieferung.

Abweichende Geschäftsstelle

Muss genau dann angegeben werden, wenn „Auslieferungsart“ = 2.

Gewünschtes Ausführungsdatum

Darf nur angegeben werden, wenn „Gewünschtes Ausführungsdatum erlaubt“ (BPD) = J.

b) Kreditinstitutsrückmeldung

◆ Format

Allgemeine Kreditinstitutsnachricht ohne „Rückmelde datensatz“

◆ Ausgewählte Beispiele für Rückmeldungscodes

| Code | Beispiel für Rückmeldungstext |
|------|--|
| 0010 | Auftrag zur Ausführung vorgemerkt |
| 0020 | Bestellte Beträge werden in Ihrer Geschäftsstelle für Sie reserviert |
| 9210 | Betrag zu groß für Sorten- oder Reisescheckbestellung |
| 9210 | Betrag muss größer als 0 sein |
| 9210 | Bitte Stückelung angeben |
| 9210 | Keine gültige Kontoverbindung des Kunden |
| 9210 | BLZ existiert nicht |
| 9230 | Unzureichendes Guthaben des Kontos |
| 9210 | Gesamtbetrag unterscheidet sich von bestellter Stückelung |
| 9210 | Währung wird nicht angeboten |
| 9210 | Bestellkonditionen sind nicht aktuell; bitte erst aktualisieren |

| | | |
|-----------------|-------------------------------|--|
| Kapitel: III | Version: 4.0 Final Version | Financial Transaction Services (FinTS) Dokument: Messages - Multibankfähige Geschäftsvorfälle |
| Seite: 272 | Stand: 04.12.2013 | Kapitel: Geschäftsvorfälle Abschnitt: Sorten, Devisen und Reiseschecks |

c) Bankparameterdaten

◆ Beschreibung

Name: Sorten- und Reisescheckbestellung Parameter
 Tagname: *ForeignCcyTrCh_1_Par*

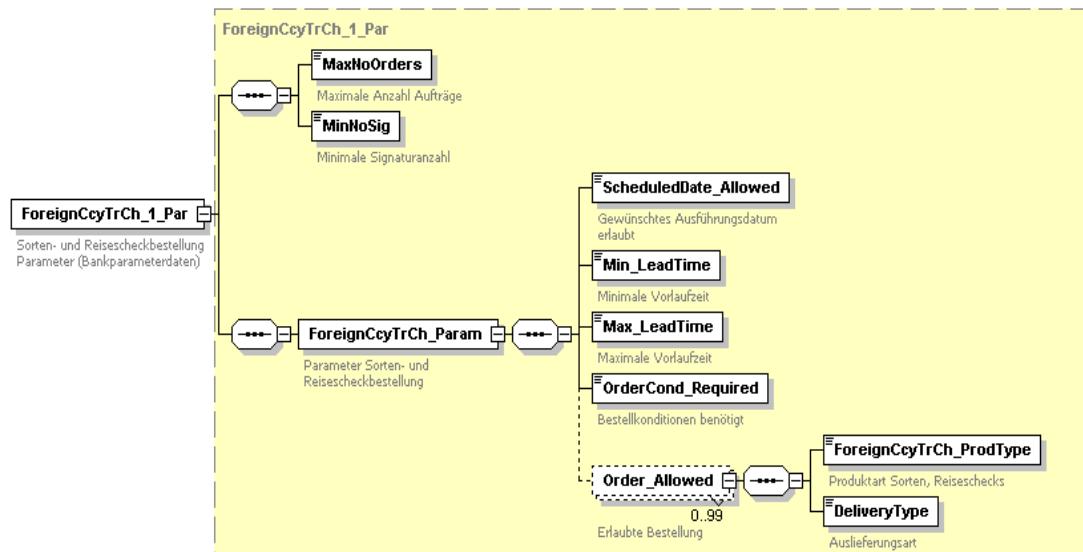


Abbildung 201: Sorten- und Reisescheckbestellung Parameter (Bankparameterdaten)

| | | |
|--|-------------------------------|-----------------|
| Financial Transaction Services (FinTS) Dokument: Messages - Multibankfähige Geschäftsvorfälle | Version: 4.0 Final Version | Kapitel: III |
| Kapitel: Geschäftsvorfälle Abschnitt: Informationen | Stand: 04.12.2013 | Seite: 273 |

III.8 Informationen

III.8.1 Freitextmeldungen

III.8.1.1 Kundenmeldung

Dem Kunden wird die Möglichkeit gegeben, eine unstrukturierte, unformatierte Meldung (Freitext) an das Kreditinstitut zu senden. Gegenstand der Freitextmeldung können alle Aufträge sein, zu denen (noch) keine expliziten Geschäftsvorfälle existieren. Ferner können per Kundenmeldung beliebige Informationen ohne Auftragscharakter an das Kreditinstitut übermittelt werden.

Da der Kunde auch Aufträge in der Meldung übermitteln kann, ist die allgemeine Kundenmeldung stets zu signieren.

Die Behandlung der Meldung sowie die Reaktion auf die Meldung sind kreditinstitutsspezifisch und den entsprechenden Bedingungen des Kunde-Bank-Verhältnisses zu entnehmen. Insbesondere sollten mit Hilfe der Freitextmeldung keine zeitkritischen Aufträge gesendet werden.



Die Kundenmeldung soll nicht die Funktionalität eines Email-Dienstes (Adressierung, Anhängen von Anlagen, Formatierungsmöglichkeiten etc.) bieten, sondern diesen ergänzen. Es ist dem Kundenprodukt freigestellt, über die Kundenmeldung hinaus zusätzlich die Mailkomponente des jeweiligen Online-Dienstes anzubieten.

Kundenmeldungen sollten im Kundenprodukt gespeichert werden, um dem Kunden auch zu einem späteren Zeitpunkt einen Zugriff auf seine Meldungen zu ermöglichen.

Realisierung Kreditinstitut: optional
Realisierung Kundenprodukt: optional

a) Kundenauftrag

♦ Beschreibung

Der Kunde erhält lediglich eine Bestätigung des Eingangs seiner Meldung, jedoch keine Rückmeldung bzgl. der Bearbeitung oder Ausführung (sofern es sich um einen Auftrag handelt). Ebenso sind keine weiteren Informationen über den Verarbeitungsvorgang im Statusprotokoll abrufbar.

♦ Format

Name: Kundenmeldung
Tagname: *CustMsg_1_Req*

| | | |
|-----------------|-------------------------------|--|
| Kapitel: III | Version: 4.0 Final Version | Financial Transaction Services (FinTS) Dokument: Messages - Multibankfähige Geschäftsvorfälle |
| Seite: 274 | Stand: 04.12.2013 | Kapitel: Geschäftsvorfälle Abschnitt: Informationen |

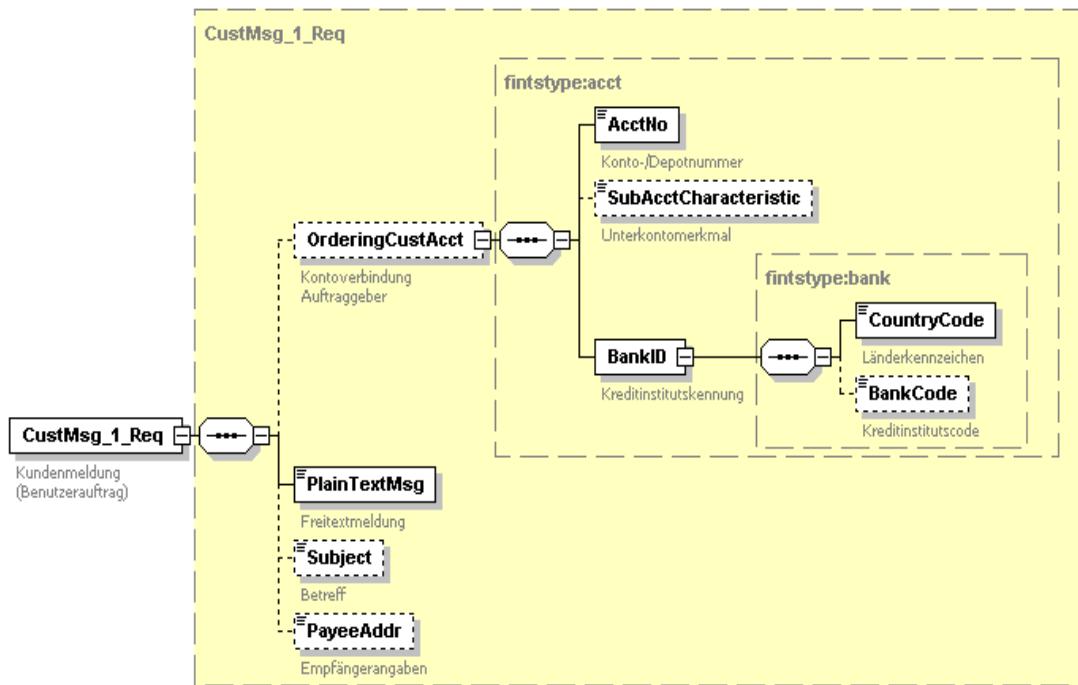


Abbildung 202: Kundenmeldung (Benutzerauftrag)

◆ Belegungsrichtlinien

Kontoverbindung Auftraggeber

Das Feld ist dann zu belegen, wenn sich die Kundenmeldung auf ein konkretes Konto des Kunden bezieht. Wenn es sich um eine nicht-kontenbezogene Meldung handelt (z.B. Adressänderung, Informationsanforderung) kann die Belegung entfallen.

b) Kreditinstitutsrückmeldung

◆ Beschreibung

Es werden keine „Rückmelde datensätze“ zurückgemeldet.

◆ Ausgewählte Beispiele für Rückmeldungscodes

| Code | Beispiel für Rückmeldungstext |
|------|--------------------------------------|
| 0010 | Meldung entgegengenommen |
| 9140 | Freitextmeldung zu lang |
| 9210 | Keine gültige Kontonummer des Kunden |

c) Bankparameterdaten

◆ Format

Name: Kundenmeldung Parameter
Tagname: CustMsg_1_Par

| | | |
|--|-------------------------------|-----------------|
| Financial Transaction Services (FinTS) Dokument: Messages - Multibankfähige Geschäftsvorfälle | Version: 4.0 Final Version | Kapitel: III |
| Kapitel: Geschäftsvorfälle Abschnitt: Informationen | Stand: 04.12.2013 | Seite: 275 |

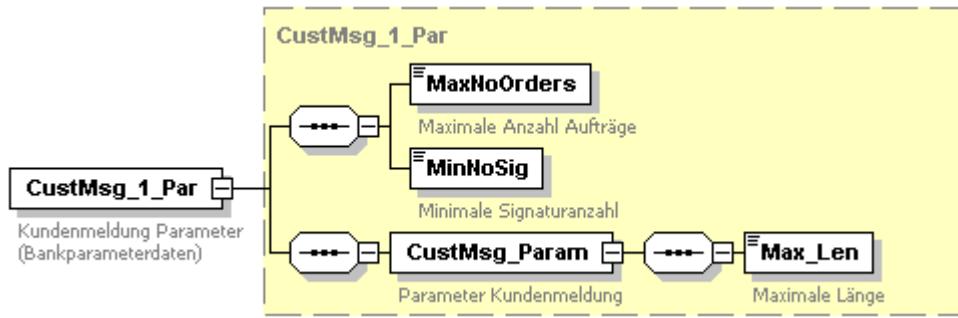


Abbildung 203: Kundenmeldung Parameter (Bankparameterdaten)

III.8.1.2 Gastmeldung

Um auch Nichtkunden die Möglichkeit zu geben, mit einem bestimmten Kreditinstitut zu kommunizieren (z.B. zur Anforderung von Informationen über das Leistungsspektrum, Angebote oder Preise), steht dieser Geschäftsvorfall zur Verfügung. Für das Format und die Beantwortung des Auftrages gilt dasselbe wie für den Geschäftsvorfall „Kundenmeldung“ (s.o.).

Die Angabe der/einer Kontoverbindung ist optional. Eine Signatur des Auftrages ist nicht erforderlich.

Realisierung Kreditinstitut: optional
 Realisierung Kundenprodukt: optional

a) Kundenauftrag

◆ Beschreibung

Es kann eine Adresse angegeben werden, um dem Kunden angeforderte Informationen auf dem Postweg zusenden zu können.

◆ Format

Name: Gastmeldung
 Tagname: GuestMsg_1_Req

| | | |
|-----------------|-------------------------------|--|
| Kapitel: III | Version: 4.0 Final Version | Financial Transaction Services (FinTS) Dokument: Messages - Multibankfähige Geschäftsvorfälle |
| Seite: 276 | Stand: 04.12.2013 | Kapitel: Geschäftsvorfälle Abschnitt: Informationen |

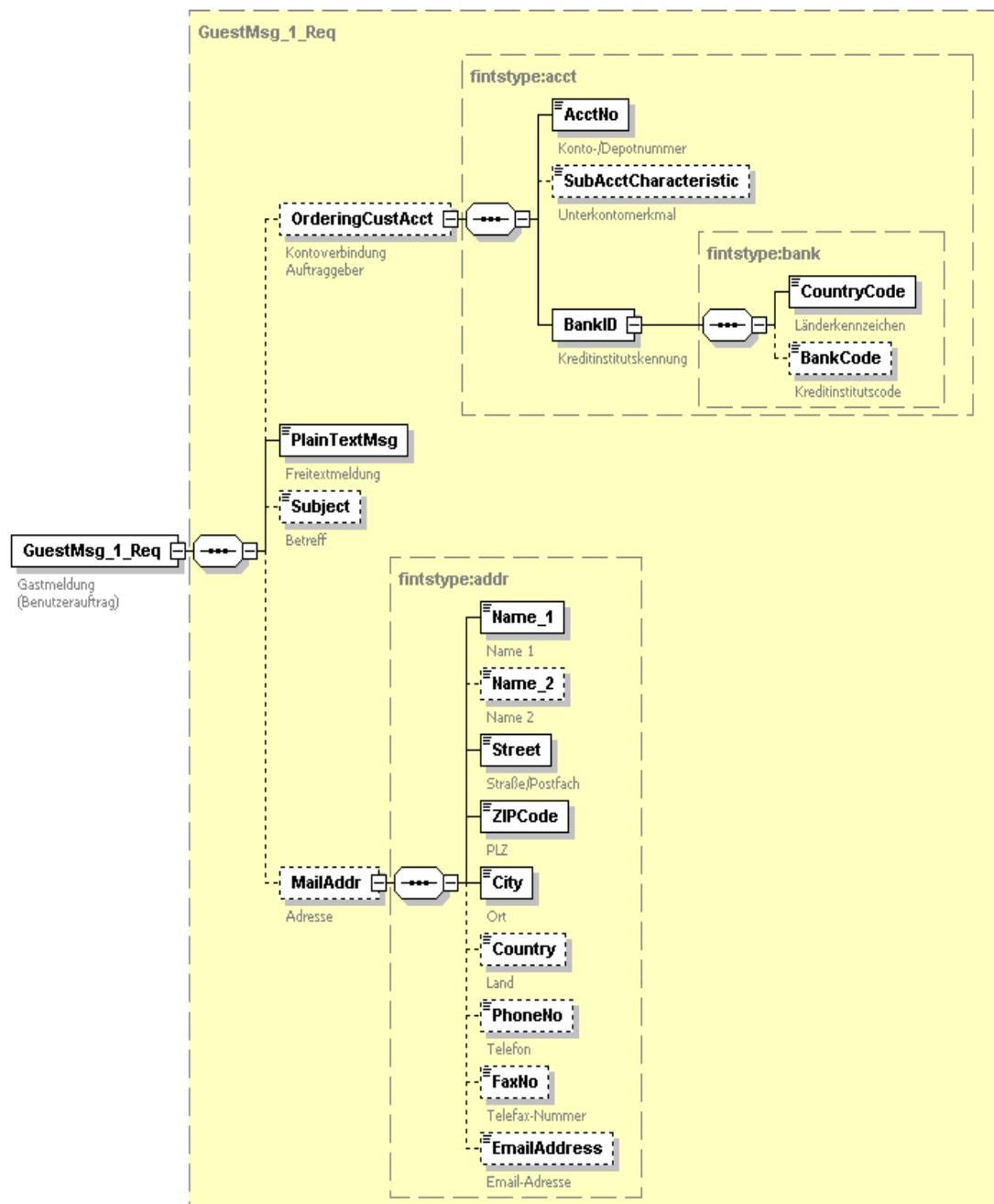


Abbildung 204: Gastmeldung (Benutzerauftrag)

b) Kreditinstitutsrückmeldung

♦ Beschreibung

Es werden keine „Rückmelde datensätze“ zurückgemeldet.

♦ Ausgewählte Beispiele für Rückmeldungscodes

| Code | Beispiel für Rückmeldungstext |
|------|-------------------------------|
|------|-------------------------------|

9140 | Freitextmeldung länger als Vorgabe in der BPD

| | | |
|--|-------------------------------|-----------------|
| Financial Transaction Services (FinTS) Dokument: Messages - Multibankfähige Geschäftsvorfälle | Version: 4.0 Final Version | Kapitel: III |
| Kapitel: Geschäftsvorfälle Abschnitt: Informationen | Stand: 04.12.2013 | Seite: 277 |

c) Bankparameterdaten

◆ Format

Name: Gastmeldung Parameter
Tagname: *GuestMsg_1_Par*

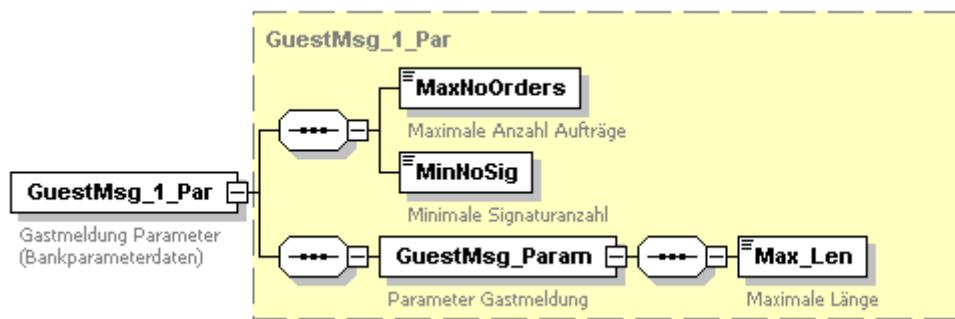


Abbildung 205: Gastmeldung Parameter (Bankparameterdaten)

| | | |
|-----------------|-------------------------------|--|
| Kapitel: III | Version: 4.0 Final Version | Financial Transaction Services (FinTS) Dokument: Messages - Multibankfähige Geschäftsvorfälle |
| Seite: 278 | Stand: 04.12.2013 | Kapitel: Geschäftsvorfälle Abschnitt: Informationen |

III.8.2 Formatierte Meldungen

III.8.2.1 Kreditinstitutsangebote abholen

Um Informationen zu bestimmten Themen anzufordern zu können, muss der Kunde zunächst ein Verzeichnis der lieferbaren Informationen von seinem Kreditinstitut abrufen. Diese Informationen können sowohl als Schriftdokumente als auch in Dateiform vorliegen.



Um zu vermeiden, dass für das Abholen der Angebote und das darauffolgende Bestellen der Informationen nicht jeweils die physikalische Verbindung erneut aufgebaut werden muss, sollten diese beiden Aufträge im Online-Modus erfolgen.



Im Rahmen von § 3 Abs. 5 des Teledienste-Datenschutzgesetzes (TDDSG) ist der Benutzer bei automatisierten Verfahren, die eine spätere Identifizierung des Benutzers ermöglichen, über Art, Umfang, Ort und Zwecke der Erhebung, Verarbeitung und Nutzung personenbezogener Daten zu unterrichten. Der Inhalt dieser Unterichtung muss für den Benutzer jederzeit abrufbar sein.



Um eine multibankfähige Realisierung dieser Informationspflicht zu ermöglichen, wird hierzu der Informationscode „TDDSG“ definiert (s. Beispiel), der von allen Kreditinstituten, die dieser Informationspflicht unterliegen, anzubieten ist. Die Information ist als Freitext anzubieten. Es bleibt dem Kreditinstitut unbenommen, diese Information parallel auch in der kreditinstitutseigenen Systematik anzubieten.



Durch § 675a BGB wird gefordert, dass für regelmäßig anfallende standardisierte Geschäftsvorgänge schriftlich - in geeigneten Fällen auch elektronisch – Informationen über Entgelte und Auslagen der Geschäftsbesorgung zur Verfügung gestellt werden.



Kreditinstitute erhalten über diesen Geschäftsvorfall die Möglichkeit, dem Kunden entsprechende Preis- und Leistungsverzeichnisse zum Abruf bereitzustellen. Hierfür wird der multibankfähige Informationscode "PLV" definiert, der nicht anderweitig vergeben werden darf. Das Institut kann wählen, ob es dem Kunden diese Informationen elektronisch als Fließtext oder Datei oder als Papierdokument per Post zusendet.

Realisierung Kreditinstitut: optional
 Realisierung Kundenprodukt: optional

| | | |
|--|-------------------------------|-----------------|
| Financial Transaction Services (FinTS) Dokument: Messages - Multibankfähige Geschäftsvorfälle | Version: 4.0 Final Version | Kapitel: III |
| Kapitel: Geschäftsvorfälle Abschnitt: Informationen | Stand: 04.12.2013 | Seite: 279 |

a) Kundenauftrag

◆ Format

Name: Kreditinstitutsangebote anfordern
Tagname: *CustInfo_1_Req*

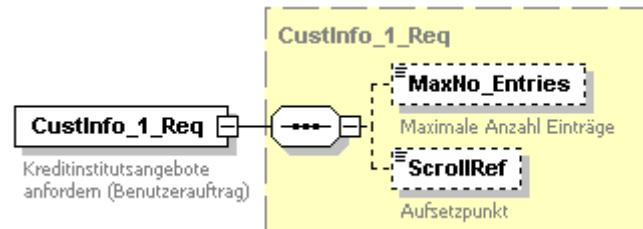


Abbildung 206: Kreditinstitutsangebote anfordern (Benutzerobertrag)

b) Kreditinstitutsrückmeldung

◆ Format

Name: Kreditinstitutsangebote rückmelden
Tagname: *CustInfo_1_Resp*

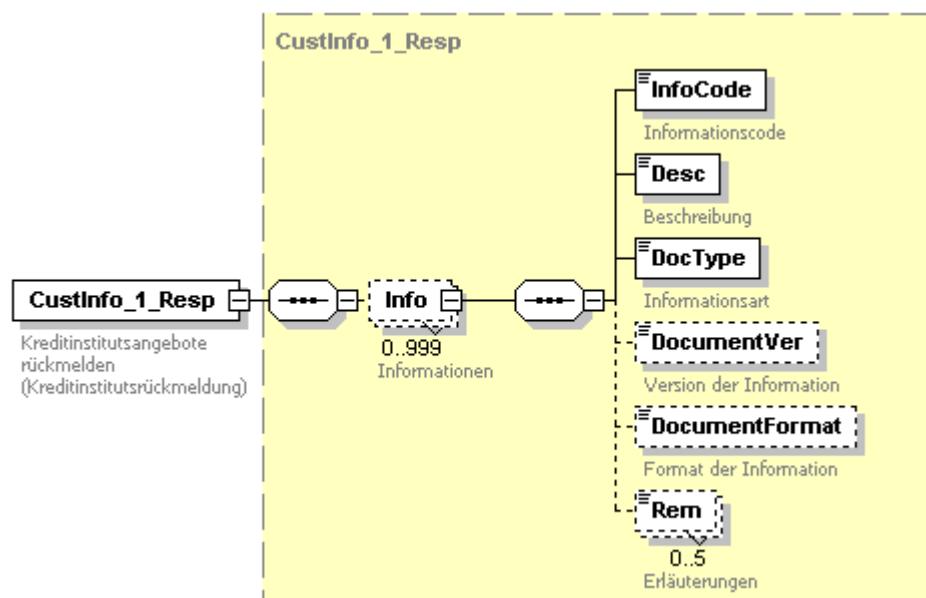


Abbildung 207: Kreditinstitutsangebote rückmelden (Kreditinstitutsrückmeldung)

◆ Ausgewählte Beispiele für Rückmeldungscodes

| Code | Beispiel für Rückmeldungstext |
|------|--------------------------------------|
| 0020 | Auftrag ausgeführt |
| 3010 | Z.Zt. sind keine Angebote abrufbar |
| 9210 | Keine gültige Kontonummer des Kunden |

| | | |
|-----------------|-------------------------------|--|
| Kapitel: III | Version: 4.0 Final Version | Financial Transaction Services (FinTS) Dokument: Messages - Multibankfähige Geschäftsvorfälle |
| Seite: 280 | Stand: 04.12.2013 | Kapitel: Geschäftsvorfälle Abschnitt: Informationen |

c) Bankparameterdaten

- ◆ **Beschreibung**

Geschäftsvorfallspezifische Parameter existieren nicht.

- ◆ **Format**

Name: Kreditinstitutsangebote Parameter
Tagname: *CustInfo_1_Par*

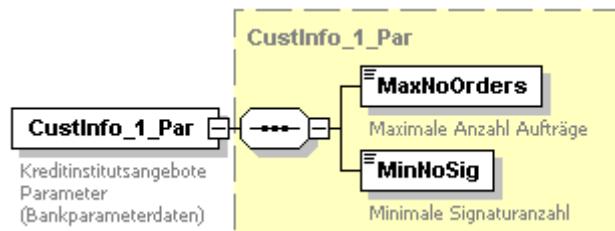


Abbildung 208: Kreditinstitutsangebote Parameter (Bankparameterdaten)

| | | |
|--|-------------------------------|-----------------|
| Financial Transaction Services (FinTS) Dokument: Messages - Multibankfähige Geschäftsvorfälle | Version: 4.0 Final Version | Kapitel: III |
| Kapitel: Geschäftsvorfälle Abschnitt: Informationen | Stand: 04.12.2013 | Seite: 281 |

III.8.2.2 Informationsbestellung

Dem Kunden wird die Möglichkeit geboten, schriftliche Informationen zu bestimmten Themen strukturiert anzufordern. Zum Abholen von in Dateiform vorliegender Informationen dient dagegen zukünftig der Geschäftsvorfall „Datei abholen“.

Realisierung Kreditinstitut: optional
 Realisierung Kundenprodukt: optional

a) Kundenauftrag

◆ Beschreibung

Um eine Übersicht der aktuell lieferbaren Informationen zu erhalten, hat der Kunde zunächst den Auftrag „Kreditinstitutsangebote abholen“ auszuführen. Die Informationen werden dem Kunden in der Regel auf dem Postweg zugeschickt. Empfängeradresse ist die im Kreditinstitut gespeicherte Kundenadresse. Optional kann eine hiervon abweichende Empfängeradresse angegeben werden. Bei Nichtkunden muss eine Empfängeradresse angegeben werden.

Bei Bestellung von Schriftdokumenten erhält der Kunde lediglich eine Bestätigung des Eingangs seiner Meldung. Ebenso sind keine Informationen über den Verarbeitungsvorgang im Statusprotokoll abrufbar.

Der Kunde hat kein Anrecht auf Zustellung der gewünschten Informationen, da diese evtl. momentan nicht vorrätig sind.

◆ Format

Name: Informationen anfordern
 Tagname: *Info_1_Req*

| | | |
|-----------------|-------------------------------|--|
| Kapitel: III | Version: 4.0 Final Version | Financial Transaction Services (FinTS) Dokument: Messages - Multibankfähige Geschäftsvorfälle |
| Seite: 282 | Stand: 04.12.2013 | Kapitel: Geschäftsvorfälle Abschnitt: Informationen |

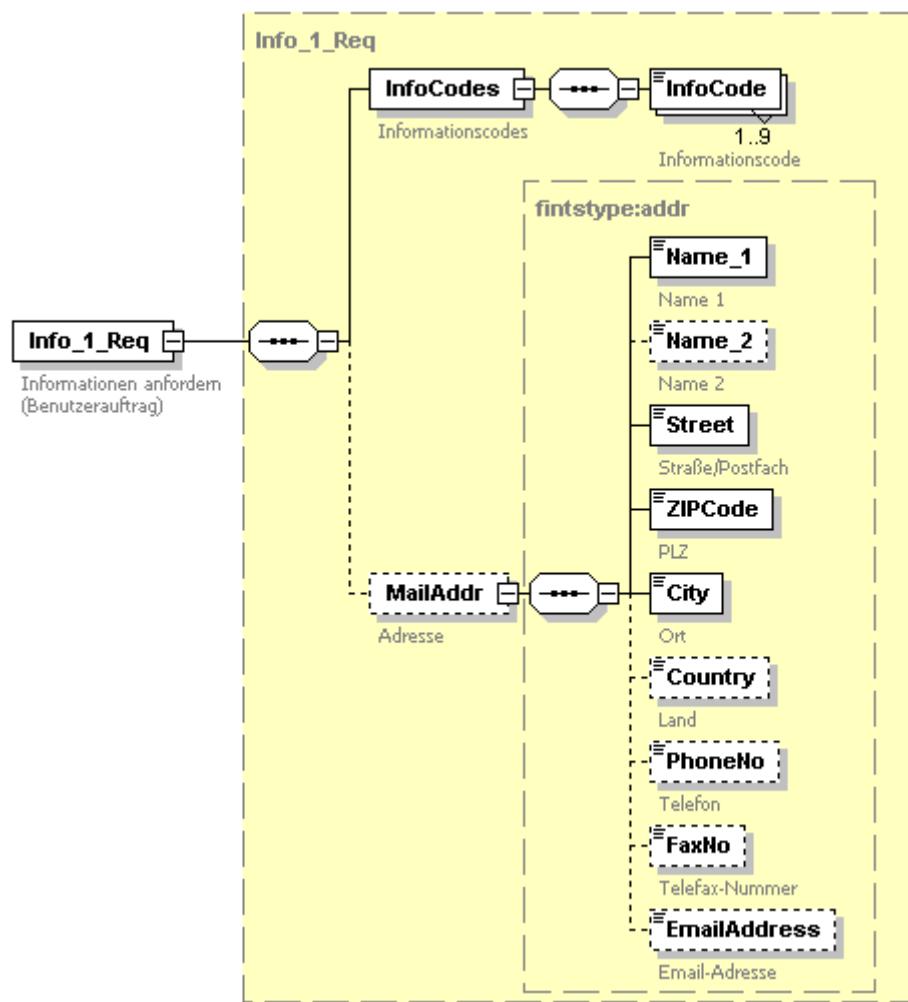


Abbildung 209: Informationen anfordern (Benutzerobertrag)

b) Kreditinstitutsrückmeldung

◆ Format

Name: Informationen rückmelden
 Tagname: **Info_1_Resp**



Abbildung 210: Informationen rückmelden (Kreditinstitutsrückmeldung)

| | | |
|--|-------------------------------|-----------------|
| Financial Transaction Services (FinTS) Dokument: Messages - Multibankfähige Geschäftsvorfälle | Version: 4.0 Final Version | Kapitel: III |
| Kapitel: Geschäftsvorfälle Abschnitt: Informationen | Stand: 04.12.2013 | Seite: 283 |

◆ Ausgewählte Beispiele für Rückmeldungscodes

| Code | Beispiel für Rückmeldungstext |
|------|---------------------------------------|
| 0010 | Auftrag entgegengenommen |
| 9210 | Keine gültige Kontonummer des Kunden |
| 9210 | Informationscode wird nicht angeboten |

c) Bankparameterdaten

◆ Beschreibung

Geschäftsvorfallspezifische Parameter existieren nicht.

◆ Format

Name: Informationsanforderung Parameter
Tagname: Info_1_Par

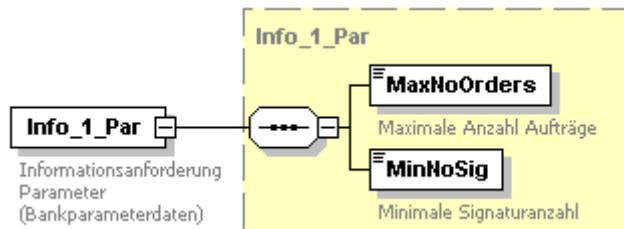


Abbildung 211: Informationsanforderung Parameter (Bankparameterdaten)

| | | |
|-----------------|-------------------------------|--|
| Kapitel: III | Version: 4.0 Final Version | Financial Transaction Services (FinTS) Dokument: Messages - Multibankfähige Geschäftsvorfälle |
| Seite: 284 | Stand: 04.12.2013 | Kapitel: Geschäftsvorfälle Abschnitt: Informationen |

III.8.2.3 Terminvereinbarung

Dem Kunden wird die Möglichkeit geboten, einen strukturierten Terminwunsch für ein Beratungsgespräch an das Kreditinstitut zu senden. Eine Online-Rückmeldung des Kreditinstituts, d.h. eine Terminbestätigung, erfolgt nicht. Der Kunde erhält lediglich eine Bestätigung des Eingangs seiner Meldung. Ebenso sind keine Informationen über den Verarbeitungsvorgang im Statusprotokoll abrufbar.

Die Angaben sind weder für den Kunden noch für das Kreditinstitut verbindlich. Der Termin gilt erst nach schriftlicher oder telefonischer Bestätigung durch das Kreditinstitut als vereinbart.

Realisierung Kreditinstitut: optional
 Realisierung Kundenprodukt: optional

a) Kundenauftrag

♦ Beschreibung

Wird kein Datum bzw. keine Uhrzeit angegeben, so geht das Kreditinstitut von einem Beratungswunsch ohne konkreten Terminvorschlag aus. Das Kreditinstitut sollte sich daraufhin mit dem Kunden in Verbindung setzen, um einen konkreten Termin zu vereinbaren.

♦ Format

Name: Terminvereinbarung
 Tagname: *BankOfficerAppointment_1_Req*

| | | |
|--|-------------------------------|-----------------|
| Financial Transaction Services (FinTS) Dokument: Messages - Multibankfähige Geschäftsvorfälle | Version: 4.0 Final Version | Kapitel: III |
| Kapitel: Geschäftsvorfälle Abschnitt: Informationen | Stand: 04.12.2013 | Seite: 285 |

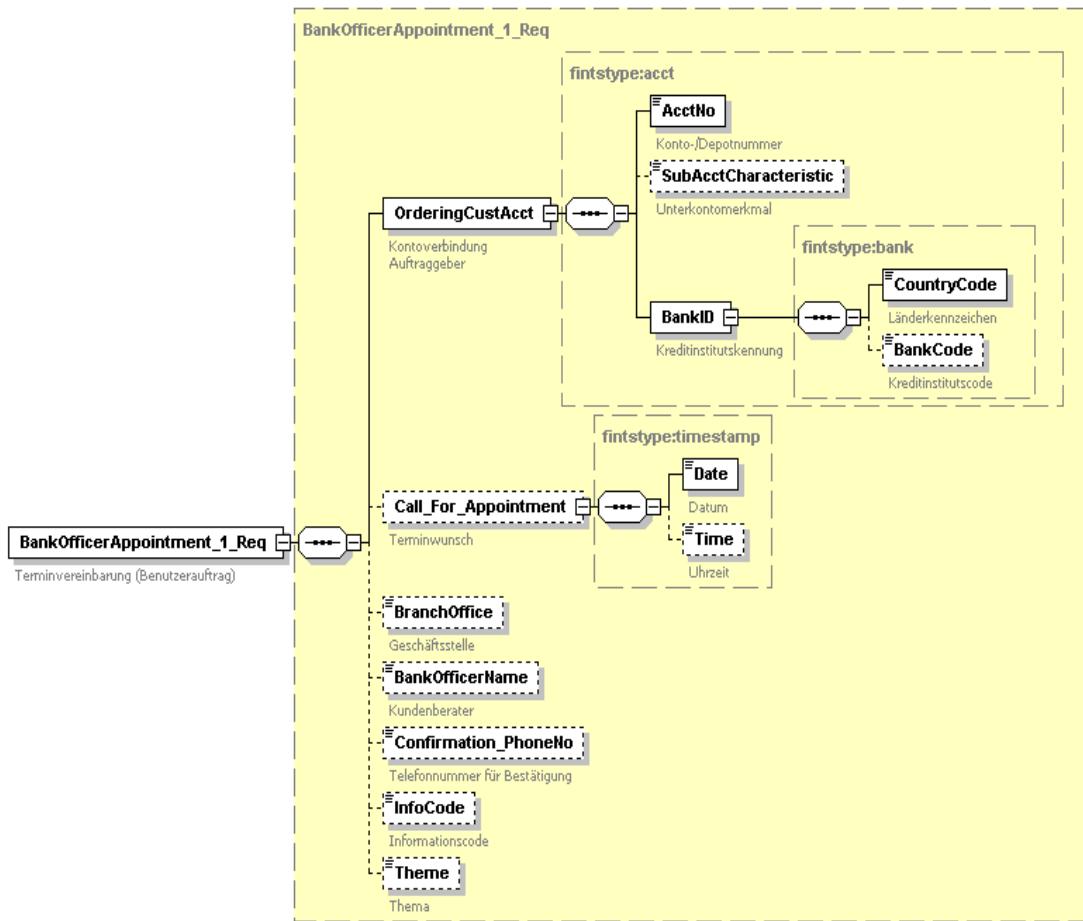


Abbildung 212: Terminvereinbarung (Benutzeraufruf)

b) Kreditinstitutrückmeldung

♦ Beschreibung

Es werden keine „Rückmelde datensätze“ zurückgemeldet.

♦ Ausgewählte Beispiele für Rückmeldungscodes

| Code | Beispiel für Rückmeldungstext |
|------|--------------------------------------|
| 0010 | Auftrag entgegengenommen |
| 9210 | Datum liegt zu weit in der Zukunft |
| 9210 | Datum liegt nicht in der Zukunft |
| 9210 | Keine gültige Kontonummer des Kunden |

c) Bankparameterdaten

♦ Beschreibung

Geschäftsvorfallspezifische Parameter existieren nicht.

| | | |
|-----------------|-------------------------------|--|
| Kapitel: III | Version: 4.0 Final Version | Financial Transaction Services (FinTS) Dokument: Messages - Multibankfähige Geschäftsvorfälle |
| Seite: 286 | Stand: 04.12.2013 | Kapitel: Geschäftsvorfälle Abschnitt: Informationen |

◆ Format

Name: Terminvereinbarung Parameter
 Tagname: *BankOfficerAppointment_1_Par*

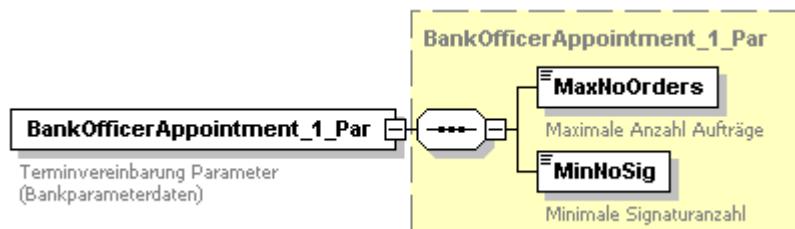


Abbildung 213: Terminvereinbarung Parameter (Bankparameterdaten)

| | | |
|--|-------------------------------|-----------------|
| Financial Transaction Services (FinTS) Dokument: Messages - Multibankfähige Geschäftsvorfälle | Version: 4.0 Final Version | Kapitel: III |
| Kapitel: Geschäftsvorfälle Abschnitt: Sonstiges | Stand: 04.12.2013 | Seite: 287 |

III.9 Sonstiges

III.9.1 Freistellung von Zinserträgen

III.9.1.1 Abfrage Freistellungsdaten

III.9.1.1.1 Schemaversion 1

Es können Daten bezüglich der von der Zinsabschlagsteuer freigestellten Beträge abgerufen werden. Die Freistellungsdaten beziehen diejenigen Konten ein, die über die im Dialog genutzte Kunden-ID geführt werden.



Die Abfrage der Freistellungsdaten ist i.d.R. nur durch den Kontoinhaber zulässig. Die entsprechenden UPD-Einträge sollten im Berechtigungsprofil des Kreditinstitutssystems abgebildet werden können.

Realisierung Kreditinstitut: optional
Realisierung Kundenprodukt: optional

a) Kundenauftrag

◆ Format

Name: Freistellungsdaten abfragen
Tagname: ExemptionData_1_Req

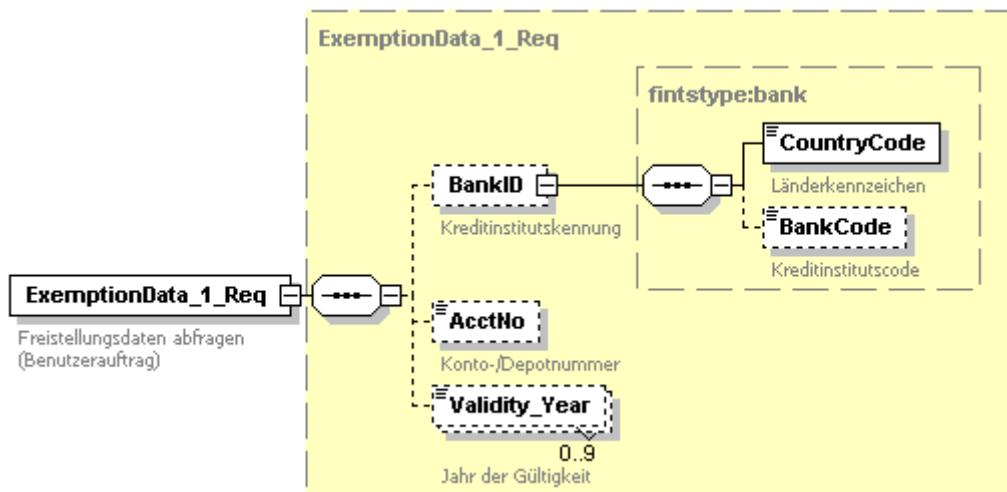


Abbildung 214: Freistellungsdaten abfragen (Benutzerobertrag)

| | | |
|-----------------|-------------------------------|--|
| Kapitel: III | Version: 4.0 Final Version | Financial Transaction Services (FinTS) Dokument: Messages - Multibankfähige Geschäftsvorfälle |
| Seite: 288 | Stand: 04.12.2013 | Kapitel: Geschäftsvorfälle Abschnitt: Sonstiges |

◆ **Belegungsrichtlinien**

Kreditinstitutskennung

Wenn der Kunde Konten/Verträge verschiedener Institute besitzt, hat er die Möglichkeit, das gewünschte Institut zu selektieren.

Konto-/Depotnummer

Wenn der Kunde Bevollmächtigter ist, hat er die Möglichkeit, Freistellungsaufräge, die sich auf andere Konten beziehen, anzuzeigen.

Jahr der Gültigkeit

Falls das Feld nicht belegt wird, werden Informationen für alle vorhandenen Jahre geliefert.

b) Kreditinstitutsrückmeldung

◆ **Beschreibung**

Es werden die vorhandenen Freistellungsdaten in die Kreditinstitutsrückmeldung eingestellt. Für jedes Jahr wird ein „Rückmeldedatensatz“ in die Kreditinstitutsrückmeldung eingestellt. Falls unterjährig Änderungen stattgefunden haben, können pro Jahr auch mehrere Datensätze zurückgemeldet werden.

◆ **Format**

| | |
|----------|-------------------------------|
| Name: | Freistellungsdaten rückmelden |
| Tagname: | <i>ExemptionData_1_Resp</i> |

| | | |
|--|----------------------------|--------------|
| Financial Transaction Services (FinTS) Dokument: Messages - Multibankfähige Geschäftsvorfälle | Version: 4.0 Final Version | Kapitel: III |
| Kapitel: Geschäftsvorfälle Abschnitt: Sonstiges | Stand: 04.12.2013 | Seite: 289 |

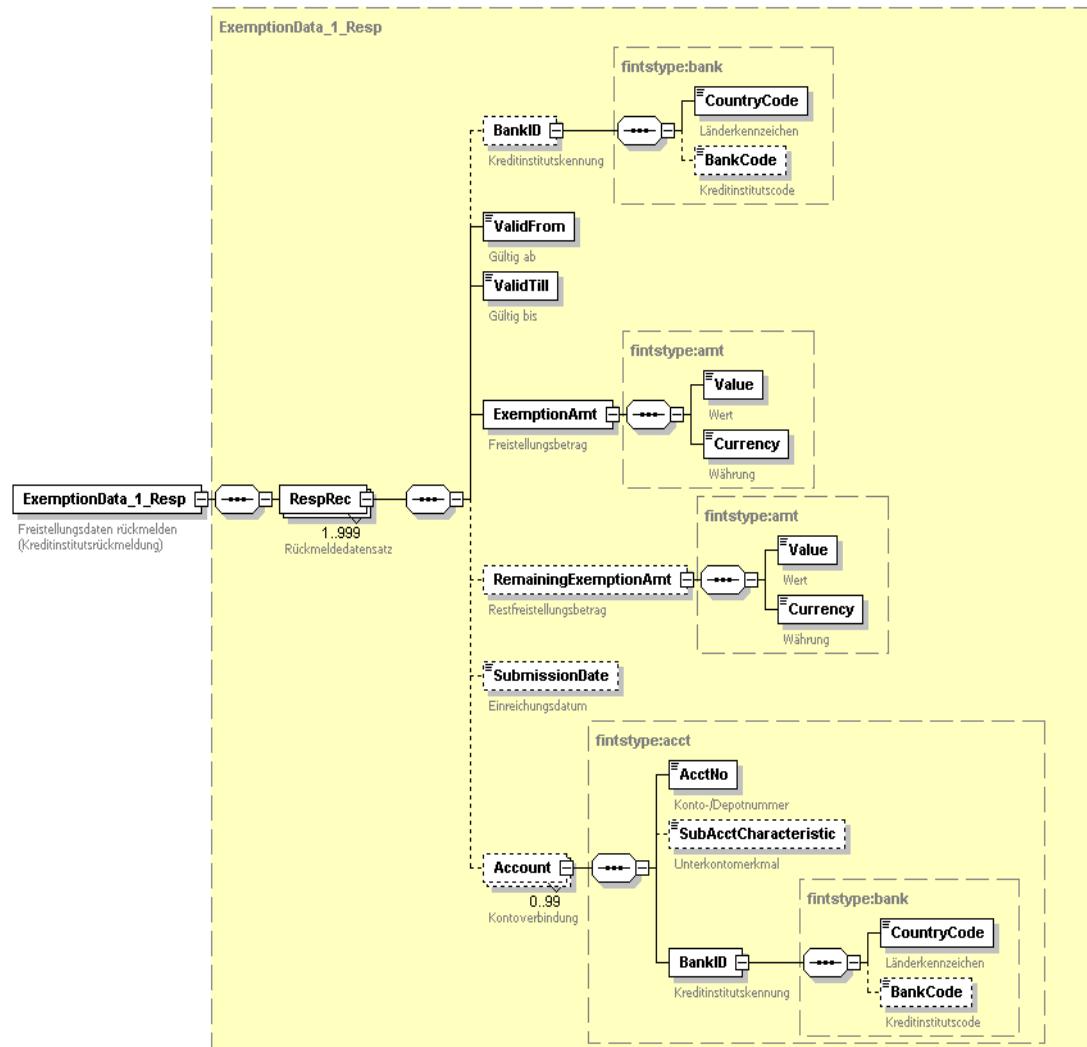


Abbildung 215: Freistellungsdaten rückmelden (Kreditinstitutsrückmeldung)

◆ Belegungsrichtlinien

Kontoverbindung

Es können diejenigen Kontoverbindungen angegeben werden, auf die sich der Freistellungsauftrag bezieht.

In den folgenden Fällen kann dies sinnvoll sein:

- Der Benutzer kann für Konten berechtigt sein, von denen er nicht Konto-inhaber ist. In diesem Fall sollte dem Benutzer deutlich gemacht werden, dass der Freistellungsauftrag nicht für diese Konten greift.
- Es sind nicht alle Konten des Benutzers für Online-Banking freigeschaltet. In diesem Fall sollte dem Benutzer deutlich gemacht werden, dass der Freistellungsauftrag auch noch für andere Konten (z.B. die des Ehepartners) greift.

| | | |
|-----------------|-------------------------------|--|
| Kapitel: III | Version: 4.0 Final Version | Financial Transaction Services (FinTS) Dokument: Messages - Multibankfähige Geschäftsvorfälle |
| Seite: 290 | Stand: 04.12.2013 | Kapitel: Geschäftsvorfälle Abschnitt: Sonstiges |

◆ Ausgewählte Beispiele für Rückmeldungscodes

| Code | Beispiel für Rückmeldungstext |
|------|-------------------------------|
| 0020 | Auftrag ausgeführt |
| 3010 | Es liegen keine Einträge vor |
| 3040 | Auftrag teilweise ausgeführt |

c) Bankparameterdaten

◆ Beschreibung

Geschäftsvorfallspezifische Parameter existieren nicht.

◆ Format

Name: Freistellungsdaten Parameter
Tagname: *ExemptionData_1_Par*

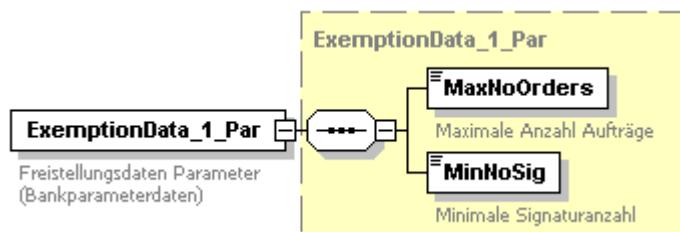


Abbildung 216: Freistellungsdaten Parameter (Bankparameterdaten)

III.9.1.1.2 Schemaversion 2

Es können Daten bezüglich der von der Zinsabschlagsteuer freigestellten Beträge abgerufen werden. Die Freistellungsdaten beziehen sich auf alle Konten bei einem Institut.



Die Abfrage der Freistellungsdaten ist i.d.R. nur durch den angemeldeten Benutzer für seine Konten und bei gemeinsamer steuerlicher Veranlagung ggf. zusätzlich für die gemeinsamen Konten zulässig. Die entsprechenden UPD-Einträge sollten im Berechnungsprofil des Kreditinstitutssystems abgebildet werden können.

| | | |
|--|-------------------------------|-----------------|
| Financial Transaction Services (FinTS) Dokument: Messages - Multibankfähige Geschäftsvorfälle | Version: 4.0 Final Version | Kapitel: III |
| Kapitel: Geschäftsvorfälle Abschnitt: Sonstiges | Stand: 04.12.2013 | Seite: 291 |

Realisierung Bank: optional
Realisierung Kunde: optional

a) Benutzerauftrag

- ◆ Format

Name: Freistellungsdaten abfragen
Tagname: *ExemptionData_2_Req*

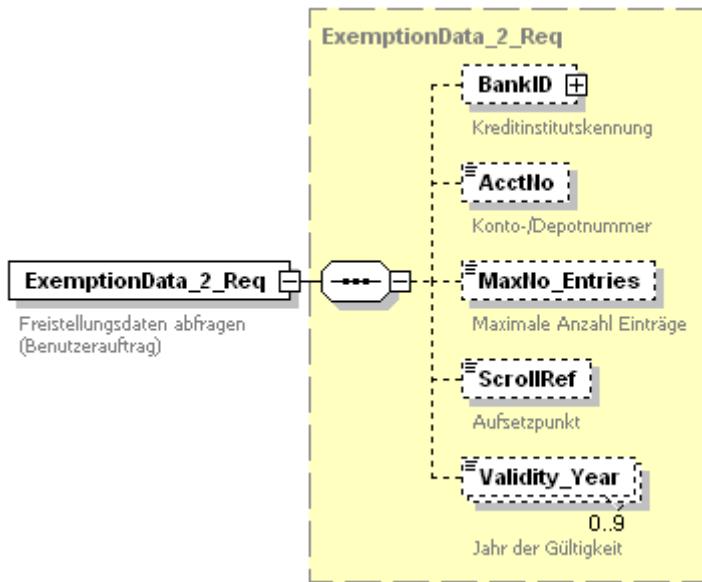


Abbildung 217: Freistellungsdaten abfragen (Benutzerauftrag)

- ◆ Belegungsrichtlinien

Kreditinstituskennung

Wenn der Kunde Konten/Verträge verschiedener Institute besitzt, hat er die Möglichkeit, das gewünschte Institut zu selektieren.

Konto-/Depotnummer

Wenn der Kunde Bevollmächtigter ist, hat er die Möglichkeit, Freistellungsaufräge, die sich auf andere Konten beziehen, anzuzeigen.

Jahr der Gültigkeit

Falls das Feld nicht belegt wird, werden Informationen für alle vorhandenen Jahre geliefert.

b) Kreditinstitutsrückmeldung

- ◆ Beschreibung

Es werden die vorhandenen Freistellungsdaten in die Kreditinstitutsrückmeldung eingestellt. Für jedes Jahr wird ein „Rückmeldedatensatz“ zurückgeliefert. Falls unterjährig Änderungen stattgefunden haben, können pro Jahr auch mehrere Datensätze zurückgemeldet werden.

| | | |
|-----------------|-------------------------------|--|
| Kapitel: III | Version: 4.0 Final Version | Financial Transaction Services (FinTS) Dokument: Messages - Multibankfähige Geschäftsvorfälle |
| Seite: 292 | Stand: 04.12.2013 | Kapitel: Geschäftsvorfälle Abschnitt: Sonstiges |

◆ Format

Name: Freistellungsdaten rückmelden
 Tagname: *ExemptionData_2_Resp*

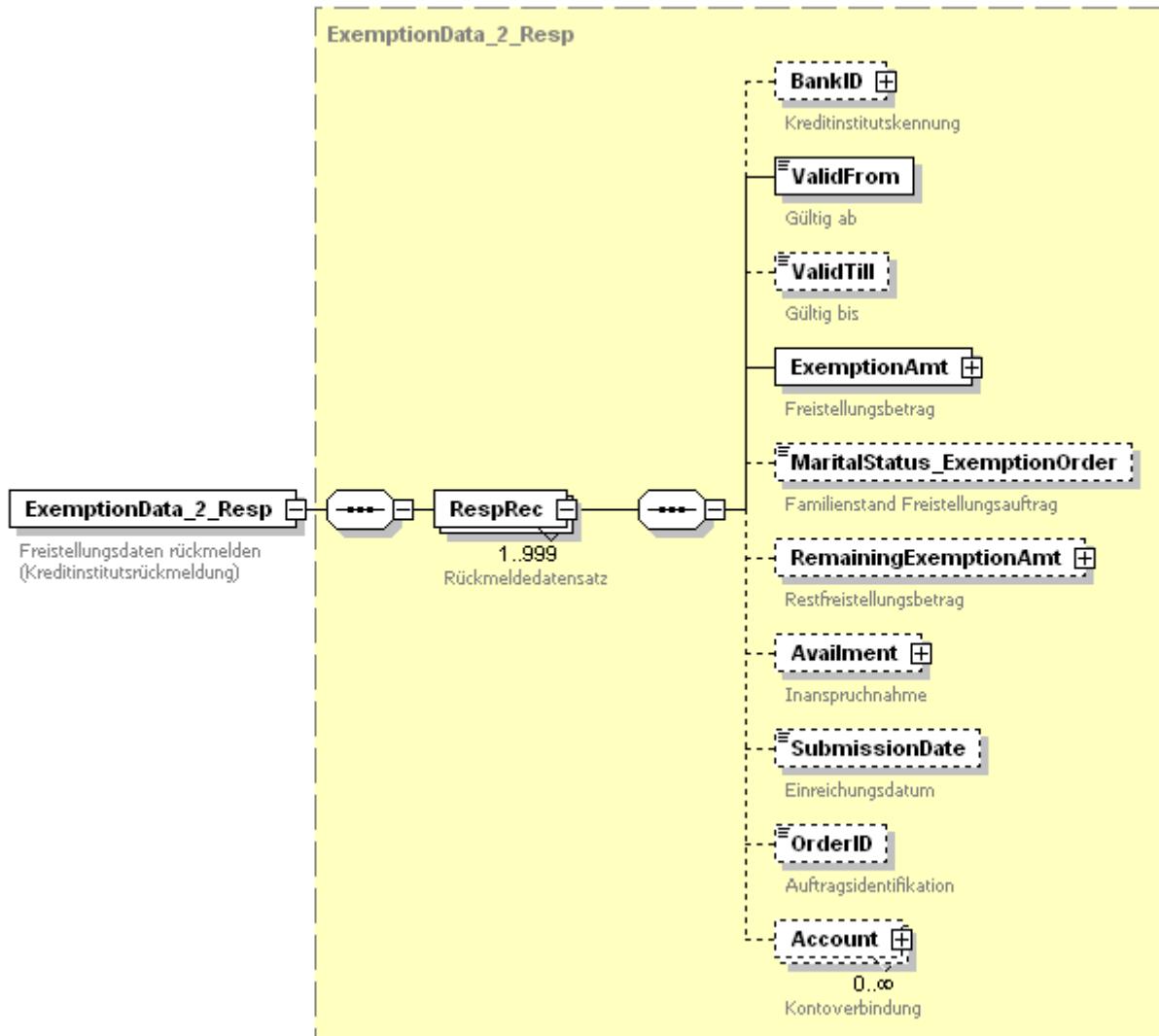


Abbildung 218: Freistellungsdaten rückmelden (Kreditinstitutsrückmeldung)

◆ Belegungsrichtlinien

Kontoverbindung

Es können diejenigen Kontoverbindungen angegeben werden, auf die sich der Freistellungsauftrag nicht bezieht. In den folgenden Fällen kann dies sinnvoll sein:

- Der Benutzer kann für Konten berechtigt sein, von denen er nicht Konto-inhaber ist. In diesem Fall sollte dem Benutzer deutlich gemacht werden, dass der Freistellungsauftrag nicht für diese Konten greift.
- Es gibt Konten, die vom Freistellungsauftrag durch den Kunden ausgeschlossen wurden.

| | | |
|--|-------------------------------|-----------------|
| Financial Transaction Services (FinTS) Dokument: Messages - Multibankfähige Geschäftsvorfälle | Version: 4.0 Final Version | Kapitel: III |
| Kapitel: Geschäftsvorfälle Abschnitt: Sonstiges | Stand: 04.12.2013 | Seite: 293 |

Gültig bis

Falls die Befreiung nicht befristet ist, gilt sie „bis auf Widerruf“.

◆ Ausgewählte Beispiele für Rückmeldungscodes

| Code | Beispiel für Rückmeldungstext |
|------|-------------------------------|
| 0020 | Auftrag ausgeführt |
| 3010 | Es liegen keine Einträge vor |
| 3040 | Auftrag teilweise ausgeführt |

c) Bankparameterdaten

◆ Format

Name: Freistellungsdaten Parameter
Tagname: *ExemptionData_2_Par*

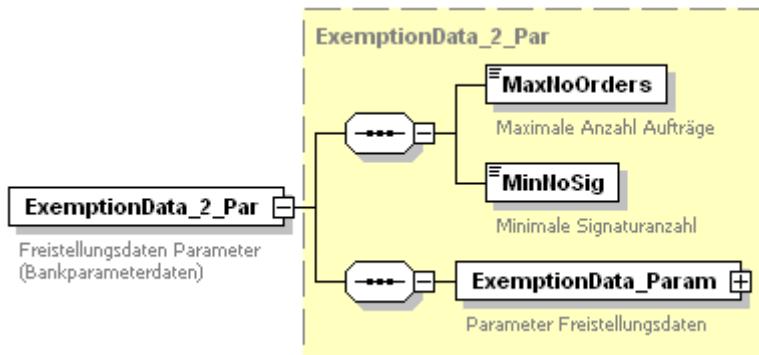


Abbildung 219: Freistellungsdaten Parameter (Bankparameterdaten)

III.9.1.1.3 Schemaversion 3

Es können Daten bezüglich der von der Abgeltungssteuer freigestellten Beträge abgerufen werden. Die Freistellungsdaten beziehen sich auf alle Konten bei einem Institut.



Die Abfrage der Freistellungsdaten ist i.d.R. nur durch den angemeldeten Benutzer für seine Konten und bei gemeinsamer steuerlicher Veranlagung ggf. zusätzlich für die gemeinsamen Konten zulässig. Die entsprechenden UPD-Einträge sollten im Berechnungsprofil des Kreditinstitutssystems abgebildet werden können.

| | | |
|-----------------|-------------------------------|--|
| Kapitel: III | Version: 4.0 Final Version | Financial Transaction Services (FinTS) Dokument: Messages - Multibankfähige Geschäftsvorfälle |
| Seite: 294 | Stand: 04.12.2013 | Kapitel: Geschäftsvorfälle Abschnitt: Sonstiges |

Realisierung Bank: optional
 Realisierung Kunde: optional

a) Benutzerobertrag

◆ Format

Name: Freistellungsdaten abfragen
 Tagname: *ExemptionData_3_Req*

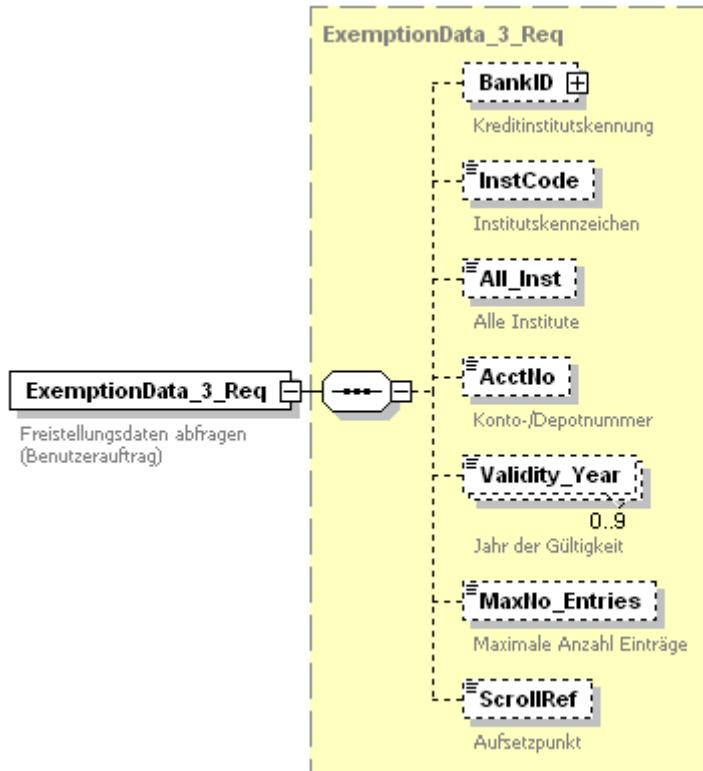


Abbildung 220: Freistellungsdaten abfragen (Benutzerobertrag)

◆ Belegungsrichtlinien

Kreditinstitutskennung

Wenn der Kunde Konten/Verträge verschiedener Institute besitzt, hat er die Möglichkeit, das gewünschte Institut zu selektieren.

Konto-/Depotnummer

Wenn der Kunde Bevollmächtigter ist, hat er die Möglichkeit, Freistellungsaufräge, die sich auf andere Konten beziehen, anzuzeigen.

Jahr der Gültigkeit

Falls das Feld nicht belegt wird, werden Informationen für alle vorhandenen Jahre geliefert.

| | | |
|--|-------------------------------|-----------------|
| Financial Transaction Services (FinTS) Dokument: Messages - Multibankfähige Geschäftsvorfälle | Version: 4.0 Final Version | Kapitel: III |
| Kapitel: Geschäftsvorfälle Abschnitt: Sonstiges | Stand: 04.12.2013 | Seite: 295 |

b) Kreditinstitutsrückmeldung

◆ Beschreibung

Es werden die vorhandenen Freistellungsdaten in die Kreditinstitutsrückmeldung eingestellt. Für jedes Jahr wird ein „Rückmelde datensatz“ zurückgeliefert. Falls unterjährig Änderungen stattgefunden haben, können pro Jahr auch mehrere „Rückmelde datensätze“ zurückgemeldet werden.

◆ Format

Name: Freistellungsdaten rückmelden
Tagname: *ExemptionData_3_Resp*

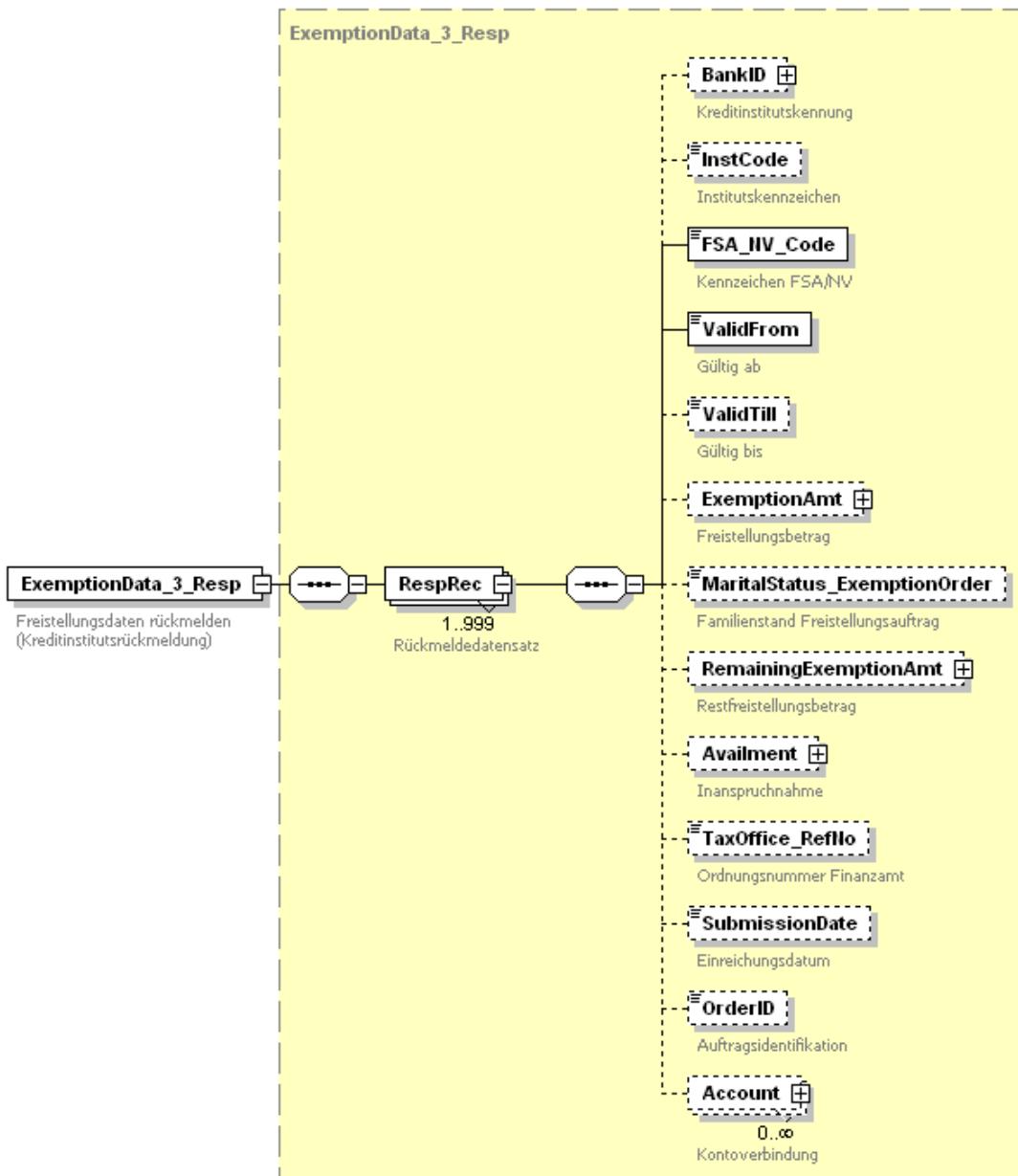


Abbildung 221: Freistellungsdaten rückmelden (Kreditinstitutsrückmeldung)

| | | |
|-----------------|-------------------------------|--|
| Kapitel: III | Version: 4.0 Final Version | Financial Transaction Services (FinTS) Dokument: Messages - Multibankfähige Geschäftsvorfälle |
| Seite: 296 | Stand: 04.12.2013 | Kapitel: Geschäftsvorfälle Abschnitt: Sonstiges |

◆ Belegungsrichtlinien

Kontoverbindung

Es können diejenigen Kontoverbindungen angegeben werden, auf die sich der Freistellungsauftrag nicht bezieht. In den folgenden Fällen kann dies sinnvoll sein:

- Der Benutzer kann für Konten berechtigt sein, von denen er nicht Konto-inhaber ist. In diesem Fall sollte dem Benutzer deutlich gemacht werden, dass der Freistellungsauftrag nicht für diese Konten greift.
- Es gibt Konten, die vom Freistellungsauftrag durch den Kunden ausgeschlossen wurden.

Gültig bis

Falls die Befreiung nicht befristet ist, gilt sie „bis auf Widerruf“.

◆ Ausgewählte Beispiele für Rückmeldungscodes

| Code | Beispiel für Rückmeldungstext |
|------|-------------------------------|
| 0020 | Auftrag ausgeführt |
| 3010 | Es liegen keine Einträge vor |
| 3040 | Auftrag teilweise ausgeführt |

c) Bankparameterdaten

◆ Format

Name: Freistellungsdaten Parameter
Tagname: *ExemptionData_3_Par*

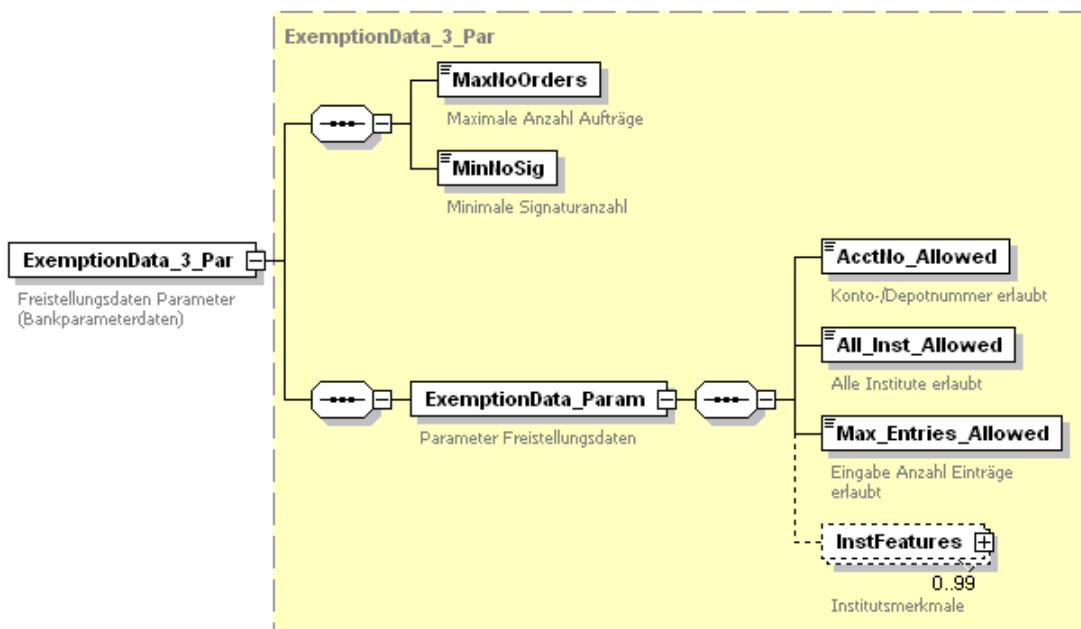


Abbildung 222: Freistellungsdaten Parameter (Bankparameterdaten)

| | | |
|--|-------------------------------|-----------------|
| Financial Transaction Services (FinTS) Dokument: Messages - Multibankfähige Geschäftsvorfälle | Version: 4.0 Final Version | Kapitel: III |
| Kapitel: Geschäftsvorfälle Abschnitt: Sonstiges | Stand: 04.12.2013 | Seite: 297 |

III.9.1.2 Freistellungsauftrag anlegen

Die Freistellungsdaten beziehen sich auf alle Konten bei einem Institut.



Das Kreditinstitut hat dafür Sorge zu tragen, dass ein eventuell vorhandener Ehepartner über die Anlage des Freistellungsauftrags auf geeignetem Wege benachrichtigt wird.

Realisierung Bank: optional
Realisierung Kunde: optional

a) Benutzerauftrag

◆ Format

Name: Freistellungsauftrag anlegen
Tagname: SetupExemptionOrder_1_Req

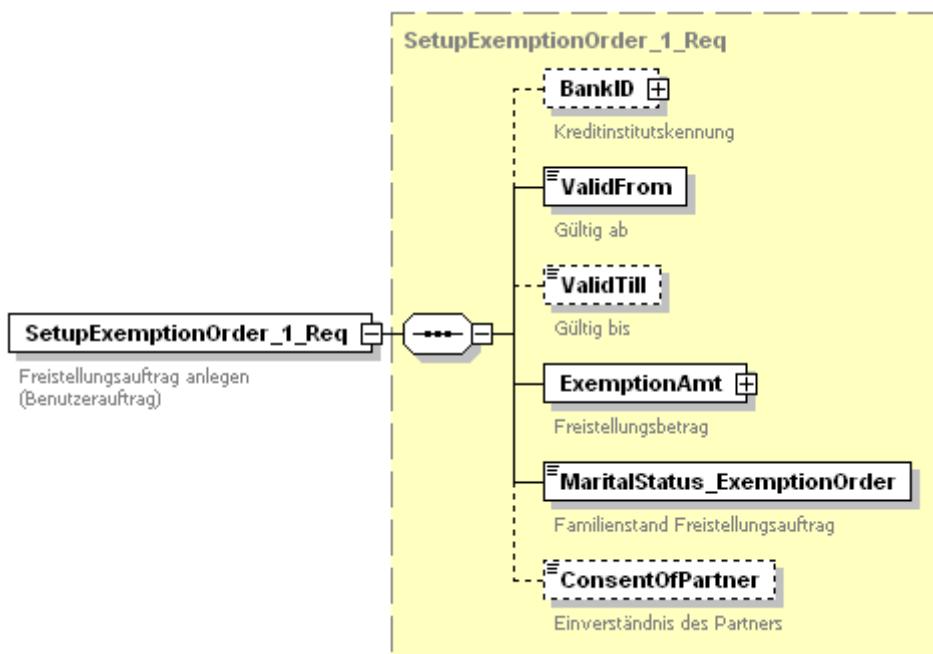


Abbildung 223: Freistellungsauftrag anlegen (Benutzerauftrag)

◆ Belegungsrichtlinien

Kreditinstitutskennung

Wenn der Kunde Konten/Verträge verschiedener Institute besitzt, hat er die Möglichkeit, das gewünschte Institut zu selektieren.

| | | |
|-----------------|-------------------------------|--|
| Kapitel: III | Version: 4.0 Final Version | Financial Transaction Services (FinTS) Dokument: Messages - Multibankfähige Geschäftsvorfälle |
| Seite: 298 | Stand: 04.12.2013 | Kapitel: Geschäftsvorfälle Abschnitt: Sonstiges |

Gültig bis

Falls die Befreiung nicht befristet ist, gilt sie „bis auf Widerruf“.

Einverständnis des Partners

Im Falle „Familienstand Freistellungsauftrag“=2 muss das Feld belegt werden. In den anderen Fällen darf es nicht belegt werden.



Dem Kunden muss zur Eingabe ein Feld zur Aktivierung vorgegeben werden. Bei gemeinschaftlicher steuerlicher Veranlagung des Kunden muss er durch die Aktivierung („J“) explizit mitteilen, dass er im Einverständnis des Partners handelt.

b) Kreditinstitutsrückmeldung

♦ Beschreibung

Es werden die Konten zurückgeliefert, die von der Anlage des Freistellungsauftrags betroffen sind.



Falls das Kreditinstitut schon bei der Einreichung eine Auftragsidentifikation zurückmelden kann, sollte diese Möglichkeit genutzt werden. Andernfalls hat das Kundensystem vor einer Änderung oder Löschung den gesamten Bestand abzurufen, um in den Besitz der Auftragsidentifikation zu gelangen.

♦ Format

Name: Einreichung Freistellungsauftrag bestätigen
Tagname: SetupExemptionOrder_1_Resp

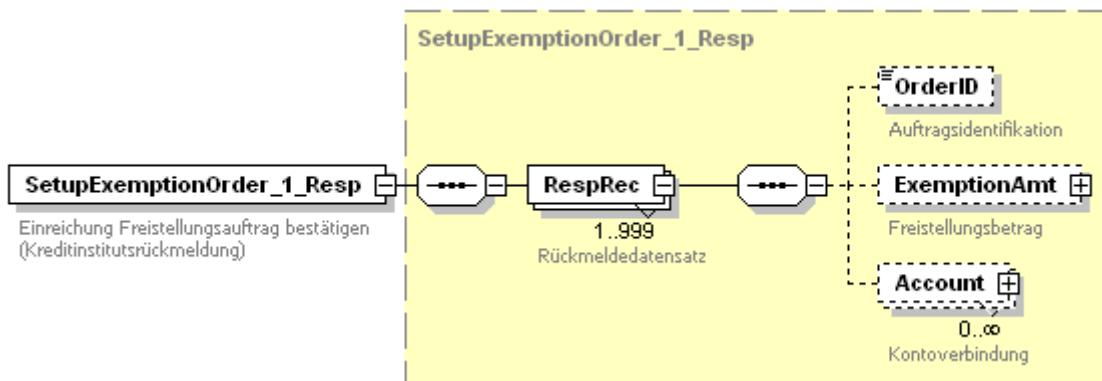


Abbildung 224: Einreichung Freistellungsauftrag bestätigen (Kreditinstitutsrückmeldung)

| | | |
|--|-------------------------------|-----------------|
| Financial Transaction Services (FinTS) Dokument: Messages - Multibankfähige Geschäftsvorfälle | Version: 4.0 Final Version | Kapitel: III |
| Kapitel: Geschäftsvorfälle Abschnitt: Sonstiges | Stand: 04.12.2013 | Seite: 299 |

◆ Belegungsrichtlinien

Kontoverbindung

Es können diejenigen Kontoverbindungen angegeben werden, auf die sich der Freistellungsauftrag nicht bezieht.

In den folgenden Fällen kann dies sinnvoll sein:

- Der Benutzer kann für Konten berechtigt sein, von denen er nicht Konto-inhaber ist. In diesem Fall sollte dem Benutzer deutlich gemacht werden, dass der Freistellungsauftrag nicht für diese Konten greift.
- Es gibt Konten, die durch den Kunden von Freistellungsaufträgen ausgeschlossen wurden.

◆ Ausgewählte Beispiele für Rückmeldungscodes

| Code | Beispiel für Rückmeldungstext |
|------|-------------------------------|
| 0010 | Auftrag entgegengenommen |

c) Bankparameterdaten

◆ Beschreibung

Geschäftsvorfallspezifische Parameter existieren nicht.

◆ Format

Name: Freistellungsauftrag anlegen Parameter
Tagname: *SetupExemptionOrder_1_Par*

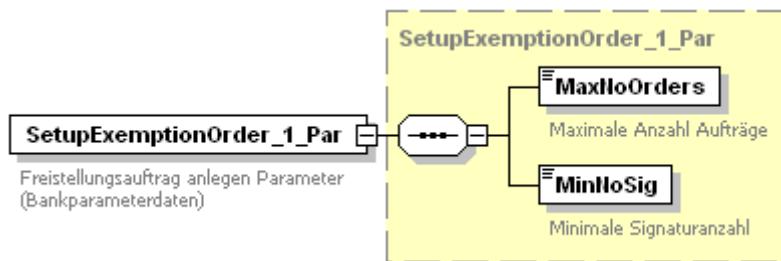


Abbildung 225: Freistellungsauftrag anlegen Parameter (Bankparameterdaten)

III.9.1.3 Freistellungsdaten ändern

Die Identifikation der zu ändernden Freistellungsdaten erfolgt anhand der Auftragsidentifikation.



Vor der Änderung sollte eine Abholung des aktuellen Bestandes beim Kreditinstitut (s.u.) erfolgen, um sicherzustellen, dass der Kunde auf Basis des korrekten Bestandes operiert. Das Kundenprodukt sollte auf Basis der Bestandabfrage Prüfungen vornehmen: z.B. hinsichtlich des Freistellungsbetrages und der Inanspruchnahme, um den Kunden bereits vorab auf einen eventuell zu gering

| | | |
|-----------------|-------------------------------|--|
| Kapitel: III | Version: 4.0 Final Version | Financial Transaction Services (FinTS) Dokument: Messages - Multibankfähige Geschäftsvorfälle |
| Seite: 300 | Stand: 04.12.2013 | Kapitel: Geschäftsvorfälle Abschnitt: Sonstiges |

gewählten Freistellungsbetrag hinweisen zu können



Falls dieser Geschäftsvorfall kreditinstitutsseitig oder vom Kundenprodukt nicht angeboten wird, kann durch den Kunden eine Änderung erreicht werden, indem er den Freistellungsauftrag löscht und anschließend neu einreicht.



Dieser Geschäftsvorfall darf vom Kreditinstitut nur angeboten werden, wenn es eine Auftragsidentifikation unterstützt, da ansonsten die Identifikation des zu ändernden Freistellungsauftrags nicht möglich ist.



Das Kreditinstitut hat dafür Sorge zu tragen, dass ein eventuell vorhandener Ehepartner über die Änderung des Freistellungsauftrags auf geeignetem Wege benachrichtigt wird.

| | | |
|--|-------------------------------|-----------------|
| Financial Transaction Services (FinTS) Dokument: Messages - Multibankfähige Geschäftsvorfälle | Version: 4.0 Final Version | Kapitel: III |
| Kapitel: Geschäftsvorfälle Abschnitt: Sonstiges | Stand: 04.12.2013 | Seite: 301 |

Realisierung Bank: optional
Realisierung Kunde: optional

a) Benutzerauftrag

◆ Format

Name: Freistellungsdaten ändern
Tagname: *ModifyExemptionData_1_Req*

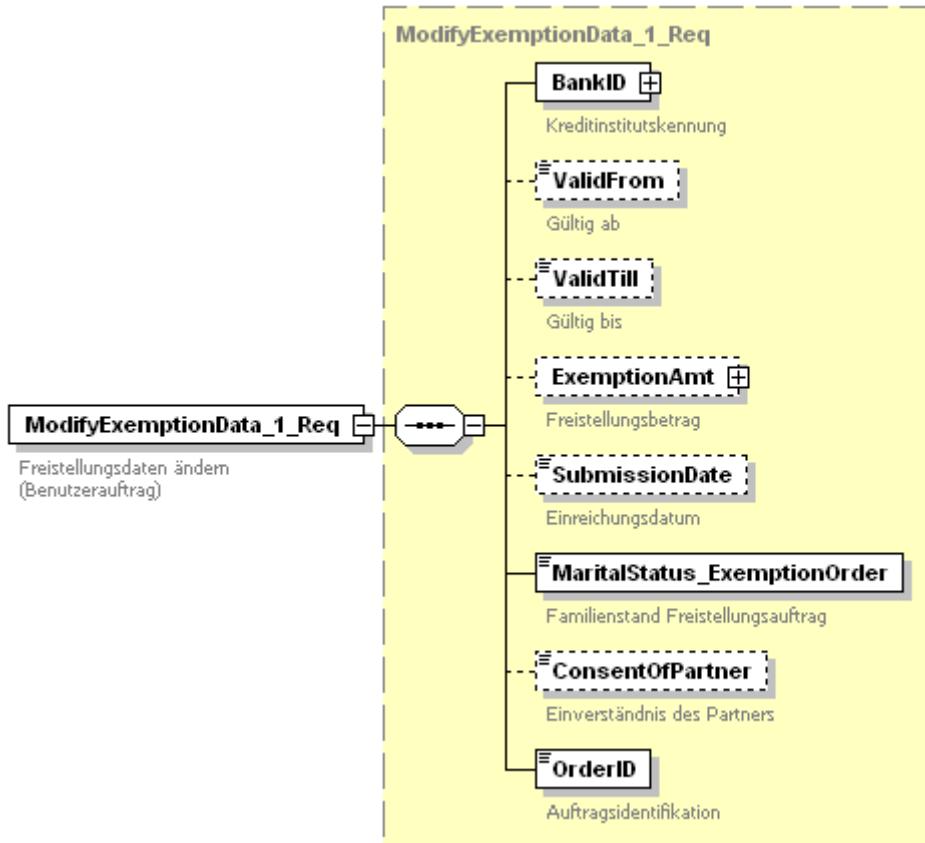


Abbildung 226: Freistellungsdaten ändern (Benutzerauftrag)

◆ Belegungsrichtlinien

Kreditinstitutskennung

Wenn der Kunde Konten/Verträge verschiedener Institute besitzt, hat er die Möglichkeit, das gewünschte Institut zu selektieren.

Gültig ab

Muss belegt werden, falls „Gültig bis“ nicht belegt ist.

Gültig bis

Falls die Befreiung nicht befristet ist, gilt sie „bis auf Widerruf“.

| | | |
|-----------------|-------------------------------|--|
| Kapitel: III | Version: 4.0 Final Version | Financial Transaction Services (FinTS) Dokument: Messages - Multibankfähige Geschäftsvorfälle |
| Seite: 302 | Stand: 04.12.2013 | Kapitel: Geschäftsvorfälle Abschnitt: Sonstiges |

Einverständnis des Partners

Im Falle „Familienstand Freistellungsauftrag“=2 muss das Feld belegt werden. In den anderen Fällen darf es nicht belegt werden.



Dem Kunden muss zur Eingabe ein Feld zur Aktivierung vorgegeben werden. Bei gemeinschaftlicher steuerlicher Veranlagung des Kunden muss er durch die Aktivierung („J“) explizit mitteilen, dass er im Einverständnis des Partners handelt.

b) Kreditinstitutsrückmeldung

- ◆ **Beschreibung**

Es werden keine „Rückmeldedatensätze“ zurückgemeldet.

- ◆ **Ausgewählte Beispiele für Rückmeldungscodes**

| Code | Beispiel für Rückmeldungstext |
|------|-------------------------------|
| 0010 | Auftrag entgegengenommen |
| 3010 | Es liegen keine Einträge vor |

c) Bankparameterdaten

- ◆ **Beschreibung**

Geschäftsvorfallspezifische Parameter existieren nicht.

- ◆ **Format**

Name: Freistellungsdaten ändern Parameter
Tagname: *ModifyExemptionData_1_Par*

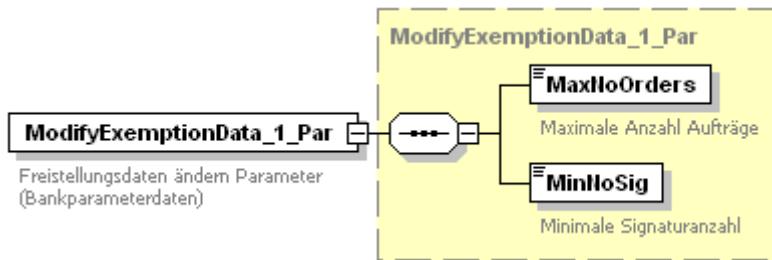


Abbildung 227: Freistellungsdaten ändern Parameter (Bankparameterdaten)

III.9.1.4 Freistellungsdaten löschen

Die Identifikation der zu löschen Freistellungsdaten erfolgt anhand der Auftragsidentifikation. Der Kunde hat die gültigen Daten des Freistellungsauftrags einzustellen. Diese dienen zu Plausibilitätsprüfungen.

| | | |
|--|-------------------------------|-----------------|
| Financial Transaction Services (FinTS) Dokument: Messages - Multibankfähige Geschäftsvorfälle | Version: 4.0 Final Version | Kapitel: III |
| Kapitel: Geschäftsvorfälle Abschnitt: Sonstiges | Stand: 04.12.2013 | Seite: 303 |



Vor der Löschung sollte eine Abholung des aktuellen Bestandes beim Kreditinstitut (s.u.) erfolgen, um sicherzustellen, dass der Kunde auf Basis des korrekten Bestandes operiert.



Dieser Geschäftsvorfall darf vom Kreditinstitut nur angeboten werden, wenn es eine Auftragsidentifikation unterstützt, da ansonsten die Identifikation des zu löschenen Freistellungsauftrags nicht möglich ist.



Das Kreditinstitut hat dafür Sorge zu tragen, dass ein eventuell vorhandener Ehepartner über die Löschung des Freistellungsauftrags auf geeignetem Wege benachrichtigt wird.

| | | |
|-----------------|-------------------------------|--|
| Kapitel: III | Version: 4.0 Final Version | Financial Transaction Services (FinTS) Dokument: Messages - Multibankfähige Geschäftsvorfälle |
| Seite: 304 | Stand: 04.12.2013 | Kapitel: Geschäftsvorfälle Abschnitt: Sonstiges |

Realisierung Bank: optional
 Realisierung Kunde: optional

a) Benutzerauftrag

◆ Format

Name: Freistellungsdaten löschen
 Tagname: *CancelExemptionData_1_Req*

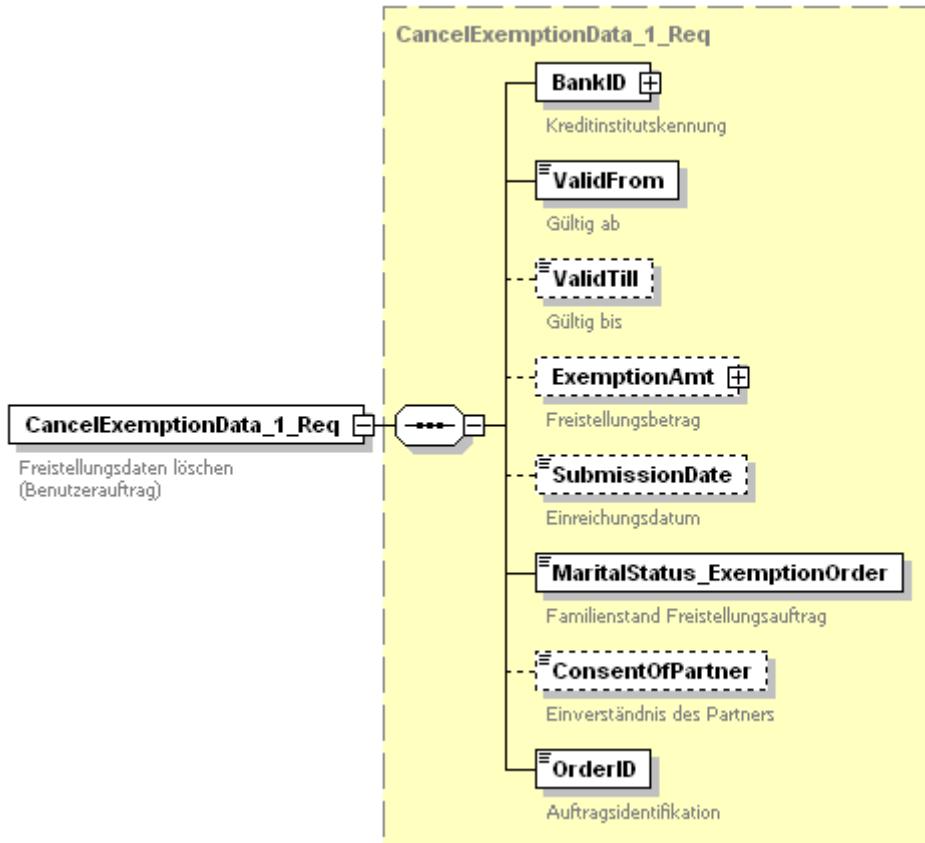


Abbildung 228: Freistellungsdaten löschen (Benutzerauftrag)

◆ Belegungsrichtlinien

Kreditinstitutskennung

Wenn der Kunde Konten/Verträge verschiedener Institute besitzt, hat er die Möglichkeit, das gewünschte Institut zu selektieren.

Gültig bis

Falls die Befreiung nicht befristet ist, gilt sie „bis auf Widerruf“.

Einverständnis des Partners

Im Falle „Familienstand Freistellungsauftrag“=2 muss das Feld belegt werden. In den anderen Fällen darf es nicht belegt werden.

| | | |
|--|-------------------------------|-----------------|
| Financial Transaction Services (FinTS) Dokument: Messages - Multibankfähige Geschäftsvorfälle | Version: 4.0 Final Version | Kapitel: III |
| Kapitel: Geschäftsvorfälle Abschnitt: Sonstiges | Stand: 04.12.2013 | Seite: 305 |



Dem Kunden muss zur Eingabe ein Feld zur Aktivierung vorgegeben werden. Bei gemeinschaftlicher steuerlicher Veranlagung des Kunden muss er durch die Aktivierung („J“) explizit mitteilen, dass er im Einverständnis des Partners handelt.

b) Kreditinstitutsrückmeldung

◆ Beschreibung

Es werden keine „Rückmeldedatensätze“ zurückgemeldet.

◆ Ausgewählte Beispiele für Rückmeldungscodes

| Code | Beispiel für Rückmeldungstext |
|------|-------------------------------|
| 0020 | Auftrag ausgeführt |
| 3010 | Es liegen keine Einträge vor |

c) Bankparameterdaten

◆ Beschreibung

Geschäftsvorfallspezifische Parameter existieren nicht.

◆ Format

Name: Freistellungsdaten löschen Parameter
Tagname: *CancelExemptionData_1_Par*

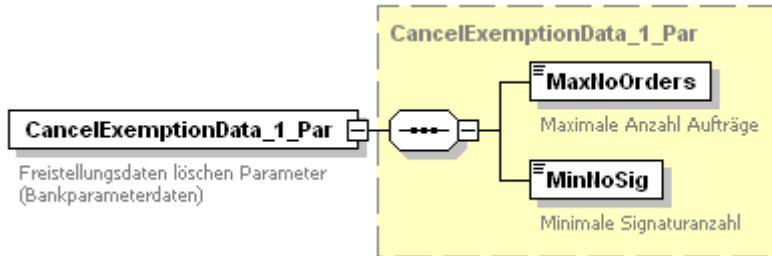


Abbildung 229: Freistellungsdaten löschen Parameter (Bankparameterdaten)

| | | |
|-----------------|-------------------------------|--|
| Kapitel: III | Version: 4.0 Final Version | Financial Transaction Services (FinTS) Dokument: Messages - Multibankfähige Geschäftsvorfälle |
| Seite: 306 | Stand: 04.12.2013 | Kapitel: Geschäftsvorfälle Abschnitt: Sonstiges |

III.9.2 Dateitransfer

Mit Hilfe der nachfolgenden Geschäftsvorfälle ist es möglich, beliebige Dokumente an ein Kreditinstitut zu senden bzw. von einem Kreditinstitut zu empfangen. Dies können z.B. S.W.I.F.T.-Formate sein, die nicht als FinTS-Geschäftsvorfall spezifiziert worden sind.



Das Angebot dieser Geschäftsvorfälle ist nur sinnvoll im Rahmen spezieller Kundenprodukte für ausgewählte Benutzerkreise (i.d.R. Firmenkunden).

III.9.2.1 Dokument senden

Welche Dokumentenformate und -typen das Kreditinstitut entgegennehmen kann, teilt es in den Bankparameterdaten mit. Pro „Benutzerauftrag“ kann jeweils nur ein Dokument gesendet werden.



Falls mit Hilfe dieses Geschäftsvorfalls Zahlungsaufträge übertragen werden, ist zu beachten, dass eventuell vorhandene Limite vom Kundenprodukt nicht geprüft werden können, da diese je nach Datenformat unterschiedlich sein können. Das Kundenprodukt sollte daher beachten, dass ein derart eingereichter Auftrag wegen Limitüberschreitung nachträglich abgelehnt werden kann.

Realisierung Kreditinstitut: optional
Realisierung Kundenprodukt: optional

a) Benutzerauftrag

◆ Format

| | |
|----------|--------------------------|
| Name: | Dokument senden |
| Tagname: | <i>TransmitDoc_1_Req</i> |

| | | |
|--|-------------------------------|-----------------|
| Financial Transaction Services (FinTS) Dokument: Messages - Multibankfähige Geschäftsvorfälle | Version: 4.0 Final Version | Kapitel: III |
| Kapitel: Geschäftsvorfälle Abschnitt: Sonstiges | Stand: 04.12.2013 | Seite: 307 |

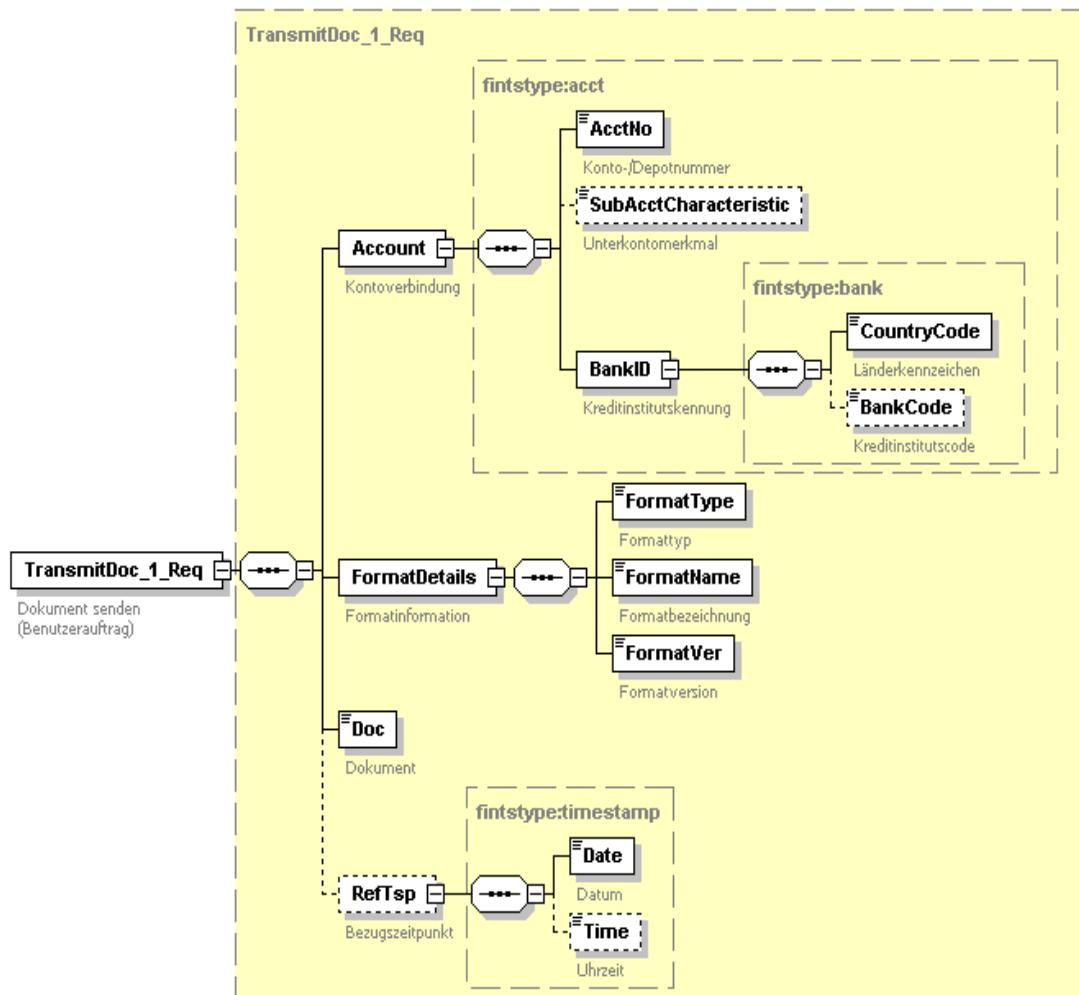


Abbildung 230: Dokument senden (Benutzerauftrag)

b) Kreditinstitutsrückmeldung

◆ Beschreibung

Das Kreditinstitut kann im Rahmen der Rückmeldung eine Dokument-ID zurück liefern.

◆ Format

Name: Dokument senden
Tagname: `TransmitDoc_1_Resp`

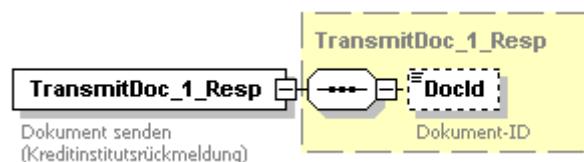


Abbildung 231: Dokument senden (Kreditinstitutsrückmeldung)

| | | |
|-----------------|-------------------------------|--|
| Kapitel: III | Version: 4.0 Final Version | Financial Transaction Services (FinTS) Dokument: Messages - Multibankfähige Geschäftsvorfälle |
| Seite: 308 | Stand: 04.12.2013 | Kapitel: Geschäftsvorfälle Abschnitt: Sonstiges |

◆ Ausgewählte Beispiele für Rückmeldungscodes

| Code | Beispiel für Rückmeldungstext |
|------|--|
| 0010 | Auftrag entgegengenommen |
| 0010 | Auftrag entgegengenommen. Auftrag wird unter Referenz xxx ⁶ verarbeitet |
| 3070 | Auftrag wird unter Referenz xxx verarbeitet ⁷ |
| 9010 | Format wird nicht unterstützt |

c) Bankparameterdaten

◆ Beschreibung

Das Kreditinstitut gibt in den Bankparameterdaten an, welche Datenformate es entgegennehmen kann. Werden mehrere Versionen eines Datenformats unterstützt, so ist dieses mehrfach einzustellen.

◆ Format

Name: Dokument senden Parameter
Tagname: *TransmitDoc_1_Par*

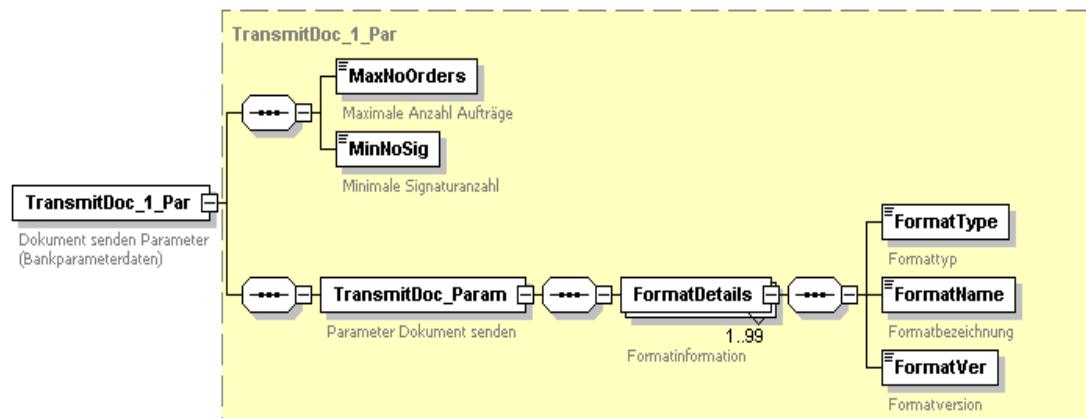


Abbildung 232: Dokument senden Parameter (Bankparameterdaten)

⁶ Der für xxx einzusetzende Wert kann als Rückmeldungsparameter übertragen werden (s. [Formals]).

⁷ Dieser Rückmeldungscode kann auch mehrfach gesendet werden, wenn bspw. vom Kunden ein multipler Zahlungsauftrag eingereicht wurde.

| | | |
|--|----------------------------|--------------|
| Financial Transaction Services (FinTS) Dokument: Messages - Multibankfähige Geschäftsvorfälle | Version: 4.0 Final Version | Kapitel: III |
| Kapitel: Geschäftsvorfälle Abschnitt: Sonstiges | Stand: 04.12.2013 | Seite: 309 |

III.9.2.2 Bearbeitungsstatus Dokument anfordern

Mit Hilfe dieses Geschäftsvorfalls kann der Kunde sich anhand einer bei der Einreichung mitgeteilten Referenznummer über den Bearbeitungsstatus eines eingereichten Dokuments bzw. den Bearbeitungsstatus eines Auftrags innerhalb eines multiplen Dokuments erkundigen. Als Antwort erhält der Kunde ein Dokument, das eine Statusinformation über den angeforderten Auftrag enthält (z.B. S.W.I.F.T. MT 509).

Realisierung Kreditinstitut: optional
Realisierung Kundenprodukt: optional

a) Kundenauftrag

◆ Format

Name: Bearbeitungsstatus Dokument anfordern
Tagname: DocProcStat_1_Req

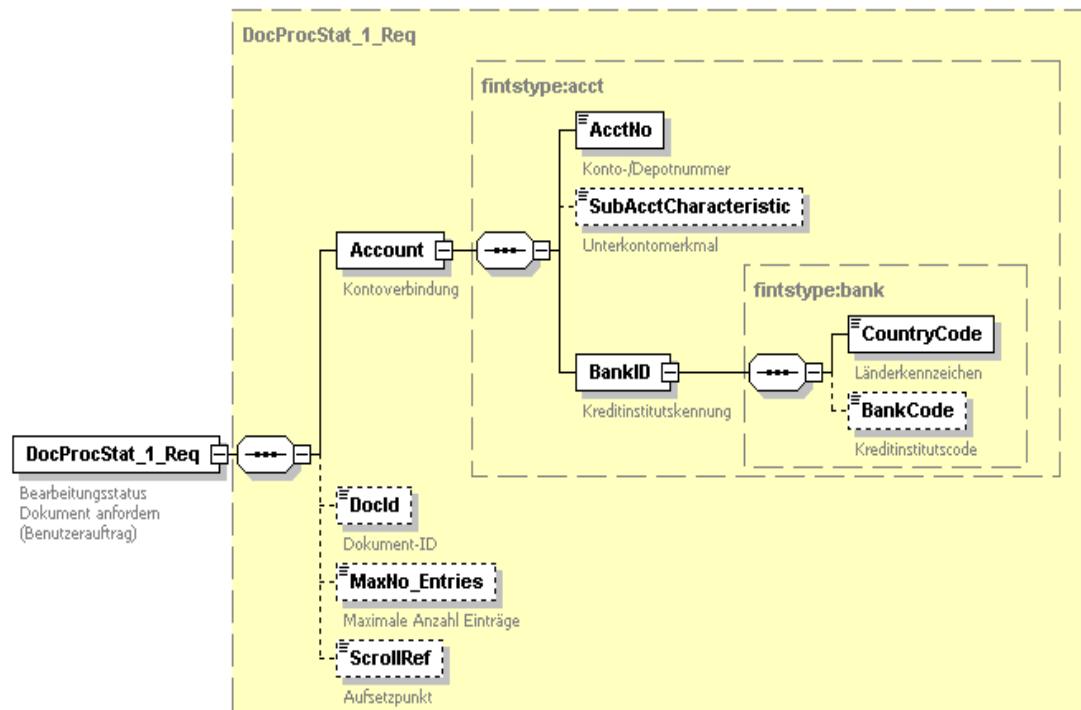


Abbildung 233: Bearbeitungsstatus Dokument anfordern (Benutzeroberauftrag)

◆ Belegungsrichtlinien

Dokument-ID

Es ist die Identifikationsnummer anzugeben, die dem Kunden bei der Einreichung des Dokuments mitgeteilt wurde. Wird keine ID angegeben, so erhält der Kunde den Bearbeitungsstatus aller offenen Dokumente mitgeteilt.

| | | |
|-----------------|-------------------------------|--|
| Kapitel: III | Version: 4.0 Final Version | Financial Transaction Services (FinTS) Dokument: Messages - Multibankfähige Geschäftsvorfälle |
| Seite: 310 | Stand: 04.12.2013 | Kapitel: Geschäftsvorfälle Abschnitt: Sonstiges |

b) Kreditinstitutsrückmeldung

◆ Beschreibung

Es ist ein Dokument einzustellen, das eine Statusinformation über den angeforderten Auftrag enthält (z.B. S.W.I.F.T. MT 509)

Für jeden rückgemeldeten Bearbeitungsstatus ist jeweils ein „Rückmeldedatensatz“ in die Kreditinstitutsrückmeldung einzustellen.

◆ Format

Name: Bearbeitungsstatus Dokument rückmelden
Tagname: DocProcStat_1_Resp

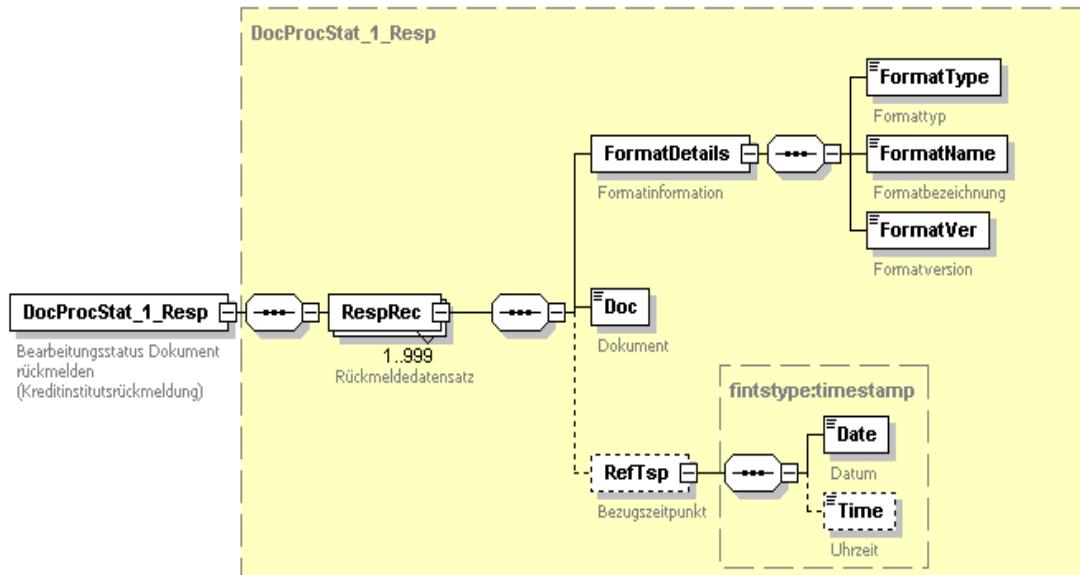


Abbildung 234: Bearbeitungsstatus Dokument rückmelden (Kreditinstitutsrückmeldung)

◆ Ausgewählte Beispiele für Rückmeldungscodes

| Code | Beispiel für Rückmeldungstext |
|------|---|
| 0020 | Auftrag ausgeführt |
| 3010 | Es liegen keine Statusinformationen zu diesem Auftrag vor |

c) Bankparameterdaten

◆ Beschreibung

Geschäftsvorfallspezifische Parameter existieren nicht.

◆ Format

Name: Bearbeitungsstatus Dokument Parameter
Tagname: DocProcStat_1_Par

| | | |
|--|-------------------------------|-----------------|
| Financial Transaction Services (FinTS) Dokument: Messages - Multibankfähige Geschäftsvorfälle | Version: 4.0 Final Version | Kapitel: III |
| Kapitel: Geschäftsvorfälle Abschnitt: Sonstiges | Stand: 04.12.2013 | Seite: 311 |

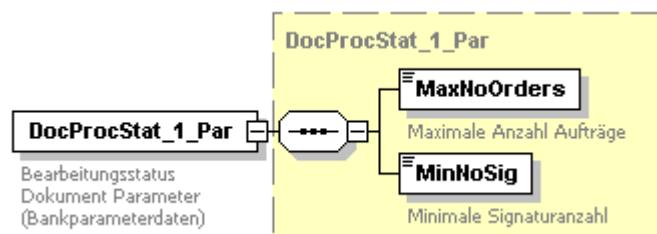


Abbildung 235: Bearbeitungsstatus Dokument Parameter (Bankparameterdaten)

| | | |
|-----------------|-------------------------------|--|
| Kapitel: III | Version: 4.0 Final Version | Financial Transaction Services (FinTS) Dokument: Messages - Multibankfähige Geschäftsvorfälle |
| Seite: 312 | Stand: 04.12.2013 | Kapitel: Geschäftsvorfälle Abschnitt: Sonstiges |

III.9.2.3 Liste der bereitgestellten Dokumente anfordern

Mit Hilfe dieses Geschäftsvorfalls kann der Kunde eine Liste von Dokumenten anfordern, die für ihn zur Abholung bereitgestellt wurden.⁸ Die Abholung erfolgt über den Auftrag „Dokument anfordern“.

Realisierung Kreditinstitut: optional
Realisierung Kundenprodukt: optional

a) Kundenauftrag

◆ Format

Name: Dokumentliste anfordern
Tagname: DocList_1_Req

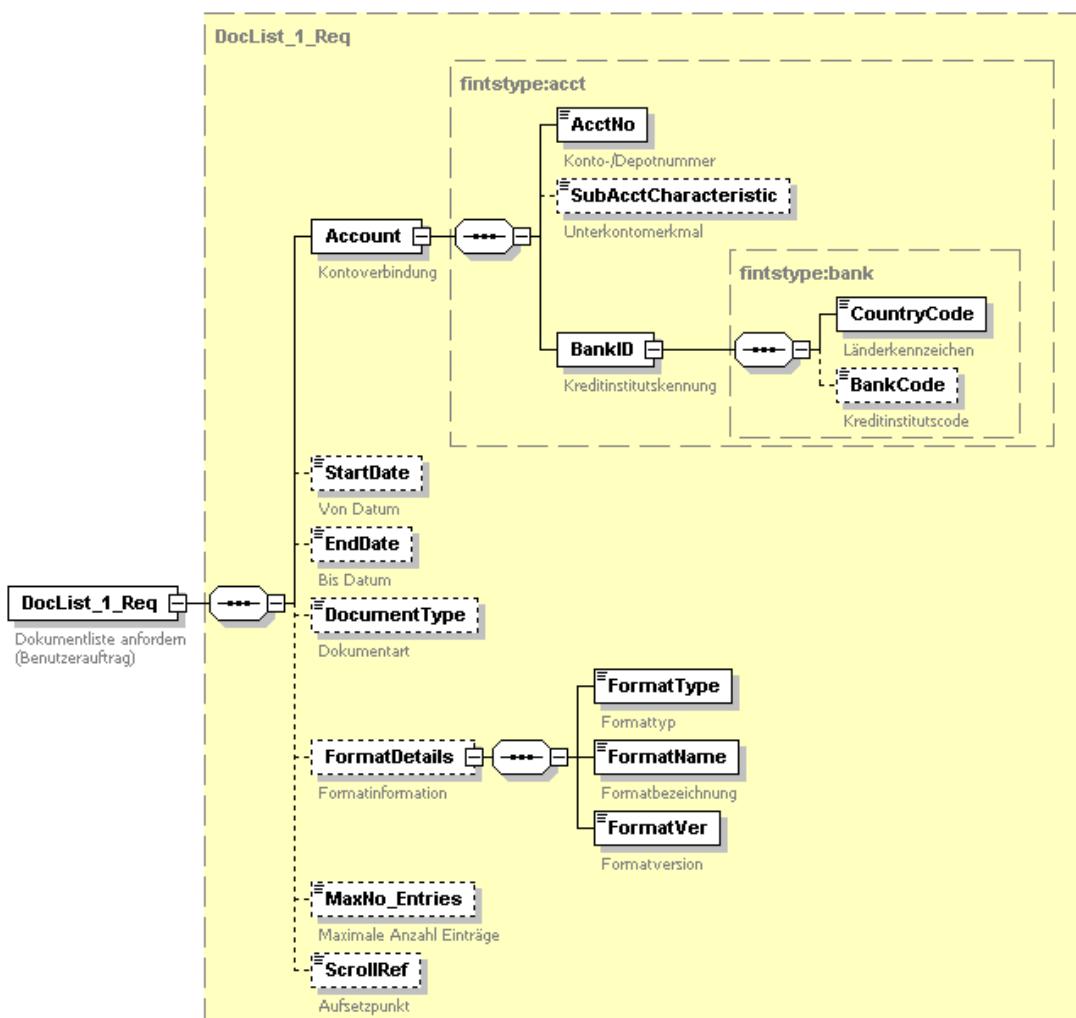


Abbildung 236: Dokumentliste anfordern (Benutzerobertrag)

⁸ Unter bereitgestellten Formaten werden auch solche verstanden, die erst zur Laufzeit auf Kundenanforderung erzeugt werden.

| | | |
|--|-------------------------------|-----------------|
| Financial Transaction Services (FinTS) Dokument: Messages - Multibankfähige Geschäftsvorfälle | Version: 4.0 Final Version | Kapitel: III |
| Kapitel: Geschäftsvorfälle Abschnitt: Sonstiges | Stand: 04.12.2013 | Seite: 313 |

◆ **Belegungsrichtlinien**

Dokumentart

Durch die Angabe der Dokumentart kann der Kunde die Auswahl auf eine bestimmte Dokumentart einschränken. Falls keine Dokumentart angegeben wird, werden sämtliche zur Abholung bereitgestellten Dokumente zurückgemeldet.

Formatinformation

Hiermit kann die Auswahl auf einen bestimmten Formattyp begrenzt werden. Falls keine Formatinformation angegeben wird, werden sämtliche zur Abholung bereitgestellten Dokumente zurück gemeldet. Darf nur angegeben werden, wenn „Dokumentart“ = „Finanzdatenformat“ ist.

b) Kreditinstitutsrückmeldung

◆ **Beschreibung**

Für jedes vorliegende Dokument wird ein „Rückmelde datensatz“ in die Kreditinstitutsrückmeldung eingestellt.

◆ **Format**

| | |
|----------|--------------------------|
| Name: | Dokumentliste rückmelden |
| Tagname: | <i>DocList_1_Resp</i> |

| | | |
|-----------------|-------------------------------|--|
| Kapitel: III | Version: 4.0 Final Version | Financial Transaction Services (FinTS) Dokument: Messages - Multibankfähige Geschäftsvorfälle |
| Seite: 314 | Stand: 04.12.2013 | Kapitel: Geschäftsvorfälle Abschnitt: Sonstiges |

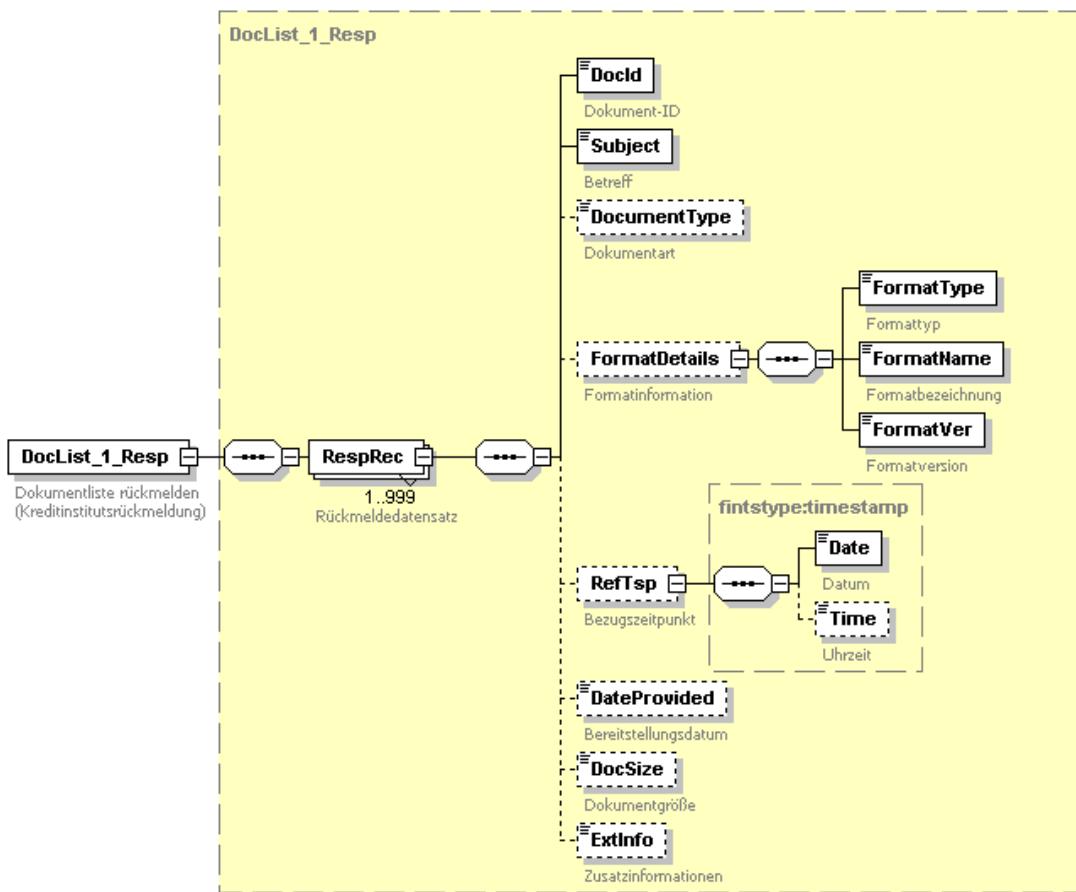


Abbildung 237: Dokumentliste rückmelden (Kreditinstitutsrückmeldung)

◆ Belegungsrichtlinien

Formatinformation

Darf nur angegeben werden, wenn „Dokumentart“ = „Finanzdatenformat“ ist.

◆ Ausgewählte Beispiele für Rückmeldungscodes

| Code | Beispiel für Rückmeldungstext |
|------|-------------------------------|
| 0020 | Auftrag ausgeführt |
| 3010 | Es liegen keine Dateien vor |

c) Bankparameterdaten

◆ Format

Name: Dokumentliste anfordern Parameter
 Tagname: *DocList_1_Par*

| | | |
|--|-------------------------------|-----------------|
| Financial Transaction Services (FinTS) Dokument: Messages - Multibankfähige Geschäftsvorfälle | Version: 4.0 Final Version | Kapitel: III |
| Kapitel: Abschnitt: Geschäftsvorfälle Sonstiges | Stand: 04.12.2013 | Seite: 315 |

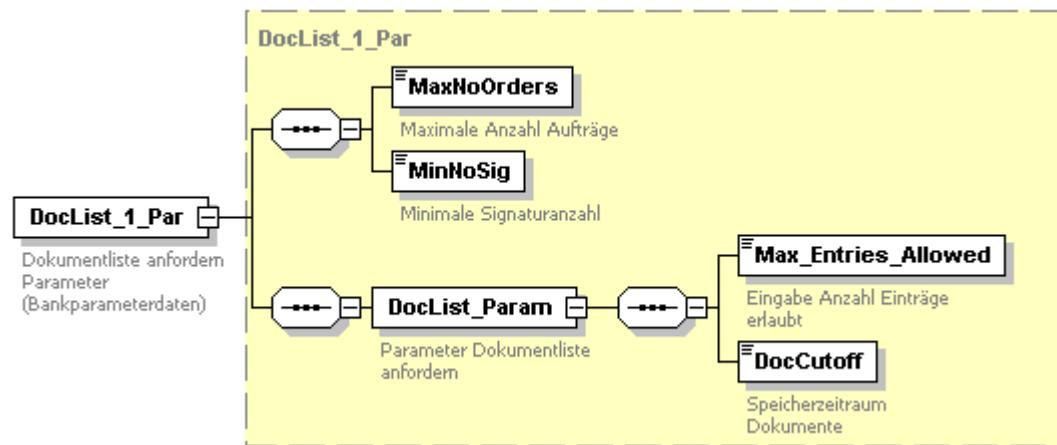


Abbildung 238: Dokumentliste anfordern Parameter (Bankparameterdaten)

III.9.2.4 Dokument anfordern

Es werden entweder sämtliche zur Abholung bereitgestellten Dokumente zurückgemeldet oder alle bereitgestellten Dokumente des vom Kunden angegebenen Typs.⁹

Realisierung Kreditinstitut: optional
Realisierung Kundenprodukt: optional

a) Kundenauftrag

◆ Format

Name: Dokument anfordern
Tagname: Document_1_Req

⁹ Unter bereitgestellten Dokumenten werden auch solche verstanden, die erst zur Laufzeit auf Kundenanforderung erzeugt werden.

| | | |
|-----------------|-------------------------------|--|
| Kapitel: III | Version: 4.0 Final Version | Financial Transaction Services (FinTS) Dokument: Messages - Multibankfähige Geschäftsvorfälle |
| Seite: 316 | Stand: 04.12.2013 | Kapitel: Geschäftsvorfälle Abschnitt: Sonstiges |

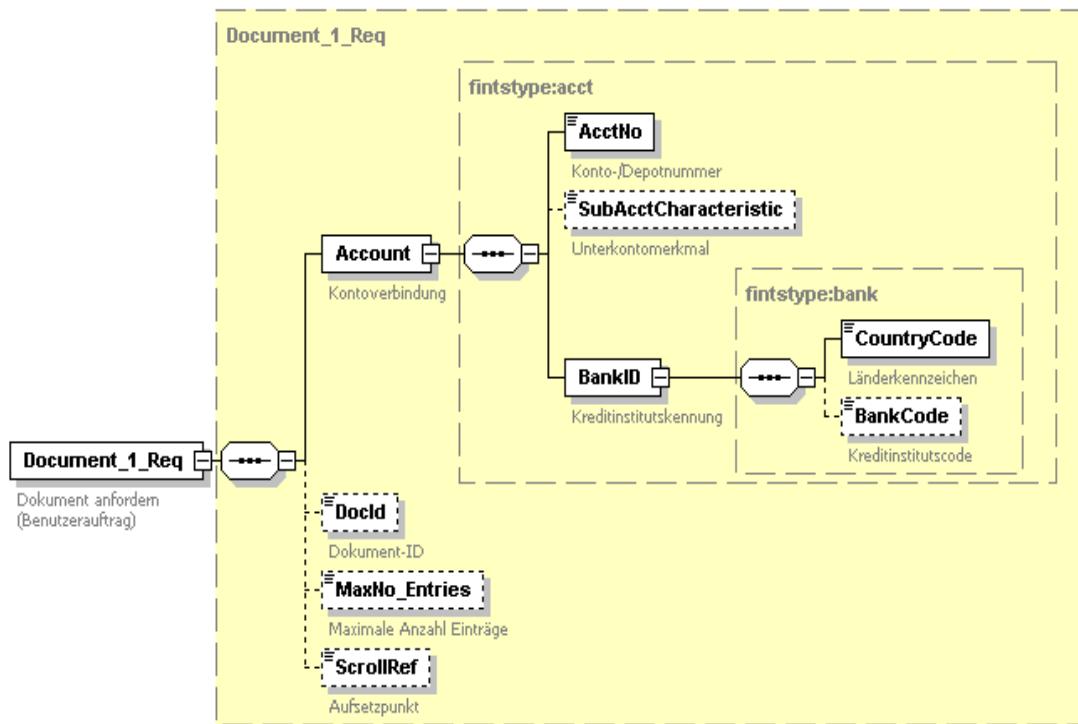


Abbildung 239: Dokument anfordern (Benutzerauftrag)

◆ Belegungsrichtlinien

Dokument-ID

Es ist die Identifikationsnummer des gewünschten Dokuments anzugeben. Diese wird durch die Bestandsabfrage ermittelt. Falls keine Dokument-ID angegeben wird, werden sämtliche zur Abholung bereitgestellten Dokumente zurückgemeldet.

b) Kreditinstitutrückmeldung

◆ Beschreibung

Für jedes vorliegende Dokument wird ein „Rückmelde datensatz“ in die Kreditinstitutrückmeldung eingestellt.

◆ Format

| | |
|----------|------------------------------|
| Name: | Dokument rückmelden |
| Tagname: | <code>Document_1_Resp</code> |

| | | |
|--|-------------------------------|-----------------|
| Financial Transaction Services (FinTS) Dokument: Messages - Multibankfähige Geschäftsvorfälle | Version: 4.0 Final Version | Kapitel: III |
| Kapitel: Abschnitt: Geschäftsvorfälle Sonstiges | Stand: 04.12.2013 | Seite: 317 |

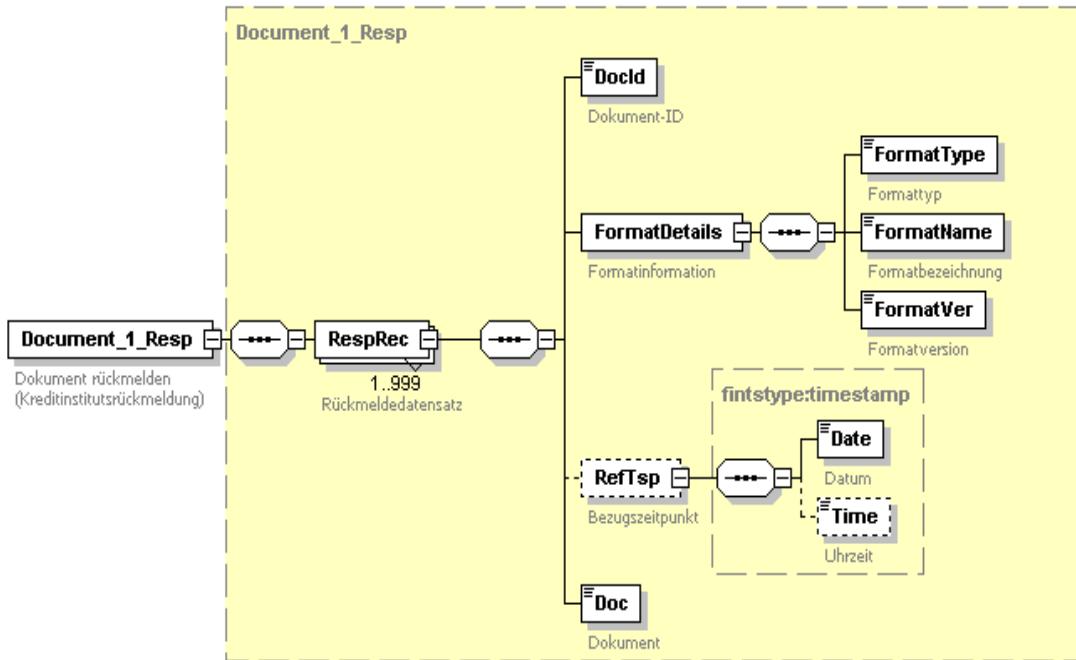


Abbildung 240: Dokument rückmelden (Kreditinstitutsrückmeldung)

◆ Ausgewählte Beispiele für Rückmeldungscodes

| Code | Beispiel für Rückmeldungstext |
|------|-------------------------------|
| 0020 | Auftrag ausgeführt |
| 3010 | Es liegen keine Dateien vor |

c) Bankparameterdaten

◆ Beschreibung

Das Kreditinstitut gibt in den Bankparameterdaten an, welche Datenformate es grundsätzlich zur Abholung bereitstellen kann. Werden mehrere Versionen eines Datenformats unterstützt, so ist dieses mehrfach einzustellen.

◆ Format

Name: Dokument anfordern Parameter
 Tagname: Document_1_Par

| | | |
|-----------------|-------------------------------|--|
| Kapitel: III | Version: 4.0 Final Version | Financial Transaction Services (FinTS) Dokument: Messages - Multibankfähige Geschäftsvorfälle |
| Seite: 318 | Stand: 04.12.2013 | Kapitel: Geschäftsvorfälle Abschnitt: Sonstiges |

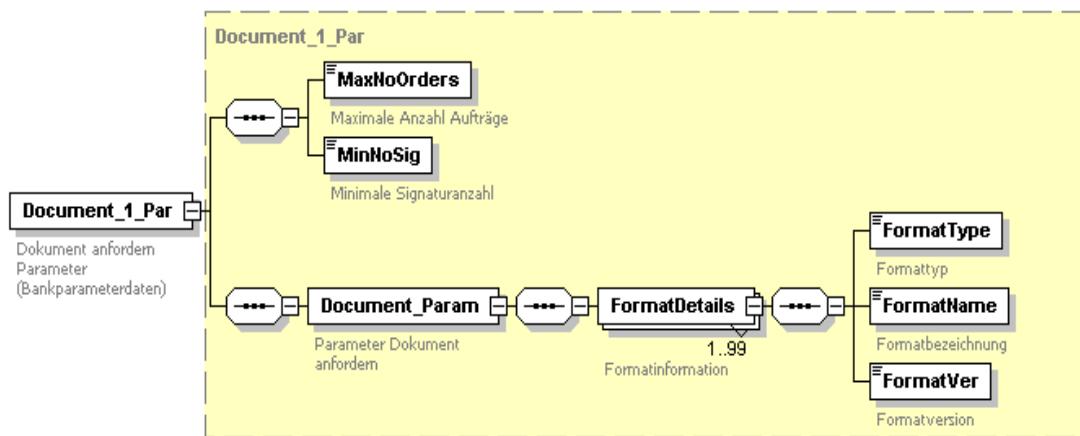


Abbildung 241: Dokument anfordern Parameter (Bankparameterdaten)

| | | |
|--|-------------------------------|-----------------|
| Financial Transaction Services (FinTS) Dokument: Messages - Multibankfähige Geschäftsvorfälle | Version: 4.0 Final Version | Kapitel: III |
| Kapitel: Geschäftsvorfälle Abschnitt: Sonstiges | Stand: 04.12.2013 | Seite: 319 |

III.9.3 Geldkartentransaktionen

Das folgende Kapitel spezifiziert den Nachrichtenaufbau des Geschäftsvorfalls für das Laden einer GeldKarte im Rahmen des HBCI-Protokolls. Hierbei wird die Ladevariante „Laden gegen andere Zahlungsmittel“ genutzt. Im vorliegenden Kapitel werden lediglich die hierzu notwendigen HBCI-Transaktionen beschrieben, nicht aber die Abläufe im Endgerät sowie im Banksystem. Das Realisierungskonzept [Laden GK] ist gegen Unterzeichnung einer Vertraulichkeitserklärung über die HBCI-Leitstelle erhältlich.



Das Laden einer GeldKarte über HBCI ist nur in Kombination mit einem Internet-Kundenterminal gemäß ZKA-Spezifikation (s. [KT-KONZEPT], [KT-SIG]) zulässig.

III.9.3.1 An-/Abmeldung einer GeldKarte

III.9.3.1.1 Registrierung einer GeldKarte

Sofern der Kunde eine andere GeldKarte über HBCI laden möchte, als diejenige, die ihm vom Kreditinstitut, bei dem das Laden erfolgen soll, ausgehändigt wurde¹⁰, muss sie hierfür einmalig kreditinstitutsseitig freigeschaltet werden. Dabei teilt der Kunde die eindeutige Kennung der zu ladenden GeldKarte sowie das Belastungskonto des Ladevorgangs mit.

Diese Registrierung kann entweder auf dem Schriftwege, d.h. über eine separate Kundenvereinbarung, die der Kunde in der Filiale unterschreibt, oder mittels des nachfolgenden HBCI-Geschäftsvorfalls erfolgen.

Ob die elektronische Übermittlung von einem Ini-Brief begleitet werden muss, kann kreditinstitutsindividuelle entschieden werden. In diesem Fall kommt ein Verfahren ähnlich dem Ini-Brief-Austausch beim RDH-Verfahren zum Einsatz, d.h. parallel zur elektronischen Übermittlung wird von der Kundensoftware ein Ini-Brief ausgedruckt, der die Kartenidentifikationsdaten und ggf. einen Hashwert über diese Daten enthält. Der Kunde muss die Angaben auf dem Ini-Brief mit seiner Unterschrift bestätigen. Nach Eingang dieses Briefes im Kreditinstitut und Prüfung gegen die elektronisch übermittelten Daten kann die GeldKarte zum Laden über HBCI freigeschaltet werden.

- | | |
|------------------------------|---|
| Realisierung Kreditinstitut: | verpflichtend, wenn der Geschäftsvorfall „Laden GeldKarte vorbereiten“ unterstützt wird |
| Realisierung Kundenprodukt: | verpflichtend, wenn der Geschäftsvorfall „Laden GeldKarte vorbereiten“ unterstützt wird |

¹⁰ bspw. Karten eines Familienangehörigen oder kontoungebundene GeldKarten, die der Kunde von einem anderen Institut erhalten hat

| | | |
|-----------------|-------------------------------|--|
| Kapitel: III | Version: 4.0 Final Version | Financial Transaction Services (FinTS) Dokument: Messages - Multibankfähige Geschäftsvorfälle |
| Seite: 320 | Stand: 04.12.2013 | Kapitel: Geschäftsvorfälle Abschnitt: Sonstiges |

a) Kundenauftrag

◆ Format

Name: Laden GeldKarte registrieren
 Tagname: *CharEPurseReg_1_Req*

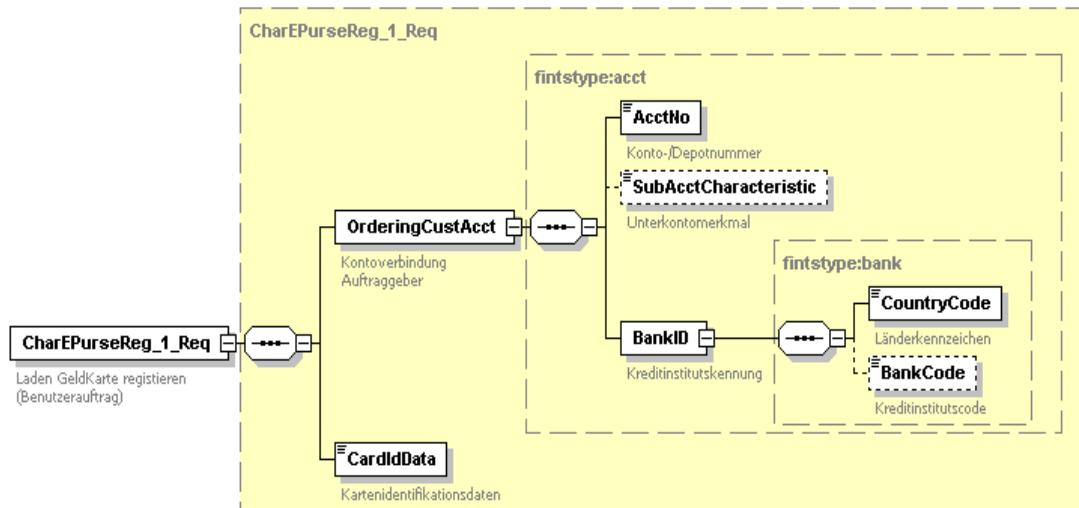


Abbildung 242: Laden GeldKarte registrieren (Benutzerauftrag)

b) Kreditinstitutsrückmeldung

◆ Beschreibung

Es werden keine „Rückmelde datensätze“ zurückgemeldet.

◆ Ausgewählte Beispiele für Rückmeldungscodes

| Code | Beispiel für Rückmeldungstext |
|------|---|
| 0010 | GeldKarte wird nach Eingang des Ini-Briefs freigeschaltet |
| 0020 | GeldKarte wurde registriert |
| 9100 | Registrierung der GeldKarte nicht möglich |

c) Bankparameterdaten

◆ Beschreibung

Geschäftsvorfallspezifische Parameter existieren nicht.

◆ Format

Name: Laden Geldkarte registrieren Parameter
 Tagname: *CharEPurseReg_1_Par*

| | | |
|--|-------------------------------|-----------------|
| Financial Transaction Services (FinTS) Dokument: Messages - Multibankfähige Geschäftsvorfälle | Version: 4.0 Final Version | Kapitel: III |
| Kapitel: Abschnitt: Geschäftsvorfälle Sonstiges | Stand: 04.12.2013 | Seite: 321 |

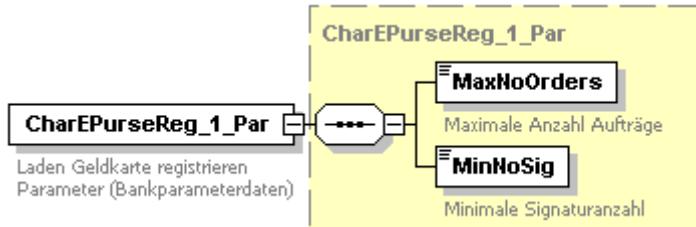


Abbildung 243: Laden Geldkarte registrieren Parameter (Bankparameterdaten)

III.9.3.1.2 Abmeldung einer GeldKarte

Dieser Geschäftsvorfall ist erforderlich, um eine GeldKarte zum Laden über HBCI abzumelden, um z.B. eine neue GeldKarte zu registrieren.

| | |
|------------------------------|---|
| Realisierung Kreditinstitut: | verpflichtend, wenn der Geschäftsvorfall „Laden GeldKarte vorbereiten“ unterstützt wird |
| Realisierung Kundenprodukt: | verpflichtend, wenn der Geschäftsvorfall „Laden GeldKarte vorbereiten“ unterstützt wird |

a) Kundenauftrag

◆ Format

Name: Laden GeldKarte abmelden
Tagname: *CharEPurseLogOff_1_Req*

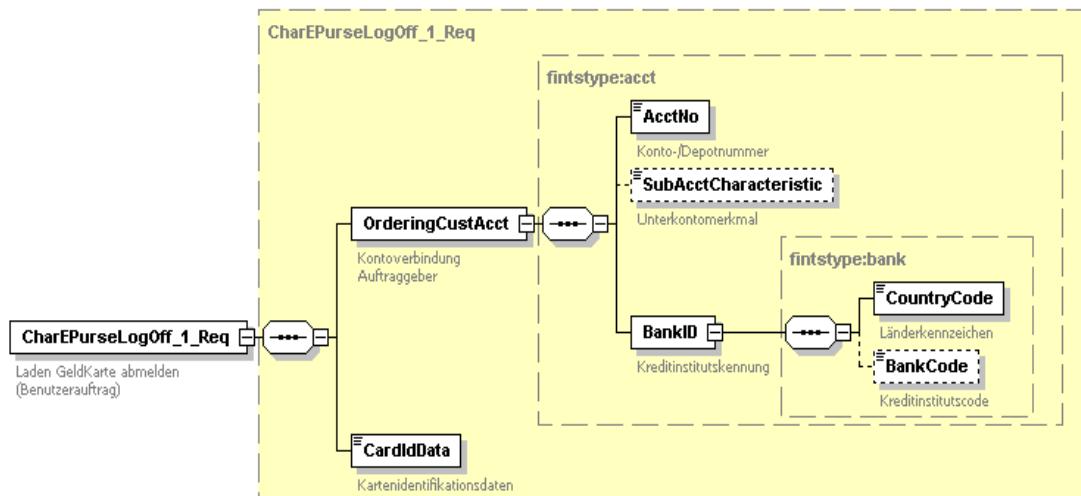


Abbildung 244: Laden GeldKarte abmelden (Benutzerauftrag)

b) Kreditinstitutsrückmeldung

◆ Beschreibung

Es werden keine „Rückmeldedatensätze“ zurückgemeldet.

| | | |
|-----------------|-------------------------------|--|
| Kapitel: III | Version: 4.0 Final Version | Financial Transaction Services (FinTS) Dokument: Messages - Multibankfähige Geschäftsvorfälle |
| Seite: 322 | Stand: 04.12.2013 | Kapitel: Geschäftsvorfälle Abschnitt: Sonstiges |

◆ Ausgewählte Beispiele für Rückmeldungscodes

| Code | Beispiel für Rückmeldungstext |
|------|---------------------------------------|
| 0020 | GeldKarte wurde abgemeldet |
| 9100 | Abmeldung der GeldKarte nicht möglich |

c) Bankparameterdaten

◆ Beschreibung

Geschäftsvorfallspezifische Parameter existieren nicht.

◆ Format

Name: Laden GeldKarte abmelden Parameter

Tagname: CharEPurseLogOff_1_Par

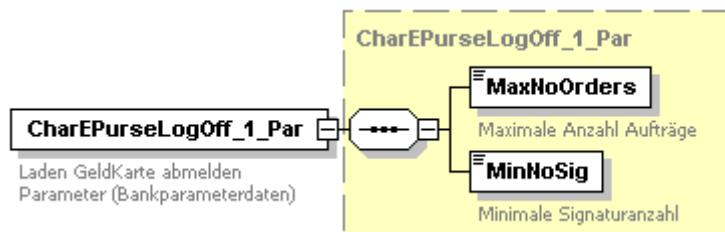


Abbildung 245: Laden GeldKarte abmelden Parameter (Bankparameterdaten)

| | | |
|--|-------------------------------|-----------------|
| Financial Transaction Services (FinTS) Dokument: Messages - Multibankfähige Geschäftsvorfälle | Version: 4.0 Final Version | Kapitel: III |
| Kapitel: Geschäftsvorfälle Abschnitt: Sonstiges | Stand: 04.12.2013 | Seite: 323 |

III.9.3.2 Laden der GeldKarte

Für die Durchführung des Ladevorgangs gelten einige Besonderheiten, die von den übrigen HBCI-Geschäftsvorfällen abweichen:

- Für den Ladevorgang ist die Abwicklung der vier folgenden Transaktionsschritte erforderlich:
 - Laden GeldKarte vorbereiten
 - Laden GeldKarte einleiten
 - Laden GeldKarte durchführen
 - Laden GeldKarte bestätigen
- Ein Kundenprodukt oder ein Kreditinstitutssystem, das den Geschäftsvorfall „Laden GeldKarte“ unterstützt, muss immer alle vier Transaktionsschritte unterstützen. Das Kreditinstitut muss somit in den BPD alle vier Parametersegmente anbieten.
- Es wird empfohlen, anschließend den Geschäftsvorfall „Laden GeldKarte Status“ durchzuführen.
- Die Transaktionsschritte müssen in der festgelegten Reihenfolge erfolgen.
- Der erste Transaktionsschritt („Laden GeldKarte vorbereiten“) erfolgt im Rahmen eines üblichen HBCI-Dialoges. Bei den folgenden Transaktionsschritten wird der anonyme Zugang genutzt, d.h. der personalisierte Dialog ist zu beenden und im Anschluss ein alter Dialog zu öffnen.
- Durch die Nutzung des anonymen Dialoges steht die standardmäßige Verschlüsselung von HBCI nicht mehr zur Verfügung. Daher wird ein Sessionschlüssel in Form einer Zufallszahl von der Chipkarte generiert und im Endgerät im Klartext (skey1) gespeichert. Dieser wird für die Verschlüsselung der Daten in den weiteren HBCI-Nachrichten verwendet. Damit die Kreditinstitutssseite ebenfalls über den Sessionschlüssel skey1 verfügt, wird dieser im nächsten Schritt HBCI-gesichert übertragen.

Realisierung Kreditinstitut: optional
 Realisierung Kundenprodukt: optional

| | | |
|-----------------|-------------------------------|--|
| Kapitel: III | Version: 4.0 Final Version | Financial Transaction Services (FinTS) Dokument: Messages - Multibankfähige Geschäftsvorfälle |
| Seite: 324 | Stand: 04.12.2013 | Kapitel: Geschäftsvorfälle Abschnitt: Sonstiges |

III.9.3.2.1 Laden GeldKarte vorbereiten

Realisierung Kreditinstitut: optional
 Realisierung Kundenprodukt: optional

a) Kundenauftrag

◆ Format

Name: Laden GeldKarte vorbereiten
 Tagname: CharEPursePrep_1_Req

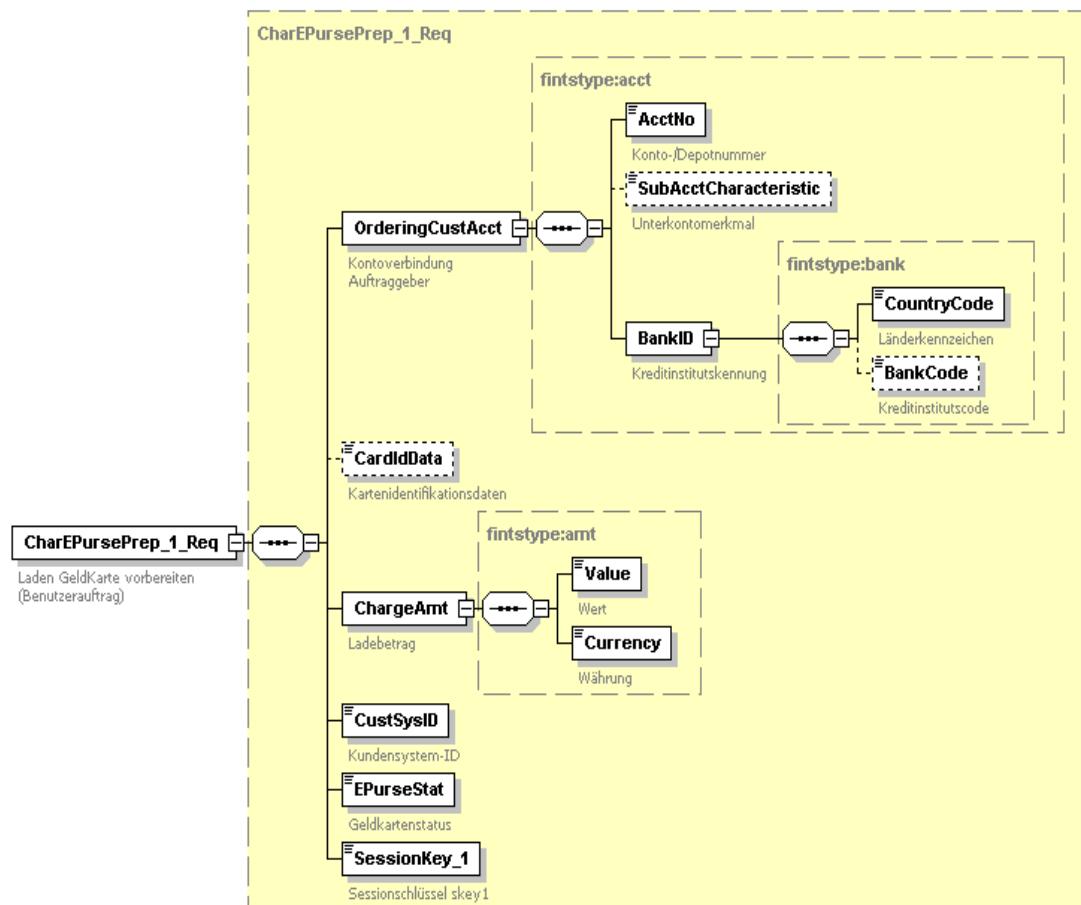


Abbildung 246: Laden GeldKarte vorbereiten (Benutzerobertrag)

◆ Belegungsrichtlinien

Kartenidentifikationsdaten

Werden genau dann angegeben, wenn für GeldKarte und HBCI nicht die selbe Karte benutzt wird.

Kontoverbindung Auftraggeber

Von diesem Konto soll der Ladebetrag abgebucht werden. Das heißt, dass der Ladebetrag an diesem Konto autorisiert werden muss.

| | | |
|--|-------------------------------|-----------------|
| Financial Transaction Services (FinTS) Dokument: Messages - Multibankfähige Geschäftsvorfälle | Version: 4.0 Final Version | Kapitel: III |
| Kapitel: Geschäftsvorfälle Abschnitt: Sonstiges | Stand: 04.12.2013 | Seite: 325 |

Kundensystem-ID

Die Kundensystemkennung wird in der Ladeanwendung dazu benutzt, den Endgerät-spezifischen Schlüssel K_{TRANS} aus dem Masterschlüssel KGK_{TRANS} abzuleiten. Außerdem muss eine eindeutige Identifikation des Endgerätes geliefert werden, weil in der Ladeanfrage an die Ladezentrale eine eindeutige Terminal-ID und der Standort des Ladeterminals mit zu übermitteln ist.

b) Kreditinstitutsrückmeldung

♦ Beschreibung

Für die verschlüsselte Übertragung der Daten zum Endgerät in den nächsten Schritten wird ein weiterer Sessionschlüssel $skey2$ benötigt. Dieser wird von der Ladeanwendung generiert und bis zum Abschluss des Ladevorgangs gespeichert. Hierzu wird folgende HBCI-Antwortnachricht aufgebaut.

♦ Format

Name: Laden GeldKarte vorbereiten Antwort
Tagname: CharEPursePrep_1_Resp

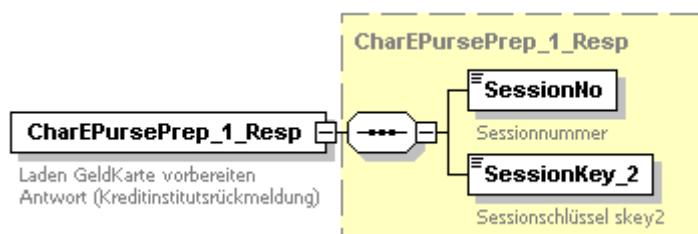


Abbildung 247: Laden GeldKarte vorbereiten Antwort (Kreditinstitutsrückmeldung)

♦ Ausgewählte Beispiele für Rückmeldungscodes

| Code | Beispiel für Rückmeldungstext |
|------|---|
| 0020 | Auftrag ausgeführt |
| 9010 | Autorisierungssystem nicht erreichbar |
| 9120 | Vorgang mit selber GeldKarte noch offen |
| 9130 | Kontodaten falsch |
| 9210 | Konto nicht vorhanden |
| 9210 | Ladebetrag muss größer 0 sein |
| 9210 | Kundensystemkennung nicht zugelassen oder falsch |
| 9210 | Kartendaten falsch |
| 9210 | Sessionschlüssel skey1 fehlerhaft oder schwach |
| 9230 | Unzureichendes Guthaben des Kontos |
| 9380 | GeldKarte zum Laden von diesem Konto nicht zugelassen |

c) Bankparameterdaten

♦ Beschreibung

Geschäftsvorfallspezifische Parameter existieren nicht.

| | | |
|-----------------|-------------------------------|--|
| Kapitel: III | Version: 4.0 Final Version | Financial Transaction Services (FinTS) Dokument: Messages - Multibankfähige Geschäftsvorfälle |
| Seite: 326 | Stand: 04.12.2013 | Kapitel: Geschäftsvorfälle Abschnitt: Sonstiges |

◆ Format

Name: Laden GeldKarte vorbereiten Parameter
 Tagname: CharEPursePrep_1_Par

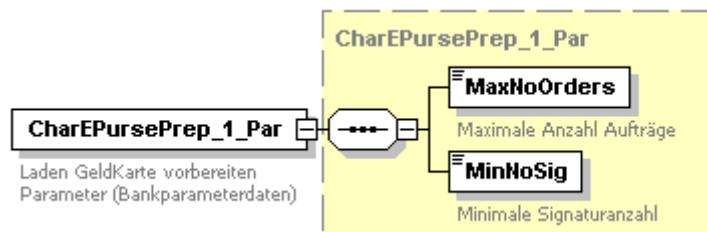


Abbildung 248: Laden GeldKarte vorbereiten Parameter (Bankparameterdaten)

| | | |
|--|-------------------------------|-----------------|
| Financial Transaction Services (FinTS) Dokument: Messages - Multibankfähige Geschäftsvorfälle | Version: 4.0 Final Version | Kapitel: III |
| Kapitel: Geschäftsvorfälle Abschnitt: Sonstiges | Stand: 04.12.2013 | Seite: 327 |

III.9.3.2.2 Laden GeldKarte einleiten

Es wird eine HBCI-Nachricht zum Einleiten des Ladens aufgebaut und zum Banksystem gesendet. Ziel dieser Nachricht ist es, das Geldkarten-Kommando "Laden Einleiten" vom Banksystem generieren zu lassen und abzuholen.

- | | |
|------------------------------|---|
| Realisierung Kreditinstitut: | verpflichtend, wenn der Geschäftsvorfall „Laden GeldKarte vorbereiten“ unterstützt wird |
| Realisierung Kundenprodukt: | verpflichtend, wenn der Geschäftsvorfall „Laden GeldKarte vorbereiten“ unterstützt wird |

a) Kundenauftrag

◆ Format

- | | |
|----------|---------------------------|
| Name: | Laden GeldKarte einleiten |
| Tagname: | CharEPurseInit_1_Req |

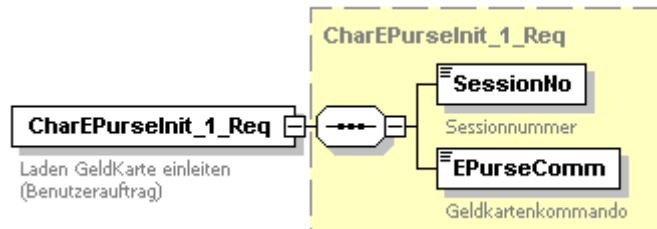


Abbildung 249: Laden GeldKarte einleiten (Benutzerobertrag)

◆ Belegungsrichtlinien

Geldkartenkommando

CBC-Triple-DES-Chiffre (16 Byte) mit skey1 über den folgenden Daten:

Nachrichtennummer: Es ist nur der Wert ,1' zulässig, der angeibt, dass dies die zweite Nachricht (erste Nachricht des anonymen Zugangs) des Ladens der GeldKarte ist.

Zufallszahl (binär, 8 Byte): Die für die externe Authentikation notwendige Zufallszahl der GeldKarte RND1 muss übertragen werden, damit ein korrektes Geldkarten-Kommando "Laden Einleiten" vom HBCI-Hintergrundsystem erzeugt werden kann.

Filler: Es kann nur verschlüsselt werden, wenn die Anzahl der zu verschlüsselnden Bytes ein ganzzahliges Vielfaches von 8 ist (in diesem Fall 16). Die fehlenden 7 Bytes werden mit '00' aufgefüllt.

b) Kreditinstitutsrückmeldung

◆ Beschreibung

Die Antwortnachricht enthält das Geldkartenkommando "Laden Einleiten".

| | | |
|-----------------|-------------------------------|--|
| Kapitel: III | Version: 4.0 Final Version | Financial Transaction Services (FinTS) Dokument: Messages - Multibankfähige Geschäftsvorfälle |
| Seite: 328 | Stand: 04.12.2013 | Kapitel: Geschäftsvorfälle Abschnitt: Sonstiges |

◆ Format

Name: Laden GeldKarte einleiten Antwort
Tagname: CharEPurseInit_1_Resp

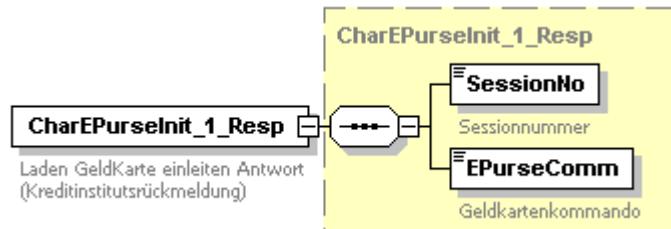


Abbildung 250: Laden GeldKarte einleiten Antwort (Kreditinstitutsrückmeldung)

◆ Belegungsrichtlinien

Geldkartenkommando

CBC-Triple-DES-Chiffre (56 Byte) mit skey2 über den folgenden Daten:

Nachrichtennummer: Es ist nur der Wert ,1' zulässig, die angeibt, dass dies die zweite Nachricht (erste Nachricht des anonymen Zugangs) des Ladens der GeldKarte ist.

Geldkartenkommando „Laden einleiten“ (binär, 51 Byte): Das Datenfeld enthält das komplette Kommando "Laden Einleiten", dass ohne weitere Modifikationen an die GeldKarte weitergegeben werden kann.

Filler: Es kann nur verschlüsselt werden, wenn die Anzahl der zu verschlüsselnden Bytes ein ganzzahliges Vielfaches von 8 ist (in diesem Fall 56). Die fehlenden 4 Bytes werden mit '00' aufgefüllt.

◆ Ausgewählte Beispiele für Rückmeldungscodes

| Code | Beispiel für Rückmeldungstext |
|------|--|
| 0020 | Auftrag ausgeführt |
| 9010 | Ladevorgang abgebrochen |
| 9030 | Fehler bei der Entschlüsselung |
| 9120 | Vorgang mit dieser GeldKarte noch nicht geöffnet |
| 9120 | Falsche Reihenfolge der Nachrichten |

c) **Bankparameterdaten**

◆ Beschreibung

Geschäftsvorfallspezifische Parameter existieren nicht.

◆ Format

Name: Laden GeldKarte einleiten Parameter
Tagname: CharEPurseInit_1_Par

| | | |
|--|-------------------------------|-----------------|
| Financial Transaction Services (FinTS) Dokument: Messages - Multibankfähige Geschäftsvorfälle | Version: 4.0 Final Version | Kapitel: III |
| Kapitel: Abschnitt: Geschäftsvorfälle Sonstiges | Stand: 04.12.2013 | Seite: 329 |

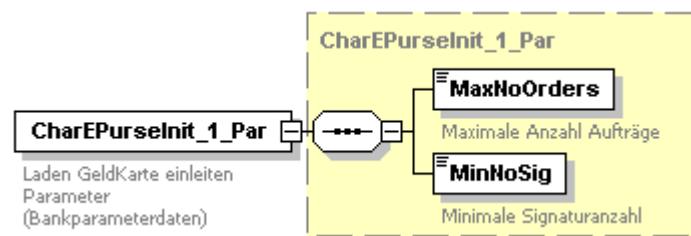


Abbildung 251: *Laden GeldKarte einleiten Parameter (Bankparameterdaten)*

| | | |
|-----------------|-------------------------------|--|
| Kapitel: III | Version: 4.0 Final Version | Financial Transaction Services (FinTS) Dokument: Messages - Multibankfähige Geschäftsvorfälle |
| Seite: 330 | Stand: 04.12.2013 | Kapitel: Geschäftsvorfälle Abschnitt: Sonstiges |

III.9.3.2.3 Laden GeldKarte durchführen

- Realisierung Kreditinstitut: verpflichtend, wenn der Geschäftsvorfall „Laden GeldKarte vorbereiten“ unterstützt wird
- Realisierung Kundenprodukt: verpflichtend, wenn der Geschäftsvorfall „Laden GeldKarte vorbereiten“ unterstützt wird

a) Kundenauftrag

♦ Beschreibung

Das nächste Chipkartenkommando "Laden" muss vom Kreditinstitutssystem angefordert werden.

♦ Format

Name: Laden GeldKarte durchführen
Tagname: CharEPurseExec_1_Req

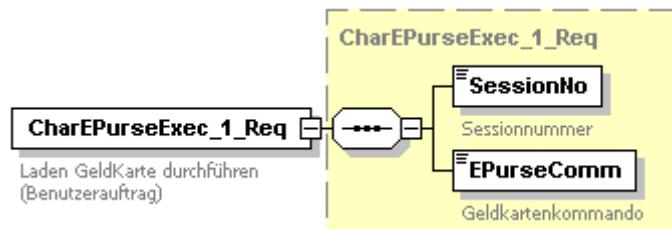


Abbildung 252: Laden GeldKarte durchführen (Benutzerobertrag)

♦ Belegungsrichtlinien

Geldkartenkommando

CBC-Triple-DES-Chiffre (80 Byte) mit skey1 über den folgenden Daten:

Nachrichtennummer: Es ist nur der Wert ,2' zulässig, die anzeigt, dass dies die dritte Nachricht (2. Nachricht des anonymen Zugangs) des Ladens der GeldKarte ist.

Geldkartendaten (binär, 66 Byte): Die Antwortdaten des in Schritt 12 ausgeführten Geldkarten-Kommandos "Laden Einleiten" müssen zur Ladezentrale übermittelt werden. Der Returncode der GeldKarte braucht nicht mit übermittelt zu werden.

Zufallszahl (binär, 8 Byte): Die für die externe Authentikation notwendige Zufallszahl der GeldKarte RND3 muss übertragen werden, damit ein korrektes Geldkarten-Kommando "Laden" vom HBCI-Hintergrundsystem erzeugt werden kann.

Filler: Es kann nur verschlüsselt werden, wenn die Anzahl der zu verschlüsselnden Bytes ein ganzzahliges Vielfaches von 8 ist (in diesem Fall 80). Die fehlenden 5 Bytes werden mit '00' aufgefüllt.

| | | |
|--|-------------------------------|-----------------|
| Financial Transaction Services (FinTS) Dokument: Messages - Multibankfähige Geschäftsvorfälle | Version: 4.0 Final Version | Kapitel: III |
| Kapitel: Geschäftsvorfälle Abschnitt: Sonstiges | Stand: 04.12.2013 | Seite: 331 |

b) Kreditinstitutsrückmeldung

♦ Beschreibung

Das Geldkarten-Kommando wird in eine HBCI-Antwortnachricht integriert.

♦ Format

Name: Laden GeldKarte durchführen Antwort
Tagname: CharEPurseExec_1_Resp

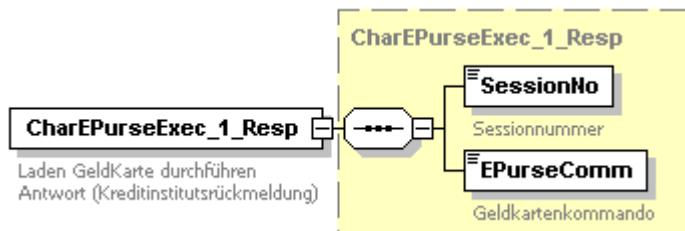


Abbildung 253: Laden GeldKarte durchführen Antwort (Kreditinstitutsrückmeldung)

♦ Belegungsrichtlinien

Geldkartenkommando

CBC-Triple-DES-Chiffre (72 Byte) mit skey2 über den folgenden Daten:

Nachrichtennummer: Es ist nur der Wert ,2' zulässig, die anzeigt, dass dies die dritte Nachricht (2. Nachricht des anonymen Zugangs) des Ladens der GeldKarte ist.

Geldkartenkommando (binär, 66 Byte): Das Datenfeld enthält das komplette Kommando "Laden", dass ohne weitere Modifikationen an die GeldKarte weitergegeben werden kann.

Filler: Es kann nur verschlüsselt werden, wenn die Anzahl der zu verschlüsselnden Bytes ein ganzzahliges Vielfaches von 8 ist (in diesem Fall 72). Die fehlenden 5 Bytes werden mit '00' aufgefüllt.

♦ Ausgewählte Beispiele für Rückmeldungscodes

| Code | Rückmeldungstext |
|------|--|
| 0020 | Auftrag ausgeführt |
| 9010 | Zuständiges AS nicht erreichbar |
| 9010 | Zuständiges AS nicht verfügbar |
| 9030 | Fehler bei der Entschlüsselung |
| 9120 | Vorgang mit dieser GeldKarte noch nicht geöffnet |
| 9120 | Falsche Reihenfolge der Nachrichten |
| 9210 | Ladebetrag abweichend |
| 9210 | Kartendaten abweichend |
| 9340 | Fehler in BMP 62, insbesondere MAC-Fehler |
| 9340 | Daten der GeldKarte falsch |
| 9390 | Sequenzfehler in BMP 62 |
| 9400 | Die Karte ist nicht zugelassen |
| 9400 | Karte aus Sicherheitsgründen abweisen |

| | | |
|-----------------|-------------------------------|--|
| Kapitel: III | Version: 4.0 Final Version | Financial Transaction Services (FinTS) Dokument: Messages - Multibankfähige Geschäftsvorfälle |
| Seite: 332 | Stand: 04.12.2013 | Kapitel: Geschäftsvorfälle Abschnitt: Sonstiges |

| Code | Rückmeldungstext |
|------|---|
| 9400 | Gültigkeitsdauer überschritten oder Karte nicht aktiviert |
| 9400 | Entschlüsselte Kartendaten unbekannt oder fehlerhaft |
| 9400 | Die Karte ist gesperrt |

c) Bankparameterdaten

- ◆ **Beschreibung**

Geschäftsvorfallspezifische Parameter existieren nicht.

- ◆ **Format**

Name: Laden GeldKarte durchführen Parameter
 Tagname: *CharEPurseExec_1_Par*

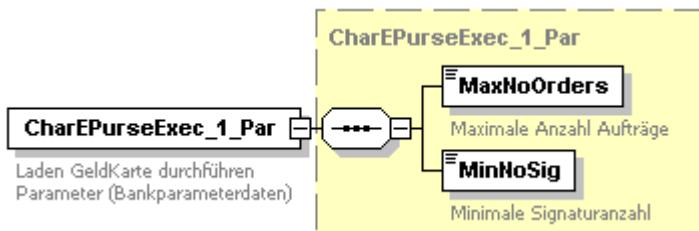


Abbildung 254: *Laden GeldKarte durchführen Parameter (Bankparameterdaten)*

| | | |
|--|-------------------------------|-----------------|
| Financial Transaction Services (FinTS) Dokument: Messages - Multibankfähige Geschäftsvorfälle | Version: 4.0 Final Version | Kapitel: III |
| Kapitel: Geschäftsvorfälle Abschnitt: Sonstiges | Stand: 04.12.2013 | Seite: 333 |

III.9.3.2.4 Laden GeldKarte bestätigen

Um zu überprüfen, ob das Laden erfolgreich durchgeführt werden konnte, wird die Antwort der GeldKarte an das Kreditinstitutssystem gesendet. Dazu wird die folgende HBCI-Nachricht aufgebaut.

- | | |
|------------------------------|---|
| Realisierung Kreditinstitut: | verpflichtend, wenn der Geschäftsvorfall „Laden GeldKarte vorbereiten“ unterstützt wird |
| Realisierung Kundenprodukt: | verpflichtend, wenn der Geschäftsvorfall „Laden GeldKarte vorbereiten“ unterstützt wird |

a) Kundenauftrag

◆ Format

- | | |
|----------|----------------------------|
| Name: | Laden GeldKarte bestätigen |
| Tagname: | CharEpulseConfirm_1_Req |

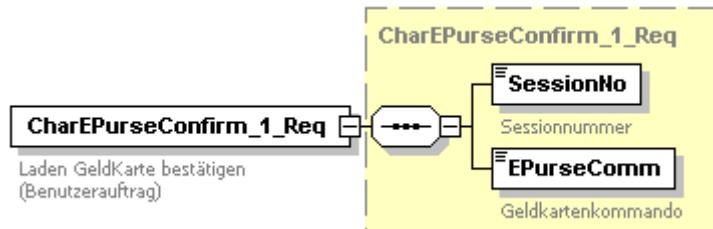


Abbildung 255: Laden GeldKarte bestätigen (Benutzerobertrag)

◆ Belegungsrichtlinien

Geldkartenkommando

CBC-Triple-DES-Chiffre (24 Byte) mit skey1 über den folgenden Daten:

Nachrichtennummer: Es ist nur der Wert „3“ zulässig, der angeibt, dass dies die vierte Nachricht (3. Nachricht des anonymen Zugangs) des Ladens der GeldKarte ist.

Geldkartendaten (binär, 18 Byte): Die Antwortdaten des GeldKarten-Kommandos „Laden“ (insbesondere der K_{LT}-MAC der GeldKarte) müssen vom HBCI-Hintergrundsystem in seiner Eigenschaft als Ladeterminal überprüft werden.

Filler: Es kann nur verschlüsselt werden, wenn die Anzahl der zu verschlüsselnden Bytes ein ganzzahliges Vielfaches von 8 ist (in diesem Fall 24). Die fehlenden 5 Bytes werden mit '00' aufgefüllt.

b) Kreditinstitutsrückmeldung

◆ Format

- | | |
|----------|------------------------------------|
| Name: | Laden GeldKarte bestätigen Antwort |
| Tagname: | CharEpulseConfirm_1_Resp |

| | | |
|-----------------|-------------------------------|--|
| Kapitel: III | Version: 4.0 Final Version | Financial Transaction Services (FinTS) Dokument: Messages - Multibankfähige Geschäftsvorfälle |
| Seite: 334 | Stand: 04.12.2013 | Kapitel: Geschäftsvorfälle Abschnitt: Sonstiges |

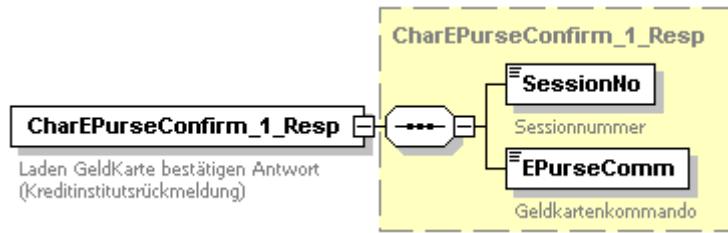


Abbildung 256: Laden GeldKarte bestätigen Antwort (Kreditinstitutsrückmeldung)

◆ Belegungsrichtlinien

Geldkartenkommando

CBC-Triple-DES-Chiffre (8 Byte) mit skey2 über die Nachrichtennummer. Als Nachrichtennummer ist der Wert ,3' anzugeben, da dies die dritte Nachricht des anonymen Zugangs des Ladens der GeldKarte ist.. Da nur verschlüsselt werden kann, wenn die Anzahl der zu verschlüsselnden Bytes ein ganzzahliges Vielfaches von 8 ist, werden die fehlenden 7 Bytes mit '00' aufgefüllt.

◆ Ausgewählte Beispiele für Rückmeldungscodes

| Code | Rückmeldungstext |
|------|--|
| 0020 | Auftrag ausgeführt |
| 3010 | Laden nicht erfolgreich, Storno einleiten |
| 9030 | Fehler bei der Entschlüsselung |
| 9120 | Vorgang mit dieser GeldKarte noch nicht geöffnet |
| 9120 | Falsche Reihenfolge der Nachrichten |
| 9130 | Kontodaten falsch |
| 9210 | Geldkartendaten abweichend |
| 9210 | Nachrichten-ID falsch |

c) Bankparameterdaten

◆ Beschreibung

Geschäftsvorfallspezifische Parameter existieren nicht.

◆ Format

Name: Laden GeldKarte bestätigen Parameter
Tagname: CharEPurseConfirm_1_Par

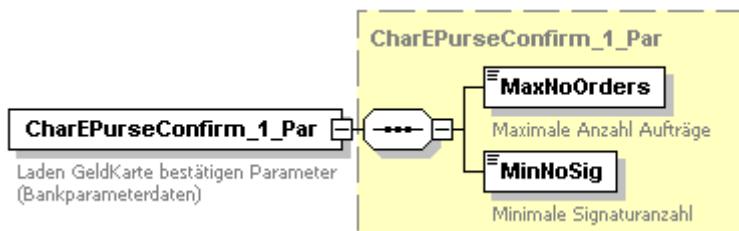


Abbildung 257: Laden GeldKarte bestätigen Parameter (Bankparameterdaten)

| | | |
|--|-------------------------------|-----------------|
| Financial Transaction Services (FinTS) Dokument: Messages - Multibankfähige Geschäftsvorfälle | Version: 4.0 Final Version | Kapitel: III |
| Kapitel: Abschnitt: Geschäftsvorfälle Sonstiges | Stand: 04.12.2013 | Seite: 335 |

| | | |
|-----------------|-------------------------------|--|
| Kapitel: III | Version: 4.0 Final Version | Financial Transaction Services (FinTS) Dokument: Messages - Multibankfähige Geschäftsvorfälle |
| Seite: 336 | Stand: 04.12.2013 | Kapitel: Geschäftsvorfälle Abschnitt: Sonstiges |

III.9.3.3 Laden GeldKarte Status

Das Laden der GeldKarte über HBCI beinhaltet eine komplexe Ablauflogik. Durch die vielen Dialogschritte ist die Wahrscheinlichkeit, dass ein Ladevorgang fehlschlägt, nicht zu vernachlässigen. Besonders nachteilig ist die Tatsache, dass Abbrüche in Situationen auftreten können, in denen für das Endgerät und damit für den Benutzer der Status des Ladevorgangs unklar ist. Daher können mit dem nachfolgenden Geschäftsvorfall die entsprechenden Hintergrundsysteme abgefragt und der Zustand des Ladevorgangs sowie die daraus für den Benutzer resultierenden Konsequenzen in einer verständlichen Form angezeigt werden.

- | | |
|------------------------------|---|
| Realisierung Kreditinstitut: | verpflichtend, wenn der Geschäftsvorfall „Laden GeldKarte vorbereiten“ unterstützt wird |
| Realisierung Kundenprodukt: | verpflichtend, wenn der Geschäftsvorfall „Laden GeldKarte vorbereiten“ unterstützt wird |

a) Kundenauftrag

◆ Format

- | | |
|----------|--------------------------------|
| Name: | Laden GeldKarte Statusanfrage |
| Tagname: | <i>CharEPurseStatReq_1_Req</i> |

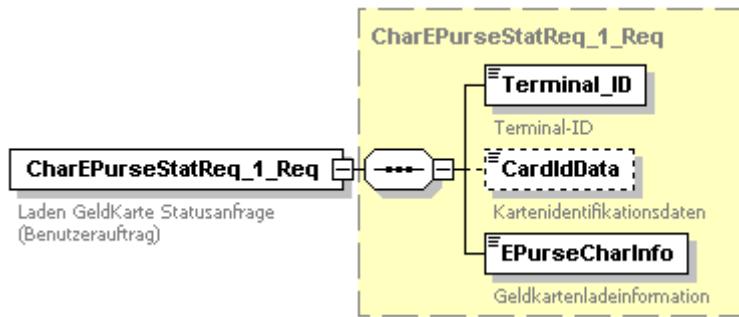


Abbildung 258: Laden GeldKarte Statusanfrage (Benutzerobertrag)

b) Kreditinstitutsrückmeldung

◆ Format

- | | |
|----------|---------------------------------|
| Name: | Laden GeldKarte Status |
| Tagname: | <i>CharEPurseStatReq_1_Resp</i> |

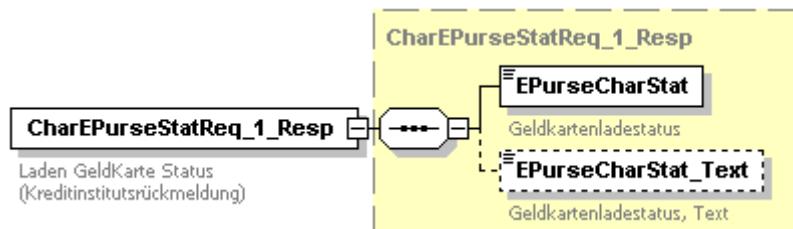


Abbildung 259: Laden GeldKarte Status (Kreditinstitutsrückmeldung)

| | | |
|--|----------------------------|--------------|
| Financial Transaction Services (FinTS) Dokument: Messages - Multibankfähige Geschäftsvorfälle | Version: 4.0 Final Version | Kapitel: III |
| Kapitel: Geschäftsvorfälle Abschnitt: Sonstiges | Stand: 04.12.2013 | Seite: 337 |

◆ Ausgewählte Beispiele für Rückmeldungscodes

| Code | Beispiel für Rückmeldungstext |
|------|--|
| 0020 | Ladevorgang erfolgreich |
| 9201 | Ladevorgang abgebrochen, Ladebetrag wird nicht eingezogen |
| 9201 | Ladevorgang abgebrochen, Ladebetrag wird aus Sicherheitsgründen eingezogen |

c) Bankparameterdaten

◆ Beschreibung

Geschäftsvorfallspezifische Parameter existieren nicht.

◆ Format

Name: Laden GeldKarte Statusanfrage Parameter
Tagname: CharEPurseStatReq_1_Par

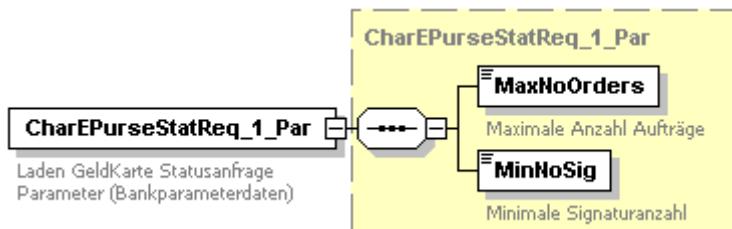


Abbildung 260: Laden GeldKarte Statusanfrage Parameter (Bankparameterdaten)

| | | |
|-----------------|-------------------------------|--|
| Kapitel: III | Version: 4.0 Final Version | Financial Transaction Services (FinTS) Dokument: Messages - Multibankfähige Geschäftsvorfälle |
| Seite: 338 | Stand: 04.12.2013 | Kapitel: Geschäftsvorfälle Abschnitt: Sonstiges |

III.9.3.4 Laden GeldKarte Storno

III.9.3.4.1 Laden GeldKarte Storno vorbereiten

a) Kundenauftrag

◆ Format

Name: Laden GeldKarte Storno vorbereiten
 Tagname: CharEPursePrepCancel_1_Req

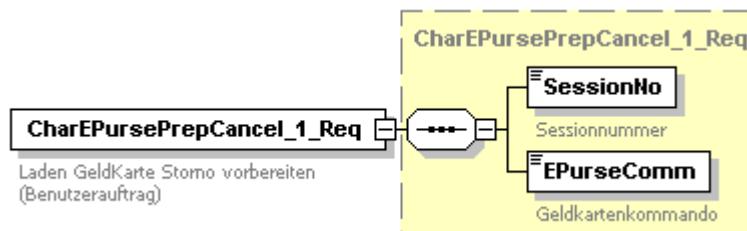


Abbildung 261: Laden GeldKarte Storno vorbereiten (Benutzerobertrag)

◆ Belegungsrichtlinien

Geldkartenkommando

CBC-Triple-DES-Chiffre (16 Byte) mit skey1 über den folgenden Daten:

Nachrichtennummer: Es ist nur der Wert ,4' zulässig, die anzeigt, dass dies die erste Nachricht (4. Nachricht des anonymen Zugangs) des Stornos ist.

Zufallszahl (binär, 8 Byte): Die für die externe Authentifikation notwendige Zufallszahl der GeldKarte RND5 muss übertragen werden, damit ein korrektes Geldkarten-Kommando "Laden Einleiten" vom HBCI-Hintergrundsystem erzeugt werden kann.

Filler: Es kann nur verschlüsselt werden, wenn die Anzahl der zu verschlüsselnden Bytes ein ganzzahliges Vielfaches von 8 ist (in diesem Fall 16). Die fehlenden 7 Bytes werden mit '00' aufgefüllt.

b) Kreditinstitutsrückmeldung

◆ Format

Name: Laden GeldKarte Storno vorbereiten Antwort
 Tagname: CharEPursePrepCancel_1_Resp

| | | |
|--|-------------------------------|-----------------|
| Financial Transaction Services (FinTS) Dokument: Messages - Multibankfähige Geschäftsvorfälle | Version: 4.0 Final Version | Kapitel: III |
| Kapitel: Geschäftsvorfälle Abschnitt: Sonstiges | Stand: 04.12.2013 | Seite: 339 |

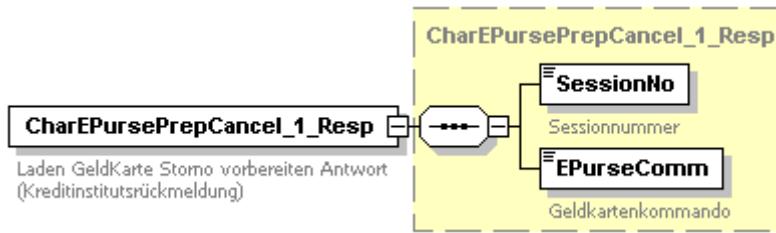


Abbildung 262: Laden GeldKarte Storno vorbereiten Antwort (Kreditinstitutsrückmeldung)

◆ Belegungsrichtlinien

Geldkartenkommando

CBC-Triple-DES-Chiffre (56 Byte) mit skey2 über folgende Daten:

Nachrichtennummer: Es ist nur der Wert ,4' zulässig, der anzeigen, dass dies die erste Nachricht (4. Nachricht des anonymen Zugangs) des Stornos ist.

Geldkarten-Kommando (binär, 51 Byte): Das Datenfeld enthält das komplette Kommando "Laden Einleiten", dass ohne weitere Modifikationen an die GeldKarte weitergegeben werden kann.

Filler: Es kann nur verschlüsselt werden, wenn die Anzahl der zu verschlüsselnden Bytes ein ganzzahliges Vielfaches von 8 ist (in diesem Fall 56). Die fehlenden 4 Bytes werden mit '00' aufgefüllt.

◆ Ausgewählte Beispiele für Rückmeldungscodes

| Code | Beispiel für Rückmeldungstext |
|------|--|
| 0020 | Auftrag ausgeführt |
| 9030 | Fehler bei der Entschlüsselung |
| 9120 | Vorgang mit dieser GeldKarte noch nicht geöffnet |
| 9120 | Vorgang mit dieser GeldKarte bereits abgeschlossen |
| 9120 | Falsche Reihenfolge der Nachrichten |

c) Bankparameterdaten

◆ Beschreibung

Geschäftsvorfallspezifische Parameter existieren nicht.

◆ Format

Name: Laden GeldKarte Storno vorbereiten Parameter
Tagname: CharEPursePrepCancel_1_Par

| | | |
|-----------------|-------------------------------|--|
| Kapitel: III | Version: 4.0 Final Version | Financial Transaction Services (FinTS) Dokument: Messages - Multibankfähige Geschäftsvorfälle |
| Seite: 340 | Stand: 04.12.2013 | Kapitel: Geschäftsvorfälle Abschnitt: Sonstiges |

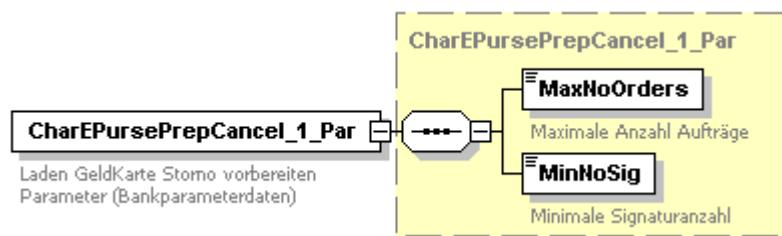


Abbildung 263: Laden GeldKarte Storno vorbereiten Parameter (Bankparameterdaten)

| | | |
|--|-------------------------------|-----------------|
| Financial Transaction Services (FinTS) Dokument: Messages - Multibankfähige Geschäftsvorfälle | Version: 4.0 Final Version | Kapitel: III |
| Kapitel: Geschäftsvorfälle Abschnitt: Sonstiges | Stand: 04.12.2013 | Seite: 341 |

III.9.3.4.2 Laden GeldKarte Storno durchführen

a) Kundenauftrag

◆ Format

Name: Laden GeldKarte Storno durchführen
Tagname: CharEPurseExecCancel_1_Req

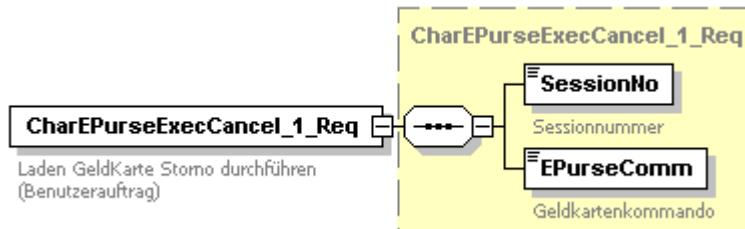


Abbildung 264: Laden GeldKarte Storno durchführen (Benutzerobertrag)

◆ Belegungsrichtlinien

Geldkartenkommando

CBC-Triple-DES-Chiffre (80 Byte) mit skey1 über den folgenden Daten:

Nachrichtennummer (1 Byte): Es ist nur der Wert ,5' zulässig, der angeibt, dass dies die zweite Nachricht (5. Nachricht des anonymen Zugangs) des Stornos ist.

Geldkartendaten (binär, 66 Byte): Die Antwortdaten des in Schritt 12 ausgeführten Geldkarten-Kommandos "Laden Einleiten" müssen zur Ladezentrale übermittelt werden. Der Returncode der GeldKarte braucht nicht mit übermittelt zu werden.

Zufallszahl (binär, 8 Byte): Die für die externe Authentikation notwendige Zufallszahl der GeldKarte RND7 muss übertragen werden, damit ein korrektes Geldkarten-Kommando "Laden" vom HBCI-Hintergrundsystem erzeugt werden kann.

Filler: Es kann nur verschlüsselt werden, wenn die Anzahl der zu verschlüsselnden Bytes ein ganzzahliges Vielfaches von 8 ist (in diesem Fall 80). Die fehlenden 5 Bytes werden mit '00' aufgefüllt.

b) Kreditinstitutsrückmeldung

◆ Format

Name: Laden GeldKarte Storno durchführen Antwort
Tagname: CharEPurseExecCancel_1_Resp

| | | |
|-----------------|-------------------------------|--|
| Kapitel: III | Version: 4.0 Final Version | Financial Transaction Services (FinTS) Dokument: Messages - Multibankfähige Geschäftsvorfälle |
| Seite: 342 | Stand: 04.12.2013 | Kapitel: Geschäftsvorfälle Abschnitt: Sonstiges |

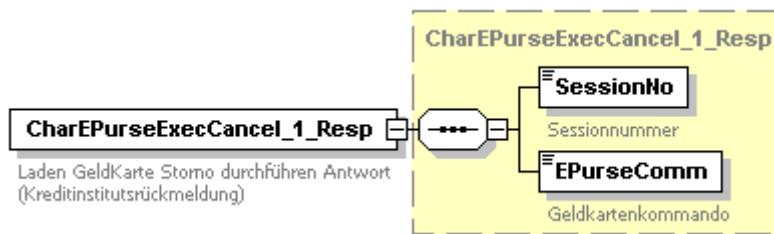


Abbildung 265: Laden GeldKarte Storno durchf\u00fchren Antwort (Kreditinstitutsr\u00fcckmeldung)

◆ Belegungsrichtlinien

Geldkartenkommando

CBC-Triple-DES-Chiffre (72 Byte) mit skey2 \u00fcber folgende Daten:

Nachrichtennummer: Es ist nur der Wert ,5' zul\u00e4ssig, der angeibt, dass dies die zweite Nachricht (5. Nachricht des anonymen Zugangs) des Stornos ist.

Geldkartenkommando (bin\u00e4r, 66 Byte): Das Datenfeld enth\u00e4lt das komplette Kommando "Laden", dass ohne weitere Modifikationen an die GeldKarte weitergegeben werden kann.

Filler: Es kann nur verschl\u00fcsselt werden, wenn die Anzahl der zu verschl\u00fcsselnden Bytes ein ganzzahliges Vielfaches von 8 ist (in diesem Fall 72). Die fehlenden 5 Bytes werden mit '00' aufgeff\u00fcllt.

◆ Ausgew\u00e4hlte Beispiele f\u00fcr R\u00fcckmeldungscodes

| Code | Beispiel f\u00fcr R\u00fcckmeldungstext |
|------|---|
| 0020 | Auftrag ausgef\u00fchrt |
| 9010 | Zust\u00e4ndiges AS nicht erreichbar |
| 9010 | Zust\u00e4ndiges AS nicht verf\u00ffgbar |
| 9030 | Fehler bei der Entschl\u00fcsselung |
| 9120 | Vorgang mit dieser GeldKarte noch nicht ge\u00f6ffnet |
| 9120 | Falsche Reihenfolge der Nachrichten |
| 9210 | Ladebetrag abweichend |
| 9210 | Kartendaten abweichend |
| 9340 | Fehler in BMP 62, insbesondere MAC-Fehler |
| 9340 | Daten der GeldKarte falsch |
| 9390 | Sequenzfehler in BMP 62 |
| 9400 | Die Karte ist nicht zugelassen |
| 9400 | Karte aus Sicherheitsgr\u00fcden abweisen |
| 9400 | G\u00fcltigkeitsdauer \u00f6berschritten oder Karte nicht aktiviert |
| 9400 | Entschl\u00fcsselte Kartendaten unbekannt oder fehlerhaft |
| 9400 | Die Karte ist gesperrt |

c) Bankparameterdaten

◆ Beschreibung

Gesch\u00e4ftsvorfallspezifische Parameter existieren nicht.

| | | |
|--|-------------------------------|-----------------|
| Financial Transaction Services (FinTS) Dokument: Messages - Multibankfähige Geschäftsvorfälle | Version: 4.0 Final Version | Kapitel: III |
| Kapitel: Geschäftsvorfälle Abschnitt: Sonstiges | Stand: 04.12.2013 | Seite: 343 |

◆ Format

Name: Laden GeldKarte Storno durchführen Parameter
 Tagname: *CharEPurseExecCancel_1_Par*

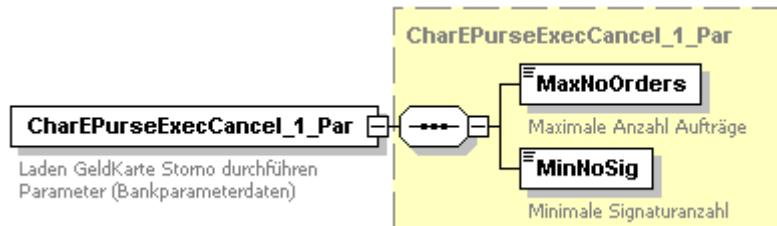


Abbildung 266: Laden GeldKarte Storno durchführen Parameter (Bankparameterdaten)

| | | |
|-----------------|-------------------------------|--|
| Kapitel: III | Version: 4.0 Final Version | Financial Transaction Services (FinTS) Dokument: Messages - Multibankfähige Geschäftsvorfälle |
| Seite: 344 | Stand: 04.12.2013 | Kapitel: Geschäftsvorfälle Abschnitt: Sonstiges |

III.9.3.4.3 Laden GeldKarte Storno bestätigen

a) Kundenauftrag

◆ Format

Name: Laden GeldKarte Storno bestätigen
 Tagname: CharEPurseConfCancel_1_Req

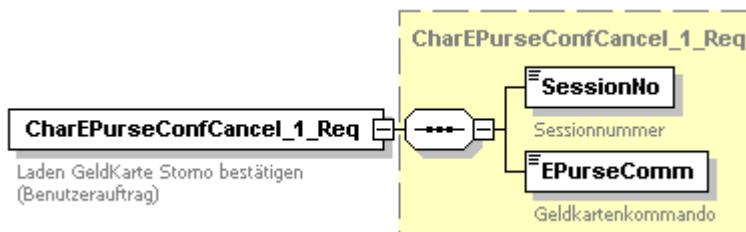


Abbildung 267: Laden GeldKarte Storno bestätigen (Benutzerobertrag)

◆ Belegungsrichtlinien

Geldkartenkommando

CBC-Triple-DES-Chiffre mit skey1 über den folgenden Daten:

Nachrichtennummer: Es ist nur der Wert ,6' zulässig, der anzeigen, dass dies die dritte Nachricht (6. Nachricht des anonymen Zugangs) des Stornos ist.

GeldKarten-Daten (binär, 18 Byte): Wenn der gesamte Stornodialog von Schritt 1 bis hierher abgearbeitet wurde, müssen die Antwortdaten des in Schritt 11 ausgeführten Geldkartenkommandos "Laden" (insbesondere der K_{LT}-MAC der GeldKarte) vom HBCI-Hintergrundsystem in seiner Eigenschaft als Ladeterminal überprüft werden. Muss nur der autorisierte Ladebetrag storniert werden, sind keine Geldkartendaten vorhanden; dieses Feld kann dann leer bleiben.

Filler: Es kann nur verschlüsselt werden, wenn die Anzahl der zu verschlüsselnden Bytes ein ganzzahliges Vielfaches von 8 ist (in diesem Fall 24 bzw. 8). Die fehlenden 5 bzw. 7 Bytes werden mit '00' aufgefüllt.

b) Kreditinstitutsrückmeldung

◆ Format

Name: Laden GeldKarte Storno Bestätigung
 Tagname: CharEPurseConfCancel_1_Resp

| | | |
|--|-------------------------------|-----------------|
| Financial Transaction Services (FinTS) Dokument: Messages - Multibankfähige Geschäftsvorfälle | Version: 4.0 Final Version | Kapitel: III |
| Kapitel: Geschäftsvorfälle Abschnitt: Sonstiges | Stand: 04.12.2013 | Seite: 345 |

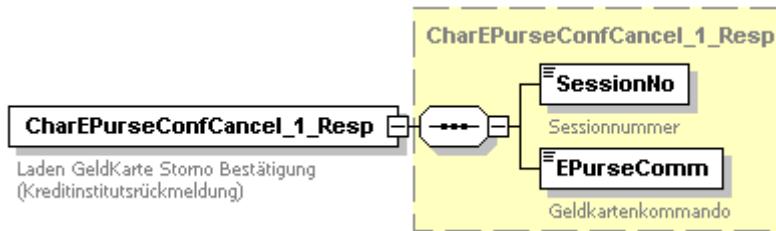


Abbildung 268: Laden GeldKarte Storno Bestätigung (Kreditinstitutsrückmeldung)

◆ Belegungsrichtlinien

Geldkartenkommando

CBC-Triple-DES-Chiffre (8 Byte) mit skey2 über folgende Daten:

Nachrichtennummer: Es ist nur der Wert ,6' zulässig, der angeibt, dass dies die dritte Nachricht (6. Nachricht des anonymen Zugangs) des Stornos ist.

Filler: Es kann nur verschlüsselt werden, wenn die Anzahl der zu verschlüsselnden Bytes ein ganzzahliges Vielfaches von 8 ist (in diesem Fall 8). Die fehlenden 7 Bytes werden mit '00' aufgefüllt.

◆ Ausgewählte Beispiele für Rückmeldungscodes

| Code | Beispiel für Rückmeldungstext |
|------|--|
| 0020 | Auftrag ausgeführt |
| 9010 | Storno nicht erfolgreich |
| 9010 | Ladebetrag kann nicht erstattet werden |
| 9030 | Fehler bei der Entschlüsselung |
| 9120 | Vorgang mit dieser GeldKarte noch nicht geöffnet |
| 9120 | Falsche Reihenfolge der Nachrichten |
| 9130 | Kontodaten falsch |
| 9210 | GeldKarten-Daten abweichend |
| 9210 | Nachrichten-ID falsch |

c) Bankparameterdaten

◆ Beschreibung

Geschäftsvorfallspezifische Parameter existieren nicht.

◆ Format

Name: Laden GeldKarte Storno bestätigen Parameter
Tagname: CharEPurseConfCancel_1_Par

| | | |
|-----------------|-------------------------------|--|
| Kapitel: III | Version: 4.0 Final Version | Financial Transaction Services (FinTS) Dokument: Messages - Multibankfähige Geschäftsvorfälle |
| Seite: 346 | Stand: 04.12.2013 | Kapitel: Geschäftsvorfälle Abschnitt: Sonstiges |

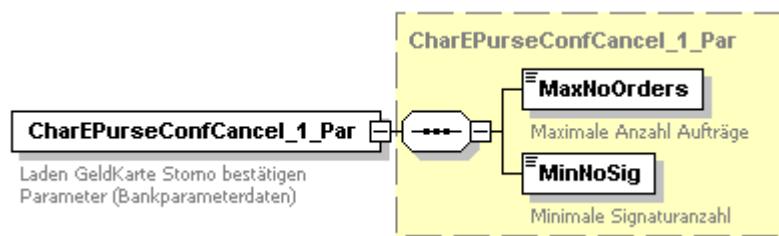


Abbildung 269: Laden GeldKarte Storno bestätigen Parameter (Bankparameterdaten)

| | | |
|--|-------------------------------|-----------------|
| Financial Transaction Services (FinTS) Dokument: Messages - Multibankfähige Geschäftsvorfälle | Version: 4.0 Final Version | Kapitel: III |
| Kapitel: Geschäftsvorfälle Abschnitt: Sonstiges | Stand: 04.12.2013 | Seite: 347 |

III.9.4 Serverzeit

Dieser Geschäftsvorfall ermöglicht dem Kunden, sich über die aktuelle Zeit des verarbeitenden Systems zu informieren. Dies ist zum Beispiel in Hinblick auf Auslandsgeschäfte relevant.

Realisierung Kreditinstitut: optional
Realisierung Kundenprodukt: optional

a) Kundenauftrag

- ◆ Format

Name: Serverzeitabfrage
Tagname: ServerTime_1_Req



Abbildung 270: Serverzeitabfrage (Benutzerauftrag)

b) Kreditinstitutsrückmeldung

- ◆ Format

Name: Serverzeitangabe
Tagname: ServerTime_1_Resp

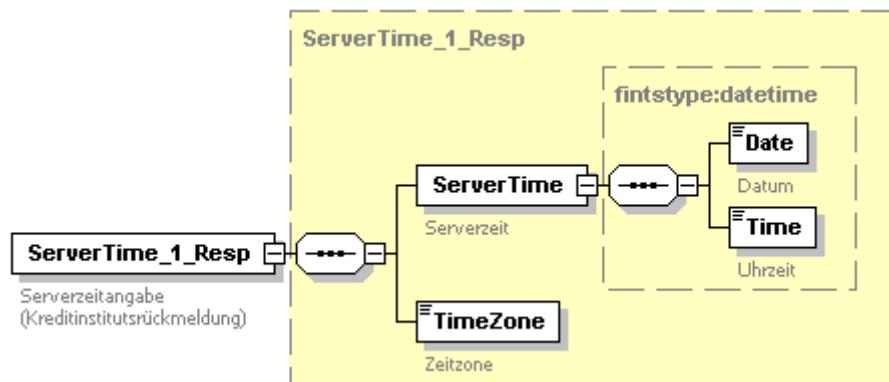


Abbildung 271: Serverzeitangabe (Kreditinstitutsrückmeldung)

- ◆ Ausgewählte Beispiele für Rückmeldungscodes

| Code | Beispiel für Rückmeldungstext |
|------|-------------------------------|
| 0010 | Auftrag entgegengenommen |

| | | |
|-----------------|-------------------------------|--|
| Kapitel: III | Version: 4.0 Final Version | Financial Transaction Services (FinTS) Dokument: Messages - Multibankfähige Geschäftsvorfälle |
| Seite: 348 | Stand: 04.12.2013 | Kapitel: Geschäftsvorfälle Abschnitt: Sonstiges |

c) Bankparameterdaten

- ◆ **Beschreibung**

Geschäftsvorfallspezifische Parameter existieren nicht.

- ◆ **Format**

Name: Serverzeitabfrage Parameter
Tagname: *ServerTime_1_Par*

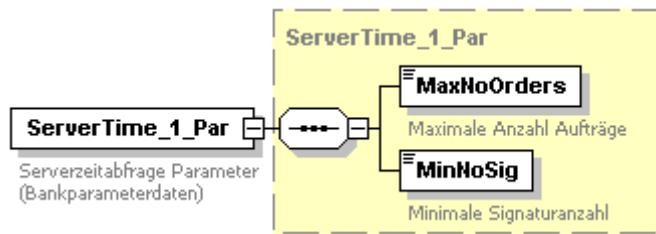


Abbildung 272: Serverzeitabfrage Parameter (Bankparameterdaten)

| | | |
|--|-------------------------------|-----------------|
| Financial Transaction Services (FinTS) Dokument: Messages - Multibankfähige Geschäftsvorfälle | Version: 4.0 Final Version | Kapitel: III |
| Kapitel: Geschäftsvorfälle Abschnitt: Sonstiges | Stand: 04.12.2013 | Seite: 349 |

III.9.5 Kundendaten

III.9.5.1 Anzeige Kundendaten

Es können Personen- und Adressdaten des auftraggebenden Kunden und – bei Berechtigung – dessen Ehepartners abgerufen werden.

Realisierung Kreditinstitut: optional
Realisierung Kundenprodukt: optional

a) Kundenauftrag

◆ Format

Name: Anzeige Kundendaten
Tagname: CustData_1_Req

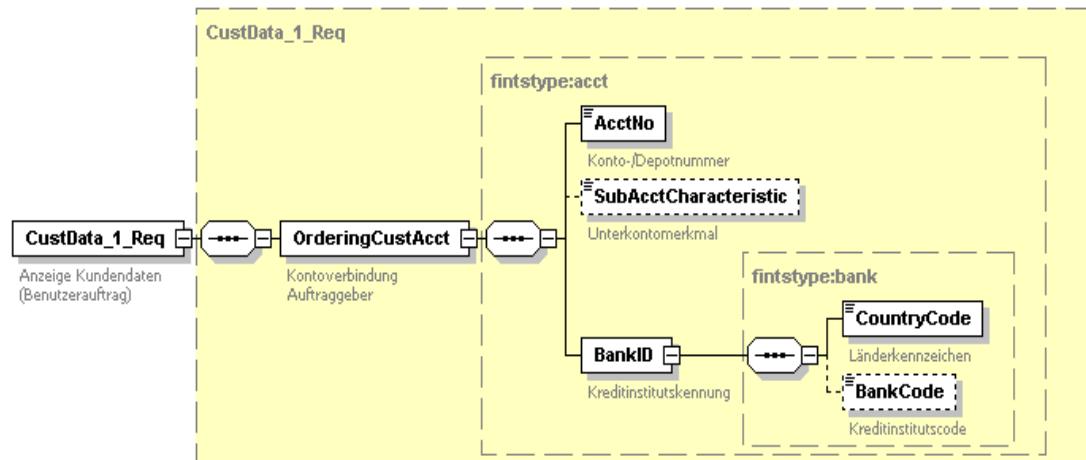


Abbildung 273: Anzeige Kundendaten (Benutzerauftrag)

b) Kreditinstitutsrückmeldung

◆ Beschreibung

Es wird je ein „Rückmelde datensatz“ für einen Stammdatensatz (abfragender Kunde, Ehepartner, etc.) bei Berechtigung zurückgemeldet. Es können mehrere Adressen zu einem Stammdatensatz (abfragender Kunde, Ehepartner, etc.) übermittelt werden, z.B. eine Wohnadresse und eine optionale Versandanschrift.

◆ Format

Name: Kundendaten rückmelden
Tagname: CustData_1_Resp

| | | |
|-----------------|-------------------------------|--|
| Kapitel: III | Version: 4.0 Final Version | Financial Transaction Services (FinTS) Dokument: Messages - Multibankfähige Geschäftsvorfälle |
| Seite: 350 | Stand: 04.12.2013 | Kapitel: Geschäftsvorfälle Abschnitt: Sonstiges |

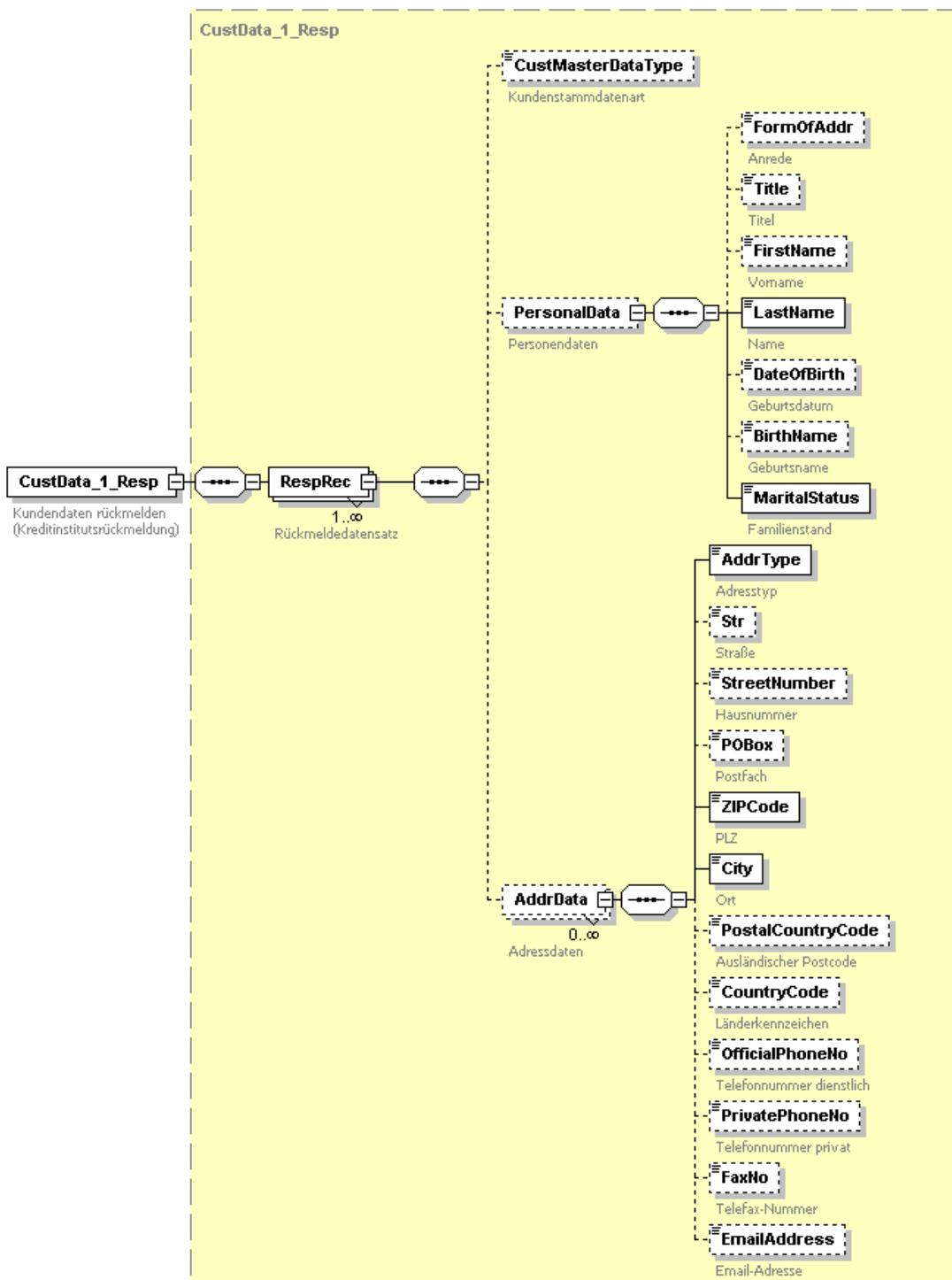


Abbildung 274: Kundendaten rückmelden (Kreditinstitutsrückmeldung)

◆ Ausgewählte Beispiele für Rückmeldungstextes

| Code | Beispiel für Rückmeldungstext |
|------|-------------------------------|
| 0020 | Auftrag ausgeführt |
| 3010 | Es liegen keine Einträge vor |
| 3040 | Auftrag teilweise ausgeführt |

| | | |
|--|-------------------------------|-----------------|
| Financial Transaction Services (FinTS) Dokument: Messages - Multibankfähige Geschäftsvorfälle | Version: 4.0 Final Version | Kapitel: III |
| Kapitel: Geschäftsvorfälle Abschnitt: Sonstiges | Stand: 04.12.2013 | Seite: 351 |

c) Bankparameterdaten

- ◆ **Beschreibung**

Geschäftsvorfallspezifische Parameter existieren nicht.

- ◆ **Format**

Name: Kundendaten Parameter
Tagname: CustData_1_Par

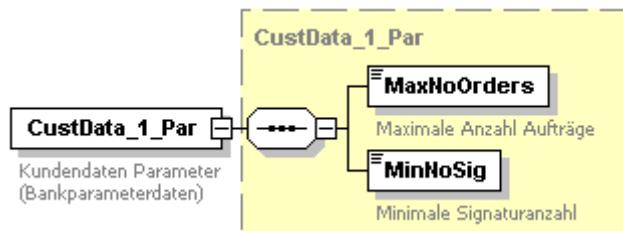


Abbildung 275: Kundendaten (Bankparameterdaten)

III.9.5.2 Adressänderung

Je nach Angabe in den Adressdaten kann die Privat-, Versand- oder die Geschäftsadresse geändert werden.

Realisierung Kreditinstitut: optional
Realisierung Kundenprodukt: optional

a) Kundenauftrag

- ◆ **Format**

Name: Adressänderung
Tagname: AddrMod_1_Req

| | | |
|-----------------|-------------------------------|--|
| Kapitel: III | Version: 4.0 Final Version | Financial Transaction Services (FinTS) Dokument: Messages - Multibankfähige Geschäftsvorfälle |
| Seite: 352 | Stand: 04.12.2013 | Kapitel: Geschäftsvorfälle Abschnitt: Sonstiges |

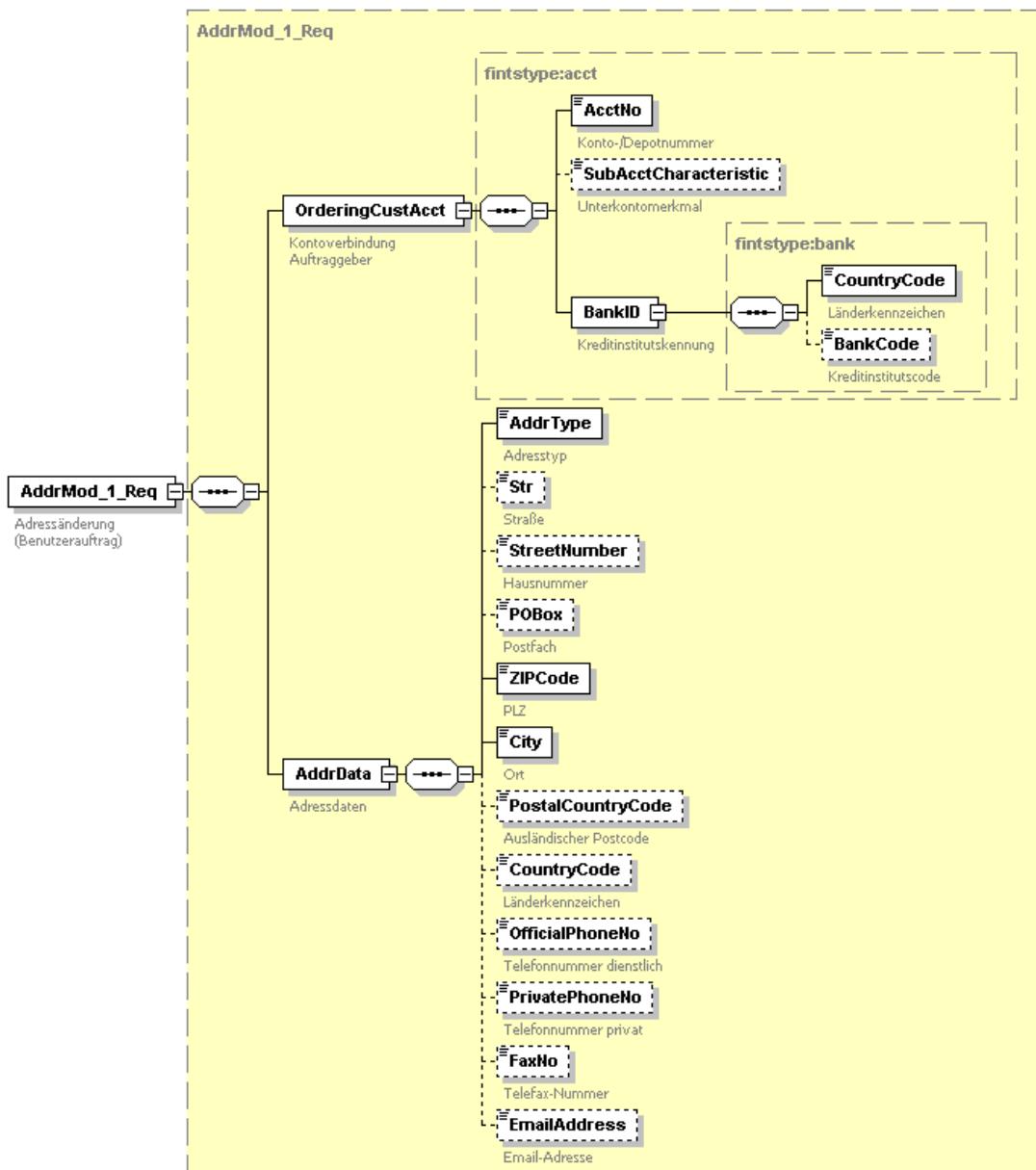


Abbildung 276: Adressänderung (Benutzerobertrag)

b) Kreditinstitutsrückmeldung

♦ Beschreibung

Es werden keine „Rückmelde datensätze“ zurückgemeldet.

♦ Ausgewählte Beispiele für Rückmeldungscodes

| Code | Beispiel für Rückmeldungstext |
|------|-------------------------------|
| 0010 | Auftrag entgegengenommen |

| | | |
|--|-------------------------------|-----------------|
| Financial Transaction Services (FinTS) Dokument: Messages - Multibankfähige Geschäftsvorfälle | Version: 4.0 Final Version | Kapitel: III |
| Kapitel: Geschäftsvorfälle Abschnitt: Sonstiges | Stand: 04.12.2013 | Seite: 353 |

c) Bankparameterdaten

- ◆ **Beschreibung**

Geschäftsvorfallspezifische Parameter existieren nicht.

- ◆ **Format**

Name: Adressänderung Parameter
Tagname: *AddrMod_1_Par*

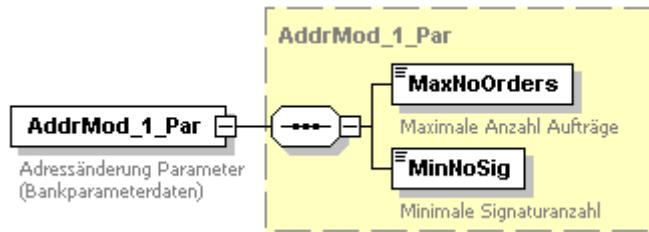


Abbildung 277: Adressänderung Parameter (Bankparameterdaten)

| | | |
|-----------------|-------------------------------|--|
| Kapitel: III | Version: 4.0 Final Version | Financial Transaction Services (FinTS) Dokument: Messages - Multibankfähige Geschäftsvorfälle |
| Seite: 354 | Stand: 04.12.2013 | Kapitel: Geschäftsvorfälle Abschnitt: Sonstiges |

III.9.6 Prepaidkarte laden

III.9.6.1 Schemaversion 1

Das Guthaben von Handy-Prepaidkarten kann über eine Ladetransaktion aufgeladen werden. Hierzu wird ein entsprechender Ladevorgang beim Mobilfunkbetreiber initiiert.

Realisierung Bank: optional
Realisierung Kunde: optional

a) Kundenauftrag

◆ Format

Name: Prepaidkarte laden
Tagname: CharPrepaid_1_Req

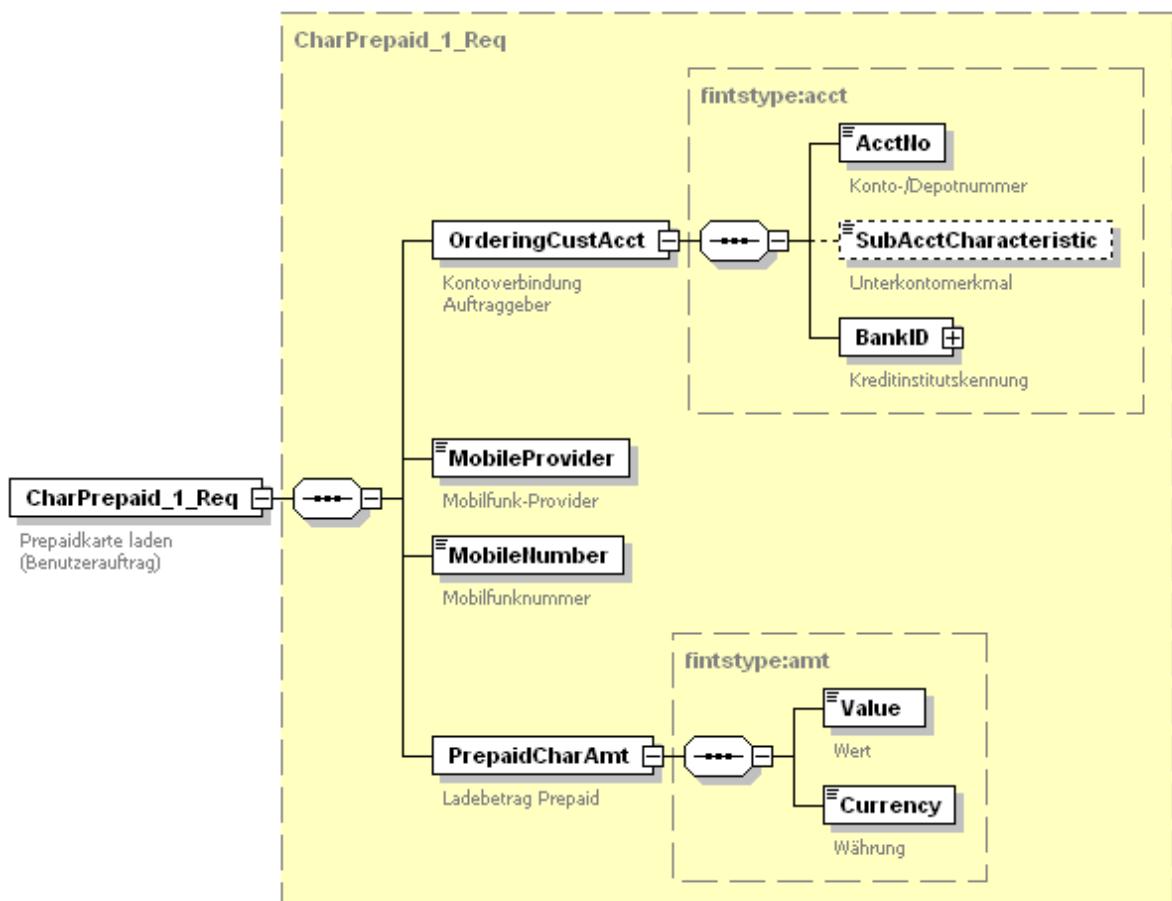


Abbildung 278: Prepaidkarte laden (Benutzerobertrag)

| | | |
|--|-------------------------------|-----------------|
| Financial Transaction Services (FinTS) Dokument: Messages - Multibankfähige Geschäftsvorfälle | Version: 4.0 Final Version | Kapitel: III |
| Kapitel: Geschäftsvorfälle Abschnitt: Sonstiges | Stand: 04.12.2013 | Seite: 355 |

◆ Belegungsrichtlinien

Mobilfunk-Provider

Die vom Kreditinstitut unterstützten Provider werden dem Kundenprodukt in den Bankparameterdaten mitgeteilt.

Mobilfunknummer

Es sind nur Ziffern inklusive führender Nullen erlaubt und es gilt die nationale Schreibweise für Telefonnummern, z. B. 0170/1234567 oder (0170) 1234567.

Ladebetrag Prepaid

Die vom Kreditinstitut unterstützten Ladebeträge werden dem Kundenprodukt in den Bankparameterdaten mitgeteilt. Es sind nur ganzzahlige Euro-Beträge ohne Nachkommastellen zulässig.

b) Kreditinstitutsrückmeldung

◆ Erläuterungen

Es werden keine „Rückmelde datensätze“ zurückgemeldet.

◆ Ausgewählte Beispiele für Rückmeldungscodes

| Code | Beispiel für Rückmeldungstext |
|------|---|
| 0010 | Auftrag zur Ausführung vorgemerkt |
| 0020 | Auftrag ausgeführt |
| 3010 | Ausführung ungewiss, bitte prüfen |
| 9210 | Gleicher Auftrag bereits ausgeführt |
| 9210 | Konto nicht vorhanden |
| 9210 | Aufladung für diese Karte/Telefonnummer nicht möglich |
| 9210 | Aufladeobergrenze erreicht |
| 9210 | Abbruch der Aufladung, nicht erfolgreich |
| 9210 | Ladebetrag wird nicht unterstützt. |
| 9210 | Telefonnummer ist nicht korrekt. |
| 9230 | Unzureichendes Guthaben des Kontos |

c) Bankparameterdaten

◆ Format

Name: Prepaidkarte laden Parameter

| | | |
|-----------------|-------------------------------|--|
| Kapitel: III | Version: 4.0 Final Version | Financial Transaction Services (FinTS) Dokument: Messages - Multibankfähige Geschäftsvorfälle |
| Seite: 356 | Stand: 04.12.2013 | Kapitel: Geschäftsvorfälle Abschnitt: Sonstiges |

Tagname: *CharPrepaid_1_Par*

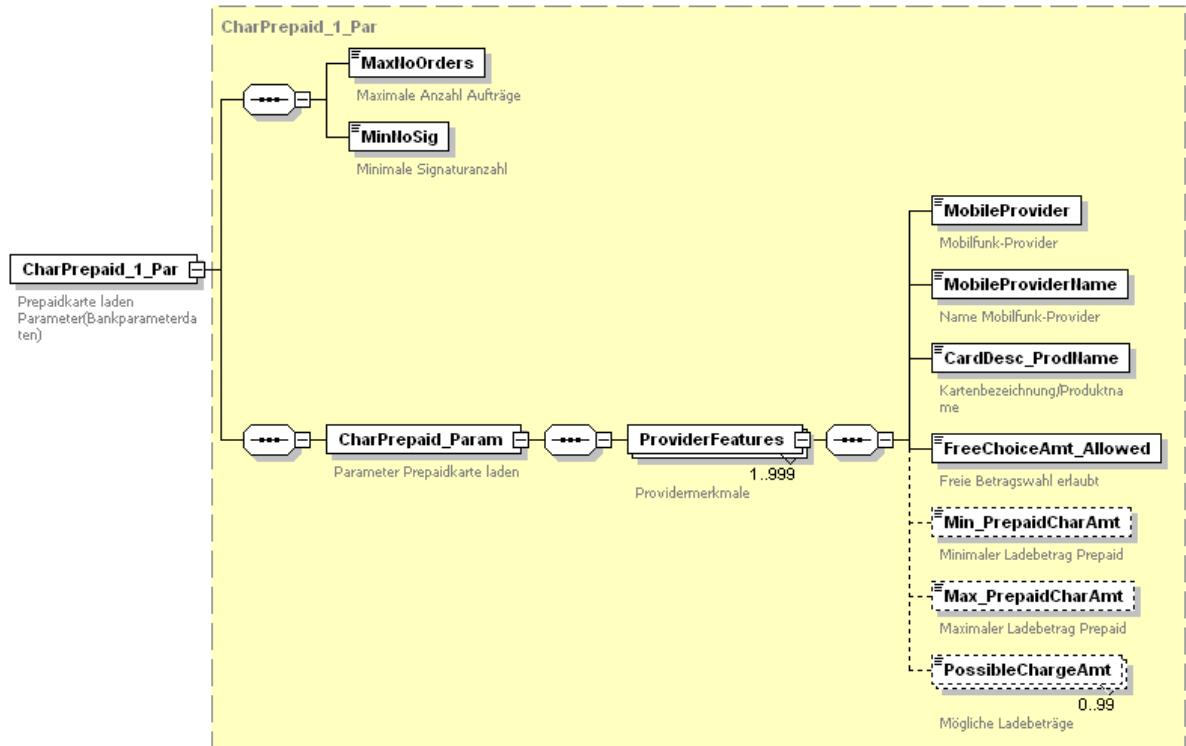


Abbildung 279: Prepaidkarte laden Parameter (Bankparameterdaten)

III.9.6.2 Schemaversion 2

Das Guthaben von Handy-Prepaidkarten kann über eine Ladetransaktion aufgeladen werden. Hierzu wird ein entsprechender Ladevorgang beim Mobilfunkbetreiber initiiert.

| | | |
|--|-------------------------------|-----------------|
| Financial Transaction Services (FinTS) Dokument: Messages - Multibankfähige Geschäftsvorfälle | Version: 4.0 Final Version | Kapitel: III |
| Kapitel: Geschäftsvorfälle Abschnitt: Sonstiges | Stand: 04.12.2013 | Seite: 357 |

Realisierung Bank: optional
Realisierung Kunde: optional

a) Kundenauftrag

◆ Format

Name: Prepaidkarte laden
Tagname: *CharPrepaid_2_Req*

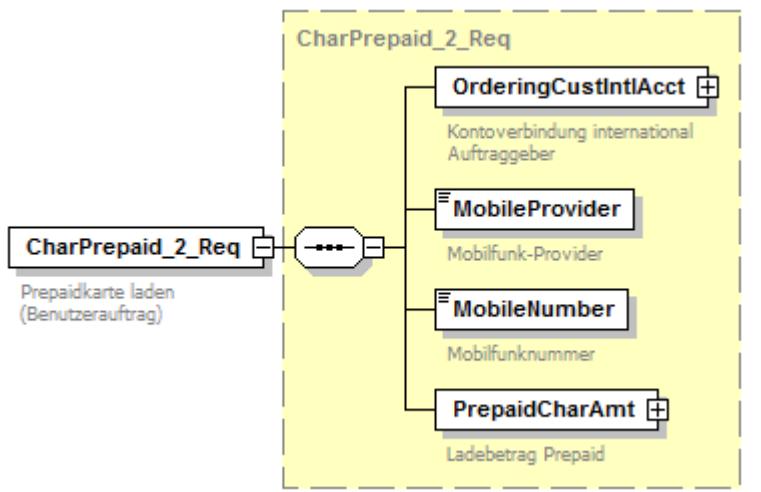


Abbildung 280: Prepaidkarte laden (Benutzerobertrag)

◆ Belegungsrichtlinien

Mobilfunk-Provider

Die vom Kreditinstitut unterstützten Provider werden dem Kundenprodukt in den Bankparameterdaten mitgeteilt.

Mobilfunknummer

Es sind nur Ziffern inklusive führender Nullen erlaubt und es gilt die nationale Schreibweise für Telefonnummern, z. B. 0170/1234567 oder (0170) 1234567.

Ladebetrag Prepaid

Die vom Kreditinstitut unterstützten Ladebeträge werden dem Kundenprodukt in den Bankparameterdaten mitgeteilt. Es sind nur ganzzahlige Euro-Beträge ohne Nachkommastellen zulässig.

b) Kreditinstitutsrückmeldung

◆ Erläuterungen

Es werden keine „Rückmeldedatensätze“ zurückgemeldet.

◆ Ausgewählte Beispiele für Rückmeldungscodes

| | |
|------|-------------------------------|
| Code | Beispiel für Rückmeldungstext |
|------|-------------------------------|

| | | |
|-----------------|-------------------------------|--|
| Kapitel: III | Version: 4.0 Final Version | Financial Transaction Services (FinTS) Dokument: Messages - Multibankfähige Geschäftsvorfälle |
| Seite: 358 | Stand: 04.12.2013 | Kapitel: Geschäftsvorfälle Abschnitt: Sonstiges |

| Code | Beispiel für Rückmeldungstext |
|------|---|
| 0010 | Auftrag zur Ausführung vorgemerkt |
| 0020 | Auftrag ausgeführt |
| 3010 | Ausführung ungewiss, bitte prüfen |
| 9210 | Gleicher Auftrag bereits ausgeführt |
| 9210 | Konto nicht vorhanden |
| 9210 | Aufladung für diese Karte/Telefonnummer nicht möglich |
| 9210 | Aufladeobergrenze erreicht |
| 9210 | Abbruch der Aufladung, nicht erfolgreich |
| 9210 | Ladebetrag wird nicht unterstützt. |
| 9210 | Telefonnummer ist nicht korrekt. |
| 9230 | Unzureichendes Guthaben des Kontos |

c) Bankparameterdaten

- ◆ Format

Name: Prepaidkarte laden Parameter
 Tagname: *CharPrepaid_2_Par*

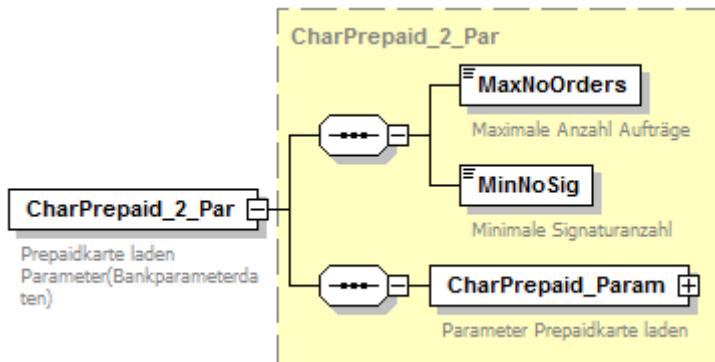


Abbildung 281: Prepaidkarte laden Parameter (Bankparameterdaten)

| | | |
|--|-------------------------------|-----------------|
| Financial Transaction Services (FinTS) Dokument: Messages - Multibankfähige Geschäftsvorfälle | Version: 4.0 Final Version | Kapitel: III |
| Kapitel: Geschäftsvorfälle Abschnitt: Sonstiges | Stand: 04.12.2013 | Seite: 359 |

III.9.7 Willenserklärung des Kunden

Mit diesem Geschäftsvorfall ist es möglich, ein zuvor übertragenes Datenelement „Bestätigungstext“ eines Bezugs-Geschäftsvorfalls durch eine bewusste Interaktion des Kunden als Willenserklärung bestätigen zu lassen. Die rechtliche Wirksamkeit dieser Willenserklärung ist abhängig vom verwendeten Sicherheitsverfahren.

Der GV „Willenserklärung des Kunden“ kann nicht eigenständig ausgeführt werden, sondern muss auf einen anderen Bezugs-Geschäftsvorfall (z. B. „Elektronischen Kontoauszug beantragen, vgl. Abschnitt III.9.8)“ folgen, bei dem in der Kreditinstitutsnachricht das Datenelement „Bestätigungstext“ und ggf. ein entsprechender Bestätigungscode und auch eine Auftragsreferenz übertragen wird. Auf diese Angaben (z. B. in der „Bestätigung Elektronischer Kontoauszug beantragen“) bezieht sich die Willenserklärung des Kunden, die dann mit dem hier beschriebenen Geschäftsvorfall eingereicht wird.

Die Willenserklärung bezieht sich immer auf die unmittelbar vorangegangene Kreditinstitutsantwortnachricht innerhalb eines Dialoges.

Geschäftsvorfälle, für die prinzipiell die Möglichkeit einer Willenserklärung besteht, weisen in den Bankparameterdaten ein entsprechendes Kennzeichen „Willenserklärung erforderlich“ auf. Durch das Setzen dieses Kennzeichens teilt das Kreditinstitut mit, dass eine derartige Willenerklärung erforderlich ist.



Ein Kundenprodukt sollte dem Kunden den „Bestätigungstext“ anzeigen und ihm die Möglichkeit geben, diesen z. B. mit Hilfe einer Checkbox zu bestätigen. Der Kunde sollte darauf hingewiesen werden, dass er durch Absenden dieser Maske dem angezeigten Text ausdrücklich zustimmt.

Realisierung Bank: verpflichtend, wenn Geschäftsvorfälle unterstützt werden, die eine Willenserklärung erfordern

Realisierung Kunde: verpflichtend, wenn Geschäftsvorfälle unterstützt werden, die eine Willenserklärung erfordern

a) Kundenauftrag

◆ Format

| | |
|----------|-----------------------------|
| Name: | Willenserklärung des Kunden |
| Tagname: | DeclarationIntent_1_Reg |

| | | |
|-----------------|-------------------------------|--|
| Kapitel: III | Version: 4.0 Final Version | Financial Transaction Services (FinTS) Dokument: Messages - Multibankfähige Geschäftsvorfälle |
| Seite: 360 | Stand: 04.12.2013 | Kapitel: Geschäftsvorfälle Abschnitt: Sonstiges |

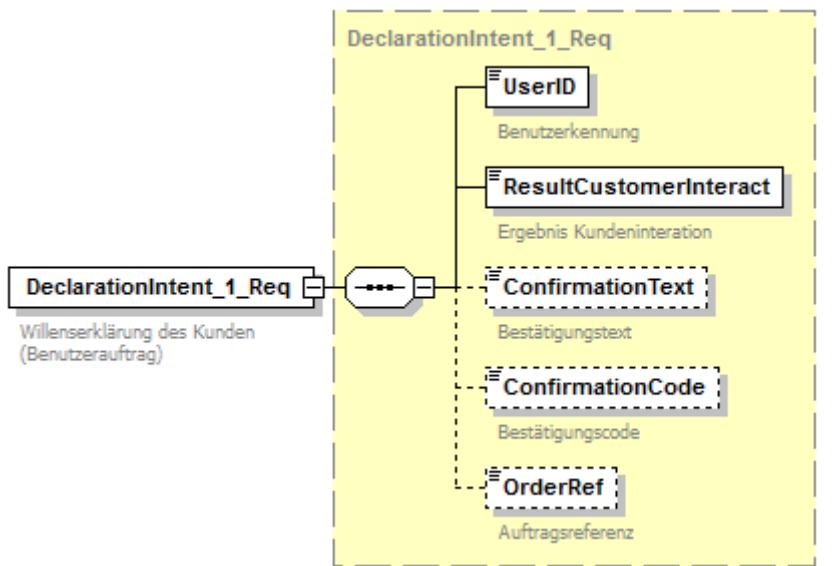


Abbildung 282: Willenserklärung des Kunden (Benutzerobertrag)

♦ Belegungsrichtlinien

Bestätigungscode

Falls das Datenelement „Bestätigungscode“ in der Kreditinstitutsantwort des Bezugs-Geschäftsvorfalls belegt war, darf der Bestätigungscode selbst in „Willenserklärung des Kunden“ nicht belegt werden, da das Institut keine erneute Übertragung wünscht, sondern die Eindeutigkeit der zu bestätigenden Daten über den Bestätigungscode herstellt.

Bestätigungscode

Falls das Datenelement „Bestätigungscode“ in der Kreditinstitutsantwort des Bezugs-Geschäftsvorfalls belegt war, muss der Bestätigungscode in „Willenserklärung des Kunden“ belegt werden, ansonsten ist es optional belegbar.

Auftragsreferenz

Falls das Datenelement „Auftragsreferenz“ in der Kreditinstitutsantwort des Bezugs-Geschäftsvorfalls belegt war, muss die Auftragsreferenz in „Willenserklärung des Kunden“ belegt werden, ansonsten ist es optional belegbar.

b) Kreditinstitutrückmeldung

♦ Beschreibung

Es werden keine Datensegmente zurückgemeldet.

♦ Ausgewählte Beispiele für Rückmeldungscodes

| | |
|------|-------------------------------|
| Code | Beispiel für Rückmeldungstext |
|------|-------------------------------|

| | | |
|--|-------------------------------|-----------------|
| Financial Transaction Services (FinTS) Dokument: Messages - Multibankfähige Geschäftsvorfälle | Version: 4.0 Final Version | Kapitel: III |
| Kapitel: Geschäftsvorfälle Abschnitt: Sonstiges | Stand: 04.12.2013 | Seite: 361 |

[0010 Auftrag entgegengenommen](#)

c) Bankparameterdaten

◆ Format

Name: Willenserklärung des Kunden Parameter
Tagname: DeclarationIntent_1_Par

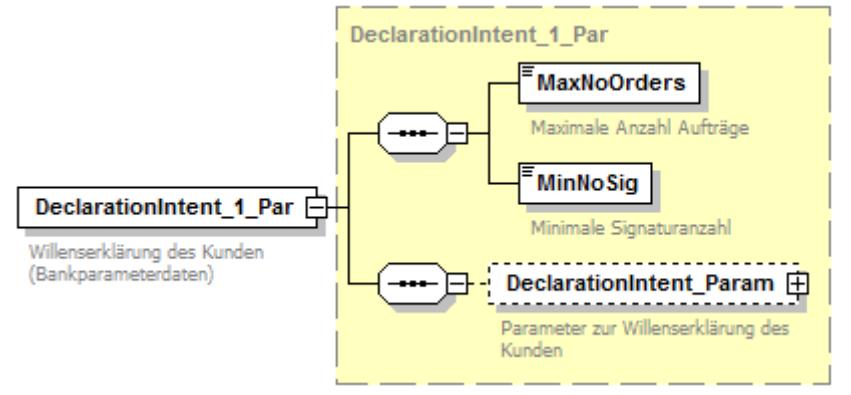


Abbildung 283: Willenserklärung des Kunden Parameter (Bankparameterdaten)

| | | | | |
|----------|-----|----------|---|--|
| Kapitel: | III | Version: | Financial Transaction Services (FinTS) 4.0 Final Version | Dokument: Messages - Multibankfähige Geschäftsvorfälle |
| Seite: | 362 | Stand: | 04.12.2013 | Kapitel: Geschäftsvorfälle Abschnitt: Sonstiges |

III.9.8 Elektronischen Kontoauszug beantragen

Mit Hilfe dieses Geschäftsvorfalls kann ein Kunde dem Kreditinstitut mitteilen, dass er zukünftig seine Kontoauszüge auf elektronischem Weg und nicht mehr papierhaft erhalten möchte. Diese Möglichkeit gilt bisher ausschließlich für Privatkunden. Die rechtlichen und geschäftsrechtlichen Voraussetzungen für den „Elektronischen Kontoauszug“ sind ggf. in separaten Dokumenten zu entnehmen.

Für die Bestätigung der Beantragung des elektronischen Kontoauszugs durch den Kunden wird der Geschäftsvorfall „Willenserklärung des Kunden“ verwendet.

Realisierung Bank: optional

Realisierung Kunde: optional

a) Kundenauftrag

◆ Format

Name: Elektronischen Kontoauszug beantragen

Tagname: *ApplyAcctStatement_1_Reg*

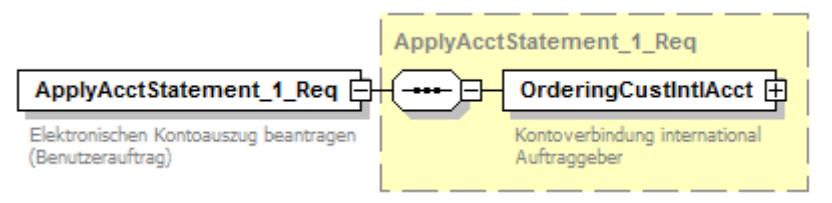


Abbildung 284: *Elektronischen Kontoauszug beantragen (Benutzerobertrag)*

◆ Belegungsrichtlinien

Kontoverbindung international

Es ist eine gültige Kontoverbindung des Kunden einzustellen. Falls der elektronische Kontoauszug für mehrere Konten beantragt werden soll, ist für jede Kontoverbindung ein separater Auftrag inklusive der Bestätigung durch den Geschäftsvorfall „Willenserklärung des Kunden“ zu senden.

b) Kreditinstitutsrückmeldung

◆ Beschreibung

Die Datenelemente „Bestätigungstext“, „Bestätigungscode“ (optional) und Auftragsreferenz (optional) werden für die Willenserklärung des Kunden mit Hilfe des Geschäftsvorfalls „Willenserklärung des Kunden“ benötigt.

◆ Format

Name: Bestätigung Elektronischer Kontoauszug beantragen

Tagname: *ApplyAcctStatement_1_Resp*

| | | |
|--|-------------------------------|-----------------|
| Financial Transaction Services (FinTS) Dokument: Messages - Multibankfähige Geschäftsvorfälle | Version: 4.0 Final Version | Kapitel: III |
| Kapitel: Abschnitt: Geschäftsvorfälle Sonstiges | Stand: 04.12.2013 | Seite: 363 |

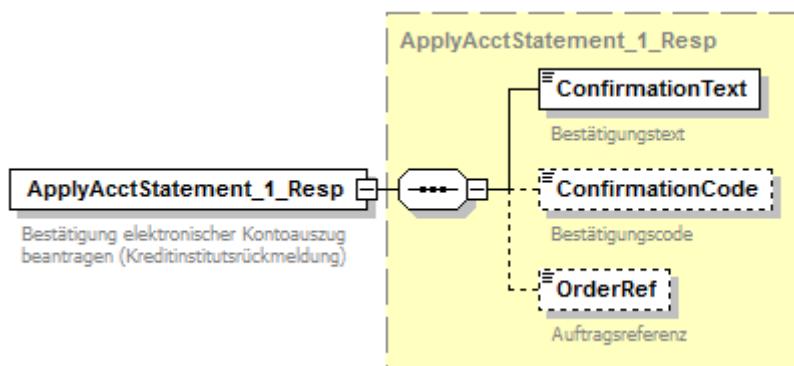


Abbildung 285: Bestätigung Elektronischer Kontoauszug beantragen (Kreditinstitutsrückmeldung)

◆ Ausgewählte Beispiele für Rückmeldungscodes

| Code | Beispiel für Rückmeldungstext |
|------|--|
| 9210 | Keine gültige Kontoverbindung des Kunden |

c) Bankparameterdaten

◆ Format

Name: Elektronischen Kontoauszug beantragen Parameter
 Tagname: ApplyAcctStatement_1_Par

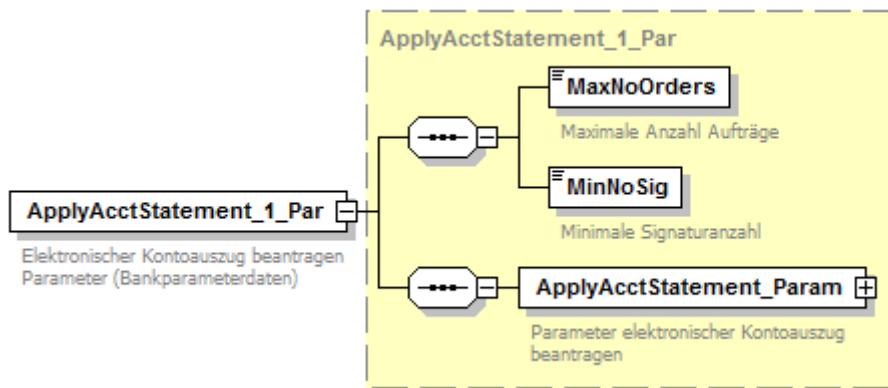


Abbildung 286: Elektronischen Kontoauszug beantragen Parameter (Bankparameterdaten)

| | | |
|-----------------|-------------------------------|--|
| Kapitel: III | Version: 4.0 Final Version | Financial Transaction Services (FinTS) Dokument: Messages - Multibankfähige Geschäftsvorfälle |
| Seite: 364 | Stand: 04.12.2013 | Kapitel: Geschäftsvorfälle Abschnitt: SEPA-Zahlungsverkehr |

III.10 SEPA-Zahlungsverkehr

Es gelten die Belegungsvorschriften für pain.001 - SEPA-Überweisung Kunde-Bank sowie für pain.008 - SEPA-Lastschrifteinreichung Kunde-Bank laut Anlage 3 des DFÜ-Abkommens. [DFÜ-Abkommen]

Generell wird für den SEPA-Zahlungsverkehr der SEPA-Zeichensatz für Text-Elemente zugrunde gelegt, damit die Aufträge ohne Zeichenkonvertierung in die SEPA-Verarbeitung übernommen werden können (vgl. [DFÜ-Abkommen], Kapitel 2).



Sofern Zahlungsaufträge nicht im Kundenprodukt selbst erzeugt, sondern importiert worden sind, ist vom Kundenprodukt durch geeignete Importroutinen sicherzustellen, dass die FinTS-Belegungsrichtlinien der jeweiligen Geschäftsvorfälle eingehalten werden.



Falls im Kundenprodukt für die Dateneingabe ein nachempfundener Zahlungsverkehrsvordruck verwendet wird, so hat sich die optische Gestaltung der Bildschirmmaske am Aussehen des Belegs zur Euro-Überweisung in der jeweils aktuellen Fassung zu richten.



Für die Berechnung der IBAN wurde vom ECBS ein Verfahren zur Erzeugung und Validierung von IBAN-Prüfziffern festgesetzt [IBAN], welches es vermeiden soll, dass Zahlendreher und andere Fehler in der IBAN bei Zahlungsaufträgen zu Fehlleitungen führen.

Die korrekte Angabe der IBAN des Zahlungsempfängers/Zahlungspflichtigen sollte deshalb vom Kundenprodukt durch eine gesonderte Prüfroutine unterstützt werden. Falls diese Prüfung fehlschlägt, sollte das Kundenprodukt den Kunden auffordern, die eingegebene IBAN zu korrigieren. Bei erneutem Fehlschlagen der Prüfziffernkontrolle kann der Zahlungsauftrag dennoch an das Kreditinstitut übermittelt werden.

| | | |
|--|-------------------------------|-----------------|
| Financial Transaction Services (FinTS) Dokument: Messages - Multibankfähige Geschäftsvorfälle | Version: 4.0 Final Version | Kapitel: III |
| Kapitel: Geschäftsvorfälle Abschnitt: SEPA-Zahlungsverkehr | Stand: 04.12.2013 | Seite: 365 |

III.10.1 SEPA-Kontoverbindung anfordern

Für die Übermittlung der SEPA-Kontoinformationen kann entweder eine mit einer Folgeversion von FinTS V4.0 noch zu spezifizierende UPD oder der im Folgenden beschriebene Geschäftsvorfall „SEPA-Kontoverbindung anfordern“ verwendet werden. Die im Text enthaltenen Aussagen zur Verwendung der UPD gelten ab dem Zeitpunkt, ab dem eine neue UPD-Version im Rahmen einer Erweiterung des FinTS V4.0-Protokolls zur Verfügung steht.

Mit Hilfe des Geschäftsvorfalls „SEPA-Kontoverbindung anfordern“ wird einerseits über die BPD dem Kundenprodukt/Kunden mitgeteilt, dass das Institut SEPA-Geschäftsvorfälle generell unterstützt, andererseits kann mit diesem Geschäftsvorfall das Kundenprodukt die für den Kunden zugelassenen Konten mit IBAN/BIC anfordern. Die IBAN bzw. der BIC können entweder für bestimmte Konten oder – abhängig vom BPD-Parameter „Einzelkontenabruf erlaubt“ – für alle Konten des Kunden angefordert werden. Alternativ kann die Übermittlung der zugelassenen Konten auch mittels UPD erfolgen.



Wenn das Kundenprodukt in der Dialoginitialisierungsantwort eine neue UPD (im Aufbau der bestehenden FinTS V4.0-Version) erhält, muss das Kundenprodukt durch Abgleich mit den lokal gespeicherten Informationen ermitteln, ob zusätzlich SEPA-Informationen abgerufen werden müssen, um die aktuellen Informationen über IBAN/BIC zu erhalten. Der Aufbau der bestehenden UPD selbst wurde für die Integration vom SEPA in FinTS nicht geändert.

Erhält ein Kundenprodukt nach entsprechender Erweiterung des FinTS V4.0-Protokolls im Rahmen der Dialoginitialisierung eine UPD in neuem Aufbau, so kann sie die zugelassenen Konten direkt dort entnehmen und muss keine zusätzlichen SEPA-Informationen abrufen.



Bei Verwendung des Unterkontomerkals in Kontoverbindungen muss Konsistenz sichergestellt sein: Ein Unterkontomerkmal muss auf einheitliche Weise in den UPD und in „[SEPA Kontoverbindung anfordern](#)“ / „[SEPA-Kontoverbindung rückmelden](#)“ enthalten sein.



Die unterstützten SEPA-Datenformate (pain messages), die laut „[SEPA-Kontoverbindung anfordern, Parameter](#)“ an das Kundenprodukt übermittelt werden, gelten nur, wenn nicht besondere Angaben über unterstützte Datenformate in den Bankparameterdaten eines Geschäftsvorfalls mitgeliefert werden. In diesem Fall sind nur die Angaben in den Bankparameterdaten des Geschäftsvorfalls für den jeweiligen Geschäftsvorfall relevant.

| | | |
|--|-------------------------------|-----------------|
| Financial Transaction Services (FinTS) Dokument: Messages - Multibankfähige Geschäftsvorfälle | Version: 4.0 Final Version | Kapitel: III |
| Kapitel: Geschäftsvorfälle Abschnitt: SEPA-Zahlungsverkehr | Stand: 04.12.2013 | Seite: 367 |

Wird kreditinstitutsseitig festgestellt, dass es sich bei einem Konto um kein Zahlungsverkehrskonto handelt, wird durch die Belegung „Kontoverbindung SEPA“ = „N“ im MVE *intlpaymtacct* mitgeteilt.

Der Geschäftsvorfall „SEPA-Kontoverbindung anfordern“ kann nicht anonym verwendet werden.

Realisierung Bank: verpflichtend, wenn SEPA unterstützt wird
Realisierung Kunde: verpflichtend, wenn SEPA angeboten wird

a) Benutzerobertrag

- ◆ Format

Name: SEPA Kontoverbindung anfordern
Tagname: *SEPAAcctInq_1_Req*

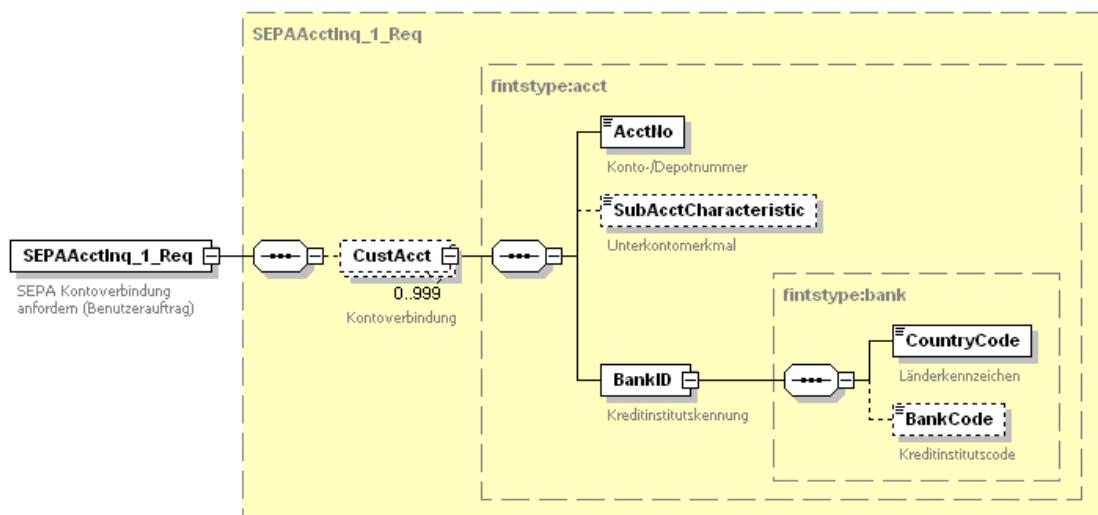


Abbildung 287: SEPA Kontoverbindung anfordern (Benutzerobertrag)

b) Kreditinstitutsrückmeldung

- ◆ Format

Name: SEPA-Kontoverbindung rückmelden

| | | |
|-----------------|-------------------------------|--|
| Kapitel: III | Version: 4.0 Final Version | Financial Transaction Services (FinTS) Dokument: Messages - Multibankfähige Geschäftsvorfälle |
| Seite: 368 | Stand: 04.12.2013 | Kapitel: Geschäftsvorfälle Abschnitt: SEPA-Zahlungsverkehr |

Tagname: *SEPAAcctInq_1_Resp*

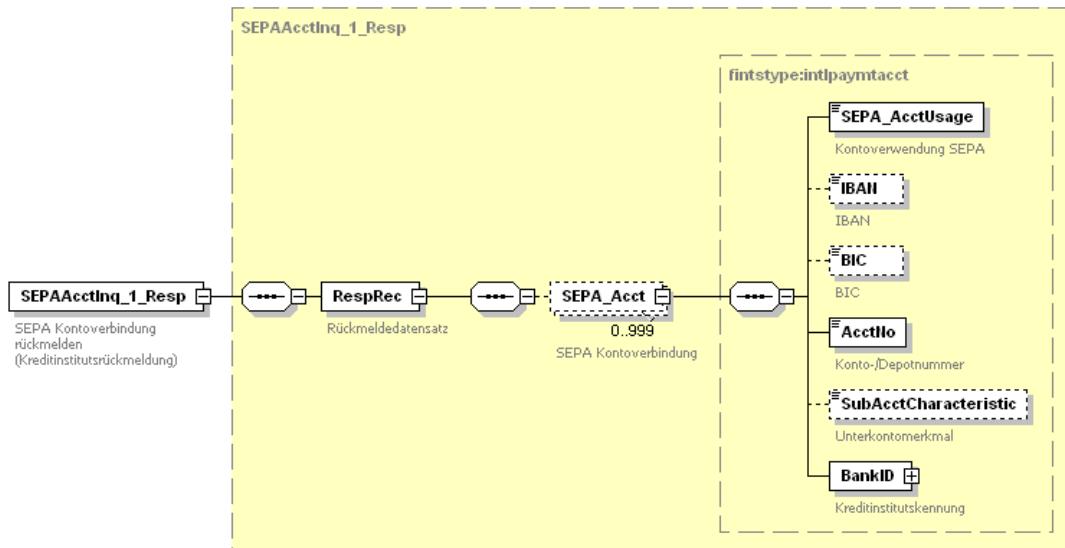


Abbildung 288: SEPA-Kontoverbindung rückmelden (Kreditinstitutsrückmeldung)

◆ Ausgewählte Beispiele für Rückmeldungscodes

| Code | Beispiel für Rückmeldungstext |
|------|--|
| 0020 | Auftrag ausgeführt |
| 3010 | Es liegen keine Kontoverbindungen vor |
| 9210 | Keine gültige Kontoverbindung des Kunden |

| Bankparameterdaten

◆ Format

Name: SEPA-Kontoverbindung anfordern, Parameter
Tagname: *SEPAAcctInq_1_Par*

| | | |
|--|-------------------------------|-----------------|
| Financial Transaction Services (FinTS) Dokument: Messages - Multibankfähige Geschäftsvorfälle | Version: 4.0 Final Version | Kapitel: III |
| Kapitel: Geschäftsvorfälle Abschnitt: SEPA-Zahlungsverkehr | Stand: 04.12.2013 | Seite: 369 |

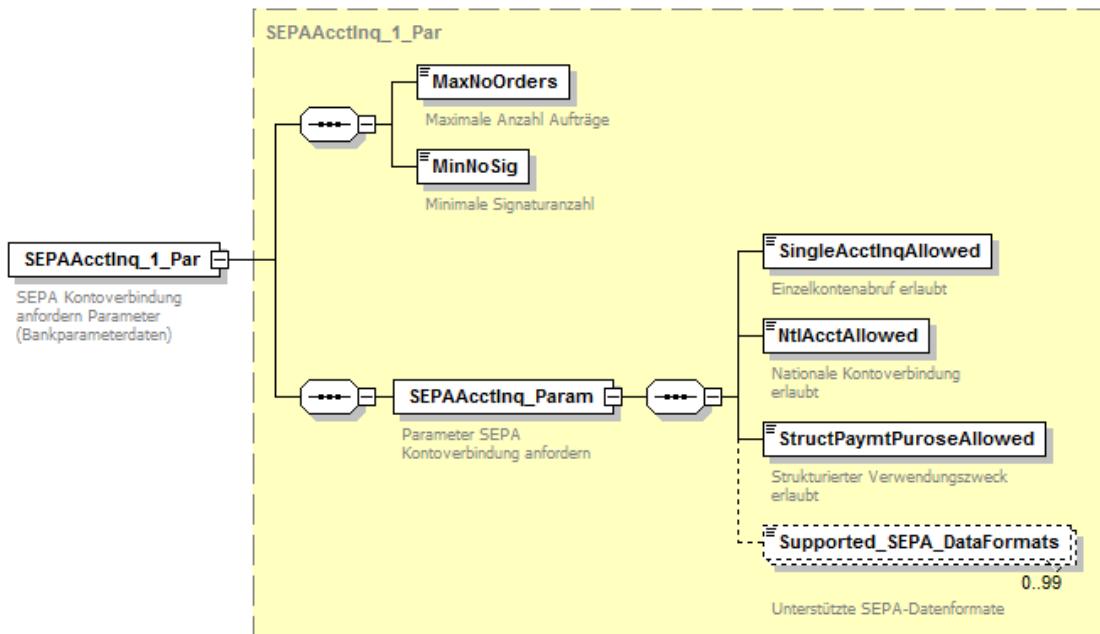


Abbildung 289: SEPA-Kontoverbindung anfordern Parameter (Bankparameterdaten)

III.10.1.2 Schemaversion 2

Mit Hilfe dieses Geschäftsvorfalls wird einerseits über die BPD dem Kundenprodukt/Kunden mitgeteilt, dass das Institut SEPA-Geschäftsvorfälle generell unterstützt, andererseits kann mit diesem Geschäftsvorfall das Kundenprodukt die für den Kunden zugelassenen Konten mit IBAN/BIC anfordern. Die IBAN bzw. der BIC können entweder für bestimmte Konten oder – abhängig vom BPD-Parameter „Einzelkontenabruf erlaubt“ – für alle Konten des Kunden angefordert werden.



Wenn das Kundenprodukt in der Dialoginitialisierungsantwort eine neue UPD erhält, muss das Kundenprodukt durch Abgleich mit den lokal gespeicherten Informationen ermitteln, ob zusätzlich SEPA-Informationen abgerufen werden müssen, um die aktuellen Informationen über IBAN/BIC zu erhalten. Der Aufbau der UPD selbst wurde für die Integration vom SEPA in FinTS nicht geändert.



Bei Verwendung des Unterkontomerkals in Kontoverbindungen muss Konsistenz sichergestellt sein: Ein Unterkontomerkmal muss auf einheitliche Weise in den UPD und in „[SEPA Kontoverbindung anfordern](#)“ / „[SEPA-Kontoverbindung rückmelden](#)“ enthalten sein.



| | | |
|-----------------|-------------------------------|--|
| Kapitel: III | Version: 4.0 Final Version | Financial Transaction Services (FinTS) Dokument: Messages - Multibankfähige Geschäftsvorfälle |
| Seite: 370 | Stand: 04.12.2013 | Kapitel: Geschäftsvorfälle Abschnitt: SEPA-Zahlungsverkehr |



Die unterstützten SEPA-Datenformate (pain messages), die laut „SEPA-Kontoverbindung anfordern, Parameter“ an das Kundenprodukt übermittelt werden, gelten nur, wenn nicht besondere Angaben über unterstützte Datenformate in den Bankparameterdaten eines Geschäftsvorfalls mitgeliefert werden. In diesem Fall sind nur die Angaben in den Bankparameterdaten des Geschäftsvorfalls für den jeweiligen Geschäftsvorfall relevant.



| | | |
|--|-------------------------------|-----------------|
| Financial Transaction Services (FinTS) Dokument: Messages - Multibankfähige Geschäftsvorfälle | Version: 4.0 Final Version | Kapitel: III |
| Kapitel: Geschäftsvorfälle Abschnitt: SEPA-Zahlungsverkehr | Stand: 04.12.2013 | Seite: 371 |

Wird kreditinstitutsseitig festgestellt, dass es sich bei einem Konto um kein Zahlungsverkehrskonto handelt, wird durch die Belegung „Kontoverbindung SEPA“ = „N“ im MVE ktz mitgeteilt.

Der Geschäftsvorfall „SEPA-Kontoverbindung anfordern“ kann nicht anonym verwendet werden.

Realisierung Bank: verpflichtend, wenn SEPA unterstützt wird
 Realisierung Kunde: verpflichtend, wenn SEPA angeboten wird

a) Benutzerauftrag

- ◆ Format

Name: SEPA Kontoverbindung anfordern
 Tagname: *SEPAAcctInq_2_Req*

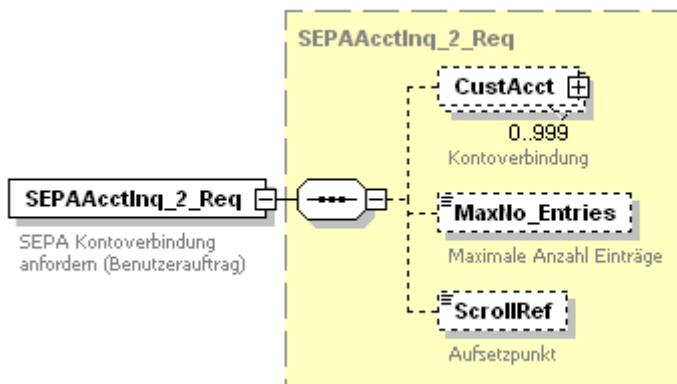


Abbildung 290: SEPA Kontoverbindung anfordern (Benutzerauftrag)

b) Kreditinstitutsrückmeldung

- ◆ Format

Name: SEPA-Kontoverbindung rückmelden
 Tagname: *SEPAAcctInq_2_Resp*

| | | |
|-----------------|-------------------------------|--|
| Kapitel: III | Version: 4.0 Final Version | Financial Transaction Services (FinTS) Dokument: Messages - Multibankfähige Geschäftsvorfälle |
| Seite: 372 | Stand: 04.12.2013 | Kapitel: Geschäftsvorfälle Abschnitt: SEPA-Zahlungsverkehr |

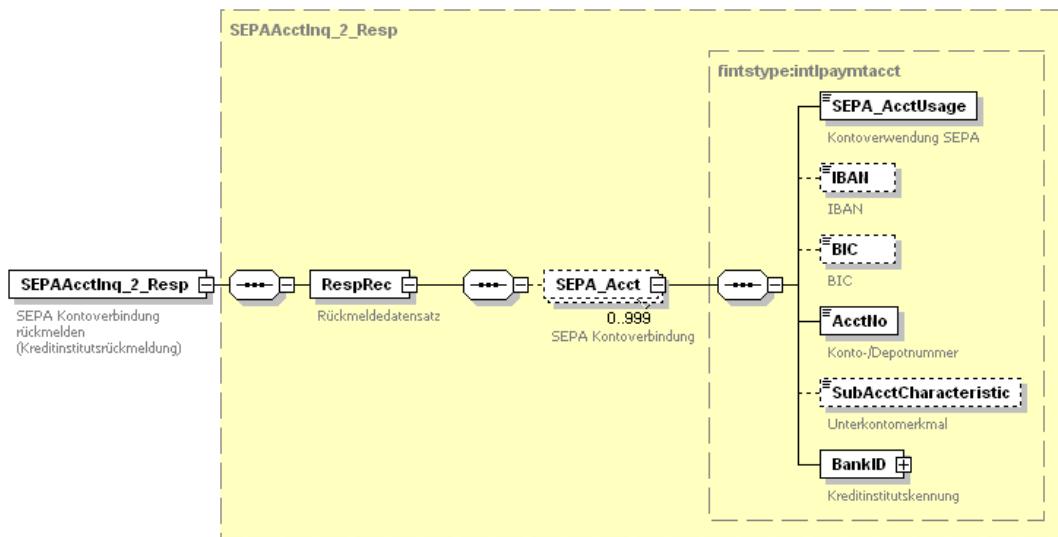


Abbildung 291: SEPA Kontoverbindung rückmelden (Kreditinstitutsrückmeldung)

- ◆ Ausgewählte Beispiele für Rückmeldungscodes

| Code | Beispiel für Rückmeldungstext |
|------|--|
| 0020 | Auftrag ausgeführt |
| 3010 | Es liegen keine Kontoverbindungen vor |
| 9210 | Keine gültige Kontoverbindung des Kunden |

c) Bankparameterdaten

- ◆ Format

Name: SEPA-Kontoverbindung anfordern, Parameter
 Tagname: *SEPAAcctInq_2_Par*

| | | |
|--|-------------------------------|-----------------|
| Financial Transaction Services (FinTS) Dokument: Messages - Multibankfähige Geschäftsvorfälle | Version: 4.0 Final Version | Kapitel: III |
| Kapitel: Geschäftsvorfälle Abschnitt: SEPA-Zahlungsverkehr | Stand: 04.12.2013 | Seite: 373 |

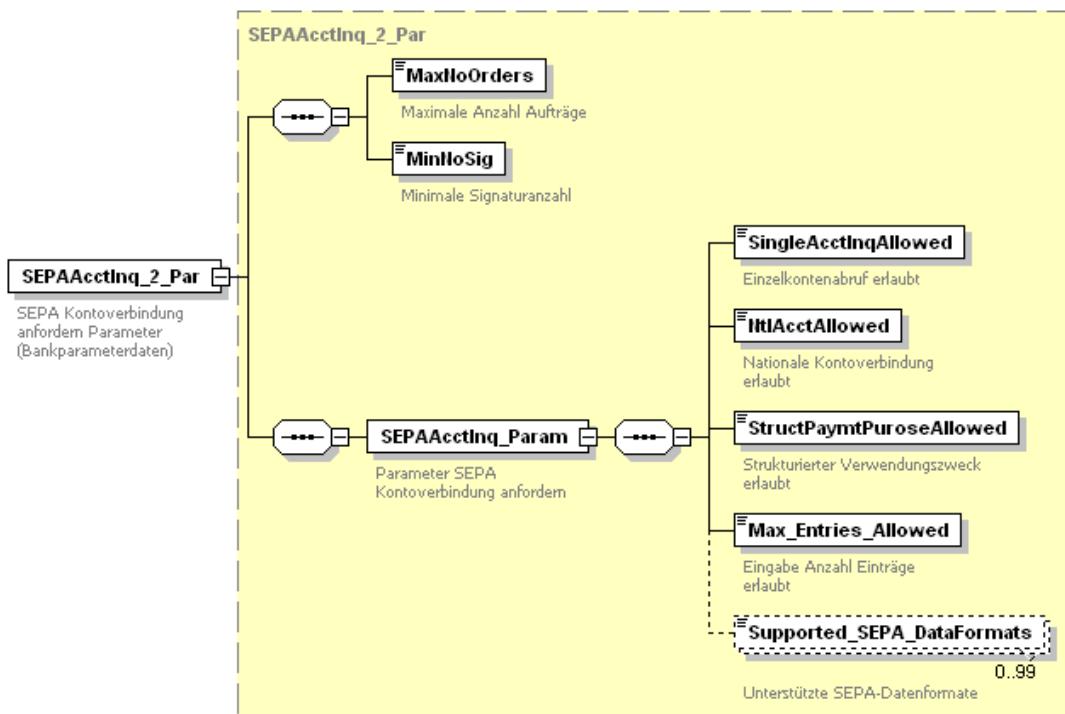


Abbildung 292: SEPA Kontoverbindung anfordern Parameter (Bankparameterdaten)

III.10.1.3 Schemaversion 3

Mit Hilfe dieses Geschäftsvorfalls wird einerseits über die BPD dem Kundenprodukt/Kunden mitgeteilt, dass das Institut SEPA-Geschäftsvorfälle generell unterstützt, andererseits kann mit diesem Geschäftsvorfall das Kundenprodukt die für den Kunden zugelassenen Konten mit IBAN/BIC anfordern. Die IBAN bzw. der BIC können entweder für bestimmte Konten oder – abhängig vom BPD-Parameter „Einzelkontenabruft erlaubt“ – für alle Konten des Kunden angefordert werden.



Wenn das Kundenprodukt in der Dialoginitialisierungsantwort eine neue UPD erhält, muss das Kundenprodukt durch Abgleich mit den lokal gespeicherten Informationen ermitteln, ob zusätzlich SEPA-Informationen abgerufen werden müssen, um die aktuellen Informationen über IBAN/BIC zu erhalten. Der Aufbau der UPD selbst wurde für die Integration vom SEPA in FinTS nicht geändert.



Bei Verwendung des Unterkontomerkals in Kontoverbindungen muss Konsistenz sichergestellt sein: Ein Unterkontomerkmal muss auf einheitliche Weise in den UPD und in „[SEPA Kontoverbindung anfordern](#)“ / „[SEPA-Kontoverbindung rückmelden](#)“ enthalten sein.



| | | |
|-----------------|-------------------------------|--|
| Kapitel: III | Version: 4.0 Final Version | Financial Transaction Services (FinTS) Dokument: Messages - Multibankfähige Geschäftsvorfälle |
| Seite: 374 | Stand: 04.12.2013 | Kapitel: Geschäftsvorfälle Abschnitt: SEPA-Zahlungsverkehr |



Die unterstützten SEPA-Datenformate (pain messages), die laut „SEPA-Kontoverbindung anfordern, Parameter“ an das Kundenprodukt übermittelt werden, gelten nur, wenn nicht besondere Angaben über unterstützte Datenformate in den Bankparameterdaten eines Geschäftsvorfalls mitgeliefert werden. In diesem Fall sind nur die Angaben in den Bankparameterdaten des Geschäftsvorfalls für den jeweiligen Geschäftsvorfall relevant.



| | | |
|--|-------------------------------|-----------------|
| Financial Transaction Services (FinTS) Dokument: Messages - Multibankfähige Geschäftsvorfälle | Version: 4.0 Final Version | Kapitel: III |
| Kapitel: Geschäftsvorfälle Abschnitt: SEPA-Zahlungsverkehr | Stand: 04.12.2013 | Seite: 375 |

Wird kreditinstitutsseitig festgestellt, dass es sich bei einem Konto um kein Zahlungsverkehrskonto handelt, wird durch die Belegung „Kontoverbindung SEPA“ = „N“ im MVE ktz mitgeteilt.

Der Geschäftsvorfall „SEPA-Kontoverbindung anfordern“ kann nicht anonym verwendet werden.

Realisierung Bank: verpflichtend, wenn SEPA unterstützt wird
 Realisierung Kunde: verpflichtend, wenn SEPA angeboten wird

a) Benutzerauftrag

- ◆ Format

Name: SEPA Kontoverbindung anfordern
 Tagname: *SEPAAcctInq_3_Req*

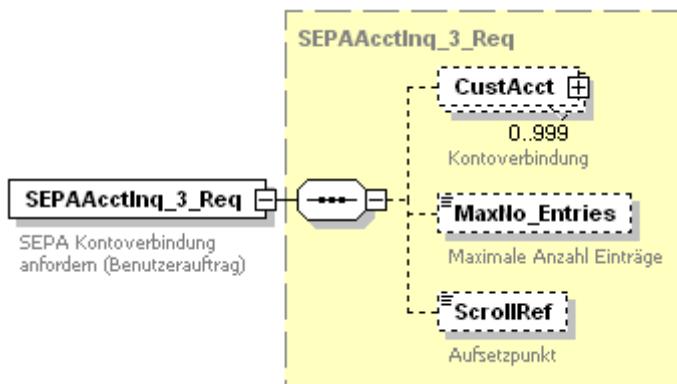


Abbildung 293: SEPA Kontoverbindung anfordern (Benutzerauftrag)

b) Kreditinstitutsrückmeldung

- ◆ Format

Name: SEPA-Kontoverbindung rückmelden
 Tagname: *SEPAAcctInq_3_Resp*

| | | |
|-----------------|-------------------------------|--|
| Kapitel: III | Version: 4.0 Final Version | Financial Transaction Services (FinTS) Dokument: Messages - Multibankfähige Geschäftsvorfälle |
| Seite: 376 | Stand: 04.12.2013 | Kapitel: Geschäftsvorfälle Abschnitt: SEPA-Zahlungsverkehr |

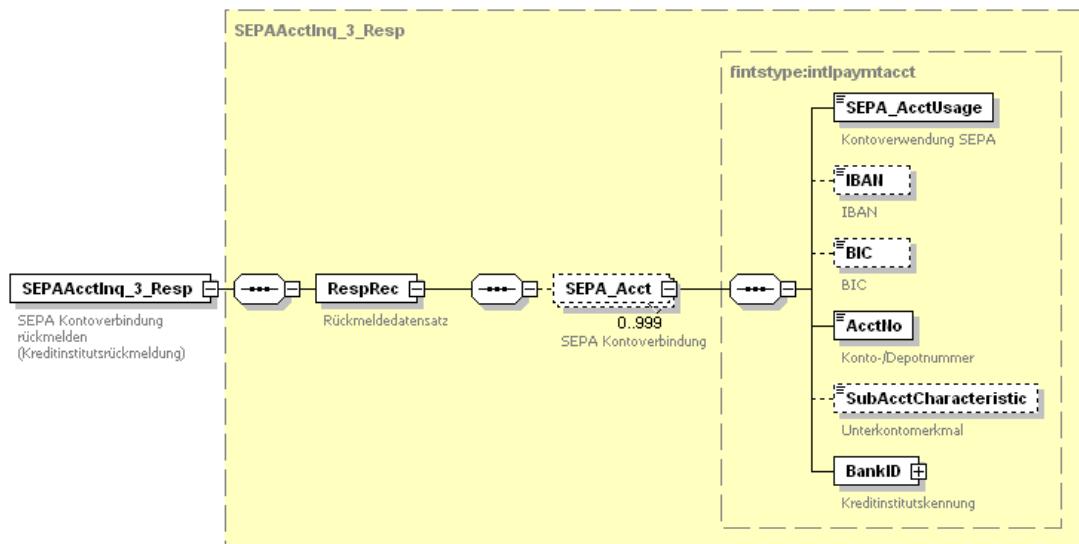


Abbildung 294: SEPA Kontoverbindung rückmelden (Kreditinstitutsrückmeldung)

◆ Ausgewählte Beispiele für Rückmeldungscodes

| Code | Beispiel für Rückmeldungstext |
|------|--|
| 0020 | Auftrag ausgeführt |
| 3010 | Es liegen keine Kontoverbindungen vor |
| 9210 | Keine gültige Kontoverbindung des Kunden |

c) Bankparameterdaten

◆ Format

Name: SEPA-Kontoverbindung anfordern, Parameter
Tagname: SEPAAcctInq_3_Par

| | | |
|--|-------------------------------|-----------------|
| Financial Transaction Services (FinTS) Dokument: Messages - Multibankfähige Geschäftsvorfälle | Version: 4.0 Final Version | Kapitel: III |
| Kapitel: Geschäftsvorfälle Abschnitt: SEPA-Zahlungsverkehr | Stand: 04.12.2013 | Seite: 377 |

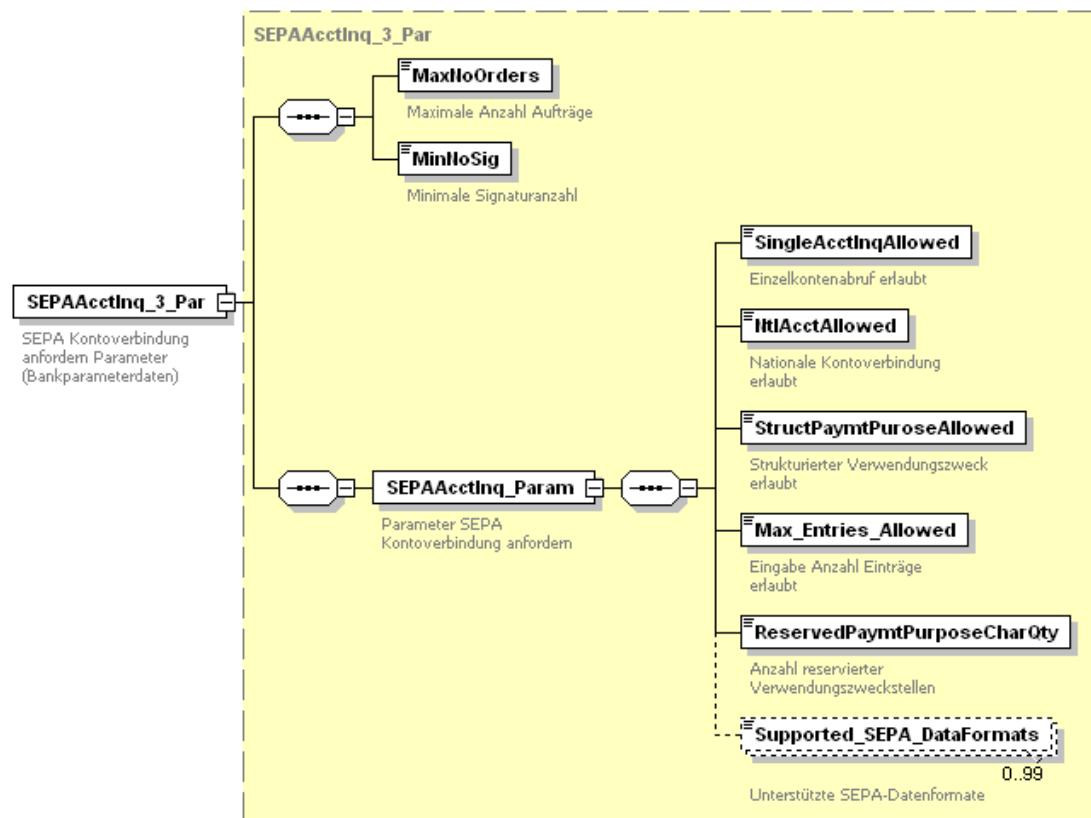


Abbildung 295: SEPA Kontoverbindung anfordern Parameter (Bankparameterdaten)

| | | |
|-----------------|-------------------------------|--|
| Kapitel: III | Version: 4.0 Final Version | Financial Transaction Services (FinTS) Dokument: Messages - Multibankfähige Geschäftsvorfälle |
| Seite: 378 | Stand: 04.12.2013 | Kapitel: Geschäftsvorfälle Abschnitt: SEPA-Zahlungsverkehr |

III.10.2 **SEPA**-Einzelaufträge

Der SEPA-Zahlungsverkehr ist von seinem Aufbau her nicht auf Einzelaufträge zugeschnitten. Für Einzelüberweisungsaufträge auf Basis der pain.001.001.02 ist nur die Grouping Option „Grouped“ mit genau einer Einzeltransaktion CreditTransferTransactionInformation <CdtTrfTxInfl> bzw. DirectDebitTransactionInformation <DrctDbtTxInfl> zugelassen.

Bei allen anderen pain messages, also ab pain.001.002.02 bzw. pain.008.002.01 fällt die Gouping Option „Grouped“ weg und es gelten für die Belegung einer eventuell vorhandenen Grouping Option die Festlegungen, wie sie im jeweils gültigen DFÜ-Abkommen beschrieben sind (vgl. aktuell [DFÜ-Abkommen], Kapitel 2). Nichts desto trotz darf in FinTS der Payment-Information-Block nur einmal vorkommen. Gleiches gilt für den Transaction-Information-Block. Im Falle von Einzelaufträgen ist somit dort weiterhin nur eine Einzeltransaktion CreditTransferTransactionInformation <CdtTrfTxInfl> bzw. DirectDebitTransactionInformation <DrctDbtTxInfl> zugelassen.

III.10.2.1 Einzelüberweisung

Realisierung Bank: optional
Realisierung Kunde: optional

a) Benutzerauftrag

◆ Format

Name: SEPA Einzelüberweisung
Tagname: SEPASingRemitt_1_Req

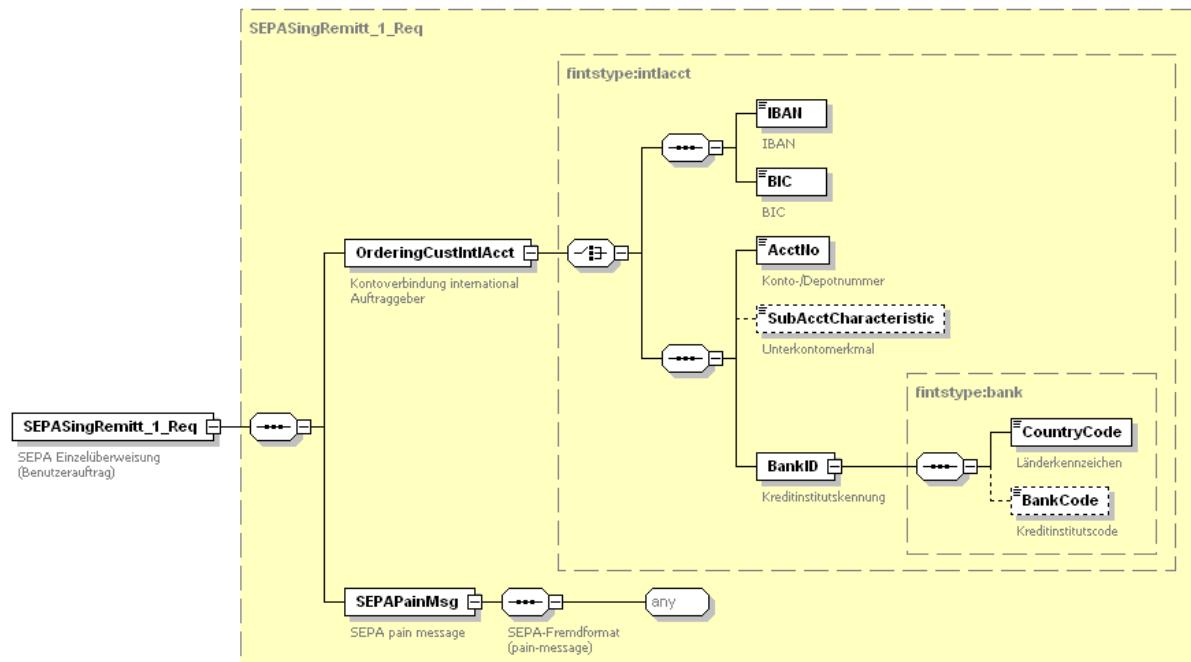


Abbildung 296: SEPA-Einzelüberweisung (Benutzerauftrag)

| | | |
|--|-------------------------------|-----------------|
| Financial Transaction Services (FinTS) Dokument: Messages - Multibankfähige Geschäftsvorfälle | Version: 4.0 Final Version | Kapitel: III |
| Kapitel: Geschäftsvorfälle Abschnitt: SEPA-Zahlungsverkehr | Stand: 04.12.2013 | Seite: 379 |

◆ Belegungsrichtlinien

Kontoverbindung international Auftraggeber

IBAN und BIC müssen der IBAN <IBAN> in DebtorAccount <DbtrAcct> bzw. der BIC <BIC> in DebtorAgent <DbtrAgt> entsprechen.



Eine Prüfung ist für eventuell vorhandene vorverarbeitende Systeme nicht zwangsweise vorgeschrieben.

SEPA pain message

Erlaubtes „SEPA Überweisung Kunde-Bank“-Schema lt. [„SEPA-Kontoverbindung anfordern, Parameter“](#).

In das Mussfeld RequestedExecutionDate <ReqdExctnDt> ist der 1999-01-01 einzustellen.



Für nicht terminierte Aufträge darf dem Kunden kein Eingabefeld zur Eingabe eines Termins angeboten werden.



Enthält das Feld RequestedExecutionDate <ReqdExctnDt> bei nicht terminierten Aufträgen einen anderen Wert als „1999-01-01“ so ist der Auftrag mit der Rückmeldung „9150 - Ausführungsdatum darf nicht belegt werden“ abzulehnen.



Wird die SEPA-pain-message aus einer fremden Quelle importiert, so ist darauf zu achten, dass ein eventuell abweichendes Datum im Feld RequestedExecutionDate <ReqdExctnDt> auf den Wert „1999-01-01“ geändert wird.

b) Kreditinstitutsrückmeldung

◆ Beschreibung

Es werden keine „Rückmelde datensätze“ zurückgemeldet.

◆ Ausgewählte Beispiele für Rückmeldungscodes

Der Code 3070 kann verwendet werden, um dem Kunden eine Bearbeitungsreferenznummer z.B. für Reklamationsfälle mitzuteilen. Die Referenznummer wird dabei als Parameter des Rückmeldungscodes angegeben (s. [Formals]).

| Code | Beispiel für Rückmeldungstext |
|------|---|
| 0010 | Auftrag zur Ausführung vorgemerkt |
| 3020 | BIC veraltet. Die neue BIC lautet |
| 3070 | Auftrag wird unter Referenz xxx verarbeitet |
| 9150 | Ausführungsdatum darf nicht belegt werden |
| 9150 | Identifikationsnr. darf nicht belegt werden |

| | | |
|-----------------|-------------------------------|--|
| Kapitel: III | Version: 4.0 Final Version | Financial Transaction Services (FinTS) Dokument: Messages - Multibankfähige Geschäftsvorfälle |
| Seite: 380 | Stand: 04.12.2013 | Kapitel: Geschäftsvorfälle Abschnitt: SEPA-Zahlungsverkehr |

| Code | Beispiel für Rückmeldungstext |
|------|--|
| 9210 | Betrag zu groß für Überweisung |
| 9210 | Betrag muss größer als 0 sein |
| 9210 | Empfänger-IBAN existiert nicht |
| 9210 | Keine Berechtigung für dieses Konto |
| 9210 | Falscher Textschlüssel |
| 9210 | Keine gültige Kontoverbindung des Kunden |
| 9210 | BIC existiert nicht |
| 9230 | Unzureichendes Guthaben des Kontos |

c) Bankparameterdaten

♦ Beschreibung

Geschäftsvorfallsspezifische Parameter existieren nicht.

Format

Name: SEPA Einzelüberweisung Parameter
Tagname: SEPASingRemitt_1_Par

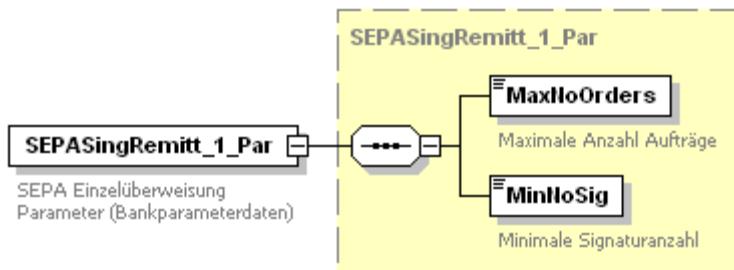


Abbildung 297: SEPA-Einzelüberweisung Parameter (Bankparameterdaten)

III.10.2.2 Terminierte SEPA-Überweisung

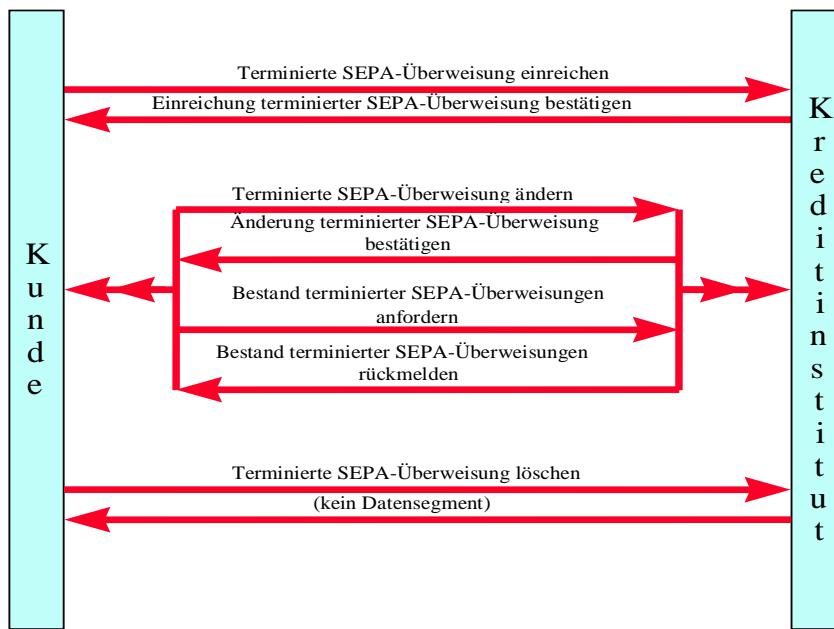
Die terminierte SEPA-Überweisung unterscheidet sich von der nicht-terminierten SEPA-Einzelüberweisung durch die Angabe eines in der Zukunft liegenden Ausführungsdatums in Feld RequestedExecutionDate <ReqdExctnDt>. Der Einreicher bestimmt, dass zu diesem Datum der in der SEPA-Überweisung enthaltene Einzelauftrag ausgeführt werden soll.

Folgende Geschäftsvorfälle sind vorgesehen:

- Einreichung terminierter SEPA-Überweisungen
- Änderung terminierter SEPA-Überweisungen
- Bestand terminierter SEPA-Überweisungen abrufen
- Löschung terminierter SEPA-Überweisungen

Die Abbildung zeigt die Abfolge der Geschäftsvorfälle:

| | | |
|--|----------------------------|--------------|
| Financial Transaction Services (FinTS) Dokument: Messages - Multibankfähige Geschäftsvorfälle | Version: 4.0 Final Version | Kapitel: III |
| Kapitel: Geschäftsvorfälle Abschnitt: SEPA-Zahlungsverkehr | Stand: 04.12.2013 | Seite: 381 |



Einreichung terminierter SEPA-Überweisungen

Realisierung Bank: optional
Realisierung Kunde: optional

a) Benutzerauftrag

◆ Format

Name:
Tagname:

Terminierte SEPA Überweisung einreichen
SubmitPostdatedSEPASingRemitt_1_Req

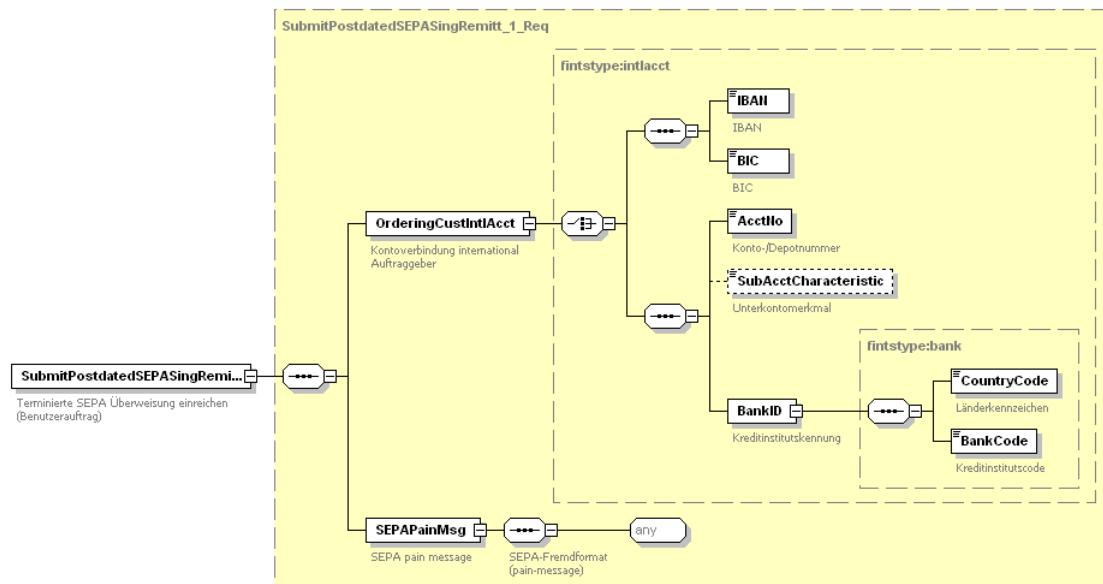


Abbildung 298: Terminierte SEPA Überweisung einreichen (Benutzerauftrag)

| | | |
|-----------------|-------------------------------|--|
| Kapitel: III | Version: 4.0 Final Version | Financial Transaction Services (FinTS) Dokument: Messages - Multibankfähige Geschäftsvorfälle |
| Seite: 382 | Stand: 04.12.2013 | Kapitel: Geschäftsvorfälle Abschnitt: SEPA-Zahlungsverkehr |

◆ Belegungsrichtlinien

Kontoverbindung international Auftraggeber

IBAN und BIC müssen der IBAN <IBAN> in DebtorAccount <DbtrAcct> bzw. der BIC <BIC> in DebtorAgent <DbtrAgt> entsprechen.



Eine Prüfung ist für eventuell vorhandene vorverarbeitende Systeme nicht zwangsweise vorgeschrieben.

SEPA pain message

Erlaubtes „SEPA Überweisung Kunde-Bank“-Schema lt. [„SEPA-Kontoverbindung anfordern, Parameter“](#).

b) Kreditinstitutsrückmeldung

◆ Beschreibung



Falls das Kreditinstitut schon bei der Einreichung eine Auftragsidentifikation zurückmelden kann, sollte diese Möglichkeit genutzt werden. Andernfalls hat das Kundensystem vor einer Änderung oder Löschung den gesamten Bestand abzurufen (s. III.10.2.2.3 „Bestand terminierter SEPA-Überweisungen abrufen“), um in den Besitz der Auftragsidentifikation zu gelangen.

◆ Format

Name: Einreichung terminierter SEPA-Überweisung bestätigen
Tagname: SubmitPostdatedSEPASingRemitt_1_Resp

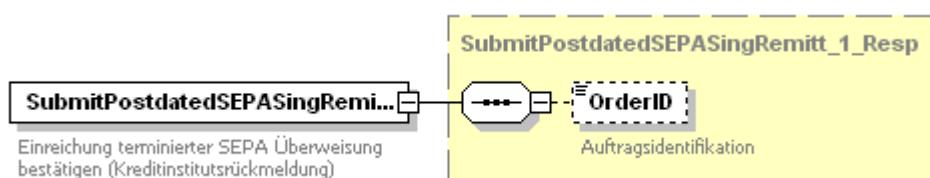


Abbildung 299: Einreichung terminierter SEPA-Überweisung bestätigen (Kreditinstitutsrückmeldung)

◆ Ausgewählte Beispiele für Rückmeldungscodes

Zusätzlich zu den Rückmeldungscodes der Einzelüberweisung gelten:

| Code | Beispiel für Rückmeldungstext |
|------|---|
| 0010 | Auftrag entgegengenommen |
| 0020 | Auftrag zur Ausführung vorgemerkt |
| 3030 | Datum ist kein Bankgeschäftstag. Der Auftrag wird ausgeführt am ... |
| 9210 | Mindestzeitraum bis zum Ausführungstermin überschritten |
| 9210 | Datum liegt nicht in der Zukunft |
| 9210 | Datum liegt zu weit in der Zukunft |

| | | |
|--|-------------------------------|-----------------|
| Financial Transaction Services (FinTS) Dokument: Messages - Multibankfähige Geschäftsvorfälle | Version: 4.0 Final Version | Kapitel: III |
| Kapitel: Geschäftsvorfälle Abschnitt: SEPA-Zahlungsverkehr | Stand: 04.12.2013 | Seite: 383 |

| | |
|------|-------------------------------|
| Code | Beispiel für Rückmeldungstext |
| 9210 | Datum ist kein Buchungstag |

c) Bankparameterdaten

◆ Format

Name: Terminierte SEPA-Überweisung einreichen Parameter
 Tagname: *SubmitPostdatedSEPAISingRemitt_1_Par*

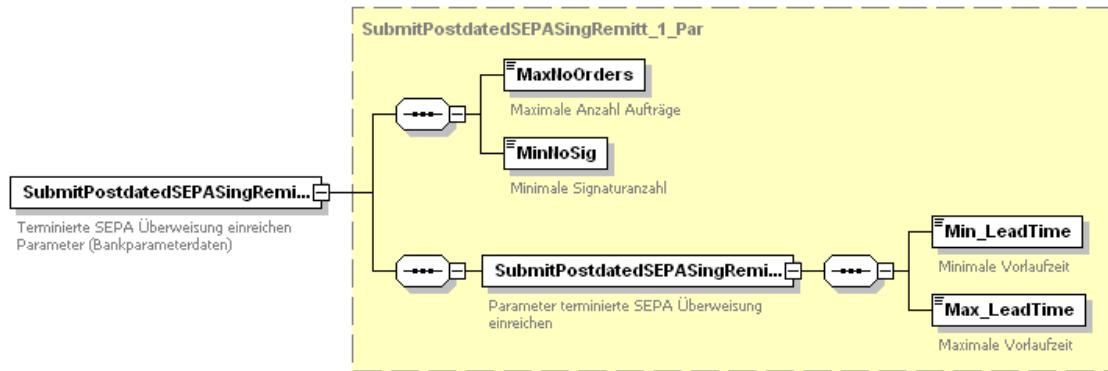


Abbildung 300: Terminierte SEPA-Überweisung einreichen (Bankparameterdaten)

| | | |
|-----------------|-------------------------------|--|
| Kapitel: III | Version: 4.0 Final Version | Financial Transaction Services (FinTS) Dokument: Messages - Multibankfähige Geschäftsvorfälle |
| Seite: 384 | Stand: 04.12.2013 | Kapitel: Geschäftsvorfälle Abschnitt: SEPA-Zahlungsverkehr |

III.10.2.2.2 Änderung terminierter SEPA-Überweisungen



Dieser Geschäftsvorfall darf vom Kreditinstitut nur angeboten werden, wenn es eine Auftragsidentifikation unterstützt, da ansonsten die Identifikation der zu ändernden Überweisung nicht möglich ist.



Vor der Änderung einer terminierten SEPA-Überweisung hat eine Abholung des aktuellen Bestandes beim Kreditinstitut (s.u.) zu erfolgen, um sicherzustellen, dass der Kunde auf Basis des korrekten Bestandes operiert. Nur so ist gewährleistet, dass zwischenzeitliche Änderungen auf anderem Wege (z.B. schriftlich oder per Selbstbedienungsterminal) von der Kundensoftware berücksichtigt werden. In der Kundennachricht muss zwingend das gleiche pain message-Schema verwendet werden, welches zuvor in der Bestandsabfrage durch das Kreditinstitut geliefert wurde.



Falls dieser Geschäftsvorfall kreditinstitutsseitig oder vom Kundenprodukt nicht angeboten wird, kann durch den Kunden eine Änderung erreicht werden, indem er die terminierte SEPA-Überweisung löscht und anschließend neu einreicht.

Realisierung Bank: optional
Realisierung Kunde: optional

a) Benutzerobertrag

◆ Beschreibung

Die Felder sind so zu belegen, wie die terminierte SEPA-Überweisung nach der Änderung ausgeführt werden soll, d.h. es sind nicht nur die zu ändernden Felder zu belegen. Die gleichzeitige Änderung mehrerer Felder ist möglich. Um die Referenzierung auf den Ursprungsaufruf zu ermöglichen, ist in das Element „Auftragsidentifikation“ das vom Kreditinstitut mitgeteilte Identifikationsmerkmal einzustellen.

◆ Format

| | |
|----------|--|
| Name: | Terminierte SEPA-Überweisung ändern |
| Tagname: | <i>ModifyPostdatedSEPAStringRemitt_1_Req</i> |

| | | |
|--|-------------------------------|-----------------|
| Financial Transaction Services (FinTS) Dokument: Messages - Multibankfähige Geschäftsvorfälle | Version: 4.0 Final Version | Kapitel: III |
| Kapitel: Geschäftsvorfälle Abschnitt: SEPA-Zahlungsverkehr | Stand: 04.12.2013 | Seite: 385 |

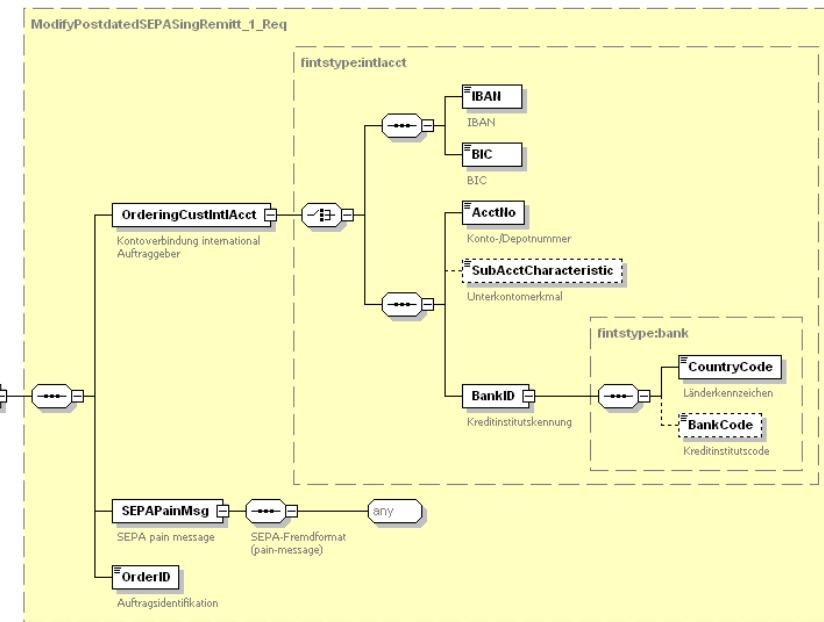


Abbildung 301: Terminierte SEPA-Überweisung ändern (Benutzerauftrag)

♦ Belegungsrichtlinien

Kontoverbindung international Auftraggeber

IBAN und BIC müssen der IBAN <IBAN> in DebtorAccount <DbtrAcct> bzw. der BIC <BIC> in DebtorAgent <DbtrAgt> entsprechen.



Eine Prüfung ist für eventuell vorhandene vorverarbeitende Systeme nicht zwangsweise vorgeschrieben.

SEPA pain message

Erlaubtes „SEPA Überweisung Kunde-Bank“-Schema lt. [„SEPA-Kontoverbindung anfordern, Parameter“](#).

b) Kreditinstitutsrückmeldung

♦ Beschreibung



Falls eine neue Auftragsidentifikation vergeben wurde, ist der lokale Bestand im Kundenprodukt zu aktualisieren.

♦ Format

Name: Änderung terminierter SEPA-Überweisung bestätigen
Tagname: *ModifyPostdatedSEPASingRemitt_1_Resp*

| | | |
|-----------------|-------------------------------|--|
| Kapitel: III | Version: 4.0 Final Version | Financial Transaction Services (FinTS) Dokument: Messages - Multibankfähige Geschäftsvorfälle |
| Seite: 386 | Stand: 04.12.2013 | Kapitel: Geschäftsvorfälle Abschnitt: SEPA-Zahlungsverkehr |

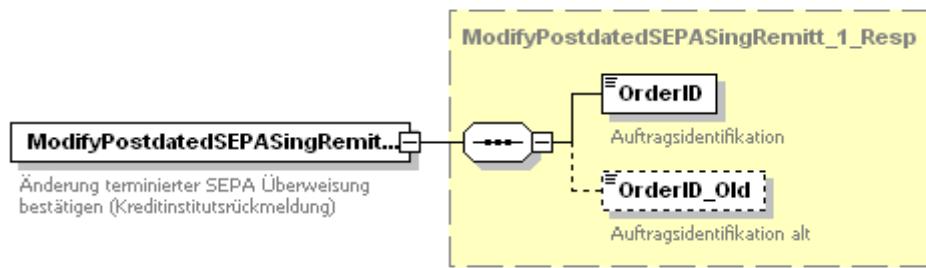


Abbildung 302: Änderung terminierter SEPA-Überweisung bestätigen (Kreditinstitutsrückmeldung) (Bankparameterdaten)

◆ Ausgewählte Beispiele für Rückmeldungscodes

| Code | Beispiel für Rückmeldungstext |
|------|---|
| 0010 | Auftrag entgegengenommen |
| 0020 | Auftrag ausgeführt |
| 9010 | Auftrag zur Zeit nicht änderbar |
| 9010 | Auftrag bereits zur Löschung vorgemerkt |
| 9010 | Auftrag inkonsistent |
| 9160 | Auftragsidentifikation fehlt |
| 9210 | Datum liegt zu weit in der Zukunft |
| 9210 | Datum liegt nicht in der Zukunft |
| 9210 | Auftrag existiert nicht, Auftragsidentifikation unbekannt |
| 9210 | IBAN des Auftraggebers darf nicht geändert werden |
| 9210 | Das angegebene Datum ist kein Ausführungsdatum |

c) Bankparameterdaten

◆ Format

Name: Terminierte SEPA-Überweisung ändern Parameter
Tagname: *ModifyPostdatedSEPASingRemitt_1_Par*

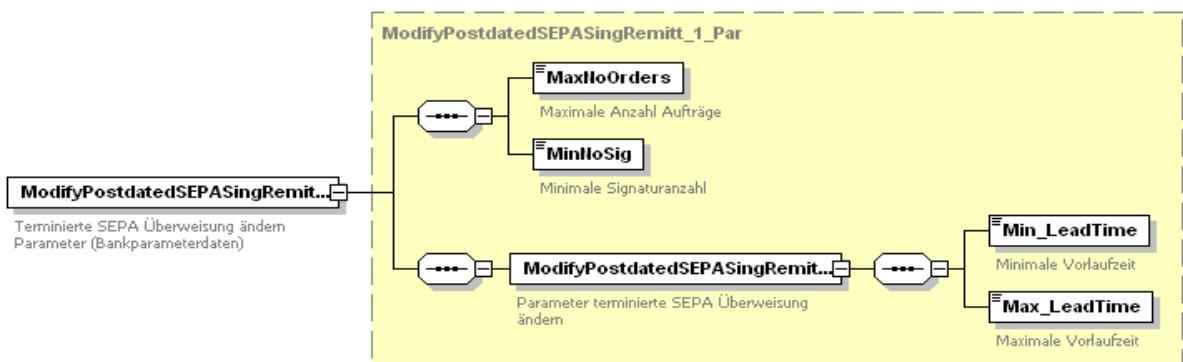


Abbildung 303: Terminierte SEPA-Überweisung ändern Parameter (Bankparameterdaten)

| | | |
|--|-------------------------------|-----------------|
| Financial Transaction Services (FinTS) Dokument: Messages - Multibankfähige Geschäftsvorfälle | Version: 4.0 Final Version | Kapitel: III |
| Kapitel: Abschnitt: Geschäftsvorfälle SEPA-Zahlungsverkehr | Stand: 04.12.2013 | Seite: 387 |

III.10.2.2.3 Bestand terminierter SEPA-Überweisungen abrufen

Der Kunde ruft die im Kreditinstitut zu einem Konto hinterlegten terminierten Aufträge ab, die noch zur Ausführung anstehen. Für jeden terminierten SEPA-Überweisungsauftrag wird ein entsprechender „Rückmeldedatensatz“ in die Rückmeldungsnachricht eingestellt.

Realisierung Bank: optional
Realisierung Kunde: optional

a) Benutzerauftrag

◆ Format

Name: Bestand terminierter SEPA-Überweisungen anfordern
Tagname: *OutstandingPostdatedSEPAISingRemitt_1_Req*

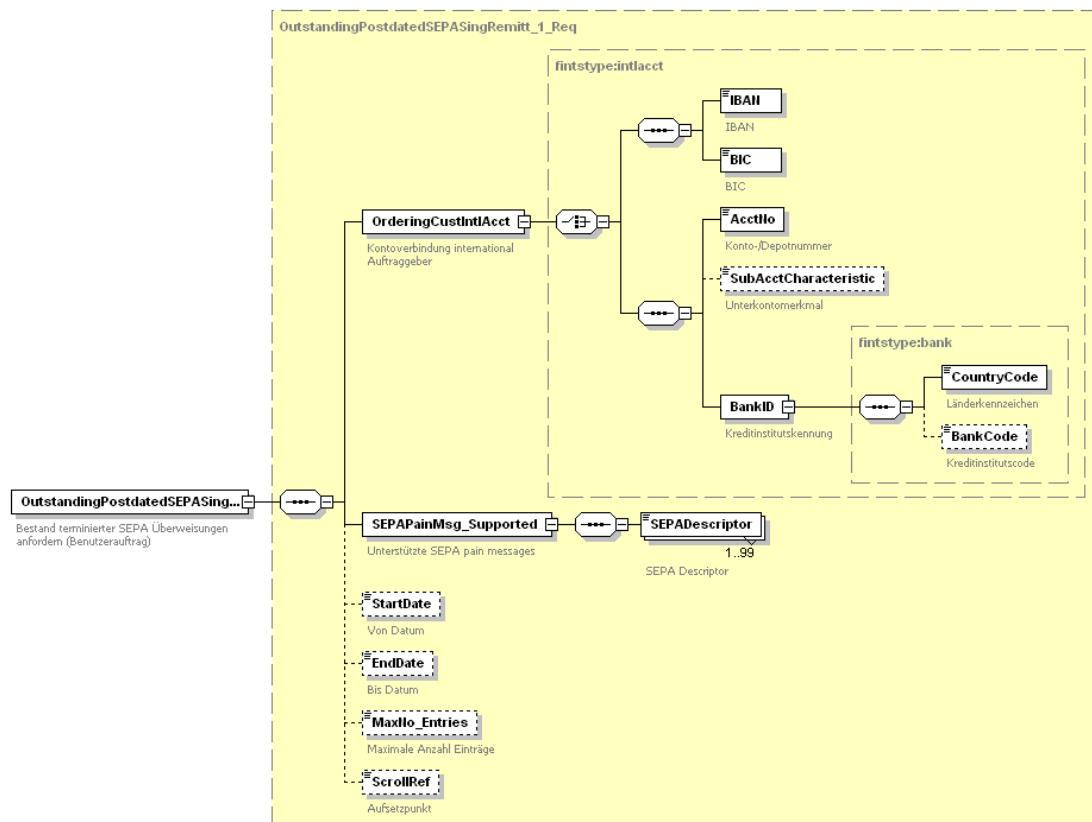


Abbildung 304: Bestand terminierter SEPA-Überweisungen anfordern (Benutzerauftrag)

b) Kreditinstitutsrückmeldung



Falls der Rückmeldecode 3041 gesendet wird, muss direkt im Anschluss ein Bestandsabruf des korrespondierenden Nicht-SEPA-Bestandes durchgeführt werden.

| | | |
|-----------------|-------------------------------|--|
| Kapitel: III | Version: 4.0 Final Version | Financial Transaction Services (FinTS) Dokument: Messages - Multibankfähige Geschäftsvorfälle |
| Seite: 388 | Stand: 04.12.2013 | Kapitel: Geschäftsvorfälle Abschnitt: SEPA-Zahlungsverkehr |

◆ Format

Name: Bestand terminierter SEPA-Überweisungen rückmelden
 Tagname: *OutstandingPostdatedSEPASingRemitt_1_Resp*

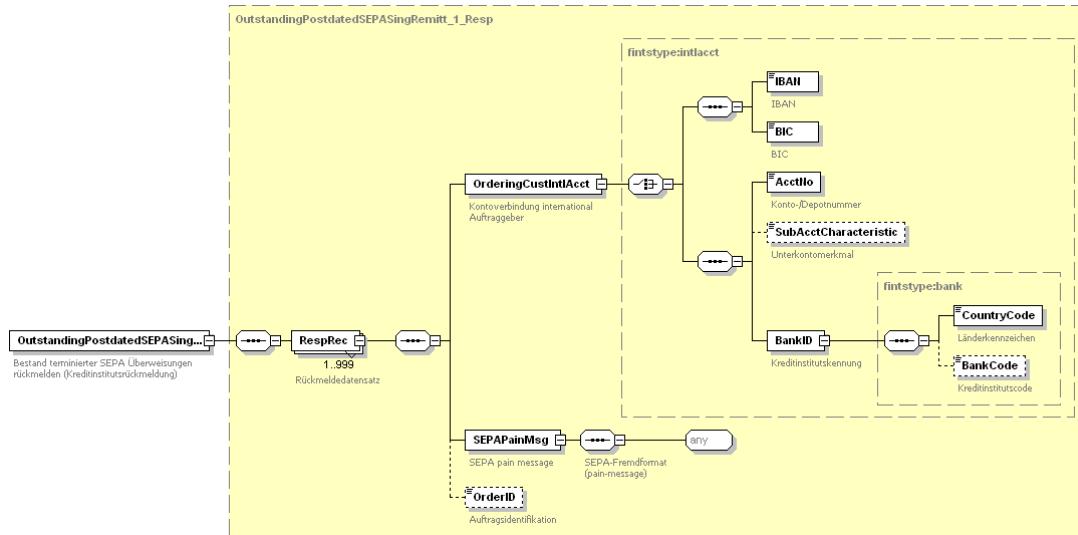


Abbildung 305: Bestand terminierter SEPA-Überweisungen rückmelden (Kreditinstitutsrückmeldung)

◆ Belegungsrichtlinien

SEPA pain message

„SEPA Überweisung Kunde-Bank“-Schema lt. „[SEPA-Kontoverbindung anfordern, Parameter](#)“.

◆ Ausgewählte Beispiele für Rückmeldungscodes

| Code | Beispiel für Rückmeldungstext |
|------|---|
| 0020 | Auftrag ausgeführt |
| 3010 | Es liegen keine Einträge vor |
| 3041 | ein weiterer Bestand liegt vor „ Bestand terminierter Überweisungen abrufen “ |
| 3042 | kein weiterer Bestand liegt vor „ Bestand terminierter Überweisungen abrufen “ |
| 3043 | keine Informationen über weitere Bestände im „ Bestand terminierter Überweisungen abrufen “ |
| 9210 | Bereichende darf nicht vor Bereichanfang liegen |
| 9210 | Datum liegt nicht in der Zukunft |
| 9210 | Keine gültige IBAN des Kunden |

c) Bankparameterdaten

◆ Format

Name: Bestand terminierter SEPA-Überweisungen Parameter
 Tagname: *OutstandingPostdatedSEPASingRemitt_1_Par*

| | | |
|--|-------------------------------|-----------------|
| Financial Transaction Services (FinTS) Dokument: Messages - Multibankfähige Geschäftsvorfälle | Version: 4.0 Final Version | Kapitel: III |
| Kapitel: Geschäftsvorfälle Abschnitt: SEPA-Zahlungsverkehr | Stand: 04.12.2013 | Seite: 389 |

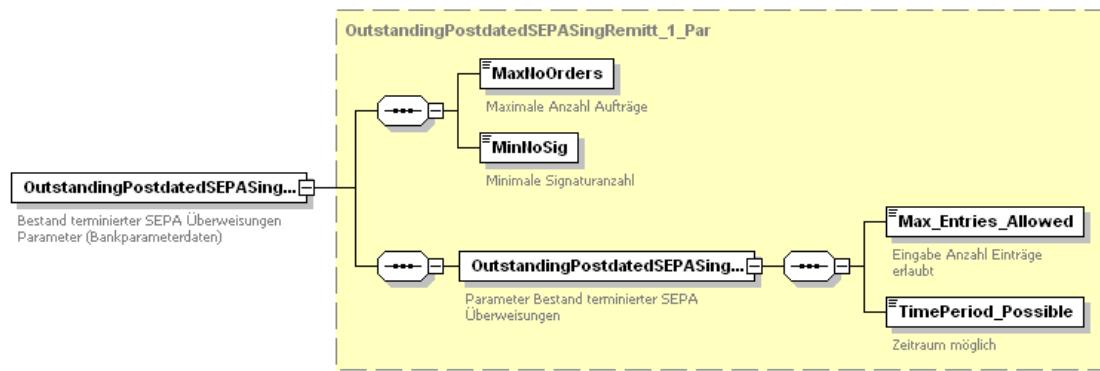


Abbildung 306: Bestand terminierter SEPA-Überweisungen Parameter (Bankparameterdaten)

| | | |
|-----------------|-------------------------------|--|
| Kapitel: III | Version: 4.0 Final Version | Financial Transaction Services (FinTS) Dokument: Messages - Multibankfähige Geschäftsvorfälle |
| Seite: 390 | Stand: 04.12.2013 | Kapitel: Geschäftsvorfälle Abschnitt: SEPA-Zahlungsverkehr |

III.10.2.2.4 Löschung terminierter SEPA-Überweisungen

Die zu löschen SEPA-Überweisung wird über eine Auftragsidentifikation, die beim Abruf des Bestandes mitübertragen wird, bestimmt. Neben der Auftragsidentifikation müssen auch die restlichen Auftragsdaten eingestellt werden, wenn dies kreditinstitusseitig in den BPD gefordert ist. Diese dienen dann z.B. zu Plausibilitätsprüfungen.



Dieser Geschäftsvorfall darf vom Kreditinstitut nur angeboten werden, wenn es eine Auftragsidentifikation unterstützt, da ansonsten die Identifikation der zu löschen SEPA-Überweisung nicht möglich ist.

Zu löschen terminierte Aufträge liegen immer in der Zukunft. Eine minimale Vorlaufzeit für die Einreichung des Löschaufrags ist nicht vorgesehen. Es können jedoch nur Aufträge gelöscht werden, die auch im Bestand aufgeführt werden.

Realisierung Bank: optional

Realisierung Kunde: optional

a) Benutzerauftrag

◆ Format

Name: Terminierte SEPA-Überweisung löschen
Tagname: CancelPostdatedSEPAReq_1_Req

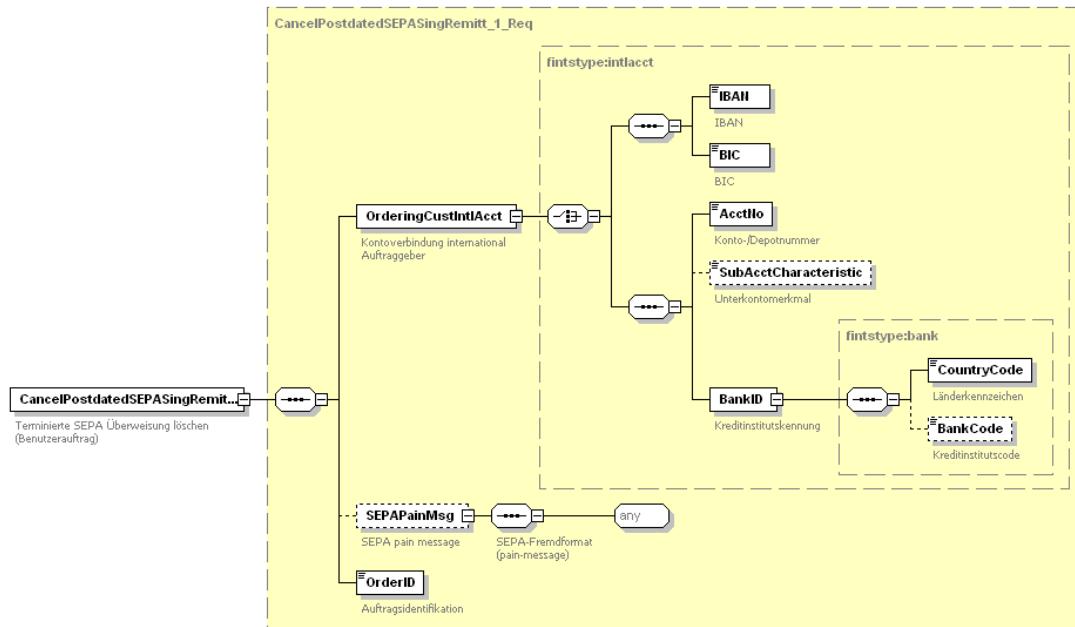


Abbildung 307: Terminierte SEPA-Überweisung löschen (Benutzeraufrag)

| | | |
|--|-------------------------------|-----------------|
| Financial Transaction Services (FinTS) Dokument: Messages - Multibankfähige Geschäftsvorfälle | Version: 4.0 Final Version | Kapitel: III |
| Kapitel: Geschäftsvorfälle Abschnitt: SEPA-Zahlungsverkehr | Stand: 04.12.2013 | Seite: 391 |

◆ Belegungsrichtlinien

Kontoverbindung international Auftraggeber

IBAN und BIC müssen der IBAN <IBAN> in DebtorAccount <DbtrAcct> bzw. der BIC <BIC> in DebtorAgent <DbtrAgt> entsprechen.



Eine Prüfung ist für eventuell vorhandene vorverarbeitende Systeme nicht zwangsweise vorgeschrieben.

SEPA pain message

Erlaubtes „SEPA Überweisung Kunde-Bank“-Schema lt. [„SEPA-Kontoverbindung anfordern, Parameter“](#).



Muss die SEPA pain message in der Kundennachricht eingestellt werden, so muss zwingend das gleiche pain message-Schema verwendet werden, welches zuvor in der Bestandsabfrage durch das Kreditinstitut geliefert wurde.

b) Kreditinstitutsrückmeldung

◆ Beschreibung

Es werden keine „Rückmelde datensätze“ zurückgemeldet.

◆ Ausgewählte Beispiele für Rückmeldungscodes

| Code | Beispiel für Rückmeldungstext |
|------|---|
| 0010 | Auftrag zur Löschung vorgemerkt |
| 0020 | Auftrag gelöscht |
| 9010 | Lösung nicht mehr möglich, da Auftrag bereits zur Löschung vorgemerkt |
| 9010 | Auftragsidentifikation stimmt nicht mit Auftragsdaten überein |
| 9210 | Auftrag existiert nicht bzw. wurde bereits ausgeführt |

c) Bankparameterdaten

◆ Format

Name: Terminierte SEPA-Überweisung löschen Parameter
Tagname: *CancelPostdatedSEPASingRemitt_1_Par*

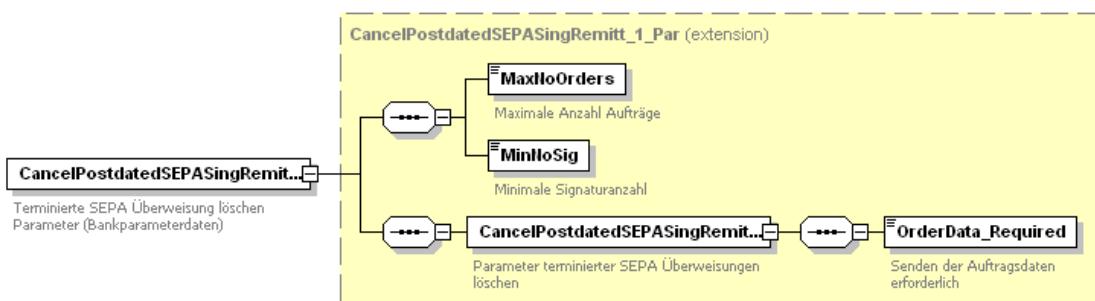


Abbildung 308: Terminierte SEPA-Überweisung löschen Parameter (Bankparameterdaten)

| | | |
|-----------------|-------------------------------|--|
| Kapitel: III | Version: 4.0 Final Version | Financial Transaction Services (FinTS) Dokument: Messages - Multibankfähige Geschäftsvorfälle |
| Seite: 392 | Stand: 04.12.2013 | Kapitel: Geschäftsvorfälle Abschnitt: SEPA-Zahlungsverkehr |

III.10.2.3 SEPA-Dauerauftrag

Folgende Geschäftsvorfälle sind vorgesehen:

- Einrichtung eines SEPA-Dauerauftrags
- Ändern eines SEPA-Dauerauftrags
- SEPA-Dauerauftragsaussetzung (gegebenenfalls mit vorübergehend geändertem Betrag)
- SEPA-Dauerauftragsbestandsabfrage
- Abruf von SEPA-Dauerauftragsänderungsvormerkungen
- SEPA-Dauerauftragslöschung

Die Abbildung zeigt die Abfolge der Geschäftsvorfälle im Dauerauftragsbereich:

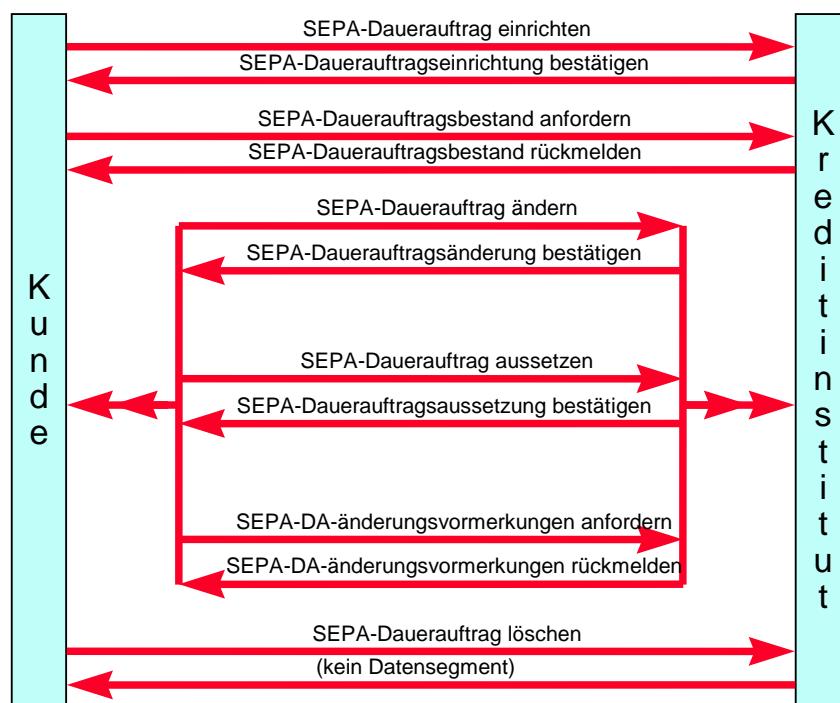


Abbildung 2: Lebenszyklus SEPA-Dauerauftrag

Die umfangreiche Komplexität sämtlicher Dauerauftragsmodalitäten kann im Rahmen dieser Schnittstelle nicht abgebildet werden. Derartige Verarbeitungsvorgänge können stattdessen evtl. durch die Steuerung des Kundenprodukts abgewickelt werden.

| | | |
|--|-------------------------------|-----------------|
| Financial Transaction Services (FinTS) Dokument: Messages - Multibankfähige Geschäftsvorfälle | Version: 4.0 Final Version | Kapitel: III |
| Kapitel: Geschäftsvorfälle Abschnitt: SEPA-Zahlungsverkehr | Stand: 04.12.2013 | Seite: 393 |



Von den hier dargestellten Aufträgen zu unterscheiden sind vom Kundenprodukt verwaltete Daueraufträge, d.h. Einzelaufträge, bei denen das Kundensystem die Terminverwaltung und regelmäßige Versendung übernimmt. Diese können für den Kunden insbesondere dann eine Alternative darstellen, falls entweder das Kundenprodukt oder das Kreditinstitut keine Dauerauftragsverwaltung anbietet.



Die Geschäftsvorfälle „SEPA-Dauerauftragsänderung“, „SEPA-Dauerauftragsaussetzung“ und „SEPA-Dauerauftragsänderungsvormerkungen abrufen“ dürfen vom Kreditinstitut nur angeboten werden, wenn es eine Auftragsidentifikation unterstützt, da ansonsten die Identifikation des zu ändernden Dauerauftrags nicht möglich ist.



Vor der Modifikation eines Dauerauftrages (Änderung, Aussetzung) hat eine Abholung des aktuellen Bestandes bzw. der Änderungsvormerkungen beim Kreditinstitut (s.u.) zu erfolgen, um sicherzustellen, dass der Kunde auf Basis des korrekten Bestandes operiert. Nur so ist gewährleistet, dass zwischenzeitliche Änderungen auf anderem Wege (z.B. schriftlich oder per Selbstbedienungsterminal) von der Kundensoftware berücksichtigt werden.

Das Datenformat für SEPA-Daueraufträge entspricht dem Format für SEPA-Einzelaufträge. Es wird ergänzt um dauertragspezifische Informationen.

| | | |
|-----------------|-------------------------------|--|
| Kapitel: III | Version: 4.0 Final Version | Financial Transaction Services (FinTS) Dokument: Messages - Multibankfähige Geschäftsvorfälle |
| Seite: 394 | Stand: 04.12.2013 | Kapitel: Geschäftsvorfälle Abschnitt: SEPA-Zahlungsverkehr |

III.10.2.3.1 SEPA-Dauerauftragseinrichtung

Realisierung Bank: optional
Realisierung Kunde: optional

a) Benutzerobertrag

◆ Format

Name: SEPA-Dauerauftrag einrichten
Tagname: SetupSEPAStandingOrder_1_Req

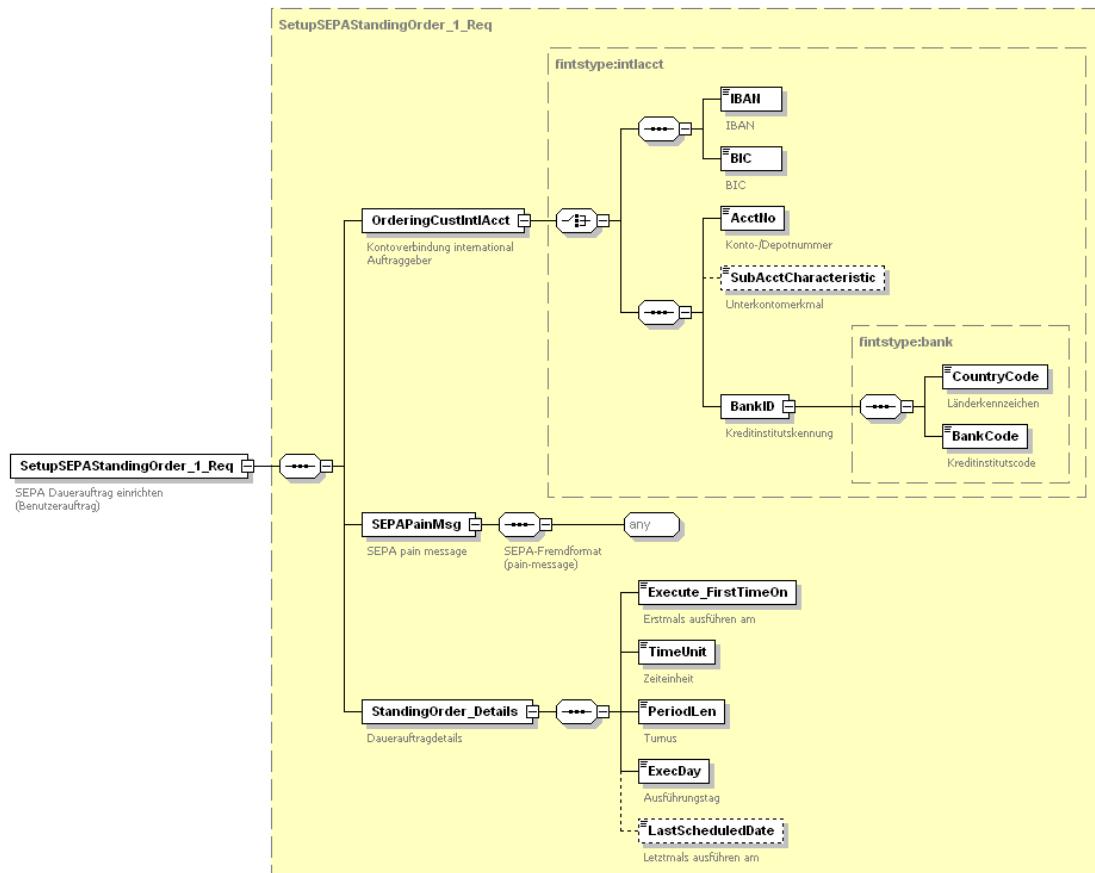


Abbildung 309: SEPA-Dauerauftrag einrichten (Benutzerobertrag)

◆ Belegungsrichtlinien

Kontoverbindung international Auftraggeber

IBAN und BIC müssen der IBAN <IBAN> in DebtorAccount <DbtrAcct> bzw. der BIC <BIC> in DebtorAgent <DbtrAgt> entsprechen.



Eine Prüfung ist für eventuell vorhandene vorverarbeitende Systeme nicht zwangsweise vorgeschrieben.

| | | |
|--|-------------------------------|-----------------|
| Financial Transaction Services (FinTS) Dokument: Messages - Multibankfähige Geschäftsvorfälle | Version: 4.0 Final Version | Kapitel: III |
| Kapitel: Geschäftsvorfälle Abschnitt: SEPA-Zahlungsverkehr | Stand: 04.12.2013 | Seite: 395 |

SEPA pain message

Erlaubtes „SEPA Überweisung Kunde-Bank“-Schema lt. „[SEPA-Kontoverbindung anfordern, Parameter](#)“.

b) Kreditinstitutsrückmeldung

♦ Beschreibung



Falls das Kreditinstitut schon bei der Einreichung eine Auftragsidentifikation zurückmelden kann, sollte diese Möglichkeit genutzt werden. Andernfalls hat das Kundensystem vor einer Änderung oder Löschung den gesamten Bestand abzurufen (s. III.10.2.3.4 „SEPA-Dauerauftragsbestand abrufen“), um in den Besitz der Auftragsidentifikation zu gelangen.

♦ Format

Name: SEPA-Dauerauftragseinrichtung bestätigen
Tagname: SetupSEPAStandingOrder_1_Resp

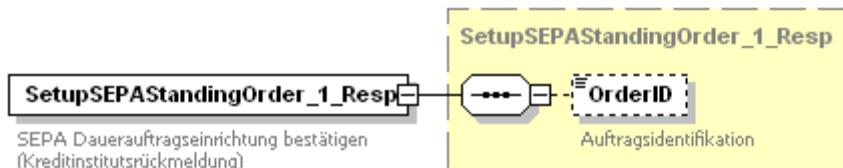


Abbildung 310: SEPA-Dauerauftragseinrichtung bestätigen (Kreditinstitutsrückmeldung)

♦ Ausgewählte Beispiele für Rückmeldungscodes

Es sind sämtliche Rückmeldungscodes des Geschäftsvorfalls „SEPA-Einzelüberweisungen“ und „Einreichung terminierter SEPA-Überweisung“ möglich: Zusätzlich gelten:

| Code | Beispiel für Rückmeldungstext |
|------|--|
| 9210 | Der angegebene Turnus ist kein Ausführungsturnus |

c) Bankparameterdaten

♦ Beschreibung

Das Kreditinstitut gibt die monatlich bzw. wöchentlich erlaubten Ausführungsrythmen an. In den Datenelementen 4 bis 6 sind die unterstützten Werte in aufsteigender Reihenfolge als Kette 2-stelliger Zahlen einzustellen. Die DE-Länge von 62 würde somit die Eingabe aller Tage eines Monats erlauben.

| | | |
|-----------------|-------------------------------|--|
| Kapitel: III | Version: 4.0 Final Version | Financial Transaction Services (FinTS) Dokument: Messages - Multibankfähige Geschäftsvorfälle |
| Seite: 396 | Stand: 04.12.2013 | Kapitel: Geschäftsvorfälle Abschnitt: SEPA-Zahlungsverkehr |

◆ Format

Name: SEPA-Dauerauftrag einrichten Parameter
 Tagname: *SetupSEPAStandingOrder_1_Par*

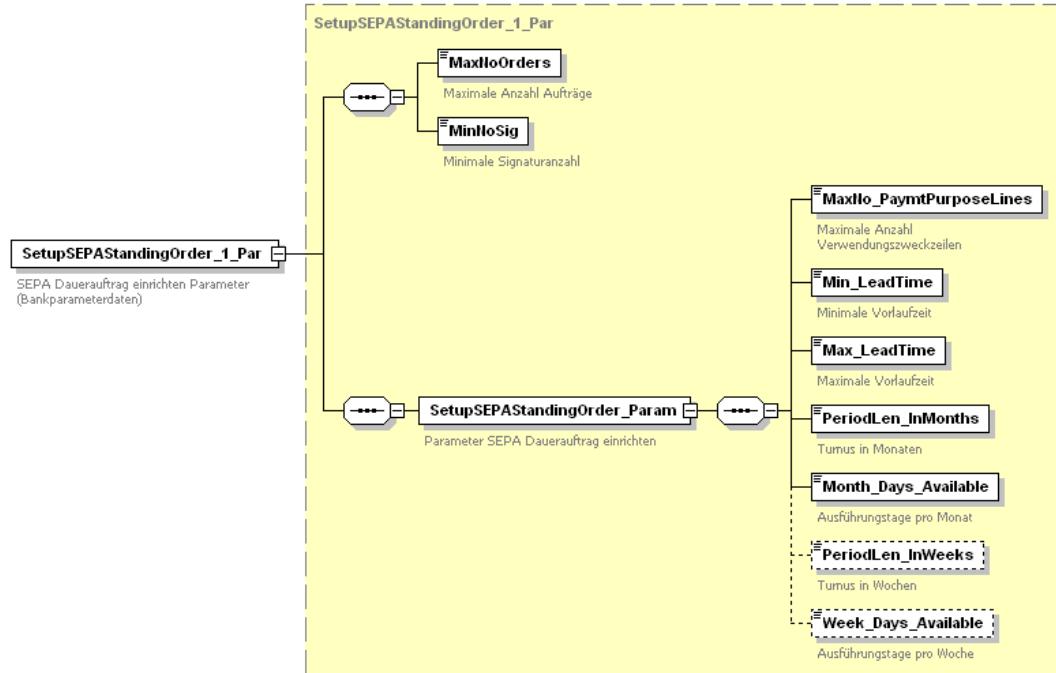


Abbildung 311: SEPA-Dauerauftrag einrichten Parameter (Bankparameterdaten)

| | | |
|--|-------------------------------|-----------------|
| Financial Transaction Services (FinTS) Dokument: Messages - Multibankfähige Geschäftsvorfälle | Version: 4.0 Final Version | Kapitel: III |
| Kapitel: Geschäftsvorfälle Abschnitt: SEPA-Zahlungsverkehr | Stand: 04.12.2013 | Seite: 397 |

III.10.2.3.2 SEPA-Dauerauftragsänderung

Das Kreditinstitut teilt in den BPD mit, welche Felder durch den Kunden änderbar sind. Die Auftragsidentifikation und die Auftraggeberkontoverbindung sind grundsätzlich nicht änderbar.

Änderungen gelten, sofern nichts anderes bestimmt ist, zum nächsten Ausführungstermin. Darüber hinaus kann das Kreditinstitut in den BPD festsetzen, ob es zusätzlich terminierte Änderungen erlaubt. In diesem Fall ist weiterhin möglich, dass das Kreditinstitut nur eine oder mehrere terminierte Änderungen gleichzeitig zulässt.



Falls dieser Geschäftsvorfall kreditinstitutsseitig oder vom Kundenprodukt nicht angeboten wird, kann durch den Kunden eine Änderung erreicht werden, indem er den SEPA-Dauerauftrag löscht und anschließend neu einreicht. Dasselbe gilt für den Fall, dass die Änderung eines nicht änderbaren Feldes erforderlich ist.

Realisierung Bank: optional
Realisierung Kunde: optional

a) Benutzauftrag

◆ Beschreibung

Bei jeder Änderung ist eine vollständige neue SEPA pain message einzureichen.

Liegen bereits terminierte Änderungen im Falle einer nicht terminierten Änderung vor, so ist der Kunde darauf hinzuweisen. Im Zweifel ist die Anzahl der terminierten Änderungen auf maximal eine Änderung einzuschränken. Anhand der mitgelieferten anderen Daten der vollständigen pain message können kreditinstitutsseitig Plausibilitätsprüfungen durchgeführt werden. Dies ist erforderlich, um Fehldeutungen des Kundenwunsches zu vermeiden.

Beispiel:

Der Kunde richtet am 1.1. einen Dauerauftrag über 100 Euro zugunsten des Kontos 12345 ein. Am 1.2. sendet er einen terminierten Änderungsauftrag, da er weiß, dass sich der Überweisungsbetrag am 1.7. auf 110 Euro ändern wird. Am 1.3. erhält er die Information, dass sich die Empfänger-Kontonummer auf 12346 geändert hat und ändert dementsprechend den Dauerauftrag sofort. Sofern der Kunde in seinem ersten Änderungsauftrag sämtliche Auftragsdaten sendet, wird am 1.7. die Kontonummer wieder auf die alte Nummer 12345 zurückgesetzt, d.h. der Kundenwunsch wird falsch interpretiert.

| | | |
|-----------------|-------------------------------|--|
| Kapitel: III | Version: 4.0 Final Version | Financial Transaction Services (FinTS) Dokument: Messages - Multibankfähige Geschäftsvorfälle |
| Seite: 398 | Stand: 04.12.2013 | Kapitel: Geschäftsvorfälle Abschnitt: SEPA-Zahlungsverkehr |

◆ Format

Name: SEPA-Dauerauftrag ändern
 Tagname: *ModifySEPAStandingOrder_1_Req*

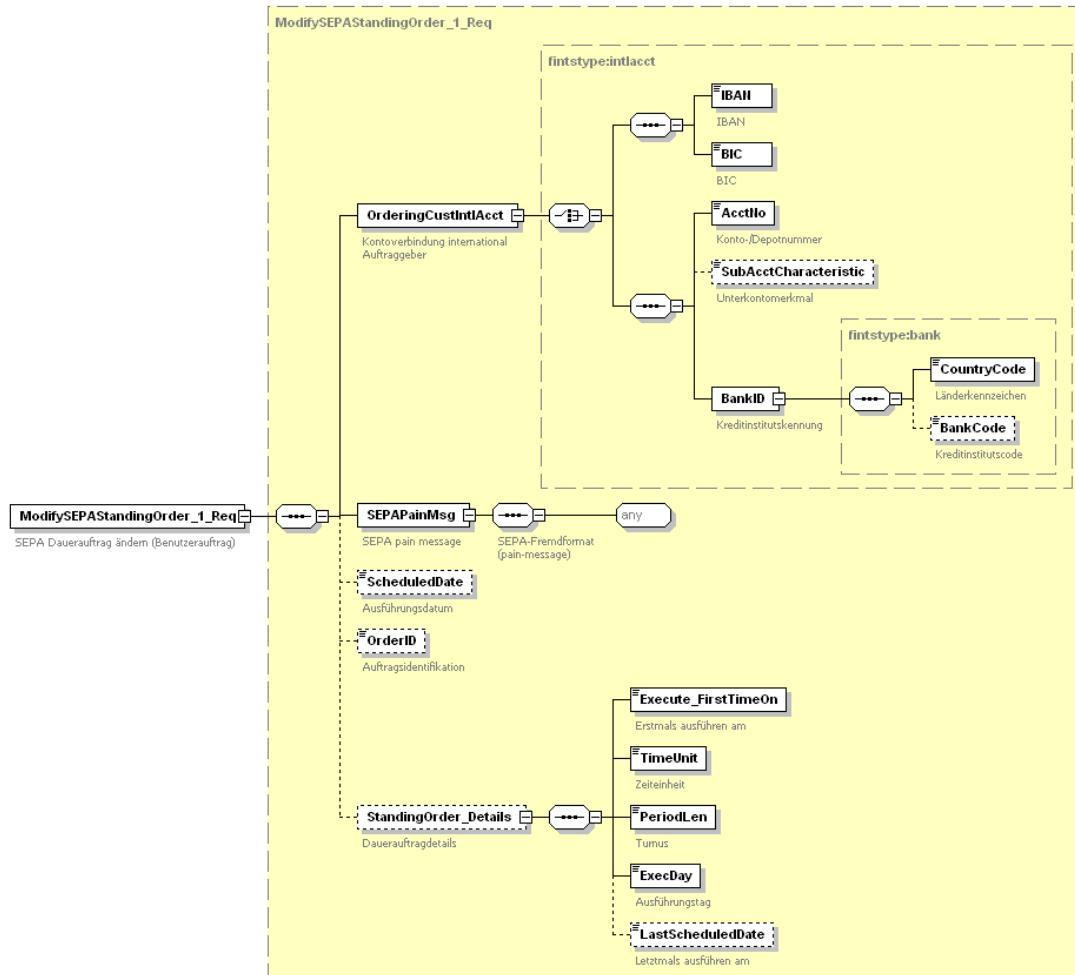


Abbildung 312: SEPA-Dauerauftrag ändern (Benutzerauftrag)

◆ Belegungsrichtlinien

Kontoverbindung international Auftraggeber

IBAN und BIC müssen der IBAN <IBAN> in DebtorAccount <DbtrAcct> bzw. der BIC <BIC> in DebtorAgent <DbtrAgt> entsprechen.



Eine Prüfung ist für eventuell vorhandene vorverarbeitende Systeme nicht zwangsweise vorgeschrieben.

SEPA pain message

Erlaubtes „SEPA Überweisung Kunde-Bank“-Schema lt. „[SEPA-Kontoverbindung anfordern, Parameter](#)“.

| | | |
|--|-------------------------------|-----------------|
| Financial Transaction Services (FinTS) Dokument: Messages - Multibankfähige Geschäftsvorfälle | Version: 4.0 Final Version | Kapitel: III |
| Kapitel: Geschäftsvorfälle Abschnitt: SEPA-Zahlungsverkehr | Stand: 04.12.2013 | Seite: 399 |



In der Kundennachricht muss zwingend das gleiche pain message-Schema verwendet werden, welches zuvor in der Bestandsabfrage durch das Kreditinstitut geliefert wurde.

b) Kreditinstitutsrückmeldung

♦ Beschreibung



Falls eine neue Auftragsidentifikation vergeben wurde, ist der lokale Bestand im Kundenprodukt zu aktualisieren.

♦ Format

Name: SEPA-Dauerauftragsänderung bestätigen
Tagname: *ModifySEPAStandingOrder_1_Resp*

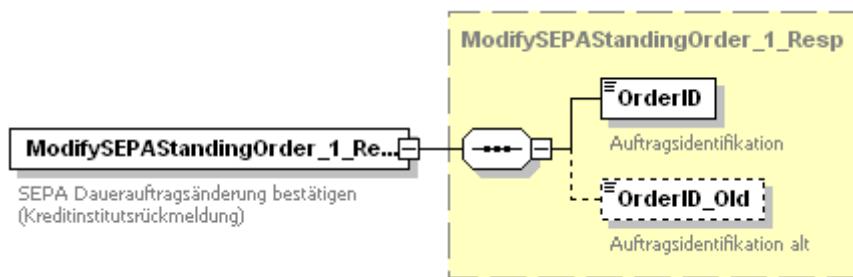


Abbildung 313: SEPA-Dauerauftragsänderung bestätigen (Kreditinstitutsrückmeldung)

♦ Ausgewählte Beispiele für Rückmeldungscodes

| Code | Beispiel für Rückmeldungstext |
|------|---|
| 0010 | Auftrag entgegengenommen |
| 0020 | SEPA-Dauerauftrag geändert |
| 9010 | SEPA-Dauerauftrag zur Zeit nicht änderbar |
| 9010 | Änderung bei diesem Dauerauftragstyp nicht möglich |
| 9010 | SEPA-Dauerauftrag bereits zur Löschung vorgemerkt |
| 9010 | Auftrag inkonsistent |
| 9160 | Auftragsidentifikation fehlt |
| 9210 | Aussetzungszeitraum zu groß |
| 9210 | Datum liegt zu weit in der Zukunft |
| 9210 | Datum liegt nicht in der Zukunft |
| 9210 | SEPA-Dauerauftrag existiert nicht, Auftragsidentifikation unbekannt |
| 9210 | IBAN des Auftraggebers darf nicht geändert werden |

c) Bankparameterdaten

♦ Beschreibung

Es ist zu beachten, dass sich die Parameter von denen der SEPA-Dauerauftrags-einrichtung unterscheiden können.

| | | |
|-----------------|-------------------------------|--|
| Kapitel: III | Version: 4.0 Final Version | Financial Transaction Services (FinTS) Dokument: Messages - Multibankfähige Geschäftsvorfälle |
| Seite: 400 | Stand: 04.12.2013 | Kapitel: Geschäftsvorfälle Abschnitt: SEPA-Zahlungsverkehr |

◆ Format

Name: SEPA-Dauerauftrag ändern Parameter
 Tagname: *ModifySEPAStandingOrder_1_Par*

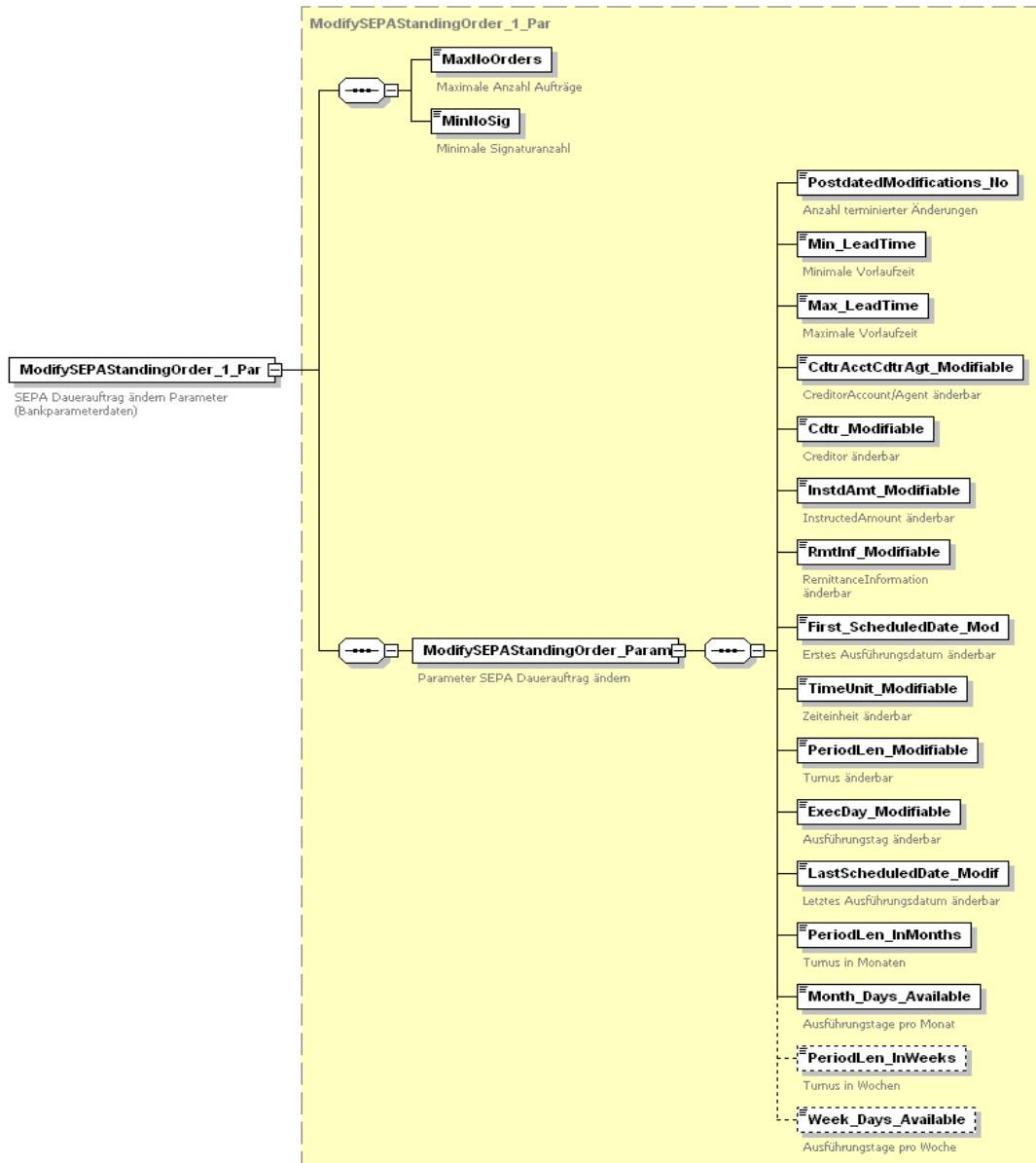


Abbildung 314: SEPA-Dauerauftrag ändern Parameter (Bankparameterdaten)

| | | |
|--|-------------------------------|-----------------|
| Financial Transaction Services (FinTS) Dokument: Messages - Multibankfähige Geschäftsvorfälle | Version: 4.0 Final Version | Kapitel: III |
| Kapitel: Geschäftsvorfälle Abschnitt: SEPA-Zahlungsverkehr | Stand: 04.12.2013 | Seite: 401 |

III.10.2.3.3 SEPA-Dauerauftragsaussetzung

Aussetzungen gelten, sofern nichts anderes bestimmt ist, zum nächsten Ausführungstermin. Darüber hinaus kann das Kreditinstitut in der BPD festsetzen, ob es zusätzlich terminierte Aussetzungen erlaubt.



Ein Widerruf einer einmal eingereichten Aussetzung ist im Regelfall nicht möglich.

Falls keine weiteren terminierten Änderungen oder Aussetzungen vorliegen, kann der Kunde eine bereits gemeldete Aussetzung jedoch widerrufen, indem das Kundenprodukt eine weitere Aussetzung für denselben Zeitraum sendet, bei der der „Abweichende Betrag“ mit dem Originalbetrag belegt ist.



Falls dieser Geschäftsvorfall vom Kreditinstitut oder vom Kundenprodukt nicht angeboten wird, kann eine Aussetzung auch durch Löschung und terminierte Neueinreichung erreicht werden.

| | | |
|-----------------|-------------------------------|--|
| Kapitel: III | Version: 4.0 Final Version | Financial Transaction Services (FinTS) Dokument: Messages - Multibankfähige Geschäftsvorfälle |
| Seite: 402 | Stand: 04.12.2013 | Kapitel: Geschäftsvorfälle Abschnitt: SEPA-Zahlungsverkehr |

Realisierung Bank: optional
 Realisierung Kunde: optional

a) Benutzerauftrag

◆ Format

Name: SEPA-Dauerauftrag aussetzen
 Tagname: *InterruptSEPAStandingOrder_1_Req*

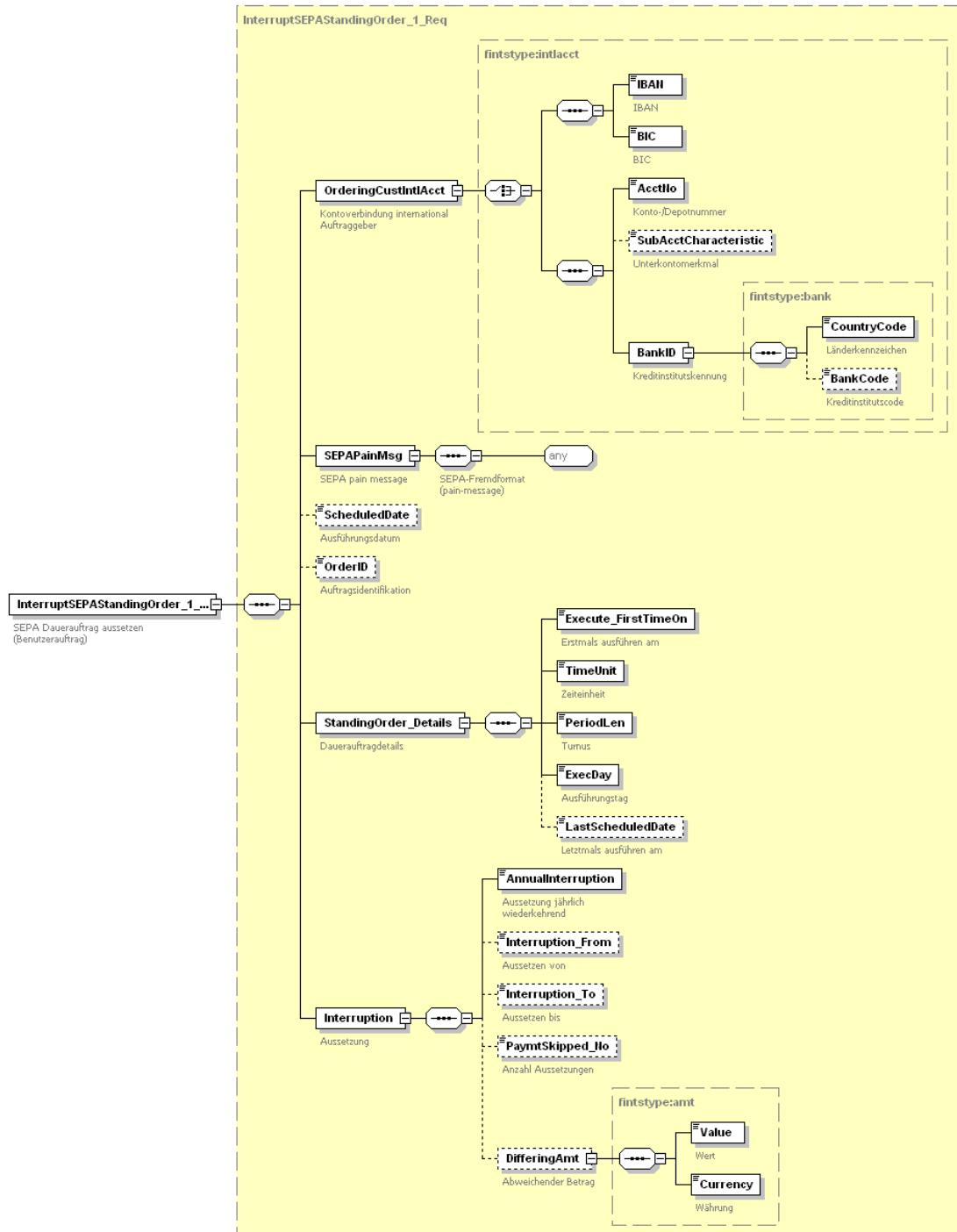


Abbildung 315: SEPA-Dauerauftrag aussetzen (Benutzerauftrag)

| | | |
|--|----------------------------|--------------|
| Financial Transaction Services (FinTS) Dokument: Messages - Multibankfähige Geschäftsvorfälle | Version: 4.0 Final Version | Kapitel: III |
| Kapitel: Geschäftsvorfälle Abschnitt: SEPA-Zahlungsverkehr | Stand: 04.12.2013 | Seite: 403 |

◆ Belegungsrichtlinien

Kontoverbindung international Auftraggeber

IBAN und BIC müssen der IBAN <IBAN> in DebtorAccount <DbtrAcct> bzw. der BIC <BIC> in DebtorAgent <DbtrAgt> entsprechen.



Eine Prüfung ist für eventuell vorhandene vorverarbeitende Systeme nicht zwangsweise vorgeschrieben.

SEPA pain message

Erlaubtes „SEPA Überweisung Kunde-Bank“-Schema lt. [„SEPA-Kontoverbindung anfordern, Parameter“](#).



In der Kundennachricht muss zwingend das gleiche pain message-Schema verwendet werden, welches zuvor in der Bestandsabfrage durch das Kreditinstitut geliefert wurde.

b) Kreditinstitutsrückmeldung

◆ Format

Name: SEPA-Dauerauftragsaussetzung bestätigen
Tagname: *InterruptSEPAStandingOrder_1_Resp*

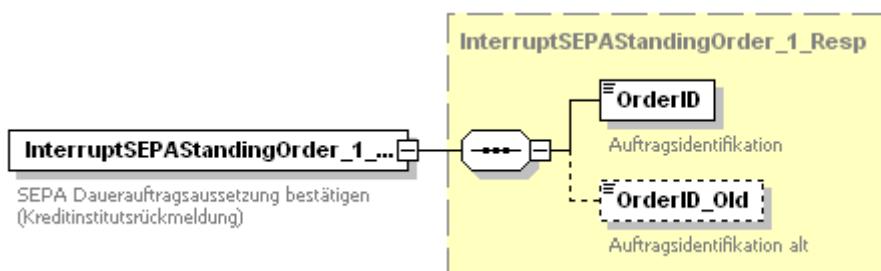


Abbildung 316: SEPA-Dauerauftragsaussetzung bestätigen (Kreditinstitutsrückmeldung)

◆ Ausgewählte Beispiele für Rückmeldungscodes

| Code | Beispiel für Rückmeldungstext |
|------|---|
| 0010 | Auftrag entgegengenommen |
| 0020 | SEPA-Dauerauftrag ausgesetzt |
| 9010 | SEPA-Dauerauftrag zur Zeit nicht änderbar |
| 9010 | Auftrag bereits zur Löschung vorgemerkt |
| 9160 | Auftragsidentifikation fehlt |
| 9210 | Aussetzungszeitraum zu groß |
| 9210 | Datum liegt zu weit in der Zukunft |
| 9210 | Datum liegt nicht in der Zukunft |
| 9210 | Auftrag existiert nicht, Auftragsidentifikation unbekannt |
| 9210 | Kontonummer des Auftraggebers darf nicht geändert werden |

| | | |
|-----------------|-------------------------------|--|
| Kapitel: III | Version: 4.0 Final Version | Financial Transaction Services (FinTS) Dokument: Messages - Multibankfähige Geschäftsvorfälle |
| Seite: 404 | Stand: 04.12.2013 | Kapitel: Geschäftsvorfälle Abschnitt: SEPA-Zahlungsverkehr |

c) Bankparameterdaten

◆ Format

Name: SEPA-Dauerauftrag aussetzen Parameter
 Tagname: *InterruptSEPAStandingOrder_1_Par*

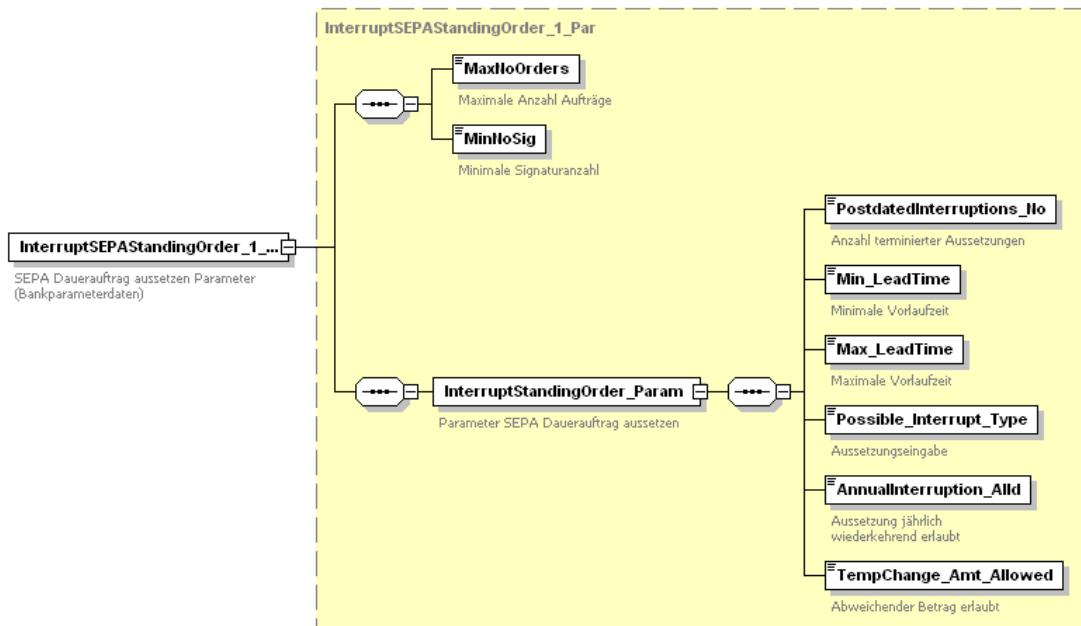


Abbildung 317: SEPA-Dauerauftrag aussetzen Parameter (Bankparameterdaten)

| | | |
|--|-------------------------------|-----------------|
| Financial Transaction Services (FinTS) Dokument: Messages - Multibankfähige Geschäftsvorfälle | Version: 4.0 Final Version | Kapitel: III |
| Kapitel: Geschäftsvorfälle Abschnitt: SEPA-Zahlungsverkehr | Stand: 04.12.2013 | Seite: 405 |

III.10.2.3.4 SEPA-Dauerauftragsbestand abrufen

Für jeden Dauerauftrag wird ein Datensatz "Dauerauftrag" als „Rückmeldedatensatz“ in der Rückmeldungs Nachricht übermittelt. Der Dauerauftrag wird so angezeigt, wie er zum nächsten Termin ausgeführt würde.

Realisierung Bank: optional
Realisierung Kunde: optional

a) Benutzeroberauftrag

◆ Format

Name: SEPA-Dauerauftragsbestand anfordern
Tagname: AllSEPAStandingOrders_1_Req

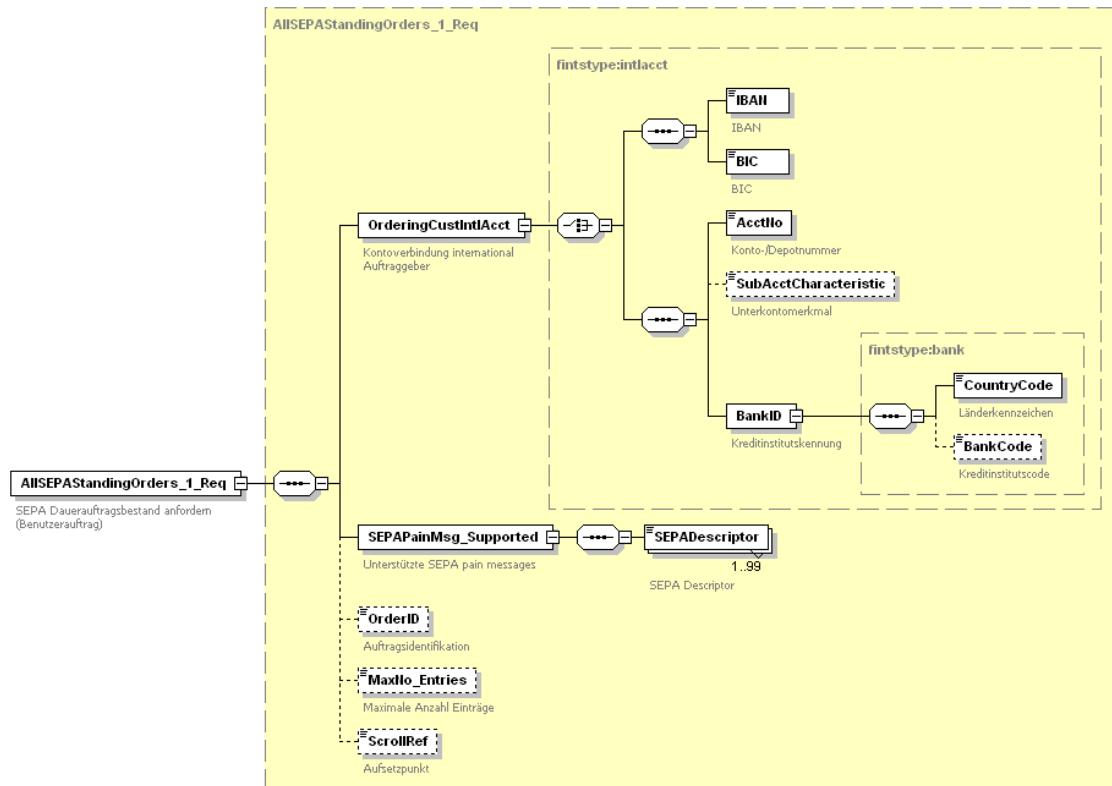


Abbildung 318: SEPA-Dauerauftragsbestand anfordern (Benutzeroberauftrag)

◆ Belegungsrichtlinien

Auftragsidentifikation

Wird das DE „Auftragsidentifikation“ belegt, wird der entsprechende Dauerauftrag angezeigt. Wird dieses Feld leer gelassen, kommen alle Daueraufträge des Kontos zur Anzeige.

b) Kreditinstitutsrückmeldung

◆ Beschreibung

Für jeden Dauerauftrag wird ein „Rückmeldedatensatz“ zurückgemeldet.

| | | |
|-----------------|-------------------------------|--|
| Kapitel: III | Version: 4.0 Final Version | Financial Transaction Services (FinTS) Dokument: Messages - Multibankfähige Geschäftsvorfälle |
| Seite: 406 | Stand: 04.12.2013 | Kapitel: Geschäftsvorfälle Abschnitt: SEPA-Zahlungsverkehr |



Falls der Rückmeldecode 3041 gesendet wird, muss direkt im Anschluss ein Bestandsabruf des korrespondierenden Nicht-SEPA-Bestandes durchgeführt werden.

◆ Format

Name: SEPA-Dauerauftragsbestand rückmelden
Tagname: AllSEPAStandingOrders_1_Resp

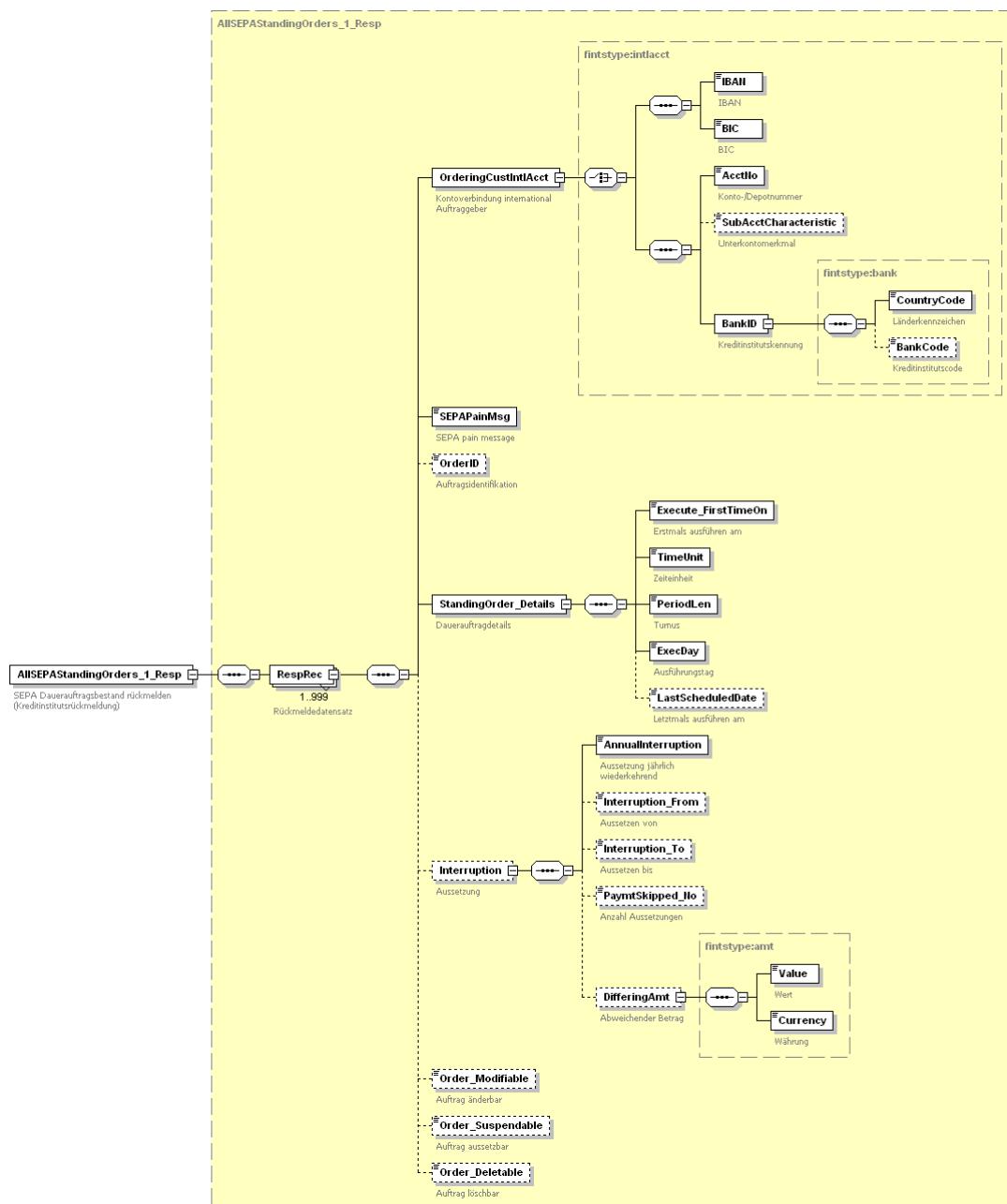


Abbildung 319: SEPA-Dauerauftragsbestand rückmelden (Kreditinstitutsrückmeldung)

| | | |
|--|----------------------------|--------------|
| Financial Transaction Services (FinTS) Dokument: Messages - Multibankfähige Geschäftsvorfälle | Version: 4.0 Final Version | Kapitel: III |
| Kapitel: Geschäftsvorfälle Abschnitt: SEPA-Zahlungsverkehr | Stand: 04.12.2013 | Seite: 407 |

◆ Belegungsrichtlinien

Kontoverbindung international Auftraggeber

IBAN und BIC müssen der IBAN <IBAN> in DebtorAccount <DbtrAcct> bzw. der BIC <BIC> in DebtorAgent <DbtrAgt> entsprechen.

SEPA pain message

Erlaubtes „SEPA Überweisung Kunde-Bank“-Schema lt. [„SEPA-Kontoverbindung anfordern, Parameter“](#).

Auftragsidentifikation



Soll ein SEPA-Dauerauftrag lediglich anhand einer Auftragsidentifikation gelöscht werden können, so muss das Kreditinstitut dem Kundenprodukt eine Auftragsidentifikation mitteilen.

◆ Ausgewählte Beispiele für Rückmeldungscodes

| Code | Beispiel für Rückmeldungstext |
|------|---|
| 0020 | Auftrag ausgeführt |
| 3010 | Es liegen keine Einträge vor |
| 3041 | ein weiterer Bestand liegt vor „ Dauerauftragsbestand abrufen “ |
| 3042 | kein weiterer Bestand liegt vor „ Dauerauftragsbestand abrufen “ |
| 3043 | keine Informationen über weitere Bestände im „ Dauerauftragsbestand abrufen “ |
| 9210 | Bereichende darf nicht vor Bereichanfang liegen |

c) Bankparameterdaten

◆ Beschreibung

Geschäftsvorfallspezifische Parameter existieren nicht.

◆ Format

Name: SEPA-Dauerauftragsbestand Parameter
Tagname: *AllSEPAStandingOrders_1_Par*

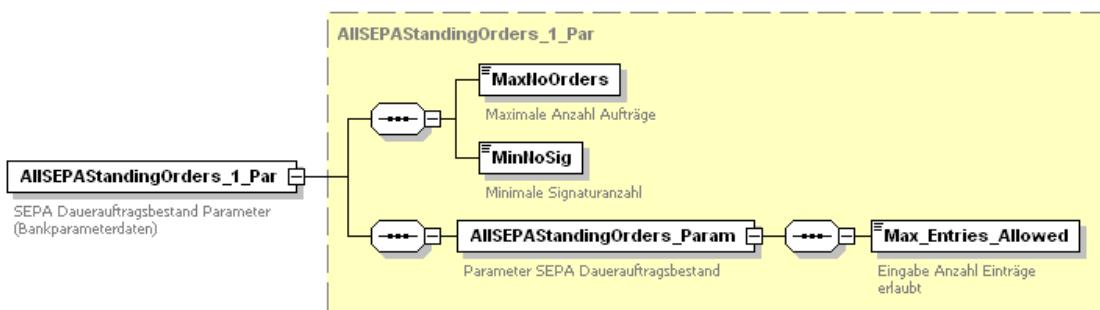


Abbildung 320: SEPA-Dauerauftragsbestand Parameter (Bankparameterdaten)

| | | |
|-----------------|-------------------------------|--|
| Kapitel: III | Version: 4.0 Final Version | Financial Transaction Services (FinTS) Dokument: Messages - Multibankfähige Geschäftsvorfälle |
| Seite: 408 | Stand: 04.12.2013 | Kapitel: Geschäftsvorfälle Abschnitt: SEPA-Zahlungsverkehr |

III.10.2.3.5 SEPA-Dauerauftragsänderungsvormerkungen abrufen

Realisierung Bank: optional
 Realisierung Kunde: optional

a) Benutzauftrag

◆ Format

Name: SEPA-Dauerauftragsänderungsvormerkungen anfordern
 Tagname: PendingSEPAStandingOrderModif_1_Req

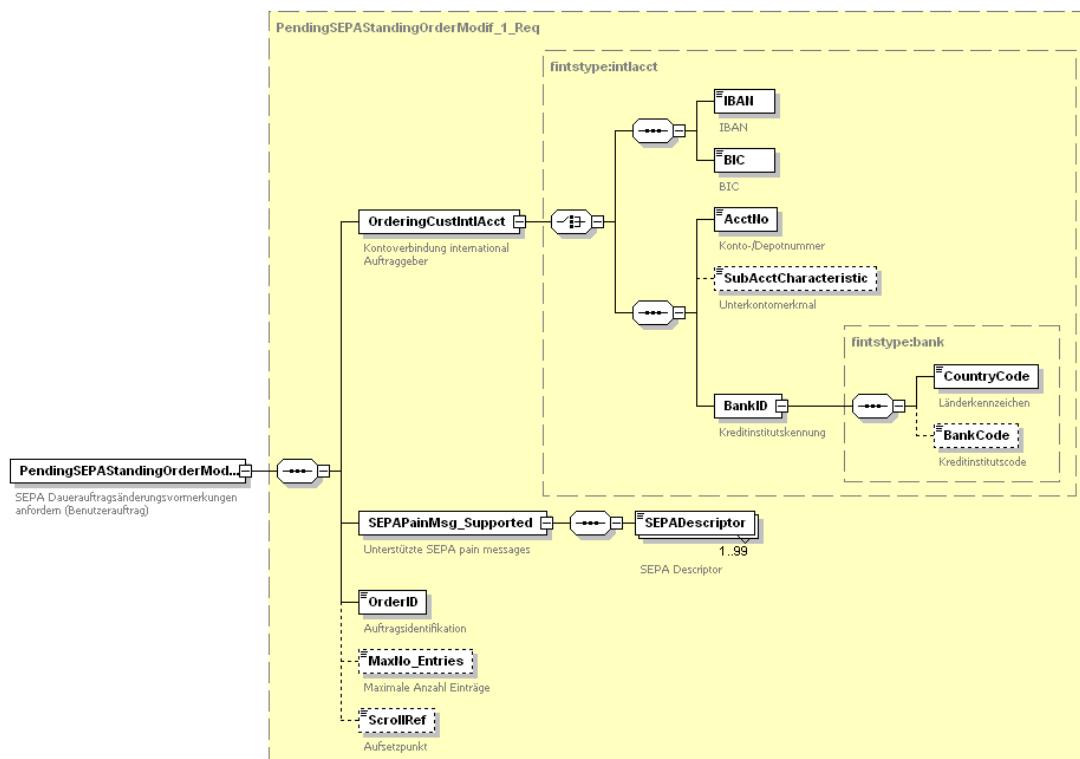


Abbildung 321: SEPA-Dauerauftragsänderungsvormerkungen anfordern (Benutzauftrag)

b) Kreditinstitutsrückmeldung

◆ Beschreibung

Für den ausgewählten Dauerauftrag wird je noch nicht ausgeführtem Änderungs- bzw. Aussetzungsauftrag ein Segment "Dauerauftrag" übermittelt. Das erste Datensegment enthält den Stand, der zum nächsten Ausführungstermin gültig ist. Liegen keine terminierten Änderungen bzw. Aussetzungen für diesen Dauerauftrag vor, werden keine weiteren Segmente gesendet.

| | | |
|--|-------------------------------|-----------------|
| Financial Transaction Services (FinTS) Dokument: Messages - Multibankfähige Geschäftsvorfälle | Version: 4.0 Final Version | Kapitel: III |
| Kapitel: Geschäftsvorfälle Abschnitt: SEPA-Zahlungsverkehr | Stand: 04.12.2013 | Seite: 409 |



Es bleibt dem Kreditinstitut überlassen, ob es Änderungs-/Aussetzungsaufträge oder Änderungs-/Aussetzungstermine¹ zurückmeldet. D.h. zu einem Termin können u.U. mehrere Aufträge zurückgemeldet werden, von denen aber nur jeweils der letzte ausgeführt wird.

Für den ausgewählten Dauerauftrag wird je noch nicht ausgeführtem Änderungs- bzw. Aussetzungsauftrag ein Datensegment übermittelt, wobei das erste Datensegment diejenige Vormerkung beinhaltet, die den nächsten Ausführungstermin (eingestellt in DE „Ausführungsdatum Dauerauftragsänderungsvormerkung“) aufweist.

¹ Unter Änderungs- bzw. Aussetzungstermin ist der Zeitpunkt des Inkrafttretens einer Änderung bzw. Aussetzung zu verstehen.

| | | |
|-----------------|-------------------------------|--|
| Kapitel: III | Version: 4.0 Final Version | Financial Transaction Services (FinTS) Dokument: Messages - Multibankfähige Geschäftsvorfälle |
| Seite: 410 | Stand: 04.12.2013 | Kapitel: Geschäftsvorfälle Abschnitt: SEPA-Zahlungsverkehr |

◆ Format

Name: SEPA-Dauerauftragsänderungsvormerkungen rückmelden
 Tagname: PendingSEPAStandingOrderModif_1_Resp

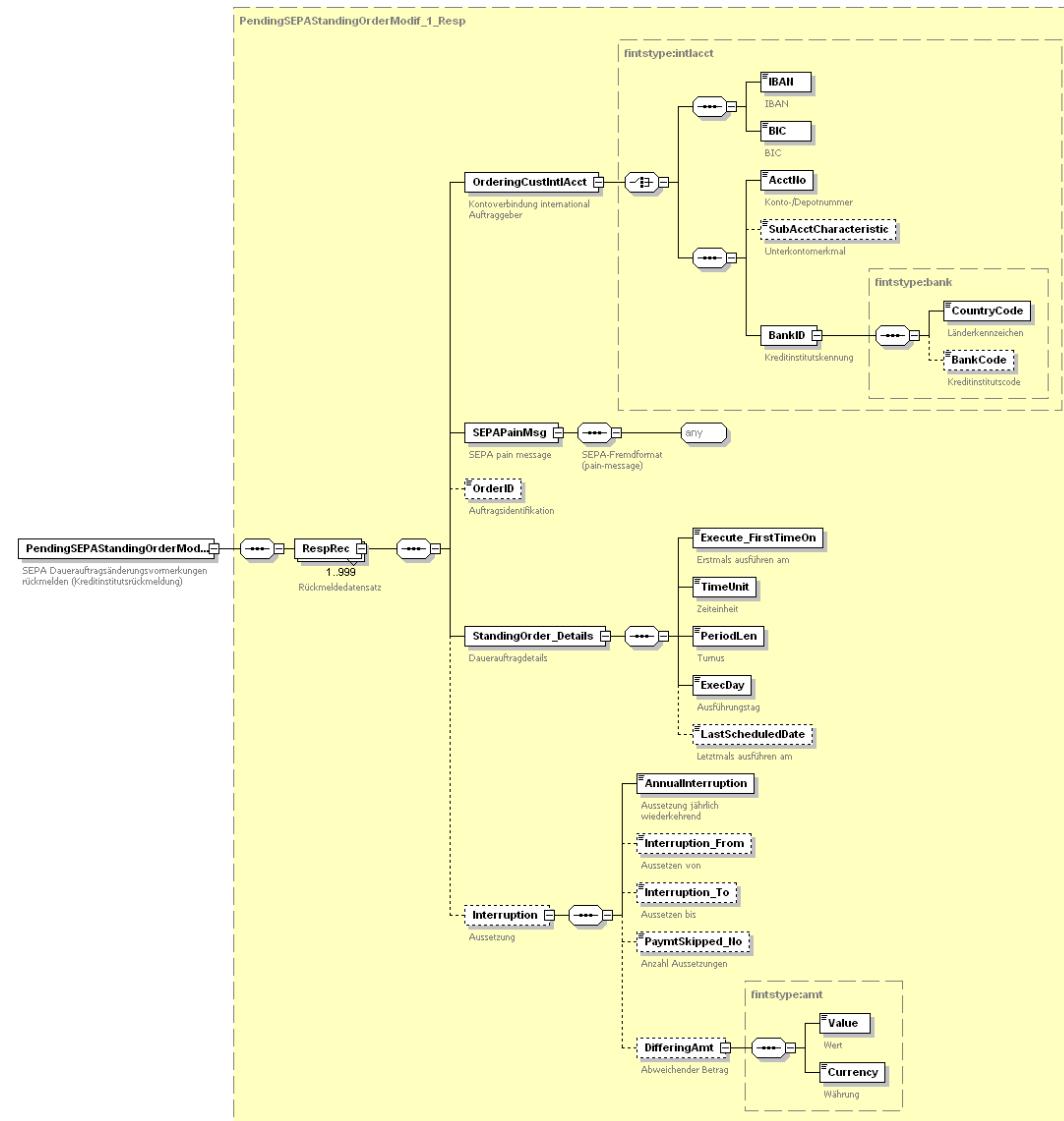


Abbildung 322: SEPA-Dauerauftragsänderungsvormerkungen rückmelden (Kreditinstitutsrückmeldung)

◆ Belegungsrichtlinien

Kontoverbindung international Auftraggeber

IBAN und BIC müssen der IBAN <IBAN> in DebtorAccount <DbtrAcct> bzw. der BIC <BIC> in DebtorAgent <DbtrAgt> entsprechen.

SEPA pain message

Erlaubtes „SEPA Überweisung Kunde-Bank“-Schema lt. [„SEPA-Kontoverbindung anfordern, Parameter“](#).

| | | |
|--|-------------------------------|-----------------|
| Financial Transaction Services (FinTS) Dokument: Messages - Multibankfähige Geschäftsvorfälle | Version: 4.0 Final Version | Kapitel: III |
| Kapitel: Geschäftsvorfälle Abschnitt: SEPA-Zahlungsverkehr | Stand: 04.12.2013 | Seite: 411 |

◆ Ausgewählte Beispiele für Rückmeldungscodes

| Code | Beispiel für Rückmeldungstext |
|------|---|
| 0020 | Auftrag ausgeführt |
| 9160 | Auftragsidentifikation fehlt |
| 9210 | Auftrag existiert nicht, Auftragsidentifikation unbekannt |

c) Bankparameterdaten

◆ Beschreibung

Geschäftsvorfallspezifische Parameter existieren nicht.

◆ Format

Name: SEPA-Dauerauftragsänderungsvormerkungen Parameter
Tagname: PendingSEPAStandingOrderModif_1_Par

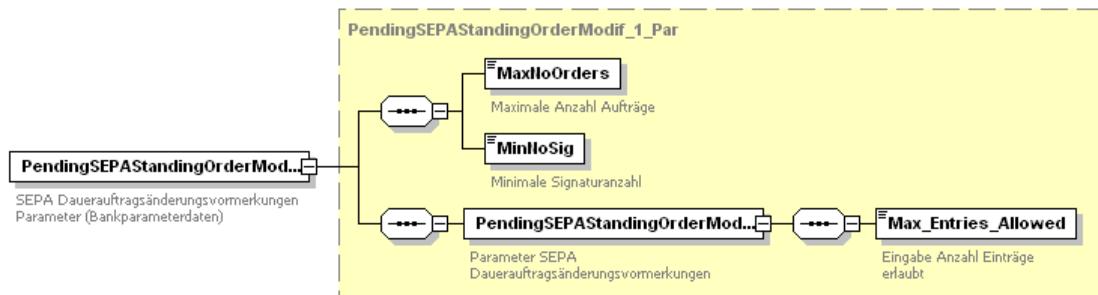


Abbildung 323: SEPA-Dauerauftragsänderungsvormerkungen Parameter (Bankparameterdaten)

| | | |
|-----------------|-------------------------------|--|
| Kapitel: III | Version: 4.0 Final Version | Financial Transaction Services (FinTS) Dokument: Messages - Multibankfähige Geschäftsvorfälle |
| Seite: 412 | Stand: 04.12.2013 | Kapitel: Geschäftsvorfälle Abschnitt: SEPA-Zahlungsverkehr |

III.10.2.3.6 SEPA-Dauerauftragslöschung

Löschen gelten, sofern nichts anderes bestimmt ist, ab sofort. Darüber hinaus kann das Kreditinstitut in der BPD festlegen, ob es zusätzlich terminierte Löschungen erlaubt. Die Eingabe einer terminierten Löschung überschreibt einen evtl. vorher eingegebenen terminierten Löschaufrag.



Im Gegensatz zur SEPA-Dauerauftragsänderung und -aussetzung ist eine Löschung auch möglich, wenn das Kreditinstitut keine Auftragsidentifikation für den Dauerauftrag vergibt und im Löschaufrag die gültigen Daten des Auftrags mitgeteilt werden, die dem Kreditinstitut eine eindeutige Identifizierung des Auftrags ermöglichen. dürfen jedoch die Auftragsdaten laut Bankparameterdaten nicht gesendet werden, so muss zwingend eine Auftragsidentifikation unterstützt werden, da ansonsten die Identifikation des zu löschen SEPA-Dauerauftrags nicht möglich ist.

Realisierung Bank: optional
Realisierung Kunde: optional

a) Benutzauftrag

◆ Beschreibung

Es sind die gültigen Daten des SEPA-Dauerauftrags einzustellen. Diese dienen zu Plausibilitätsprüfungen.

◆ Format

Name: SEPA-Dauerauftrag löschen
Tagname: CancelSEPAStandingOrder_1_Req

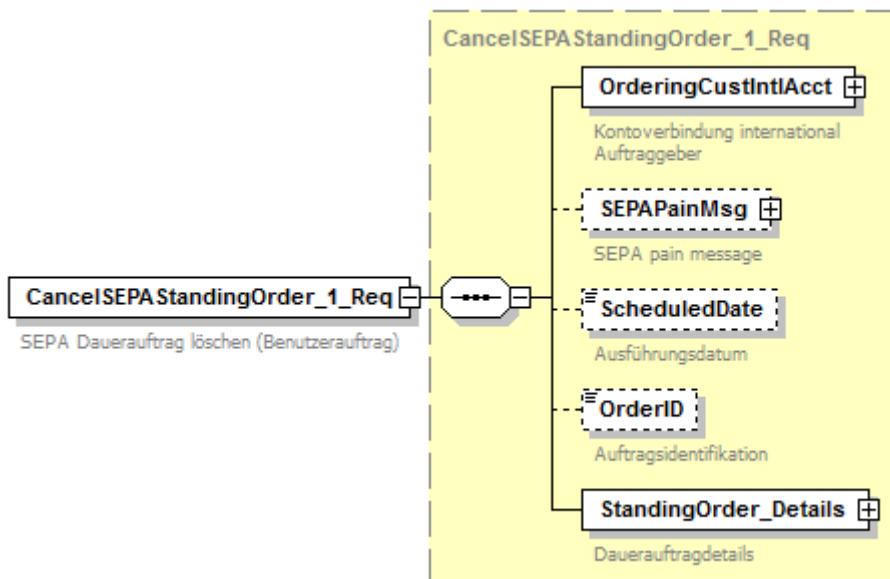


Abbildung 324: SEPA-Dauerauftrag löschen (Benutzauftrag)

| | | |
|--|-------------------------------|-----------------|
| Financial Transaction Services (FinTS) Dokument: Messages - Multibankfähige Geschäftsvorfälle | Version: 4.0 Final Version | Kapitel: III |
| Kapitel: Geschäftsvorfälle Abschnitt: SEPA-Zahlungsverkehr | Stand: 04.12.2013 | Seite: 413 |

◆ Belegungsrichtlinien

Kontoverbindung international Auftraggeber

IBAN und BIC müssen der IBAN <IBAN> in DebtorAccount <DbtrAcct> bzw. der BIC <BIC> in DebtorAgent <DbtrAgt> entsprechen.



Eine Prüfung ist für eventuell vorhandene vorverarbeitende Systeme nicht zwangsweise vorgeschrieben.

SEPA pain message

Erlaubtes „SEPA Überweisung Kunde-Bank“-Schema lt. [„SEPA-Kontoverbindung anfordern, Parameter“](#).



Muss die SEPA pain message in der Kundennachricht eingestellt werden, so muss zwingend das gleiche pain message-Schema verwendet werden, welches zuvor in der Bestandsabfrage durch das Kreditinstitut geliefert wurde.

Ausführungsdatum

Falls terminierte Löschungen erlaubt sind (s. DE „Lösung terminierbar“ in den Bankparameterdaten), ist hier ist das Löschdatum einzustellen. Es muss sich dabei um ein Datum handeln, zu dem eine Ausführung stattfinden würde. Der SEPA-Dauerauftrag wird an dem angegebenen Datum nicht mehr ausgeführt. Ist das DE nicht eingestellt, so wird die Lösung sofort wirksam.

b) Kreditinstitutsrückmeldung

◆ Beschreibung

Es werden keine Datensegmente zurückgemeldet.

Ausgewählte Beispiele für Rückmeldungscodes

| | |
|------|-------------------------------|
| Code | Beispiel für Rückmeldungstext |
|------|-------------------------------|

| | | |
|-----------------|-------------------------------|--|
| Kapitel: III | Version: 4.0 Final Version | Financial Transaction Services (FinTS) Dokument: Messages - Multibankfähige Geschäftsvorfälle |
| Seite: 414 | Stand: 04.12.2013 | Kapitel: Geschäftsvorfälle Abschnitt: SEPA-Zahlungsverkehr |

| | |
|------|---|
| 0010 | SEPA-Dauerauftrag zur Löschung vorgemerkt |
| 0020 | SEPA-Dauerauftrag gelöscht |
| 9010 | SEPA-Dauerauftrag zur Zeit nicht änderbar |
| 9010 | SEPA-Dauerauftrag bereits zur Löschung vorgemerkt |
| 9160 | Auftragsidentifikation fehlt |
| 9210 | Aussetzungszeitraum zu groß |
| 9210 | Datum liegt zu weit in der Zukunft |
| 9210 | Datum liegt nicht in der Zukunft |
| 9210 | Auftrag existiert nicht, Auftragsidentifikation unbekannt |
| 9210 | Kontonummer des Auftraggebers darf nicht geändert werden |
| 9210 | Das angegebene Datum ist kein Ausführungsdatum |

c) Bankparameterdaten

◆ Format

Name: SEPA-Dauerauftrag löschen Parameter
 Tagname: CancelSEPAStandingOrder_1_Par

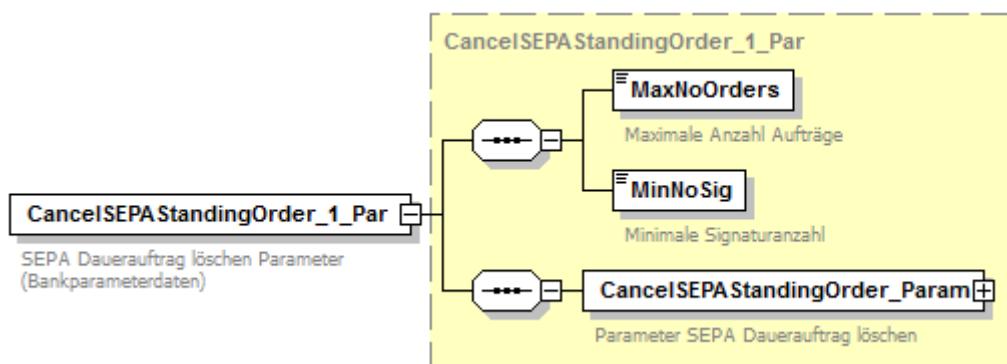


Abbildung 325: SEPA-Dauerauftrag löschen Parameter

| | | |
|--|-------------------------------|-----------------|
| Financial Transaction Services (FinTS) Dokument: Messages - Multibankfähige Geschäftsvorfälle | Version: 4.0 Final Version | Kapitel: III |
| Kapitel: Geschäftsvorfälle Abschnitt: SEPA-Zahlungsverkehr | Stand: 04.12.2013 | Seite: 415 |

III.10.2.4 Vorbereitete SEPA-Überweisungen

Vorbereitete SEPA-Überweisungen gelangen nicht direkt zur Ausführung, sondern werden im Kreditinstitut für eine spätere Verwendung gespeichert. Im Gegensatz zu den Festlegungen in den pain messages sind lediglich der Name des Empfängers sowie die Empfängerkontonummer Pflichtfelder, sodass die pain messages nicht direkt verwendet werden können. Stattdessen kommt ein sogenanntes XML-Skeleton zum Einsatz. Dieses unterscheidet sich von der eigentlichen pain message vor allen Dingen dadurch, dass die für einen vorbereitete Überweisung relevanten Felder optional sind. Falls der Kunde eine Überweisung ausführen möchte (z.B. auf Basis der Geschäftsvorfälle SEPA-Einzelüberweisung oder terminierte SEPA-Überweisung), kann er aus den vorliegenden vorbereiteten SEPA-Überweisungen eine passende aussuchen, die er entweder direkt versendet oder vorher abändert. Der Kunde kann somit oft wiederkehrende SEPA-Überweisungen (z.B. Miete) schnell und bequem erfassen. Vorbereitete SEPA-Überweisungen bleiben solange im Bestand, bis sie gelöscht werden.



Im Rahmen von Homebanking-Kundenprodukten wird diese Funktionalität in der Regel durch eine lokale Empfängerdatenbank abgebildet.

Vorbereitete Überweisungen eignen sich daher insbesondere für browserbasierte Anwendungen, bei denen keine Möglichkeit für eine lokale Datenspeicherung besteht. Ebenso kann diese Funktionalität genutzt werden, wenn der Kunde häufig verschiedene Endgeräte oder Vertriebswege (SB-Geräte, öffentliche Homebanking-Terminals) nutzt und so stets Zugriff auf dieselben vorbereiteten Überweisungen hat.

Folgende Geschäftsvorfälle sind vorgesehen:

- Einreichung vorbereiteter SEPA-Überweisungen
- Änderung vorbereiteter SEPA-Überweisungen
- Bestand vorbereiteter SEPA-Überweisungen abrufen
- Löschung vorbereiteter SEPA-Überweisungen

| | | |
|-----------------|-------------------------------|--|
| Kapitel: III | Version: 4.0 Final Version | Financial Transaction Services (FinTS) Dokument: Messages - Multibankfähige Geschäftsvorfälle |
| Seite: 416 | Stand: 04.12.2013 | Kapitel: Geschäftsvorfälle Abschnitt: SEPA-Zahlungsverkehr |

III.10.2.4.1 Vorbereitete SEPA-Überweisung anlegen

Realisierung Bank: optional
Realisierung Kunde: optional

a) Benutzeroauftrag

◆ Format

Name: Vorbereitete SEPA-Überweisung anlegen
Tagname: SubmitPresetSEPARemitt_1_Req

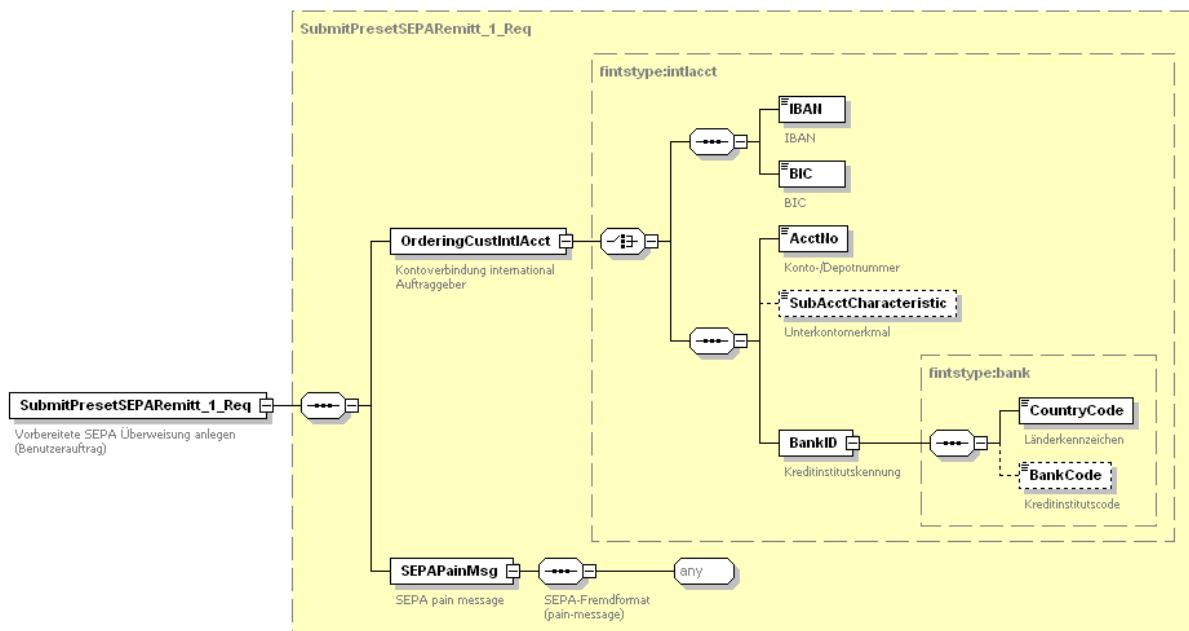


Abbildung 326: Vorbereitete SEPA-Überweisung anlegen (Benutzeroauftrag)

◆ Belegungsrichtlinien

Kontoverbindung international Auftraggeber

IBAN und BIC müssen der IBAN <IBAN> in DebtorAccount <DbtrAcct> bzw. der BIC <BIC> in DebtorAgent <DbtrAgt> entsprechen.



Eine Prüfung ist für eventuell vorhandene vorverarbeitende Systeme nicht zwangsweise vorgeschrieben.

SEPA pain message Skeleton

XML-Skeleton eines „SEPA Überweisung Kunde-Bank“-Schemas lt. „[SEPA-Kontoverbindung anfordern, Parameter](#)“.

b) Kreditinstitutsrückmeldung

◆ Beschreibung

Es wird eine Auftragsidentifikation zurück gemeldet, die bei Folgeaktionen (Änderung, Löschung) angegeben werden muss.

| | | |
|--|-------------------------------|-----------------|
| Financial Transaction Services (FinTS) Dokument: Messages - Multibankfähige Geschäftsvorfälle | Version: 4.0 Final Version | Kapitel: III |
| Kapitel: Geschäftsvorfälle Abschnitt: SEPA-Zahlungsverkehr | Stand: 04.12.2013 | Seite: 417 |

◆ **Format**

Name: Anlage vorbereiteter SEPA-Überweisung bestätigen
Tagname: SubmitPresetSEPARemitt_1_Resp

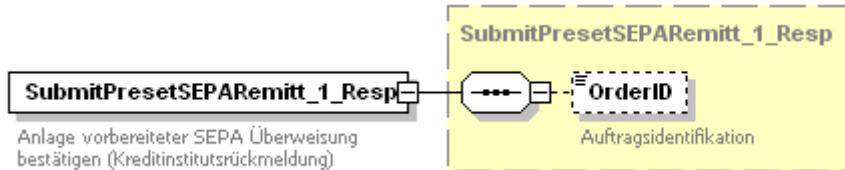


Abbildung 327: Anlage vorbereiteter SEPA-Überweisung bestätigen (Kreditinstitutsrückmeldung)

◆ **Ausgewählte Beispiele für Rückmeldungscodes**

Es ist dem Kreditinstitut überlassen, ob es die eingereichten Überweisungen ungeprüft ablegt oder bankfachlich prüft. Falls eine fachliche Prüfung stattfindet, können dieselben Rückmeldungscodes wie bei einer SEPA-Einzelüberweisung gesendet werden.

| Code | Beispiel für Rückmeldungstext |
|------|-------------------------------|
| 0010 | Auftrag entgegengenommen |

c) **Bankparameterdaten**

◆ **Beschreibung**

Geschäftsvorfallspezifische Parameter existieren nicht.

◆ **Format**

Name: Vorbereitete SEPA-Überweisung anlegen Parameter
Tagname: SubmitPresetSEPARemitt_1_Par

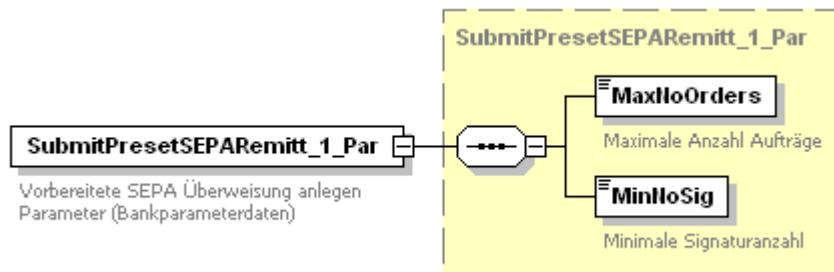


Abbildung 328: Vorbereitete SEPA-Überweisung anlegen Parameter (Bankparameterdaten)

| | | |
|-----------------|-------------------------------|--|
| Kapitel: III | Version: 4.0 Final Version | Financial Transaction Services (FinTS) Dokument: Messages - Multibankfähige Geschäftsvorfälle |
| Seite: 418 | Stand: 04.12.2013 | Kapitel: Geschäftsvorfälle Abschnitt: SEPA-Zahlungsverkehr |

III.10.2.4.2 Vorbereitete SEPA-Überweisung ändern

Die Änderung erfolgt in der Weise, dass die unter der angegebenen Auftragsidentifikation gespeicherten Daten mit den vom Kunden im Rahmen des Änderungsauftrages gesendeten Daten überschrieben werden.



Vor der Änderung sollte eine Abholung des aktuellen Bestandes beim Kreditinstitut (s.u.) erfolgen, um sicherzustellen, dass der Kunde auf Basis des korrekten Bestandes operiert. In der Kunden-nachricht muss zwingend das gleiche pain message-Schema verwendet werden, welches zuvor in der Bestandsabfrage durch das Kreditinstitut geliefert wurde.



Falls dieser Geschäftsvorfall kreditinstitutsseitig oder vom Kundenprodukt nicht angeboten wird, kann durch den Kunden eine Änderung erreicht werden, indem er die vorbereitete Überweisung löscht und anschließend neu einreicht.

Realisierung Bank: optional
Realisierung Kunde: optional

a) Benutzerauftrag

- ◆ **Beschreibung**

Es können grundsätzlich alle Felder geändert werden.

| | | |
|--|-------------------------------|-----------------|
| Financial Transaction Services (FinTS) Dokument: Messages - Multibankfähige Geschäftsvorfälle | Version: 4.0 Final Version | Kapitel: III |
| Kapitel: Geschäftsvorfälle Abschnitt: SEPA-Zahlungsverkehr | Stand: 04.12.2013 | Seite: 419 |

◆ Format

Name: Vorbereitete SEPA-Überweisung ändern
Tagname: *ModifyPresetSEPARemitt_1_Req*

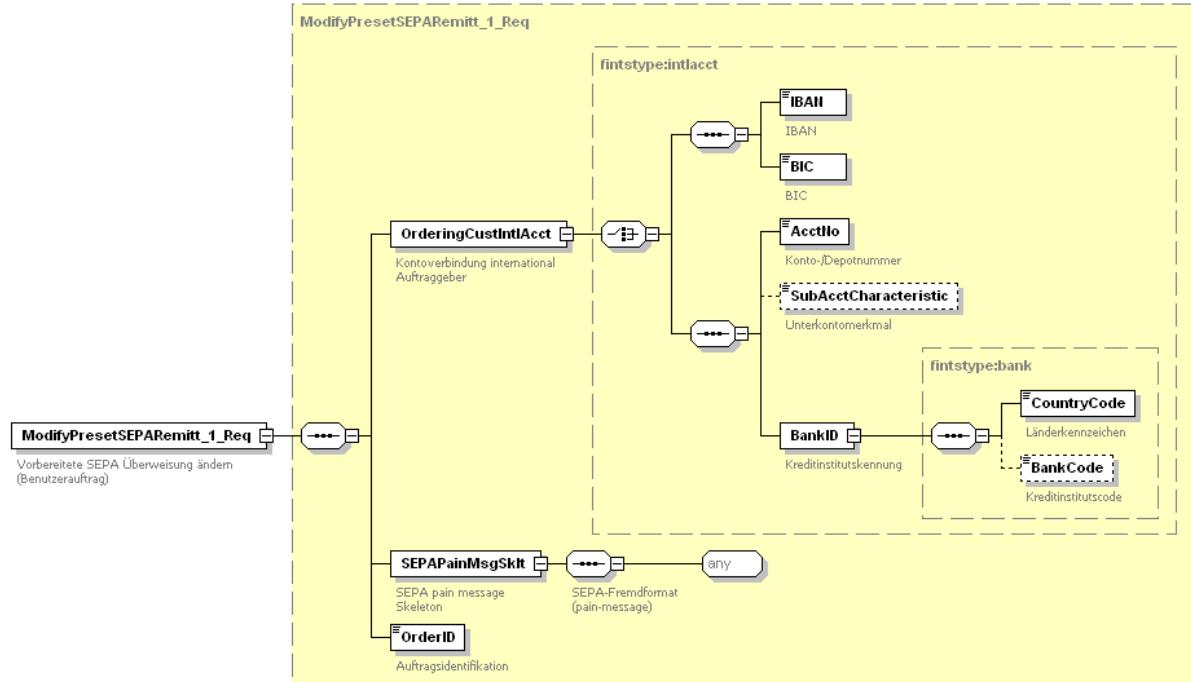


Abbildung 329: Vorbereite SEPA-Überweisung ändern (Benutzeraufruf)

◆ Belegungsrichtlinien

Kontoverbindung international Auftraggeber

IBAN und BIC müssen der IBAN <IBAN> in DebtorAccount <DbtrAcct> bzw. der BIC <BIC> in DebtorAgent <DbtrAgt> entsprechen.



Eine Prüfung ist für eventuell vorhandene vorverarbeitende Systeme nicht zwangsweise vorgeschrieben.

SEPA pain message Skeleton

XML-Skeleton eines erlaubten „SEPA Überweisung Kunde-Bank“-Schemas lt. „[SEPA-Kontoverbindung anfordern, Parameter](#)“.

b) Kreditinstitutsrückmeldung

◆ Beschreibung

Es werden keine Datensegmente zurückgemeldet.

◆ Ausgewählte Beispiele für Rückmeldungscodes

| Code | Beispiel für Rückmeldungstext |
|------|---|
| 0010 | Auftrag entgegengenommen |
| 0020 | Vorbereite SEPA-Überweisung wurde geändert |
| 9010 | Vorbereite SEPA-Überweisung ist zur Zeit nicht änderbar |

| | | |
|-----------------|-------------------------------|--|
| Kapitel: III | Version: 4.0 Final Version | Financial Transaction Services (FinTS) Dokument: Messages - Multibankfähige Geschäftsvorfälle |
| Seite: 420 | Stand: 04.12.2013 | Kapitel: Geschäftsvorfälle Abschnitt: SEPA-Zahlungsverkehr |

| | |
|------|--|
| 9160 | Auftragsidentifikation fehlt |
| 9160 | Auftragsidentifikation existiert nicht |

c) Bankparameterdaten

- ◆ Format

Name: Vorbereitete SEPA-Überweisung ändern Parameter
 Tagname: *ModifyPresetSEPARemitt_1_Par*

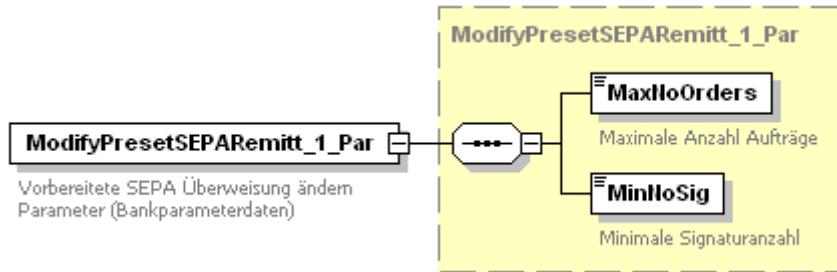


Abbildung 330: Vorbereitete SEPA-Überweisung ändern Parameter (Bankparameterdaten)

| | | |
|--|-------------------------------|-----------------|
| Financial Transaction Services (FinTS) Dokument: Messages - Multibankfähige Geschäftsvorfälle | Version: 4.0 Final Version | Kapitel: III |
| Kapitel: Geschäftsvorfälle Abschnitt: SEPA-Zahlungsverkehr | Stand: 04.12.2013 | Seite: 421 |

III.10.2.4.3 Bestand vorbereiteter SEPA-Überweisungen anzeigen

Realisierung Bank: optional
Realisierung Kunde: optional

a) Benutzerobertrag

◆ Format

Name: Bestand vorbereiteter SEPA-Überweisungen abfragen
Tagname: *ExistentPresetSEPARemitt_1_Req*

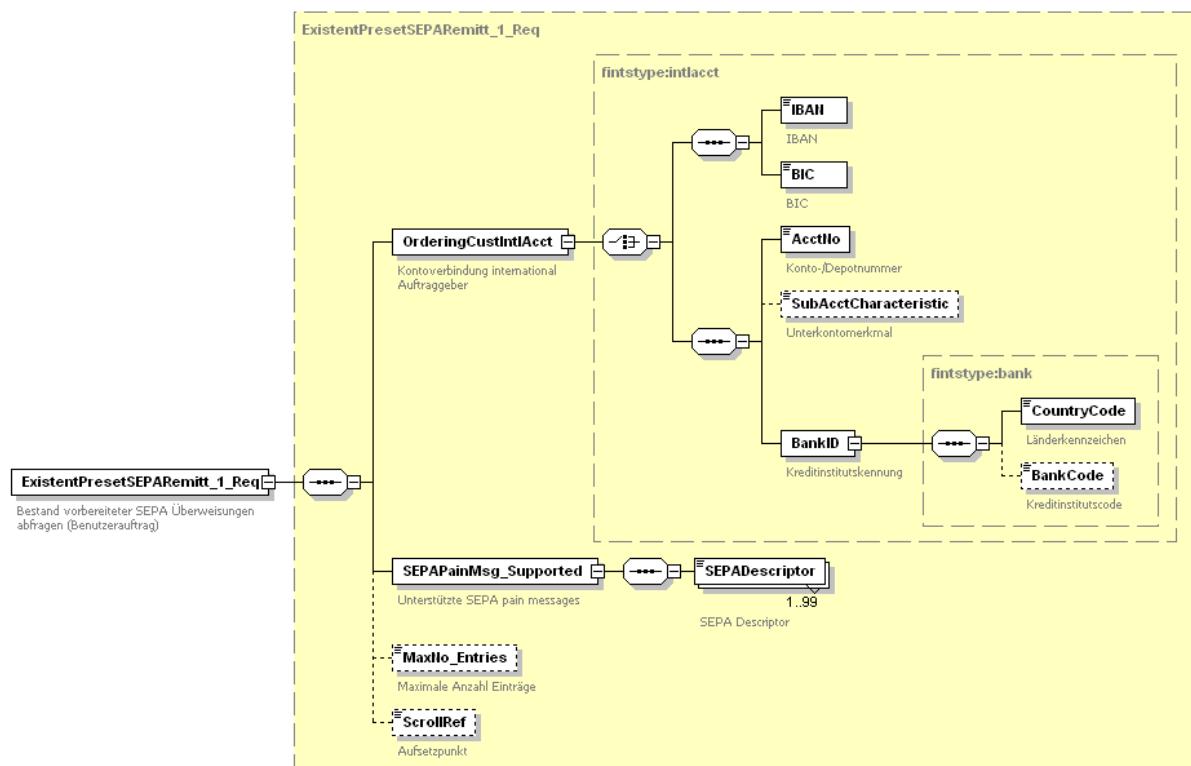


Abbildung 331: Bestand vorbereiteter SEPA-Überweisungen abfragen (Benutzerobertrag)

b) Kreditinstitutsrückmeldung

◆ Beschreibung

Für jede vorliegende vorbereitete Überweisung wird ein Segment zurück gemeldet.



Falls der Rückmeldecode 3041 gesendet wird, muss direkt im Anschluss ein Bestandsabruft des korrespondierenden Nicht-SEPA-Bestandes durchgeführt werden.

| | | |
|-----------------|-------------------------------|--|
| Kapitel: III | Version: 4.0 Final Version | Financial Transaction Services (FinTS) Dokument: Messages - Multibankfähige Geschäftsvorfälle |
| Seite: 422 | Stand: 04.12.2013 | Kapitel: Geschäftsvorfälle Abschnitt: SEPA-Zahlungsverkehr |

◆ Format

Name: Bestand vorbereiteter SEPA-Überweisungen
 Tagname: *ExistentPresetSEPARemitt_1_Resp*

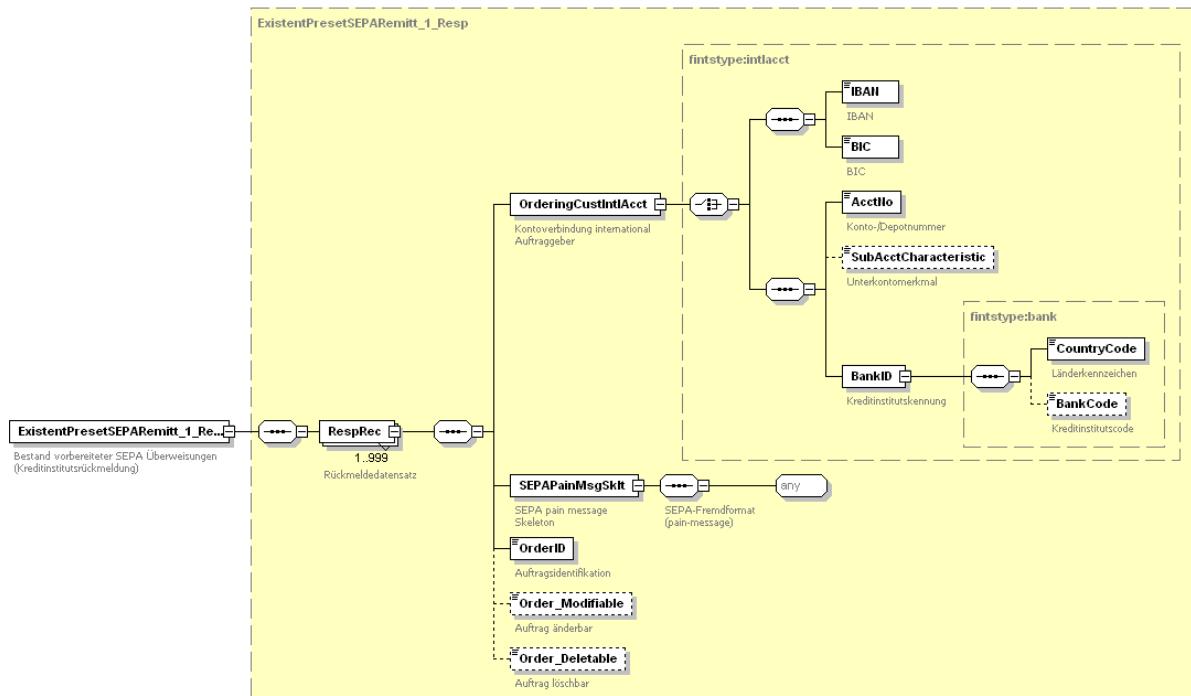


Abbildung 332: Bestand vorbereiteter SEPA-Überweisungen (Kreditinstitutsrückmeldung)

◆ Belegungsrichtlinien

Kontoverbindung international Auftraggeber

IBAN und BIC müssen der IBAN <IBAN> in DebtorAccount <DbtrAcct> bzw. der BIC <BIC> in DebtorAgent <DbtrAgt> entsprechen.

SEPA pain message Skeleton

XML-Skeleton eines erlaubten „SEPA Überweisung Kunde-Bank“-Schemas lt. „[SEPA-Kontoverbindung anfordern, Parameter](#)“.

◆ Ausgewählte Beispiele für Rückmeldungscodes

| Code | Beispiel für Rückmeldungstext |
|------|--|
| 0020 | Auftrag ausgeführt |
| 3010 | Es liegen keine Einträge vor |
| 3041 | ein weiterer Bestand liegt vor „ Bestand vorbereiterter Überweisungen anzeigen “ |
| 3042 | kein weiterer Bestand liegt vor „ Bestand vorbereiterter Überweisungen anzeigen “ |
| 3043 | keine Informationen über weitere Bestände im „ Bestand vorbereiterter Überweisungen anzeigen “ |
| 9210 | Keine gültige Kontonummer des Kunden |

| | | |
|--|-------------------------------|-----------------|
| Financial Transaction Services (FinTS) Dokument: Messages - Multibankfähige Geschäftsvorfälle | Version: 4.0 Final Version | Kapitel: III |
| Kapitel: Geschäftsvorfälle Abschnitt: SEPA-Zahlungsverkehr | Stand: 04.12.2013 | Seite: 423 |

c) Bankparameterdaten

◆ Format

Name: Bestand vorbereiteter SEPA-Überweisungen Parameter
 Tagname: *ExistentPresetSEPARemitt_1_Par*

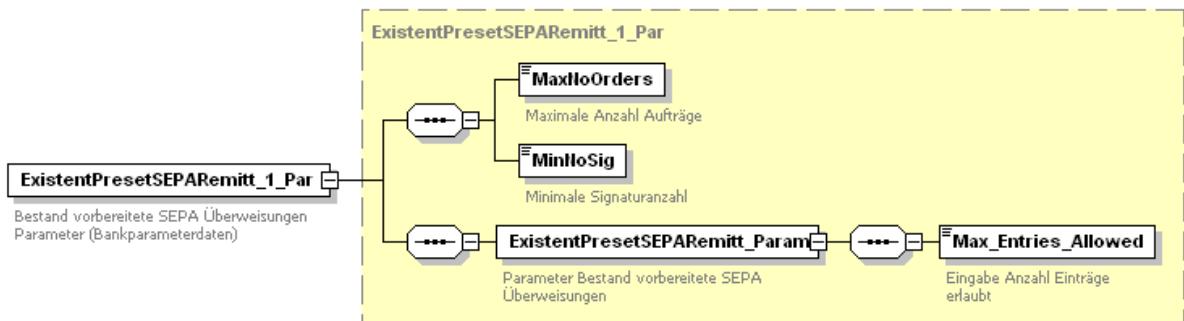


Abbildung 333: Bestand vorbereiteter SEPA-Überweisungen Parameter (Bankparameterdaten)

| | | |
|-----------------|-------------------------------|--|
| Kapitel: III | Version: 4.0 Final Version | Financial Transaction Services (FinTS) Dokument: Messages - Multibankfähige Geschäftsvorfälle |
| Seite: 424 | Stand: 04.12.2013 | Kapitel: Geschäftsvorfälle Abschnitt: SEPA-Zahlungsverkehr |

III.10.2.4.4 Vorbereitete SEPA-Überweisung löschen

Realisierung Bank: optional
 Realisierung Kunde: optional

a) Benutzerauftrag

♦ Beschreibung

Die Identifikation der zu löschenen Überweisung erfolgt anhand der Auftragsidentifikation. Der Kunde hat die gültigen Daten der vorbereiteten Überweisung einzustellen, wenn dies kreditinstitutsseitig in den BPD gefordert ist. Diese dienen dann z. B. zu Plausibilitätsprüfungen.

♦ Format

Name: Vorbereitete SEPA-Überweisung löschen
 Tagname: DeletePresetSEPARemitt_1_Req

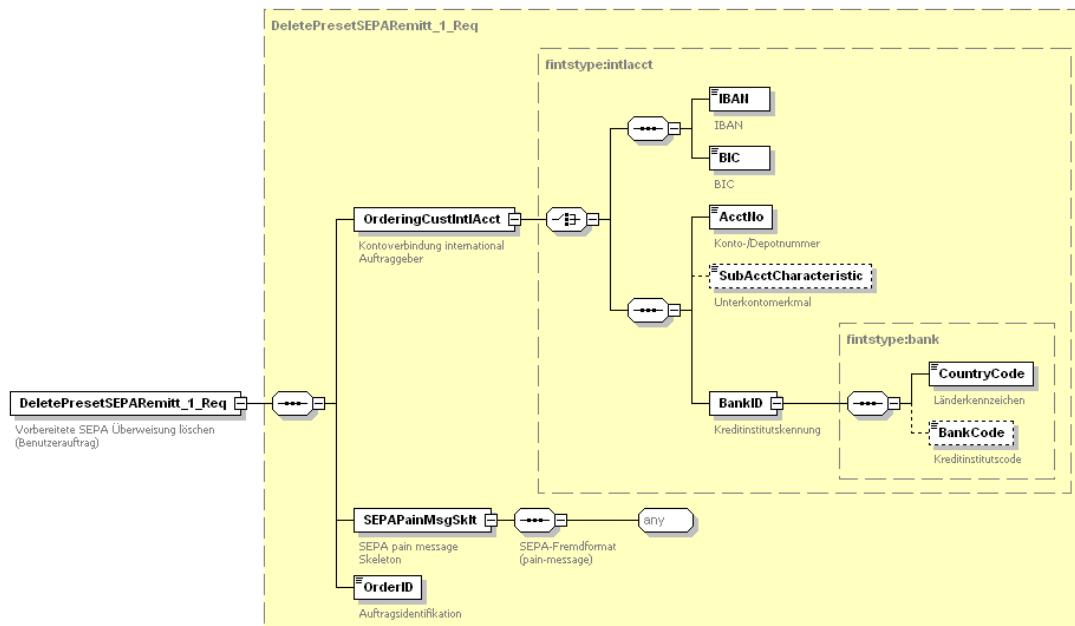


Abbildung 334: Vorbereitete SEPA-Überweisung löschen (Benutzerauftrag)

♦ Belegungsrichtlinien

Kontoverbindung international Auftraggeber

IBAN und BIC müssen der IBAN <IBAN> in DebtorAccount <DbtrAcct> bzw. der BIC <BIC> in DebtorAgent <DbtrAgt> entsprechen.



Eine Prüfung ist für eventuell vorhandene vorverarbeitende Systeme nicht zwangsweise vorgeschrieben.

| | | |
|--|-------------------------------|-----------------|
| Financial Transaction Services (FinTS) Dokument: Messages - Multibankfähige Geschäftsvorfälle | Version: 4.0 Final Version | Kapitel: III |
| Kapitel: Geschäftsvorfälle Abschnitt: SEPA-Zahlungsverkehr | Stand: 04.12.2013 | Seite: 425 |

SEPA pain message Skeleton

XML-Skeleton eines erlaubten „SEPA Überweisung Kunde-Bank“-Schemas lt. „[SEPA-Kontoverbindung anfordern, Parameter](#)“.



Muss die SEPA pain message in der Kundennachricht eingestellt werden, so muss zwingend das gleiche pain message-Schema verwendet werden, welches zuvor in der Bestandsabfrage durch das Kreditinstitut geliefert wurde.

b) Kreditinstitutsrückmeldung

- ◆ **Beschreibung**

Es werden keine Datensegmente zurückgemeldet.

- ◆ **Ausgewählte Beispiele für Rückmeldungscodes**

| Code | Beispiel für Rückmeldungstext |
|------|--|
| 0010 | Auftrag entgegengenommen |
| 0020 | Vorbereitete Überweisung wurde gelöscht |
| 3020 | BIC veraltet. Die neue BIC lautet |
| 9010 | Vorbereitete Überweisung kann zur Zeit nicht gelöscht werden |
| 9160 | Auftragsidentifikation fehlt |
| 9210 | Keine Berechtigung für dieses Konto |

c) Bankparameterdaten

- ◆ **Format**

Name: Vorbereitete SEPA-Überweisung löschen Parameter
Tagname: DeletePresetSEPARemitt_1_Par

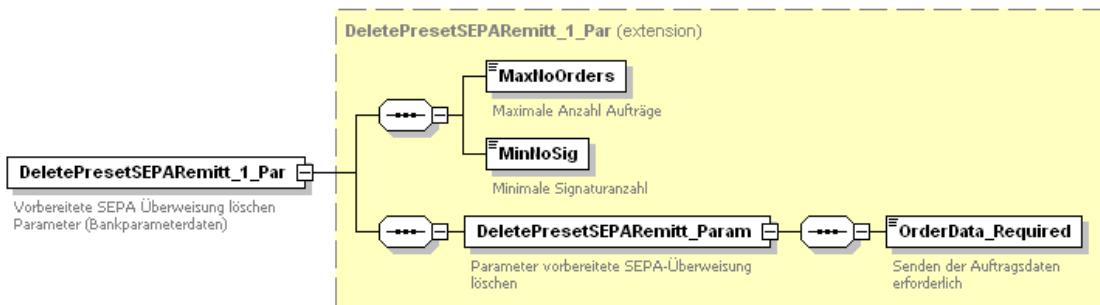


Abbildung 335: Vorbereitete SEPA-Überweisung löschen Parameter (Bankparameterdaten)

| | | |
|--|-------------------------------|-----------------|
| Financial Transaction Services (FinTS) Dokument: Messages - Multibankfähige Geschäftsvorfälle | Version: 4.0 Final Version | Kapitel: III |
| Kapitel: Geschäftsvorfälle Abschnitt: SEPA-Zahlungsverkehr | Stand: 04.12.2013 | Seite: 427 |

III.10.2.5 SEPA-Einzellastschriften

Es gelten die Festlegungen zur SEPA-Basislastschrift [Basislastschrift sowie SEPA-COR1-Lastschrift](#) laut DFÜ-Abkommen (vgl. [DFÜ-Abkommen], Kapitel 2)



Zur Bearbeitung von SEPA-Lastschriften ist der vorherige Abschluss einer entsprechenden Inkassovereinbarung zwischen Kunde und Kreditinstitut erforderlich, mit der der Kunde (Zahlungsempfänger) zum SEPA-Lastschriftverfahren zugelassen wird und in deren Rahmen er sich verpflichtet hat, nur solche Lastschriften zum Einzug einzureichen, für die ihm eine schriftliche Einzugsermächtigung des Zahlungspflichtigen (Mandat) vorliegt. Sofern diese Voraussetzung nicht gegeben ist, ist dem Kunden in den UPD die Ausführung dieses Geschäftsvorfalls nicht zu gestatten.

III.10.2.5.1 Einreichung SEPA- Einzellastschrift

Gelöscht

| | | |
|-----------------|-------------------------------|--|
| Kapitel: III | Version: 4.0 Final Version | Financial Transaction Services (FinTS) Dokument: Messages - Multibankfähige Geschäftsvorfälle |
| Seite: 428 | Stand: 04.12.2013 | Kapitel: Geschäftsvorfälle Abschnitt: SEPA-Zahlungsverkehr |

III.10.2.5.2 SEPA-Lastschriftwiderspruch

Bei SEPA-Lastschriften ist der Kunde grundsätzlich berechtigt, innerhalb definierter Fristen Widerspruch einzulegen. Eine Ausnahme hiervon bildet die B2B-Direct Debit, welche durch das EPC definiert wird und speziellen Regelungen unterliegt.

Neben SEPA-Lastschriften, die das Kundenprodukt mit Hilfe des Geschäftsvorfalls „Bestand rückgabefähiger SEPA-Lastschriften“ erhalten hat, sollte auch bei SEPA-Lastschriften, die nicht elektronisch sondern bspw. als Kontoauszug vorliegen, ein Widerspruch möglich sein. In diesem Fall müssen dem Kunden jedoch die für den Geschäftsvorfall notwendigen Angaben zur Buchung vorliegen.



Unterstützt die Bank den Abruf eines SEPA-Lastschriftwiderspruchbestandes und kann im Rahmen dieser Bestandsanzeige ein Auftrag durch eine eindeutige Auftragsidentifikation identifiziert werden, wird empfohlen, im Rahmen eines SEPA-Lastschriftwiderspruchs die Auftragsidentifikation zu verwenden.
Der Kunde sollte darauf hingewiesen werden, dass ein SEPA-Lastschriftwiderspruch für den Einreicher i.d.R. gebührenpflichtig ist.

Realisierung Bank: optional

Realisierung Kunde: optional

a) Benutzerauftrag

◆ Beschreibung

Um eine eindeutige Identifizierung der SEPA-Lastschrift zu ermöglichen, sollten möglichst viele Daten der Buchung angegeben werden (z.B. auch die Primarnotennummer).

| | | |
|--|-------------------------------|-----------------|
| Financial Transaction Services (FinTS) Dokument: Messages - Multibankfähige Geschäftsvorfälle | Version: 4.0 Final Version | Kapitel: III |
| Kapitel: Geschäftsvorfälle Abschnitt: SEPA-Zahlungsverkehr | Stand: 04.12.2013 | Seite: 429 |

◆ Format

Name: SEPA-Lastschriftwiderspruch einreichen
Tagname: SubmitSEPADirDebReject_1_Req

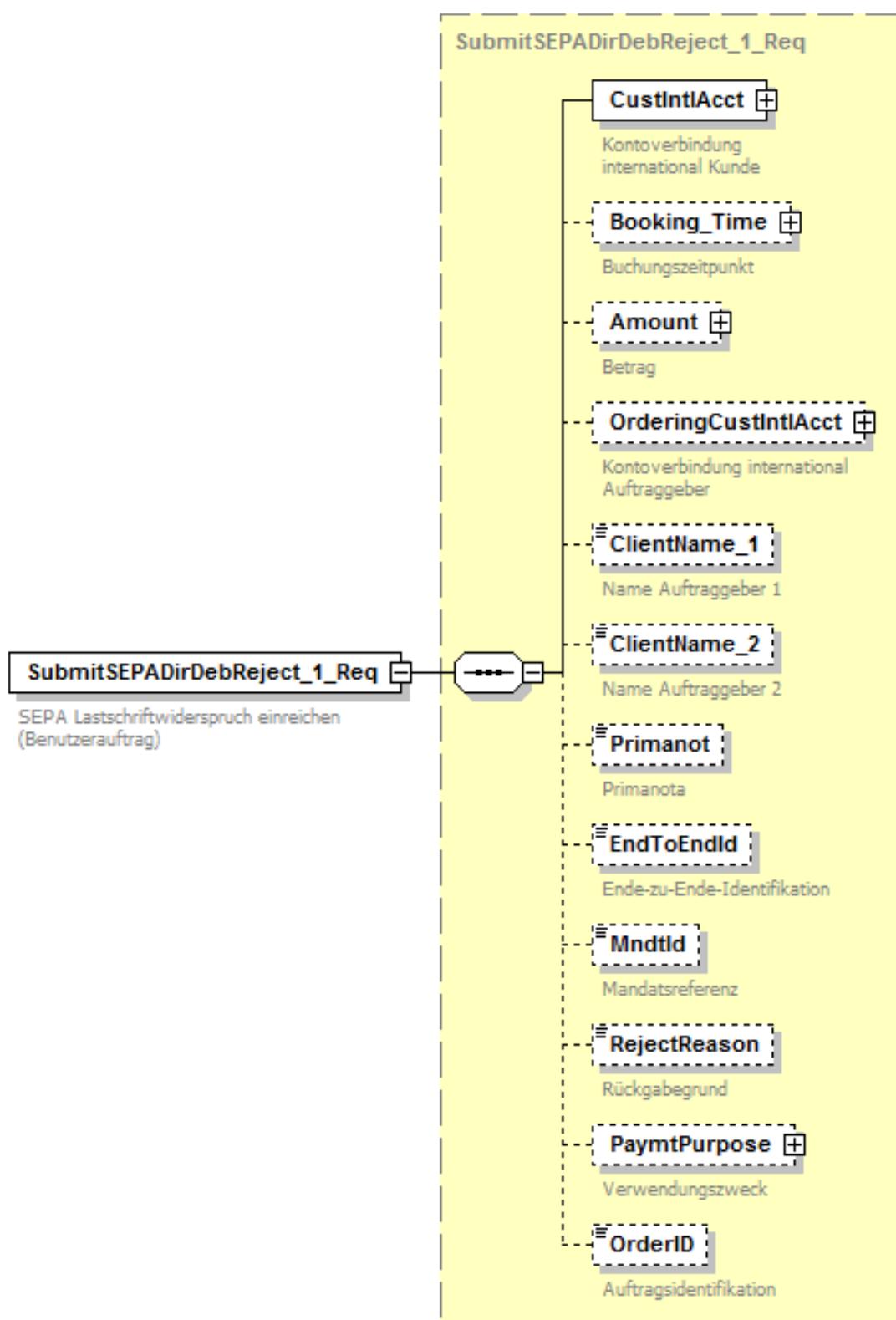


Abbildung 336: SEPA-Lastschriftwiderspruch einreichen (Benutzerobertrag)

| | | |
|-----------------|-------------------------------|--|
| Kapitel: III | Version: 4.0 Final Version | Financial Transaction Services (FinTS) Dokument: Messages - Multibankfähige Geschäftsvorfälle |
| Seite: 430 | Stand: 04.12.2013 | Kapitel: Geschäftsvorfälle Abschnitt: SEPA-Zahlungsverkehr |

◆ **Belegungsrichtlinien**

Kontoverbindung international Kunde

Kontoverbindung des Kunden, auf der die Lastschrift verbucht wurde (Zahlungspflichtiger). Das Feld muss belegt sein, wenn in der BPD im Datenelement „Senden der Auftragsdaten erforderlich“=J. Sonst ist es optional.

Buchungszeitpunkt

Das Datum darf auch in der Zukunft liegen und kann somit zur Rückgabe vor Buchung (SDD-Refusal) genutzt werden.). Das Feld muss belegt sein, wenn in der BPD im Datenelement „Senden der Auftragsdaten erforderlich“=J. Sonst ist es optional.

Betrag

Das Feld muss belegt sein, wenn in der BPD im Datenelement „Senden der Auftragsdaten erforderlich“=J. Sonst ist es optional.

Kontoverbindung international Zahlungsempfänger

Kontoverbindung des Empfängers, welcher die betroffene Lastschrift ursprünglich ausgelöst hatte. Das Feld muss belegt sein, wenn in der BPD im Datenelement „Senden der Auftragsdaten erforderlich“=J. Sonst ist es optional.

Name Zahlungsempfänger

Name des Auftraggebers der Lastschrift (Zahlungsempfänger)

Auftragsidentifikation

Das Feld kann belegt sein, wenn in der BPD im Datenelement „Senden der Auftragsdaten erforderlich“=J. Sonst muss es belegt werden.

b) Kreditinstitutsrückmeldung

◆ **Format**

Allgemeine Kreditinstitutsnachricht ohne Datensegmente

◆ **Ausgewählte Beispiele für Rückmeldungscodes**

| Code | Beispiel für Rückmeldungstext |
|------|--|
| 0010 | Auftrag entgegengenommen |
| 9010 | Angegebene SEPA-Lastschrift existiert nicht |
| 9010 | Angegebene Buchung ist keine SEPA-Lastschrift |
| 9010 | Rückgabefrist überschritten |
| 9010 | SEPA-Lastschrift ist nicht rückgabefähig |
| 9010 | SEPA-Lastschrift ist nicht eindeutig identifizierbar |

| | | |
|--|-------------------------------|-----------------|
| Financial Transaction Services (FinTS) Dokument: Messages - Multibankfähige Geschäftsvorfälle | Version: 4.0 Final Version | Kapitel: III |
| Kapitel: Geschäftsvorfälle Abschnitt: SEPA-Zahlungsverkehr | Stand: 04.12.2013 | Seite: 431 |

c) Bankparameterdaten

◆ Format

Name: SEPA-Lastschriftwiderspruch Parameter
Tagname: *SubmitSEPADirDebReject_1_Par*

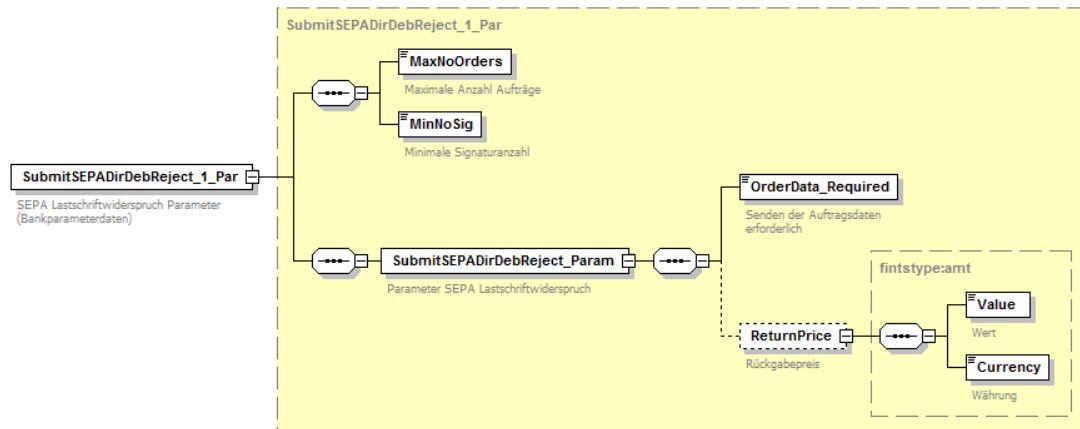


Abbildung 337: SEPA-Lastschriftwiderspruch Parameter (Bankparameterdaten)

| | | |
|-----------------|-------------------------------|--|
| Kapitel: III | Version: 4.0 Final Version | Financial Transaction Services (FinTS) Dokument: Messages - Multibankfähige Geschäftsvorfälle |
| Seite: 432 | Stand: 04.12.2013 | Kapitel: Geschäftsvorfälle Abschnitt: SEPA-Zahlungsverkehr |

III.10.2.5.3 Bestand rückgabefähiger SEPA-Lastschriften

Realisierung Bank: optional
 Realisierung Kunde: optional

a) Benutzerobertrag

◆ Format

Name: Bestand rückgabefähiger SEPA-Lastschriften anfordern
 Tagname: *SEPADirDebList_1_Req*

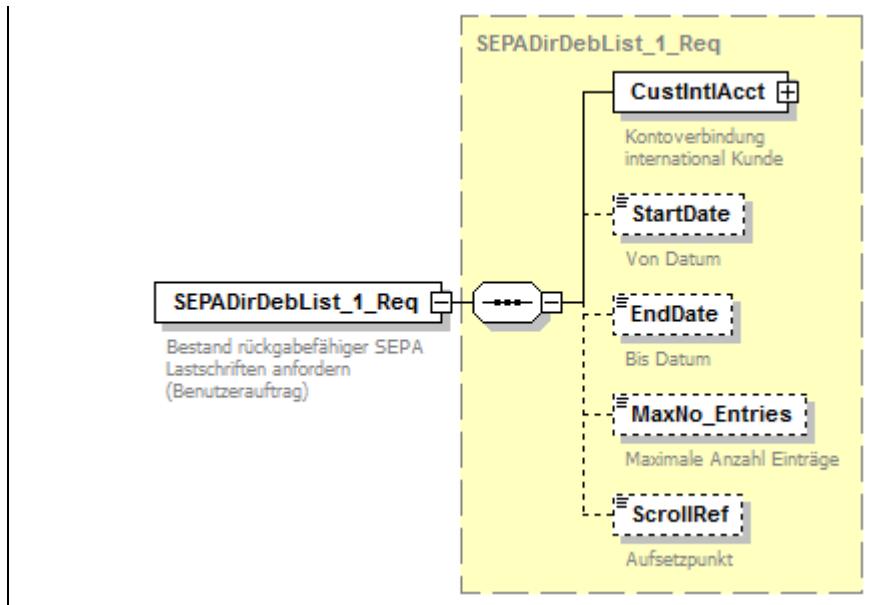


Abbildung 338: Bestand SEPA-Lastschriftwiderspruch anfordern (Benutzerobertrag)

Kontoverbindung international Kunde

Die Kontoverbindung des Kunden, auf der die Lastschrift verbucht wurde.

| | | |
|--|-------------------------------|-----------------|
| Financial Transaction Services (FinTS) Dokument: Messages - Multibankfähige Geschäftsvorfälle | Version: 4.0 Final Version | Kapitel: III |
| Kapitel: Geschäftsvorfälle Abschnitt: SEPA-Zahlungsverkehr | Stand: 04.12.2013 | Seite: 433 |

b) Kreditinstitutsrückmeldung

◆ Format

Name: Bestand rückgabefähiger SEPA-Lastschriften
Tagname: *SEPADirDebList_1_Resp*

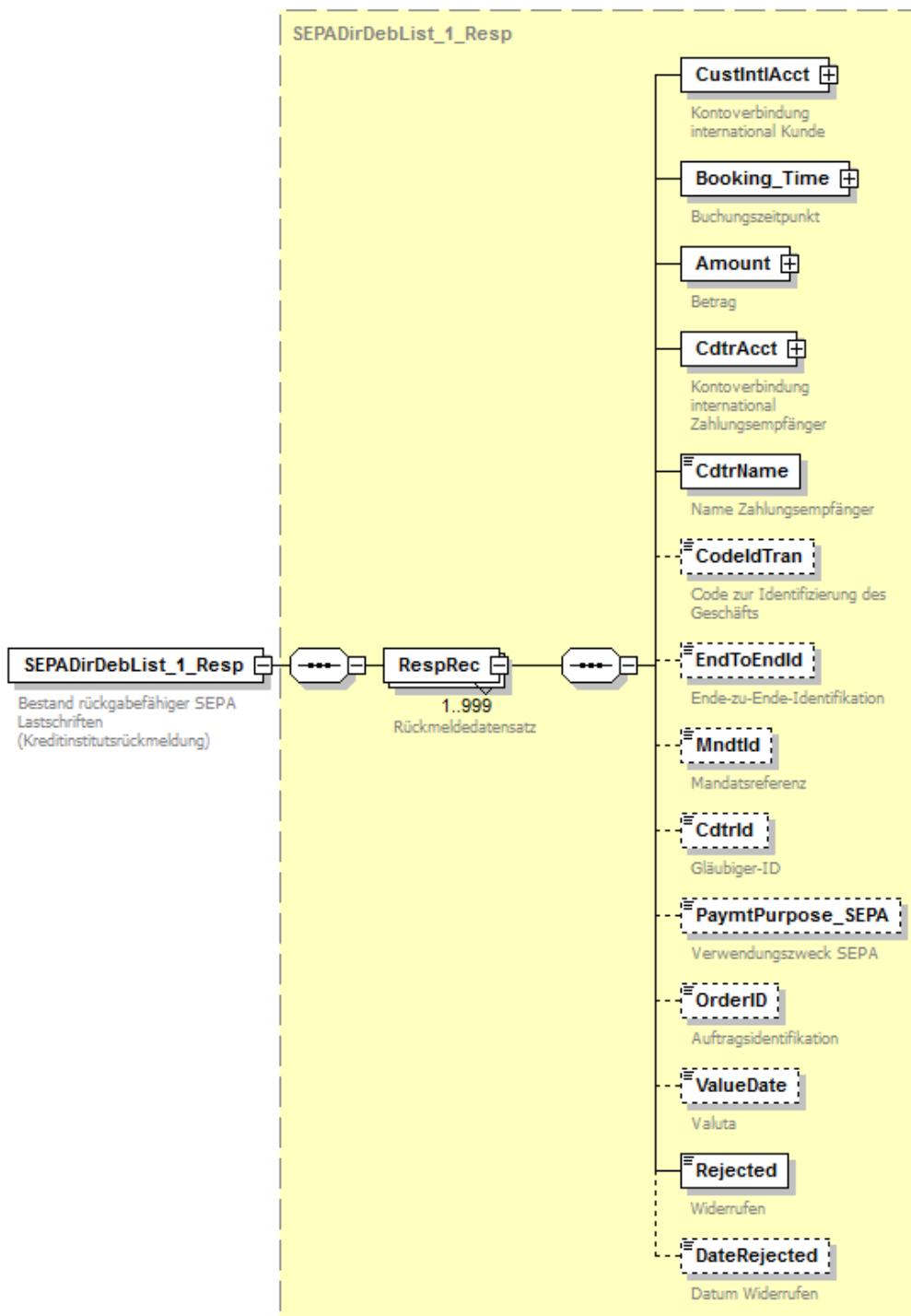


Abbildung 339: Bestand SEPA-Lastschriftwiderspruch rückmelden (Kreditinstituts-rückmeldung)

| | | |
|-----------------|-------------------------------|--|
| Kapitel: III | Version: 4.0 Final Version | Financial Transaction Services (FinTS) Dokument: Messages - Multibankfähige Geschäftsvorfälle |
| Seite: 434 | Stand: 04.12.2013 | Kapitel: Geschäftsvorfälle Abschnitt: SEPA-Zahlungsverkehr |

◆ Belegungsrichtlinien

Kontoverbindung international Kunde

Kontoverbindung des Kunden, auf der die Lastschrift verbucht wurde

Buchungszeitpunkt

Das Datum darf auch in der Zukunft liegen und kann somit zur Darstellung von Pre-Avis genutzt werden.

Kontoverbindung Zahlungsempfänger

Kontoverbindung des Empfängers, welcher die betroffene Lastschrift ursprünglich ausgelöst hatte. Es wird zusätzlich auch der Name dieses Lastschrifteinreichers (-kontos) zur Verfügung gestellt.

Auftragsidentifikation

eindeutige Zuordnung zu einem Lastschriftauftrag; Diese Auftragsidentifikation kann für den Widerspruch einer Lastschrift zu deren Identifikation verwendet werden (*SubmitSEPADirDebReject_1_Req* – SEPA-Lastschriftwiderspruch einreichen).

Widerrufen

gibt an, ob die gemeldete Lastschrift widerrufen werden kann oder nicht. Damit steht dem Benutzer eine Kontrolle und Historie der widerrufenen Lastschriften zur Verfügung.

Datum Widerrufen

In Falle eines Widerrufs kann hier das Datum des Widerrufs angegeben werden.

◆ Ausgewählte Beispiele für Rückmeldungscodes

| Code | Beispiel für Rückmeldungstext |
|------|-------------------------------|
| | |

| | | |
|--|-------------------------------|-----------------|
| Financial Transaction Services (FinTS) Dokument: Messages - Multibankfähige Geschäftsvorfälle | Version: 4.0 Final Version | Kapitel: III |
| Kapitel: Geschäftsvorfälle Abschnitt: SEPA-Zahlungsverkehr | Stand: 04.12.2013 | Seite: 435 |

| | |
|------|--|
| 0010 | Auftrag entgegengenommen |
| 3010 | Es liegen keine Einträge vor |
| 3041 | ein weiterer Bestand liegt vor „Bestand rückgabefähiger Lastschriften“ |
| 3042 | kein weiterer Bestand liegt vor „Bestand rückgabefähiger Lastschriften“ |
| 3043 | keine Informationen über weitere Bestände im „Bestand rückgabefähiger Lastschriften“ |
| 9010 | Bereichende darf nicht vor Bereichanfang liegen |
| 9010 | Datum liegt nicht in der Zukunft |
| 9010 | Keine gültige Kontonummer des Kunden |

c) Bankparameterdaten

◆ Format

Name: Bestand rückgabefähiger SEPA Lastschriften Parameter
 Tagname: SEPADirDebList_1_Par

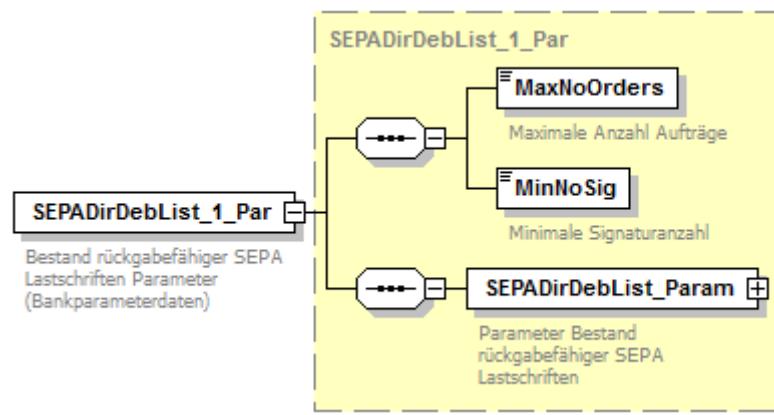


Abbildung 340: Bestand Lastschriftwiderspruch Parameter (Bankparameterdaten)

III.10.2.5.4 Terminierte SEPA-Lastschrift

Bei der terminierten SEPA-Lastschrift bestimmt der Einreicher durch Angabe eines in der Zukunft liegenden Fälligkeitssdatums in Feld RequestedCollectionDate <ReqdColltnDt>, dass zu diesem Datum der in der SEPA-Lastschrift enthaltene Einzelauftrag auf dem Konto des Bezogenen belastet werden soll.

Folgende Geschäftsvorfälle sind vorgesehen:

- Einreichung terminierter SEPA-Einzellastschriften
- Einreichung terminierter SEPA-COR1-Einzellastschriften
- Änderung terminierter SEPA-Einzellastschriften
- Bestand terminierter SEPA-Einzellastschriften abrufen
- Löschung terminierter SEPA-Einzellastschriften

| | | |
|-----------------|-------------------------------|--|
| Kapitel: III | Version: 4.0 Final Version | Financial Transaction Services (FinTS) Dokument: Messages - Multibankfähige Geschäftsvorfälle |
| Seite: 436 | Stand: 04.12.2013 | Kapitel: Geschäftsvorfälle Abschnitt: SEPA-Zahlungsverkehr |

III.10.2.5.4.1 Einreichung terminierter SEPA-Einzellastschriften

Realisierung Bank: optional
Realisierung Kunde: optional

a) Benutzerobertrag

◆ Format

Name: Terminierte SEPA-Einzellastschrift einreichen
Tagname: SubmitPostdatedSEPAISingDirDeb_1_Req

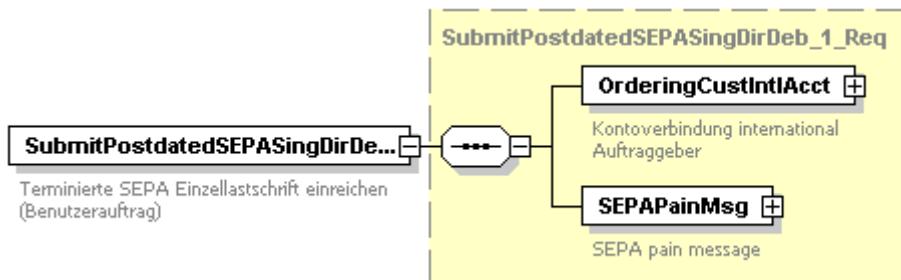


Abbildung 341: Terminierte SEPA-Einzellastschrift einreichen (Benutzerobertrag)

◆ Belegungsrichtlinien

Kontoverbindung international Auftraggeber

IBAN und BIC müssen der IBAN <IBAN> in CreditorAccount <CdtrAcct> bzw. der BIC <BIC> in CreditorAgent <CdtrAgt> entsprechen.

SEPA pain message

Erlaubtes „SEPA Lastschrift Kunde-Bank“-Schema lt. „[SEPA-Kontoverbindung anfordern, Parameter](#)“. Als LocalInstrumentSEPACode <LclInstrm><Cd> ist lediglich CORE für die SEPA-Basislastschrift erlaubt.

b) Kreditinstitutsrückmeldung

◆ Beschreibung



Falls das Kreditinstitut schon bei der Einreichung eine Auftragsidentifikation zurückmelden kann, sollte diese Möglichkeit genutzt werden. Andernfalls hat das Kundensystem vor einer Änderung oder Löschung den gesamten Bestand abzurufen (s. III.10.2.5.4.4 „Bestand terminierter SEPA-Einzellastschriften abrufen“), um in den Besitz der Auftragsidentifikation zu gelangen.

| | | |
|--|-------------------------------|-----------------|
| Financial Transaction Services (FinTS) Dokument: Messages - Multibankfähige Geschäftsvorfälle | Version: 4.0 Final Version | Kapitel: III |
| Kapitel: Geschäftsvorfälle Abschnitt: SEPA-Zahlungsverkehr | Stand: 04.12.2013 | Seite: 437 |

◆ Format

Name: Einreichung terminierter SEPA-Einzellastschrift bestätigen
Tagname: SubmitPostdatedSEPAASingDirDeb_1_Resp

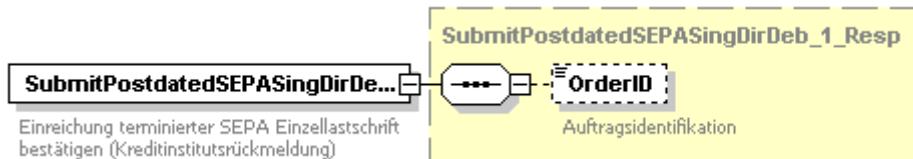


Abbildung 342: Einreichung terminierter SEPA-Einzellastschrift bestätigen (Kreditinstitutsrückmeldung)

◆ Ausgewählte Beispiele für Rückmeldungscodes

| Code | Beispiel für Rückmeldungstext |
|-------------|---|
| 0010 | Auftrag entgegengenommen |
| 0020 | Auftrag zur Ausführung vorgemerkt |
| 3030 | Datum ist kein Bankgeschäftstag. Der Auftrag wird ausgeführt am ... |
| 3070 | Auftrag wird unter Referenz xxx verarbeitet |
| 9010 | Keine Berechtigung für SEPA-Lastschriftverfahren |
| 9210 | Mindestzeitraum bis zum Ausführungstermin überschritten |
| 9210 | Datum liegt nicht in der Zukunft |
| 9210 | Datum liegt zu weit in der Zukunft |
| 9210 | Datum ist kein Buchungstag |

c) Bankparameterdaten

◆ Format

Name: Terminierte SEPA-Einzellastschrift einreichen Parameter
Tagname: SubmitPostdatedSEPAASingDirDeb_1_Par

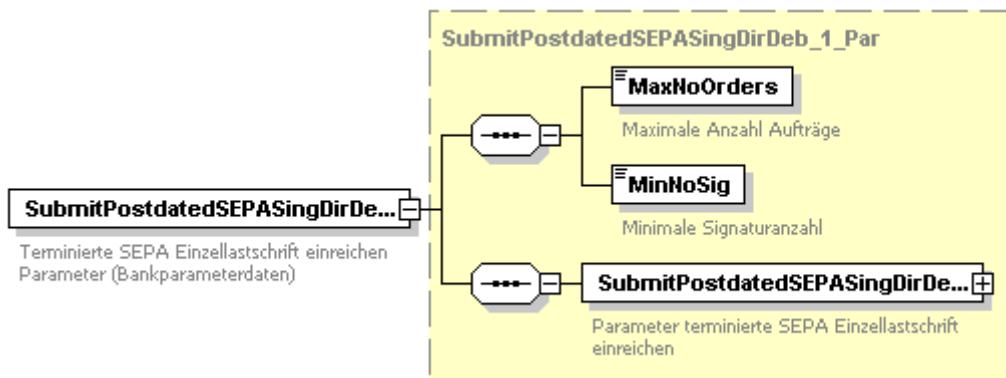


Abbildung 343: Terminierte SEPA-Einzellastschrift einreichen Parameter (Bankparameterdaten)

| | | | | |
|----------|-----|----------|-------------------|--|
| Kapitel: | III | Version: | 4.0 Final Version | Financial Transaction Services (FinTS) Dokument: Messages - Multibankfähige Geschäftsvorfälle |
| Seite: | 438 | Stand: | 04.12.2013 | Geschäftsvorfälle Abschnitt: SEPA-Zahlungsverkehr |

III.10.2.5.4.2 Einreichung terminierter SEPA-COR1-Einzellastschriften

Bei der terminierten SEPA-COR1-Einzellastschrift ist die Vorlaufzeit auf einen Tag verkürzt.

Realisierung Bank: optional
Realisierung Kunde: optional

a) Kundenauftrag

◆ Format

Name: Terminierte SEPA-COR1-Einzellastschrift einreichen
Tagname: SubmitPostdatedSEPACOR1SingDirDeb_1_Reg

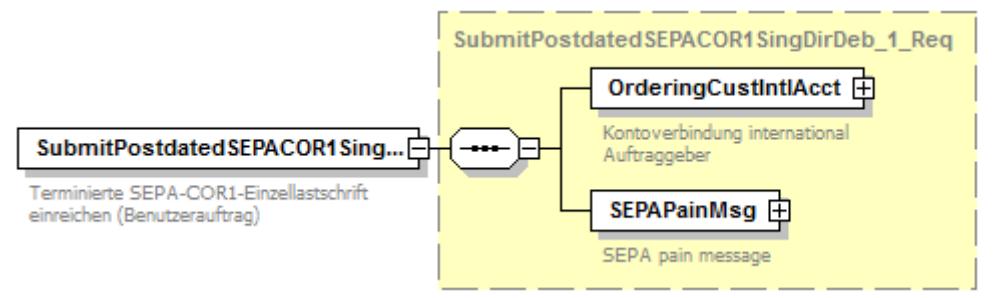


Abbildung 344: Terminierte SEPA-COR1-Einzellastschrift einreichen (Benutzerobertrag)

◆ Belegungsrichtlinien

Kontoverbindung international

IBAN und BIC müssen der IBAN <IBAN> in CreditorAccount <CdtrAcct> bzw. der BIC <BIC> in CreditorAgent <CdtrAgt> entsprechen.

SEPA pain message

Erlaubtes „SEPA Lastschrifteinreichung Kunde-Bank“-Schema lt. HISPAS.

Als LocallnstrumentSEPACode <LclInstrm><Cd> ist lediglich COR1 für die SEPA-COR1-Lastschrift erlaubt.

b) Kreditinstitutsrückmeldung

◆ Beschreibung



Falls das Kreditinstitut schon bei der Einreichung eine Auftragsidentifikation zurückmelden kann, sollte diese Möglichkeit genutzt werden. Andernfalls hat das Kundensystem vor einer Änderung oder Löschung den gesamten Bestand abzurufen (s. III.10.2.5.4.4 „Bestand terminierter SEPA-Einzellastschriften abrufen“), um in den Besitz der Auftragsidentifikation zu gelangen.

| | | |
|--|-------------------------------|-----------------|
| Financial Transaction Services (FinTS) Dokument: Messages - Multibankfähige Geschäftsvorfälle | Version: 4.0 Final Version | Kapitel: III |
| Kapitel: Geschäftsvorfälle Abschnitt: SEPA-Zahlungsverkehr | Stand: 04.12.2013 | Seite: 439 |

◆ Format

Name: Einreichung terminierter SEPA-COR1-Einzellastschrift bestätigen

Tagname: SubmitPostdatedSEPACOR1SingDirDeb_1_Resp

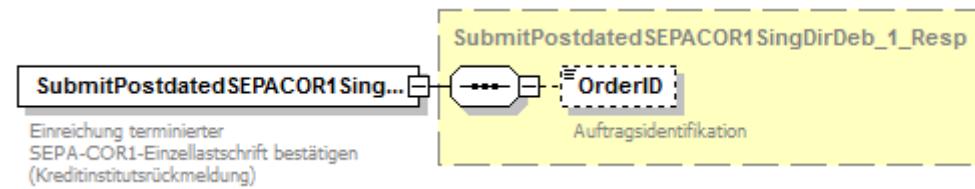


Abbildung 345: Einreichung terminierter SEPA-COR1-Einzellastschrift bestätigen (Kreditinstitutsrückmeldung)

◆ Ausgewählte Beispiele für Rückmeldungscodes

| Code | Beispiel für Rückmeldungstext |
|------|---|
| 0010 | Auftrag entgegengenommen |
| 0020 | Auftrag zur Ausführung vorgemerkt |
| 3030 | Datum ist kein Bankgeschäftstag. Der Auftrag wird ausgeführt am ... |
| 3070 | Auftrag wird unter Referenz xxx verarbeitet |
| 9010 | Keine Berechtigung für SEPA-Lastschriftverfahren |
| 9210 | Mindestzeitraum bis zum Ausführungstermin überschritten |
| 9210 | Datum liegt nicht in der Zukunft |
| 9210 | Datum liegt zu weit in der Zukunft |
| 9210 | Datum ist kein Buchungstag |

c) Bankparameterdaten

◆ Format

Name: Terminierte SEPA-COR1-Einzellastschrift einreichen Parameter

Tagname: SubmitPostdatedSEPACOR1SingDirDeb_1_Par

| | | |
|-----------------|-------------------------------|--|
| Kapitel: III | Version: 4.0 Final Version | Financial Transaction Services (FinTS) Dokument: Messages - Multibankfähige Geschäftsvorfälle |
| Seite: 440 | Stand: 04.12.2013 | Kapitel: Geschäftsvorfälle Abschnitt: SEPA-Zahlungsverkehr |

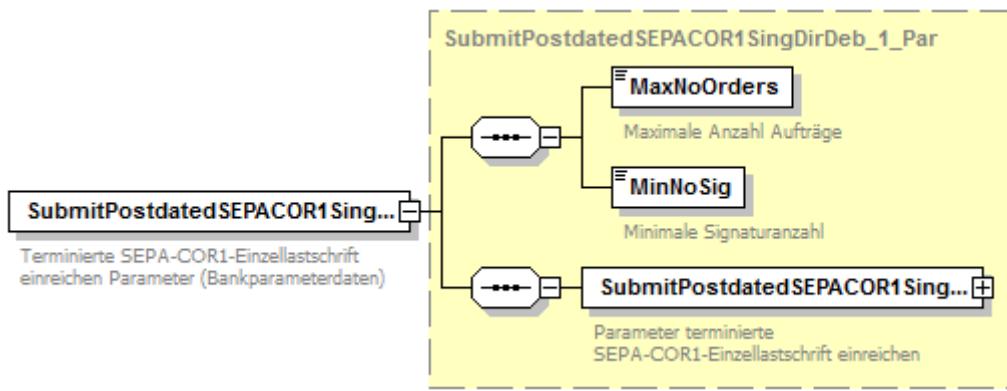


Abbildung 346: Terminierte SEPA-COR1-Einzellastschrift einreichen Parameter (Bankparameterdaten)

III.10.2.5.4.3 Änderung terminierter SEPA-Einzellastschriften



Dieser Geschäftsvorfall darf vom Kreditinstitut nur angeboten werden, wenn es eine Auftragsidentifikation unterstützt, da ansonsten die Identifikation der zu ändernden Lastschrift nicht möglich ist.



Vor der Änderung einer terminierten SEPA-Einzellastschrift- bzw. SEPA-COR1-Einzellastschrift hat eine Abholung des aktuellen Bestandes beim Kreditinstitut (s.u.) zu erfolgen, um sicherzustellen, dass der Kunde auf Basis des korrekten Bestandes operiert. Nur so ist gewährleistet, dass zwischenzeitliche Änderungen auf anderem Wege (z.B. schriftlich oder per Selbstbedienungsterminal) von der Kundensoftware berücksichtigt werden. In der Kundennachricht muss zwingend das gleiche pain message-Schema verwendet werden, welches zuvor in der Bestandsabfrage durch das Kreditinstitut geliefert wurde.



Falls dieser Geschäftsvorfall kreditinstitutsseitig oder vom Kundenprodukt nicht angeboten wird, kann durch den Kunden eine Änderung erreicht werden, indem er die terminierte SEPA- bzw. SEPA-COR1-Einzellastschriften löscht und anschließend neu einreicht.



Eine minimale Vorlaufzeit für die Einreichung des Änderungsauftrags einer terminierten SEPA-COR1-Einzellastschrift ist nicht vorgesehen. Es können jedoch nur Aufträge geändert werden, die auch im Bestand aufgeführt werden.

Realisierung Bank: optional
Realisierung Kunde: optional

| | | |
|--|-------------------------------|-----------------|
| Financial Transaction Services (FinTS) Dokument: Messages - Multibankfähige Geschäftsvorfälle | Version: 4.0 Final Version | Kapitel: III |
| Kapitel: Geschäftsvorfälle Abschnitt: SEPA-Zahlungsverkehr | Stand: 04.12.2013 | Seite: 441 |

a) Benutzerobertrag

♦ Beschreibung

Die Felder sind so zu belegen, wie die terminierte SEPA-- bzw. [SEPA-COR1-Einzellastschriften](#) nach der Änderung ausgeführt werden soll, d.h. es sind nicht nur die zu ändernden Felder zu belegen. Die gleichzeitige Änderung mehrerer Felder ist möglich. Um die Referenzierung auf den Ursprungsauftrag zu ermöglichen, ist in das Element „Auftragsidentifikation“ das vom Kreditinstitut mitgeteilte Identifikationsmerkmal einzustellen.

♦ Format

Name: Terminierte SEPA-Einzellastschrift ändern
Tagname: *ModifyPostdatedSEPASingDirDeb_1_Req*

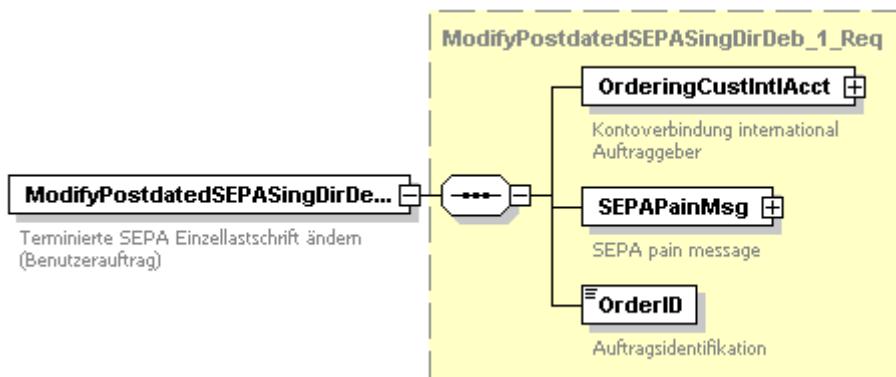


Abbildung 347: Terminierte SEPA-Einzellastschrift ändern (Benutzerobertrag)

♦ Belegungsrichtlinien

Kontoverbindung international Auftraggeber

IBAN und BIC müssen der IBAN <IBAN> in CreditorAccount <CdtrAcct> bzw. der BIC <BIC> in CreditorAgent <CdtrAgt> entsprechen.

SEPA pain message

Erlaubtes „SEPA Lastschrift Kunde-Bank“-Schema lt. [„SEPA-Kontoverbindung anfordern, Parameter“](#).

b) Kreditinstitutsrückmeldung

♦ Beschreibung



Falls eine neue Auftragsidentifikation vergeben wurde, ist der lokale Bestand im Kundenprodukt zu aktualisieren.

| | | |
|-----------------|-------------------------------|--|
| Kapitel: III | Version: 4.0 Final Version | Financial Transaction Services (FinTS) Dokument: Messages - Multibankfähige Geschäftsvorfälle |
| Seite: 442 | Stand: 04.12.2013 | Kapitel: Geschäftsvorfälle Abschnitt: SEPA-Zahlungsverkehr |

◆ Format

Name: Änderung terminierter SEPA-Einzellauftragsbestätigung
 Tagname: *ModifyPostdatedSEPA_SingDirDeb_1_Resp*

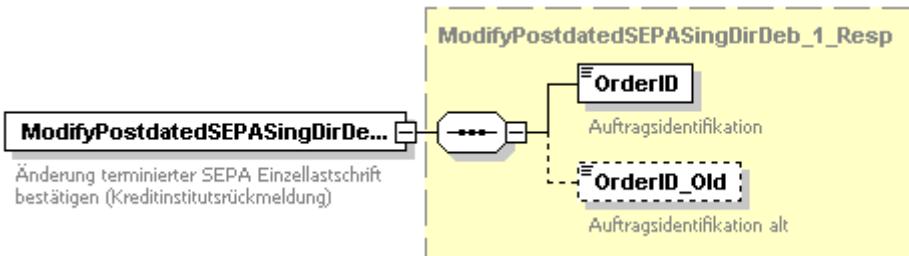


Abbildung 348: Änderung terminierter SEPA-Einzellauftragsbestätigung (Kreditinstitutsrückmeldung)

◆ Ausgewählte Beispiele für Rückmeldungscodes

| Code | Beispiel für Rückmeldungstext |
|------|---|
| 0010 | Auftrag entgegengenommen |
| 0020 | Auftrag ausgeführt |
| 9010 | Auftrag zur Zeit nicht änderbar |
| 9010 | Auftrag bereits zur Löschung vorgemerkt |
| 9010 | Auftrag inkonsistent |
| 9160 | Auftragsidentifikation fehlt |
| 9210 | Datum liegt zu weit in der Zukunft |
| 9210 | Datum liegt nicht in der Zukunft |
| 9210 | Auftrag existiert nicht, Auftragsidentifikation unbekannt |
| 9210 | IBAN des Auftraggebers darf nicht geändert werden |
| 9210 | Das angegebene Datum ist kein Ausführungsdatum |

c) Bankparameterdaten

◆ Format

Name: Terminierte SEPA-Einzellaufträge ändern Parameter
 Tagname: *ModifyPostdatedSEPA_SingDirDeb_1_Par*

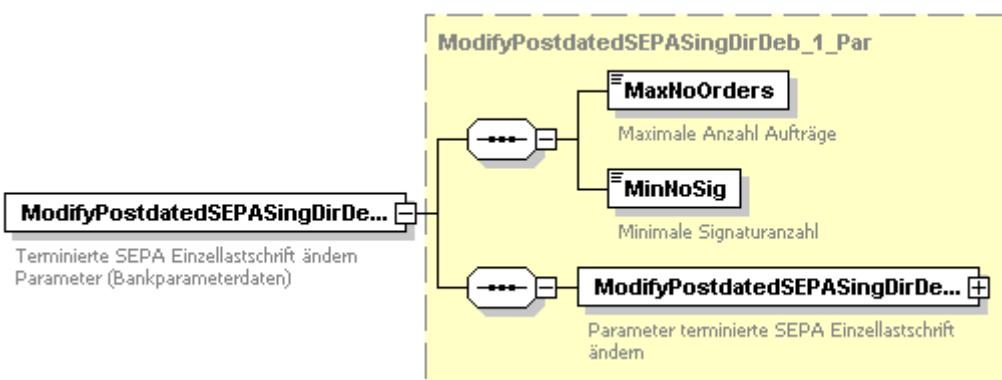


Abbildung 349: Terminierte SEPA-Einzellaufträge ändern Parameter (Bankparameterdaten)

| | | |
|--|-------------------------------|-----------------|
| Financial Transaction Services (FinTS) Dokument: Messages - Multibankfähige Geschäftsvorfälle | Version: 4.0 Final Version | Kapitel: III |
| Kapitel: Geschäftsvorfälle Abschnitt: SEPA-Zahlungsverkehr | Stand: 04.12.2013 | Seite: 443 |

III.10.2.5.4.4 Bestand terminierter SEPA-Einzellastschriften abrufen

Der Kunde ruft die im Kreditinstitut zu einem Konto hinterlegten terminierten Aufträge ab, die noch zur Ausführung anstehen. Für jeden terminierten SEPA- bzw. SEPA-COR1-Einzellastschriftauftrag wird ein entsprechender „Rückmeldedatensatz“ in die Rückmeldungsnachricht eingestellt.

Realisierung Bank: optional
Realisierung Kunde: optional

a) Benutzerobertrag

◆ Format

Name: Bestand terminierter SEPA-Einzellastschriften anfordern
Tagname: *OutstandingPostdatedSEPASingDirDeb_1_Req*

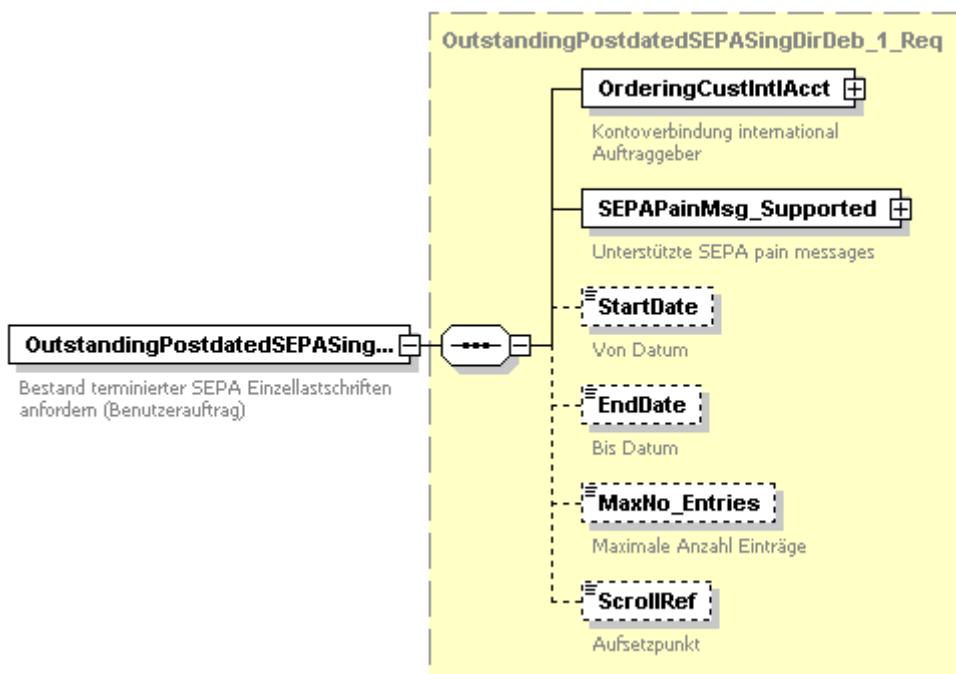


Abbildung 350: Bestand terminierter SEPA-Einzellastschriften anfordern (Benutzerobertrag)

| | | |
|-----------------|-------------------------------|--|
| Kapitel: III | Version: 4.0 Final Version | Financial Transaction Services (FinTS) Dokument: Messages - Multibankfähige Geschäftsvorfälle |
| Seite: 444 | Stand: 04.12.2013 | Kapitel: Geschäftsvorfälle Abschnitt: SEPA-Zahlungsverkehr |

b) Kreditinstitutsrückmeldung

◆ Format

Name: Bestand terminierter SEPA-Einzellastschriften rückmelden
 Tagname: *OutstandingPostdatedSEPASingDirDeb_1_Resp*

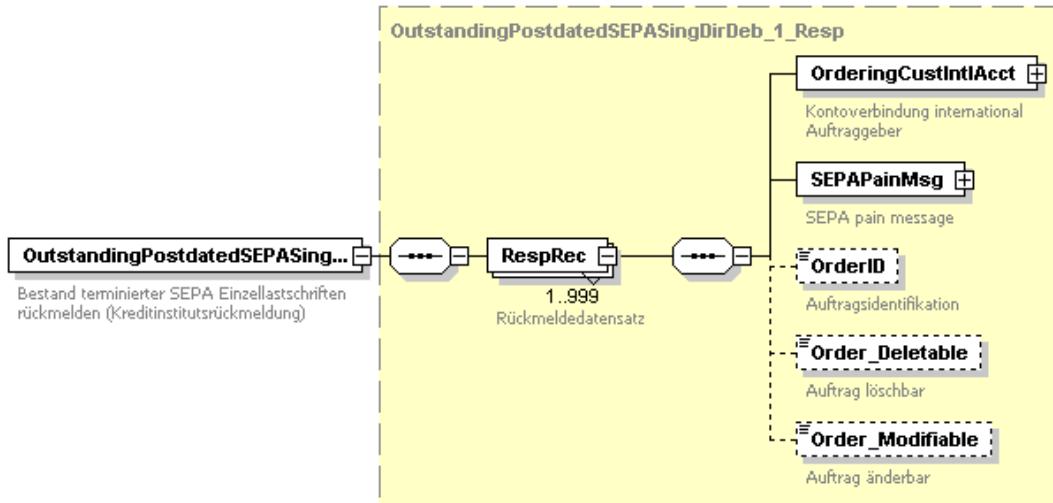


Abbildung 351: Bestand terminierter SEPA-Einzellastschriften rückmelden (Kreditinstitutsrückmeldung)

◆ Belegungsrichtlinien

SEPA pain message

„SEPA Lastschrift Kunde-Bank“-Schema lt. [„SEPA-Kontoverbindung anfordern, Parameter“](#).

◆ Ausgewählte Beispiele für Rückmeldungscodes

| Code | Beispiel für Rückmeldungstext |
|------|---|
| 0020 | Auftrag ausgeführt |
| 3010 | Es liegen keine Einträge vor |
| 9210 | Bereichende darf nicht vor Bereichanfang liegen |
| 9210 | Datum liegt nicht in der Zukunft |
| 9210 | Keine gültige IBAN des Kunden |

| | | |
|--|----------------------------|--------------|
| Financial Transaction Services (FinTS) Dokument: Messages - Multibankfähige Geschäftsvorfälle | Version: 4.0 Final Version | Kapitel: III |
| Kapitel: Geschäftsvorfälle Abschnitt: SEPA-Zahlungsverkehr | Stand: 04.12.2013 | Seite: 445 |

c) Bankparameterdaten

◆ Format

Name: Bestand terminierter SEPA-Einzellastschriften Parameter
 Tagname: *OutstandingPostdatedSEPASingDirDeb_1_Par*

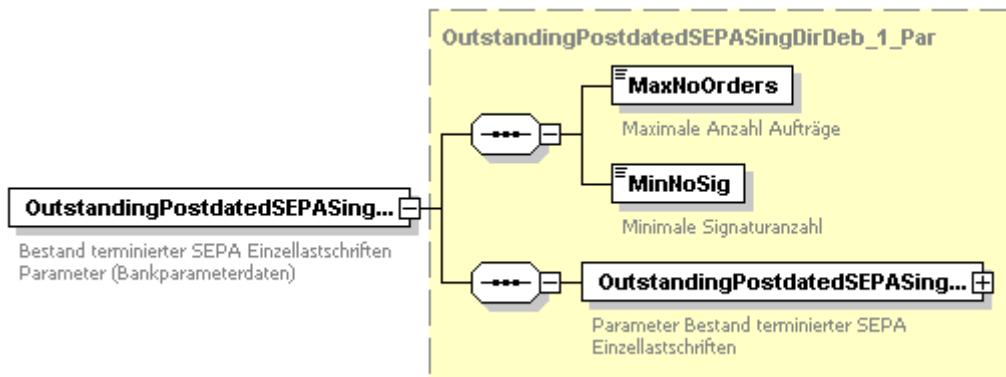


Abbildung 352: Bestand terminierter SEPA-Einzellastschriften Parameter (Bankparameterdaten)

III.10.2.5.4.5 Löschung terminierter SEPA-Einzellastschriften

Die zu löschen SEPA- bzw. SEPA-COR1-Einzellastschrift wird über eine Auftragsidentifikation, die beim Abruf des Bestandes mitübertragen wird, bestimmt. Neben der Auftragsidentifikation müssen auch die restlichen Auftragsdaten eingesetzt werden, wenn dies kreditinstitutsseitig in den BPD gefordert ist. Diese dienen dann z.B. zu Plausibilitätsprüfungen.



Dieser Geschäftsvorfall darf vom Kreditinstitut nur angeboten werden, wenn es eine Auftragsidentifikation unterstützt, da ansonsten die Identifikation der zu löschen SEPA- bzw. SEPA-COR1- Einzellastschriften nicht möglich ist.

Zu löschen terminierte Aufträge liegen immer in der Zukunft. Eine minimale Vorlaufzeit für die Einreichung des Löschauftrags ist nicht vorgesehen. Es können jedoch nur Aufträge gelöscht werden, die auch im Bestand aufgeführt werden.

| | | |
|-----------------|-------------------------------|--|
| Kapitel: III | Version: 4.0 Final Version | Financial Transaction Services (FinTS) Dokument: Messages - Multibankfähige Geschäftsvorfälle |
| Seite: 446 | Stand: 04.12.2013 | Kapitel: Geschäftsvorfälle Abschnitt: SEPA-Zahlungsverkehr |

Realisierung Bank: optional
Realisierung Kunde: optional

a) Benutzeroberfläche

◆ Format

Name: Terminierte SEPA-Einzellaistschrift löschen
Tagname: CancelPostdatedSEPADebitNoteReq

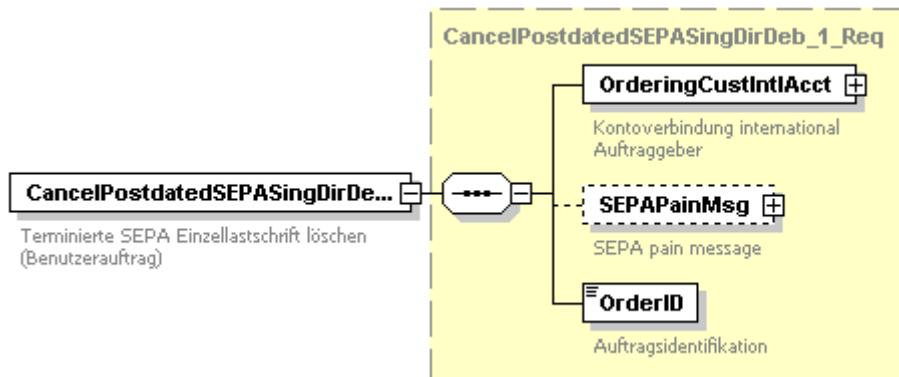


Abbildung 353: Terminierte SEPA-Einzellastschrift löschen (Benutzeroberfläche)

◆ Belegungsrichtlinien

Kontoverbindung international Auftraggeber

IBAN und BIC müssen der IBAN <IBAN> in CreditorAccount <CdtrAcct> bzw. der BIC <BIC> in CreditorAgent <CdtrAgt> entsprechen.

SEPA pain message

Erlaubtes „SEPA Lastschrift Kunde-Bank“-Schema lt. [„SEPA-Kontoverbindung anfordern. Parameter“](#).



Muss die SEPA pain message in der Kundennachricht eingestellt werden, so muss zwingend das gleiche pain message-Schema verwendet werden, welches zuvor in der Bestandsabfrage durch das Kreditinstitut geliefert wurde.

b) Kreditinstitutsrückmeldung

◆ Beschreibung

Es werden keine Datensegmente zurückgemeldet.

♦ Ausgewählte Beispiele für Rückmeldungscodes

Code Beispiel für Rückmeldungstext

| | | |
|--|-------------------------------|-----------------|
| Financial Transaction Services (FinTS) Dokument: Messages - Multibankfähige Geschäftsvorfälle | Version: 4.0 Final Version | Kapitel: III |
| Kapitel: Geschäftsvorfälle Abschnitt: SEPA-Zahlungsverkehr | Stand: 04.12.2013 | Seite: 447 |

| Code | Beispiel für Rückmeldungstext |
|------|---|
| 0010 | Auftrag zur Löschung vorgemerkt |
| 0020 | Auftrag gelöscht |
| 9010 | Löschung nicht mehr möglich, da Auftrag bereits zur Löschung vorgemerkt |
| 9010 | Auftragsidentifikation stimmt nicht mit Auftragsdaten überein |
| 9210 | Auftrag existiert nicht bzw. wurde bereits ausgeführt |

c) Bankparameterdaten

◆ Format

Name: Terminierte SEPA-Einzellaistschrift löschen Parameter
 Tagname: *CancelPostdatedSEPAASingDirDeb_1_Par*

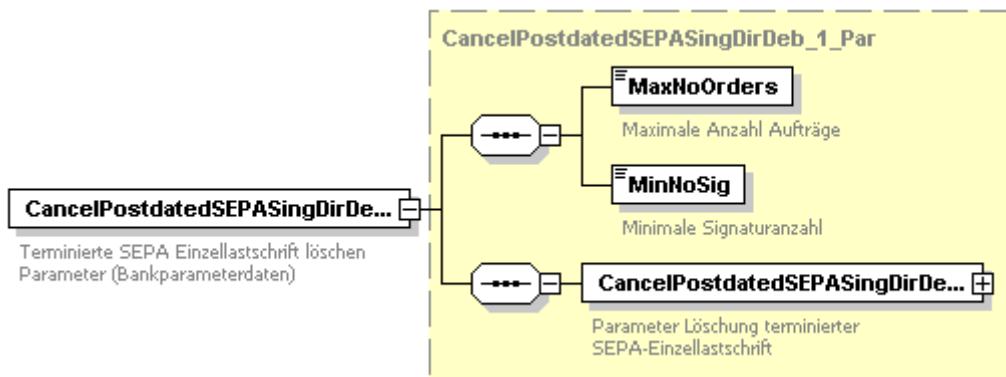


Abbildung 354: Terminierte SEPA-Einzellaistschrift löschen Parameter (Bankparameterdaten)

| | | |
|-----------------|-------------------------------|--|
| Kapitel: III | Version: 4.0 Final Version | Financial Transaction Services (FinTS) Dokument: Messages - Multibankfähige Geschäftsvorfälle |
| Seite: 448 | Stand: 04.12.2013 | Kapitel: Geschäftsvorfälle Abschnitt: SEPA-Zahlungsverkehr |

III.10.2.6 SEPA-Firmeneinzellastschriften

Es gelten die Festlegungen zur SEPA-Firmenlastschrift laut DFÜ-Abkommen (vgl. [DFÜ-Abkommen], Kapitel 2).



Zur Bearbeitung von SEPA-Firmeneinzellastschriften ist der vorherige Abschluss einer entsprechenden Inkassovereinbarung zwischen Kunde und Kreditinstitut erforderlich, mit der der Kunde (Zahlungsempfänger) zum SEPA-Lastschriftverfahren zugelassen wird und in deren Rahmen er sich verpflichtet hat, nur solche Lastschriften zum Einzug einzureichen, für die ihm eine schriftliche Einzugs ermächtigung des Zahlungspflichtigen (Mandat) vorliegt. Sofern diese Voraussetzung nicht gegeben ist, ist dem Kunden in den UPD die Ausführung dieses Geschäftsvorfalls nicht zu gestatten.

III.10.2.6.1 Einreichung SEPA-Firmeneinzellastschriften

Gelöscht

III.10.2.6.2 Terminierte SEPA- Firmeneinzellastschriften

Bei der terminierten SEPA-Firmeneinzellastschrift bestimmt der Einreicher durch die Angabe eines in der Zukunft liegenden Fälligkeitsdatums in Feld RequestedCollectionDate <ReqdColltnDt>, dass zu diesem Datum der in der SEPA-Lastschrift enthaltene Einzelauftrag auf dem Konto des Bezogenen belastet werden soll.

Folgende Geschäftsvorfälle sind vorgesehen:

- Einreichung terminierter SEPA-Firmeneinzellastschriften
- Änderung terminierter SEPA-Firmeneinzellastschriften
- Bestand terminierter SEPA-Firmeneinzellastschriften abrufen
- Löschung terminierter SEPA- Firmeneinzellastschriften

| | | |
|--|-------------------------------|-----------------|
| Financial Transaction Services (FinTS) Dokument: Messages - Multibankfähige Geschäftsvorfälle | Version: 4.0 Final Version | Kapitel: III |
| Kapitel: Geschäftsvorfälle Abschnitt: SEPA-Zahlungsverkehr | Stand: 04.12.2013 | Seite: 449 |

III.10.2.6.2.1 Einreichung terminierter SEPA-Firmeneinzellastschriften

Realisierung Bank: optional
Realisierung Kunde: optional

a) Benutzerobertrag

◆ Format

Name: Terminierte SEPA-Firmeneinzellastschrift einreichen
Tagname: SubmitPostdatedB2BSEPASingDirDeb_1_Req

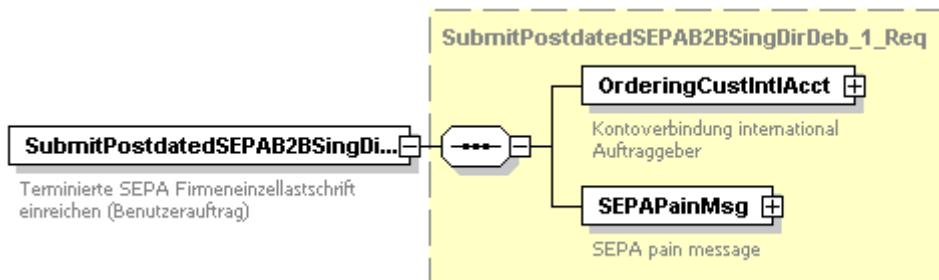


Abbildung 355: Terminierte SEPA-Firmeneinzellastschrift einreichen (Benutzerobertrag)

◆ Belegungsrichtlinien

Kontoverbindung international Auftraggeber

IBAN und BIC müssen der IBAN <IBAN> in CreditorAccount <CdtrAcct> bzw. der BIC <BIC> in CreditorAgent <CdtrAgt> entsprechen.

SEPA pain message

Erlaubtes „SEPA Lastschrift Kunde-Bank“-Schema lt. „[SEPA-Kontoverbindung anfordern, Parameter](#)“. Als LocalInstrumentSEPACode <LclInstrm><Cd> ist lediglich B2B für die SEPA-Firmenlastschrift erlaubt.

b) Kreditinstitutsrückmeldung

◆ Beschreibung



Falls das Kreditinstitut schon bei der Einreichung eine Auftragsidentifikation zurückmelden kann, sollte diese Möglichkeit genutzt werden. Andernfalls hat das Kundensystem vor einer Änderung oder Löschung den gesamten Bestand abzurufen (s. III.10.2.6.2.3 „Bestand terminierter SEPA-Firmeneinzellastschrift abrufen“), um in den Besitz der Auftragsidentifikation zu gelangen.

| | | |
|-----------------|-------------------------------|--|
| Kapitel: III | Version: 4.0 Final Version | Financial Transaction Services (FinTS) Dokument: Messages - Multibankfähige Geschäftsvorfälle |
| Seite: 450 | Stand: 04.12.2013 | Kapitel: Geschäftsvorfälle Abschnitt: SEPA-Zahlungsverkehr |

◆ Format

Name: Einreichung terminierter SEPA-Firmeneinzellastschrift bestätigen
 Tagname: SubmitPostdatedSEPAB2BSingDirDeb_1_Resp

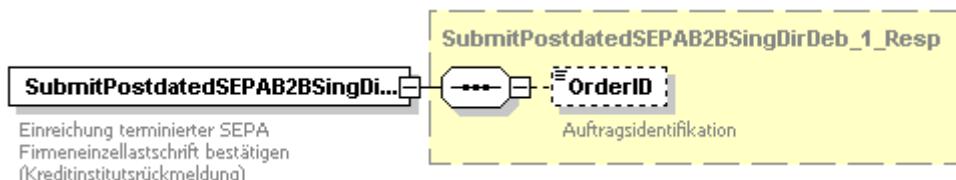


Abbildung 356: Einreichung terminierter SEPA-Firmeneinzellastschrift bestätigen (Kreditinstitutsrückmeldung)

◆ Ausgewählte Beispiele für Rückmeldungscodes

Zusätzlich zu den Rückmeldungscodes der Einzellastschrift gelten:

| Code | Beispiel für Rückmeldungstext |
|------|---|
| 0010 | Auftrag entgegengenommen |
| 0020 | Auftrag zur Ausführung vorgemerkt |
| 3030 | Datum ist kein Bankgeschäftstag. Der Auftrag wird ausgeführt am ... |
| 9210 | Mindestzeitraum bis zum Ausführungstermin überschritten |
| 9210 | Datum liegt nicht in der Zukunft |
| 9210 | Datum liegt zu weit in der Zukunft |
| 9210 | Datum ist kein Buchungstag |

c) Bankparameterdaten

◆ Format

Name: Terminierte SEPA-Firmeneinzellastschrift einreichen Parameter
 Tagname: SubmitPostdatedSEPAB2BSingDirDeb_1_Par

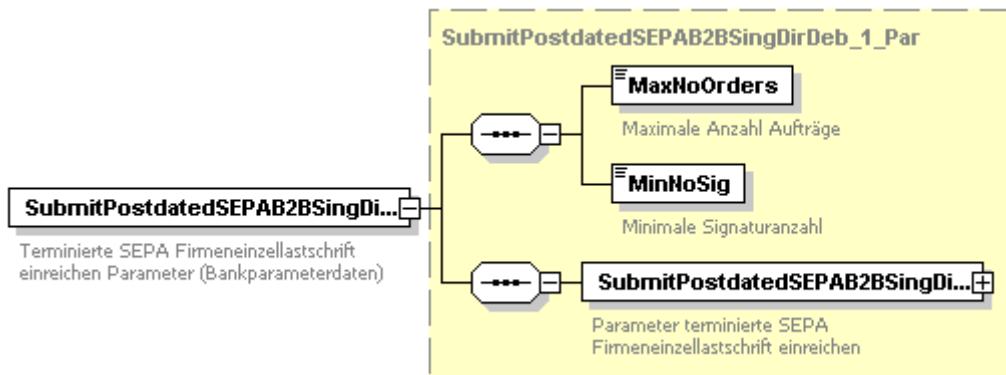


Abbildung 357: Terminierte SEPA-Firmeneinzellastschrift einreichen Parameter (Bankparameterdaten)

| | | |
|--|-------------------------------|-----------------|
| Financial Transaction Services (FinTS) Dokument: Messages - Multibankfähige Geschäftsvorfälle | Version: 4.0 Final Version | Kapitel: III |
| Kapitel: Geschäftsvorfälle Abschnitt: SEPA-Zahlungsverkehr | Stand: 04.12.2013 | Seite: 451 |

III.10.2.6.2.2 Änderung terminierter SEPA-Firmeneinzellastschriften



Dieser Geschäftsvorfall darf vom Kreditinstitut nur angeboten werden, wenn es eine Auftragsidentifikation unterstützt, da ansonsten die Identifikation der zu ändernden Lastschrift nicht möglich ist.



Vor der Änderung einer terminierten SEPA-Firmeneinzellastschrift hat eine Abholung des aktuellen Bestandes beim Kreditinstitut (s.u.) zu erfolgen, um sicherzustellen, dass der Kunde auf Basis des korrekten Bestandes operiert. Nur so ist gewährleistet, dass zwischenzeitliche Änderungen auf anderem Wege (z.B. schriftlich oder per Selbstbedienungsterminal) von der Kundensoftware berücksichtigt werden. In der Kundennachricht muss zwingend das gleiche pain message-Schema verwendet werden, welches zuvor in der Bestandsabfrage durch das Kreditinstitut geliefert wurde.



Falls dieser Geschäftsvorfall kreditinstitutsseitig oder vom Kundenprodukt nicht angeboten wird, kann durch den Kunden eine Änderung erreicht werden, indem er die terminierte SEPA-Firmeneinzellastschrift löscht und anschließend neu einreicht.

Realisierung Bank: optional
Realisierung Kunde: optional

a) Benutzerauftrag

◆ Beschreibung

Die Felder sind so zu belegen, wie die terminierte SEPA-Firmeneinzellastschrift nach der Änderung ausgeführt werden soll, d.h. es sind nicht nur die zu ändernden Felder zu belegen. Die gleichzeitige Änderung mehrerer Felder ist möglich. Um die Referenzierung auf den Ursprungsauftrag zu ermöglichen, ist in das Element „Auftragsidentifikation“ das vom Kreditinstitut mitgeteilte Identifikationsmerkmal einzustellen.

| | | |
|-----------------|-------------------------------|--|
| Kapitel: III | Version: 4.0 Final Version | Financial Transaction Services (FinTS) Dokument: Messages - Multibankfähige Geschäftsvorfälle |
| Seite: 452 | Stand: 04.12.2013 | Kapitel: Geschäftsvorfälle Abschnitt: SEPA-Zahlungsverkehr |

◆ Format

Name: Terminierte SEPA-Firmeneinzellastschrift ändern
 Tagname: *ModifyPostdatedSEPAB2BSingDirDeb_1_Req*

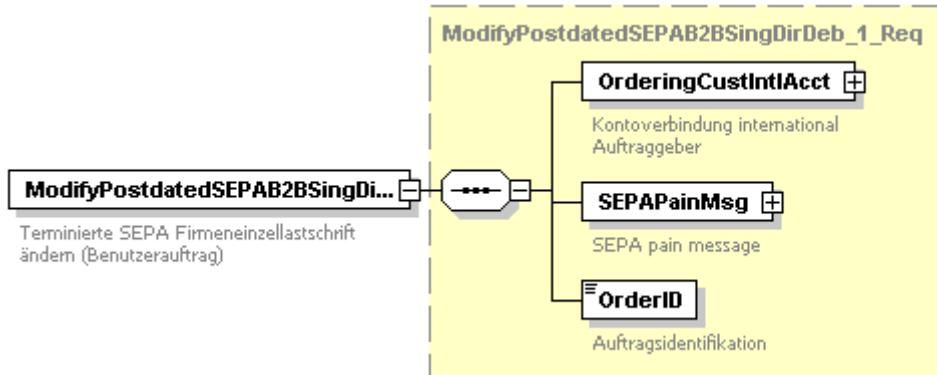


Abbildung 358: Terminierte SEPA-Firmeneinzellastschrift ändern (Benutzerauftrag)

◆ Belegungsrichtlinien

Kontoverbindung international Auftraggeber

IBAN und BIC müssen der IBAN <IBAN> in CreditorAccount <CdtrAcct> bzw. der BIC <BIC> in CreditorAgent <CdtrAgt> entsprechen.

SEPA pain message

Erlaubtes „SEPA Lastschrift Kunde-Bank“-Schema lt. „[SEPA-Kontoverbindung anfordern, Parameter](#)“.

b) Kreditinstitutsrückmeldung

◆ Beschreibung



Falls eine neue Auftragsidentifikation vergeben wurde, ist der lokale Bestand im Kundenprodukt zu aktualisieren.

| | | |
|--|-------------------------------|-----------------|
| Financial Transaction Services (FinTS) Dokument: Messages - Multibankfähige Geschäftsvorfälle | Version: 4.0 Final Version | Kapitel: III |
| Kapitel: Geschäftsvorfälle Abschnitt: SEPA-Zahlungsverkehr | Stand: 04.12.2013 | Seite: 453 |

◆ Format

Name: Änderung terminierter SEPA-Firmeneinzellastschrift bestätigen
Tagname: *ModifyPostdatedSEPAB2BSingDirDeb_1_Resp*

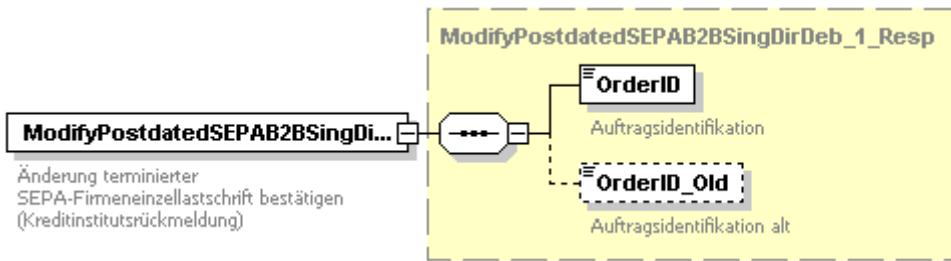


Abbildung 359: Änderung terminierter SEPA-Firmeneinzellastschrift bestätigen (Kreditinstitutsrückmeldung)

◆ Ausgewählte Beispiele für Rückmeldungscodes

| Code | Beispiel für Rückmeldungstext |
|------|---|
| 0010 | Auftrag entgegengenommen |
| 0020 | Auftrag ausgeführt |
| 9010 | Auftrag zur Zeit nicht änderbar |
| 9010 | Auftrag bereits zur Löschung vorgemerkt |
| 9010 | Auftrag inkonsistent |
| 9160 | Auftragsidentifikation fehlt |
| 9210 | Datum liegt zu weit in der Zukunft |
| 9210 | Datum liegt nicht in der Zukunft |
| 9210 | Auftrag existiert nicht, Auftragsidentifikation unbekannt |
| 9210 | IBAN des Auftraggebers darf nicht geändert werden |
| 9210 | Das angegebene Datum ist kein Ausführungsdatum |

| | | |
|-----------------|-------------------------------|--|
| Kapitel: III | Version: 4.0 Final Version | Financial Transaction Services (FinTS) Dokument: Messages - Multibankfähige Geschäftsvorfälle |
| Seite: 454 | Stand: 04.12.2013 | Kapitel: Geschäftsvorfälle Abschnitt: SEPA-Zahlungsverkehr |

c) Bankparameterdaten

- ◆ Format

Name: Terminierte SEPA-Firmeneinzellastschrift ändern Parameter
 Tagname: *ModifyPostdatedSEPAB2BSingDirDeb_1_Par*

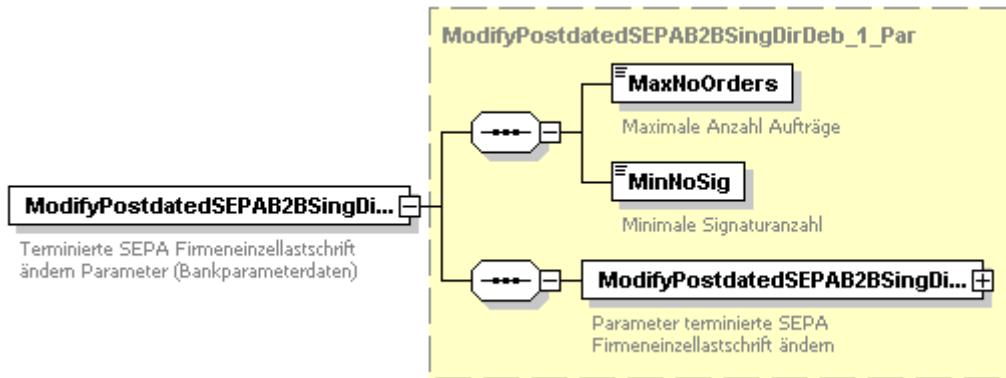


Abbildung 360: Terminierte SEPA-Firmeneinzellastschrift ändern Parameter (Bankparameterdaten)

III.10.2.6.2.3 Bestand terminierter SEPA-Firmeneinzellastschriften abrufen

Der Kunde ruft die im Kreditinstitut zu einem Konto hinterlegten terminierten Aufträge ab, die noch zur Ausführung anstehen. Für jeden terminierten SEPA-Firmeneinzellastschriftsauftrag wird ein entsprechender „Rückmelde datensatz“ in die Rückmeldungsnachricht eingestellt.

| | | |
|--|-------------------------------|-----------------|
| Financial Transaction Services (FinTS) Dokument: Messages - Multibankfähige Geschäftsvorfälle | Version: 4.0 Final Version | Kapitel: III |
| Kapitel: Geschäftsvorfälle Abschnitt: SEPA-Zahlungsverkehr | Stand: 04.12.2013 | Seite: 455 |

Realisierung Bank: optional
Realisierung Kunde: optional

a) Benutzerauftrag

◆ Format

Name: Bestand terminierter SEPA-Firmeneinzellastschriften anfordern
Tagname: *OutstandingPostdatedSEPAB2BSingDirDeb_1_Req*

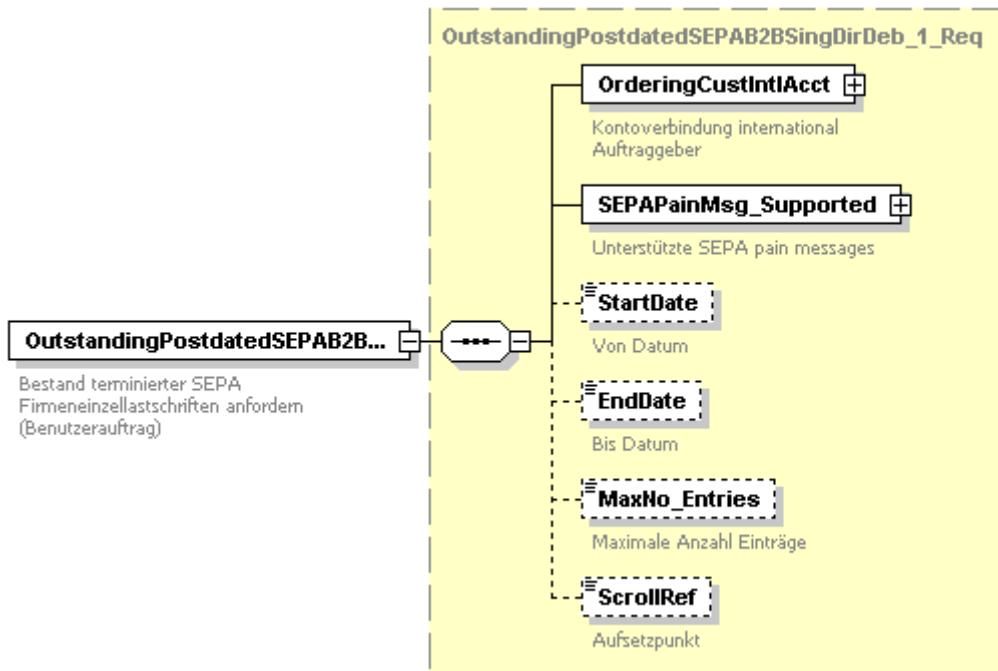


Abbildung 361: Bestand terminierter SEPA-Firmeneinzellastschriften anfordern (Benutzerauftrag)

b) Kreditinstitutsrückmeldung

| | | |
|-----------------|-------------------------------|--|
| Kapitel: III | Version: 4.0 Final Version | Financial Transaction Services (FinTS) Dokument: Messages - Multibankfähige Geschäftsvorfälle |
| Seite: 456 | Stand: 04.12.2013 | Kapitel: Geschäftsvorfälle Abschnitt: SEPA-Zahlungsverkehr |

◆ Format

Name: Bestand terminierter SEPA-Firmeneinzellastschriften rückmelden
 Tagname: *OutstandingPostdatedSEPAB2BSingDirDeb_1_Resp*

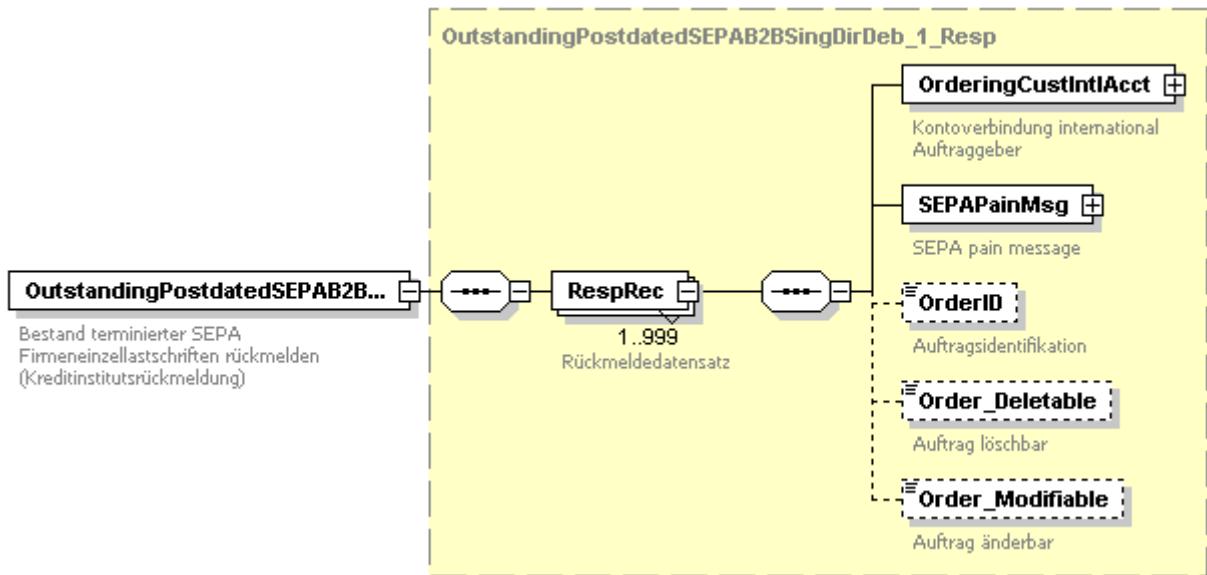


Abbildung 362: Bestand terminierter SEPA-Firmeneinzellastschriften rückmelden (Kreditinstitutsrückmeldung)

◆ Belegungsrichtlinien

SEPA pain message

„SEPA Lastschrift Kunde-Bank“-Schema lt. „[SEPA-Kontoverbindung anfordern, Parameter](#)“.

◆ Ausgewählte Beispiele für Rückmeldungscodes

| Code | Beispiel für Rückmeldungstext |
|------|---|
| 0020 | Auftrag ausgeführt |
| 3010 | Es liegen keine Einträge vor |
| 9210 | Bereichende darf nicht vor Bereichanfang liegen |
| 9210 | Datum liegt nicht in der Zukunft |
| 9210 | Keine gültige IBAN des Kunden |

| | | |
|--|-------------------------------|-----------------|
| Financial Transaction Services (FinTS) Dokument: Messages - Multibankfähige Geschäftsvorfälle | Version: 4.0 Final Version | Kapitel: III |
| Kapitel: Geschäftsvorfälle Abschnitt: SEPA-Zahlungsverkehr | Stand: 04.12.2013 | Seite: 457 |

c) Bankparameterdaten

◆ Format

Name: Bestand terminierter SEPA-Firmeneinzellastschriften Parameter
 Tagname: *OutstandingPostdatedSEPAB2BSingDirDeb_1_Par*

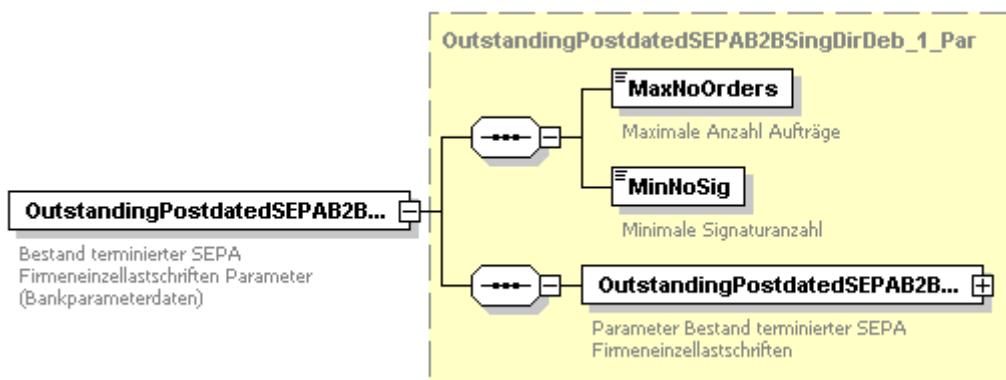


Abbildung 363: Bestand terminierter SEPA-Firmeneinzellastschriften Parameter (Bankparameterdaten)

III.10.2.6.2.4 Löschung terminierter SEPA-Firmeneinzellastschrift

Die zu löschen SEPA-Firmeneinzellastschrift wird über eine Auftragsidentifikation, die beim Abruf des Bestandes mitübertragen wird, bestimmt. Neben der Auftragsidentifikation müssen auch die restlichen Auftragsdaten eingestellt werden, wenn dies kreditinstitutsseitig in den BPD gefordert ist. Diese dienen dann z.B. zu Plausibilitätsprüfungen.



Dieser Geschäftsvorfall darf vom Kreditinstitut nur angeboten werden, wenn es eine Auftragsidentifikation unterstützt, da ansonsten die Identifikation der zu löschen SEPA-Firmeneinzellastschrift nicht möglich ist.

Zu löschen terminierte Aufträge liegen immer in der Zukunft. Eine minimale Vorlaufzeit für die Einreichung des Löschauftrags ist nicht vorgesehen. Es können jedoch nur Aufträge gelöscht werden, die auch im Bestand aufgeführt werden.

| | | | | |
|----------|-----|----------|-------------------|---|
| Kapitel: | III | Version: | 4.0 Final Version | Financial Transaction Services (FinTS) |
| Seite: | 458 | Stand: | 04.12.2013 | Dokument: Messages - Multibankfähige Geschäftsvorfälle Kapitel: Geschäftsvorfälle Abschnitt: SEPA-Zahlungsverkehr |

Realisierung Bank: optional
Realisierung Kunde: optional

a) Benutzerobertrag

- ◆ Format

Name: Terminierte SEPA-Firmeneinzellastschrift löschen
Tagname: CancelPostdatedSEPAB2BSingDirDeb_1_Req

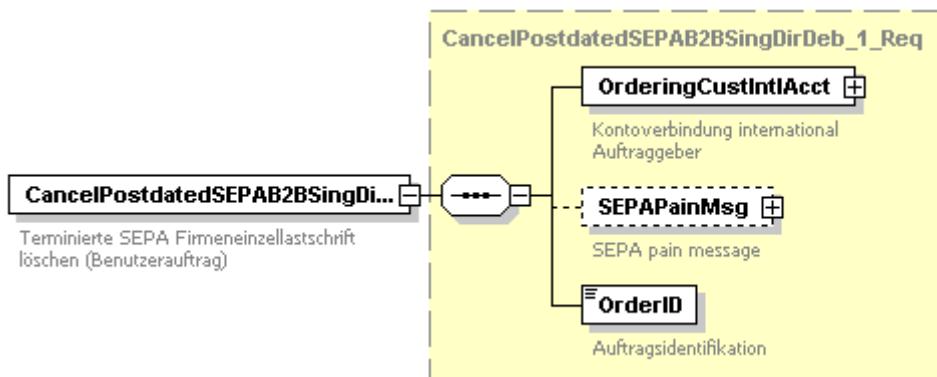


Abbildung 364: Terminierte SEPA-Firmeneinzellastschrift löschen (Benutzerobertrag)

- ◆ Belegungsrichtlinien

Kontoverbindung international Auftraggeber

IBAN und BIC müssen der IBAN <IBAN> in CreditorAccount <CdtrAcct> bzw. der BIC <BIC> in CreditorAgent <CdtrAgt> entsprechen.

SEPA pain message

Erlaubtes „SEPA Lastschrift Kunde-Bank“-Schema lt. „[SEPA-Kontoverbindung anfordern, Parameter](#)“.



Muss die SEPA pain message in der Kundennachricht eingestellt werden, so muss zwingend das gleiche pain message-Schema verwendet werden, welches zuvor in der Bestandsabfrage durch das Kreditinstitut geliefert wurde.

b) Kreditinstitutsrückmeldung

- ◆ Beschreibung

Es werden keine Datensegmente zurückgemeldet.

- ◆ Ausgewählte Beispiele für Rückmeldungscodes

| | |
|------|-------------------------------|
| Code | Beispiel für Rückmeldungstext |
|------|-------------------------------|

| | | |
|--|-------------------------------|-----------------|
| Financial Transaction Services (FinTS) Dokument: Messages - Multibankfähige Geschäftsvorfälle | Version: 4.0 Final Version | Kapitel: III |
| Kapitel: Geschäftsvorfälle Abschnitt: SEPA-Zahlungsverkehr | Stand: 04.12.2013 | Seite: 459 |

| Code | Beispiel für Rückmeldungstext |
|------|---|
| 0010 | Auftrag zur Löschung vorgemerkt |
| 0020 | Auftrag gelöscht |
| 9010 | Löschung nicht mehr möglich, da Auftrag bereits zur Löschung vorgemerkt |
| 9010 | Auftragsidentifikation stimmt nicht mit Auftragsdaten überein |
| 9210 | Auftrag existiert nicht bzw. wurde bereits ausgeführt |

c) Bankparameterdaten

◆ Format

Name: Terminierte SEPA-Firmeneinzellastschrift löschen Parameter
 Tagname: *CancelPostdatedSEPAB2BSingDirDeb_1_Par*

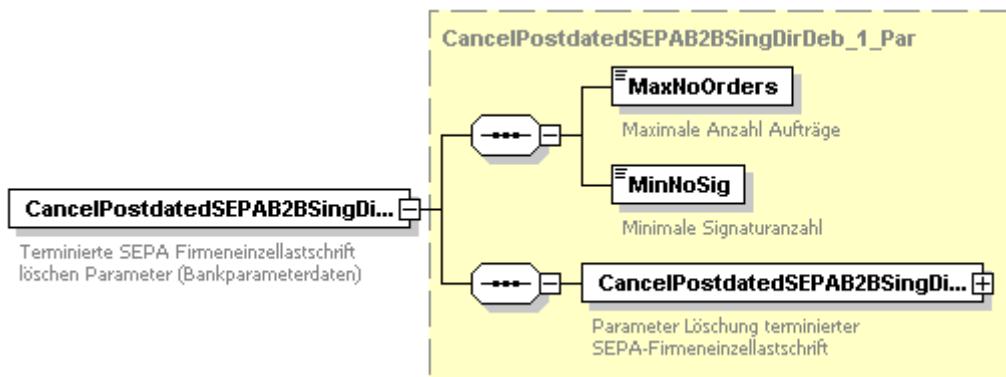


Abbildung 365: Terminierte SEPA-Firmeneinzellastschrift löschen Parameter (Bankparameterdaten)

| | | |
|-----------------|-------------------------------|--|
| Kapitel: III | Version: 4.0 Final Version | Financial Transaction Services (FinTS) Dokument: Messages - Multibankfähige Geschäftsvorfälle |
| Seite: 460 | Stand: 04.12.2013 | Kapitel: Geschäftsvorfälle Abschnitt: SEPA-Zahlungsverkehr |

III.10.2.7 SEPA-Dauereinzellastschrift

Folgende Geschäftsvorfälle sind vorgesehen:

- Einrichtung einer SEPA-Dauereinzellastschrift
- Ändern einer SEPA-Dauereinzellastschrift
- SEPA-Dauereinzellastschriftaussetzung (gegebenenfalls mit vorübergehend geändertem Betrag)
- SEPA-Dauereinzellastschriftbestandsabfrage
- Abruf von SEPA-Dauereinzellastschriftänderungsvormerkungen
- SEPA-Dauereinzellastschriftlöschung

Die Abbildung zeigt die Abfolge der Geschäftsvorfälle im Dauerlastschriftbereich:

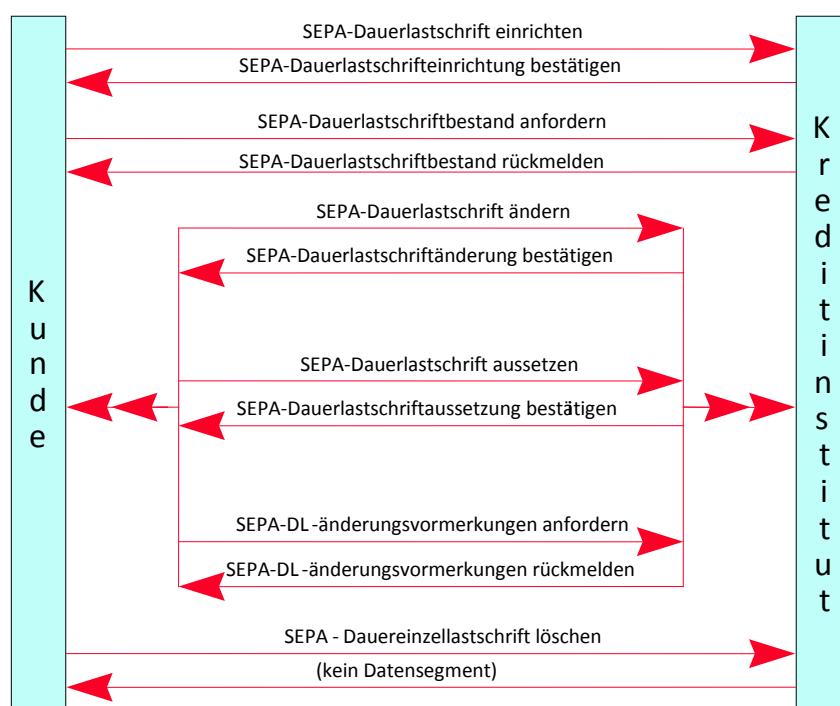


Abbildung 366: Lebenszyklus SEPA-Dauerlastschrift

Die umfangreiche Komplexität sämtlicher Dauereinzellastschriftmodalitäten kann im Rahmen dieser Schnittstelle nicht abgebildet werden. Derartige Verarbeitungsvorgänge können stattdessen evtl. durch die Steuerung des Kundenprodukts abgewickelt werden.

| | | |
|--|-------------------------------|-----------------|
| Financial Transaction Services (FinTS) Dokument: Messages - Multibankfähige Geschäftsvorfälle | Version: 4.0 Final Version | Kapitel: III |
| Kapitel: Geschäftsvorfälle Abschnitt: SEPA-Zahlungsverkehr | Stand: 04.12.2013 | Seite: 461 |



Von den hier dargestellten Aufträgen zu unterscheiden sind vom Kundenprodukt verwaltete SEPA-Dauereinzellastschriften, d.h. Einzelaufträge, bei denen das Kundensystem die Terminverwaltung und regelmäßige Versendung übernimmt. Diese können für den Kunden insbesondere dann eine Alternative darstellen, falls entweder das Kundenprodukt oder das Kreditinstitut keine Dauereinzellastschriftverwaltung anbietet.



Die Geschäftsvorfälle „SEPA-Dauereinzellastschriftänderung“, „SEPA-Dauereinzellastschriftaussetzung“ und „SEPA-Dauereinzellastschriftänderungsvormerkungen abrufen“ dürfen vom Kreditinstitut nur angeboten werden, wenn es eine Auftragsidentifikation unterstützt, da ansonsten die Identifikation der zu ändernden SEPA-Dauereinzellastschrift nicht möglich ist.



Vor der Modifikation einer SEPA-Dauereinzellastschrift (Änderung, Aussetzung) hat eine Abholung des aktuellen Bestandes bzw. der Änderungsvormerkungen beim Kreditinstitut (s.u.) zu erfolgen, um sicherzustellen, dass der Kunde auf Basis des korrekten Bestandes operiert. Nur so ist gewährleistet, dass zwischenzeitliche Änderungen auf anderem Wege (z.B. schriftlich oder per Selbstbedienungsterminal) von der Kundensoftware berücksichtigt werden.

Das Datenformat für SEPA-Dauereinzellastschrift entspricht dem Format für SEPA-Einzelaufträge. Es wird ergänzt um dauereinzellastschriftspezifische Informationen.

| | | | | |
|----------|-----|----------|-------------------|---|
| Kapitel: | III | Version: | 4.0 Final Version | Financial Transaction Services (FinTS) |
| Seite: | 462 | Stand: | 04.12.2013 | Dokument: Messages - Multibankfähige Geschäftsvorfälle Abschnitt: SEPA-Zahlungsverkehr |

III.10.2.7.1 SEPA-Dauereinzellastschrifteinrichtung

Realisierung Bank: optional
Realisierung Kunde: optional

a) Kundenauftrag

◆ Format

Name: SEPA-Dauereinzellastschrift einrichten
 Tagname: SetupSEPAStandingOrderSingDirDeb_1_Req

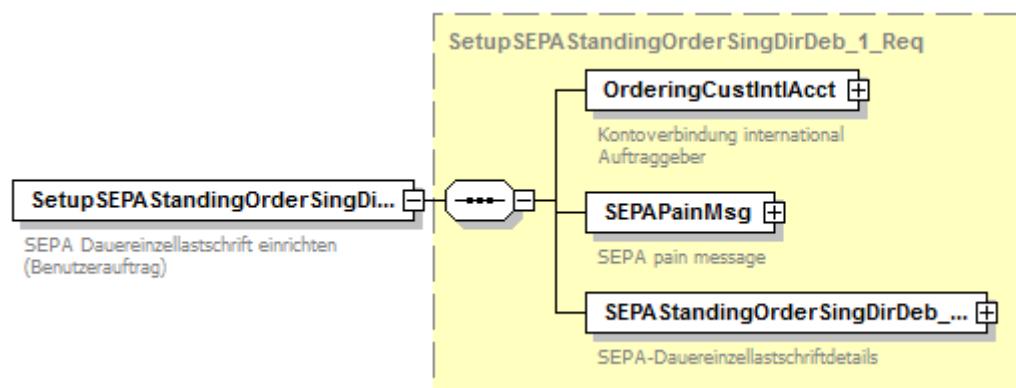


Abbildung 367: SEPA-Dauereinzellastschrift einrichten (Benutzeroauftrag)

◆ Belegungsrichtlinien

Kontoverbindung international

IBAN und BIC müssen der IBAN <IBAN> in CreditorAccount <CdtrAcct> bzw. der BIC <BIC> in CreditorAgent <CdtrAgt> entsprechen.

SEPA pain message

Erlaubtes „SEPA Lastschrift Kunde-Bank“-Schema lt. HISPAS.

b) Kreditinstitutsrückmeldung

◆ Beschreibung



Falls das Kreditinstitut schon bei der Einreichung eine Auftragsidentifikation zurückmelden kann, sollte diese Möglichkeit genutzt werden. Andernfalls hat das Kundensystem vor einer Änderung oder Löschung den gesamten Bestand abzurufen (s. C.xxx „SEPA-Dauereinzellastschriftbestand abrufen“), um in den Besitz der Auftragsidentifikation zu gelangen.

| | | |
|--|----------------------------|--------------|
| Financial Transaction Services (FinTS) Dokument: Messages - Multibankfähige Geschäftsvorfälle | Version: 4.0 Final Version | Kapitel: III |
| Kapitel: Geschäftsvorfälle Abschnitt: SEPA-Zahlungsverkehr | Stand: 04.12.2013 | Seite: 463 |

◆ Format

Name: SEPA-Dauereinzellastschrfeinrichtung bestätigen
 Tagname: SetupSEPAStandingOrderSingDirDeb_1_Resp

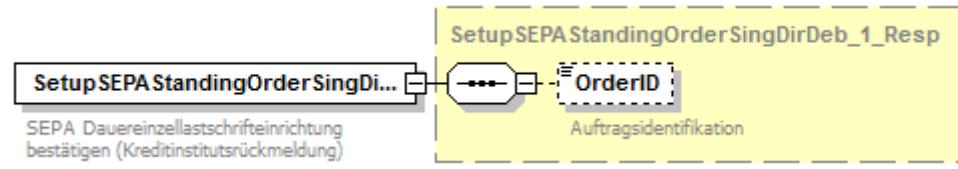


Abbildung 368: SEPA-Dauereinzellastschrfeinrichtung bestätigen (Kreditinstitutsrückmeldung)

◆ Ausgewählte Beispiele für Rückmeldungscodes

Es sind sämtliche Rückmeldungscodes des Geschäftsvorfalls „Einreichung terminierter SEPA-Einzellastschrift“ möglich. Zusätzlich gelten:

| Code | Beispiel für Rückmeldungstext |
|------|--|
| 9210 | Der angegebene Turnus ist kein Ausführungsturnus |

c) Bankparameterdaten

◆ Beschreibung

Das Kreditinstitut gibt die monatlich bzw. wöchentlich erlaubten Ausführungsrythmen an. In den Datenelementen 4 bis 6 sind die unterstützten Werte in aufsteigender Reihenfolge als Kette 2-stelliger Zahlen einzustellen. Die DE-Länge von 62 würde somit die Eingabe aller Tage eines Monats erlauben.

◆ Format

Name: SEPA-Dauereinzellastschrift einrichten Parameter
 Tagname: SetupSEPAStandingOrderSingDirDeb_1_Par

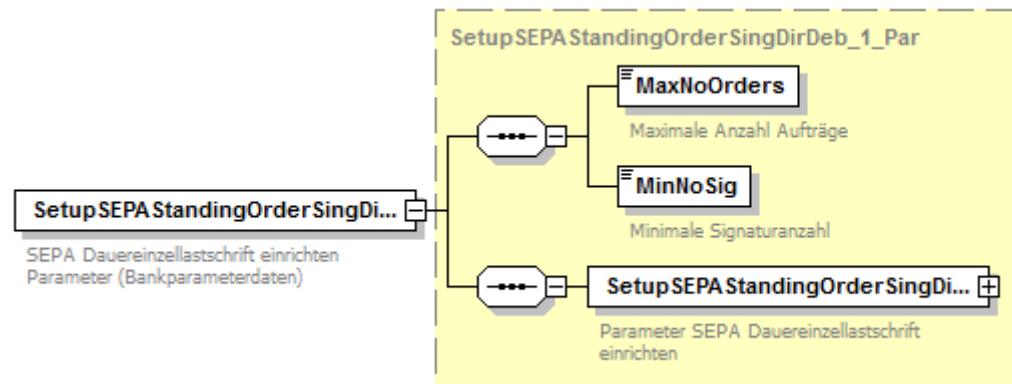


Abbildung 369: SEPA-Dauereinzellastschrift einrichten Parameter (Bankparameterdaten)

| | | |
|-----------------|-------------------------------|--|
| Kapitel: III | Version: 4.0 Final Version | Financial Transaction Services (FinTS) Dokument: Messages - Multibankfähige Geschäftsvorfälle |
| Seite: 464 | Stand: 04.12.2013 | Kapitel: Geschäftsvorfälle Abschnitt: SEPA-Zahlungsverkehr |

III.10.2.7.2 SEPA-Dauereinzellastschriftänderung

Das Kreditinstitut teilt in den BPD mit, welche Felder durch den Kunden änderbar sind. Die Auftragsidentifikation und die Auftraggeberkontoverbindung sind grundsätzlich nicht änderbar.

Änderungen gelten, sofern nichts anderes bestimmt ist, zum nächsten Ausführungstermin. Darüber hinaus kann das Kreditinstitut in den BPD festsetzen, ob es zusätzlich terminierte Änderungen erlaubt. In diesem Fall ist weiterhin möglich, dass das Kreditinstitut nur eine oder mehrere terminierte Änderungen gleichzeitig zulässt.



Falls dieser Geschäftsvorfall kreditinstitutsseitig oder vom Kundenprodukt nicht angeboten wird, kann durch den Kunden eine Änderung erreicht werden, indem er die SEPA-Dauereinzellastschrift löscht und anschließend neu einreicht. Dasselbe gilt für den Fall, dass die Änderung eines nicht änderbaren Feldes erforderlich ist.

Realisierung Bank: optional
Realisierung Kunde: optional

a) Kundenauftrag

◆ Beschreibung

Bei jeder Änderung ist eine vollständige neue SEPA pain message einzureichen.

Liegen bereits terminierte Änderungen im Falle einer nicht terminierten Änderung vor, so ist der Kunde darauf hinzuweisen. Im Zweifel ist die Anzahl der terminierten Änderungen auf maximal eine Änderung einzuschränken. Anhand der mitgelieferten anderen Daten der vollständigen pain message können kreditinstitutsseitig Plausibilitätsprüfungen durchgeführt werden. Dies ist erforderlich, um Fehldeutungen des Kundenwunsches zu vermeiden.

Beispiel:

Der Kunde richtet am 1.1. eine SEPA-Dauereinzellastschrift über 100 Euro zulasten des Kontos 12345 ein. Am 1.2. sendet er einen terminierten Änderungsauftrag, da er weiß, dass sich der Lastschriftbetrag am 1.7. auf 110 Euro ändern wird. Am 1.3. erhält er die Information, dass sich die Empfänger-Kontonummer auf 12346 geändert hat und ändert dementsprechend die Dauereinzellastschrift sofort. Sofern der Kunde in seinem ersten Änderungsauftrag sämtliche Auftragsdaten sendet, wird am 1.7. die Kontonummer wieder auf die alte Nummer 12345 zurückgesetzt, d.h. der Kundenwunsch wird falsch interpretiert.

◆ Format

Name: SEPA-Dauereinzellastschrift ändern
Tagname: ModifySEPAStandingOrderSingDirDeb_1_Reg

| | | |
|--|-------------------------------|-----------------|
| Financial Transaction Services (FinTS) Dokument: Messages - Multibankfähige Geschäftsvorfälle | Version: 4.0 Final Version | Kapitel: III |
| Kapitel: Geschäftsvorfälle Abschnitt: SEPA-Zahlungsverkehr | Stand: 04.12.2013 | Seite: 465 |

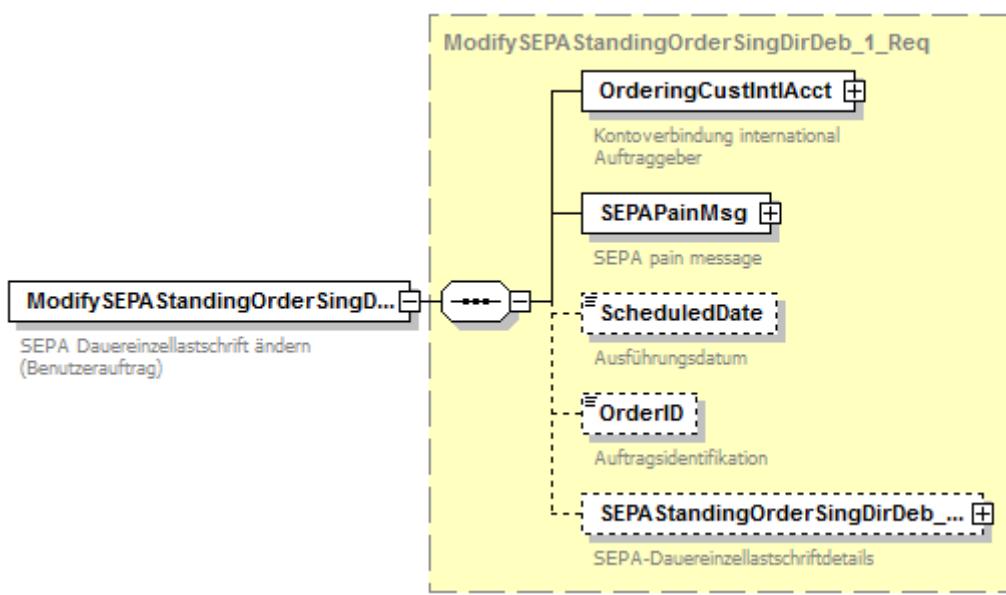


Abbildung 370: SEPA-Dauereinzellastschrift ändern (Benutzerauftrag)

♦ Belegungsrichtlinien

Kontoverbindung international

IBAN und BIC müssen der IBAN <IBAN> in CreditorAccount <CdtrAcct> bzw. der BIC <BIC> in CreditorAgent <CdtrAgt> entsprechen.

SEPA pain message

Erlaubtes „SEPA Lastschrift Kunde-Bank“-Schema lt. HISPAS.



In der Kundennachricht muss zwingend das gleiche pain message-Schema verwendet werden, welches zuvor in der Bestandsabfrage durch das Kreditinstitut geliefert wurde.

Ausführungsdatum

Darf belegt werden, wenn die „Anzahl terminierter Änderungen“ in den Bankparameterdaten ≥ 1 ist. Ansonsten darf das Feld nicht belegt werden.

Auftragsidentifikation

Muss belegt werden, wenn vom Kreditinstitut eine Auftragsidentifikation erteilt wurde. Ansonsten darf das Feld nicht belegt werden.

SEPA-Dauereinzellastschriftdetails

Muss belegt werden, wenn „Anzahl terminierter Änderungen“ (BPD) ≤ 1 oder, wenn „Anzahl terminierter Änderungen“ in den Bankparameterdaten > 1 und gleichzeitig SEPA-Dauereinzellastschriftdetails laut Bankparameterdaten nicht änderbar oder, wenn „Anzahl terminierter Änderungen“ in den Bankparameterdaten > 1 und gleichzeitig SEPA-Dauereinzellastschriftdetails laut Bankparameterdaten änderbar und

| | | | | |
|----------|-----|----------|-------------------|---|
| Kapitel: | III | Version: | 4.0 Final Version | Financial Transaction Services (FinTS) |
| Seite: | 466 | Stand: | 04.12.2013 | Dokument: Messages - Multibankfähige Geschäftsvorfälle Kapitel: Geschäftsvorfälle Abschnitt: SEPA-Zahlungsverkehr |

dabei die SEPA-Dauereinzelstschriftdetails geändert werden sollen. Ansonsten darf das Feld nicht belegt werden.

b) Kreditinstitutsrückmeldung

♦ Beschreibung



Falls eine neue Auftragsidentifikation vergeben wurde, ist der lokale Bestand im Kundenprodukt zu aktualisieren.

♦ Format

Name: SEPA-Dauereinzelstschriftänderung bestätigen
Tagname: ModifySEPAStandingOrderSingDirDeb_1_Resp

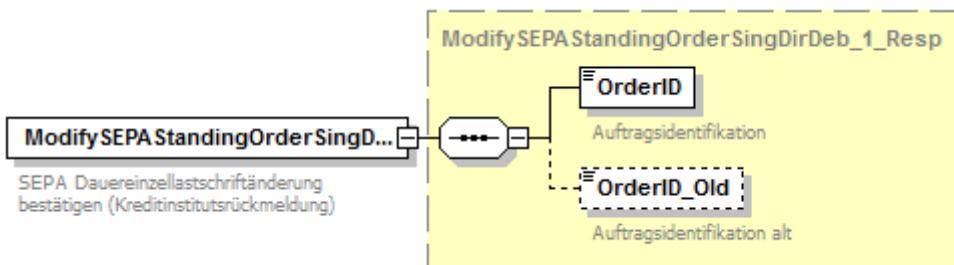


Abbildung 371: SEPA-Dauereinzelstschriftänderung bestätigen (Kreditinstitutsrückmeldung)

♦ Ausgewählte Beispiele für Rückmeldungscodes

| Code | Beispiel für Rückmeldungstext |
|------|---|
| 0010 | Auftrag entgegengenommen |
| 0020 | SEPA-Dauereinzelstschrift geändert |
| 9010 | SEPA-Dauereinzelstschrift zur Zeit nicht änderbar |
| 9010 | Änderung bei diesem Dauereinzelstschrifttyp nicht möglich |
| 9010 | SEPA-Dauereinzelstschrift bereits zur Löschung vorgemerkt |
| 9010 | Auftrag inkonsistent |
| 9160 | Auftragsidentifikation fehlt |
| 9210 | Aussetzungszeitraum zu groß |
| 9210 | Datum liegt zu weit in der Zukunft |
| 9210 | Datum liegt nicht in der Zukunft |
| 9210 | SEPA-Dauereinzelstschrift existiert nicht, Auftragsidentifikation unbekannt |
| 9210 | IBAN des Auftraggebers darf nicht geändert werden |

c) Bankparameterdaten

♦ Beschreibung

Es ist zu beachten, dass sich die Parameter von denen der SEPA-Dauereinzelstschrifteinrichtung unterscheiden können.

| | | |
|--|-------------------------------|-----------------|
| Financial Transaction Services (FinTS) Dokument: Messages - Multibankfähige Geschäftsvorfälle | Version: 4.0 Final Version | Kapitel: III |
| Kapitel: Geschäftsvorfälle Abschnitt: SEPA-Zahlungsverkehr | Stand: 04.12.2013 | Seite: 467 |

◆ Format

Name: SEPA-Dauereinzellastschrift ändern Parameter
 Tagname: ModifySEPAStandingOrderSingDirDeb_1_Par

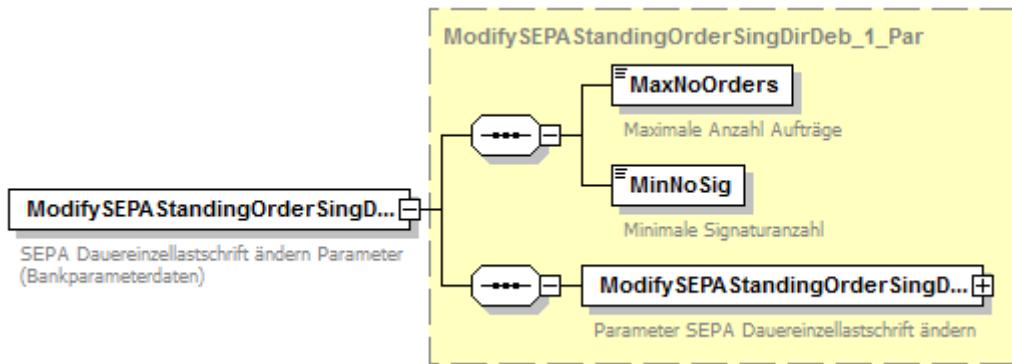


Abbildung 372: SEPA-Dauereinzellastschrift ändern Parameter (Bankparameterdaten)

III.10.2.7.3 SEPA-Dauereinzellastschriftaussetzung

Aussetzungen gelten, sofern nichts anderes bestimmt ist, zum nächsten Ausführungstermin. Darüber hinaus kann das Kreditinstitut in der BPD festsetzen, ob es zusätzlich terminierte Aussetzungen erlaubt.



Ein Widerruf einer einmal eingereichten Aussetzung ist im Regelfall nicht möglich.

Falls keine weiteren terminierten Änderungen oder Aussetzungen vorliegen, kann der Kunde eine bereits gemeldete Aussetzung jedoch widerrufen, indem das Kundenprodukt eine weitere Aussetzung für denselben Zeitraum sendet, bei der der „Abweichende Betrag“ mit dem Originalbetrag belegt ist.



Falls dieser Geschäftsvorfall vom Kreditinstitut oder vom Kundenprodukt nicht angeboten wird, kann eine Aussetzung auch durch Löschung und terminierte Neueinreichung erreicht werden.

Realisierung Bank: optional
Realisierung Kunde: optional

a) Kundenauftrag

◆ Format

Name: SEPA-Dauereinzellastschrift aussetzen
 Tagname: InterruptSEPAStandingOrderSingDirDeb_1_Req

| | | |
|-----------------|-------------------------------|--|
| Kapitel: III | Version: 4.0 Final Version | Financial Transaction Services (FinTS) Dokument: Messages - Multibankfähige Geschäftsvorfälle |
| Seite: 468 | Stand: 04.12.2013 | Kapitel: Geschäftsvorfälle Abschnitt: SEPA-Zahlungsverkehr |

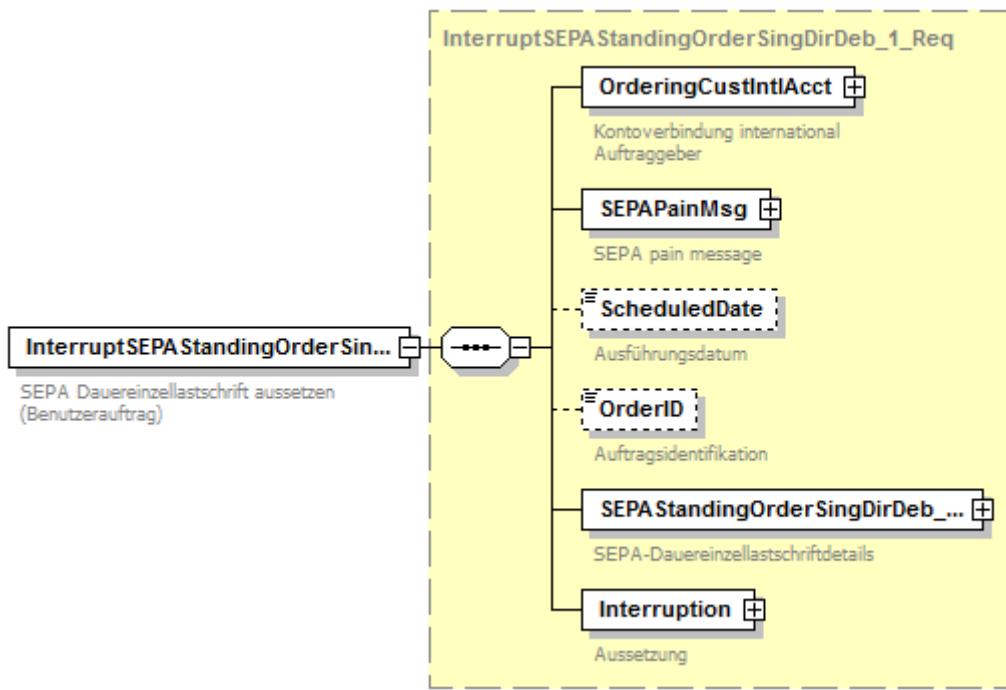


Abbildung 373: SEPA-Dauereinzellaistschrift aussetzen (Benutzerobertrag)

♦ Belegungsrichtlinien

Kontoverbindung international

IBAN und BIC müssen der IBAN <IBAN> in CreditorAccount <CdtrAcct> bzw. der BIC <BIC> in CreditorAgent <CdtrAgt> entsprechen.

SEPA pain message

Erlaubtes „SEPA Lastschrift Kunde-Bank“-Schema lt. HISPAS.



In der Kundennachricht muss zwingend das gleiche pain message-Schema verwendet werden, welches zuvor in der Bestandsabfrage durch das Kreditinstitut geliefert wurde.

Ausführungsdatum

Darf belegt werden, wenn die „Anzahl terminierter Änderungen“ in den Bankparameterdaten ≥ 1 ist. Ansonsten darf das Feld nicht belegt werden.

Auftragsidentifikation

Muss belegt werden, wenn vom Kreditinstitut eine Auftragsidentifikation erteilt wurde. Ansonsten darf das Feld nicht belegt werden.

| | | |
|--|----------------------------|--------------|
| Financial Transaction Services (FinTS) Dokument: Messages - Multibankfähige Geschäftsvorfälle | Version: 4.0 Final Version | Kapitel: III |
| Kapitel: Geschäftsvorfälle Abschnitt: SEPA-Zahlungsverkehr | Stand: 04.12.2013 | Seite: 469 |

b) Kreditinstitutsrückmeldung

◆ Format

Name: [SEPA-Dauereinzellastschriftaussetzung bestätigen](#)
 Tagname: [InterruptSEPAStandingOrderSingDirDeb_1_Resp](#)

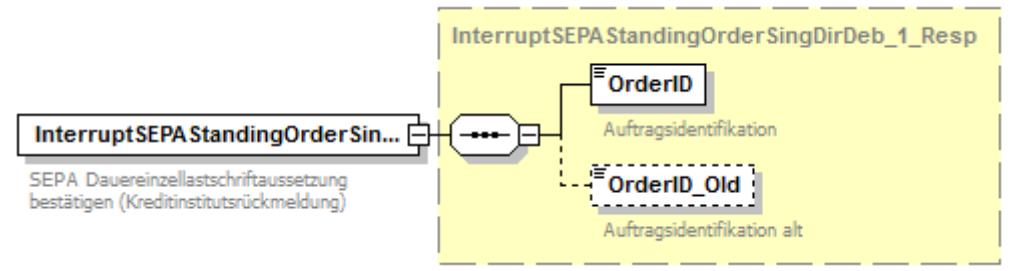


Abbildung 374: [SEPA-Dauereinzellastschriftaussetzung bestätigen \(Kreditinstitutsrückmeldung\)](#)

◆ Ausgewählte Beispiele für Rückmeldungscodes

| Code | Beispiel für Rückmeldungstext |
|------|---|
| 0010 | Auftrag entgegengenommen |
| 0020 | SEPA-Dauereinzellastschrift ausgesetzt |
| 9010 | SEPA-Dauereinzellastschrift zur Zeit nicht änderbar |
| 9010 | Auftrag bereits zur Löschung vorgemerkt |
| 9160 | Auftragsidentifikation fehlt |
| 9210 | Aussetzungszeitraum zu groß |
| 9210 | Datum liegt zu weit in der Zukunft |
| 9210 | Datum liegt nicht in der Zukunft |
| 9210 | Auftrag existiert nicht, Auftragsidentifikation unbekannt |
| 9210 | KontolBAN des Auftraggebers darf nicht geändert werden |

c) Bankparameterdaten

◆ Format

Name: [SEPA-Dauereinzellastschrift aussetzen Parameter](#)
 Tagname: [InterruptSEPAStandingOrderSingDirDeb_1_Par](#)

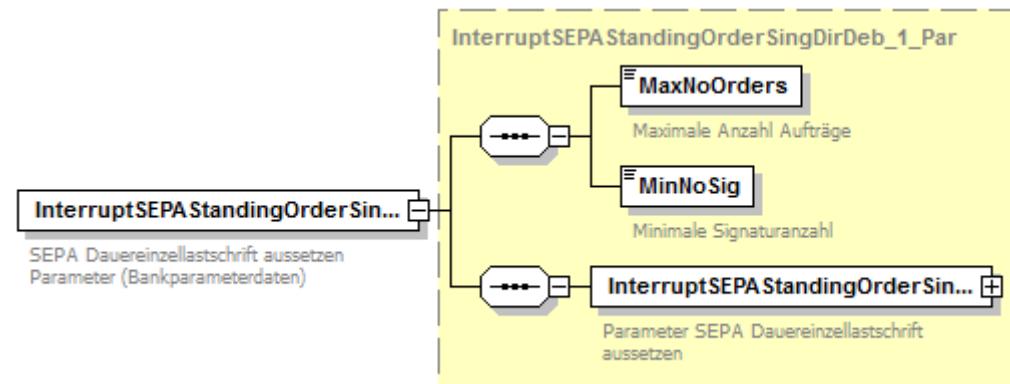


Abbildung 375: [SEPA-Dauereinzellastschrift aussetzen Parameter \(Bankparameterdaten\)](#)

| | | | | |
|----------|-----|----------|-------------------|---|
| Kapitel: | III | Version: | 4.0 Final Version | Financial Transaction Services (FinTS) |
| Seite: | 470 | Stand: | 04.12.2013 | Dokument: Messages - Multibankfähige Geschäftsvorfälle Abschnitt: SEPA-Zahlungsverkehr |

III.10.2.7.4 SEPA-Dauereinzellastschriftbestand abrufen

Für jede SEPA-Dauereinzellastschrift wird ein Segment "SEPA-Dauereinzellastschrift" als Datensegment in der Rückmeldungsnachricht übermittelt. Die SEPA-Dauereinzellastschrift wird so angezeigt, wie sie zum nächsten Termin ausgeführt würde.

Realisierung Bank: optional
Realisierung Kunde: optional

a) Kundenauftrag

◆ Format

Name: SEPA-Dauereinzellastschriftbestand anfordern
Tagname: AllSEPAStandingOrderSingDirDeb_1_Req (Benutzeroberfläche)

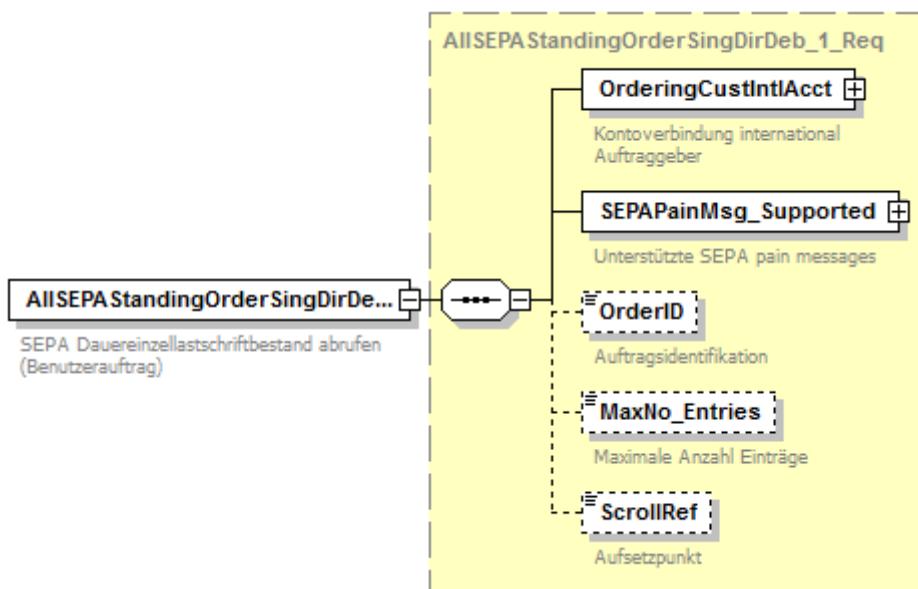


Abbildung 376: SEPA-Dauereinzellastschriftbestand anfordern (Benutzeroberfläche)

Belegungsrichtlinien

Auftragsidentifikation

Wird das DE „Auftragsidentifikation“ belegt, wird die entsprechende SEPA-Dauereinzellastschrift angezeigt. Wird dieses Feld leer gelassen, kommen alle SEPA-Dauereinzellastschriften des Kontos zur Anzeige.

b) Kreditinstitutsrückmeldung

◆ Beschreibung

Für jede SEPA-Dauereinzellastschrift wird ein Segment zurückgemeldet.



Falls der Rückmeldecode 3041 gesendet wird, muss direkt im Anschluss ein Bestandsabruft des korrespondierenden Nicht-SEPA-Bestandes durchgeführt werden.

| | | |
|--|----------------------------|--------------|
| Financial Transaction Services (FinTS) Dokument: Messages - Multibankfähige Geschäftsvorfälle | Version: 4.0 Final Version | Kapitel: III |
| Kapitel: Geschäftsvorfälle Abschnitt: SEPA-Zahlungsverkehr | Stand: 04.12.2013 | Seite: 471 |

◆ Format

Name: SEPA-Dauereinzellastschriftbestand rückmelden
 Tagname: AllSEPAStandingOrderSingDirDeb_1_Resp

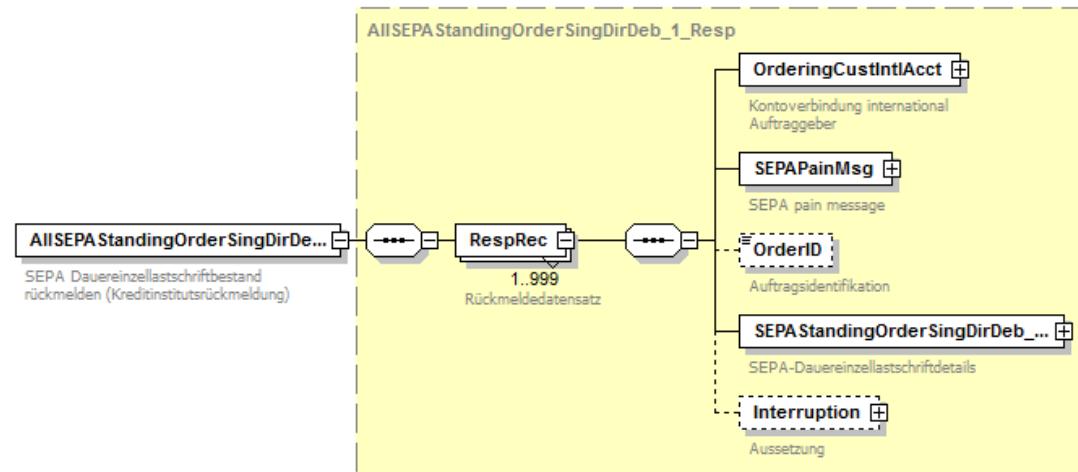


Abbildung 377: SEPA-Dauereinzellastschriftbestand rückmelden (Kreditinstitutsrückmeldung)

◆ Belegungsrichtlinien

Kontoverbindung international

IBAN und BIC müssen der IBAN <IBAN> in CreditorAccount <CdtrAcct> bzw. der BIC <BIC> in CreditorAgent <CdtrAgt> entsprechen.

SEPA pain message

Erlaubtes „SEPA Lastschrift Kunde-Bank“-Schema lt. HISPAS.

Auftragsidentifikation



Soll eine SEPA-Dauereinzellastschrift lediglich anhand einer Auftragsidentifikation gelöscht werden können, so muss das Kreditinstitut dem Kundenprodukt eine Auftragsidentifikation mitteilen.

◆ Ausgewählte Beispiele für Rückmeldungscodes

| Code | Beispiel für Rückmeldungstext |
|------|---|
| 0020 | Auftrag ausgeführt |
| 3010 | Es liegen keine Einträge vor |
| 3041 | ein weiterer Bestand liegt vor „Dauereinzellastschriftbestand abrufen“ |
| 3042 | kein weiterer Bestand liegt vor „Dauereinzellastschriftbestand abrufen“ |
| 3043 | keine Informationen über weitere Bestände „Dauereinzellastschriftbestand abrufen“ |
| 9210 | Bereichende darf nicht vor Bereichanfang liegen |

| | | |
|-----------------|-------------------------------|--|
| Kapitel: III | Version: 4.0 Final Version | Financial Transaction Services (FinTS) Dokument: Messages - Multibankfähige Geschäftsvorfälle |
| Seite: 472 | Stand: 04.12.2013 | Kapitel: Geschäftsvorfälle Abschnitt: SEPA-Zahlungsverkehr |

c) Bankparameterdaten

◆ Format

Name: SEPA-Dauereinzellastschriftbestand Parameter
 Tagname: AllSEPAStandingOrderSingDirDeb_1_Par

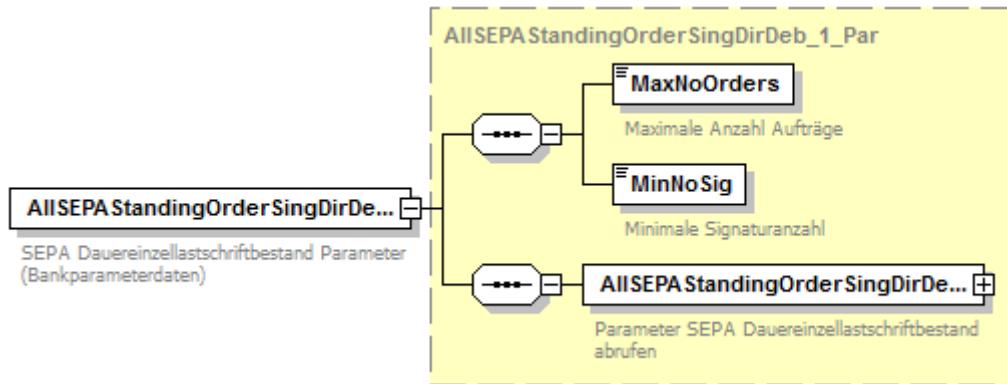


Abbildung 378: SEPA-Dauereinzellastschriftbestand Parameter (Bankparameterdaten)

III.10.2.7.5 SEPA-Dauereinzellastschriftänderungsvormerkungen abrufen

Realisierung Bank: optional
 Realisierung Kunde: optional

a) Kundenauftrag

◆ Format

Name: SEPA-Dauereinzellastschriftänderungsvormerkungen anfordern
 Tagname: PendingSEPASTandingOrderModifSingDirDeb_1_Reg

| | | |
|--|----------------------------|--------------|
| Financial Transaction Services (FinTS) Dokument: Messages - Multibankfähige Geschäftsvorfälle | Version: 4.0 Final Version | Kapitel: III |
| Kapitel: Geschäftsvorfälle Abschnitt: SEPA-Zahlungsverkehr | Stand: 04.12.2013 | Seite: 473 |

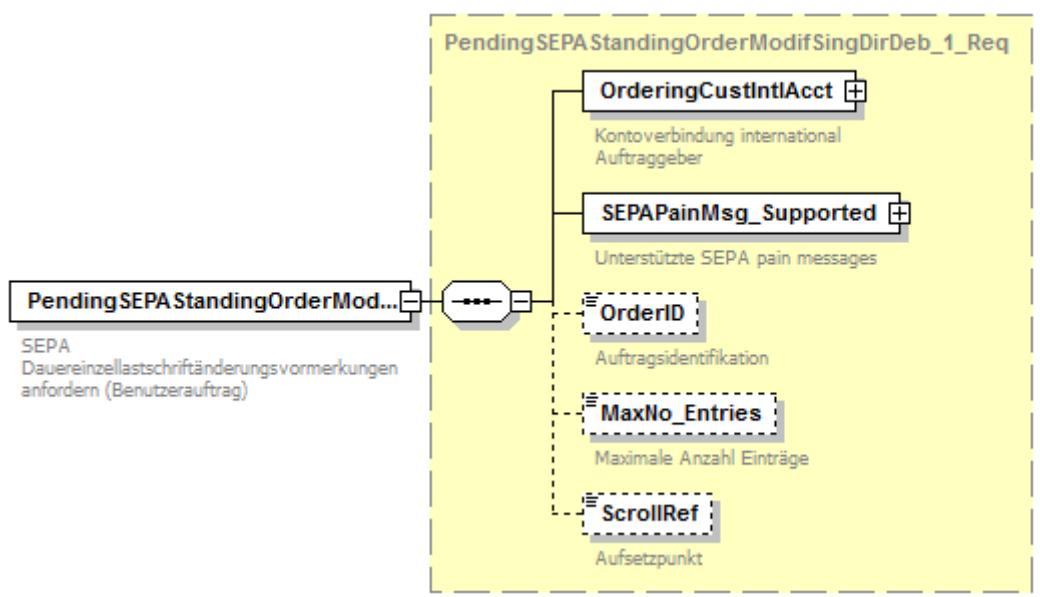


Abbildung 379: SEPA-Dauereinzellastschriftänderungsvormerkungen anfordern (Benutzeroberfläche)

b) Kreditinstitutsrückmeldung

♦ Beschreibung

Für die ausgewählte SEPA-Dauereinzellastschrift wird je noch nicht ausgeführtem Änderungs- bzw. Aussetzungsauftrag ein Segment "SEPA-Dauereinzellastschrift" übermittelt. Das erste Datensegment enthält den Stand, der zum nächsten Ausführungstermin gültig ist. Liegen keine terminierten Änderungen bzw. Aussetzungen für diese SEPA-Dauereinzellastschrift vor, werden keine weiteren Segmente gesendet.



Es bleibt dem Kreditinstitut überlassen, ob es Änderungs-/Aussetzungsaufträge oder Änderungs-/Aussetzungstermine zurückmeldet. D.h. zu einem Termin können u.U. mehrere Aufträge zurückgemeldet werden, von denen aber nur jeweils der letzte ausgeführt wird.

Für die ausgewählte SEPA-Dauereinzellastschrift wird je noch nicht ausgeführtem Änderungs- bzw. Aussetzungsauftrag ein Datensegment übermittelt, wobei das erste Datensegment diejenige Vormerkung beinhaltet, die der nächste Ausführungstermin aufweist.

♦ Format

| | |
|----------|---|
| Name: | SEPA-Dauereinzellastschriftänderungsvormerkungen rückmelden |
| Tagname: | PendingSEPAStandingOrderModifSingDirDeb_1_Resp |

¹ Unter Änderungs- bzw. Aussetzungstermin ist der Zeitpunkt des Inkrafttretens einer Änderung bzw. Aussetzung zu verstehen.

| | | |
|-----------------|-------------------------------|--|
| Kapitel: III | Version: 4.0 Final Version | Financial Transaction Services (FinTS) Dokument: Messages - Multibankfähige Geschäftsvorfälle |
| Seite: 474 | Stand: 04.12.2013 | Kapitel: Geschäftsvorfälle Abschnitt: SEPA-Zahlungsverkehr |

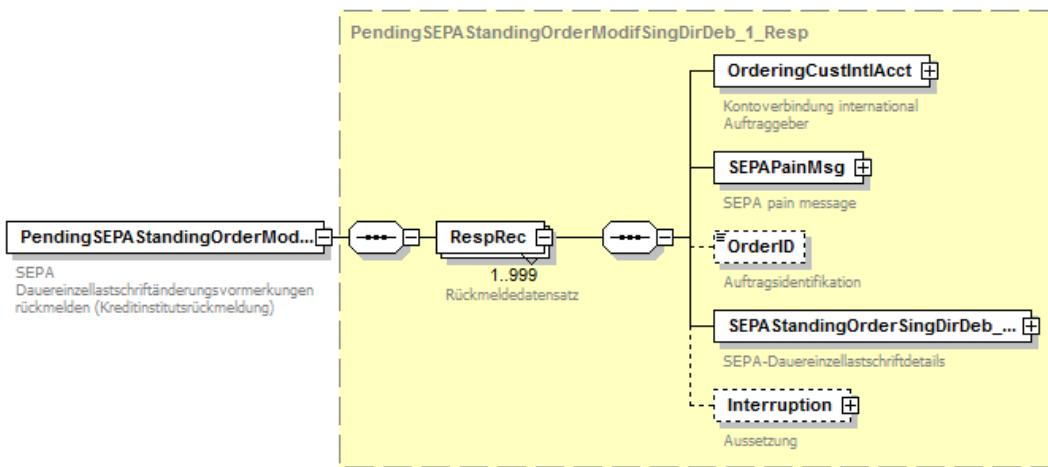


Abbildung 380: SEPA-Dauereinzellastschriftänderungsvormerkungen rückmelden (Kreditinstitutsrückmeldung)

Belegungsrichtlinien

Kontoverbindung international

IBAN und BIC müssen der IBAN <IBAN> in CreditorAccount <CdtrAcct> bzw. der BIC <BIC> in CreditorAgent <CdtrAgt> entsprechen.

SEPA pain message

Erlaubtes „SEPA Lastschrift Kunde-Bank“-Schema lt. HISPAS.

Ausgewählte Beispiele für Rückmeldungscodes

| Code | Beispiel für Rückmeldungstext |
|------|---|
| 0020 | Auftrag ausgeführt |
| 9160 | Auftragsidentifikation fehlt |
| 9210 | Auftrag existiert nicht, Auftragsidentifikation unbekannt |

c) Bankparameterdaten

Format

Name: SEPA-Dauereinzellastschriftänderungsvormerkungen Parameter
 Tagname: PendingSEPAStandingOrderModifSingDirDeb_1_Par

| | | |
|--|----------------------------|--------------|
| Financial Transaction Services (FinTS) Dokument: Messages - Multibankfähige Geschäftsvorfälle | Version: 4.0 Final Version | Kapitel: III |
| Kapitel: Geschäftsvorfälle Abschnitt: SEPA-Zahlungsverkehr | Stand: 04.12.2013 | Seite: 475 |

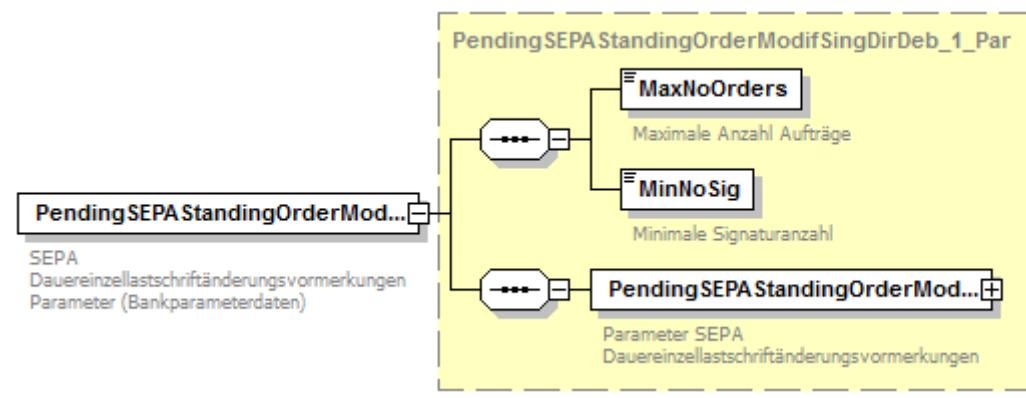


Abbildung 381: SEPA-Dauereinzellastschriftänderungsvormerkungen Parameter (Bankparameterdaten)

III.10.2.7.6 SEPA-Dauereinzellastschriftlöschung

Löschen gelten, sofern nichts anderes bestimmt ist, ab sofort. Darüber hinaus kann das Kreditinstitut in der BPD festlegen, ob es zusätzlich terminierte Löschungen erlaubt. Die Eingabe einer terminierten Löschung überschreibt einen evtl. vorher eingegebenen terminierten Löschaufrag.



Im Gegensatz zur SEPA-Dauereinzellastschriftänderung und -aussetzung ist eine Löschung auch möglich, wenn das Kreditinstitut keine Auftragsidentifikation für die SEPA-Dauereinzellastschrift vergibt und im Löschaufrag die gültigen Daten des Auftrags mitgeteilt werden, die dem Kreditinstitut eine eindeutige Identifizierung des Auftrags ermöglichen. Dürfen jedoch die Auftragsdaten laut Bankparameterdaten nicht gesendet werden, so muss zwingend eine Auftragsidentifikation unterstützt werden, da ansonsten die Identifikation der zu löschen SEPA-Dauereinzellastschrift nicht möglich ist.

Realisierung Bank: optional
Realisierung Kunde: optional

a) Kundenauftrag

♦ Beschreibung

Es sind die gültigen Daten der SEPA-Dauereinzellastschrift einzustellen. Diese dienen zu Plausibilitätsprüfungen.

♦ Format

Name: SEPA-Dauereinzellastschrift löschen
Tagname: CancelSEPAStandingOrderSingDirDeb_1_Req

| | | |
|-----------------|-------------------------------|--|
| Kapitel: III | Version: 4.0 Final Version | Financial Transaction Services (FinTS) Dokument: Messages - Multibankfähige Geschäftsvorfälle |
| Seite: 476 | Stand: 04.12.2013 | Kapitel: Geschäftsvorfälle Abschnitt: SEPA-Zahlungsverkehr |

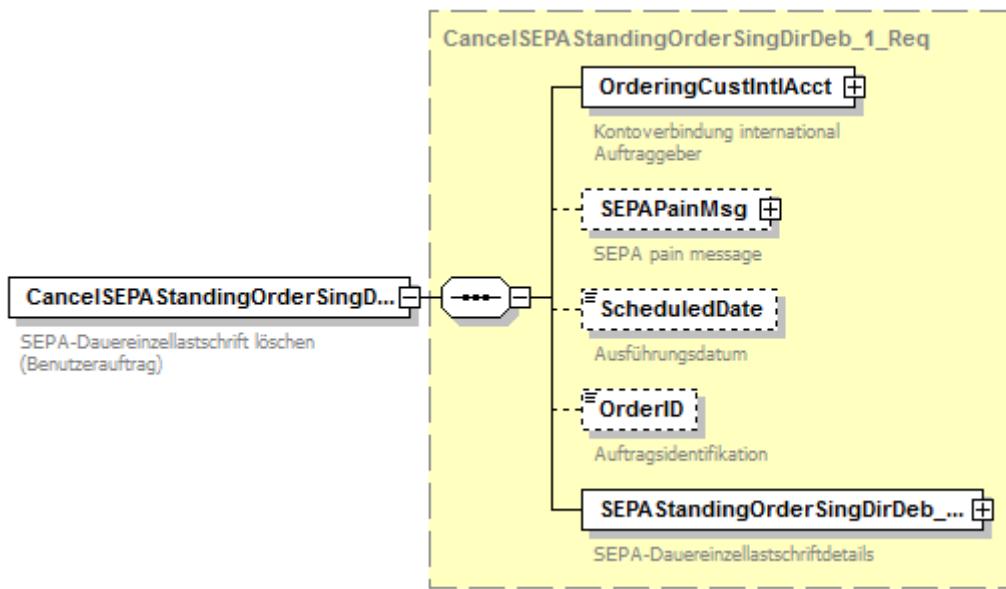


Abbildung 382: SEPA-Dauereinzellaistschrift löschen (Benutzerobertrag)

♦ Belegungsrichtlinien

Kontoverbindung international

IBAN und BIC müssen der IBAN <IBAN> in CreditorAccount <CdtrAcct> bzw. der BIC <BIC> in CreditorAgent <CdtrAgt> entsprechen.

SEPA pain message

Erlaubtes „SEPA Lastschrift Kunde-Bank“-Schema lt. HISPAS. Muss belegt werden, wenn "Senden der Auftragsdaten erforderlich" in den Bankparameterdaten = „J“ ist. Ansonsten darf das Feld belegt werden.



Muss die SEPA pain message in der Kundennachricht eingestellt werden, so muss zwingend das gleiche pain message-Schema verwendet werden, welches zuvor in der Bestandsabfrage durch das Kreditinstitut geliefert wurde.

Ausführungsdatum

Falls terminierte Löschungen erlaubt sind (s. DE „Lösung terminierbar“ in den Bankparameterdaten), ist hier ist das Löschdatum einzustellen. Es muss sich dabei um ein Datum handeln, zu dem eine Ausführung stattfinden würde. Die SEPA-Dauereinzellaistschrift wird an dem angegebenen Datum nicht mehr ausgeführt. Ist das DE nicht eingestellt, so wird die Lösung sofort wirksam.

Ausführungsdatum

Darf belegt werden, wenn Das Feld „Lösung terminierbar“ in den Bankparameterdaten = „J“ ist. Ansonsten darf das Feld nicht belegt werden.

| | | |
|--|-------------------------------|-----------------|
| Financial Transaction Services (FinTS) Dokument: Messages - Multibankfähige Geschäftsvorfälle | Version: 4.0 Final Version | Kapitel: III |
| Kapitel: Geschäftsvorfälle Abschnitt: SEPA-Zahlungsverkehr | Stand: 04.12.2013 | Seite: 477 |

Auftragsidentifikation

Muss belegt werden, wenn vom Kreditinstitut eine Auftragsidentifikation erteilt wurde. Ansonsten darf das Feld nicht belegt werden.

b) Kreditinstitutsrückmeldung

♦ Beschreibung

Es werden keine Datensegmente zurückgemeldet.

♦ Ausgewählte Beispiele für Rückmeldungscodes

| Code | Beispiel für Rückmeldungstext |
|------|---|
| 0010 | SEPA-Dauereinzellastschrift zur Löschung vorgemerkt |
| 0020 | SEPA-Dauereinzellastschrift gelöscht |
| 9010 | SEPA-Dauereinzellastschrift bereits zur Löschung vorgemerkt |
| 9160 | Auftragsidentifikation fehlt |
| 9210 | Datum liegt zu weit in der Zukunft |
| 9210 | Datum liegt nicht in der Zukunft |
| 9210 | Auftrag existiert nicht, Auftragsidentifikation unbekannt |
| 9210 | Das angegebene Datum ist kein Ausführungsdatum |

c) Bankparameterdaten

♦ Format

Name: SEPA-Dauereinzellastschrift löschen Parameter
Tagname: CancelSEPAStandingOrderSingDirDeb_1_Par

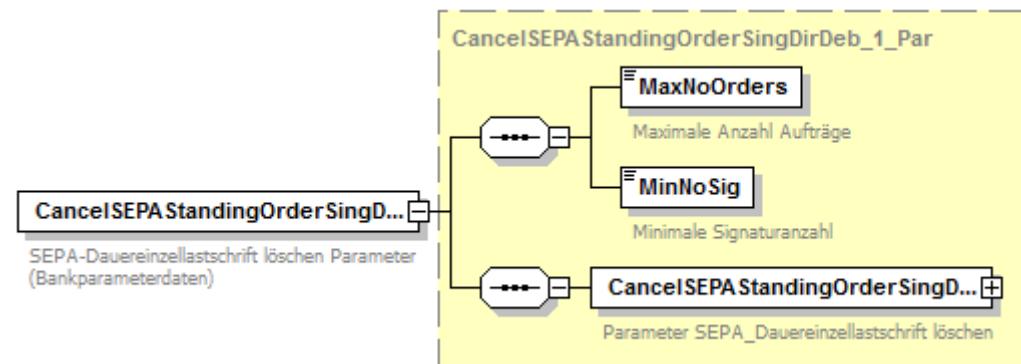


Abbildung 383: SEPA-Dauereinzellastschrift löschen Parameter (Bankparameterdaten)

| | | | |
|----------|-----|-------------------|--|
| Kapitel: | III | Version: | Financial Transaction Services (FinTS) |
| | | 4.0 Final Version | Dokument: Messages - Multibankfähige Geschäftsvorfälle |
| Seite: | 478 | Stand: | Geschäftsvorfälle Abschnitt: SEPA-Zahlungsverkehr |

III.10.2.8 Sonderformen von SEPA-Einzelaufträgen

III.10.2.8.1 SEPA-Eilzahlung (Urgent Payment)

Realisierung Bank: optional

Realisierung Kunde: optional

a) Kundenauftrag

◆ Format

Name: Eilzahlung einreichen

Tagname: UrgentPaymtSingRemitt_1_Req

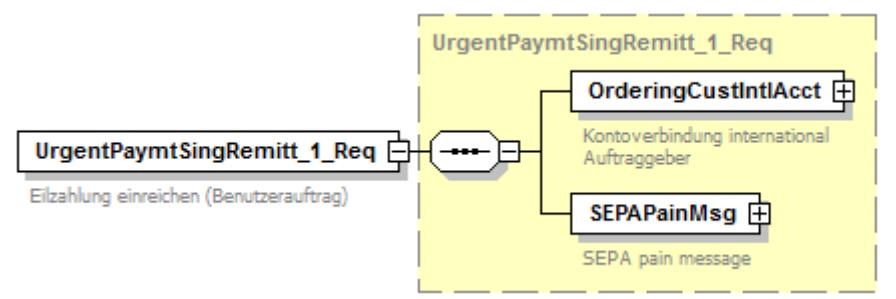


Abbildung 384: Eilzahlung einreichen (Benutzerauftrag)

◆ Belegungsrichtlinien

Kontoverbindung international

IBAN und BIC müssen der IBAN <IBAN> in DebtorAccount <DbtrAcct> bzw. der BIC <BIC> in DebtorAgent <DbtrAgt> entsprechen.

SEPA pain message

Erlaubtes „SEPA Überweisung Kunde-Bank“-Schema lt. HISPAS.

Es gelten die Festlegungen zu Eilzahlungen unter Verwendung des pain.001-Formats laut Anlage 3 des DFÜ-Abkommens. [DFÜ-Abkommen].

In das Mussfeld RequestedExecutionDate <ReqdExctnDt> ist der 1999-01-01 einzustellen.



Für nicht terminierte Aufträge darf dem Kunden kein Eingabefeld zur Eingabe eines Terms angeboten werden.



Enthält das Feld RequestedExecutionDate <ReqdExctnDt> bei nicht terminierten Aufträgen einen anderen Wert als „1999-01-01“ so ist der Auftrag mit der Rückmeldung „9150 - Ausführungsdatum darf nicht belegt werden“ abzulehnen.

| | | |
|--|----------------------------|--------------|
| Financial Transaction Services (FinTS) Dokument: Messages - Multibankfähige Geschäftsvorfälle | Version: 4.0 Final Version | Kapitel: III |
| Kapitel: Geschäftsvorfälle Abschnitt: SEPA-Zahlungsverkehr | Stand: 04.12.2013 | Seite: 479 |



Wird die SEPA-pain-message aus einer fremden Quelle importiert, so ist darauf zu achten, dass ein eventuell abweichendes Datum im Feld RequestedExecutionDate <ReqdExctnDt> auf den Wert „1999-01-01“ geändert wird.

b) Kreditinstitutsrückmeldung

♦ Beschreibung

Es werden keine Datensegmente zurückgemeldet.

♦ Ausgewählte Beispiele für Rückmeldungscodes

Der Code 3070 kann verwendet werden, um dem Kunden eine Bearbeitungsreferenznummer z.B. für Reklamationsfälle mitzuteilen. Die Referenznummer wird dabei als Parameter des Rückmeldungscodes angegeben (s. [Formals]).

| Code | Beispiel für Rückmeldungstext |
|------|---|
| 0010 | Auftrag zur Ausführung vorgemerkt |
| 3020 | BIC veraltet. Die neue BIC lautet |
| 3070 | Auftrag wird unter Referenz xxx verarbeitet |
| 9150 | Ausführungsdatum darf nicht belegt werden |
| 9150 | Identifikationsnr. darf nicht belegt werden |
| 9210 | Betrag zu groß für Überweisung |
| 9210 | Betrag muss größer als 0 sein |
| 9210 | Empfänger-IBAN existiert nicht |
| 9210 | Keine Berechtigung für dieses Konto |
| 9210 | Falscher Textschlüssel |
| 9210 | Keine gültige Kontoverbindung des Kunden |
| 9210 | BIC existiert nicht |
| 9230 | Unzureichendes Guthaben des Kontos |

c) Bankparameterdaten

♦ Format

Name: Eilzahlung Parameter

Tagname: UrgentPaymtSingRemitt_1_Par

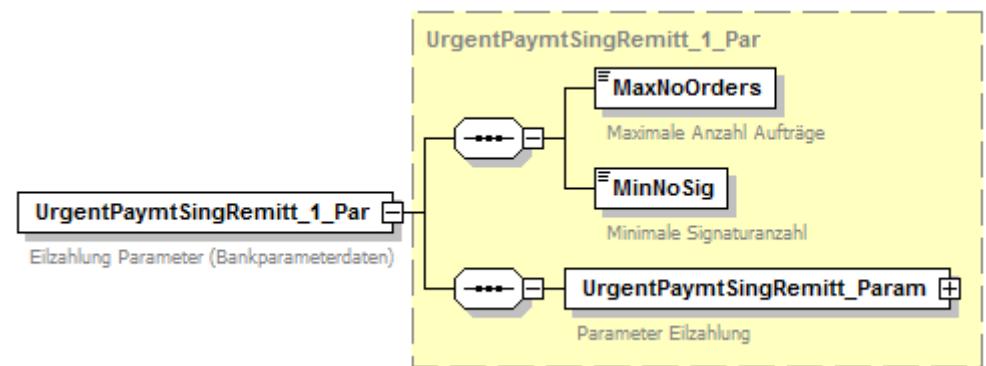


Abbildung 385: Eilzahlung Parameter (Bankparameterdaten)

| | | | |
|----------|-----|-------------------|--|
| Kapitel: | III | Version: | Financial Transaction Services (FinTS) |
| | | 4.0 Final Version | Dokument: Messages - Multibankfähige Geschäftsvorfälle |
| Seite: | 480 | Stand: | Geschäftsvorfälle Abschnitt: SEPA-Zahlungsverkehr |

III.10.2.8.2 SEPA-Übertrag

III.10.2.8.2.1 Bestand der möglichen Empfängerkonten abrufen

Dieser Geschäftsvorfall liefert den aktuellen Bestand der möglichen Empfängerkonten, die zu einem bestimmten Kundenkonto beim Kreditinstitut hinterlegt sind.

Realisierung Bank: optional; verpflichtend, wenn der Geschäftsvorfall „SEPA-Übertrag“ angeboten wird.

Realisierung Kunde: optional; verpflichtend, wenn der Geschäftsvorfall „SEPA-Übertrag“ angeboten wird.

a) Kundenauftrag

◆ Format

Name: Bestand Empfängerkonten abrufen
Tagname: PayeeAcctList_1 Req

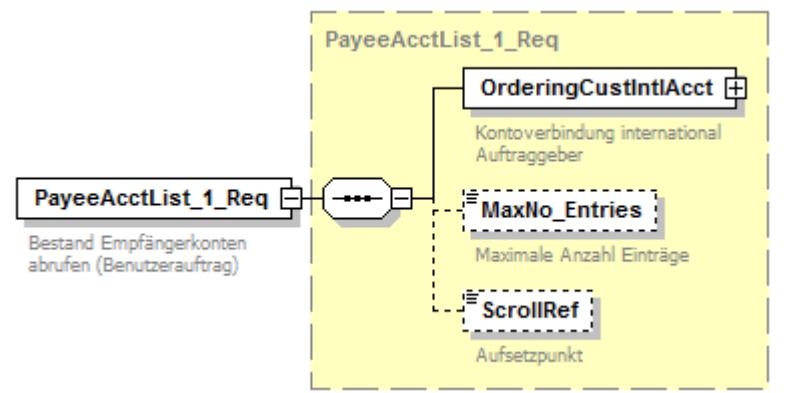


Abbildung 386: Bestand Empfängerkonten abrufen (Benutzerauftrag)

b) Kreditinstitutsrückmeldung

◆ Format

Name: Empfängerkontenbestand rückmelden
Tagname: PayeeAcctList_1 Resp

| | | |
|--|-------------------------------|-----------------|
| Financial Transaction Services (FinTS) Dokument: Messages - Multibankfähige Geschäftsvorfälle | Version: 4.0 Final Version | Kapitel: III |
| Kapitel: Geschäftsvorfälle Abschnitt: SEPA-Zahlungsverkehr | Stand: 04.12.2013 | Seite: 481 |

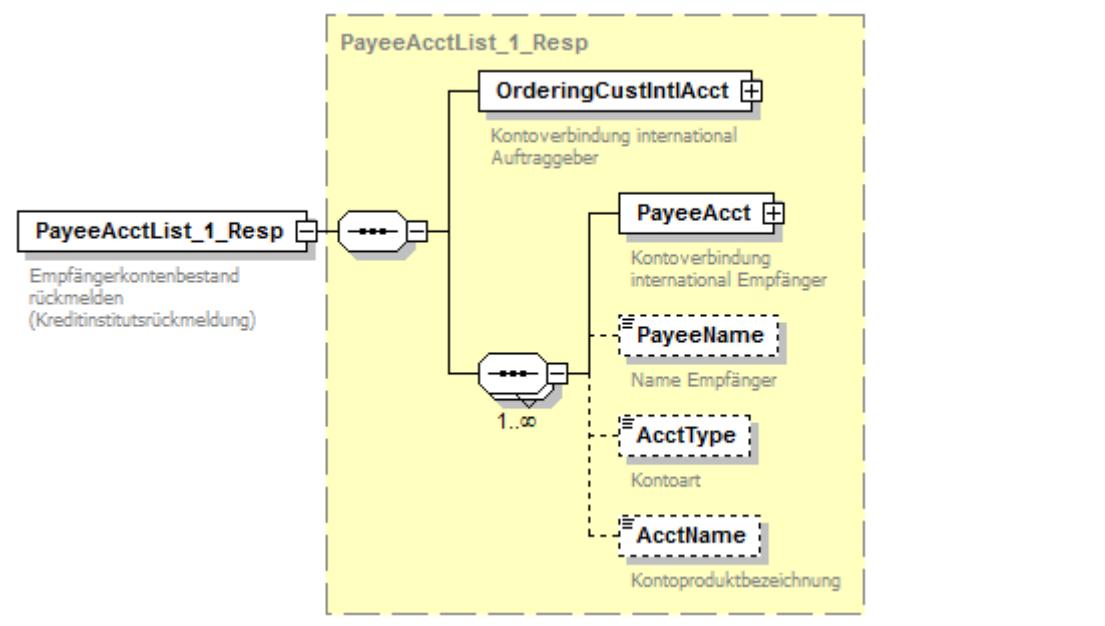


Abbildung 387: Empfängerkontenbestand rückmelden (Kreditinstitutsrückmeldung)

◆ Ausgewählte Beispiele für Rückmeldungscodes

Der Code 3070 kann verwendet werden, um dem Kunden eine Bearbeitungs-Empfängernummer z.B. für Reklamationsfälle mitzuteilen. Die Empfängernummer wird dabei als Parameter des Rückmeldungscodes angegeben (s. [Formals]).

| Code | Beispiel für Rückmeldungstext |
|------|--|
| 0020 | Auftrag ausgeführt |
| 3010 | Es liegen keine Empfängerkonten vor |
| 9210 | Keine gültige Kontoverbindung des Kunden |

c) Bankparameterdaten

◆ Format

Name: Empfängerkontenbestand Parameter
Tagname: PayeeAcctList_1_Par

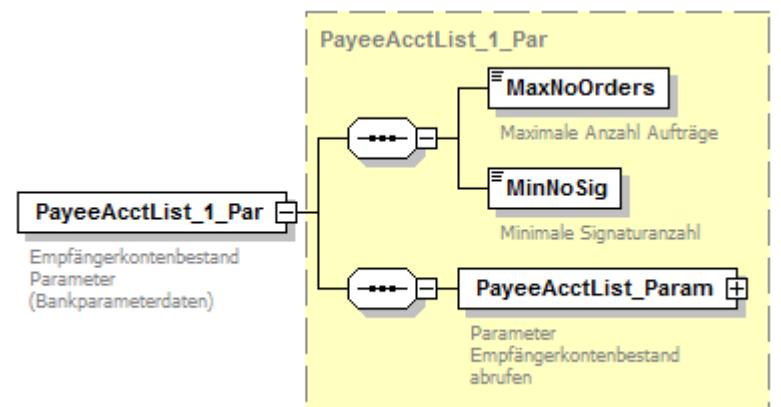


Abbildung 388: Empfängerkontenbestand Parameter (Bankparameterdaten)

| | | | | |
|----------|-----|----------|-------------------|---|
| Kapitel: | III | Version: | 4.0 Final Version | Financial Transaction Services (FinTS) |
| Seite: | 482 | Stand: | 04.12.2013 | Dokument: Messages - Multibankfähige Geschäftsvorfälle Kapitel: Geschäftsvorfälle Abschnitt: SEPA-Zahlungsverkehr |

III.10.2.8.2.2 SEPA-Überweisung auf ein Empfängerkonto

Mit diesem Geschäftsvorfall können nur Überweisungen auf Konten getätigt werden, die auch im Empfängerkontenbestand aufgeführt werden.



Vor der Überweisung auf ein Empfängerkonto hat eine Abholung des aktuellen Bestandes zu erfolgen, um sicherzustellen, dass der Kunde nur aktuell gültige Empfängerkonten verwendet. Nur so ist gewährleistet, dass zwischenzeitliche Änderungen auf anderem Wege (z.B. schriftlich oder per Selbstbedienungsterminal) auf Kundenseite berücksichtigt werden.

Realisierung Bank: optional

Realisierung Kunde: optional

a) Kundenauftrag

◆ Format

Name: SEPA-Überweisung auf ein Empfängerkonto

Tagname: PayeeAcctSEPARemitt_1_Req

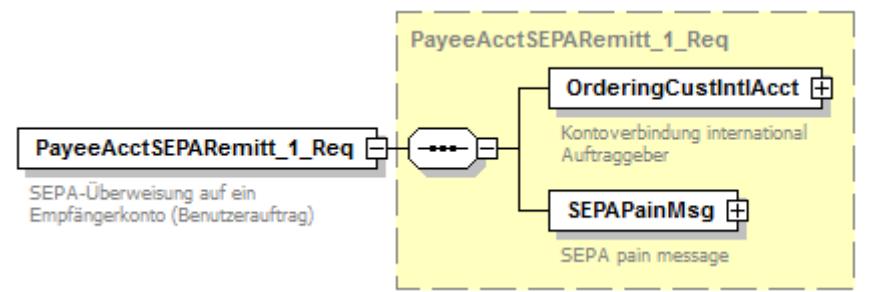


Abbildung 389: SEPA-Überweisung auf ein Empfängerkonto (Benutzerauftrag)

Belegungsrichtlinien

Kontoverbindung international

IBAN und BIC müssen der IBAN <IBAN> in DebtorAccount <DbtrAcct> bzw. der BIC <BIC> in DebtorAgent <DbtrAgt> entsprechen.

SEPA pain message

Es dürfen nur IBAN und BIC in der IBAN <IBAN> in CreditorAccount <CdtrAcct> bzw. der BIC <BIC> in CreditorAgent <CdtrAgt> eingestellt werden, die den Werten für Empfängerkonten entsprechen, die mit dem Geschäftsvorfall „Bestand der Empfängerkonten abrufen“ als Empfängerkonten zurückgeliefert wurden.

In das Mussfeld RequestedExecutionDate <ReqdExctnDt> ist der 1999-01-01 einzustellen.

| | | |
|--|-------------------------------|-----------------|
| Financial Transaction Services (FinTS) Dokument: Messages - Multibankfähige Geschäftsvorfälle | Version: 4.0 Final Version | Kapitel: III |
| Kapitel: Geschäftsvorfälle Abschnitt: SEPA-Zahlungsverkehr | Stand: 04.12.2013 | Seite: 483 |



Für nicht terminierte Aufträge darf dem Kunden kein Eingabefeld zur Eingabe eines Termins angeboten werden.



Enthält das Feld RequestedExecutionDate <ReqdExctnDt> bei nicht terminierten Aufträgen einen anderen Wert als „1999-01-01“ so ist der Auftrag mit der Rückmeldung „9150 - Ausführungsdatum darf nicht belegt werden“ abzulehnen.



Wird die SEPA-pain-message aus einer fremden Quelle importiert, so ist darauf zu achten, dass ein eventuell abweichendes Datum im Feld RequestedExecutionDate <ReqdExctnDt> auf den Wert „1999-01-01“ geändert wird.

b) Kreditinstitutsrückmeldung

♦ Beschreibung

Es werden keine Datensegmente zurückgemeldet.

♦ Ausgewählte Beispiele für Rückmeldungscodes

Der Code 3070 kann verwendet werden, um dem Kunden eine Bearbeitungs-Empfängernummer z.B. für Reklamationsfälle mitzuteilen. Die Empfängernummer wird dabei als Parameter des Rückmeldungscodes angegeben (s. [Formals]).

| Code | Beispiel für Rückmeldungstext |
|------|--|
| 0010 | Auftrag zur Ausführung vorgemerkt |
| 3020 | BIC veraltet. Die neue BIC lautet |
| 3070 | Auftrag wird unter Empfänger xxx verarbeitet |
| 9150 | Ausführungsdatum darf nicht belegt werden |
| 9150 | Identifikationsnr. darf nicht belegt werden |
| 9210 | Betrag zu groß für Überweisung |
| 9210 | Betrag muss größer als 0 sein |
| 9210 | Empfänger-IBAN ist kein Empfängerkonto |
| 9210 | Empfänger-IBAN existiert nicht |
| 9210 | Keine Berechtigung für dieses Konto |
| 9210 | Falscher Textschlüssel |
| 9210 | Keine gültige Kontoverbindung des Kunden |
| 9210 | BIC existiert nicht |
| 9230 | Unzureichendes Guthaben des Kontos |

c) Bankparameterdaten

♦ Format

Name: SEPA-Überweisung auf ein Empfängerkonto Parameter
 Tagname: PayeeAcctSEPARemitt_1_Par

| | | |
|-----------------|-------------------------------|--|
| Kapitel: III | Version: 4.0 Final Version | Financial Transaction Services (FinTS) Dokument: Messages - Multibankfähige Geschäftsvorfälle |
| Seite: 484 | Stand: 04.12.2013 | Kapitel: Geschäftsvorfälle Abschnitt: SEPA-Zahlungsverkehr |

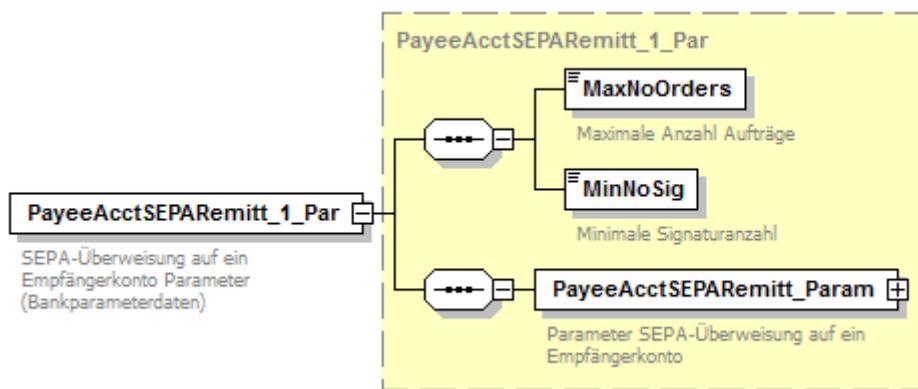


Abbildung 390: SEPA-Überweisung auf ein Empfängerkonto Parameter (Bankparameterdaten)

| | | |
|--|-------------------------------|-----------------|
| Financial Transaction Services (FinTS) Dokument: Messages - Multibankfähige Geschäftsvorfälle | Version: 4.0 Final Version | Kapitel: III |
| Kapitel: Geschäftsvorfälle Abschnitt: SEPA-Zahlungsverkehr | Stand: 04.12.2013 | Seite: 485 |

III.10.3 SEPA-Sammelaufträge

Für SEPA-Sammelüberweisungsaufträge auf Basis der pain.001.001.02 ist nur die Grouping Option „Grouped“ mit mindestens einer Einzeltransaktion CreditTransferTransactionInformation <CdtTrfTxInf> bzw. DirectDebitTransactionInformation <DrctDbtTxInf> zugelassen.

Bei allen anderen pain messages, also ab pain.001.002.02 bzw. pain.008.002.01 fällt die Gouping Option „Grouped“ weg und es gelten für die Belegung einer eventuell vorhandenen Grouping Option die Festlegungen, wie sie im jeweils gültigen DFÜ-Abkommen beschrieben sind (vgl. aktuell [DFÜ-Abkommen], Kapitel 2). Nichts desto trotz darf in FinTS der Payment-Information-Block nur einmal vorkommen.

Im Falle von Sammelaufträgen ist mindestens eine Einzeltransaktion CreditTransferTransactionInformation <CdtTrfTxInf> bzw. DirectDebitTransactionInformation <DrctDbtTxInf> einzustellen.

Die kreditinstitutsseitige Prüfung erfolgt, wie in allen anderen Fällen ebenfalls, stets auf das Segment als ganzes bezogen. Enthält der SEPA-Sammelauftrag Fehler, die bei der kreditinstitutsseitigen Prüfung sofort feststellbar sind, so ist das Institut berechtigt den Auftrag zurückzuweisen, sofern dem Kunden dies unmittelbar innerhalb desselben Dialoges mitgeteilt werden kann. Dies dient zur Vermeidung von Zuordnungsproblemen im Kundensystem.

Für den Fall, dass ein oder mehrere Einzelaufträge fehlerhaft sind und nicht bearbeitet werden, sollte der Code 3060 "Teilweise liegen Warnungen/Hinweise vor" als Rückmeldung zur Gesamtnachricht gemeldet werden. Für den Auftrag sollten die Rückmeldungscodes 3210 (Auftrag angenommen, fehlerhafte Einzelpositionen) bzw. 3220 (Auftrag ausgeführt, fehlerhafte Einzelpositionen) genutzt werden. Dabei können als Parameter zum Rückmeldungscode die PaymentIdentification <PmtId> der fehlerhaften CreditTransferTransactionInformation <CdtTrfTxInf> bzw. Direct DebitTransactionInformation <DrctDbtTxInf> eingestellt werden.

Die Weiterverarbeitung des SEPA-Sammelauftrags (z.B. die bankfachliche Prüfung) kann dagegen institutssindividuell gehandhabt werden. Falls dabei festgestellt wird, dass einzelne CreditTransferTransactionInformation <CdtTrfTxInf> bzw. Direct DebitTransactionInformation <DrctDbtTxInf> syntaktisch oder bankfachlich fehlerhaft sind, so sind diese abzulehnen, die korrekten Einzeltransaktionen jedoch zur Ausführung zu bringen. Falls hingegen festgestellt wird, dass die Konsistenz der SEPA-Sammelauftrags verletzt ist (z.B. Nichtübereinstimmung der Anzahl der Aufträge oder der Kontrollsumme ControlSum <CtrlSum> im Group Header und der Summe der Einzeltransaktionen), so muss der komplette Sammelauftrag abgelehnt werden, unabhängig davon, ob die Einzeltransaktionen korrekt sind.



Da die bankfachliche Korrektheit von Sammelaufträgen meist erst offline geprüft werden kann, erhält der Kunde die Information über eine eventuelle Nichtausführung im Regelfall erst über den Kontoauszug oder das Statusprotokoll. Im Statusprotokoll sollen dem Kunden die PaymentIdentification <PmtId> der fehlerhaften Einzelaufträge mitgeteilt werden.



Das Kundenprodukt hat vor dem Versenden eine Konsistenzprüfung der SEPA-Nachricht durchzuführen.

| | | |
|-----------------|-------------------------------|--|
| Kapitel: III | Version: 4.0 Final Version | Financial Transaction Services (FinTS) Dokument: Messages - Multibankfähige Geschäftsvorfälle |
| Seite: 486 | Stand: 04.12.2013 | Kapitel: Geschäftsvorfälle Abschnitt: SEPA-Zahlungsverkehr |

Eine kreditinstitutsseitige Disposition kann anhand der ggf. mitgelieferten Betragssumme der Gesamtdatei erfolgen. Wird eine Disposition durchgeführt und schlägt diese fehl, so wird immer der gesamte Auftrag zurückgegeben. Teilausführungen aufgrund nicht ausreichender Disposition erfolgen nicht.

SEPA-Sammelüberweisungen

III.10.3.1.1 SEPA-Sammelüberweisung einreichen

Realisierung Bank: optional

Realisierung Kunde: optional

a) Benutzerobertrag

◆ Format

Name:

SEPA-Sammelüberweisung

Tagname:

SEPAMultRemitt_1_Req

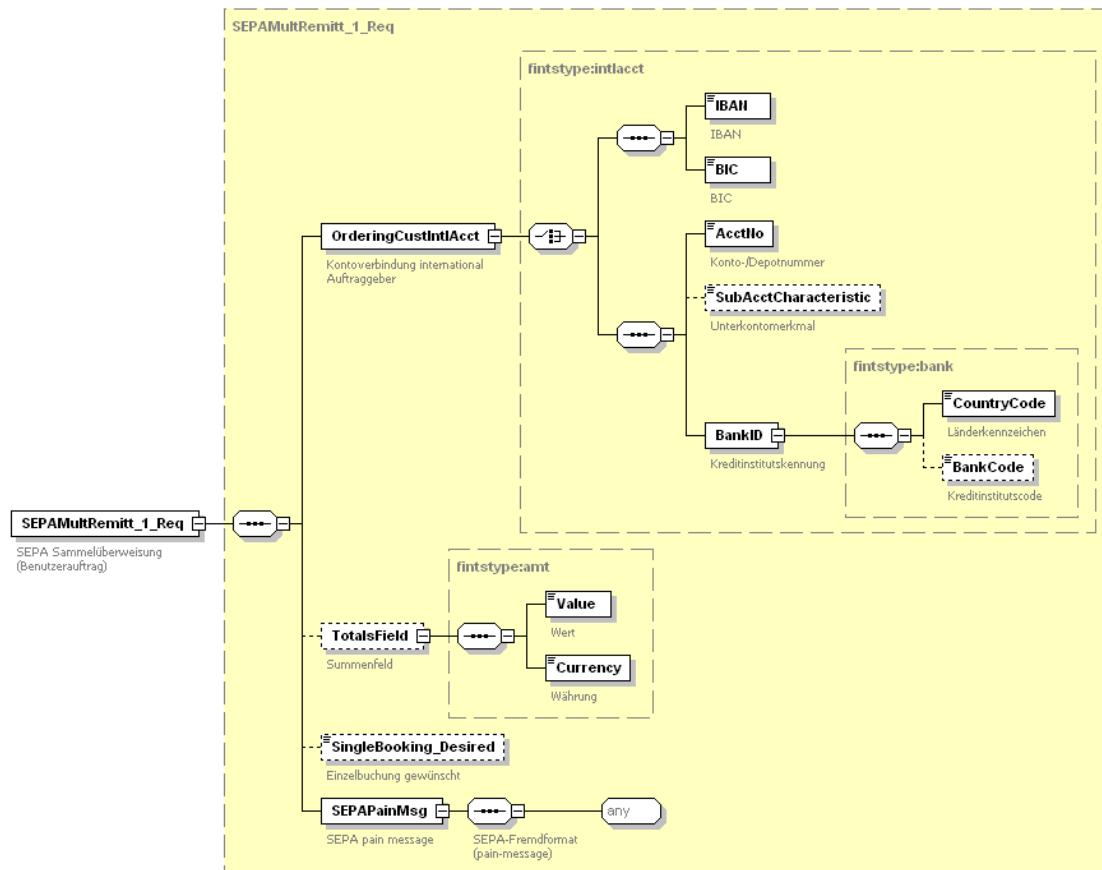


Abbildung 391: SEPA-Sammelüberweisung (Benutzerobertrag)

| | | |
|--|-------------------------------|-----------------|
| Financial Transaction Services (FinTS) Dokument: Messages - Multibankfähige Geschäftsvorfälle | Version: 4.0 Final Version | Kapitel: III |
| Kapitel: Geschäftsvorfälle Abschnitt: SEPA-Zahlungsverkehr | Stand: 04.12.2013 | Seite: 487 |

Belegungsrichtlinien

Kontoverbindung international Auftraggeber

IBAN und BIC müssen der IBAN <IBAN> in DebtorAccount <DbtrAcct> bzw. der BIC <BIC> in DebtorAgent <DbtrAgt> entsprechen



Eine Prüfung ist für eventuell vorhandene vorverarbeitende Systeme nicht zwangsweise vorgeschrieben.

SEPA pain message

Erlaubtes „SEPA Überweisung Kunde-Bank“-Schema lt. [„SEPA-Kontoverbindung anfordern, Parameter“](#).

In das Mussfeld RequestedExecutionDate <ReqdExctnDt> ist der 1999-01-01 einzustellen.



Für nicht terminierte Aufträge darf dem Kunden kein Eingabefeld zur Eingabe eines Termins angeboten werden.



Enthält das Feld RequestedExecutionDate <ReqdExctnDt> bei nicht terminierten Aufträgen einen anderen Wert als „1999-01-01“ so ist der Auftrag mit der Rückmeldung „9150 - Ausführungsdatum darf nicht belegt werden“ abzulehnen.



[Wird die SEPA-pain-message aus einer fremden Quelle importiert, so ist darauf zu achten, dass ein eventuell abweichendes Datum im Feld RequestedExecutionDate <ReqdExctnDt> auf den Wert „1999-01-01“ geändert wird.](#)

b) Kreditinstitutsrückmeldung

◆ Beschreibung

Es werden keine Datensegmente zurückgemeldet.

◆ Ausgewählte Beispiele für Rückmeldungscodes

s. Einzelüberweisung. Zusätzlich gelten:

| | |
|------|-------------------------------|
| Code | Beispiel für Rückmeldungstext |
|------|-------------------------------|

| | | |
|-----------------|-------------------------------|--|
| Kapitel: III | Version: 4.0 Final Version | Financial Transaction Services (FinTS) Dokument: Messages - Multibankfähige Geschäftsvorfälle |
| Seite: 488 | Stand: 04.12.2013 | Kapitel: Geschäftsvorfälle Abschnitt: SEPA-Zahlungsverkehr |

| Code | Beispiel für Rückmeldungstext |
|------|---|
| 0010 | Auftrag entgegengenommen |
| 3210 | Auftrag angenommen, fehlerhafte Einzelpositionen |
| 3220 | Auftrag ausgeführt, fehlerhafte Einzelpositionen |
| 9130 | SEPA-Nachrichtenformat ungültig |
| 9210 | Sammelauftrag wurde abgelehnt, da Disposition fehlerhaft |
| 9210 | Ausführungsdatum hier nicht zugelassen |
| 9220 | Einzelauftrag Nr. x wurde aufgrund eines Fehlers nicht ausgeführt |

Bankparameterdaten

◆ Format

Name: SEPA-Sammelüberweisung Parameter
Tagname: SEPAMultRemitt_1_Par

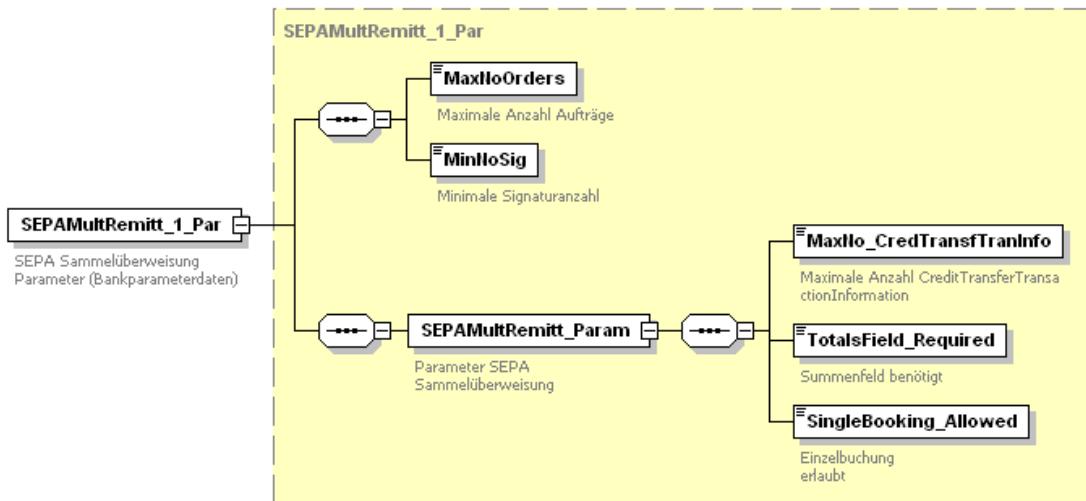


Abbildung 392: SEPA-Sammelüberweisung Parameter (Bankparameterdaten)

| | | |
|--|----------------------------|--------------|
| Financial Transaction Services (FinTS) Dokument: Messages - Multibankfähige Geschäftsvorfälle | Version: 4.0 Final Version | Kapitel: III |
| Kapitel: Geschäftsvorfälle Abschnitt: SEPA-Zahlungsverkehr | Stand: 04.12.2013 | Seite: 489 |

III.10.3.1.2 Terminierte SEPA-Sammelüberweisung

Die terminierte SEPA-Sammelüberweisung unterscheidet sich von der nicht-terminierten Sammelüberweisung durch die Angabe eines in der Zukunft liegenden Ausführungsdatums in Feld RequestedExecutionDate <ReqdExctnDt>. Der Einreicher bestimmt, dass zu diesem Datum alle in der SEPA-Sammelüberweisung enthaltenen Einzeltransaktionen ausgeführt werden sollen.

Folgende Geschäftsvorfälle sind vorgesehen:

- Einreichung terminierter SEPA-Sammelüberweisungen
- Bestand terminierter SEPA-Sammelüberweisungen abrufen
- Löschung terminierter SEPA-Sammelüberweisungen

Die Änderung einer bereits eingereichten terminierten SEPA-Sammelüberweisung ist nur durch Löschung und anschließende Neuanlage möglich.

III.10.3.1.2.1 Einreichung terminierter SEPA-Sammelüberweisungen

Realisierung Bank: optional

Realisierung Kunde: optional

a) Benutzerobertrag

◆ Format

Name: Terminierte SEPA-Sammelüberweisung einreichen
Tagname: SubmitPostdatedSEPMultRemitt_1_Req

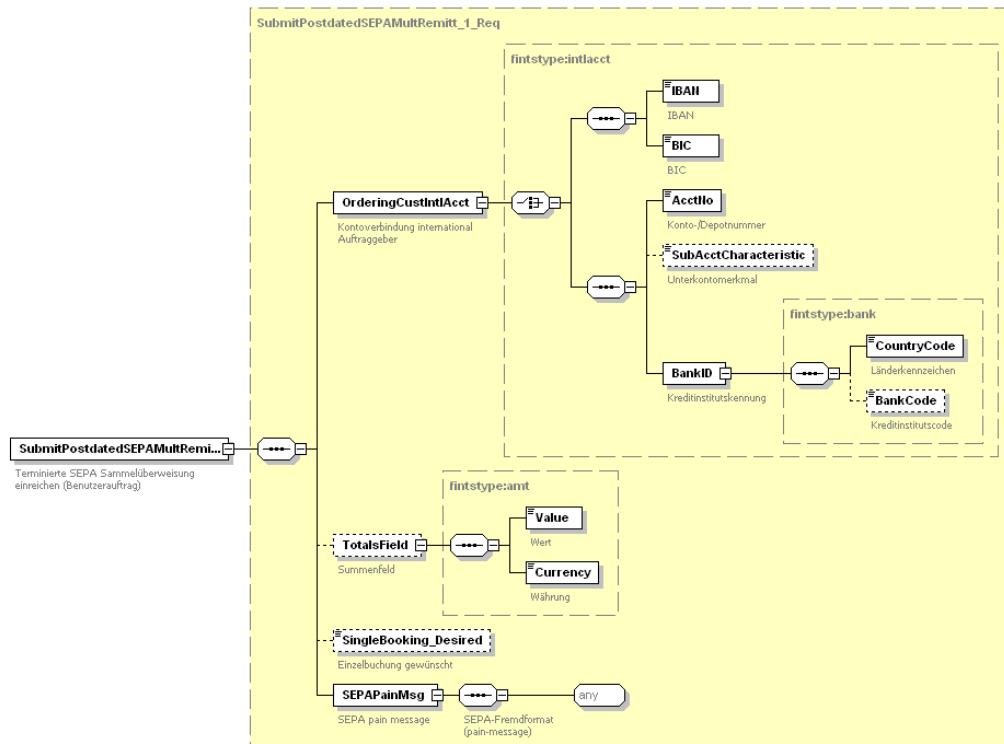


Abbildung 393: Terminierte SEPA-Sammelüberweisung einreichen (Benutzerobertrag)

| | | |
|-----------------|-------------------------------|--|
| Kapitel: III | Version: 4.0 Final Version | Financial Transaction Services (FinTS) Dokument: Messages - Multibankfähige Geschäftsvorfälle |
| Seite: 490 | Stand: 04.12.2013 | Kapitel: Geschäftsvorfälle Abschnitt: SEPA-Zahlungsverkehr |

◆ Belegungsrichtlinien

Kontoverbindung international Auftraggeber

IBAN und BIC müssen der IBAN <IBAN> in DebtorAccount <DbtrAcct> bzw. der BIC <BIC> in DebtorAgent <DbtrAgt> entsprechen.



Eine Prüfung ist für eventuell vorhandene vorverarbeitende Systeme nicht zwangsweise vorgeschrieben.

SEPA pain message

Erlaubtes „SEPA Überweisung Kunde-Bank“-Schema lt. [„SEPA-Kontoverbindung anfordern, Parameter“](#).

Das Feld ControlSum <CtrlSum> muss - zwecks späterer besser Identifikation der SEPA-Sammelüberweisung bei einer Bestandsabfrage - befüllt sein.

b) Kreditinstitutsrückmeldung

◆ Beschreibung



Falls das Kreditinstitut schon bei der Einreichung eine Auftragsidentifikation zurückmelden kann, sollte diese Möglichkeit genutzt werden. Andernfalls hat das Kundensystem vor einer Änderung oder Löschung den gesamten Bestand abzurufen, um in den Besitz der Auftragsidentifikation zu gelangen.

◆ Format

Name: Einreichung terminierter SEPA-Sammelüberweisung bestätigen
 Tagname: SubmitPostdatedSEPAMultRemitt_1_Resp

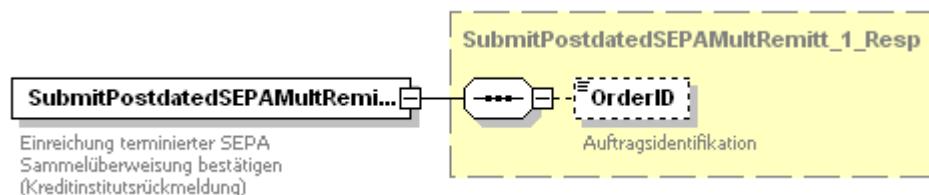


Abbildung 394: Einreichung terminierter SEPA-Sammelüberweisung bestätigen (Kreditinstitutsrückmeldung)

◆ Ausgewählte Beispiele für Rückmeldungscodes

Zusätzlich zu den Rückmeldungscodes der nicht-terminierten Sammelüberweisung gelten:

| | |
|------|-------------------------------|
| Code | Beispiel für Rückmeldungstext |
|------|-------------------------------|

| | | |
|--|-------------------------------|-----------------|
| Financial Transaction Services (FinTS) Dokument: Messages - Multibankfähige Geschäftsvorfälle | Version: 4.0 Final Version | Kapitel: III |
| Kapitel: Geschäftsvorfälle Abschnitt: SEPA-Zahlungsverkehr | Stand: 04.12.2013 | Seite: 491 |

| Code | Beispiel für Rückmeldungstext |
|------|---|
| 0010 | Auftrag entgegengenommen |
| 0020 | Auftrag zur Ausführung vorgemerkt |
| 3030 | Datum ist kein Bankgeschäftstag. Der Auftrag wird ausgeführt am ... |
| 9210 | Mindestzeitraum bis zum Ausführungstermin überschritten |
| 9210 | Datum liegt nicht in der Zukunft |
| 9210 | Datum liegt zu weit in der Zukunft |
| 9210 | Datum ist kein Buchungstag |

c) Bankparameterdaten

◆ Format

Name: Terminierte SEPA-Sammelüberweisung einreichen Parameter
 Tagname: *SubmitPostdatedSEPA_MultRemitt_1_Par*

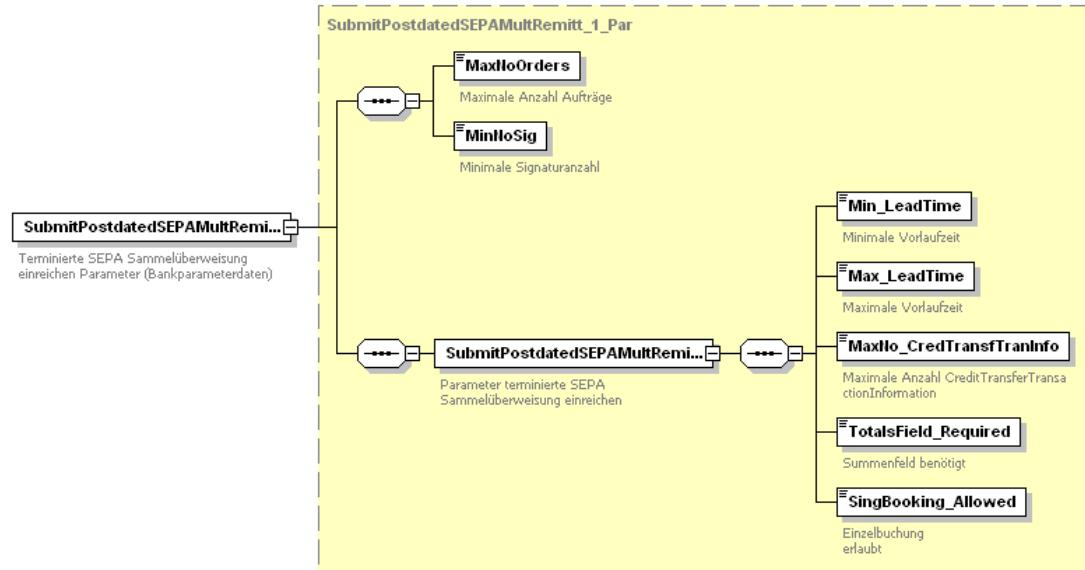


Abbildung 395: Terminierte SEPA-Sammelüberweisung einreichen Parameter (Bankparameterdaten)

| | | |
|-----------------|-------------------------------|--|
| Kapitel: III | Version: 4.0 Final Version | Financial Transaction Services (FinTS) Dokument: Messages - Multibankfähige Geschäftsvorfälle |
| Seite: 492 | Stand: 04.12.2013 | Kapitel: Geschäftsvorfälle Abschnitt: SEPA-Zahlungsverkehr |

III.10.3.1.2.2 Bestand terminierter SEPA-Sammelüberweisungen abrufen

Realisierung Bank: optional
Realisierung Kunde: optional

a) Benutzerobertrag

◆ Beschreibung

Der Kunde ruft die im Kreditinstitut zu einem Konto hinterlegten terminierten SEPA-Sammelaufträge ab, die noch zur Ausführung anstehen.

In den BPD ist angegeben, ob ein Zeitraum angegeben werden darf. Falls kein Zeitraum angegeben wird, werden alle terminierten Aufträge zurückgemeldet, deren Ausführung im angegebenen Zeitraum ansteht. Falls ein Zeitraum angegeben wird, werden nur die durch den Zeitraum angegebenen Aufträge übermittelt.

◆ Format

Name: Bestand terminierter SEPA-Sammelüberweisungen anfordern
Tagname: OutstandingPostdatedSEPMultRemitt_1_Req

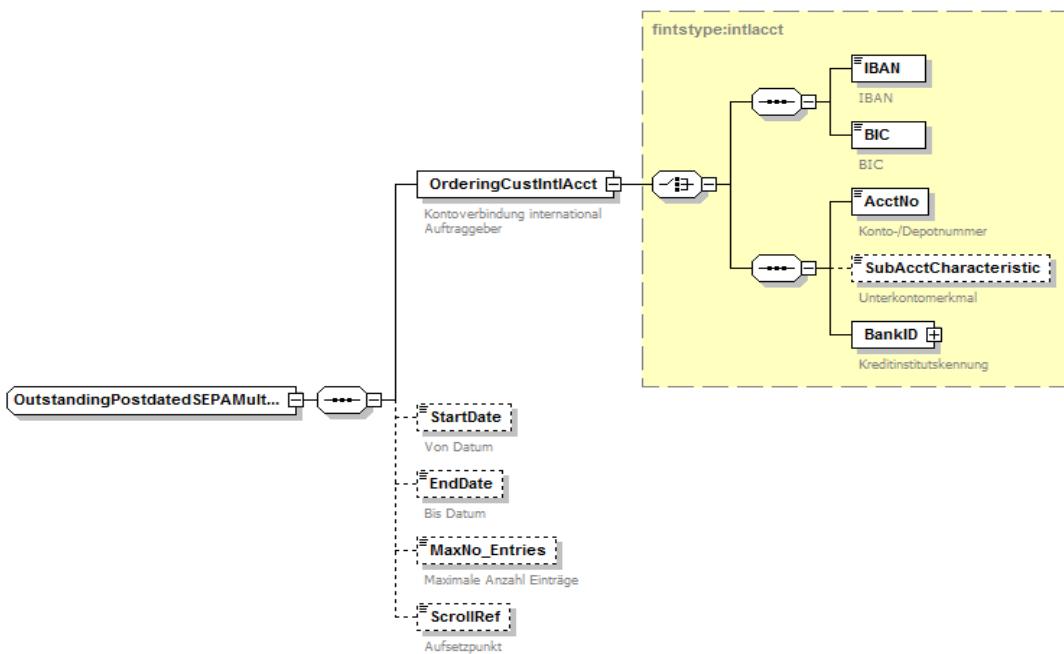


Abbildung 396: Bestand terminierter SEPA-Sammelüberweisungen anfordern (Benutzerobertrag)

b) Kreditinstitutsrückmeldung

◆ Beschreibung

Für jede noch nicht ausgeführte terminierte SEPA-Sammelüberweisung wird ein Datensegment mit Informationen über den Sammelauftrag in die Rückmeldungs-nachricht eingestellt. Aufgrund des Datenvolumens ist der Abruf der Einzelaufträge nicht möglich.

| | | |
|--|-------------------------------|-----------------|
| Financial Transaction Services (FinTS) Dokument: Messages - Multibankfähige Geschäftsvorfälle | Version: 4.0 Final Version | Kapitel: III |
| Kapitel: Geschäftsvorfälle Abschnitt: SEPA-Zahlungsverkehr | Stand: 04.12.2013 | Seite: 493 |



Falls der Rückmeldecode 3041 gesendet wird, muss direkt im Anschluss ein Bestandsabruft des korrespondierenden Nicht-SEPA-Bestandes durchgeführt werden.

◆ Format

Name: Bestand terminierter SEPA-Sammelüberweisungen rückmelden
Tagname: *OutstandingPostdatedSEPAMultRemitt_1_Resp*

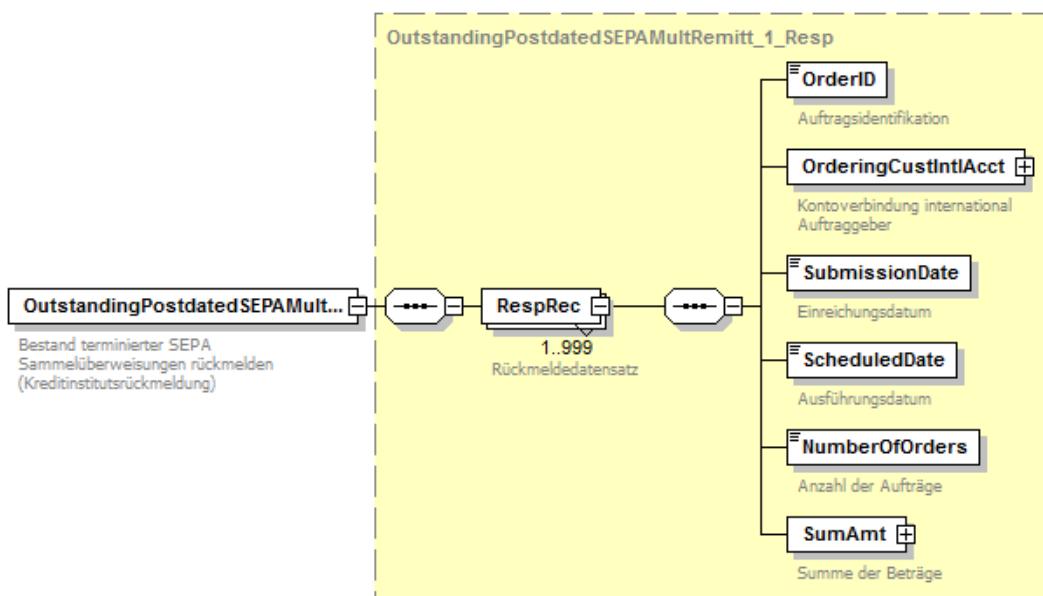


Abbildung 397: Bestand terminierter SEPA-Sammelüberweisungen rückmelden (Kreditinstitutsrückmeldung)

◆ Belegungsrichtlinien

Kontoverbindung international Auftraggeber

IBAN und BIC müssen der IBAN <IBAN> in DebtorAccount <DbtrAcct> bzw. der BIC <BIC> in DebtorAgent <DbtrAgt> entsprechen.

Ausführungsdatum

Das Ausführungsdatum entspricht dem Feld RequestedExecutionDate <ReqdExctnDt>.

Anzahl der Aufträge

Die Anzahl der Aufträge entspricht dem Feld NumberOfTransactions <NbOfTxs>.

Summe der Beträge

Die Summe der beträge entspricht der ControlSum <CtrlSum>.

| | | |
|-----------------|-------------------------------|--|
| Kapitel: III | Version: 4.0 Final Version | Financial Transaction Services (FinTS) Dokument: Messages - Multibankfähige Geschäftsvorfälle |
| Seite: 494 | Stand: 04.12.2013 | Kapitel: Geschäftsvorfälle Abschnitt: SEPA-Zahlungsverkehr |

◆ Ausgewählte Beispiele für Rückmeldungscodes

| Code | Beispiel für Rückmeldungstext |
|------|--|
| 0020 | Auftrag ausgeführt |
| 3010 | Es liegen keine Einträge vor |
| 3041 | ein weiterer Bestand liegt vor „Bestand terminierter Sammelüber-weisungen abrufen“ |
| 3042 | kein weiterer Bestand liegt vor „Bestand terminierter Sammelüber-weisungen abrufen“ |
| 3043 | keine Informationen über weitere Bestände im „Bestand terminierter Sammelüber-weisungen abrufen“ |
| 9210 | Bereichende darf nicht vor Bereichanfang liegen |
| 9210 | Datum liegt nicht in der Zukunft |
| 9210 | Keine gültige Kontoverbindung des Kunden |

c) Bankparameterdaten

◆ Format

Name: Bestand terminierter SEPA-Sammelüberweisungen Parameter

Tagname: *OutstandingPostdatedSEPA MultRemitt_1_Par*

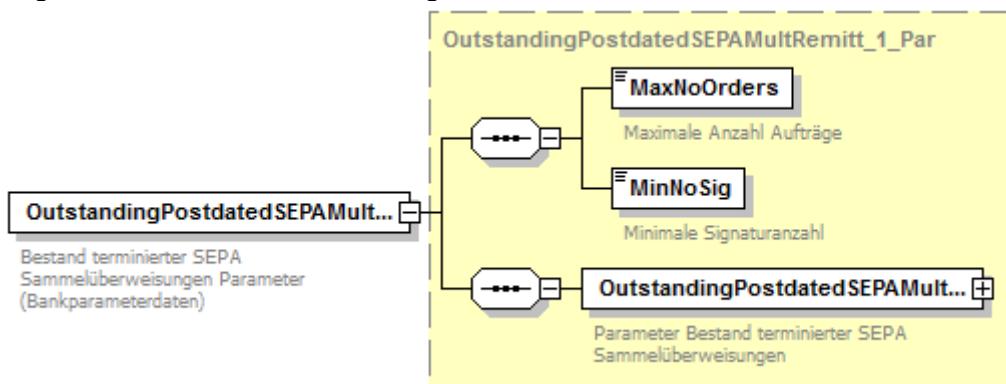


Abbildung 398: Bestand terminierter SEPA-Sammelüberweisungen Parameter (Bankparameterdaten)

| | | |
|--|-------------------------------|-----------------|
| Financial Transaction Services (FinTS) Dokument: Messages - Multibankfähige Geschäftsvorfälle | Version: 4.0 Final Version | Kapitel: III |
| Kapitel: Abschnitt: Geschäftsvorfälle SEPA-Zahlungsverkehr | Stand: 04.12.2013 | Seite: 495 |

III.10.3.1.2.3 Löschung terminierter SEPA-Sammelüberweisungen

Realisierung Bank: optional
Realisierung Kunde: optional

a) Benutzeroberfläche

◆ Beschreibung

Die zu löschen SEPA-Sammelüberweisung wird über die Auftragsidentifikation identifiziert. Diese wird dem Kunden bei der Einreichung oder beim Abruf des Bestandes mitgeteilt. Neben der Auftragsidentifikation müssen weitere Daten der SEPA-Sammelüberweisung eingestellt werden, um kreditinstitutsseitige Plausibilitätsprüfungen zu ermöglichen.



Dieser Geschäftsvorfall darf vom Kreditinstitut nur angeboten werden, wenn es eine Auftragsidentifikation unterstützt, da ansonsten die Identifikation der zu löschen Überweisung nicht möglich ist.

Zu löschenende terminierte Aufträge liegen immer in der Zukunft. Eine minimale Vorlaufzeit für die Einreichung des Löschauftrags ist nicht vorgesehen. Es können jedoch nur Aufträge gelöscht werden, die auch im Bestand aufgeführt werden.

◆ Format

Name: Terminierte SEPA-Sammelüberweisung löschen
Tagname: CancelPostdatedSEPAReq

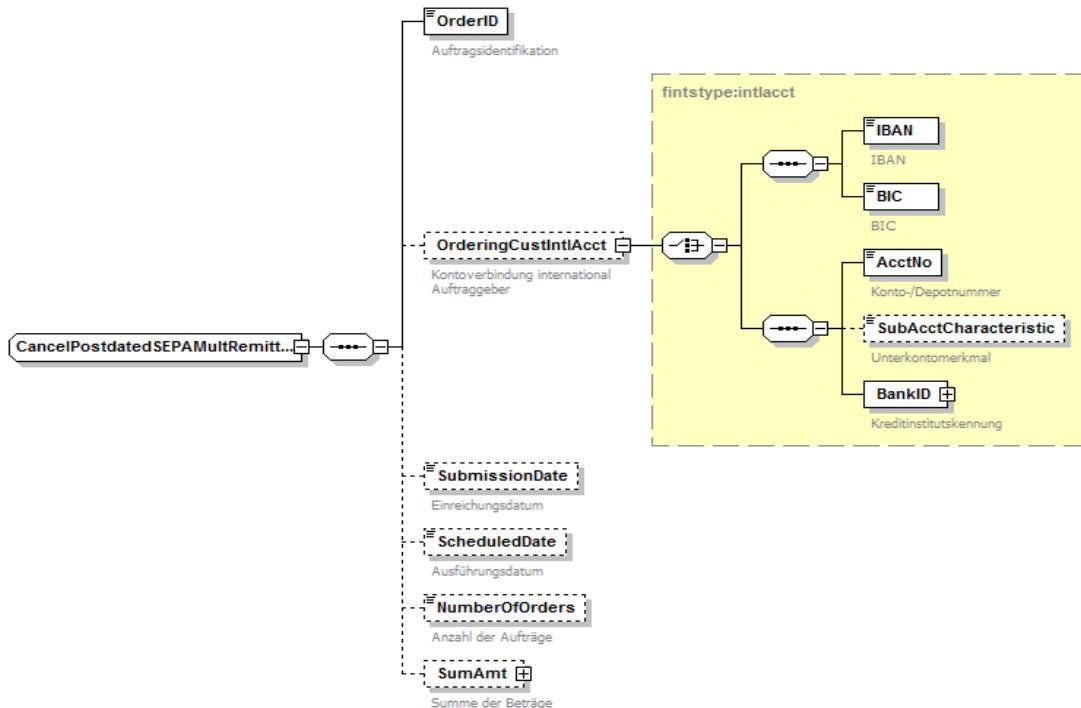


Abbildung 399: Terminierte SEPA-Sammelüberweisung löschen (Benutzerobertrag)

| | | |
|-----------------|-------------------------------|--|
| Kapitel: III | Version: 4.0 Final Version | Financial Transaction Services (FinTS) Dokument: Messages - Multibankfähige Geschäftsvorfälle |
| Seite: 496 | Stand: 04.12.2013 | Kapitel: Geschäftsvorfälle Abschnitt: SEPA-Zahlungsverkehr |

◆ **Belegungsrichtlinien**

Kontoverbindung international Auftraggeber

IBAN und BIC müssen der IBAN <IBAN> in DebtorAccount <DbtrAcct> bzw. der BIC <BIC> in DebtorAgent <DbtrAgt> entsprechen.



Eine Prüfung ist für eventuell vorhandene vorverarbeitende Systeme nicht zwangsweise vorgeschrieben.

Ausführungsdatum

Das Ausführungsdatum entspricht dem Feld RequestedExecutionDate <ReqdExctnDt>.

Anzahl der Aufträge

Die Anzahl der Aufträge entspricht dem Feld NumberOfTransactions <NbOfTxs>.

Summe der Beträge

Die Summe der Beträge entspricht der ControlSum <CtrlSum>.

b) Kreditinstitutsrückmeldung

◆ **Beschreibung**

Es werden keine Datensegmente zurückgemeldet.

◆ **Ausgewählte Beispiele für Rückmeldungscodes**

| Code | Beispiel für Rückmeldungstext |
|------|---|
| 0010 | Auftrag zur Löschung vorgemerkt |
| 0020 | Auftrag gelöscht |
| 9010 | Lösung nicht mehr möglich, da Auftrag bereits zur Lösung vorgemerkt |
| 9010 | Auftragsidentifikation stimmt nicht mit Auftragsdaten überein |
| 9210 | Auftrag existiert nicht bzw. wurde bereits ausgeführt |

c) Bankparameterdaten

◆ **Beschreibung**

Geschäftsvorfallspezifische Parameter existieren nicht.

◆ **Format**

Name: Terminierte SEPA-Sammelüberweisung löschen Parameter
Tagname: *CancelPostdatedSEPADMultRemitt_1_Par*

| | | |
|--|-------------------------------|-----------------|
| Financial Transaction Services (FinTS) Dokument: Messages - Multibankfähige Geschäftsvorfälle | Version: 4.0 Final Version | Kapitel: III |
| Kapitel: Geschäftsvorfälle Abschnitt: SEPA-Zahlungsverkehr | Stand: 04.12.2013 | Seite: 497 |

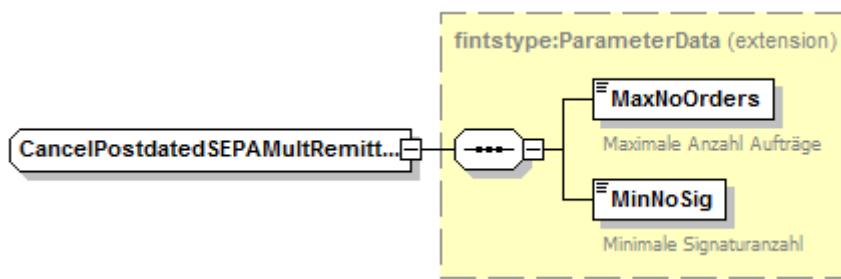


Abbildung 400: Terminierte SEPA-Sammelüberweisung löschen Parameter (Bank-parameterdaten)

| | | |
|-----------------|-------------------------------|--|
| Kapitel: III | Version: 4.0 Final Version | Financial Transaction Services (FinTS) Dokument: Messages - Multibankfähige Geschäftsvorfälle |
| Seite: 498 | Stand: 04.12.2013 | Kapitel: Geschäftsvorfälle Abschnitt: SEPA-Zahlungsverkehr |

III.10.3.2 SEPA-Sammellastschriften

Es gelten die Festlegungen zur SEPA-Basis-Lastschrift laut DFÜ-Abkommen. (vgl. [DFÜ-Abkommen], Kapitel 2).



Zur Bearbeitung von SEPA-Lastschriften ist der vorherige Abschluss einer entsprechenden Inkassovereinbarung zwischen Kunde und Kreditinstitut erforderlich, mit der der Kunde (Zahlungsempfänger) zum SEPA-Lastschriftverfahren zugelassen wird und in deren Rahmen er sich verpflichtet hat, nur solche Lastschriften zum Einzug einzureichen, für die ihm eine schriftliche Einzugsermächtigung des Zahlungspflichtigen (Mandat) vorliegt. Sofern diese Voraussetzung nicht gegeben ist, ist dem Kunden in den UPD die Ausführung dieses Geschäftsvorfalls nicht zu gestatten.

III.10.3.2.1 SEPA-Sammellastschrift einreichen

Gelöscht

| | | |
|--|-------------------------------|-----------------|
| Financial Transaction Services (FinTS) Dokument: Messages - Multibankfähige Geschäftsvorfälle | Version: 4.0 Final Version | Kapitel: III |
| Kapitel: Geschäftsvorfälle Abschnitt: SEPA-Zahlungsverkehr | Stand: 04.12.2013 | Seite: 499 |

III.10.3.2.2 Terminierte SEPA-Sammellastschriften

Bei den terminierten SEPA-Lastschriften bestimmt der Einreicher durch die Angabe eines in der Zukunft liegenden Fälligkeitsdatums in Feld RequestedCollectionDate <ReqdColltnDt>, dass zu diesem Datum alle in der SEPA-Sammellastschrift enthaltenen Einzeltransaktionen auf den Konten der Bezogenen belastet werden sollen.

Folgende Geschäftsvorfälle sind vorgesehen:

- Einreichung terminierter SEPA-Sammellastschrift
- [Einreichung terminierter SEPA-COR1-Sammellastschrift](#)
- Bestand terminierter SEPA-Sammellastschrift abrufen
- Löschung terminierter SEPA-Sammellastschrift

Die Änderung einer bereits eingereichten terminierten SEPA bzw. SEPA-COR1-Sammellastschrift ist nur durch Löschung und anschließende Neuanlage möglich.

III.10.3.2.2.1 Einreichung terminierter SEPA-Sammellastschrift

Realisierung Bank: optional

Realisierung Kunde: optional

a) Benutzeroberfläche

◆ Format

| | |
|----------|---|
| Name: | Terminierte SEPA-Sammellastschrift einreichen |
| Tagname: | <i>SubmitPostdatedSEPAMultDirDeb_1_Req</i> |

| | | |
|-----------------|-------------------------------|--|
| Kapitel: III | Version: 4.0 Final Version | Financial Transaction Services (FinTS) Dokument: Messages - Multibankfähige Geschäftsvorfälle |
| Seite: 500 | Stand: 04.12.2013 | Kapitel: Geschäftsvorfälle Abschnitt: SEPA-Zahlungsverkehr |

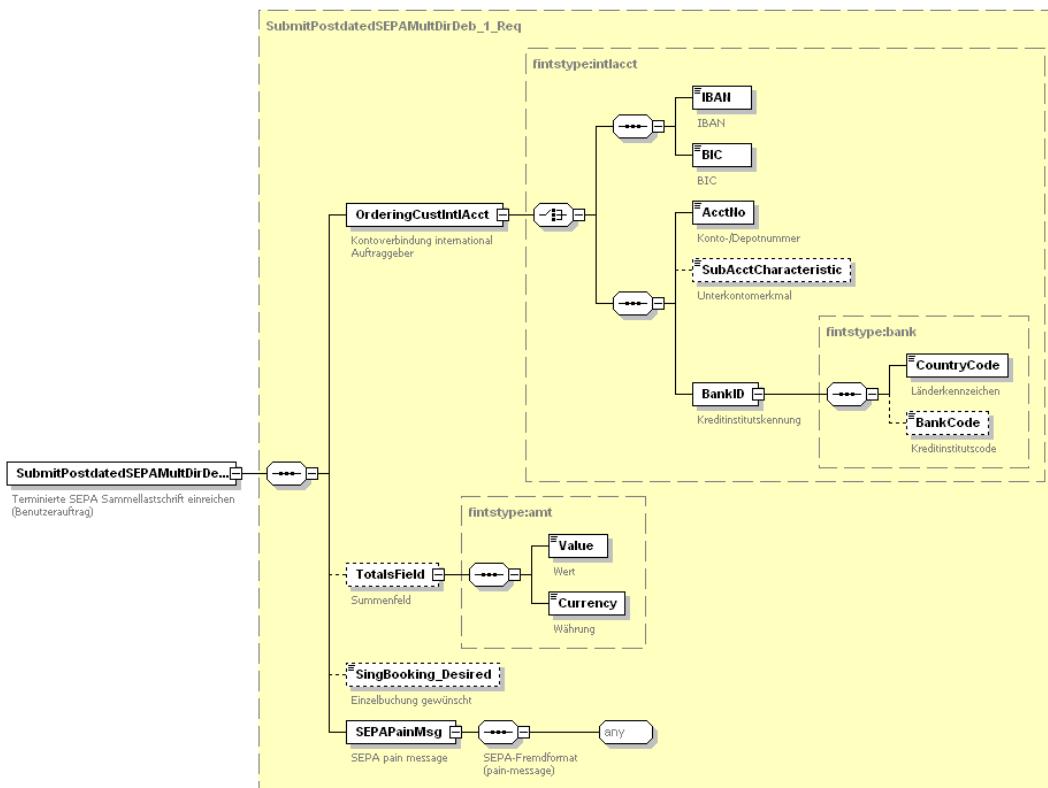


Abbildung 401: Terminierte SEPA-Sammellastschrift einreichen (Benutzerobertrag)

◆ Belegungsrichtlinien

Kontoverbindung international Auftraggeber

IBAN und BIC müssen der IBAN <IBAN> in CreditorAccount <CdtrAcct> bzw. der BIC <BIC> in CreditorAgent <CdtrAgt> entsprechen.



Eine Prüfung ist für eventuell vorhandene vorverarbeitende Systeme nicht zwangsweise vorgeschrieben.

SEPA pain message

Erlaubtes „SEPA Lastschrifteinreichung Kunde-Bank“-Schema lt. „[SEPA-Kontoverbindung anfordern, Parameter](#)“. Als LocalInstrumentSEPACode <LclInstrm><Cd> ist lediglich CORE für die SEPA-Basislastschrift erlaubt.

Das Feld ControlSum <CtrlSum> muss - zwecks späterer besser Identifikation der SEPA-Sammellastschrift bei einer Bestandsabfrage - befüllt sein.

b) Kreditinstitutrückmeldung

◆ Beschreibung



Falls das Kreditinstitut schon bei der Einreichung eine Auftragsidentifikation zurückmelden kann, sollte diese Möglichkeit genutzt werden. Andernfalls hat das Kundensystem vor einer Änderung oder Löschung den gesamten Bestand abzurufen, um in den Be-

| | | |
|--|-------------------------------|-----------------|
| Financial Transaction Services (FinTS) Dokument: Messages - Multibankfähige Geschäftsvorfälle | Version: 4.0 Final Version | Kapitel: III |
| Kapitel: Geschäftsvorfälle Abschnitt: SEPA-Zahlungsverkehr | Stand: 04.12.2013 | Seite: 501 |

sitz der Auftragsidentifikation zu gelangen.

◆ Format

Name: Einreichung terminierter SEPA-Sammellastschrift bestätigen
Tagname: SubmitPostdatedSEPAAMultDirDeb_1_Resp

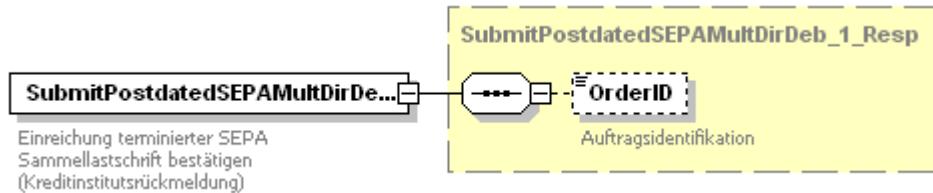


Abbildung 402: Einreichung terminierter SEPA-Sammellastschrift bestätigen (Kreditinstitutsrückmeldung)

◆ Ausgewählte Beispiele für Rückmeldungscodes

Zusätzlich zu den Rückmeldungscodes der nicht-terminierten SEPA-Sammellastschrift gelten:

| Code | Beispiel für Rückmeldungstext |
|------|---|
| 0010 | Auftrag entgegengenommen |
| 0020 | Auftrag zur Ausführung vorgemerkt |
| 3030 | Datum ist kein Bankgeschäftstag. Der Auftrag wird ausgeführt am ... |
| 9210 | Mindestzeitraum bis zum Ausführungstermin überschritten |
| 9210 | Datum liegt nicht in der Zukunft |
| 9210 | Datum liegt zu weit in der Zukunft |
| 9210 | Datum ist kein Buchungstag |

c) Bankparameterdaten

◆ Format

Name: Terminierte SEPA-Sammellastschrift einreichen Parameter
Tagname: SubmitPostdatedSEPAAMultDirDeb_1_Par

| | | |
|-----------------|-------------------------------|--|
| Kapitel: III | Version: 4.0 Final Version | Financial Transaction Services (FinTS) Dokument: Messages - Multibankfähige Geschäftsvorfälle |
| Seite: 502 | Stand: 04.12.2013 | Kapitel: Geschäftsvorfälle Abschnitt: SEPA-Zahlungsverkehr |

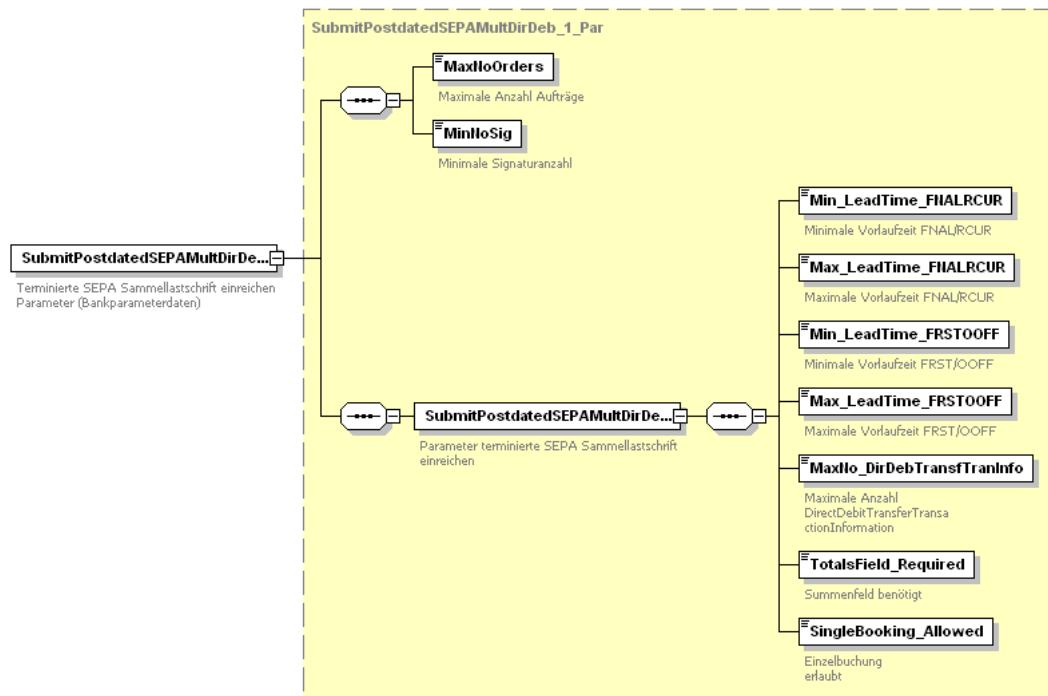


Abbildung 403: Terminierte SEPA-Sammellastschrift einreichen Parameter (Bank-parameterdaten)

| | | |
|--|-------------------------------|-----------------|
| Financial Transaction Services (FinTS) Dokument: Messages - Multibankfähige Geschäftsvorfälle | Version: 4.0 Final Version | Kapitel: III |
| Kapitel: Geschäftsvorfälle Abschnitt: SEPA-Zahlungsverkehr | Stand: 04.12.2013 | Seite: 503 |

III.10.3.2.2.2 Einreichung terminierter SEPA-COR1-Sammellastschrift

Bei der SEPA-COR1-Sammellastschrift ist die Vorlaufzeit auf einen Tag verkürzt.

Realisierung Bank: optional

Realisierung Kunde: optional

a) Kundenauftrag

♦ Format

Name: Terminierte SEPA-COR1-Sammellastschrift einreichen
Tagname: SubmitPostdatedSEPACOR1MultDirDeb_1_Req

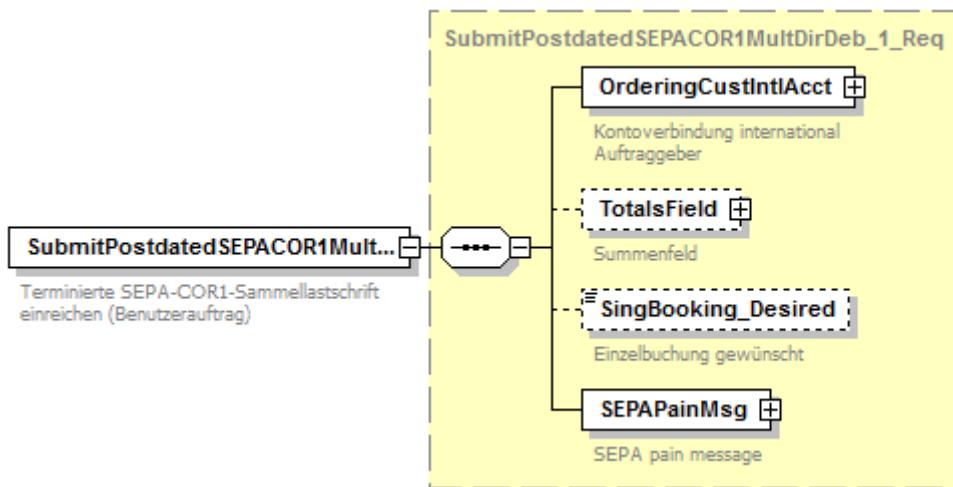


Abbildung 404: Terminierte SEPA-COR1-Sammellastschrift einreichen (Benutzauftrag)

♦ Belegungsrichtlinien

Kontoverbindung international

IBAN und BIC müssen der IBAN <IBAN> in CreditorAccount <CdtrAcct> bzw. der BIC <BIC> in CreditorAgent <CdtrAgt> entsprechen.

Summenfeld benötigt

Muss belegt werden, wenn in den Bankparameterdaten das Feld „Summenfeld benötigt“ = „J“ belegt ist. Sonst ist das Feld optional belegbar.

Einzelbuchung gewünscht

Kann belegt werden, wenn in den Bankparameterdaten das Feld „Einzelbuchung erlaubt“ = „J“ belegt ist. Sonst darf es nicht belegt werden.

SEPA pain message

Erlaubtes „SEPA Lastschrifteinreichung Kunde-Bank“-Schema lt. HISPAS. Als LocalInstrumentSEPACode <LclInstrm><Cd> ist lediglich COR1 für die SEPA-COR1-Sammellastschrift erlaubt.

| | | |
|-----------------|-------------------------------|--|
| Kapitel: III | Version: 4.0 Final Version | Financial Transaction Services (FinTS) Dokument: Messages - Multibankfähige Geschäftsvorfälle |
| Seite: 504 | Stand: 04.12.2013 | Kapitel: Geschäftsvorfälle Abschnitt: SEPA-Zahlungsverkehr |

b) Kreditinstitutsrückmeldung

◆ Beschreibung



Falls das Kreditinstitut schon bei der Einreichung eine Auftragsidentifikation zurückmelden kann, sollte diese Möglichkeit genutzt werden. Andernfalls hat das Kundensystem vor einer Änderung oder Löschung den gesamten Bestand abzurufen (s. III.10.3.2.2.3 „Bestand terminierter SEPA-Einzellastschriften abrufen“), um in den Besitz der Auftragsidentifikation zu gelangen.

◆ Format

Name: Einreichung terminierter SEPA-COR1-Sammellastschrift bestätigen
 Tagname: SubmitPostdatedSEPACOR1MultDirDeb_1_Resp

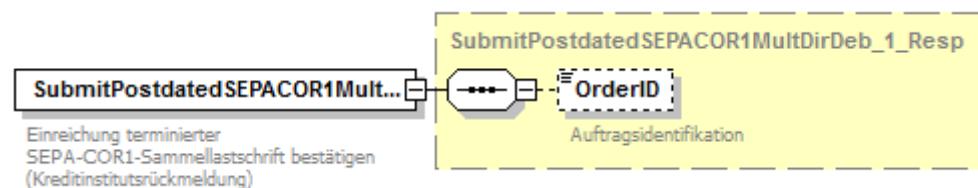


Abbildung 405: Einreichung terminierter SEPA-COR1-Sammellastschrift bestätigen (Kreditinstitutsrückmeldung)

◆ Ausgewählte Beispiele für Rückmeldungscodes

| Code | Beispiel für Rückmeldungstext |
|------|---|
| 0010 | Auftrag entgegengenommen |
| 0020 | Auftrag zur Ausführung vorgemerkt |
| 3030 | Datum ist kein Bankgeschäftstag. Der Auftrag wird ausgeführt am ... |
| 3070 | Auftrag wird unter Referenz xxx verarbeitet |
| 3210 | Auftrag angenommen, fehlerhafte Einzelpositionen |
| 3220 | Auftrag ausgeführt, fehlerhafte Einzelpositionen |
| 9010 | Keine Berechtigung für SEPA-Lastschriftverfahren |
| 9130 | SEPA-Format ungültig |
| 9210 | Mindestzeitraum bis zum Ausführungstermin überschritten |
| 9210 | Datum liegt nicht in der Zukunft |
| 9210 | Datum liegt zu weit in der Zukunft |
| 9210 | Datum ist kein Buchungstag |
| 9210 | Ausführungsdatum hier nicht zugelassen |
| 9220 | Einzelauftrag Nr. x wurde aufgrund eines Fehlers nicht ausgeführt |

| | | |
|--|-------------------------------|-----------------|
| Financial Transaction Services (FinTS) Dokument: Messages - Multibankfähige Geschäftsvorfälle | Version: 4.0 Final Version | Kapitel: III |
| Kapitel: Geschäftsvorfälle Abschnitt: SEPA-Zahlungsverkehr | Stand: 04.12.2013 | Seite: 505 |

c) Bankparameterdaten

◆ Format

Name: Terminierte SEPA-COR1-Sammellastschrift einreichen Parameter
 Tagname: SubmitPostdatedSEPAMultDirDeb_1_Par

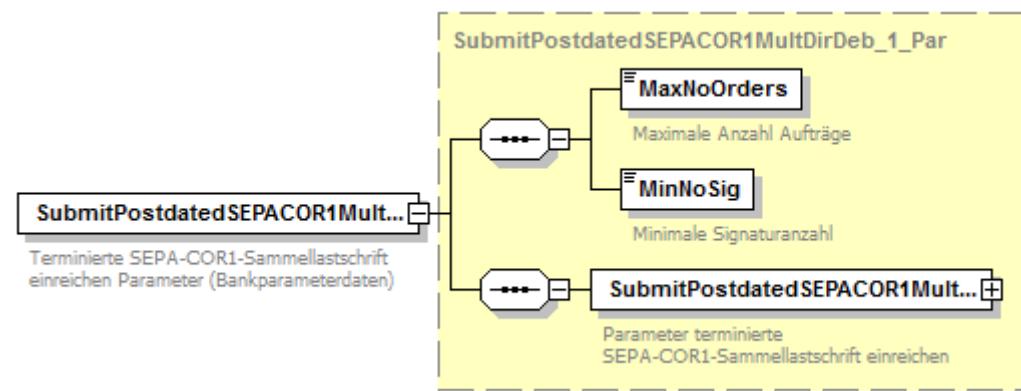


Abbildung 406: Terminierte SEPA-COR1-Sammellastschrift einreichen Parameter (Bankparameterdaten)

| | | |
|-----------------|-------------------------------|--|
| Kapitel: III | Version: 4.0 Final Version | Financial Transaction Services (FinTS) Dokument: Messages - Multibankfähige Geschäftsvorfälle |
| Seite: 506 | Stand: 04.12.2013 | Kapitel: Geschäftsvorfälle Abschnitt: SEPA-Zahlungsverkehr |

III.10.3.2.2.3 Bestand terminierter SEPA-Sammellastschriften abrufen

Realisierung Bank: optional
Realisierung Kunde: optional

a) Benutzeroberfläche

◆ Beschreibung

Der Kunde ruft die im Kreditinstitut zu einem Konto hinterlegten terminierten SEPA- bzw. SEPA-COR1-Sammellastschriften ab, die noch zur Ausführung anstehen.

In den BPD ist angegeben, ob ein Zeitraum angegeben werden darf. Falls kein Zeitraum angegeben wird, werden alle terminierten Aufträge zurückgemeldet, deren Ausführung im angegebenen Zeitraum ansteht. Falls ein Zeitraum angegeben wird, werden nur die durch den Zeitraum angegebenen Aufträge übermittelt.

◆ Format

Name: Bestand terminierter SEPA-Sammellastschriften anfordern
Tagname: *OutstandingPostdatedSEPMultDirDeb_1_Req*

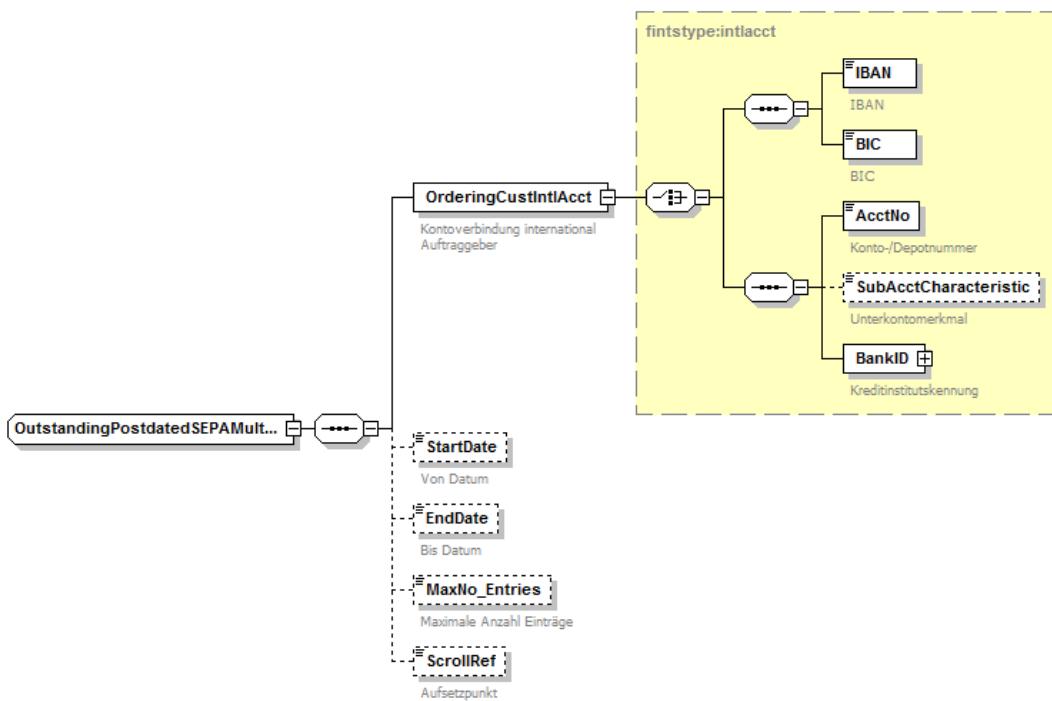


Abbildung 407: Bestand terminierter SEPA-Sammellastschriften anfordern (Benutzerauftrag)

Kreditinstitutsrückmeldung

◆ Beschreibung

Für jede noch nicht ausgeführte terminierte SEPA- bzw. SEPA-COR1-Sammelastschrift wird ein Datensegment mit Informationen über den Sammelauftrag in die Rückmeldungsnachricht eingestellt. Aufgrund des Datenvolumens ist der Abruf der Einzelaufträge nicht möglich.

| | | |
|--|-------------------------------|-----------------|
| Financial Transaction Services (FinTS) Dokument: Messages - Multibankfähige Geschäftsvorfälle | Version: 4.0 Final Version | Kapitel: III |
| Kapitel: Geschäftsvorfälle Abschnitt: SEPA-Zahlungsverkehr | Stand: 04.12.2013 | Seite: 507 |



Falls der Rückmeldecode 3041 gesendet wird, muss direkt im Anschluss ein Bestandsabruft des korrespondierenden Nicht-SEPA-Bestandes durchgeführt werden.

◆ Format

Name: Bestand terminierter SEPA-Sammellastschriften rückmelden
Tagname: *OutstandingPostdatedSEPAMultDirDeb_1_Resp*

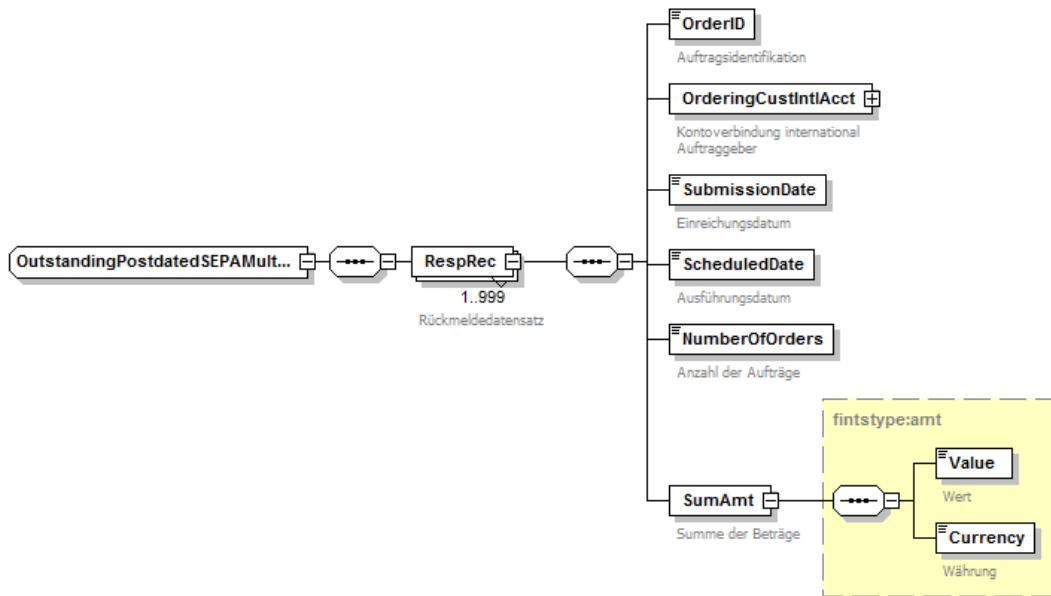


Abbildung 408: Bestand terminierter SEPA-Sammellastschriften rückmelden (Kreditinstitutsrückmeldung)

◆ Belegungsrichtlinien

Kontoverbindung international Auftraggeber

IBAN und BIC müssen der IBAN <IBAN> in CreditorAccount <CdtrAcct> bzw. der BIC <BIC> in CreditorAgent <CdtrAgt> entsprechen.

Ausführungsdatum

Das Ausführungsdatum entspricht dem Feld RequestedCollectionDate <ReqdCollnDt>.

Anzahl der Aufträge

Die Anzahl der Aufträge entspricht dem Feld NumberOfTransactions <NbOfTxns>.

Summe der Beträge

Die Summe der Beträge entspricht der ControlSum <CtrlSum>.

◆ Ausgewählte Beispiele für Rückmeldungscodes

| | |
|------|-------------------------------|
| Code | Beispiel für Rückmeldungstext |
|------|-------------------------------|

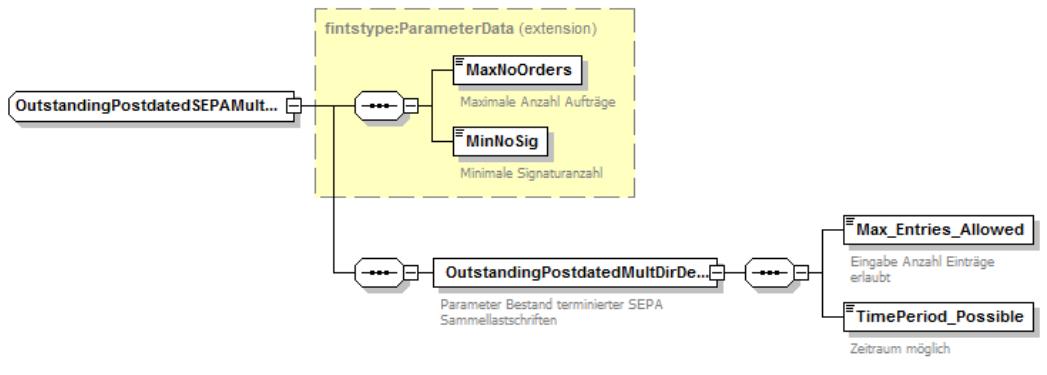
| | | |
|-----------------|-------------------------------|--|
| Kapitel: III | Version: 4.0 Final Version | Financial Transaction Services (FinTS) Dokument: Messages - Multibankfähige Geschäftsvorfälle |
| Seite: 508 | Stand: 04.12.2013 | Kapitel: Geschäftsvorfälle Abschnitt: SEPA-Zahlungsverkehr |

| | |
|------|---|
| 0020 | Auftrag ausgeführt |
| 3010 | Es liegen keine Einträge vor |
| 3041 | ein weiterer Bestand liegt vor „ Bestand terminierter Sammellastschriften anfordern “ |
| 3042 | kein weiterer Bestand liegt vor „ Bestand terminierter Sammellastschriften anfordern “ |
| 3043 | keine Informationen über weitere Bestände im „ Bestand terminierter Sammellastschriften anfordern “ |
| 9210 | Bereichende darf nicht vor Bereichanfang liegen |
| 9210 | Datum liegt nicht in der Zukunft |
| 9210 | Keine gültige Kontoverbindung des Kunden |

c) Bankparameterdaten

◆ Format

Name: Bestand terminierter SEPA-Sammellastschriften Parameter
 Tagname: *OutstandingPostdatedSEPA_MultDirDeb_1_Par*



Generated by XmlSpy

www.altova.com

Abbildung 409: Bestand terminierter SEPA-Sammellastschriften Parameter (Bank-parameterdaten)

| | | |
|--|-------------------------------|-----------------|
| Financial Transaction Services (FinTS) Dokument: Messages - Multibankfähige Geschäftsvorfälle | Version: 4.0 Final Version | Kapitel: III |
| Kapitel: Geschäftsvorfälle Abschnitt: SEPA-Zahlungsverkehr | Stand: 04.12.2013 | Seite: 509 |

III.10.3.2.2.4 Löschung terminierter SEPA-Sammellastschriften

Realisierung Bank: optional
Realisierung Kunde: optional

a) Benutzerobertrag

◆ Beschreibung

Die zu löschen SEPA- bzw. SEPA-COR1-Sammellastschrift wird über die Auftragsidentifikation identifiziert. Diese wird dem Kunden bei der Einreichung oder beim Abruf des Bestandes mitgeteilt. Neben der Auftragsidentifikation müssen weitere Daten der SEPA- bzw. SEPA-COR1-Sammellastschrift eingestellt werden, um kreditinstitutsseitige Plausibilitätsprüfungen zu ermöglichen.



Dieser Geschäftsvorfall darf vom Kreditinstitut nur angeboten werden, wenn es eine Auftragsidentifikation unterstützt, da ansonsten die Identifikation der zu löschen SEPA- bzw. SEPA-COR1-Sammellastschrift nicht möglich ist.

Zu löschen terminierte Aufträge liegen immer in der Zukunft. Eine minimale Vorlaufzeit für die Einreichung des Löschauftags ist nicht vorgesehen. Es können jedoch nur Aufträge gelöscht werden, die auch im Bestand aufgeführt werden.

◆ Format

Name: Terminierte SEPA-Sammellastschrift löschen
Tagname: CancelPostdatedSEPA MultDirDeb_1_Req

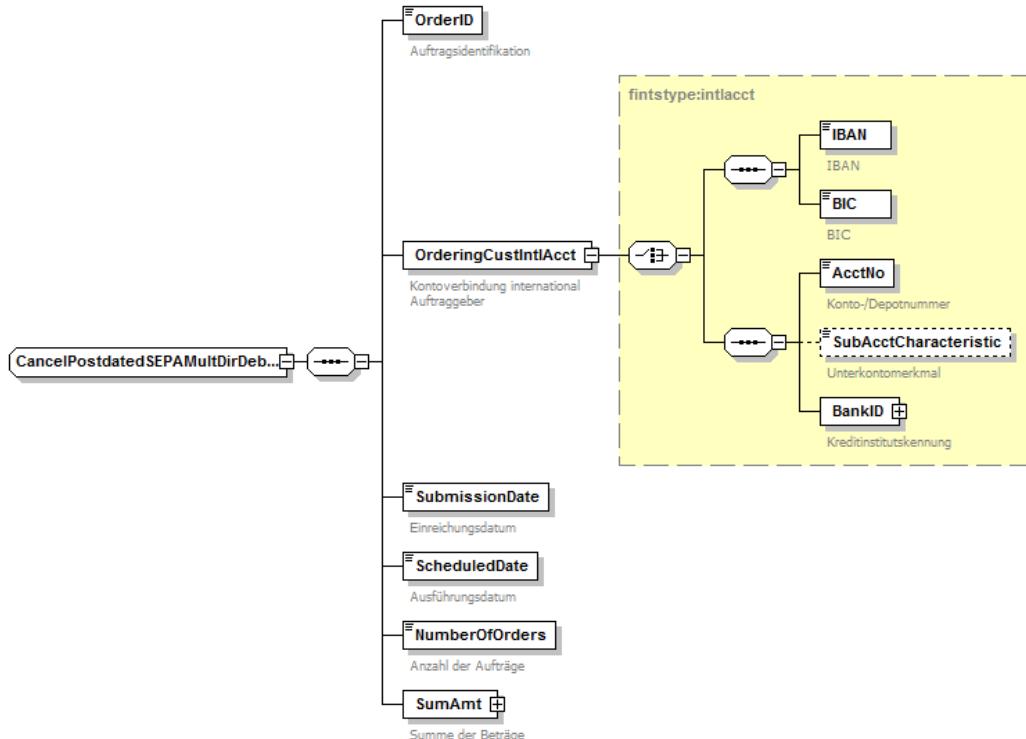


Abbildung 410: Terminierte SEPA-Sammellastschrift löschen (Benutzerobertrag)

| | | |
|-----------------|-------------------------------|--|
| Kapitel: III | Version: 4.0 Final Version | Financial Transaction Services (FinTS) Dokument: Messages - Multibankfähige Geschäftsvorfälle |
| Seite: 510 | Stand: 04.12.2013 | Kapitel: Geschäftsvorfälle Abschnitt: SEPA-Zahlungsverkehr |

◆ **Belegungsrichtlinien**

Kontoverbindung international Auftraggeber

IBAN und BIC müssen der IBAN <IBAN> in CreditorAccount <CdtrAcct> bzw. der BIC <BIC> in CreditorAgent <CdtrAgt> entsprechen.



Eine Prüfung ist für eventuell vorhandene vorverarbeitende Systeme nicht zwangsweise vorgeschrieben.

Ausführungsdatum

Das Ausführungsdatum entspricht dem Feld RequestedCollectionDate <ReqdColItnDt>.

Anzahl der Aufträge

Die Anzahl der Aufträge entspricht dem Feld NumberOfTransactions <NbOfTxs>.

Summe der Beträge

Die Summe der Beträge entspricht der ControlSum <CtrlSum>.

b) Kreditinstitutsrückmeldung

◆ **Beschreibung**

Es werden keine Datensegmente zurückgemeldet.

◆ **Ausgewählte Beispiele für Rückmeldungscodes**

| Code | Beispiel für Rückmeldungstext |
|------|---|
| 0010 | Auftrag zur Löschung vorgemerkt |
| 0020 | Auftrag gelöscht |
| 9010 | Lösung nicht mehr möglich, da Auftrag bereits zur Lösung vorgemerkt |
| 9010 | Auftragsidentifikation stimmt nicht mit Auftragsdaten überein |
| 9210 | Auftrag existiert nicht bzw. wurde bereits ausgeführt |

c) Bankparameterdaten

◆ **Beschreibung**

Geschäftsvorfallspezifische Parameter existieren nicht.

| | | |
|--|-------------------------------|-----------------|
| Financial Transaction Services (FinTS) Dokument: Messages - Multibankfähige Geschäftsvorfälle | Version: 4.0 Final Version | Kapitel: III |
| Kapitel: Geschäftsvorfälle Abschnitt: SEPA-Zahlungsverkehr | Stand: 04.12.2013 | Seite: 511 |

◆ Format

Name: Terminierte SEPA-Sammellastschrift löschen Parameter
Tagname: *CancelPostdatedSEPAMultDirDeb_1_Par*

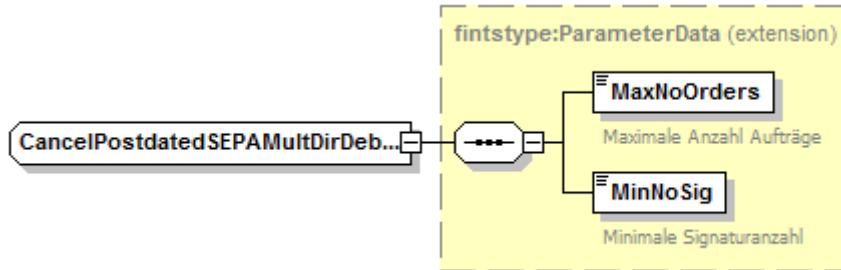


Abbildung 411: Terminierte SEPA-Sammellastschrift löschen Parameter (Bankparameterdaten)

III.10.3.3 SEPA-Firmensammellastschrift

Es gelten die Festlegungen zur SEPA-Firmenlastschrift laut DFÜ-Abkommen (vgl. [DFÜ-Abkommen], Kapitel 2).



Zur Bearbeitung von SEPA-Firmensammellastschriften ist der vorherige Abschluss einer entsprechenden Inkassovereinbarung zwischen Kunde und Kreditinstitut erforderlich, mit der der Kunde (Zahlungsempfänger) zum SEPA-Lastschriftverfahren zugelassen wird und in deren Rahmen er sich verpflichtet hat, nur solche Lastschriften zum Einzug einzureichen, für die ihm eine schriftliche Einzugs ermächtigung des Zahlungspflichtigen (Mandat) vorliegt. Sofern diese Voraussetzung nicht gegeben ist, ist dem Kunden in den UPD die Ausführung dieses Geschäftsvorfalls nicht zu gestatten.

III.10.3.3.1 SEPA-Firmensammellastschrift einreichen

Gelöscht

| | | |
|-----------------|-------------------------------|--|
| Kapitel: III | Version: 4.0 Final Version | Financial Transaction Services (FinTS) Dokument: Messages - Multibankfähige Geschäftsvorfälle |
| Seite: 512 | Stand: 04.12.2013 | Kapitel: Geschäftsvorfälle Abschnitt: SEPA-Zahlungsverkehr |

III.10.3.3.2 Terminierte SEPA-Firmensammellastschrift Auftraggeber

Bei der terminierten SEPA-Firmensammellastschrift bestimmt der Einreicher durch die Angabe eines in der Zukunft liegenden Fälligkeitsdatums in Feld RequestedCollectionDate <ReqdColltnDt>, dass zu diesem Datum alle in der SEPA-Firmensammellastschrift enthaltenen Einzeltransaktionen auf den Konten der Bezugenen belastet werden sollen. Als LocalInstrumentSEPACode <LclInstrm><Cd> ist lediglich B2B für die SEPA-Firmenlastschrift erlaubt.

Folgende Geschäftsvorfälle sind vorgesehen:

- Einreichung terminierter SEPA-Firmensammellastschrift
- Bestand terminierter SEPA-Firmensammellastschrift abrufen
- Löschung terminierter SEPA-Firmensammellastschrift

Die Änderung einer bereits eingereichten terminierten Firmensammellastschrift ist nur durch Löschung und anschließende Neuanlage möglich.

III.10.3.3.2.1 Einreichung terminierter SEPA-Firmensammellastschrift

Realisierung Bank: optional
Realisierung Kunde: optional

a) Benutzauftrag

◆ Format

Name: Terminierte SEPA-Firmensammellastschrift einreichen
Tagname: SubmitPostdatedSEPAB2BMultDirDeb_1_Req

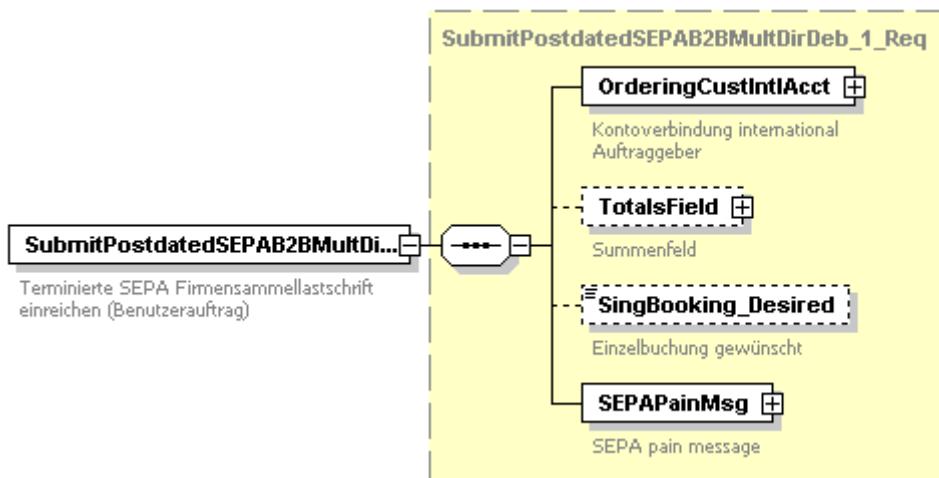


Abbildung 412: Terminierte SEPA-Firmensammellastschrift einreichen (Benutzauftrag)

| | | |
|--|----------------------------|--------------|
| Financial Transaction Services (FinTS) Dokument: Messages - Multibankfähige Geschäftsvorfälle | Version: 4.0 Final Version | Kapitel: III |
| Kapitel: Geschäftsvorfälle Abschnitt: SEPA-Zahlungsverkehr | Stand: 04.12.2013 | Seite: 513 |

◆ Belegungsrichtlinien

Kontoverbindung international Auftraggeber

IBAN und BIC müssen der IBAN <IBAN> in CreditorAccount <CdtrAcct> bzw. der BIC <BIC> in CreditorAgent <CdtrAgt> entsprechen.

SEPA pain message

Erlaubtes „SEPA Lastschrifteinreichung Kunde-Bank“-Schema lt. „[SEPA-Kontoverbindung anfordern Parameter](#)“. Als LocalInstrumentSEPACode <LclInstrm><Cd> ist lediglich B2B für die SEPA-Firmenlastschrift erlaubt.

Das Feld ControlSum <CtrlSum> muss - zwecks späterer besserer Identifikation der SEPA-Firmensammellastschrift bei einer Bestandsabfrage - befüllt sein.

b) Kreditinstitutsrückmeldung

◆ Beschreibung



Falls das Kreditinstitut schon bei der Einreichung eine Auftragsidentifikation zurückmelden kann, sollte diese Möglichkeit genutzt werden. Andernfalls hat das Kundensystem vor einer Änderung oder Löschung den gesamten Bestand abzurufen, um in den Besitz der Auftragsidentifikation zu gelangen.

◆ Format

Name: Einreichung terminierter SEPA-Firmensammellastschrift bestätigen
Tagname: SubmitPostdatedSEPAB2BMultDirDeb_1_Resp

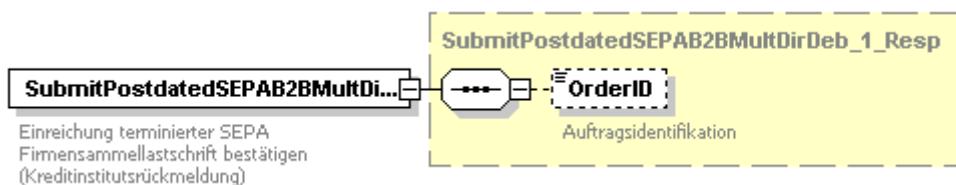


Abbildung 413: Einreichung terminierter SEPA-Firmensammellastschrift bestätigen (Kreditinstitutsrückmeldung)

◆ Ausgewählte Beispiele für Rückmeldungscodes

Code Beispiel für Rückmeldungstext

| | | |
|-----------------|-------------------------------|--|
| Kapitel: III | Version: 4.0 Final Version | Financial Transaction Services (FinTS) Dokument: Messages - Multibankfähige Geschäftsvorfälle |
| Seite: 514 | Stand: 04.12.2013 | Kapitel: Geschäftsvorfälle Abschnitt: SEPA-Zahlungsverkehr |

| Code | Beispiel für Rückmeldungstext |
|------|---|
| 0010 | Auftrag entgegengenommen |
| 0020 | Auftrag zur Ausführung vorgemerkt |
| 3030 | Datum ist kein Bankgeschäftstag. Der Auftrag wird ausgeführt am ... |
| 9210 | Mindestzeitraum bis zum Ausführungstermin überschritten |
| 9210 | Datum liegt nicht in der Zukunft |
| 9210 | Datum liegt zu weit in der Zukunft |
| 9210 | Datum ist kein Buchungstag |

c) Bankparameterdaten

◆ Format

Name: Terminierte SEPA-Firmensammellastschrift einreichen Parameter

Tagname: *SubmitPostdatedSEPAB2BMultDirDeb_1_Par*

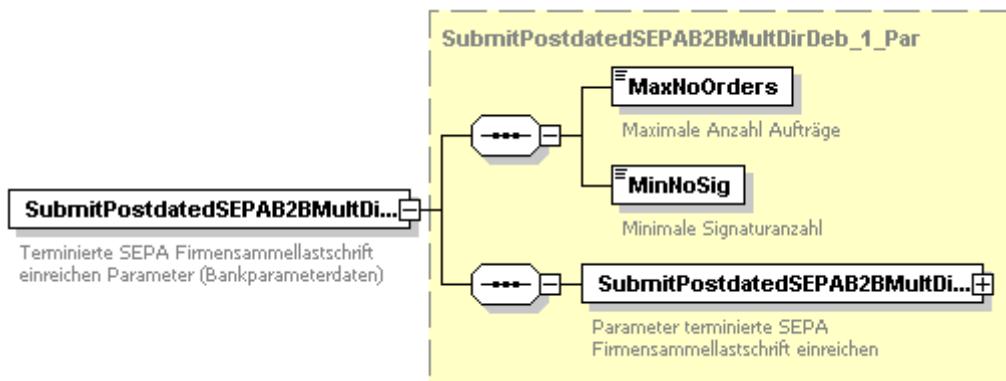


Abbildung 414: Terminierte SEPA-Firmensammellastschrift einreichen Parameter (Bankparameterdaten)

| | | |
|--|-------------------------------|-----------------|
| Financial Transaction Services (FinTS) Dokument: Messages - Multibankfähige Geschäftsvorfälle | Version: 4.0 Final Version | Kapitel: III |
| Kapitel: Geschäftsvorfälle Abschnitt: SEPA-Zahlungsverkehr | Stand: 04.12.2013 | Seite: 515 |

III.10.3.3.2.2 Bestand terminierter SEPA-Firmensammellastschriften abrufen

Realisierung Bank: optional
Realisierung Kunde: optional

a) Benutzerobertrag

◆ Beschreibung

Der Kunde ruft die im Kreditinstitut zu einem Konto hinterlegten terminierten SEPA-Firmensammellastschriften ab, die noch zur Ausführung anstehen.

In den BPD ist angegeben, ob ein Zeitraum angegeben werden darf. Falls kein Zeitraum angegeben wird, werden alle terminierten Aufträge zurückgemeldet, deren Ausführung im angegebenen Zeitraum ansteht. Falls ein Zeitraum angegeben wird, werden nur die durch den Zeitraum angegebenen Aufträge übermittelt.

◆ Format

Name: Bestand terminierter SEPA-Firmensammellastschriften anfordern
Tagname: OutstandingPostdatedSEPAB2BMultDirDeb_1_Req

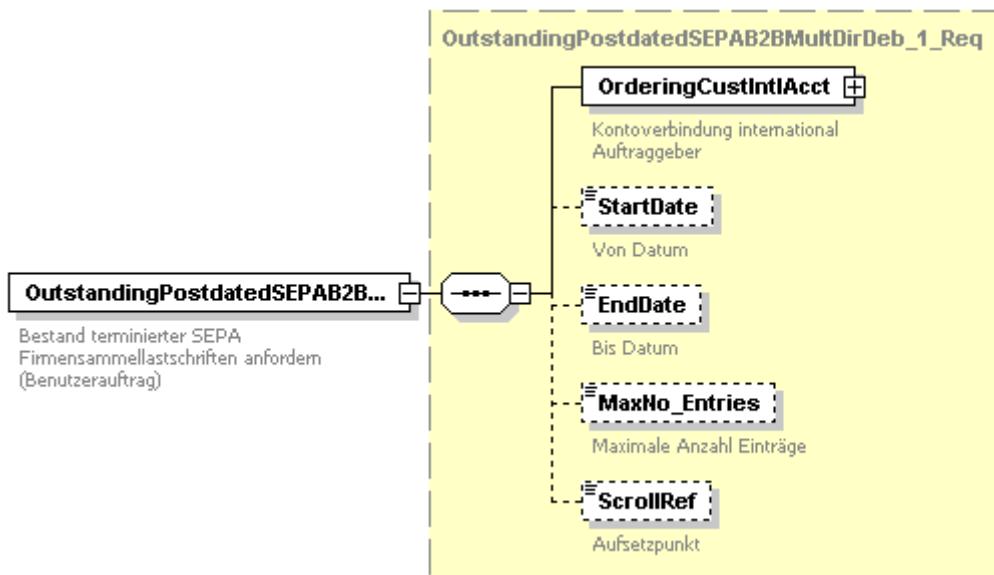


Abbildung 415: Bestand terminierter SEPA-Firmensammellastschriften anfordern (Benutzerobertrag)

b) Kreditinstitutsrückmeldung

◆ Beschreibung

Für jede noch nicht ausgeführte terminierte Firmensammellastschrift wird ein Datensegment mit Informationen über den Sammelauftrag in die Rückmeldungsrichtung eingestellt. Aufgrund des Datenvolumens ist der Abruf der Einzelaufträge nicht möglich.

| | | |
|-----------------|-------------------------------|--|
| Kapitel: III | Version: 4.0 Final Version | Financial Transaction Services (FinTS) Dokument: Messages - Multibankfähige Geschäftsvorfälle |
| Seite: 516 | Stand: 04.12.2013 | Kapitel: Geschäftsvorfälle Abschnitt: SEPA-Zahlungsverkehr |



Falls der Rückmeldecode 3041 gesendet wird, muss direkt im Anschluss ein Bestandsabruft des korrespondierenden Nicht-SEPA-Bestandes durchgeführt werden.

◆ Format

Name: Bestand terminierter SEPA-Firmensammellastschriften rückmelden
 Tagname: *OutstandingPostdatedSEPAB2BMultDirDeb_1_Resp*

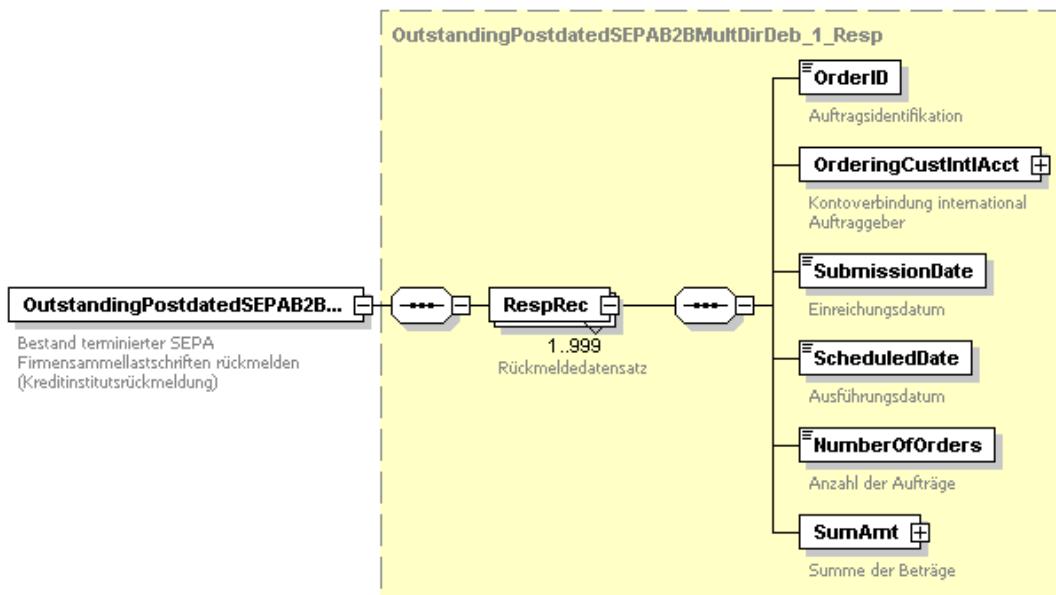


Abbildung 416: Bestand terminierter SEPA-Firmensammellastschriften rückmelden (Kreditinstitutsrückmeldung)

◆ Belegungsrichtlinien

Kontoverbindung international Auftraggeber

IBAN und BIC müssen der IBAN <IBAN> in CreditorAccount <CdtrAcct> bzw. der BIC <BIC> in CreditorAgent <CdtrAgt> entsprechen.

Ausführungsdatum

Das Ausführungsdatum entspricht dem Feld RequestedCollectionDate <ReqdCollnDt>.

Anzahl der Aufträge

Die Anzahl der Aufträge entspricht dem Feld NumberOfTransactions <NbOfTxns>.

| | | |
|--|-------------------------------|-----------------|
| Financial Transaction Services (FinTS) Dokument: Messages - Multibankfähige Geschäftsvorfälle | Version: 4.0 Final Version | Kapitel: III |
| Kapitel: Geschäftsvorfälle Abschnitt: SEPA-Zahlungsverkehr | Stand: 04.12.2013 | Seite: 517 |

Summe der Beträge

Die Summe der Beträge entspricht der ControlSum <CtrlSum>.

◆ Ausgewählte Beispiele für Rückmeldungscodes

| Code | Beispiel für Rückmeldungstext |
|------|---|
| 0020 | Auftrag ausgeführt |
| 3010 | Es liegen keine Einträge vor |
| 3041 | ein weiterer Bestand liegt vor „ Bestand terminierter Firmensammellastschriften anfordern “ |
| 3042 | kein weiterer Bestand liegt vor „ Bestand terminierter Firmensammellastschriften anfordern “ |
| 3043 | keine Informationen über weitere Bestände in „ Bestand terminierter Firmensammellastschriften anfordern “ |
| 9210 | Bereichende darf nicht vor Bereichanfang liegen |
| 9210 | Datum liegt nicht in der Zukunft |
| 9210 | Keine gültige Kontoverbindung des Kunden |

c) Bankparameterdaten

◆ Format

Name: Bestand terminierter SEPA-Firmensammellastschriften Parameter
 Tagname: *OutstandingPostdatedSEPAB2BMultDirDeb_1_Par*

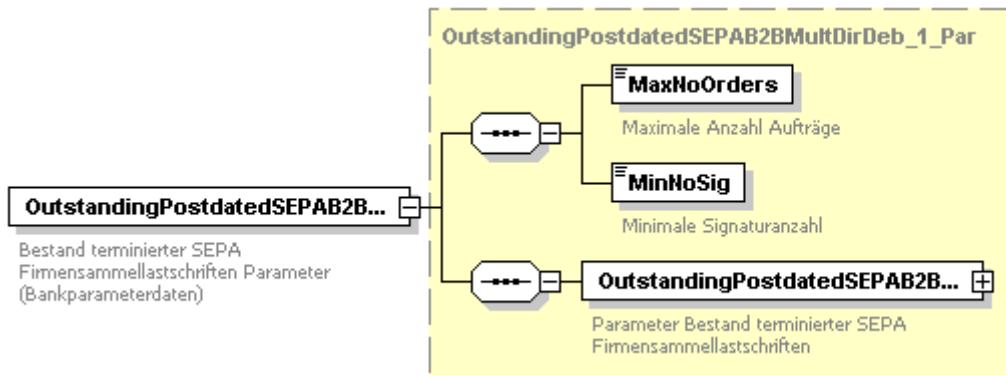


Abbildung 417: Bestand terminierter SEPA-Firmensammellastschriften Parameter (Bankparameterdaten)

| | | |
|-----------------|-------------------------------|--|
| Kapitel: III | Version: 4.0 Final Version | Financial Transaction Services (FinTS) Dokument: Messages - Multibankfähige Geschäftsvorfälle |
| Seite: 518 | Stand: 04.12.2013 | Kapitel: Geschäftsvorfälle Abschnitt: SEPA-Zahlungsverkehr |

III.10.3.3.2.3 Löschung terminierter SEPA-Firmensammellastschriften

Realisierung Bank: optional
Realisierung Kunde: optional

a) Benutzerobertrag

♦ Beschreibung

Die zu löschenende SEPA-Firmensammellastschrift wird über die Auftragsidentifikation identifiziert. Diese wird dem Kunden bei der Einreichung oder beim Abruf des Bestandes mitgeteilt. Neben der Auftragsidentifikation müssen weitere Daten der SEPA-Firmensammellastschrift eingestellt werden, um kreditinstitutsseitige Plausibilitätsprüfungen zu ermöglichen.



Dieser Geschäftsvorfall darf vom Kreditinstitut nur angeboten werden, wenn es eine Auftragsidentifikation unterstützt, da ansonsten die Identifikation der zu löschenenden Überweisung nicht möglich ist.

Zu löschenende terminierte Aufträge liegen immer in der Zukunft. Eine minimale Vorlaufzeit für die Einreichung des Löschauftrags ist nicht vorgesehen. Es können jedoch nur Aufträge gelöscht werden, die auch im Bestand aufgeführt werden.

♦ Format

Name: Terminierte SEPA-Firmensammellastschrift löschen
Tagname: CancelPostdatedSEPAB2BMultDirDeb_1_Req

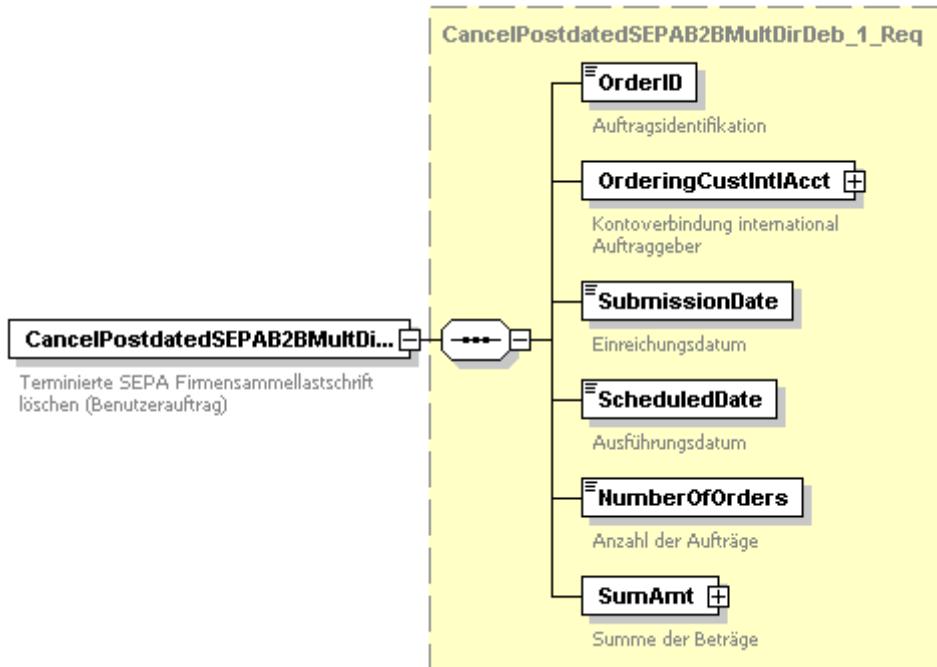


Abbildung 418: Terminierte SEPA-Firmensammellastschrift löschen (Benutzerobertrag)

| | | |
|--|-------------------------------|-----------------|
| Financial Transaction Services (FinTS) Dokument: Messages - Multibankfähige Geschäftsvorfälle | Version: 4.0 Final Version | Kapitel: III |
| Kapitel: Geschäftsvorfälle Abschnitt: SEPA-Zahlungsverkehr | Stand: 04.12.2013 | Seite: 519 |

◆ Belegungsrichtlinien

Kontoverbindung international Auftraggeber

IBAN und BIC müssen der IBAN <IBAN> in CreditorAccount <CdtrAcct> bzw. der BIC <BIC> in CreditorAgent <CdtrAgt> entsprechen.

Ausführungsdatum

Das Ausführungsdatum entspricht dem Feld RequestedCollectionDate <ReqdColltnDt>.

Anzahl der Aufträge

Die Anzahl der Aufträge entspricht dem Feld NumberOfTransactions <NbOfTxs>.

Summe der Beträge

Die Summe der Beträge entspricht der ControlSum <CtrlSum>.

b) Kreditinstitutsrückmeldung

◆ Beschreibung

Es werden keine Datensegmente zurückgemeldet.

◆ Ausgewählte Beispiele für Rückmeldungscodes

| Code | Beispiel für Rückmeldungstext |
|------|---|
| 0010 | Auftrag zur Löschung vorgemerkt |
| 0020 | Auftrag gelöscht |
| 9010 | Lösung nicht mehr möglich, da Auftrag bereits zur Lösung vorgemerkt |
| 9010 | Auftragsidentifikation stimmt nicht mit Auftragsdaten überein |
| 9210 | Auftrag existiert nicht bzw. wurde bereits ausgeführt |

c) Bankparameterdaten

◆ Beschreibung

Geschäftsvorfallspezifische Parameter existieren nicht.

◆ Format

Name: Terminierte SEPA-Firmensammellastschrift löschen Parameter
Tagname: CancelPostdatedSEPAB2BMultDirDeb_1_Par

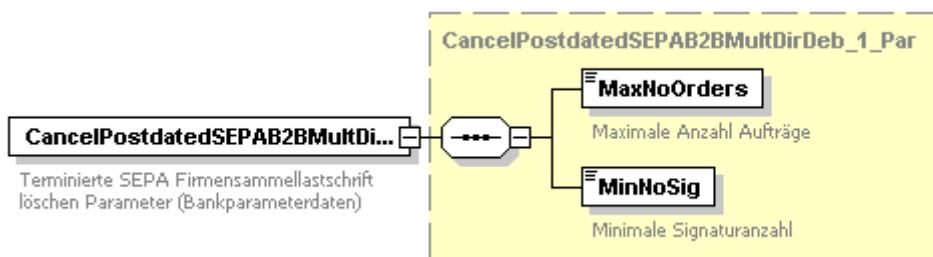


Abbildung 419: Terminierte SEPA-Firmensammellastschrift löschen Parameter (Bankparameterdaten)

| | | | |
|----------|-----|-------------------|--|
| Kapitel: | III | Version: | Financial Transaction Services (FinTS) |
| | | 4.0 Final Version | Dokument: Messages - Multibankfähige Geschäftsvorfälle |
| Seite: | 520 | Stand: | Geschäftsvorfälle Abschnitt: SEPA-Zahlungsverkehr |

III.10.3.4 Sonderformen von SEPA-Sammelaufträgen

III.10.3.4.1 Sammeileilzahlung (Urgent Payment)

Realisierung Bank: optional

Realisierung Kunde: optional

a) Kundenauftrag

◆ Format

Name: Sammeileilzahlung einreichen

Tagname: UrgentPaymtMultRemitt_1_Req

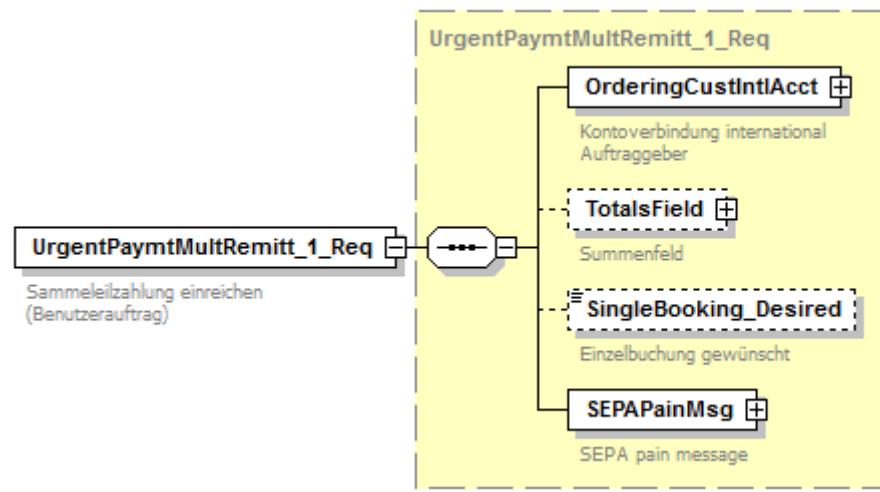


Abbildung 420: Sammeileilzahlung einreichen (Benutzerobertrag)

◆ Belegungsrichtlinien

Kontoverbindung international

IBAN und BIC müssen der IBAN `<IBAN>` in `DebtorAccount <DbtrAcct>` bzw. der BIC `<BIC>` in `DebtorAgent <DbtrAgt>` entsprechen

Summenfeld benötigt

Muss belegt werden, wenn in den Bankparameterdaten das Feld „Summenfeld benötigt“ = „J“ belegt ist. Sonst ist das Feld optional belegbar.

Einzelbuchung gewünscht

Kann belegt werden, wenn in den Bankparameterdaten das Feld „Einzelbuchung erlaubt“ = „J“ belegt ist. Sonst darf es nicht belegt werden.

SEPA pain message

Erlaubtes „SEPA Überweisung Kunde-Bank“-Schema lt. HISPAS.

| | | |
|--|-------------------------------|-----------------|
| Financial Transaction Services (FinTS) Dokument: Messages - Multibankfähige Geschäftsvorfälle | Version: 4.0 Final Version | Kapitel: III |
| Kapitel: Geschäftsvorfälle Abschnitt: SEPA-Zahlungsverkehr | Stand: 04.12.2013 | Seite: 521 |

Es gelten die Festlegungen zu Eilzahlungen unter Verwendung des pain.001-Formats laut Anlage 3 des DFÜ-Abkommens. [DFÜ-Abkommen].

In das Mussfeld RequestedExecutionDate <ReqdExctnDt> ist der 1999-01-01 einzustellen.



Für nicht terminierte Aufträge darf dem Kunden kein Eingabefeld zur Eingabe eines Termins angeboten werden.



Enthält das Feld RequestedExecutionDate <ReqdExctnDt> bei nicht terminierten Aufträgen einen anderen Wert als „1999-01-01“ so ist der Auftrag mit der Rückmeldung „9150 - Ausführungsdatum darf nicht belegt werden“ abzulehnen.



Wird die SEPA-pain-message aus einer fremden Quelle importiert, so ist darauf zu achten, dass ein eventuell abweichendes Datum im Feld RequestedExecutionDate <ReqdExctnDt> auf den Wert „1999-01-01“ geändert wird.

b) Kreditinstitutsrückmeldung

◆ Beschreibung

Es werden keine Datensegmente zurückgemeldet.

◆ Ausgewählte Beispiele für Rückmeldungscodes

s. Einzelüberweisung. Zusätzlich gelten:

| Code | Beispiel für Rückmeldungstext |
|------|---|
| 0010 | Auftrag entgegengenommen |
| 3210 | Auftrag angenommen, fehlerhafte Einzelpositionen |
| 3220 | Auftrag ausgeführt, fehlerhafte Einzelpositionen |
| 9130 | SEPA-Nachrichtenformat ungültig |
| 9210 | Sammelauftrag wurde abgelehnt, da Disposition fehlerhaft |
| 9210 | Ausführungsdatum hier nicht zugelassen |
| 9220 | Einzelauftrag Nr. x wurde aufgrund eines Fehlers nicht ausgeführt |

c) Bankparameterdaten

◆ Format

| | |
|----------|-----------------------------|
| Name: | Sammeleilzahlung Parameter |
| Tagname: | UrgentPaymtMultRemitt_1_Par |

| | | |
|-----------------|-------------------------------|--|
| Kapitel: III | Version: 4.0 Final Version | Financial Transaction Services (FinTS) Dokument: Messages - Multibankfähige Geschäftsvorfälle |
| Seite: 522 | Stand: 04.12.2013 | Kapitel: Geschäftsvorfälle Abschnitt: SEPA-Zahlungsverkehr |

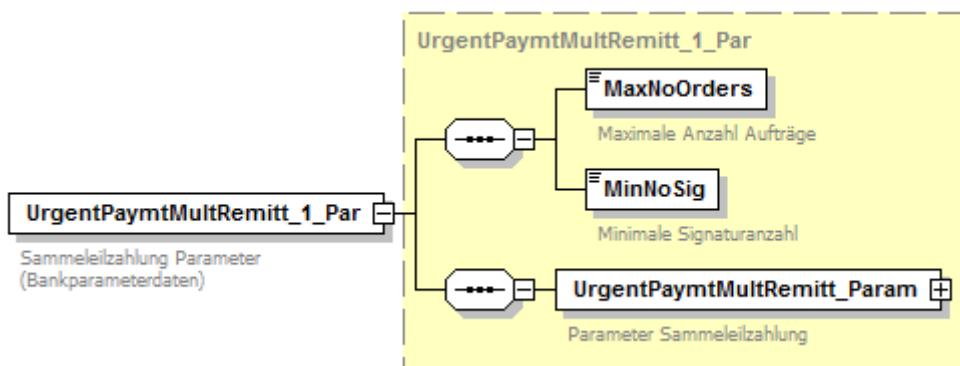


Abbildung 421: Sammelleitzahlung Parameter (Bankparameterdaten)

| | | |
|--|-------------------------------|----------------|
| Financial Transaction Services (FinTS) Dokument: Messages - Multibankfähige Geschäftsvorfälle | Version: 4.0 Final Version | Kapitel: IV |
| Kapitel: Data Dictionary Abschnitt: SEPA-Zahlungsverkehr | Stand: 04.12.2013 | Seite: 523 |

IV. DATA DICTIONARY

| | | |
|----------------|-------------------------------|--|
| Kapitel: IV | Version: 4.0 Final Version | Financial Transaction Services (FinTS) Dokument: Messages - Multibankfähige Geschäftsvorfälle |
| Seite: 524 | Stand: 04.12.2013 | Kapitel: Data Dictionary Abschnitt: Umsetzungstabelle Elementbezeichnung auf XML-Tag |

IV.1 Umsetzungstabelle Elementbezeichnung auf XML-Tag

| Name | Tag |
|--|---|
| Abholung möglich | RequestPossible |
| Ablaufdatum | ExpireDate |
| Abrechnungswährung | SettlementCcy |
| Abrechnungswährung Euro erlaubt | SettlementCcy_EuroAllowed |
| Abrechnungswährung Landeswährung erlaubt | SettlementCcy_LocalCcyAlld |
| Abweichende Geschäftsstelle | Alt_BranchOffice |
| Abweichende Lieferadresse | Alt_DeliveryAddr |
| Abweichender Betrag | DifferingAmt |
| Abweichender Betrag erlaubt | TempChange_Amt_Allowed |
| Abweichendes Ausbuchungskonto erlaubt | Alt_MaturityAcct_Allowed |
| Abweichendes Verrechnungskonto erlaubt | Alt_ClearAcct_Allowed |
| Abweichendes Zinsgutschriftkonto erlaubt | Alt_FixedtermDeposit_Alld |
| Adressänderung (Benutzerauftrag) | AddrMod_1_Req |
| Adressänderung Parameter (Bankparameterdaten) | AddrMod_1_Par |
| Adressaufdruck | PrintAddr |
| Adressaufdruck möglich | PrintAddr_Allowed |
| Adressdaten | AddrData |
| Adresse | MailAddr |
| Adresstyp | AddrType |
| Aktueller Bonussatz | Current_BonusRate |
| Alle Depots | All_Portfolios |
| Alle Institute | All_Inst |
| Alle Institute erlaubt | All_Inst_Allowed |
| Alle Konten | All_Acct |
| Alle Konten erlaubt | All_Acct_Allowed |
| Änderung terminierter Einzellastschrift bestätigen (Kreditinstitutsrückmeldung) | ModifyPostdatedSingDirDeb_1_Resp |
| Änderung terminierter SEPA-Einzellastschrift bestätigen (Kreditinstitutsrückmeldung) | ModifyPostdatedSEPASingDirDeb_1_Resp |
| Änderung terminierter SEPA-Firmeneinzellastschrift bestätigen (Kreditinstitutsrückmeldung) | ModifyPostdatedSEPAB2BSingDirDeb_1_Resp |
| Änderung terminierter SEPA-Überweisung bestätigen (Kreditinstitutsrückmeldung) | ModifyPostdatedSEPASingRemitt_1_Resp |
| Änderung terminierter Überweisung bestätigen (Kreditinstitutsrückmeldung) | ModifyPostdatedSingRemitt_1_Resp |

| | | |
|--|-------------------------------|----------------|
| Financial Transaction Services (FinTS) Dokument: Messages - Multibankfähige Geschäftsvorfälle | Version: 4.0 Final Version | Kapitel: IV |
| Kapitel: Data Dictionary Abschnitt: Umsetzungstabelle Elementbezeichnung auf XML-Tag | Stand: 04.12.2013 | Seite: 525 |

| Name | Tag |
|---|--|
| Angaben institutsverwalteter Auftrag | BankAdministatedOrder_Info |
| Angaben zu Empfängerkonten | PayeeAcct_Info |
| Angaben zur Wertstellung | ValueDate_Info |
| Anlage vorbereiteter SEPA-Überweisung bestätigen (Kreditinstitutsrückmeldung) | SubmitPresetSEPARemitt_1_Resp |
| Anlage vorbereiteter Überweisung bestätigen (Kreditinstitutsrückmeldung) | SubmitPresetRemitt_1_Resp |
| Anlagebetrag | DepositAmt |
| Anlagebetrag bis | Max_Deposit |
| Anlagebetrag neu | DepositAmt_New |
| Anlagebetrag von | Min_Deposit |
| Anlagedatum | DepositDate |
| Anlagekonto | DepositAcct |
| Anlagekonto alt | DepositAcct_Old |
| Anrede | FormOfAddr |
| Anzahl Aussetzungen | PaymtSkipped_No |
| Anzahl der Aufträge | NumberOfOrders |
| Anzahl reservierter Verwendungszweckstellen | ReservedPaymtPurposeCharQty |
| Anzahl terminierter Änderungen | PostdatedModifications_No |
| Anzahl terminierter Aussetzungen | PostdatedInterruptions_No |
| Anzeige Kundendaten (Benutzerauftrag) | CustData_1_Req |
| Art der Order | Order_Type |
| Art der wichtigen Informationen | ImportantInfo_Type |
| Art des Ausfuhrlimits | ExportLim_Type |
| Art des Einfuhrlimits | ImportLim_Type |
| Art des institutsverwalteten Auftrags | BankAdministatedOrder_Type |
| Art des Limits | Lim_Type |
| Art des Limits änderbar | Lim_Type_Modifiable |
| Art des Zeitlimits | TimeLim_Type |
| Art des Zeitlimits änderbar | TimeLim_Type_Modifiable |
| Aufsetzpunkt | ScrollRef |
| Aufstellung Haben-/Bonuszinsen | CreditInt_BonusInt_List |
| Aufstellung Sollzins | DebitIntList |
| Aufstellung Überziehungen | OverdraftsList |
| Auftrag änderbar | Order_Modifiable |
| Auftrag aussetzbar | Order_Suspendable |
| Auftrag löschbar | Order_Deletable |

| | | |
|----------------|-------------------------------|--|
| Kapitel: IV | Version: 4.0 Final Version | Financial Transaction Services (FinTS) Dokument: Messages - Multibankfähige Geschäftsvorfälle |
| Seite: 526 | Stand: 04.12.2013 | Kapitel: Data Dictionary Abschnitt: Umsetzungstabelle Elementbezeichnung auf XML-Tag |

| Name | Tag |
|---|--|
| Auftraggebername, AZV | OrderingCustName_AZV |
| Auftraggebername, AZV kurz | OrderingCustName_AZV_short |
| Auftragsbezogene Informationen | OrderComments |
| Auftragsfilter | OrderFilter |
| Auftragsidentifikation | OrderID |
| Auftragsidentifikation alt | OrderID_Old |
| Auftragsidentifikation erlaubt | OrderID_Allowed |
| <u>Auftragsreferenz</u> | <u>OrderRef</u> |
| Ausbuchungskonto | MaturityAcct |
| Ausbuchungskonto änderbar | MaturityAcct_Modifiable |
| Ausfuhrlimit | ExportLim |
| Ausführungsanzeige | Exec_Notice |
| Ausführungsdatum | ScheduledDate |
| Ausführungstag | ExecDay |
| Ausführungstag änderbar | ExecDay_Modifiable |
| Ausführungstage pro Monat | Month_Days_Available |
| Ausführungstage pro Woche | Week_Days_Available |
| Ausgabeaufschlag | IssueMarkup |
| Ausgabepreis | IssueAmt |
| Ausländischer Postcode | PostalCountryCode |
| Auslandsüberweisung (Benutzauftrag) | InternationalRemitt_1_Req InternationalRemitt_2_Req |
| Auslandsüberweisung ohne Meldeteil (Benutzer-auftrag) | InternationalRemittNonNotify_1_Req |
| Auslandsüberweisung ohne Meldeteil Parameter (Bankparameterdaten) | InternationalRemittNonNotify_1_Par |
| Auslandsüberweisung Parameter (Bankparame-terdaten) | InternationalRemitt_1_Par InternationalRemitt_2_Par |
| Auslieferung | Delivery |
| Auslieferungsart | DeliveryType |
| Aussetzen bis | Interruption_To |
| Aussetzen von | Interruption_From |
| Aussetzung | Interruption |
| Aussetzung jährlich wiederkehrend | AnnuallyInterruption |
| Aussetzung jährlich wiederkehrend erlaubt | AnnuallyInterruption_Alld |
| Aussetzungeingabe | Possible_Interrupt_Type |
| Auszugsname 1 | AcctStatementName_1 |

| | | |
|--|-------------------------------|----------------|
| Financial Transaction Services (FinTS) Dokument: Messages - Multibankfähige Geschäftsvorfälle | Version: 4.0 Final Version | Kapitel: IV |
| Kapitel: Data Dictionary Abschnitt: Umsetzungstabelle Elementbezeichnung auf XML-Tag | Stand: 04.12.2013 | Seite: 527 |

| Name | Tag |
|---|--------------------------------------|
| Auszugsname 2 | AcctStatementName_2 |
| Avalbetrag | GuaranteeAmt |
| Avalprovision | GuaranteeCommission |
| Bearbeitungspreis | ProcessingPrice |
| Bearbeitungsstatus Dokument anfordern (Benutzerauftrag) | DocProcStat_1_Req |
| Bearbeitungsstatus Dokument Parameter (Bankparameterdaten) | DocProcStat_1_Par |
| Bearbeitungsstatus Dokument rückmelden (Kreditinstitutsrückmeldung) | DocProcStat_1_Resp |
| Bedeutung der Risikoklasse | RiskClassImplication |
| Begünstigter | Beneficiary |
| Befristet bis | Fixedterm_Till |
| Befristung | Fixedterm |
| Begünstigter möglich | Beneficiary_Allowed |
| Belastungskonto | ToBeDebitedAcct |
| Belastungskonto änderbar | ToBeDebitedAcct_Modif |
| Bemerkungen | Remarks |
| Bereits verfügbarer Betrag | AlreadyDrawnOn_Amt |
| Bereitstellungsdatum | DateProvided |
| Berichtszeitraum | Statement_Period |
| Beschreibung | Desc |
| Besondere Hinweise | SpecialInstructions |
| Bestand Empfängerkonten abrufen (Benutzerauftrag) | PayeeAcctList_1_Req |
| Bestand rückgabefähiger Lastschriften (Kreditinstitutsrückmeldung) | DirDebList_1_Resp |
| Bestand rückgabefähiger Lastschriften anfordern (Benutzerauftrag) | DirDebList_1_Req |
| Bestand rückgabefähiger Lastschriften Parameter (Bankparameterdaten) | DirDebList_1_Par |
| Bestand rückgabefähiger SEPA Lastschriften Parameter (Bankparameterdaten) | SEPADirDebList_1_Par |
| Bestand rückgabefähiger SEPA-Lastschriften (Kreditinstitutsrückmeldung) | SEPADirDebList_1_Resp |
| Bestand rückgabefähiger SEPA-Lastschriften anfordern (Benutzerauftrag) | SEPADirDebList_1_Req |
| Bestand terminierter Einzellastschriften anfordern (Benutzerauftrag) | OutstandingPostdatedSingDirDeb_1_Req |

| | | |
|----------------|-------------------------------|--|
| Kapitel: IV | Version: 4.0 Final Version | Financial Transaction Services (FinTS) Dokument: Messages - Multibankfähige Geschäftsvorfälle |
| Seite: 528 | Stand: 04.12.2013 | Kapitel: Data Dictionary Abschnitt: Umsetzungstabelle Elementbezeichnung auf XML-Tag |

| Name | Tag |
|---|--|
| Bestand terminierter Einzellastschriften Parameter (Bankparameterdaten) | <i>OutstandingPostdatedSingDirDeb_1_Par</i> |
| Bestand terminierter Einzellastschriften rückmelden (Kreditinstitutsrückmeldung) | <i>OutstandingPostdatedSingDirDeb_1_Resp</i> |
| Bestand terminierter Sammellastschriften anfordern (Benutzerauftrag) | <i>OutstandingPostdatedMultDirDeb_1_Req</i> |
| Bestand terminierter Sammellastschriften Parameter (Bankparameterdaten) | <i>OutstandingPostdatedMultDirDeb_1_Par</i> |
| Bestand terminierter Sammellastschriften rückmelden (Kreditinstitutsrückmeldung) | <i>OutstandingPostdatedMultDirDeb_1_Resp</i> |
| Bestand terminierter Sammelüberweisungen anfordern (Benutzerauftrag) | <i>OutstandingPostdatedMultRemitt_1_Req</i> |
| Bestand terminierter Sammelüberweisungen Parameter (Bankparameterdaten) | <i>OutstandingPostdatedMultRemitt_1_Par</i> |
| Bestand terminierter Sammelüberweisungen rückmelden (Kreditinstitutsrückmeldung) | <i>OutstandingPostdatedMultRemitt_1_Resp</i> |
| Bestand terminierter SEPA-Einzellastschriften anfordern (Benutzerauftrag) | <i>OutstandingPostdatedSEPAASingDirDeb_1_Req</i> |
| Bestand terminierter SEPA-Einzellastschriften Parameter (Bankparameterdaten) | <i>OutstandingPostdatedSEPAASingDirDeb_1_Par</i> |
| Bestand terminierter SEPA-Einzellastschriften rückmelden (Kreditinstitutsrückmeldung) | <i>OutstandingPostdatedSEPAASingDirDeb_1_Resp</i> |
| Bestand terminierter SEPA-Firmeneinzellastschriften anfordern (Benutzerauftrag) | <i>OutstandingPostdatedSEP-AB2BSingDirDeb_1_Req</i> |
| Bestand terminierter SEPA-Firmeneinzellastschriften Parameter (Bankparameterdaten) | <i>OutstandingPostdatedSEPAB2BSingDirDeb_1_Par</i> |
| Bestand terminierter SEPA-Firmeneinzellastschriften rückmelden (Kreditinstitutsrückmeldung) | <i>OutstandingPostdatedSEP-AB2BSingDirDeb_1_Resp</i> |
| Bestand terminierter SEPA-Firmensammellastschriften anfordern (Benutzerauftrag) | <i>OutstandingPostdatedSEP-AB2BMultDirDeb_1_Req</i> |
| Bestand terminierter SEPA-Firmensammellastschriften Parameter (Bankparameterdaten) | <i>OutstandingPostdatedSEPAB2BMultDirDeb_1_Par</i> |
| Bestand terminierter SEPA-Firmensammellastschriften rückmelden (Kreditinstitutsrückmeldung) | <i>OutstandingPostdatedSEP-AB2BMultDirDeb_1_Resp</i> |
| Bestand terminierter SEPA-Sammellastschriften anfordern (Benutzerauftrag) | <i>OutstandingPostdatedSEPAAMultDirDeb_1_Req</i> |
| Bestand terminierter SEPA-Sammellastschriften Parameter (Bankparameterdaten) | <i>OutstandingPostdatedSEPAAMultDirDeb_1_Par</i> |
| Bestand terminierter SEPA-Sammellastschriften rückmelden (Kreditinstitutsrückmeldung) | <i>OutstandingPostdatedSEPAAMultDirDeb_1_Resp</i> |

| | | |
|--|-------------------------------|----------------|
| Financial Transaction Services (FinTS) Dokument: Messages - Multibankfähige Geschäftsvorfälle | Version: 4.0 Final Version | Kapitel: IV |
| Kapitel: Data Dictionary Abschnitt: Umsetzungstabelle Elementbezeichnung auf XML-Tag | Stand: 04.12.2013 | Seite: 529 |

| Name | Tag |
|---|--|
| Bestand terminierter SEPA-Sammelüberweisungen anfordern (Benutzerobertrag) | OutstandingPostdatedSEPAAMultRemitt_1_Req |
| Bestand terminierter SEPA-Sammelüberweisungen Parameter (Bankparameterdaten) | OutstandingPostdatedSEPAAMultRemitt_1_Par |
| Bestand terminierter SEPA-Sammelüberweisungen rückmelden (Kreditinstitutsrückmeldung) | OutstandingPostdatedSEPAAMultRemitt_1_Resp |
| Bestand terminierter SEPA-Überweisungen anfordern (Benutzerobertrag) | OutstandingPostdatedSEPASingRemitt_1_Req |
| Bestand terminierter SEPA-Überweisungen Parameter (Bankparameterdaten) | OutstandingPostdatedSEPASingRemitt_1_Par |
| Bestand terminierter SEPA-Überweisungen rückmelden (Kreditinstitutsrückmeldung) | OutstandingPostdatedSEPASingRemitt_1_Resp |
| Bestand terminierter Überweisungen anfordern (Benutzerobertrag) | OutstandingPostdatedSingRemitt_1_Req |
| Bestand terminierter Überweisungen Parameter (Bankparameterdaten) | OutstandingPostdatedSingRemitt_1_Par |
| Bestand terminierter Überweisungen rückmelden (Kreditinstitutsrückmeldung) | OutstandingPostdatedSingRemitt_1_Resp |
| Bestand vorbereiteter SEPA-Überweisungen (Kreditinstitutsrückmeldung) | ExistenPresetSEPARemitt_1_Resp |
| Bestand vorbereiteter SEPA-Überweisungen abfragen (Benutzerobertrag) | ExistenPresetSEPARemitt_1_Req |
| Bestand vorbereiteter SEPA-Überweisungen Parameter (Bankparameterdaten) | ExistenPresetSEPARemitt_1_Par |
| Bestand vorbereiteter Überweisungen (Kreditinstitutsrückmeldung) | ExistenPresetRemitt_1_Resp |
| Bestand vorbereiteter Überweisungen abfragen (Benutzerobertrag) | ExistenPresetRemitt_1_Req |
| Bestand vorbereiteter Überweisungen Parameter (Bankparameterdaten) | ExistenPresetRemitt_1_Par |
| Bestätigung Einreichung garantierte Überweisung (Kreditinstitutsrückmeldung) | AvouchedRemitt_1_Resp |
| <u>Bestätigung Elektronischer Kontoauszug beantragen (Kreditinstitutsrückmeldung)</u> | <u>ApplyAcctStatement_1_Resp</u> |
| <u>Bestätigungs-/Ablehnungszeitpunkt</u> | <u>ConfirmationRejection_Time</u> |
| <u>Bestätigungscode</u> | <u>ConfirmationCode</u> |
| <u>Bestätigungstext</u> | <u>ConfirmationText</u> |
| <u>Bestätigungstext strukturiert</u> | <u>ConfirmatoryTextStructured</u> |
| Bestehendes Anlagekonto erlaubt | ExistingDepositAcct_Alld |
| Bestellkonditionen | OrderCond |

| | | |
|----------------|-------------------------------|--|
| Kapitel: IV | Version: 4.0 Final Version | Financial Transaction Services (FinTS) Dokument: Messages - Multibankfähige Geschäftsvorfälle |
| Seite: 530 | Stand: 04.12.2013 | Kapitel: Data Dictionary Abschnitt: Umsetzungstabelle Elementbezeichnung auf XML-Tag |

| Name | Tag |
|--|------------------------------|
| Bestellkonditionen benötigt | OrderCond_Required |
| Bestellung | Order |
| Betrag | Amount |
| Betrag änderbar | Amt_Modifiable |
| Betreff | Subject |
| Bezugsverhältnis | ReferenceRatio |
| Bewilligter Betrag | Permitted_Amt |
| Bezugszeitpunkt | RefTsp |
| BIC | BIC |
| BIC Empfängerbank | BIC_BankPayee |
| BIC Konto | BIC_Acct |
| Bis Datum | EndDate |
| Börsenplatz | StockExch |
| Börsenplatzinformation | StockExchInfo |
| Branche | Branch |
| Briefanschrift | PostAddr |
| Briefkurs | AskedPrice |
| Buchungszeitpunkt | Booking_Time |
| camt-Descriptor | CamtDescriptor |
| camt-Umsätze gebucht | CamtBookedTrans |
| Code zur Identifizierung des Geschäfts | CodeldTran |
| Creditor änderbar | Cdtr_Modifiable |
| CreditorAccount/Agent änderbar | CdtrAcctCdtrAgt_Modifiable |
| Datum | Date |
| Datum der Übermittlung | TransmissionDate |
| Datum Widerrufen | DateRejected |
| Dauerauftrag ändern (Benutzerauftrag) | ModifyStandingOrder_1_Req |
| Dauerauftrag ändern Parameter (Bankparameterdaten) | ModifyStandingOrder_1_Par |
| Dauerauftrag aussetzen (Benutzerauftrag) | InterruptStandingOrder_1_Req |
| Dauerauftrag aussetzen Parameter (Bankparameterdaten) | InterruptStandingOrder_1_Par |
| Dauerauftrag einrichten (Benutzerauftrag) | SetupStandingOrder_1_Req |
| Dauerauftrag einrichten Parameter (Bankparameterdaten) | SetupStandingOrder_1_Par |
| Dauerauftrag löschen (Benutzerauftrag) | CancelStandingOrder_1_Req |

| | | |
|--|-------------------------------|----------------|
| Financial Transaction Services (FinTS) Dokument: Messages - Multibankfähige Geschäftsvorfälle | Version: 4.0 Final Version | Kapitel: IV |
| Kapitel: Data Dictionary Abschnitt: Umsetzungstabelle Elementbezeichnung auf XML-Tag | Stand: 04.12.2013 | Seite: 531 |

| Name | Tag |
|---|--|
| Dauerauftrag löschen Parameter (Bankparameterdaten) | CancelStandingOrder_1_Par |
| Dauerauftragdetails | StandingOrder_Details |
| Dauerauftragsänderung bestätigen (Kreditinstitutsrückmeldung) | ModifyStandingOrder_1_Resp |
| Dauerauftragsänderungsvormerkungen anfordern (Benutzerauftrag) | PendingStandingOrderModif_1_Req |
| Dauerauftragsänderungsvormerkungen Parameter (Bankparameterdaten) | PendingStandingOrderModif_1_Par |
| Dauerauftragsänderungsvormerkungen rückmelden (Kreditinstitutsrückmeldung) | PendingStandingOrderModif_1_Resp |
| Dauerauftragsaussetzung bestätigen (Kreditinstitutsrückmeldung) | InterruptStandingOrder_1_Resp |
| Dauerauftragsbestand anfordern (Benutzerauftrag) | AllStandingOrders_1_Req |
| Dauerauftragsbestand Parameter (Bankparameterdaten) | AllStandingOrders_1_Par |
| Dauerauftragsbestand rückmelden (Kreditinstitutsrückmeldung) | AllStandingOrders_1_Resp |
| Dauerauftragseinrichtung bestätigen (Kreditinstitutsrückmeldung) | SetupStandingOrder_1_Resp |
| Dauereinzellastschrift ändern (Benutzerauftrag) | ModifyStandingOrderSingDirDeb_1_Req |
| Dauereinzellastschrift ändern Parameter (Bankparameterdaten) | ModifyStandingOrderSingDirDeb_1_Par |
| Dauereinzellastschrift aussetzen (Benutzerauftrag) | InterruptStandingOrderSingDirDeb_1_Req |
| Dauereinzellastschrift aussetzen Parameter (Bankparameterdaten) | InterruptStandingOrderSingDirDeb_1_Par |
| Dauereinzellastschrift einrichten (Benutzerauftrag) | SetupStandingOrderSingDirDeb_1_Req |
| Dauereinzellastschrift einrichten Parameter (Bankparameterdaten) | SetupStandingOrderSingDirDeb_1_Par |
| Dauereinzellastschrift löschen (Benutzerauftrag) | CancelStandingOrderSingDirDeb_1_Req |
| Dauereinzellastschrift löschen Parameter (Bankparameterdaten) | CancelStandingOrderSingDirDeb_1_Par |
| Dauereinzellastschriftänderung bestätigen (Kreditinstitutsrückmeldung) | ModifyStandingOrderSingDirDeb_1_Resp |
| Dauereinzellastschriftänderungsvormerkungen anfordern (Benutzerauftrag) | PendingStandingOrderModifSingDirDeb_1_Req |
| Dauereinzellastschriftänderungsvormerkungen Parameter (Bankparameterdaten) | PendingStandingOrderModifSingDirDeb_1_Par |
| Dauereinzellastschriftänderungsvormerkungen rückmelden (Kreditinstitutsrückmeldung) | PendingStandingOrderModifSingDirDeb_1_Resp |
| Dauereinzellastschriftaussetzung bestätigen (Kreditinstitutsrückmeldung) | InterruptStandingOrderSingDirDeb_1_Resp |

| | | |
|----------------|-------------------------------|--|
| Kapitel: IV | Version: 4.0 Final Version | Financial Transaction Services (FinTS) Dokument: Messages - Multibankfähige Geschäftsvorfälle |
| Seite: 532 | Stand: 04.12.2013 | Kapitel: Data Dictionary Abschnitt: Umsetzungstabelle Elementbezeichnung auf XML-Tag |

| Name | Tag |
|---|-------------------------------------|
| Dauereinzellastschriftbestand anfordern (Benutzerauftrag) | AllStandingOrdersSingDirDeb_1_Req |
| Dauereinzellastschriftbestand Parameter (Bankparameterdaten) | AllStandingOrdersSingDirDeb_1_Par |
| Dauereinzellastschriftbestand rückmelden (Kreditinstitutsrückmeldung) | AllStandingOrdersSingDirDeb_1_Resp |
| Dauereinzellastschrifteinrichtung bestätigen (Kreditinstitutsrückmeldung) | SetupStandingOrderSingDirDeb_1_Resp |
| Dauereinzellastschriftdetails | StandingOrderSingDirDeb_Details |
| Depot | Portf |
| Depot erforderlich | Portf_Required |
| Depotaufstellung | PortfSecurities_List |
| Depotaufstellung anfordern (Benutzerauftrag) | PortfList_1_Req |
| Depotaufstellung Parameter (Bankparameterdaten) | PortfList_1_Par |
| Depotaufstellung rückmelden (Kreditinstitutsrückmeldung) | PortfList_1_Resp |
| Depotbankgebühr | PortfSecBankCharge |
| Depotumsätze anfordern (Benutzerauftrag) | PortfAcctStatement_1_Req |
| Depotumsätze Parameter (Bankparameterdaten) | PortfAcctStatement_1_Par |
| Depotumsätze rückmelden (Kreditinstitutsrückmeldung) | PortfAcctStatement_1_Resp |
| Depotwährung | PortfCcy |
| Devisenkurse anfordern (Benutzerauftrag) | ExchRate_1_Req |
| Devisenkurse Parameter (Bankparameterdaten) | ExchRate_1_Par |
| Devisenkurse rückmelden (Kreditinstitutsrückmeldung) | ExchRate_1_Resp |
| Dividende | Dividends |
| Dokument | Doc |
| Dokument anfordern (Benutzerauftrag) | Document_1_Req |
| Dokument anfordern Parameter (Bankparameterdaten) | Document_1_Par |
| Dokument rückmelden (Kreditinstitutsrückmeldung) | Document_1_Resp |
| Dokument senden (Benutzerauftrag) | TransmitDoc_1_Req |
| Dokument senden (Kreditinstitutsrückmeldung) | TransmitDoc_1_Resp |
| Dokument senden Parameter (Bankparameterdaten) | TransmitDoc_1_Par |
| Dokumentart | DocumentType |
| Dokumentgröße | DocSize |

| | | |
|--|-------------------------------|----------------|
| Financial Transaction Services (FinTS) Dokument: Messages - Multibankfähige Geschäftsvorfälle | Version: 4.0 Final Version | Kapitel: IV |
| Kapitel: Data Dictionary Abschnitt: Umsetzungstabelle Elementbezeichnung auf XML-Tag | Stand: 04.12.2013 | Seite: 533 |

| Name | Tag |
|--|---|
| Dokument-ID | DocId |
| Dokumentliste anfordern (Benutzerauftrag) | DocList_1_Req |
| Dokumentliste anfordern Parameter (Bankparameterdaten) | DocList_1_Par |
| Dokumentliste rückmelden (Kreditinstitutsrückmeldung) | DocList_1_Resp |
| DTA-Datensatz | DTA_DataRec |
| DTAZV Handbuch | DTAZV_Handbook |
| DTAZV-Datensatz | DTAZV_DataRec |
| Early-Order-Frist bis | EarlyOrderDeadlineEnd |
| Early-Order-Frist bis, Erläuterung | EarlyOrderDeadline_Rem |
| Eigene Rechnung | OwnAcct |
| Eilüberweisung (Einzel) (Benutzerauftrag) | ExpressSingRemitt_1_Req |
| Eilüberweisung (Einzel) Parameter (Bankparameterdaten) | ExpressSingRemitt_1_Par |
| Eilüberweisung (Sammel) (Benutzerauftrag) | ExpressMultRemitt_1_Req |
| Eilüberweisung (Sammel) Parameter (Bankparameterdaten) | ExpressMultRemitt_1_Par |
| Eilzahlung einreichen (Benutzerauftrag) | UrgentPaymtSingRemitt_1_Req |
| Eilzahlung Parameter (Bankparameterdaten) | UrgentPaymtSingRemitt_1_Par |
| Einfuhrlimit | ImportLim |
| Eingabe Anzahl Einträge erlaubt | Max_Entries_Allowed |
| Eingereichte Aufträge anfordern (Benutzerauftrag) | ExecutedRemitt_1_Req |
| Eingereichte Aufträge Parameter (Bankparameterdaten) | ExecutedRemitt_1_Par |
| Eingereichte Aufträge rückmelden (Kreditinstitutsrückmeldung) | ExecutedRemitt_1_Resp |
| Einheit der Effektennotiz | QuoteUnits |
| Einlösungsart | Paymt_Type |
| Einlösungskurs | Paymt_Rate |
| Einreichung Freistellungsauftrag bestätigen (Kreditinstitutsrückmeldung) | SetupExemptionOrder_1_Resp |
| Einreichung terminierter Einzellastschrift bestätigen (Kreditinstitutsrückmeldung) | SubmitPostdatedSingDirDeb_1_Resp |
| Einreichung terminierter Sammellastschrift bestätigen (Kreditinstitutsrückmeldung) | SubmitPostdatedMultDirDeb_1_Resp |
| Einreichung terminierter Sammelüberweisung bestätigen (Kreditinstitutsrückmeldung) | SubmitPostdatedMultRemitt_1_Resp |

| | | |
|----------------|-------------------------------|--|
| Kapitel: IV | Version: 4.0 Final Version | Financial Transaction Services (FinTS) Dokument: Messages - Multibankfähige Geschäftsvorfälle |
| Seite: 534 | Stand: 04.12.2013 | Kapitel: Data Dictionary Abschnitt: Umsetzungstabelle Elementbezeichnung auf XML-Tag |

| Name | Tag |
|--|--|
| Einreichung terminierter SEPA-COR1-Einzellastschrift bestätigen (Kreditinstitutsrückmeldung) | SubmitPostdatedSEPACOR1SingDirDeb_1_Resp |
| Einreichung terminierter SEPA-COR1-Sammellastschrift bestätigen (Kreditinstitutsrückmeldung) | SubmitPostdatedSEPACOR1MultDirDeb_1_Resp |
| Einreichung terminierter SEPA-Einzellastschrift bestätigen(Kreditinstitutsrückmeldung) | SubmitPostdatedSEPA_SingDirDeb_1_Resp |
| Einreichung terminierter SEPA-Firmeneinzellastschrift bestätigen(Kreditinstitutsrückmeldung) | SubmitPostdatedSEPAB2BSingDirDeb_1_Resp |
| Einreichung terminierter SEPA-Firmensammellastschrift bestätigen (Kreditinstitutsrückmeldung) | SubmitPostdatedSEPAB2BMultDirDeb_1_Resp |
| Einreichung terminierter SEPA-Sammellastschrift bestätigen (Kreditinstitutsrückmeldung) | SubmitPostdatedSEPAMultDirDeb_1_Resp |
| Einreichung terminierter SEPA-Sammelüberweisung bestätigen (Kreditinstitutsrückmeldung) | SubmitPostdatedSEPAMultRemitt_1_Resp |
| Einreichung terminierter SEPA-Überweisung bestätigen (Kreditinstitutsrückmeldung) | SubmitPostdatedSEPA_SingRemitt_1_Resp |
| Einreichung terminierter Überweisung bestätigen (Kreditinstitutsrückmeldung) | SubmitPostdatedSingRemitt_1_Resp |
| Einreichung Zeichnung bestätigen (Kreditinstitutsrückmeldung) | SubscribeNewIssue_1_Resp |
| Einreichungsdatum | SubmissionDate |
| Einverständnis des Partners | ConsentOfPartner |
| Einzelbuchung erlaubt | SingleBooking_Allowed |
| Einzelbuchung gewünscht | SingleBooking_Desired |
| Einzelkontoabruft erlaubt | SingleAcctInqAllowed |
| Einzellastschrift (Benutzerauftrag) | SingDirDeb_1_Req |
| Einzelüberweisung (Benutzerauftrag) | SingRemitt_1_Req |
| Einzelüberweisung Parameter (Bankparameterdaten) | SingRemitt_1_Par |
| Elektronischen Kontoauszug beantragen (Benutzerauftrag) | ApplyAcctStatement_1_Req |
| Elektronischen Kontoauszug beantragen Parameter (Bankparameterdaten) | ApplyAcctStatement_1_Par |
| Email-Adresse | EmailAddress |
| Emissionsdatum | IssueDate |
| Emissionspreis | IssuePrice |
| Emissionspreis, Erläuterung | IssuePrice_Rem |
| Emissionsstatus | IssuesStat |

| | | |
|--|-------------------------------|----------------|
| Financial Transaction Services (FinTS) Dokument: Messages - Multibankfähige Geschäftsvorfälle | Version: 4.0 Final Version | Kapitel: IV |
| Kapitel: Data Dictionary Abschnitt: Umsetzungstabelle Elementbezeichnung auf XML-Tag | Stand: 04.12.2013 | Seite: 535 |

| Name | Tag |
|--|--|
| Emissionsvolumen | IssuesVolumes |
| Emissionswährung | IssueCcy |
| Emissent | IssuingParty |
| Empfängerangaben | PayeeAddr |
| Empfängerkontenbestand Parameter (Bankparameterdaten) | PayeeAcctList_1_Par |
| Empfängerkontenbestand rückmelden (Kreditinstitutsrückmeldung) | PayeeAcctList_1_Resp |
| Empfängername änderbar | PayeeName_Modifiable |
| Empfängername, AZV | PayeeName_AZV |
| Empfängername, AZV kurz | PayeeName_AZV_short |
| Ende der Laufzeit | PeriodEnd |
| Endedatum | End_Date |
| Ende-zu-Ende-Identifikation | EndToEndId |
| Ergebnis Kundeninteraktion | ResultCustomerInteract |
| Erlaubte Bestellung | Order_Allowed |
| Erlaubte Stückelungsart | DenomType_Allowed |
| Erlaubte Zahlungsarten | PaymtTypeCode_Allowed |
| Erläuterungen | Rem |
| Erneutes Senden erforderlich | Order_ToBeResubmitted |
| Eröffnungsdatum | OpeningDate |
| Eröffnungskurs | OpeningPrice |
| Erstellart | AcctStatementType |
| Erstellungsdatum Kontoauszug | AcctStatement_CreationDate |
| Erster Handelstag | First_Trading_Day |
| Erster Handelstag, Erläuterung | First_Trading_Day_Rem |
| Erster Zinstermin | First_IntDueDate |
| Erstes Ausführungsdatum änderbar | First_ScheduledDate_Mod |
| Erstmals ausführen am | Execute_FirstTimeOn |
| Euro-Eilüberweisung (Bankparameterdaten) | EUEPaymt_1_Par |
| Euro-Eilüberweisung (Benutzerauftrag) | EUEPaymt_1_Req |
| Euro-Eilüberweisung (Benutzerauftrag) | EUEPaymt_1_Req |
| Euro-Eilüberweisung Parameter (Bankparameterdaten) | EUEPaymt_1_Par |
| EU-Standardüberweisung im DTAZV-Format (Benutzerauftrag) | EuroSTPPaymt_1_Req EuroSTPPaymt_2_Req |

| | | |
|----------------|-------------------------------|--|
| Kapitel: IV | Version: 4.0 Final Version | Financial Transaction Services (FinTS) Dokument: Messages - Multibankfähige Geschäftsvorfälle |
| Seite: 536 | Stand: 04.12.2013 | Kapitel: Data Dictionary Abschnitt: Umsetzungstabelle Elementbezeichnung auf XML-Tag |

| Name | Tag |
|---|--|
| EU-Standardüberweisung im DTAZV-Format Parameter (Bankparameterdaten) | EuroSTPPaymt_1_Par EuroSTPPaymt_2_Par |
| EU-Standardüberweisung im FinTS-Format (Benutzerauftrag) | EUStandRemitt_1_Req |
| EU-Standardüberweisung im FinTS-Format Parameter (Bankparameterdaten) | EUStandRemitt_1_Par |
| Fälligkeit | MaturityDate |
| Fälligkeit Gesamtleistung | Maturity_TotalPaymt |
| Familienstand | MaritalStatus |
| Familienstand Freistellungsauftrag | MaritalStatus_ExemptionOrder |
| Festgeld ändern Parameter (Bankparameterdaten) | ModifyFixedtermDeposit_1_Par |
| Festgeldänderung bestätigen (Kreditinstitutsrückmeldung) | ModifyFixedtermDeposit_1_Resp |
| Festgeldanlage ändern (Benutzerauftrag) | ModifyFixedtermDeposit_1_Req |
| Festgeldanlage prolongieren (Benutzerauftrag) | RenewFixedtermDeposit_1_Req |
| Festgeldbestand anfordern (Benutzerauftrag) | FixedtermDepositInventory_1_Req |
| Festgeldbestand Parameter (Bankparameterdaten) | FixedtermDepositInventory_1_Par |
| Festgeldbestand rückmelden (Kreditinstitutsrückmeldung) | FixedtermDepositInventory_1_Resp |
| Festgeldkondition | FixedTermDepositTerms |
| Festgeldkonditionen anfordern (Benutzerauftrag) | FixedtermDepositTermsCond_1_Req |
| Festgeldkonditionen Parameter (Bankparameterdaten) | FixedtermDepositTermsCond_1_Par |
| Festgeldkonditionen rückmelden (Kreditinstitutsrückmeldung) | FixedtermDepositTermsCond_1_Resp |
| Festgeldneuanlage (Benutzerauftrag) | NewFixedtermDeposit_1_Req |
| Festgeldneuanlage bestätigen (Kreditinstitutsrückmeldung) | NewFixedtermDeposit_1_Resp |
| Festgeldneuanlage Parameter (Bankparameterdaten) | NewFixedtermDeposit_1_Par |
| Festgeldneuanlage widerrufen (Benutzerauftrag) | RevokeNewFixedtermDeposit_1_Req |
| Festgeldneuanlage widerrufen Parameter (Bankparameterdaten) | RevokeNewFixedtermDeposit_1_Par |
| Festgeldprolongation bestätigen (Kreditinstitutsrückmeldung) | RenewFixedtermDeposit_1_Resp |
| Festgeldprolongation Parameter (Bankparameterdaten) | RenewFixedtermDeposit_1_Par |
| Festgeldprolongation widerrufen (Benutzerauftrag) | RevokeRenewFixedtermDeposit_1_Req |
| Festgeldprolongation widerrufen Parameter (Bankparameterdaten) | RevokeRenewFixedtermDeposit_1_Par |

| | | |
|--|-------------------------------|----------------|
| Financial Transaction Services (FinTS) Dokument: Messages - Multibankfähige Geschäftsvorfälle | Version: 4.0 Final Version | Kapitel: IV |
| Kapitel: Data Dictionary Abschnitt: Umsetzungstabelle Elementbezeichnung auf XML-Tag | Stand: 04.12.2013 | Seite: 537 |

| Name | Tag |
|---|---|
| Festgeldstatus | FixedTermDepositStat |
| Festpreisangebote anfordern (Benutzeroberauftrag) | FixedpriceOffers_1_Req |
| Festpreisangebote Parameter (Bankparameterdaten) | FixedpriceOffers_1_Par |
| Festpreisangebote rückmelden (Kreditinstitutsrückmeldung) | FixedpriceOffers_1_Resp |
| Festpreisangebotsnummer | FixedPriceOfferNo |
| Festpreisorder (Benutzeroberauftrag) | FixedpriceOrder_1_Req |
| Festpreisorder Parameter (Bankparameterdaten) | FixedpriceOrder_1_Par |
| Festpreisordereinreichung bestätigen (Kreditinstitutsrückmeldung) | FixedpriceOrder_1_Resp |
| Filter Neuemissionen | IPOFilter |
| Fondsorder einreichen (Benutzeroberauftrag) | SubmitFundOrder_1_Req |
| Fondsorder Parameter (Bankparameterdaten) | SubmitFundOrder_1_Par |
| Fondsordereinreichung bestätigen (Kreditinstitutsrückmeldung) | SubmitFundOrder_1_Resp |
| Format der Information | DocumentFormat |
| Formatbezeichnung | FormatName |
| Formatinformation | FormatDetails |
| Formattyp | FormatType |
| Formatversion | FormatVer |
| Formular | Form |
| Formularbezeichnung | FormName |
| Formularcode | FormCode |
| Freie Betragswahl erlaubt | FreeChoiceAmt_Allowed |
| Freistellungsauftrag anlegen (Benutzeroberauftrag) | SetupExemptionOrder_1_Req |
| Freistellungsauftrag anlegen Parameter (Bankparameterdaten) | SetupExemptionOrder_1_Par |
| Freistellungsbetrag | ExemptionAmt |
| Freistellungsdaten abfragen (Benutzeroberauftrag) | ExemptionData_1_Req ExemptionData_2_Req ExemptionData_3_Req |
| Freistellungsdaten ändern (Benutzeroberauftrag) | ModifyExemptionData_1_Req |
| Freistellungsdaten ändern Parameter (Bankparameterdaten) | ModifyExemptionData_1_Par |
| Freistellungsdaten löschen (Benutzeroberauftrag) | CancelExemptionData_1_Req |
| Freistellungsdaten löschen Parameter (Bankparameterdaten) | CancelExemptionData_1_Par |

| | | |
|----------------|-------------------------------|--|
| Kapitel: IV | Version: 4.0 Final Version | Financial Transaction Services (FinTS) Dokument: Messages - Multibankfähige Geschäftsvorfälle |
| Seite: 538 | Stand: 04.12.2013 | Kapitel: Data Dictionary Abschnitt: Umsetzungstabelle Elementbezeichnung auf XML-Tag |

| Name | Tag |
|--|--|
| Freistellungsdaten Parameter (Bankparameterdaten) | ExemptionData_1_Par ExemptionData_2_Par <i>ExemptionData_3_Par</i> |
| Freistellungsdaten rückmelden (Kreditinstitutsrückmeldung) | ExemptionData_1_Resp ExemptionData_2_Resp ExemptionData_3_Resp |
| Freitextinformationen | PlainTextInfo |
| Freitextmeldung | PlainTextMsg |
| Fremdwährung | ForeignCcy |
| Garantierte Überweisung (Benutzerobertrag) | AvouchedRemitt_1_Req |
| Garantierte Überweisung Parameter (Bankparameterdaten) | AvouchedRemitt_1_Par |
| Gastmeldung (Benutzerobertrag) | GuestMsg_1_Req |
| Gastmeldung Parameter (Bankparameterdaten) | GuestMsg_1_Par |
| Gebuchte camt-Umsätze | BookedTrans_Camt |
| Gebuchte Umsätze | BookedTrans |
| Gebuchter Saldo | Current_ValutaBal |
| Geburtsdatum | DateOfBirth |
| Geburtsdatum Begünstigter | Benef_BirthDate |
| Geburtsname | BirthName |
| Geldkartenkommando | EPurseComm |
| Geldkartenladeinformation | EPurseCharInfo |
| Geldkartenladestatus | EPurseCharStat |
| Geldkartenladestatus, Text | EPurseCharStat_Text |
| Geldkartenstatus | EPurseStat |
| Geldkurs | Buying_Rate |
| Gesamtbestellbetrag | TotalOrderAmt |
| Gesamtbetrag | TotalAmt |
| Gesamtzins | TotalInt |
| Geschäftsstelle | BranchOffice |
| Geschäftsvorfälle mit Willenserklärung | DemandantTransDeclIntent |
| Gewünschte Anzahl | Required_Quantity |
| Gewünschtes Ausführungsdatum | Scheduled_Date |
| Gewünschtes Ausführungsdatum erlaubt | ScheduledDate_Allowed |
| Gläubiger-ID | CdtrId |
| Grafik | Graphics |

| | | |
|--|-------------------------------|----------------|
| Financial Transaction Services (FinTS) Dokument: Messages - Multibankfähige Geschäftsvorfälle | Version: 4.0 Final Version | Kapitel: IV |
| Kapitel: Data Dictionary Abschnitt: Umsetzungstabelle Elementbezeichnung auf XML-Tag | Stand: 04.12.2013 | Seite: 539 |

| Name | Tag |
|---|--------------------------------|
| Grafikformat | GraphicsFormat |
| Greenshoe | Greenshoe |
| Grenzwert ab | LimVal_From |
| Guthabenzins | Payable_Int |
| Gutschrift bei Fälligkeit | CredNoteAtMaturity |
| Gültig ab | ValidFrom |
| Gültig bis | ValidTill |
| Gültigkeitsdauer Parkett | Floor_ValidityDuration |
| Gültigkeitsdauer XETRA | XETRA_ValidityDuration |
| Gültigkeitszeitpunkt | ValidityDat |
| Habenzins | CredInt |
| Handelstyp | TradingType |
| Handelstyp XETRA | TradingType_XETRA |
| Handelswährung | Exch_Ccy |
| Hausnummer | StreetNumber |
| Heimatbörsen | Reg_TradePlace |
| Höchstbetrag in Auslandswährung | ForeignCcyLim |
| Höchstbetrag in Auslandswährung Euro-Eilüberweisung | ForeignCcyLim_EUE |
| Höchstbetrag in nationaler Währung | DomesticCcyLim |
| HV-Termin | StockhMeeting |
| IBAN | IBAN |
| IBAN Auftraggeber | OrderingCust_IBAN |
| IBAN Empfänger | Payee_IBAN |
| IBAN Konto | IBAN_Acct |
| IBAN-Angabe möglich | IBAN_Possible |
| Im Sparjahr gezahlt | Paymts_CurrentYear |
| Im Sparjahr zu zahlen | OutstandingsPaymts_CurrentYear |
| Inanspruchnahme | Availment |
| Incentive-Merkmal zulässig | IncentCharct_Allowed |
| Informationen | Info |
| Informationen anfordern (Benutzerauftrag) | Info_1_Req |
| Information Festgeldkonten/Termineinlagen | FixedtermDeposit |
| Information Kredit-/Darlehenskonten | LoanAcct_Info |
| Informationen rückmelden (Kreditinstitutsrückmeldung) | Info_1_Resp |
| Information Sparkonten | SavingsAcct_Info |

| | | |
|----------------|-------------------------------|--|
| Kapitel: IV | Version: 4.0 Final Version | Financial Transaction Services (FinTS) Dokument: Messages - Multibankfähige Geschäftsvorfälle |
| Seite: 540 | Stand: 04.12.2013 | Kapitel: Data Dictionary Abschnitt: Umsetzungstabelle Elementbezeichnung auf XML-Tag |

| Name | Tag |
|--|--------------------------------|
| Informationen zu Kundenbedingungen | Info_ClientCond |
| Informationen zum Rechnungsabschluss | Info_AccClosing |
| Informationsanforderung Parameter (Bankparameterdaten) | Info_1_Par |
| Informationsart | DocType |
| Informationscode | InfoCode |
| Informationscodes | InfoCodes |
| Institutsmerkmale | InstFeatures |
| Institutskennzeichen | InstCode |
| Institutsnname | InstName |
| Institutsnname Empfänger, AZV | Payee_InstName_AZV |
| InstructedAmount änderbar | InstdAmt_Modifiable |
| Jahr | Year |
| Jahr der Gültigkeit | Validity_Year |
| Jahr, ordinal | YearOrdinal |
| Jahreshöchststand | Year_High |
| Jahrestiefststand | Year_Low |
| Kapitalveränderungen | CapitalAdjustments |
| Kartenanzeige (Kreditinstitutsrückmeldung) | CardsDisplay_1_Resp |
| Kartenanzeige anfordern (Benutzerauftrag) | CardsDisplay_1_Req |
| Kartenanzeige Parameter (Bankparameterdaten) | CardsDisplay_1_Par |
| Kartenart | CardType |
| Kartenbezeichnung | CardDesc |
| Kartenbezeichnung/Produktname | CardDesc_ProdName |
| Kartenfolgenummer | CardFollowUpNo |
| Kartenidentifikationsdaten | CardIdData |
| Kartenlimit | CardLim |
| Kartennummer | CardNo |
| Kartensperre beantragen (Benutzerauftrag) | BlockCard_1_Req |
| Kartensperre beantragen Parameter (Bankparameterdaten) | BlockCard_1_Par |
| Kassakurs | Spot_Rate |
| Kategorie der wichtigen Informationen | ImportantInfo_Category |
| Kennzeichen Art der Zinsaufstellung | IntList_Type |
| Kennzeichen Habenzins/Bonuszins | CreditInt_BonusInt_Flag |
| Kennzeichen FSA/NV | FSA_NV_Code |
| Kleinste handelbare Einheit | Min_OrderUnit |

| | | |
|--|-------------------------------|----------------|
| Financial Transaction Services (FinTS) Dokument: Messages - Multibankfähige Geschäftsvorfälle | Version: 4.0 Final Version | Kapitel: IV |
| Kapitel: Data Dictionary Abschnitt: Umsetzungstabelle Elementbezeichnung auf XML-Tag | Stand: 04.12.2013 | Seite: 541 |

| Name | Tag |
|---|--|
| Kleinster Betrag | Min_Amt |
| Kleinster Schritt | SmallestStep |
| Kommission | Commission |
| Konditionenart | TermsType |
| Konditionenbezeichnung | TermsName |
| Konditionenidentifikation | TermsID |
| Konditionenversion | TermsVer |
| Konsortialführer | ConsortiumLeader |
| Kontingentinformation | ContingentInfo |
| Konto-/Depotnummer | AcctNo |
| Konto-/Depotnummer erlaubt | AcctNo_Allowed |
| Kontoart | AcctType |
| Kontoauszug (Kreditinstitutsrückmeldung) | AcctStatement_1_Resp AcctStatement_2_Resp AcctStatement_3_Resp AcctStatement_4_Resp |
| Kontoauszug anfordern (Benutzerauftrag) | AcctStatement_1_Req AcctStatement_2_Req AcctStatement_3_Req AcctStatement_4_Req |
| Kontoauszug camt (Kreditinstitutsrückmeldung) | AcctStatementCamt_1_Resp |
| Kontoauszug camt anfordern (Benutzerauftrag) | AcctStatementCamt_1_Req |
| Kontoauszug camt Parameter (Bankparameterdaten) | AcctStatementCamt_1_Par |
| Kontoauszug Parameter (Bankparameterdaten) | AcctStatement_1_Par AcctStatement_2_Par AcctStatement_3_Par AcctStatement_4_Par |
| Kontoauszugformat | AcctStatement_Format |
| Kontoauszug PDF (Kreditinstitutsrückmeldung) | AcctStatementPDF_1_Resp |
| Kontoauszug PDF anfordern (Benutzerauftrag) | AcctStatementPDF_1_Req |
| Kontoauszug PDF Parameter (Bankparameterdaten) | AcctStatementPDF_1_Par |
| Kontoauszugkennzeichen | AcctStatement_Delivery |
| Kontoauszugkennzeichen änderbar | AcctStatementDelivery_Modif |
| Kontoauszugsjahr | AcctStatementYear |
| Kontoauszugsnummer | AcctStatementNo |

| | | |
|----------------|-------------------------------|--|
| Kapitel: IV | Version: 4.0 Final Version | Financial Transaction Services (FinTS) Dokument: Messages - Multibankfähige Geschäftsvorfälle |
| Seite: 542 | Stand: 04.12.2013 | Kapitel: Data Dictionary Abschnitt: Umsetzungstabelle Elementbezeichnung auf XML-Tag |

| Name | Tag |
|--|---|
| Kontoauszugsnummer erlaubt | AcctStatementNo_Allowed |
| Kontoinformationen anfordern (Benutzeroberfläche) | AcctDetails_1_Req AcctDetails_2_Req AcctDetails_3_Req AcctDetails_4_Req <u>AcctDetails_5_Req</u> |
| Kontoinformationen Parameter (Bankparameterdaten) | AcctDetails_1_Par AcctDetails_2_Par AcctDetails_3_Par AcctDetails_4_Par <u>AcctDetails_5_Par</u> |
| Kontoinformationen rückmelden (Kreditinstitutsrückmeldung) | AcctDetails_1_Resp AcctDetails_2_Resp AcctDetails_3_Resp AcctDetails_4_Resp <u>AcctDetails_5_Resp</u> |
| Kontoproduktbezeichnung | AcctName |
| Kontoumsätze anfordern/neue camt-Umsätze (Benutzeroberfläche) | NewAcctMvmtsCamt_1_Req |
| Kontoumsätze anfordern/neue Umsätze (Benutzeroberfläche) | NewAcctMvmts_1_Req NewAcctMvmts_2_Req |
| Kontoumsätze anfordern/Zeitraum (Benutzeroberfläche) | AcctMvmtsSpecifiedPeriod_1_Req AcctMvmtsSpecifiedPeriod_2_Req |
| Kontoumsätze anfordern/Zeitraum camt (Benutzeroberfläche) | AcctMvmtsSpecifiedPeriodCamt_1_Req |
| Kontoumsätze rückmelden/neue camt-Umsätze (Kreditinstitutsrückmeldung) | NewAcctMvmtsCamt_1_Resp |
| Kontoumsätze rückmelden/neue Umsätze (Kreditinstitutsrückmeldung) | NewAcctMvmts_1_Resp NewAcctMvmts_2_Resp |
| Kontoumsätze rückmelden/Zeitraum (Kreditinstitutsrückmeldung) | AcctMvmtsSpecifiedPeriod_1_Resp AcctMvmtsSpecifiedPeriod_2_Resp |
| Kontoumsätze rückmelden/Zeitraum camt (Kreditinstitutsrückmeldung) | AcctMvmtsSpecifiedPeriodCamt_1_Resp |
| Kontoumsätze/neu camt Parameter (Bankparameterdaten) | NewAcctMvmtsCamt_1_Par |
| Kontoumsätze/neu Parameter (Bankparameterdaten) | NewAcctMvmts_1_Par NewAcctMvmts_2_Par |
| Kontoumsätze/Zeitraum camt Parameter (Bankparameterdaten) | AcctMvmtsSpecifiedPeriodCamt_1_Par |

| | | |
|--|-------------------------------|----------------|
| Financial Transaction Services (FinTS) Dokument: Messages - Multibankfähige Geschäftsvorfälle | Version: 4.0 Final Version | Kapitel: IV |
| Kapitel: Data Dictionary Abschnitt: Umsetzungstabelle Elementbezeichnung auf XML-Tag | Stand: 04.12.2013 | Seite: 543 |

| Name | Tag |
|---|--|
| Kontoumsätze/Zeitraum Parameter (Bankparameterdaten) | AcctMvmtsSpecifiedPeriod_1_Par AcctMvmtsSpecifiedPeriod_2_Par |
| Kontoverbindung | Account |
| Kontoverbindung Auftraggeber | OrderingCustAcct |
| Kontoverbindung Empfänger | PayeeAcct |
| Kontoverbindung Empfänger änderbar | PayeeAcct_Modifiable |
| Kontoverbindung Gläubiger | CreditorAcct |
| Kontoverbindung international Auftraggeber | OrderingCustIntlAcct |
| Kontoverbindung international Empfänger | PayeeAcct |
| Kontoverbindung international Kunde | CustIntlAcct |
| Kontoverbindung Kunde | CustAcct |
| Kontoverbindung international Zahlungsempfänger | CdtrAcct |
| Kontoverbindung Zahlungspflichtiger | PayerAcct |
| Kontoverbindung Zahlungspflichtiger änderbar | PayerAcct_Modifiable |
| Kontoverwendung SEPA | SEPA_AcctUsage |
| Kontowährung | AcctCcy |
| Kontraktreferenz | ContractRef |
| Kontraktreferenz alt | ContractRef_Old |
| Kostenträger | CostBearer |
| Kreditinstitutsangebote anfordern (Benutzerauftrag) | CustInfo_1_Req |
| Kreditinstitutsangebote Parameter (Bankparameterdaten) | CustInfo_1_Par |
| Kreditinstitutsangebote rückmelden (Kreditinstitutsrückmeldung) | CustInfo_1_Resp |
| Kreditinstitutscode | BankCode |
| Kreditinstitutskennung | BankID |
| Kreditlinie | OverdraftLim |
| Kundenberater | BankOfficerName |
| Kundendaten Parameter (Bankparameterdaten) | CustData_1_Par |
| Kundendaten rückmelden (Kreditinstitutsrückmeldung) | CustData_1_Resp |
| Kundenmeldung (Benutzerauftrag) | CustMsg_1_Req |
| Kundenmeldung Parameter (Bankparameterdaten) | CustMsg_1_Par |
| Kundenstammdatenart | CustMasterDataType |
| Kundensystem-ID | CustSysID |
| Kurs | Price |

| | | |
|----------------|-------------------------------|--|
| Kapitel: IV | Version: 4.0 Final Version | Financial Transaction Services (FinTS) Dokument: Messages - Multibankfähige Geschäftsvorfälle |
| Seite: 544 | Stand: 04.12.2013 | Kapitel: Data Dictionary Abschnitt: Umsetzungstabelle Elementbezeichnung auf XML-Tag |

| Name | Tag |
|--|----------------------------|
| Kursdaten lieferbar | PricelInfo_Deliverable |
| Kursnotierungsart | PriceQuoteType |
| Kurspaket | ShareBlock |
| Kursqualität | ExchRateQuality |
| Kursqualität wählbar | ExchRateQuality_Available |
| Kurszusatz | PriceExt |
| Kündigungsfrist | TermOfNotice |
| Kündigungssperrfrist | NoticeOfWithdrawalPeriod |
| Ladebetrag | ChargeAmt |
| Ladebetrag Prepaid | PrepaidCharAmt |
| Laden GeldKarte abmelden (Benutzerauftrag) | CharEPurseLogOff_1_Req |
| Laden GeldKarte abmelden Parameter (Bankparameterdaten) | CharEPurseLogOff_1_Par |
| Laden GeldKarte bestätigen (Benutzerauftrag) | CharEPurseConfirm_1_Req |
| Laden GeldKarte bestätigen Antwort (Kreditinstitutsrückmeldung) | CharEPurseConfirm_1_Resp |
| Laden GeldKarte bestätigen Parameter (Bankparameterdaten) | CharEPurseConfirm_1_Par |
| Laden GeldKarte durchführen (Benutzerauftrag) | CharEPurseExec_1_Req |
| Laden GeldKarte durchführen Antwort (Kreditinstitutsrückmeldung) | CharEPurseExec_1_Resp |
| Laden GeldKarte durchführen Parameter (Bankparameterdaten) | CharEPurseExec_1_Par |
| Laden GeldKarte einleiten (Benutzerauftrag) | CharEPurseInit_1_Req |
| Laden GeldKarte einleiten Antwort (Kreditinstitutsrückmeldung) | CharEPurseInit_1_Resp |
| Laden GeldKarte einleiten Parameter (Bankparameterdaten) | CharEPurseInit_1_Par |
| Laden GeldKarte registrieren (Benutzerauftrag) | CharEPurseReg_1_Req |
| Laden GeldKarte registrieren Parameter (Bankparameterdaten) | CharEPurseReg_1_Par |
| Laden GeldKarte Status (Kreditinstitutsrückmeldung) | CharEPurseStatReq_1_Resp |
| Laden GeldKarte Statusanfrage (Benutzerauftrag) | CharEPurseStatReq_1_Req |
| Laden GeldKarte Statusanfrage Parameter (Bankparameterdaten) | CharEPurseStatReq_1_Par |
| Laden GeldKarte Storno bestätigen (Benutzerauftrag) | CharEPurseConfCancel_1_Req |
| Laden GeldKarte Storno bestätigen Parameter (Bankparameterdaten) | CharEPurseConfCancel_1_Par |

| | | |
|--|-------------------------------|----------------|
| Financial Transaction Services (FinTS) Dokument: Messages - Multibankfähige Geschäftsvorfälle | Version: 4.0 Final Version | Kapitel: IV |
| Kapitel: Data Dictionary Abschnitt: Umsetzungstabelle Elementbezeichnung auf XML-Tag | Stand: 04.12.2013 | Seite: 545 |

| Name | Tag |
|---|-----------------------------|
| Laden GeldKarte Storno Bestätigung (Kreditinstitutsrückmeldung) | CharEPurseConfCancel_1_Resp |
| Laden GeldKarte Storno durchführen (Benutzerobertrag) | CharEPurseExecCancel_1_Req |
| Laden GeldKarte Storno durchführen Antwort (Kreditinstitutsrückmeldung) | CharEPurseExecCancel_1_Resp |
| Laden GeldKarte Storno durchführen Parameter (Bankparameterdaten) | CharEPurseExecCancel_1_Par |
| Laden GeldKarte Storno vorbereiten (Benutzerobertrag) | CharEPursePrepCancel_1_Req |
| Laden GeldKarte Storno vorbereiten Antwort (Kreditinstitutsrückmeldung) | CharEPursePrepCancel_1_Resp |
| Laden GeldKarte Storno vorbereiten Parameter (Bankparameterdaten) | CharEPursePrepCancel_1_Par |
| Laden GeldKarte vorbereiten (Benutzerobertrag) | CharEPursePrep_1_Req |
| Laden GeldKarte vorbereiten Antwort (Kreditinstitutsrückmeldung) | CharEPursePrep_1_Resp |
| Laden GeldKarte vorbereiten Parameter (Bankparameterdaten) | CharEPursePrep_1_Par |
| Land | Country |
| Länderinformation Auslandsüberweisung ohne Meldeteil | CountryInfo_Wo_Decl |
| Länderinformation Euro-Eilüberweisung | CountryInfo_EUEPaymt |
| Länderkennzeichen | CountryCode |
| Längster zurückliegender Zeitpunkt | InfoCacheExpiry |
| Lastschrift Parameter (Bankparameterdaten) | SingDirDeb_1_Par |
| Lastschriftwiderspruch einreichen (Benutzerobertrag) | SubmitDirDebReject_1_Req |
| Lastschriftwiderspruch Parameter (Bankparameterdaten) | SubmitDirDebReject_1_Par |
| Laufzeit in Monaten | Duration_Months |
| Leistungseinzugskonto | PaymtCollectionAcct |
| Letzte Rate fällig am | Maturity_LastPaymt |
| Letzter Kurs | LatestQuote |
| Letztes Ausführungsdatum änderbar | LastScheduledDate_Modif |
| Letztmals ausführen am | LastScheduledDate |
| <u>Limitwährung</u> | <u>LimCcy</u> |
| Liste Neuemissionen (Kreditinstitutsrückmeldung) | NewIssues_1_Resp |
| Liste Neuemissionen anfordern (Benutzerobertrag) | NewIssues_1_Req |
| Liste Neuemissionen Parameter (Bankparameterdaten) | NewIssues_1_Par |

| | | |
|----------------|-------------------------------|--|
| Kapitel: IV | Version: 4.0 Final Version | Financial Transaction Services (FinTS) Dokument: Messages - Multibankfähige Geschäftsvorfälle |
| Seite: 546 | Stand: 04.12.2013 | Kapitel: Data Dictionary Abschnitt: Umsetzungstabelle Elementbezeichnung auf XML-Tag |

| Name | Tag |
|---|----------------------------|
| Löschnung terminierbar | PostdatedCancel_Possible |
| Mandatsreferenz | MndtId |
| Marktsegment Ausland | Foreign_MarketSegm |
| Marktsegment Inland | Domestic_MarketSegm |
| Maximal zulässiger Auftragswert | Max_BuyPrice |
| Maximale Anzahl der zugelassenen Weisungsschlüssel | MaxNo_InstructionCodes |
| Maximale Anzahl CreditTransferTransactionInformation | MaxNo_CredTransfTranInfo |
| Maximale Anzahl C-Sätze | MaxNo_Crecs |
| Maximale Anzahl DirectDebitTransferTransactionInformation | MaxNo_DirDebTransfTranInfo |
| Maximale Anzahl Einträge | MaxNoEntries |
| Maximale Anzahl T-EUE-Sätze | MaxNo_TEUErecs |
| Maximale Anzahl T-Sätze | MaxNo_Treks |
| Maximale Anzahl Verwendungszweckzeilen | MaxNo_PaymtPurposeLines |
| Maximale Feldlänge für Auftraggebername | MaxLenOrdCustName |
| Maximale Feldlänge für Empfängername | MaxLenPayeeName |
| Maximale Feldlänge für Institutsname Empfänger | MaxLenPayeeBankName |
| Maximale Feldlänge für Verwendungszweck | MaxLenPaymtPurpose |
| Maximale Länge | MaxLen |
| Maximale Vorlaufzeit | MaxLeadTime |
| Maximale Vorlaufzeit FNAL/RCUR | MaxLeadTime_FNALRCUR |
| Maximale Vorlaufzeit FRST/OOFF | MaxLeadTime_FRSTOOFF |
| Maximaler Ladebetrag Prepaid | Max_PrepaidCharAmt |
| Meldepflichtgrenzbetrag | NoReportingUpTo_Amt |
| Mindestabnahmebetrag | Min_OrderAmt |
| Mindestkommissionsbetrag | Min_CommissionAmt |
| Mindestzeichnung, Betrag | Min_SubscriptionDenom |
| Mindestzeichnung, Stück | Min_SubscriptionAmt |
| Minimale Vorlaufzeit | MinLeadTime |
| Minimale Vorlaufzeit FNAL/RCUR | MinLeadTime_FNALRCUR |
| Minimale Vorlaufzeit FRST/OOFF | MinLeadTime_FRSTOOFF |
| Minimaler Ladebetrag Prepaid | Min_PrepaidCharAmt |
| Mobilfunknummer | MobileNumber |
| Mobilfunk-Provider | MobileProvider |
| Monatliche Darlehensrate | Monthly_LoanInstalment |

| | | |
|--|-------------------------------|----------------|
| Financial Transaction Services (FinTS) Dokument: Messages - Multibankfähige Geschäftsvorfälle | Version: 4.0 Final Version | Kapitel: IV |
| Kapitel: Data Dictionary Abschnitt: Umsetzungstabelle Elementbezeichnung auf XML-Tag | Stand: 04.12.2013 | Seite: 547 |

| Name | Tag |
|---|-------------------------|
| Mögliche Ladebeträge | PossibleChargeAmt |
| Nachbörsen | AfterHours |
| Name | LastName |
| Name 1 | Name_1 |
| Name 2 | Name_2 |
| Name Auftraggeber 1 | ClientName_1 |
| Name Auftraggeber 2 | ClientName_2 |
| Name Auftraggeber_dta 1 | ClientName_dta_1 |
| Name Auftraggeber_dta 2 | ClientName_dta_2 |
| Name Empfänger | PayeeName |
| Name Empfänger 1 | PayeeName_1 |
| Name Empfänger 2 | PayeeName_2 |
| Name Empfänger/Zahlungspflichtiger | PayeePayerName |
| Name Gläubiger | Creditor_Name |
| Name Karteninhaber | CardHolder_Name |
| Name Kontoinhaber 1 | AcctHolder_Name_1 |
| Name Kontoinhaber 2 | AcctHolder_Name_2 |
| Name Mobilfunk-Provider | MobileProviderName |
| Name Zahlungsempfänger | CdtrName |
| Name Zahlungspflichtiger 1 | PayerName_1 |
| Name Zahlungspflichtiger 2 | PayerName_2 |
| Name Zahlungspflichtiger änderbar | PayerName_Modifiable |
| Namenszusatz | NameAffix |
| Nationale Kontoverbindung erlaubt | NtlAcctAllowed |
| Nennwert | NominalVal |
| Nennwert, Wert | NominalVal_Val |
| Nennwerte | NominalValues |
| Neuemission zeichnen (Benutzeroberfläche) | SubscribeNewIssue_1_Req |
| Neuemission zeichnen Parameter (Bankparameterdaten) | SubscribeNewIssue_1_Par |
| Neuemissionen erlaubt | IPO_Allowed |
| Nicht gebuchte camt-Umsätze | NonbookedTrans_Camt |
| Nicht gebuchte Umsätze | NonbookedTrans |
| Noch verfügbarer Betrag | AvailAmt |
| Nominale | NominalPar |
| Nominale änderbar | NominalPar_Modifiable |

| | | |
|----------------|-------------------------------|--|
| Kapitel: IV | Version: 4.0 Final Version | Financial Transaction Services (FinTS) Dokument: Messages - Multibankfähige Geschäftsvorfälle |
| Seite: 548 | Stand: 04.12.2013 | Kapitel: Data Dictionary Abschnitt: Umsetzungstabelle Elementbezeichnung auf XML-Tag |

| Name | Tag |
|---|---|
| Nominalwert der Kapitalveränderung | CapitalAdjustment_NomVal |
| Nominalzinssatz | NominalIntRate |
| Nur Neuemissionen | IPOsOnly |
| Nur selbst erteilte Aufträge | PresentUserOrdersOnly |
| Nur selbst erteilte Aufträge wählbar | PresUserOrdersOnly |
| Nur Standardangebot | StdPackage |
| Order änderbar | PortfOrder_Modifiable |
| Orderanzeige (Kreditinstitutsrückmeldung) | PortfOrderInfo_1_Resp PortfOrderInfo_2_Resp PortfOrderInfo_3_Resp |
| Orderanzeige anfordern (Benutzerauftrag) | PortfOrderInfo_1_Req PortfOrderInfo_2_Req PortfOrderInfo_3_Req |
| Orderanzeige Parameter (Bankparameterdaten) | PortfOrderInfo_1_Par PortfOrderInfo_2_Par PortfOrderInfo_3_Par |
| Orderanzeigebenformation | OrderInfo |
| Orderauskunft gewünscht | Provide_OrderInfo |
| Orderauskunft gewünscht erlaubt | Provide_OrderInfo_Allowed |
| Ordern möglich | Ordering_Possible |
| Ordernummer | PortfOrderNo |
| Ordernummer alt | PortfOrderNo_Old |
| Ordernummer erlaubt | PortfOrderNo_Allowed |
| Ordernummer Splitting | Split_PortfOrderNo |
| Ordersplitt | OrderSplit |
| Orderstatus (Kreditinstitutsrückmeldung) | PortfOrderStat_1_Resp PortfOrderStat_2_Resp |
| Orderstatus anfordern (Benutzerauftrag) | PortfOrderStat_1_Req PortfOrderStat_2_Req |
| Orderstatus Parameter (Bankparameterdaten) | PortfOrderStat_1_Par PortfOrderStat_2_Par |
| Ordnungsnummer Finanzamt | TaxOffice_RefNo |
| Ort | City |
| Parameter ausgeführte Überweisungen | ExecutedRemitt_Param |
| Parameter Auslandsüberweisung | InternationalRemitt_Param |
| Parameter Auslandsüberweisung ohne Meldeteil | InternationalRemittNonNotify_Param |

| | | |
|--|-------------------------------|----------------|
| Financial Transaction Services (FinTS) Dokument: Messages - Multibankfähige Geschäftsvorfälle | Version: 4.0 Final Version | Kapitel: IV |
| Kapitel: Data Dictionary Abschnitt: Umsetzungstabelle Elementbezeichnung auf XML-Tag | Stand: 04.12.2013 | Seite: 549 |

| Name | Tag |
|---|--|
| Parameter Bestand rückgabefähiger Lastschriften | DirDebList_Param |
| Parameter Bestand rückgabefähiger SEPA-Lastschriften | SEPADirDebList_Param |
| Parameter Bestand terminierter Einzellastschriften | OutstandingPostdatedSingDirDeb_Param |
| Parameter Bestand terminierter Sammellastschriften | OutstandingPostdatedMultDirDeb_Param |
| Parameter Bestand terminierter Sammelüberweisungen | OutstandingPostdatedMultRemitt_Param |
| Parameter Bestand terminierter SEPA Einzellastschriften | OutstandingPostdatedSEPAASingDirDeb_Param |
| Parameter Bestand terminierter SEPA Firmeneinzellastschriften | OutstandingPostdatedSEP-AB2BSingDirDeb_Param |
| Parameter Bestand terminierter SEPA-Firmensammellastschriften | OutstandingPostdatedSEP-AB2BMultDirDeb_Param |
| Parameter Bestand terminierter SEPA-Sammellastschriften | OutstandingPostdatedSEPAAMultDirDeb_Param |
| Parameter Bestand terminierter SEPA-Sammelüberweisungen | OutstandingPostdatedSEPAAMultRemitt_Param |
| Parameter Bestand terminierter SEPA-Überweisungen | OutstandingPostdatedSEPASingRemitt_Param |
| Parameter Bestand terminierter Überweisungen | OutstandingPostdatedSingRemitt_Param |
| Parameter Bestand vorbereitete SEPA-Überweisungen | ExistenPresetSEPARemitt_Param |
| Parameter Dauerauftrag ändern | ModifyStandingOrder_Param |
| Parameter Dauerauftrag aussetzen | InterruptStandingOrder_Param |
| Parameter Dauerauftrag einrichten | SetupStandingOrder_Param |
| Parameter Dauerauftrag löschen | CancelStandingOrder_Param |
| Parameter Dauereinzellastschriftänderungsvormerkungen abrufen | PendingStandingOrderModifSingDirDeb_Param |
| Parameter Dauereinzellastschriftbestand abrufen | AllStandingOrdersSingDirDeb_Param |
| Parameter Dauereinzellastschrift ändern | ModifyStandingOrderSingDirDeb_Param |
| Parameter Dauereinzellastschrift aussetzen | InterruptStandingOrderSingDirDeb_Param |
| Parameter Dauereinzellastschrift einrichten | SetupStandingOrderSingDirDeb_Param |
| Parameter Dauereinzellastschrift löschen | CancelStandingOrderSingDirDeb_Param |
| Parameter Depotaufstellung | PortfList_Param |
| Parameter Depotumsätze | PortfAcctStatement_Param |
| Parameter Devisenkurse | ExchRate_Param |
| Parameter Dokument anfordern | Document_Param |
| Parameter Dokument senden | TransmitDoc_Param |

| | | |
|----------------|-------------------------------|--|
| Kapitel: IV | Version: 4.0 Final Version | Financial Transaction Services (FinTS) Dokument: Messages - Multibankfähige Geschäftsvorfälle |
| Seite: 550 | Stand: 04.12.2013 | Kapitel: Data Dictionary Abschnitt: Umsetzungstabelle Elementbezeichnung auf XML-Tag |

| Name | Tag |
|---|---|
| Parameter Dokumentliste anfordern | DocList_Param |
| Parameter DTAZV-Version Auslandüberweisung | ParamInternationalRemitt |
| Parameter DTAZV-Version Euro-Eilüberweisung | ParamEUEPaymt |
| Parameter DTAZV-Version Euro-STP-Zahlung | ParamEuroSTPPaymt |
| Parameter Eilzahlung | UrgentPaymtSingRemitt_Param |
| Parameter Einzelüberweisung | SingRemitt_Param |
| Parameter Elektronischen Kontoauszug beantragen | ApplyAcctStatement_Param |
| Parameter Empfängerkontenbestand anfordern | PayeeAcctList_Param |
| Parameter Euro-Eilüberweisung | EUEPaymt_Param |
| Parameter EU-Standardüberweisung im DTAZV-Format | EuroSTPPaymt_Param |
| Parameter EU-Standardüberweisung im FinTS-Format | EUStandRemitt_Param |
| Parameter Festgeld ändern | ModifyFixedtermDeposit_Param |
| Parameter Festgeldkonditionen | FixedtermDepositTermsCond_Param |
| Parameter Festgeldneuanlage | NewFixedtermDeposit_Param |
| Parameter Festpreisangebote | FixedpriceOffers_Param |
| Parameter Festpreisorder | FixedpriceOrder_Param |
| Parameter Fondsorder | SubmitFundOrder_Param |
| Parameter Freistellungsdaten | ExemptionData_Param |
| Parameter Gastmeldung | GuestMsg_Param |
| Parameter Kartensperre | BlockCard_Param |
| Parameter Kontoauszug | AcctStatement_Param |
| Parameter Kontoauszug camt | AcctStatement_Camt_Param |
| Parameter Kontoauszug PDF | AcctStatement_PDF_Param |
| Parameter Kontoinformationen | AcctDetails_Param |
| Parameter Kontoumsätze/neu | NewAcctMvmts_Param |
| Parameter Kontoumsätze/neu camt | NewAcctMvmts_Camt_Param |
| Parameter Kontoumsätze/Zeitraum | AcctMvmtsSpecifiedPeriod_Param |
| Parameter Kontoumsätze/Zeitraum camt | AcctMvmtsSpecifiedPeriod_Camt_Param |
| Parameter Kundenmeldung | CustMsg_Param |
| Parameter Lastschriftwiderspruch | SubmitDirDebReject_Param |
| Parameter Liste Neuemissionen | NewIssues_Param |
| Parameter Löschung terminierter SEPA-Einzellastschrift | CancelPostdatedSEPA_SingDirDeb_Param |
| Parameter Löschung terminierter SEPA-Firmeneinzellastschrift | CancelPostdatedSEPAB2B_SingDirDeb_Param |

| | | |
|--|-------------------------------|----------------|
| Financial Transaction Services (FinTS) Dokument: Messages - Multibankfähige Geschäftsvorfälle | Version: 4.0 Final Version | Kapitel: IV |
| Kapitel: Data Dictionary Abschnitt: Umsetzungstabelle Elementbezeichnung auf XML-Tag | Stand: 04.12.2013 | Seite: 551 |

| Name | Tag |
|--|---|
| Parameter Löschung terminierter SEPA-Überweisungen | CancelPostdatedSEPASingRemitt_Param |
| Parameter Neuemission zeichnen | SubscribeNewIssue_Param |
| Parameter Orderanzeige | PortfOrderInfo_Param |
| Parameter Orderstatus | PortfOrderStat_Param |
| Parameter Prepaidkarte laden | CharPrepaid_Param |
| Parameter Sammellastschrift | MultDirDeb_Param |
| Parameter Sammelüberweisung | MultRemitt_Param |
| Parameter SEPA-Dauerauftrag ändern | ModifySEPAStandingOrder_Param |
| Parameter SEPA-Dauerauftrag aussetzen | InterruptStandingOrder_Param |
| Parameter SEPA-Dauerauftrag einrichten | SetupSEPAStandingOrder_Param |
| Parameter SEPA-Dauerauftrag löschen | CancelSEPAStandingOrder_Param |
| Parameter SEPA-Dauerauftragsänderungsvormerkungen | PendingSEPAStandingOrderModif_Param |
| Parameter SEPA-Dauerauftragsbestand | AllSEPAStandingOrders_Param |
| Parameter SEPA-Dauereinzellastschrift ändern | ModifySEPAStandingOrderSingDirDeb_Param |
| Parameter SEPA-Dauereinzellastschrift aussetzen | InterruptSEPAStandingOrderSingDirDeb_Param |
| Parameter SEPA-Dauereinzellastschrift einrichten | SetupSEPAStandingOrderSingDirDeb_Param |
| Parameter SEPA-Dauereinzellastschrift löschen | CancelSEPAStandingOrderSingDirDeb_Param |
| Parameter SEPA-Dauereinzellastschriftänderungsvormerkungen | PendingSEPAStandingOrderModifSingDirDeb_Param |
| Parameter SEPA-Dauereinzellastschriftbestand abrufen | AllSEPAStandingOrderSingDirDeb_Param |
| Parameter SEPA-SammeleilüberweisungSammeleilzahlung | UrgentPaymtMultRemitt_Param |
| Parameter SEPA-Überweisung auf ein Empfängerconto | PayeeAcctSEPARemitt_Param |
| Parameter SEPA-Kontoverbindung anfordern | SEPAAcctInq_Param |
| Parameter SEPA-Lastschriftwiderspruch | SubmitSEPADirDebReject_Param |
| Parameter SEPA-Sammellastschrift | SEPAMultDirDeb_Param |
| Parameter SEPA-Sammelüberweisung | SEPAMultRemitt_Param |
| Parameter Sorten- und Reisescheckbestellung | ForeignCcyTrCh_Param |
| Parameter Sorten- und Reisescheckkonditionen | ForeignCcyTrChCond_Param |
| Parameter terminierte Einzellastschrift ändern | ModifyPostdatedSingDirDeb_Param |
| Parameter terminierte Einzellastschrift einreichen | SubmitPostdatedSingDirDeb_Param |
| Parameter terminierte Sammellastschrift einreichen | SubmitPostdatedMultDirDeb_Param |
| Parameter terminierte Sammelüberweisung einreichen | SubmitPostdatedMultRemitt_Param |

| | | |
|----------------|-------------------------------|--|
| Kapitel: IV | Version: 4.0 Final Version | Financial Transaction Services (FinTS) Dokument: Messages - Multibankfähige Geschäftsvorfälle |
| Seite: 552 | Stand: 04.12.2013 | Kapitel: Data Dictionary Abschnitt: Umsetzungstabelle Elementbezeichnung auf XML-Tag |

| Name | Tag |
|---|---|
| Parameter terminierte SEPA-COR1-Sammellastschrift | SubmitPostdatedSEPACOR1MultDirDeb_Param |
| Parameter terminierter SEPA-COR1-Einzellastschrift | SubmitPostdatedSEPACOR1SingDirDeb_Param |
| Parameter terminierte SEPA-Einzellastschrift ändern | ModifyPostdatedSEPA_SingDirDeb_Param |
| Parameter terminierte SEPA-Einzellastschrift einreichen | SubmitPostdatedSEPASingDirDeb_Param |
| Parameter terminierte SEPA-Firmeninzellastschrift ändern | ModifyPostdatedSEPAB2BSingDirDeb_Param |
| Parameter terminierte SEPA-Firmeninzellastschrift einreichen | SubmitPostdatedSEPAB2BSingDirDeb_Param |
| Parameter terminierte SEPA-Firmensammellastschrift einreichen | SubmitPostdatedSEPAB2BMultDirDeb_Param |
| Parameter terminierte SEPA-Sammellastschrift einreichen | SubmitPostdatedSEPA_MultDirDeb_Param |
| Parameter terminierte SEPA-Sammelüberweisung einreichen | SubmitPostdatedSEPA_MultRemitt_Param |
| Parameter terminierte SEPA-Überweisung ändern | ModifyPostdatedSEPASingRemitt_Param |
| Parameter terminierte SEPA-Überweisung einreichen | SubmitPostdatedSingRemitt_Param |
| Parameter Übersicht institutsverwalteter Aufträge anfordern | BankAdministredOrdersList_Param |
| Parameter vorbereitete SEPA-Überweisung löschen | DeletePresetSEPARemitt_Param |
| Parameter Vordruckbestellung | BlankFormOrder_Param |
| Parameter Vormerkposten | PendingAcctMvmts_Param |
| Parameter Wertpapierinformationen | SecurityDetails_Param |
| Parameter Wertpapierkurse | SecurityPrices_Param |
| Parameter Wertpapierorder | SubmitPortfOrder_Param |
| Parameter Wertpapierorderänderung | ModifyPortfOrder_Param |
| Parameter Wertpapierorderhistorie | PortfOrderHistory_Param |
| Parameter Wertpapierorderstreichung | CancelPortfOrder_Param |
| Parameter Wertpapierreferenznummern | SecurityRefInfo_Param |
| Parameter Wertpapierstammdaten | SecurityInstrumentData_Param |
| Parameter wichtige Informationen | ImportantInfo_Param |
| Parameter Willenserklärung des Kunden | DeclarationIntent_Param |
| Personendaten | PersonalData |

| | | |
|--|-------------------------------|----------------|
| Financial Transaction Services (FinTS) Dokument: Messages - Multibankfähige Geschäftsvorfälle | Version: 4.0 Final Version | Kapitel: IV |
| Kapitel: Data Dictionary Abschnitt: Umsetzungstabelle Elementbezeichnung auf XML-Tag | Stand: 04.12.2013 | Seite: 553 |

| Name | Tag |
|---|--|
| PLZ | ZIPCode |
| Postfach | POBox |
| Preislimit | PriceLim |
| Preislimit änderbar | PriceLim_Modifiable |
| Preislimit, Wert | PriceLim_Val |
| Preisspanne bis | PriceRange_To |
| Preisspanne von | PriceRange_From |
| Preisspanne, Erläuterung | PriceRange_Rem |
| Prepaidkarte laden (Benutzerauftrag) | CharPrepaid_2_Req |
| Prepaidkarte laden Parameter (Bankparameterdaten) | CharPrepaid_1_Par CharPrepaid_2_Par |
| Primanota | Primanot |
| Produktart Sorten, Reiseschecks | ForeignCcyTrCh_ProdType |
| Prolongation | Renewal |
| Prolongationslaufzeit | RenewalExtPeriod |
| Providermerkmale | ProviderFeatures |
| Prozentlimit | PercentLim |
| Purpose Code | PurposeCode |
| Quittierung | ReceiptStat |
| Quittungscode | ReceiptCode |
| Referenz auf wichtige Informationen | ImportantInfo_Ref |
| Referenzart | AssetType |
| Referenzkonto | RefAcct |
| Region | Region |
| Region erlaubt | Region_Allowed |
| RemittanceInformation änderbar | RmtInf_Modifiable |
| Rendite | Yield |
| Restfreistellungsbetrag | RemainingExemptionAmt |
| Risikoklasse des Benutzers | User_RiskClass |
| Risikoklasse des Wertpapiers | Security_RiskClass |
| Risikoklasse des Wertpapiers, Bedeutung | Sec_RiskClass_Implication |
| Rückgabefähige Textschlüssel | Returnable_TextKey |
| Rückgabegrund | RejectReason |
| Rückgabepreis | ReturnPrice |
| Rückmeldedatensatz | RespRec |
| Rücknahmepreis | Repurch_Price |

| | | |
|----------------|-------------------------------|--|
| Kapitel: IV | Version: 4.0 Final Version | Financial Transaction Services (FinTS) Dokument: Messages - Multibankfähige Geschäftsvorfälle |
| Seite: 554 | Stand: 04.12.2013 | Kapitel: Data Dictionary Abschnitt: Umsetzungstabelle Elementbezeichnung auf XML-Tag |

| Name | Tag |
|--|------------------------------------|
| Saldenabfrage (Benutzeroberfläche) | AcctBal_1_Req AcctBal_2_Req |
| Saldenabfrage Parameter (Bankparameterdaten) | AcctBal_1_Par AcctBal_2_Par |
| Saldenrückmeldung (Kreditinstitutsrückmeldung) | AcctBal_1_Resp AcctBal_2_Resp |
| Saldo der vorgemerkteten Umsätze | IncludingPendingTrans_Bal |
| <u>Sammeleilzahlung einreichen (Benutzeroberfläche)</u> | <u>UrgentPaymtMultRemitt_1_Req</u> |
| <u>Sammeleilzahlung Parameter (Bankparameterdaten)</u> | <u>UrgentPaymtMultRemitt_1_Par</u> |
| Sammellastschrift (Benutzeroberfläche) | MultDirDeb_1_Req |
| Sammellastschrift Parameter (Bankparameterdaten) | MultDirDeb_1_Par |
| Sammelüberweisung (Benutzeroberfläche) | MultRemitt_1_Req |
| Sammelüberweisung Parameter (Bankparameterdaten) | MultRemitt_1_Par |
| Seltene Währung | UnusualCcy |
| Senden der Auftragsdaten erforderlich | OrderData_Required |
| SEPA Einzelüberweisung (Benutzeroberfläche) | SEPASingRemitt_1_Req |
| SEPA Einzelüberweisung Parameter (Bankparameterdaten) | SEPASingRemitt_1_Par |
| SEPA Lastschrift Parameter (Bankparameterdaten) | SEPASingleDirectDebit_1_Par |
| SEPA pain message | SEPA_PainMsg |
| SEPA pain message Skeleton | SEPA_PainMsgSklt |
| SEPA-Dauerauftrag ändern (Benutzeroberfläche) | ModifySEPAStandingOrder_1_Req |
| SEPA-Dauerauftrag ändern Parameter (Bankparameterdaten) | ModifySEPAStandingOrder_1_Par |
| SEPA-Dauerauftrag aussetzen (Benutzeroberfläche) | InterruptSEPAStandingOrder_1_Req |
| SEPA-Dauerauftrag aussetzen Parameter (Bankparameterdaten) | InterruptSEPAStandingOrder_1_Par |
| SEPA-Dauerauftrag einrichten (Benutzeroberfläche) | SetupSEPAStandingOrder_1_Req |
| SEPA-Dauerauftrag einrichten Parameter (Bankparameterdaten) | SetupSEPAStandingOrder_1_Par |
| SEPA-Dauerauftrag löschen (Benutzeroberfläche) | CancelSEPAStandingOrder_1_Req |
| SEPA-Dauerauftrag löschen Parameter (Bankparameterdaten) | CancelSEPAStandingOrder_1_Par |
| SEPA-Dauerauftragsänderung bestätigen (Kreditinstitutsrückmeldung) | ModifySEPAStandingOrder_1_Resp |

| | | |
|--|-------------------------------|----------------|
| Financial Transaction Services (FinTS) Dokument: Messages - Multibankfähige Geschäftsvorfälle | Version: 4.0 Final Version | Kapitel: IV |
| Kapitel: Data Dictionary Abschnitt: Umsetzungstabelle Elementbezeichnung auf XML-Tag | Stand: 04.12.2013 | Seite: 555 |

| Name | Tag |
|---|---|
| SEPA-Dauerauftragsänderungsvormerkungen abrufen (Benutzeroberfläche) | PendingSEPAStandingOrderModif_1_Req |
| SEPA-Dauerauftragsänderungsvormerkungen Parameter (Bankparameterdaten) | PendingSEPAStandingOrderModif_1_Par |
| SEPA-Dauerauftragsänderungsvormerkungen rückmelden (Kreditinstitutsrückmeldung) | PendingSEPAStandingOrderModif_1_Resp |
| SEPA-Dauerauftragsaussetzung bestätigen (Kreditinstitutsrückmeldung) | InterruptSEPAStandingOrder_1_Resp |
| SEPA-Dauerauftragsbestand anfordern (Benutzeroberfläche) | AllSEPAStandingOrders_1_Req |
| SEPA-Dauerauftragsbestand Parameter (Bankparameterdaten) | AllSEPAStandingOrders_1_Par |
| SEPA-Dauerauftragsbestand rückmelden (Kreditinstitutsrückmeldung) | AllSEPAStandingOrders_1_Resp |
| SEPA-Dauerauftragseinrichtung bestätigen (Kreditinstitutsrückmeldung) | SetupSEPAStandingOrder_1_Resp |
| <u>SEPA-Dauereinzellastschrift ändern (Benutzeroberfläche)</u> | <u>ModifySEPAStandingOrderSingDirDeb_1_Req</u> |
| <u>SEPA-Dauereinzellastschrift ändern Parameter (Bankparameterdaten)</u> | <u>ModifySEPAStandingOrderSingDirDeb_1_Par</u> |
| <u>SEPA-Dauereinzellastschrift aussetzen (Benutzeroberfläche)</u> | <u>InterruptSEPAStandingOrderSingDirDeb_1_Req</u> |
| <u>SEPA-Dauereinzellastschrift aussetzen Parameter (Bankparameterdaten)</u> | <u>InterruptSEPAStandingOrderSingDirDeb_1_Par</u> |
| <u>SEPA-Dauereinzellastschrift einrichten (Benutzeroberfläche)</u> | <u>SetupSEPAStandingOrderSingDirDeb_1_Req</u> |
| <u>SEPA-Dauereinzellastschrift einrichten Parameter (Bankparameterdaten)</u> | <u>SetupSEPAStandingOrderSingDirDeb_1_Par</u> |
| <u>SEPA-Dauereinzellastschrift löschen (Benutzeroberfläche)</u> | <u>CancelSEPAStandingOrderSingDirDeb_1_Req</u> |
| <u>SEPA-Dauereinzellastschrift löschen Parameter (Bankparameterdaten)</u> | <u>CancelSEPAStandingOrderSingDirDeb_1_Par</u> |
| <u>SEPA-Dauereinzellastschriftänderung bestätigen (Kreditinstitutsrückmeldung)</u> | <u>ModifySEPAStandingOrderSingDirDeb_1_Resp</u> |
| <u>SEPA-Dauereinzellastschriftänderungsvormerkungen anfordern (Benutzeroberfläche)</u> | <u>PendingSEPAStandingOrderModifSingDirDeb_1_Req</u> |
| <u>SEPA-Dauereinzellastschriftänderungsvormerkungen Parameter (Bankparameterdaten)</u> | <u>PendingSEPAStandingOrderModifSingDirDeb_1_Par</u> |
| <u>SEPA-Dauereinzellastschriftänderungsvormerkungen rückmelden (Kreditinstitutsrückmeldung)</u> | <u>PendingSEPAStandingOrderModifSingDirDeb_1_Resp</u> |
| <u>SEPA-Dauereinzellastschriftaussetzung bestätigen (Kreditinstitutsrückmeldung)</u> | <u>InterruptSEPAStandingOrderSingDirDeb_1_Resp</u> |

| | | |
|----------------|-------------------------------|--|
| Kapitel: IV | Version: 4.0 Final Version | Financial Transaction Services (FinTS) Dokument: Messages - Multibankfähige Geschäftsvorfälle |
| Seite: 556 | Stand: 04.12.2013 | Kapitel: Data Dictionary Abschnitt: Umsetzungstabelle Elementbezeichnung auf XML-Tag |

| Name | Tag |
|--|--|
| SEPA-Dauereinzellastschriftbestand anfordern (Benutzerauftrag) | AllSEPAStandingOrderSingDirDeb_1_Req |
| SEPA-Dauereinzellastschriftbestand Parameter (Bankparameterdaten) | AllSEPAStandingOrderSingDirDeb_1_Par |
| SEPA-Dauereinzellastschriftbestand rückmelden (Kreditinstitutsrückmeldung) | AllSEPAStandingOrderSingDirDeb_1_Resp |
| SEPA-Dauereinzellastschriftdetails | SEPAStandingOrderSingDirDeb_Details |
| SEPA-Dauereinzellastschrfeinrichtung bestätigen (Kreditinstitutsrückmeldung) | SetupSEPAStandingOrderSingDirDeb_1_Resp |
| SEPA-Descriptor | SEPADescriptor |
| SEPA-Einzellastschrift (Benutzerauftrag) | SEPASingleDirectDebit_1_Req |
| SEPA-Firmeneinzellastschrift (Benutzerauftrag) | SEPAB2BSingDirDeb_1_Req |
| SEPA-Firmeneinzellastschrift (Bankparameterdaten) | SEPAB2BSingDirDeb_1_Par |
| SEPA-Firmensammellastschrift (Benutzerauftrag) | SEPAB2BMMultDirDeb_1_Req |
| SEPA-Firmensammellastschrift Parameter (Bankparameterdaten) | SEPAB2BMMultDirDeb_1_Par |
| SEPA-Kontoverbindung | SEPA_Acct |
| SEPA-Kontoverbindung anfordern (Benutzerauftrag) | SEPAAcctInq_1_Req SEPAAcctInq_2_Req SEPAAcctInq_3_Req |
| SEPA-Kontoverbindung anfordern, Parameter (Bankparameterdaten) | SEPAAcctInq_1_Par SEPAAcctInq_2_Par SEPAAcctInq_3_Par |
| SEPA-Kontoverbindung rückmelden (Kreditinstitutsrückmeldung) | SEPAAcctInq_1_Resp SEPAAcctInq_2_Resp SEPAAcctInq_3_Resp |
| SEPA-Lastschriftart | SEPADirDebType |
| SEPA-Lastschriftwiderspruch einreichen (Benutzerauftrag) | SubmitSEPADirDebReject_1_Req |
| SEPA-Lastschriftwiderspruch Parameter (Bankparameterdaten) | SubmitSEPADirDebReject_1_Par |
| SEPA-Sammellastschrift (Benutzerauftrag) | SEPAMultDirDeb_1_Req |
| SEPA-Sammellastschrift Parameter (Bankparameterdaten) | SEPAMultDirDeb_1_Par |
| SEPA-Sammelüberweisung (Benutzerauftrag) | SEPAMultRemitt_1_Req |
| SEPA-Sammelüberweisung Parameter (Bankparameterdaten) | SEPAMultRemitt_1_Par |
| SEPA-Überweisung auf ein Empfängerkonto (Benutzerauftrag) | PayeeAcctSEPARemitt_1_Req |

| | | |
|--|-------------------------------|----------------|
| Financial Transaction Services (FinTS) Dokument: Messages - Multibankfähige Geschäftsvorfälle | Version: 4.0 Final Version | Kapitel: IV |
| Kapitel: Data Dictionary Abschnitt: Umsetzungstabelle Elementbezeichnung auf XML-Tag | Stand: 04.12.2013 | Seite: 557 |

| Name | Tag |
|--|---|
| SEPA-Überweisung auf ein Empfängerkonto Parameter (Bankparameterdaten) | PayeeAcctSEPARemitt_1_Par |
| Serverzeit | ServerTime |
| Serverzeitabfrage (Benutzerauftrag) | ServerTime_1_Req |
| Serverzeitabfrage Parameter (Bankparameterdaten) | ServerTime_1_Par |
| Serverzeitangabe (Kreditinstitutsrückmeldung) | ServerTime_1_Resp |
| Sessionnummer | SessionNo |
| Sessionschlüssel skey1 | SessionKey_1 |
| Sessionschlüssel skey2 | SessionKey_2 |
| Soll-Haben-Kennzeichen | DebitCreditFlag |
| Sollüberziehungszins | DebitOverdraftInt |
| Sollzins | IntCharges |
| Sollzinssatz | DebitIntRate |
| Sorten- und Reisescheckbestellung (Benutzerauftrag) | ForeignCcyTrCh_1_Req |
| Sorten- und Reisescheckbestellung Parameter (Bankparameterdaten) | ForeignCcyTrCh_1_Par |
| Sorten- und Reisescheckkonditionen anfordern (Benutzerauftrag) | ForeignCcyTrChCond_1_Req |
| Sorten- und Reisescheckkonditionen Parameter (Bankparameterdaten) | ForeignCcyTrChCond_1_Par |
| Sorten- und Reisescheckkonditionen rückmelden (Kreditinstitutsrückmeldung) | ForeignCcyTrChCond_1_Resp |
| Speicherzeitraum | AcctMvmtData_Cutoff |
| Speicherzeitraum Dokumente | DocCutoff |
| Speicherzeitraum Lastschriften | DirDebCutoff |
| Staffelung Bonussatz | ScaleOfBonusRates |
| Staffelung Konditionen | ScaleOfCond |
| Stammdaten Aktien | InstrumentData_Shares |
| Stammdaten Fonds | InstrumentData_Fund |
| Stammdaten lieferbar | InstrumentData_Available |
| Stammdaten Optionsscheine | InstrumentData_Warrants |
| Stammdaten Renten | InstrumentData_Pension |
| Stand | Stat |
| Standardangebot erlaubt | StdPackage_Allowed |
| Standardeinheit | StdUnit |
| Startdatum | Start_Date |
| Stoplimit änderbar | StopLim_Modifiable |

| | | |
|----------------|-------------------------------|--|
| Kapitel: IV | Version: 4.0 Final Version | Financial Transaction Services (FinTS) Dokument: Messages - Multibankfähige Geschäftsvorfälle |
| Seite: 558 | Stand: 04.12.2013 | Kapitel: Data Dictionary Abschnitt: Umsetzungstabelle Elementbezeichnung auf XML-Tag |

| Name | Tag |
|---|---------------------------------|
| Stoplimit, Prozent | StopLim_Pct |
| Stoplimit, Wert | StopLim_Val |
| STP-Höchstbetrag | STPLim |
| Straße | Str |
| Straße/Postfach | Street |
| Strukturierter Verwendungszweck erlaubt | StructPaymtPuroseAllowed |
| Stückelungsmöglichkeit | DenomPossibility |
| Stückelungsmöglichkeiten | DenomPossibilities |
| Stücknennwert | UnitNominalVal |
| Suchbegriff erlaubt | SearchTerm_Allowed |
| Summe der Beträge | SumAmt |
| Summenfeld | TotalsField |
| Summenfeld benötigt | TotalsField_Required |
| Telefax-Nummer | FaxNo |
| Telefon | PhoneNo |
| Telefonnummer dienstlich | OfficialPhoneNo |
| Telefonnummer für Bestätigung | Confirmation_PhoneNo |
| Telefonnummer privat | PrivatePhoneNo |
| Telefonnummer verpflichtend | PhoneNo_Mandatory |
| Terminal-ID | Terminal_ID |
| Terminierte Einzellastschrift ändern (Benutzerauftrag) | ModifyPostdatedSingDirDeb_1_Req |
| Terminierte Einzellastschrift ändern Parameter (Bankparameterdaten) | ModifyPostdatedSingDirDeb_1_Par |
| Terminierte Einzellastschrift einreichen (Benutzerauftrag) | SubmitPostdatedSingDirDeb_1_Req |
| Terminierte Einzellastschrift einreichen Parameter (Bankparameterdaten) | SubmitPostdatedSingDirDeb_1_Par |
| Terminierte Einzellastschrift löschen (Benutzerauftrag) | CancelPostdatedSingDirDeb_1_Req |
| Terminierte Einzellastschrift löschen Parameter (Bankparameterdaten) | CancelPostdatedSingDirDeb_1_Par |
| Terminierte Sammellastschrift einreichen (Benutzerauftrag) | SubmitPostdatedMultDirDeb_1_Req |
| Terminierte Sammellastschrift einreichen Parameter (Bankparameterdaten) | SubmitPostdatedMultDirDeb_1_Par |
| Terminierte Sammellastschrift löschen (Benutzerauftrag) | CancelPostdatedMultDirDeb_1_Req |
| Terminierte Sammellastschrift löschen Parameter (Bankparameterdaten) | CancelPostdatedMultDirDeb_1_Par |

| | | |
|--|-------------------------------|----------------|
| Financial Transaction Services (FinTS) Dokument: Messages - Multibankfähige Geschäftsvorfälle | Version: 4.0 Final Version | Kapitel: IV |
| Kapitel: Data Dictionary Abschnitt: Umsetzungstabelle Elementbezeichnung auf XML-Tag | Stand: 04.12.2013 | Seite: 559 |

| Name | Tag |
|--|---|
| Terminierte Sammelüberweisung einreichen (Benutzerauftrag) | SubmitPostdatedMultRemitt_1_Req |
| Terminierte Sammelüberweisung einreichen Parameter (Bankparameterdaten) | SubmitPostdatedMultRemitt_1_Par |
| Terminierte Sammelüberweisung löschen (Benutzerauftrag) | CancelPostdatedMultRemitt_1_Req |
| Terminierte Sammelüberweisung löschen Parameter (Bankparameterdaten) | CancelPostdatedMultRemitt_1_Par |
| Terminierte SEPA-COR1-Einzellastschrift einreichen (Benutzerauftrag) | SubmitPostdatedSEPACOR1SingDirDeb_1_Req |
| Terminierte SEPA-COR1-Einzellastschrift einreichen Parameter (Bankparameterdaten) | SubmitPostdatedSEPACOR1SingDirDeb_1_Par |
| Terminierte SEPA-COR1-Sammellastschrift einreichen (Benutzerauftrag) | SubmitPostdatedSEPACOR1MultDirDeb_1_Req |
| Terminierte SEPA-COR1-Sammellastschrift einreichen Parameter (Bankparameterdaten) | SubmitPostdatedSEPACOR1MultDirDeb_1_Par |
| Terminierte SEPA-Einzellastschrift ändern (Benutzerauftrag) | ModifyPostdatedSEPASingDirDeb_1_Req |
| Terminierte SEPA-Einzellastschrift ändern Parameter (Bankparameterdaten) | ModifyPostdatedSEPASingDirDeb_1_Par |
| Terminierte SEPA-Einzellastschrift einreichen (Benutzerauftrag) | SubmitPostdatedSEPASingDirDeb_1_Req |
| Terminierte SEPA-Einzellastschrift einreichen Parameter (Bankparameterdaten) | SubmitPostdatedSEPASingDirDeb_1_Par |
| Terminierte SEPA-Einzellastschrift löschen (Benutzerauftrag) | CancelPostdatedSEPASingDirDeb_1_Req |
| Terminierte SEPA-Einzellastschrift löschen Parameter (Bankparameterdaten) | CancelPostdatedSEPASingDirDeb_1_Par |
| Terminierte SEPA-Firmeneinzellastschrift ändern (Benutzerauftrag) | ModifyPostdatedSEPAB2BSingDirDeb_1_Req |
| Terminierte SEPA-Firmeneinzellastschrift ändern Parameter (Bankparameterdaten) | ModifyPostdatedSEPAB2BSingDirDeb_1_Par |
| Terminierte SEPA-Firmeneinzellastschrift einreichen (Benutzerauftrag) | SubmitPostdatedSEPAB2BSingDirDeb_1_Req |
| Terminierte SEPA-Firmeneinzellastschrift einreichen Parameter (Bankparameterdaten) | SubmitPostdatedSEPAB2BSingDirDeb_1_Par |
| Terminierte SEPA-Firmeneinzellastschrift löschen (Benutzerauftrag) | CancelPostdatedSEPAB2BSingDirDeb_1_Req |
| Terminierte SEPA-Firmeneinzellastschrift löschen Parameter (Bankparameterdaten) | CancelPostdatedSEPAB2BSingDirDeb_1_Par |
| Terminierte SEPA-Firmensammellastschrift einreichen (Benutzerauftrag) | SubmitPostdatedSEPAB2BMMultDirDeb_1_Req |
| Terminierte SEPA-Firmensammellastschrift einreichen Parameter (Bankparameterdaten) | SubmitPostdatedSEPAB2BMMultDirDeb_1_Par |

| | | |
|----------------|-------------------------------|--|
| Kapitel: IV | Version: 4.0 Final Version | Financial Transaction Services (FinTS) Dokument: Messages - Multibankfähige Geschäftsvorfälle |
| Seite: 560 | Stand: 04.12.2013 | Kapitel: Data Dictionary Abschnitt: Umsetzungstabelle Elementbezeichnung auf XML-Tag |

| Name | Tag |
|---|--|
| Terminierte SEPA-Firmensammellastschrift löschen (Benutzerobertrag) | CancelPostdatedSEPAB2BMultDirDeb_1_Req |
| Terminierte SEPA-Firmensammellastschrift löschen Parameter (Bankparameterdaten) | CancelPostdatedSEPAB2BMultDirDeb_1_Par |
| Terminierte SEPA Überweisung einreichen (Benutzerobertrag) | SubmitPostdatedSEPA_SingRemitt_1_Req |
| Terminierte SEPA-Sammellastschrift einreichen (Benutzerobertrag) | SubmitPostdatedSEPAMultDirDeb_1_Req |
| Terminierte SEPA-Sammellastschrift einreichen Parameter (Bankparameterdaten) | SubmitPostdatedSEPAMultDirDeb_1_Par |
| Terminierte SEPA-Sammellastschrift löschen (Benutzerobertrag) | CancelPostdatedSEPAMultDirDeb_1_Req |
| Terminierte SEPA-Sammellastschrift löschen Parameter (Bankparameterdaten) | CancelPostdatedSEPAMultDirDeb_1_Par |
| Terminierte SEPA-Sammelüberweisung einreichen (Benutzerobertrag) | SubmitPostdatedSEPAMultRemitt_1_Req |
| Terminierte SEPA-Sammelüberweisung einreichen Parameter (Bankparameterdaten) | SubmitPostdatedSEPAMultRemitt_1_Par |
| Terminierte SEPA-Sammelüberweisung löschen (Benutzerobertrag) | CancelPostdatedSEPAMultRemitt_1_Req |
| Terminierte SEPA-Sammelüberweisung löschen Parameter (Bankparameterdaten) | CancelPostdatedSEPAMultRemitt_1_Par |
| Terminierte SEPA-Überweisung ändern (Benutzerobertrag) | ModifyPostdatedSEPA_SingRemitt_1_Req |
| Terminierte SEPA-Überweisung ändern Parameter (Bankparameterdaten) | ModifyPostdatedSEPA_SingRemitt_1_Par |
| Terminierte SEPA-Überweisung einreichen Parameter (Bankparameterdaten) | SubmitPostdatedSEPA_SingRemitt_1_Par |
| Terminierte SEPA-Überweisung löschen (Benutzerobertrag) | CancelPostdatedSEPA_SingRemitt_1_Req |
| Terminierte SEPA-Überweisung löschen Parameter (Bankparameterdaten) | CancelPostdatedSEPA_SingRemitt_1_Par |
| Terminierte Überweisung ändern (Benutzerobertrag) | ModifyPostdatedSingRemitt_1_Req |
| Terminierte Überweisung ändern Parameter (Bankparameterdaten) | ModifyPostdatedSingRemitt_1_Par |
| Terminierte Überweisung einreichen (Benutzerobertrag) | SubmitPostdatedSingRemitt_1_Req |
| Terminierte Überweisung einreichen Parameter (Bankparameterdaten) | SubmitPostdatedSingRemitt_1_Par |
| Terminierte Überweisung löschen (Benutzerobertrag) | CancelPostdatedSingRemitt_1_Req |
| Terminierte Überweisung löschen Parameter (Bankparameterdaten) | CancelPostdatedSingRemitt_1_Par |
| Terminvereinbarung (Benutzerobertrag) | BankOfficerAppointment_1_Req |

| | | |
|--|-------------------------------|----------------|
| Financial Transaction Services (FinTS) Dokument: Messages - Multibankfähige Geschäftsvorfälle | Version: 4.0 Final Version | Kapitel: IV |
| Kapitel: Data Dictionary Abschnitt: Umsetzungstabelle Elementbezeichnung auf XML-Tag | Stand: 04.12.2013 | Seite: 561 |

| Name | Tag |
|---|--|
| Terminvereinbarung Parameter (Bankparameterdaten) | BankOfficerAppointment_1_Par |
| Terminwunsch | Call_For_Appointment |
| Textschlüssel | TextKey |
| Textschlüssel und -ergänzung änderbar | TextKey_Modifiable |
| Textschlüsselergänzung | TextKeyExt |
| Thema | Theme |
| Tilgungsbeginn | RepaymtStart |
| Tilgungsbetrag | RepaymtAmt |
| Tilgungsperiode | RepaymtPeriod |
| Tilgungssatz, Wert | RepaymtRate |
| Tilgungstermin | RepaymtDate |
| Titel | Title |
| Trailingabstand änderbar | TrailingDistance_Modifiable |
| Trailingabstand, Prozent | TrailingDistance_Pct |
| Trailingabstand, Wert | TrailingDistance_Val |
| Turnus | PeriodLen |
| Turnus änderbar | PeriodLen_Modifiable |
| Turnus in Monaten | PeriodLen_InMonths |
| Turnus in Wochen | PeriodLen_InWeeks |
| Turnus Kontoauszug | TurnusAcctStatement |
| Übersicht institutsverwalteter Aufträge anfordern (Benutzerauftrag) | BankAdministredOrdersList_1_Req |
| Übersicht institutsverwalteter Aufträge Parameter (Bankparameterdaten) | BankAdministredOrdersList_1_Par |
| Übersicht institutsverwalteter Aufträge rückmelden (Kreditinstitutsrückmeldung) | BankAdministredOrdersList_1_Resp |
| Übersicht Kontoauszüge (Kreditinstitutsrückmeldung) | AcctStatementList_1_Resp AcctStatementList_2_Resp |
| Übersicht Kontoauszüge anfordern (Benutzerauftrag) | AcctStatementList_1_Req AcctStatementList_2_Req |
| Übersicht Kontoauszüge Parameter (Bankparameterdaten) | AcctStatementList_1_Par AcctStatementList_2_Par |
| Überziehung | Overdraft |
| Überziehungen | Overdrafts |
| Überziehungszins | OverdraftInt |
| Überziehungszinssätze | OverdraftIntRates |
| Uhrzeit | Time |

| | | |
|----------------|-------------------------------|--|
| Kapitel: IV | Version: 4.0 Final Version | Financial Transaction Services (FinTS) Dokument: Messages - Multibankfähige Geschäftsvorfälle |
| Seite: 562 | Stand: 04.12.2013 | Kapitel: Data Dictionary Abschnitt: Umsetzungstabelle Elementbezeichnung auf XML-Tag |

| Name | Tag |
|---|----------------------------------|
| Uhrzeit der Übermittlung | Transmission_Time |
| Umbuchung (Benutzerauftrag) | Reclassification_1_Req |
| Umbuchung Parameter (Bankparameterdaten) | Reclassification_1_Par |
| Umsatzauskunft | PortfMvmts |
| Underlying | Underlying |
| Unterkontomerkmal | SubAcctCharacteristic |
| Unterstützte camt-Datenformate | Supported_Camt_DataFormats |
| Unterstützte camt-messages | CamtMsg_Supported |
| Unterstützte Kontoauszugformate | Supported_StatementFormats |
| Unterstützte Meldesätze | Supported_ReportngDataRec |
| Unterstützte SEPA pain messages | SEPApainMsg_Supported |
| Unterstützte SEPA-Datenformate | Supported_SEPA_DataFormats |
| <u>Unterstützte SEPA-Lastschriftarten</u> | <u>Supported_SEPADirDebTypes</u> |
| Valuta | ValueDate |
| Vereinbarte Darlehensrate | Agreed_LoanInstalment |
| Vereinbarte Sparrate | Agreed_SavingsPaymt |
| Vereinbarter Tilgungsbetrag | Agreed_RepaymtAmt |
| Verfügbarer Betrag | AvailableFunds |
| Verfügungsberechtigte | AuthorisedToDraw |
| Verfügungsberechtigter | AuthorisedToDraw_Code |
| Verfügungsberechtigung | AuthorisationToDraw |
| Verfügungsbetrag | AuthorisationToDraw_Amt |
| Verrechnungskonto | ClearAcct |
| Verrechnungskonto änderbar | ClearAcct_Modifiable |
| Verrechnungskonto verpflichtend | ClearAcct_Mandatory |
| Versandart Kontoauszug | DispatchType_AcctStatemt |
| Versandkostenanteil | DispatchCostsProportion |
| Version der Information | DocumentVer |
| Version der Konditionen | TermsCond_Ver |
| Versionsnummer | VersionNo |
| Verwaltungsgebühr | AdminCharge |
| Verwendungszweck | PaymtPurpose |
| Verwendungszweck änderbar | PaymtPurpose_Modifiable |
| Verwendungszweck, AZV | PaymtPurpose_AZV |
| Verwendungszweck, AZV kurz | PaymtPurpose_AZV_short |
| Verwendungszweck Konto | AcctPurpose |

| | | |
|--|-------------------------------|----------------|
| Financial Transaction Services (FinTS) Dokument: Messages - Multibankfähige Geschäftsvorfälle | Version: 4.0 Final Version | Kapitel: IV |
| Kapitel: Data Dictionary Abschnitt: Umsetzungstabelle Elementbezeichnung auf XML-Tag | Stand: 04.12.2013 | Seite: 563 |

| Name | Tag |
|--|------------------------------|
| Verwendungszweck SEPA | PaymtPurpose_SEPA |
| Verwendungszweckzeile | PaymtPurposeLine |
| Von Datum | StartDate |
| Vorbereitete SEPA-Überweisung ändern (Benutzerauftrag) | ModifyPresetSEPARemitt_1_Req |
| Vorbereitete SEPA-Überweisung ändern Parameter (Bankparameterdaten) | ModifyPresetSEPARemitt_1_Par |
| Vorbereitete SEPA-Überweisung anlegen (Benutzerauftrag) | SubmitPresetSEPARemitt_1_Req |
| Vorbereitete SEPA-Überweisung anlegen Parameter (Bankparameterdaten) | SubmitPresetSEPARemitt_1_Par |
| Vorbereitete SEPA-Überweisung löschen (Benutzerauftrag) | DeletePresetSEPARemitt_1_Req |
| Vorbereitete SEPA-Überweisung löschen Parameter (Bankparameterdaten) | DeletePresetSEPARemitt_1_Par |
| Vorbereitete Überweisung ändern (Benutzerauftrag) | ModifyPresetRemitt_1_Req |
| Vorbereitete Überweisung ändern Parameter (Bankparameterdaten) | ModifyPresetRemitt_1_Par |
| Vorbereitete Überweisung anlegen (Benutzerauftrag) | SubmitPresetRemitt_1_Req |
| Vorbereitete Überweisung anlegen Parameter (Bankparameterdaten) | SubmitPresetRemitt_1_Par |
| Vorbereitete Überweisung löschen (Benutzerauftrag) | DeletePresetRemitt_1_Req |
| Vorbereitete Überweisung löschen Parameter (Bankparameterdaten) | DeletePresetRemitt_1_Par |
| Vorbörse | Preopening_Price |
| Vordruckbestellung (Benutzerauftrag) | BlankFormOrder_1_Req |
| Vordruckbestellung Parameter (Bankparameterdaten) | BlankFormOrder_1_Par |
| Vormerkposten anfordern (Benutzerauftrag) | PendingAcctMvmts_1_Req |
| Vormerkposten anfordern Parameter (Bankparameterdaten) | PendingAcctMvmts_1_Par |
| Vormerkposten rückmelden (Kreditinstitutsrückmeldung) | PendingAcctMvmts_1_Resp |
| Vormerkungszeitpunkt | RegDate_Time |
| Vorname | FirstName |
| Vortageskurs | PreviousDay_Price |
| Währung | Currency |
| Währung der Depotaufstellung | PortfolioSecur_List_Ccy |
| Währung der Depotaufstellung wählbar | PortfolioSecList_CcyAvail |

| | | |
|----------------|-------------------------------|--|
| Kapitel: IV | Version: 4.0 Final Version | Financial Transaction Services (FinTS) Dokument: Messages - Multibankfähige Geschäftsvorfälle |
| Seite: 564 | Stand: 04.12.2013 | Kapitel: Data Dictionary Abschnitt: Umsetzungstabelle Elementbezeichnung auf XML-Tag |

| Name | Tag |
|---|---|
| Währung der Konditionen | TermsCond_Ccy |
| Währung der Kursnotierung | PriceQuoteCcy |
| Währungsbezeichnung | CcyName |
| Web-Link | WebLink |
| Weitere Informationen | AdditionalInfo |
| Weitere Informationen gewünscht | Provide_AdditionalInfo |
| Weitere Zeichnungsinformationen | Other_SubscriptionInfo |
| Werbetext | AdvertisingCopy |
| Wert | Value |
| Wertpapierabrechnung | SecurityBooking |
| Wertpapierart | SecurityType |
| Wertpapierart, Text | SecurityType_Text |
| Wertpapierbezeichnung | SecurityName |
| Wertpapierbezeichnung Suchbegriff | SecurityName_SearchTerm |
| Wertpapiercode | SecuritiesAssetCode |
| Wertpapiergruppe | SecurityGroup |
| Wertpapiergruppe, Text | SecurityGroup_Text |
| Wertpapiergruppen | SecuritiesAssetGroups |
| Wertpapierhinweis | Securities_Notes |
| Wertpapierinformation | Security_Info |
| Wertpapierinformationen anfordern (Benutzerauftrag) | SecurityDetails_1_Req |
| Wertpapierinformationen lieferbar | Security_Info_Available |
| Wertpapierinformationen Parameter (Bankparameterdaten) | SecurityDetails_1_Par |
| Wertpapierinformationen rückmelden (Kreditinstitutsrückmeldung) | SecurityDetails_1_Resp |
| Wertpapierkategorie | SecuritiesCategory |
| Wertpapierkurse anfordern (Benutzerauftrag) | SecurityPrices_1_Req |
| Wertpapierkurse Parameter (Bankparameterdaten) | SecurityPrices_1_Par |
| Wertpapierkurse rückmelden (Kreditinstitutsrückmeldung) | SecurityPrices_1_Resp |
| Wertpapierorder | PortfOrder |
| Wertpapierorder einreichen (Benutzerauftrag) | SubmitPortfOrder_1_Req <u>SubmitPortfOrder_2_Req</u> |
| Wertpapierorder Parameter (Bankparameterdaten) | SubmitPortfOrder_1_Par <u>SubmitPortfOrder_2_Par</u> |

| | | |
|--|-------------------------------|----------------|
| Financial Transaction Services (FinTS) Dokument: Messages - Multibankfähige Geschäftsvorfälle | Version: 4.0 Final Version | Kapitel: IV |
| Kapitel: Data Dictionary Abschnitt: Umsetzungstabelle Elementbezeichnung auf XML-Tag | Stand: 04.12.2013 | Seite: 565 |

| Name | Tag |
|--|--|
| Wertpapierorderänderung (Benutzerauftrag) | ModifyPortfOrder_1_Req ModifyPortfOrder_2_Req |
| Wertpapierorderänderung bestätigen (Kreditinstitutsrückmeldung) | ModifyPortfOrder_1_Resp ModifyPortfOrder_2_Resp |
| Wertpapierorderänderung Parameter (Bankparameterdaten) | ModifyPortfOrder_1_Par ModifyPortfOrder_2_Par |
| Wertpapierordereinreichung bestätigen (Kreditinstitutsrückmeldung) | SubmitPortfOrder_1_Resp SubmitPortfOrder_2_Resp |
| Wertpapierorderhistorie anfordern (Benutzerauftrag) | PortfOrderHistory_1_Req |
| Wertpapierorderhistorie Parameter (Bankparameterdaten) | PortfOrderHistory_1_Par |
| Wertpapierorderhistorie rückmelden (Kreditinstitutsrückmeldung) | PortfOrderHistory_1_Resp |
| Wertpapierorderstatus | PortfOrderStatus |
| Wertpapierorderstreichung (Benutzerauftrag) | CancelPortfOrder_1_Req |
| Wertpapierorderstreichung bestätigen (Kreditinstitutsrückmeldung) | CancelPortfOrder_1_Resp |
| Wertpapierorderstreichung Parameter (Bankparameterdaten) | CancelPortfOrder_1_Par |
| Wertpapierreferenz | SecurityRef |
| Wertpapierreferenznummern anfordern (Benutzerauftrag) | SecurityRefInfo_1_Req |
| Wertpapierreferenznummern Parameter (Bankparameterdaten) | SecurityRefInfo_1_Par |
| Wertpapierreferenznummern rückmelden (Kreditinstitutsrückmeldung) | SecurityRefInfo_1_Resp |
| Wertpapierstammdaten anfordern (Benutzerauftrag) | SecurityInstrumentData_1_Req |
| Wertpapierstammdaten Parameter (Bankparameterdaten) | SecurityInstrumentData_1_Par |
| Wertpapierstammdaten rückmelden (Kreditinstitutsrückmeldung) | SecurityInstrumentData_1_Resp |
| Wertpapierumsatz | SecuritiesSales |
| Wichtige Informationen | ImportantInfo |
| Wichtige Informationen anfordern (Benutzerauftrag) | ImportantInfo_1_Req |
| Wichtige Informationen Parameter (Bankparameterdaten) | ImportantInfo_1_Par |
| Wichtige Informationen rückmelden (Kreditinstitutsrückmeldung) | ImportantInfo_1_Resp |

| | | |
|----------------|-------------------------------|--|
| Kapitel: IV | Version: 4.0 Final Version | Financial Transaction Services (FinTS) Dokument: Messages - Multibankfähige Geschäftsvorfälle |
| Seite: 566 | Stand: 04.12.2013 | Kapitel: Data Dictionary Abschnitt: Umsetzungstabelle Elementbezeichnung auf XML-Tag |

| Name | Tag |
|--|---|
| Wichtige Informationen verpflichtend | ImportantInfo_Mandatory |
| Widerrufen | Rejected |
| Wiederanlagekennzeichen | ReinvestmentCode |
| Wiederanlagekennzeichen änderbar | ReinvestmentCode_Modif |
| Wiederanlagekennzeichen bei Prolongation | OnRenewal_ReinvestmtCode |
| Wiederanlagerabatt | ReinvestmentDiscount |
| Wiederanlagerabatt bis | ReinvestmtDisct_EndDate |
| Wiederanlagerabatt möglich | ReinvestmtDisct_Possible |
| Wiederanlagerabatt von | ReinvestmtDisct_StartDate |
| Wiederanlagerabatt, Höhe | ReinvestmtDisct_Value |
| Willenserklärung des Kunden (Benutzerauftrag) | DeclarationIntent_1_Req |
| Willenserklärung des Kunden Parameter (Bankparameterdaten) | DeclarationIntent_1_Par |
| Zahlungsauftragsstatus | PaymtOrder_Stat |
| Zahlungsperiode | PaymtPeriod |
| Zahlungsrückstand | Arrears |
| Zahlungstermin | PaymtDate |
| Zeichnung möglich | Subscription_Possible |
| Zeichnungserläuterung | SubscriptionExplanation |
| Zeichnungsfrist bis | SubscriptPeriodEndDate |
| Zeichnungsfrist von | SubscriptPeriodStartDate |
| Zeichnungsfrist, Erläuterung | SubscriptionPeriod_Rem |
| Zeichnungsverfahren | SubscriptionProc |
| Zeitbezug | RefPeriod |
| Zeiteinheit | TimeUnit |
| Zeiteinheit änderbar | TimeUnit_Modifiable |
| Zeitlimit | TimeLim |
| Zeitlimit änderbar | TimeLim_Modifiable |
| Zeitpunkt der Erstellung | CreationDate |
| Zeitraum bis | Period_To |
| Zeitraum möglich | TimePeriod_Possible |
| Zeitraum von | Period_From |
| Zeitwert | TimeVal |
| Zeitzone | TimeZone |
| Zielland Euro-Eilüberweisung | Country_EUE |
| Zinsbindungsende | FixedIntRate_Expiration |

| | | |
|--|-------------------------------|----------------|
| Financial Transaction Services (FinTS) Dokument: Messages - Multibankfähige Geschäftsvorfälle | Version: 4.0 Final Version | Kapitel: IV |
| Kapitel: Data Dictionary Abschnitt: Umsetzungstabelle Elementbezeichnung auf XML-Tag | Stand: 04.12.2013 | Seite: 567 |

| Name | Tag |
|--------------------------------------|----------------------------------|
| Zinsertrag voraussichtlich | ExpectedEarnedInt |
| Zinsgutschriftkonto | EarnedIntAcct |
| Zinsgutschriftkonto änderbar | EarnedIntAcct_Modifiable |
| Zinsmethode | IntMethod |
| Zinsperiode | IntPeriod |
| Zinssatz | IntRate |
| Zinssatz, effektiv | EffectiveAPR |
| Zinssatz, nominal | NominalAPR |
| Zinssatz Sollzins | Rate_DebitInt |
| Zinstermin | IntDate |
| Zinszahlungsperiode | PaymtIntPeriod |
| Zinszahlungstermin | PaymtIntDate |
| Zugelassene Weisungsschlüssel | Supported_InstructionCodes |
| Zulässige Abfragen | Supported_Questions |
| Zulässige Börsenplätze | Supported_Exch |
| Zulässige Emissionsfilter | Supported_EmissionFilter |
| Zulässige Emittenten | Supported_IssuingParties |
| Zulässige Karte | Blocking_Supported_Cards |
| Zulässige Kategorien | Supported_Categories |
| Zulässige Limitarten | Supported_LimTypes |
| Zulässige Limitschritte | Supported_LimSteps |
| Zulässige Orderarten | Supported_OrderTypes |
| <u>Zulässige Purpose Codes</u> | <u>Supported_PurposeCodes</u> |
| Zulässige Wertpapiergruppen | Supported_SecAssetGroups |
| Zulässige Zeitlimits | Supported_TimeLim |
| Zulässiger Textschlüssel | Supported_TextKeys |
| Zulässiges Zielland Euro-STP-Zahlung | AllowedCountry_STP |
| Zusatzinformationen | ExtInfo |
| <u>Zweites Preislimit änderbar</u> | <u>SecondPriceLim_Modifiable</u> |
| <u>Zweites Preislimit, Prozent</u> | <u>SecondPriceLim_Pct</u> |
| <u>Zweites Preislimit, Wert</u> | <u>SecondPriceLim_Val</u> |

| | | |
|--|-------------------------------|----------------|
| Financial Transaction Services (FinTS) Dokument: Messages - Multibankfähige Geschäftsvorfälle | Version: 4.0 Final Version | Kapitel: IV |
| Kapitel: Data Dictionary Abschnitt: Umsetzungstabelle XML-Tag auf Elementbezeichnung | Stand: 04.12.2013 | Seite: 569 |

IV.2 Umsetzungstabelle XML-Tag auf Elementbezeichnung

| Tag | Name |
|------------------------------------|---|
| Account | Kontoverbindung |
| AcctBal_1_Par | Saldenabfrage Parameter (Bankparameterdaten) |
| AcctBal_2_Par | |
| AcctBal_1_Req | Saldenabfrage (Benutzerauftrag) |
| AcctBal_2_Req | |
| AcctBal_1_Resp | Saldenrückmeldung (Kreditinstitutsrückmeldung) |
| AcctBal_2_Resp | |
| AcctCcy | Kontowährung |
| AcctDetails_1_Par | Kontoinformationen Parameter (Bankparameterdaten) |
| AcctDetails_2_Par | |
| AcctDetails_3_Par | |
| AcctDetails_4_Par | |
| <u>AcctDetails_5_Par</u> | |
| AcctDetails_1_Req | Kontoinformationen anfordern (Benutzerauftrag) |
| AcctDetails_2_Req | |
| AcctDetails_3_Req | |
| AcctDetails_4_Req | |
| <u>AcctDetails_5_Req</u> | |
| AcctDetails_1_Resp | Kontoinformationen rückmelden (Kreditinstitutsrückmeldung) |
| AcctDetails_2_Resp | |
| AcctDetails_3_Resp | |
| AcctDetails_4_Resp | |
| <u>AcctDetails_5_Resp</u> | |
| AcctDetails_Param | Parameter Kontoinformationen |
| AcctHolder_Name_1 | Name Kontoinhaber 1 |
| AcctHolder_Name_2 | Name Kontoinhaber 2 |
| AcctMvmtData_Cutoff | Speicherzeitraum |
| AcctMvmtsSpecifiedPeriod_1_Par | Kontoumsätze/Zeitraum Parameter (Bankparameterdaten) |
| AcctMvmtsSpecifiedPeriod_2_Par | |
| AcctMvmtsSpecifiedPeriod_1_Req | Kontoumsätze anfordern/Zeitraum (Benutzerauftrag) |
| AcctMvmtsSpecifiedPeriod_2_Req | |
| AcctMvmtsSpecifiedPeriod_1_Resp | Kontoumsätze rückmelden/Zeitraum (Kreditinstitutsrückmeldung) |
| AcctMvmtsSpecifiedPeriod_2_Resp | |
| AcctMvmtsSpecifiedPeriodCamt_Param | Parameter Kontoumsätze/Zeitraum camt |

| | | |
|----------------|-------------------------------|--|
| Kapitel: IV | Version: 4.0 Final Version | Financial Transaction Services (FinTS) Dokument: Messages - Multibankfähige Geschäftsvorfälle |
| Seite: 570 | Stand: 04.12.2013 | Kapitel: Data Dictionary Abschnitt: Umsetzungstabelle XML-Tag auf Elementbezeichnung |

| Tag | Name |
|-------------------------------------|--|
| AcctMvmtsSpecifiedPeriodCamt_1_Par | Kontoumsätze/Zeitraum camt Parameter (Bankparameterdaten) |
| AcctMvmtsSpecifiedPeriodCamt_1_Req | Kontoumsätze anfordern/Zeitraum camt (Benutzerauftrag) |
| AcctMvmtsSpecifiedPeriodCamt_1_Resp | Kontoumsätze rückmelden/Zeitraum camt (Kreditinstitutsrückmeldung) |
| AcctMvmtsSpecifiedPeriod_Param | Parameter Kontoumsätze/Zeitraum |
| AcctName | Kontoproduktbezeichnung |
| AcctNo | Konto-/Depotnummer |
| AcctNo_Allowed | Konto-/Depotnummer erlaubt |
| AcctPurpose | Verwendungszweck Konto |
| AcctStatement_1_Par | Kontoauszug Parameter (Bankparameterdaten) |
| AcctStatement_2_Par | |
| AcctStatement_3_Par | |
| AcctStatement_4_Par | |
| AcctStatement_1_Req | Kontoauszug anfordern (Benutzerauftrag) |
| AcctStatement_2_Req | |
| AcctStatement_3_Req | |
| AcctStatement_4_Req | |
| AcctStatement_1_Resp | Kontoauszug (Kreditinstitutsrückmeldung) |
| AcctStatement_2_Resp | |
| AcctStatement_3_Resp | |
| AcctStatement_4_Resp | |
| AcctStatementCamt_1_Par | Kontoauszug camt Parameter (Bankparameterdaten) |
| AcctStatementCamt_1_Req | Kontoauszug camt anfordern (Benutzerauftrag) |
| AcctStatementCamt_1_Resp | Kontoauszug camt (Kreditinstitutsrückmeldung) |
| AcctStatementCamt_Param | Parameter Kontoauszug camt |
| AcctStatement_CreationDate | Erstellungsdatum Kontoauszug |
| AcctStatement_Delivery | Kontoauszugkennzeichen |
| AcctStatement_Format | Kontoauszugformat |
| AcctStatement_Param | Parameter Kontoauszug |
| AcctStatementPDF_1_Par | Kontoauszug PDF Parameter (Bankparameterdaten) |
| AcctStatementPDF_1_Req | Kontoauszug PDF anfordern (Benutzerauftrag) |
| AcctStatementPDF_1_Resp | Kontoauszug PDF (Kreditinstitutsrückmeldung) |
| AcctStatementPDF_Param | Parameter Kontoauszug PDF |

| | | |
|--|-------------------------------|----------------|
| Financial Transaction Services (FinTS) Dokument: Messages - Multibankfähige Geschäftsvorfälle | Version: 4.0 Final Version | Kapitel: IV |
| Kapitel: Data Dictionary Abschnitt: Umsetzungstabelle XML-Tag auf Elementbezeichnung | Stand: 04.12.2013 | Seite: 571 |

| Tag | Name |
|------------------------------|---|
| AcctStatementList_1_Par | Übersicht Kontoauszüge Parameter (Bankparameterdaten) |
| AcctStatementList_2_Par | |
| AcctStatementList_1_Req | Übersicht Kontoauszüge anfordern (Benutzerauftrag) |
| AcctStatementList_2_Req | |
| AcctStatementList_1_Resp | Übersicht Kontoauszüge (Kreditinstitutsrückmeldung) |
| AcctStatementList_2_Resp | |
| AcctStatementName_1 | Auszugsname 1 |
| AcctStatementName_2 | Auszugsname 2 |
| AcctStatementNo | Kontoauszugsnummer |
| AcctStatementNo_Allowed | Kontoauszugsnummer erlaubt |
| AcctStatementType | Erstellart |
| AcctStatementYear | Kontoauszugsjahr |
| AcctStatemtDelivery_Modif | Kontoauszugkennzeichen änderbar |
| AcctType | Kontoart |
| AdditionalInfo | Weitere Informationen |
| AddrData | Adressdaten |
| AddrMod_1_Par | Adressänderung Parameter (Bankparameterdaten) |
| AddrMod_1_Req | Adressänderung (Benutzerauftrag) |
| AddrType | Adresstyp |
| AdminCharge | Verwaltungsgebühr |
| AdvertisingCopy | Werbetext |
| AfterHours | Nachbörsen |
| Agreed_LoanInstalment | Vereinbarte Darlehensrate |
| Agreed_RepaymtAmt | Vereinbarter Tilgungsbetrag |
| Agreed_SavingsPaymt | Vereinbarte Sparrate |
| All_Acct | Alle Konten |
| All_Acct_Allowed | Alle Konten erlaubt |
| All_Inst | Alle Institute |
| All_Acct_Allowed | Alle Institute erlaubt |
| All_Portfolios | Alle Depots |
| AllowedCountry_STP | Zulässiges Zielland Euro-STP-Zahlung |
| AllSEPAStandingOrders_1_Par | SEPA-Dauerauftragsbestand Parameter (Bankparameterdaten) |
| AllSEPAStandingOrders_1_Req | SEPA-Dauerauftragsbestand anfordern (Benutzerauftrag) |
| AllSEPAStandingOrders_1_Resp | SEPA-Dauerauftragsbestand rückmelden (Kreditinstitutsrückmeldung) |

| | | |
|----------------|-------------------------------|--|
| Kapitel: IV | Version: 4.0 Final Version | Financial Transaction Services (FinTS) Dokument: Messages - Multibankfähige Geschäftsvorfälle |
| Seite: 572 | Stand: 04.12.2013 | Kapitel: Data Dictionary Abschnitt: Umsetzungstabelle XML-Tag auf Elementbezeichnung |

| Tag | Name |
|---------------------------------------|--|
| AllSEPAStandingOrders_Param | Parameter SEPA-Dauerauftragsbestand |
| AllSEPAStandingOrderSingDirDeb_1_Par | SEPA-Dauereinzellastschriftbestand Parameter (Bankparameterdaten) |
| AllSEPAStandingOrderSingDirDeb_1_Req | SEPA-Dauereinzellastschriftbestand anfordern (Benutzeroberfläche) |
| AllSEPAStandingOrderSingDirDeb_1_Resp | SEPA-Dauereinzellastschriftbestand rückmelden (Kreditinstitutsrückmeldung) |
| AllSEPAStandingOrderSingDirDeb_Param | Parameter SEPA-Dauereinzellastschriftbestand abrufen |
| AllStandingOrders_1_Par | Dauerauftragsbestand Parameter (Bankparameterdaten) |
| AllStandingOrders_1_Req | Dauerauftragsbestand anfordern (Benutzeroberfläche) |
| AllStandingOrders_1_Resp | Dauerauftragsbestand rückmelden (Kreditinstitutsrückmeldung) |
| AllStandingOrdersSingDirDeb_1_Par | Dauereinzellastschriftbestand Parameter (Bankparameterdaten) |
| AllStandingOrdersSingDirDeb_1_Req | Dauereinzellastschriftbestand anfordern (Benutzeroberfläche) |
| AllStandingOrdersSingDirDeb_1_Resp | Dauereinzellastschriftbestand rückmelden (Kreditinstitutsrückmeldung) |
| AllStandingOrdersSingDirDeb_Param | Parameter Dauereinzellastschriftbestand abrufen |
| AlreadyDrawnOn_Amt | Bereits verfügbarer Betrag |
| Alt_BranchOffice | Abweichende Geschäftsstelle |
| Alt_ClearAcct_Allowed | Abweichendes Verrechnungskonto erlaubt |
| Alt_DeliveryAddr | Abweichende Lieferadresse |
| Alt_FixedtermDeposit_Alld | Abweichendes Zinsgutschriftkonto erlaubt |
| Alt_MaturityAcct_Allowed | Abweichendes Ausbuchungskonto erlaubt |
| Amount | Betrag |
| Amt_Modifiable | Betrag änderbar |
| AnnualInterruption | Aussetzung jährlich wiederkehrend |
| AnnualInterruption_Alld | Aussetzung jährlich wiederkehrend erlaubt |
| ApplyAcctStatement_1_Par | Elektronischen Kontoauszug beantragen Parameter (Bankparameterdaten) |
| ApplyAcctStatement_1_Req | Elektronischen Kontoauszug beantragen (Benutzeroberfläche) |
| ApplyAcctStatement_1_Resp | Bestätigung Elektronischer Kontoauszug beantragen (Kreditinstitutsrückmeldung) |
| ApplyAcctStatement_Param | Parameter Elektronischen Kontoauszug beantragen |
| Arrears | Zahlungsrückstand |
| AskedPrice | Briefkurs |

| | | |
|--|-------------------------------|----------------|
| Financial Transaction Services (FinTS) Dokument: Messages - Multibankfähige Geschäftsvorfälle | Version: 4.0 Final Version | Kapitel: IV |
| Kapitel: Data Dictionary Abschnitt: Umsetzungstabelle XML-Tag auf Elementbezeichnung | Stand: 04.12.2013 | Seite: 573 |

| Tag | Name |
|---|---|
| AssetType | Referenzart |
| AuthorisationToDraw | Verfügungsberechtigung |
| AuthorisationToDraw_Amt | Verfügungsbetrag |
| AuthorisedToDraw | Verfügungsberechtigte |
| AuthorisedToDraw_Code | Verfügungsberechtigter |
| AvailableFunds | Verfügbarer Betrag |
| AvailAmt | Noch verfügbarer Betrag |
| Availment | Inanspruchnahme |
| AvouchedRemitt_1_Par | Garantierte Überweisung Parameter (Bankparameterdaten) |
| AvouchedRemitt_1_Req | Garantierte Überweisung (Benutzerauftrag) |
| AvouchedRemitt_1_Resp | Bestätigung Einreichung garantierte Überweisung (Kreditinstitutsrückmeldung) |
| BankAdministatedOrder_Info | Angaben institutsverwalteter Auftrag |
| BankAdministatedOrder_Type | Art des institutsverwalteten Auftrags |
| BankAdministatedOrdersList_1_Par | Übersicht institutsverwalteter Aufträge Parameter (Bankparameterdaten) |
| BankAdministatedOrdersList_1_Req | Übersicht institutsverwalteter Aufträge anfordern (Benutzerauftrag) |
| BankAdministatedOrdersList_1_Resp | Übersicht institutsverwalteter Aufträge rückmelden (Kreditinstitutsrückmeldung) |
| BankAdministatedOrdersList_Param | Parameter Übersicht institutsverwalteter Aufträge anfordern |
| BankCode | Kreditinstitutscode |
| BankID | Kreditinstitutskennung |
| BankOfficerAppointment_1_Par | Terminvereinbarung Parameter (Bankparameterdaten) |
| BankOfficerAppointment_1_Req | Terminvereinbarung (Benutzerauftrag) |
| BankOfficerName | Kundenberater |
| Benef_BirthDate | Geburtsdatum Begünstigter |
| Beneficiary | Begünstigter |
| Beneficiary_Allowed | Begünstigter möglich |
| BIC | BIC |
| BIC_Acct | BIC Konto |
| BIC_BankPayee | BIC Empfängerbank |
| BirthName | Geburtsname |
| BlankFormOrder_1_Par | Vordruckbestellung Parameter (Bankparameterdaten) |
| BlankFormOrder_1_Req | Vordruckbestellung (Benutzerauftrag) |

| | | |
|----------------|-------------------------------|--|
| Kapitel: IV | Version: 4.0 Final Version | Financial Transaction Services (FinTS) Dokument: Messages - Multibankfähige Geschäftsvorfälle |
| Seite: 574 | Stand: 04.12.2013 | Kapitel: Data Dictionary Abschnitt: Umsetzungstabelle XML-Tag auf Elementbezeichnung |

| Tag | Name |
|--|---|
| BlankFormOrder_Param | Parameter Vordruckbestellung |
| BlockCard_1_Par | Kartensperre beantragen Parameter (Bankparameterdaten) |
| BlockCard_1_Req | Kartensperre beantragen (Benutzerauftrag) |
| BlockCard_Param | Parameter Kartensperre |
| Blocking_Supported_Cards | Zulässige Karte |
| BookedTrans | Gebuchte Umsätze |
| BookedTrans_Camt | Gebuchte camt-Umsätze |
| Booking_Time | Buchungszeitpunkt |
| Branch | Branche |
| BranchOffice | Geschäftsstelle |
| Buying_Rate | Geldkurs |
| Call_For_Appointment | Terminwunsch |
| CamtBookedTrans | camt-Umsätze gebucht |
| CamtDescriptor | camt-Descriptor |
| CamtMsg_Supported | Unterstützte camt-messages |
| CancelExemptionData_1_Par | Freistellungsdaten löschen Parameter (Bankparameterdaten) |
| CancelExemptionData_1_Req | Freistellungsdaten löschen (Benutzerauftrag) |
| CancelPortfOrder_1_Par | Wertpapierorderstreichung Parameter (Bankparameterdaten) |
| CancelPortfOrder_1_Req | Wertpapierorderstreichung (Benutzerauftrag) |
| CancelPortfOrder_1_Resp | Wertpapierorderstreichung bestätigen (Kreditinstitutsrückmeldung) |
| CancelPortfOrder_Param | Parameter Wertpapierorderstreichung |
| CancelPostdatedMultDirDeb_1_Par | Terminierte Sammellastschrift löschen Parameter (Bankparameterdaten) |
| CancelPostdatedMultDirDeb_1_Req | Terminierte Sammellastschrift löschen (Benutzerauftrag) |
| CancelPostdatedMultRemitt_1_Par | Terminierte Sammelüberweisung löschen Parameter (Bankparameterdaten) |
| CancelPostdatedMultRemitt_1_Req | Terminierte Sammelüberweisung löschen (Benutzerauftrag) |
| CancelPostdatedSEPADB2BMultDirDeb_1_Par | Terminierte SEPA-Firmensammellastschrift löschen Parameter (Bankparameterdaten) |
| CancelPostdatedSEPADB2BMultDirDeb_1_Req | Terminierte SEPA-Firmensammellastschrift löschen (Benutzerauftrag) |
| CancelPostdatedSEPADB2BSingDirDeb _1_Par | Terminierte SEPA-Firmeneinzellastschrift löschen Parameter (Bankparameterdaten) |

| | | |
|--|-------------------------------|----------------|
| Financial Transaction Services (FinTS) Dokument: Messages - Multibankfähige Geschäftsvorfälle | Version: 4.0 Final Version | Kapitel: IV |
| Kapitel: Data Dictionary Abschnitt: Umsetzungstabelle XML-Tag auf Elementbezeichnung | Stand: 04.12.2013 | Seite: 575 |

| Tag | Name |
|---|---|
| CancelPostdatedSEPAB2BSingDirDeb_1_Req | Terminierte SEPA-Firmeneinzellastschrift löschen (Benutzerauftrag) |
| CancelPostdatedSEPAB2BSingDirDeb_Param | Parameter Löschung terminierter SEPA-Firmeninzellastschrift |
| CancelPostdatedSEPADAMultDirDeb_1_Par | Terminierte SEPA-Sammellastschrift löschen Parameter (Bankparameterdaten) |
| CancelPostdatedSEPADAMultDirDeb_1_Req | Terminierte SEPA-Sammellastschrift löschen (Benutzerauftrag) |
| CancelPostdatedSEPADAMultRemitt_1_Par | Terminierte SEPA-Sammelüberweisung löschen Parameter (Bankparameterdaten) |
| CancelPostdatedSEPADAMultRemitt_1_Req | Terminierte SEPA-Sammelüberweisung löschen (Benutzerauftrag) |
| CancelPostdatedSEPASingDirDeb_1_Par | Terminierte SEPA-Einzellastschrift löschen Parameter (Bankparameterdaten) |
| CancelPostdatedSEPASingDirDeb_1_Req | Terminierte SEPA-Einzellastschrift löschen (Benutzerauftrag) |
| CancelPostdatedSEPASingDirDeb_Param | Parameter Löschung terminierter SEPA-Einzellastschrift |
| CancelPostdatedSEPASingRemitt_1_Par | Terminierte SEPA-Überweisung löschen Parameter (Bankparameterdaten) |
| CancelPostdatedSEPASingRemitt_1_Req | Terminierte SEPA-Überweisung löschen (Benutzerauftrag) |
| CancelPostdatedSEPASingRemitt_Param | Parameter Löschung terminierter SEPA-Überweisungen |
| CancelPostdatedSingDirDeb_1_Par | Terminierte Einzellastschrift löschen Parameter (Bankparameterdaten) |
| CancelPostdatedSingDirDeb_1_Req | Terminierte Einzellastschrift löschen (Benutzerauftrag) |
| CancelPostdatedSingRemitt_1_Par | Terminierte Überweisung löschen Parameter (Bankparameterdaten) |
| CancelPostdatedSingRemitt_1_Req | Terminierte Überweisung löschen (Benutzerauftrag) |
| CancelSEPAStandingOrder_1_Par | SEPA-Dauerauftrag löschen Parameter (Bankparameterdaten) |
| CancelSEPAStandingOrder_1_Req | SEPA-Dauerauftrag löschen (Benutzerauftrag) |
| CancelSEPAStandingOrder_Param | Parameter SEPA-Dauerauftrag löschen |
| CancelSEPAStandingOrderSingDirDeb_1_Par | SEPA-Dauereinzellastschrift löschen Parameter (Bankparameterdaten) |
| CancelSEPAStandingOrderSingDirDeb_1_Req | SEPA-Dauereinzellastschrift löschen (Benutzerauftrag) |
| CancelSEPAStandingOrderSingDirDeb_Param | Parameter SEPA-Dauereinzellastschrift löschen |
| CancelStandingOrder_1_Par | Dauerauftrag löschen Parameter (Bankparameterdaten) |

| | | |
|----------------|-------------------------------|--|
| Kapitel: IV | Version: 4.0 Final Version | Financial Transaction Services (FinTS) Dokument: Messages - Multibankfähige Geschäftsvorfälle |
| Seite: 576 | Stand: 04.12.2013 | Kapitel: Data Dictionary Abschnitt: Umsetzungstabelle XML-Tag auf Elementbezeichnung |

| Tag | Name |
|-------------------------------------|--|
| CancelStandingOrder_1_Req | Dauerauftrag löschen (Benutzerauftrag) |
| CancelStandingOrder_Param | Parameter Dauerauftrag löschen |
| CancelStandingOrderSingDirDeb_1_Par | Dauereinzellastschrift löschen Parameter (Bankparameterdaten) |
| CancelStandingOrderSingDirDeb_1_Req | Dauereinzellastschrift löschen (Benutzerauftrag) |
| CancelStandingOrderSingDirDeb_Param | Parameter Dauereinzellastschrift löschen |
| CapitalAdjustment_NomVal | Nominalwert der Kapitalveränderung |
| CapitalAdjustments | Kapitalveränderungen |
| CardDesc | Kartenbezeichnung |
| CardDesc_ProdName | Kartenbezeichnung/Produktname |
| CardFollowUpNo | Kartenfolgenummer |
| CardHolder_Name | Name Karteninhaber |
| CardIdData | Kartenidentifikationsdaten |
| CardLim | Kartenlimit |
| CardNo | Kartennummer |
| CardsDisplay_1_Par | Kartenanzeige Parameter (Bankparameterdaten) |
| CardsDisplay_1_Req | Kartenanzeige anfordern (Benutzerauftrag) |
| CardsDisplay_1_Resp | Kartenanzeige (Kreditinstitutsrückmeldung) |
| CardType | Kartenart |
| CcyName | Währungsbezeichnung |
| Cdtr_Modifiable | Creditor änderbar |
| <u>CdtrAcct</u> | <u>Kontoverbindung international Zahlungsempfänger</u> |
| CdtrAcctCdtrAgt_Modifiable | CreditorAccount/Agent änderbar |
| <u>CdtrId</u> | <u>Gläubiger-ID</u> |
| <u>CdtrName</u> | <u>Name Zahlungsempfänger</u> |
| CharEPurseConfCancel_1_Par | Laden GeldKarte Storno bestätigen Parameter (Bankparameterdaten) |
| CharEPurseConfCancel_1_Req | Laden GeldKarte Storno bestätigen (Benutzerauftrag) |
| CharEPurseConfCancel_1_Resp | Laden GeldKarte Storno Bestätigung (Kreditinstitutsrückmeldung) |
| CharEPurseConfirm_1_Par | Laden GeldKarte bestätigen Parameter (Bankparameterdaten) |
| CharEPurseConfirm_1_Req | Laden GeldKarte bestätigen (Benutzerauftrag) |
| CharEPurseConfirm_1_Resp | Laden GeldKarte bestätigen Antwort (Kreditinstitutsrückmeldung) |
| CharEPurseExec_1_Par | Laden GeldKarte durchführen Parameter (Bankparameterdaten) |
| CharEPurseExec_1_Req | Laden GeldKarte durchführen (Benutzerauftrag) |

| | | |
|--|-------------------------------|----------------|
| Financial Transaction Services (FinTS) Dokument: Messages - Multibankfähige Geschäftsvorfälle | Version: 4.0 Final Version | Kapitel: IV |
| Kapitel: Data Dictionary Abschnitt: Umsetzungstabelle XML-Tag auf Elementbezeichnung | Stand: 04.12.2013 | Seite: 577 |

| Tag | Name |
|---|--|
| CharEPurseExec_1_Resp | Laden GeldKarte durchführen Antwort (Kreditinstitutsrückmeldung) |
| CharEPurseExecCancel_1_Par | Laden GeldKarte Storno durchführen Parameter (Bankparameterdaten) |
| CharEPurseExecCancel_1_Req | Laden GeldKarte Storno durchführen (Benutzer-auftrag) |
| CharEPurseExecCancel_1_Resp | Laden GeldKarte Storno durchführen Antwort (Kreditinstitutsrückmeldung) |
| CharEPurseInit_1_Par | Laden GeldKarte einleiten Parameter (Bankpara-meterdaten) |
| CharEPurseInit_1_Req | Laden GeldKarte einleiten (Benutzerauftrag) |
| CharEPurseInit_1_Resp | Laden GeldKarte einleiten Antwort (Kreditinstituts-rückmeldung) |
| CharEPurseLogOff_1_Par | Laden GeldKarte abmelden Parameter (Bankpa-rameterdaten) |
| CharEPurseLogOff_1_Req | Laden GeldKarte abmelden (Benutzerauftrag) |
| CharEPursePrep_1_Par | Laden GeldKarte vorbereiten Parameter (Bankpa-rameterdaten) |
| CharEPursePrep_1_Req | Laden GeldKarte vorbereiten (Benutzerauftrag) |
| CharEPursePrep_1_Resp | Laden GeldKarte vorbereiten Antwort (Kreditinsti-tutsrückmeldung) |
| CharEPursePrepCancel_1_Par | Laden GeldKarte Storno vorbereiten Parameter (Bankparameterdaten) |
| CharEPursePrepCancel_1_Req | Laden GeldKarte Storno vorbereiten (Benutzerauf-trag) |
| CharEPursePrepCancel_1_Resp | Laden GeldKarte Storno vorbereiten Antwort (Kre-ditinstitutsrückmeldung) |
| CharEPurseReg_1_Par | Laden Geldkarte registrieren Parameter (Bankpa-rameterdaten) |
| CharEPurseReg_1_Req | Laden GeldKarte registrieren (Benutzerauftrag) |
| CharEPurseStatReq_1_Par | Laden GeldKarte Statusanfrage Parameter (Bank-parameterdaten) |
| CharEPurseStatReq_1_Req | Laden GeldKarte Statusanfrage (Benutzerauftrag) |
| CharEPurseStatReq_1_Resp | Laden GeldKarte Status (Kreditinstitutsrückmel-dung) |
| ChargeAmt | Ladebetrag |
| CharPrepaid_1_Par <u>CharPrepaid_2_Par</u> | Prepaidkarte laden Parameter (Bankparameterda-ten) |
| CharPrepaid_1_Req <u>CharPrepaid_2_Req</u> | Prepaidkarte laden (Benutzerauftrag) |
| CharPrepaid_Param | Parameter Prepaidkarte laden |
| City | Ort |

| | | |
|----------------|-------------------------------|--|
| Kapitel: IV | Version: 4.0 Final Version | Financial Transaction Services (FinTS) Dokument: Messages - Multibankfähige Geschäftsvorfälle |
| Seite: 578 | Stand: 04.12.2013 | Kapitel: Data Dictionary Abschnitt: Umsetzungstabelle XML-Tag auf Elementbezeichnung |

| Tag | Name |
|--|--|
| ClearAcct | Verrechnungskonto |
| ClearAcct_Mandatory | Verrechnungskonto verpflichtend |
| ClearAcct_Modifiable | Verrechnungskonto änderbar |
| ClientName_1 | Name Auftraggeber 1 |
| ClientName_2 | Name Auftraggeber 2 |
| ClientName_dta_1 | Name Auftraggeber_dta 1 |
| ClientName_dta_2 | Name Auftraggeber_dta 2 |
| CodeIdTran | Code zur Identifizierung des Geschäfts |
| Commission | Kommission |
| Confirmation_PhoneNo | Telefonnummer für Bestätigung |
| ConfirmationCode | Bestätigungscode |
| ConfirmationRejection_Time | Bestätigungs-/Ablehnungszeitpunkt |
| ConfirmationText | Bestätigungstext |
| ConfirmatoryTextStructured | Bestätigungstext strukturiert |
| ConsortiumLeader | Konsortialführer |
| ConsentOfPartner | Einverständnis des Partners |
| ContingentInfo | Kontingentinformation |
| ContractRef | Kontraktreferenz |
| ContractRef_Old | Kontraktreferenz alt |
| CostBearer | Kostenträger |
| Country | Land |
| Country_EUE | Zielland Euro-Eilüberweisung |
| CountryCode | Länderkennzeichen |
| CountryInfo_EUEPaymt | Länderinformation Euro-Eilüberweisung |
| CountryInfo_Wo_Decl | Länderinformation Auslandsüberweisung ohne Meldeteil |
| CreationDate | Zeitpunkt der Erstellung |
| CredInt | Habenzins |
| CreditInt_BonusInt_Flag | Kennzeichen Habenzins/Bonuszins |
| CreditInt_BonusInt_List | Aufstellung Haben-/Bonuszinsen |
| Creditor_Name | Name Gläubiger |
| CreditorAcct | Kontoverbindung Gläubiger |
| CredNoteAtMaturity | Gutschrift bei Fälligkeit |
| Currency | Währung |
| Current_BonusRate | Aktueller Bonussatz |
| Current_ValutaBal | Gebuchter Saldo |

| | | |
|--|-------------------------------|----------------|
| Financial Transaction Services (FinTS) Dokument: Messages - Multibankfähige Geschäftsvorfälle | Version: 4.0 Final Version | Kapitel: IV |
| Kapitel: Data Dictionary Abschnitt: Umsetzungstabelle XML-Tag auf Elementbezeichnung | Stand: 04.12.2013 | Seite: 579 |

| Tag | Name |
|--------------------------------|--|
| CustAcct | Kontoverbindung Kunde |
| CustData_1_Par | Kundendaten Parameter (Bankparameterdaten) |
| CustData_1_Req | Anzeige Kundendaten (Benutzerauftrag) |
| CustData_1_Resp | Kundendaten rückmelden (Kreditinstitutsrückmeldung) |
| CustInfo_1_Par | Kreditinstitutsangebote Parameter (Bankparameterdaten) |
| CustInfo_1_Req | Kreditinstitutsangebote anfordern (Benutzerauftrag) |
| CustInfo_1_Resp | Kreditinstitutsangebote rückmelden (Kreditinstitutsrückmeldung) |
| CustIntlAcct | Kontoverbindung international Kunde |
| CustMasterDataType | Kundenstammdatenart |
| CustMsg_1_Par | Kundenmeldung Parameter (Bankparameterdaten) |
| CustMsg_1_Req | Kundenmeldung (Benutzerauftrag) |
| CustMsg_Param | Parameter Kundenmeldung |
| CustSysID | Kundensystem-ID |
| Date | Datum |
| DateOfBirth | Geburtsdatum |
| DateProvided | Bereitstellungsdatum |
| DateRejected | Datum Widerrufen |
| DebitCreditFlag | Soll-Haben-Kennzeichen |
| DebitIntList | Aufstellung Sollzins |
| DebitIntRate | Sollzinssatz |
| DebitOverdraftInt | Sollüberziehungszins |
| <u>DeclarationIntent_1_Par</u> | <u>Willenserklärung des Kunden Parameter (Bankparameterdaten)</u> |
| <u>DeclarationIntent_1_Req</u> | <u>Willenserklärung des Kunden (Benutzerauftrag)</u> |
| <u>DeclarationIntent_Param</u> | <u>Parameter Willenserklärung des Kunden</u> |
| DeletePresetRemitt_1_Par | Vorbereite Überweisung löschen Parameter (Bankparameterdaten) |
| DeletePresetRemitt_1_Req | Vorbereite Überweisung löschen (Benutzerauftrag) |
| DeletePresetSEPARemitt_1_Par | Vorbereite SEPA-Überweisung löschen Parameter (Bankparameterdaten) |
| DeletePresetSEPARemitt_1_Req | Vorbereite SEPA-Überweisung löschen (Benutzerauftrag) |
| DeletePresetSEPARemitt_Param | Parameter vorbereite SEPA-Überweisung löschen |
| Delivery | Auslieferung |

| | | |
|----------------|-------------------------------|--|
| Kapitel: IV | Version: 4.0 Final Version | Financial Transaction Services (FinTS) Dokument: Messages - Multibankfähige Geschäftsvorfälle |
| Seite: 580 | Stand: 04.12.2013 | Kapitel: Data Dictionary Abschnitt: Umsetzungstabelle XML-Tag auf Elementbezeichnung |

| Tag | Name |
|--|--|
| DeliveryType | Auslieferungsart |
| DemandantTransDeclIntent | Geschäftsvorfälle mit Willenserklärung |
| DenomPossibilities | Stückelungsmöglichkeiten |
| DenomPossibility | Stückelungsmöglichkeit |
| DenomType_Allowed | Erlaubte Stückelungsart |
| DepositAcct | Anlagekonto |
| DepositAcct_Old | Anlagekonto alt |
| DepositAmt | Anlagebetrag |
| DepositAmt_New | Anlagebetrag neu |
| DepositDate | Anlagedatum |
| Desc | Beschreibung |
| DifferingAmt | Abweichender Betrag |
| DirDebCutoff | Speicherzeitraum Lastschriften |
| DirDebList_1_Par | Bestand rückgabefähiger Lastschriften Parameter (Bankparameterdaten) |
| DirDebList_2_Par | |
| DirDebList_1_Req | Bestand rückgabefähiger Lastschriften (Benutzer-auftrag) |
| DirDebList_2_Req | |
| DirDebList_1_Resp | Bestand rückgabefähiger Lastschriften (Kreditinsti-tutsrückmeldung) |
| DirDebList_1_Resp | |
| DirDebList_Param | Parameter Bestand rückgabefähiger Lastschriften |
| DispatchCostsProportion | Versandkostenanteil |
| DispatchType_AcctStatemt | Versandart Kontoauszug |
| Dividends | Dividende |
| Doc | Dokument |
| DocCutoff | Speicherzeitraum Dokumente |
| DocId | Dokument-ID |
| DocList_1_Par | Dokumentliste anfordern Parameter (Bankparame-terdaten) |
| DocList_1_Req | Dokumentliste anfordern (Benutzerauftrag) |
| DocList_1_Resp | Dokumentliste rückmelden (Kreditinstitutsrückmel-dung) |
| DocList_Param | Parameter Dokumentliste anfordern |
| DocProcStat_1_Par | Bearbeitungsstatus Dokument Parameter (Bank-parameterdaten) |
| DocProcStat_1_Req | Bearbeitungsstatus Dokument anfordern (Benutzerauftrag) |
| DocProcStat_1_Resp | Bearbeitungsstatus Dokument rückmelden (Kredit-institutsrückmeldung) |

| | | |
|--|-------------------------------|----------------|
| Financial Transaction Services (FinTS) Dokument: Messages - Multibankfähige Geschäftsvorfälle | Version: 4.0 Final Version | Kapitel: IV |
| Kapitel: Data Dictionary Abschnitt: Umsetzungstabelle XML-Tag auf Elementbezeichnung | Stand: 04.12.2013 | Seite: 581 |

| Tag | Name |
|--------------------------|--|
| DocSize | Dokumentgröße |
| DocType | Informationsart |
| Document_1_Par | Dokument anfordern Parameter (Bankparameterdaten) |
| Document_1_Req | Dokument anfordern (Benutzerauftrag) |
| Document_1_Resp | Dokument rückmelden (Kreditinstitutsrückmeldung) |
| Document_Param | Parameter Dokument anfordern |
| DocumentFormat | Format der Information |
| DocumentType | Dokumentart |
| DocumentVer | Version der Information |
| Domestic_MarketSegm | Marktsegment Inland |
| DomesticCcyLim | Höchstbetrag in nationaler Währung |
| DTA_DataRec | DTA-Datensatz |
| DTAZV_DataRec | DTAZV-Datensatz |
| DTAZV_Handbook | DTAZV Handbuch |
| Duration_Months | Laufzeit in Monaten |
| EarlyOrderDeadline_Rem | Early-Order-Frist bis, Erläuterung |
| EarlyOrderDeadlineEnd | Early-Order-Frist bis |
| EarnedIntAcct | Zinsgutschriftkonto |
| EarnedIntAcct_Modifiable | Zinsgutschriftkonto änderbar |
| EffectiveAPR | Zinssatz, effektiv |
| EmailAddress | Email-Adresse |
| End_Date | Endedatum |
| EndDate | Bis Datum |
| EndToEndId | Ende-zu-Ende-Identifikation |
| EPurseCharInfo | Geldkartenladeinformation |
| EPurseCharStat | Geldkartenladestatus |
| EPurseCharStat_Text | Geldkartenladestatus, Text |
| EPurseComm | Geldkartenkommando |
| EPurseStat | Geldkartenstatus |
| EUEPaymt_1_Par | Euro-Eilüberweisung Parameter (Bankparameterdaten) |
| EUEPaymt_1_Par | Euro-Eilüberweisung (Bankparameterdaten) |
| EUEPaymt_1_Req | Euro-Eilüberweisung (Benutzerauftrag) |
| EUEPaymt_1_Req | Euro-Eilüberweisung (Benutzerauftrag) |
| EUEPaymt_Param | Parameter Euro-Eilüberweisung |

| | | |
|----------------|-------------------------------|--|
| Kapitel: IV | Version: 4.0 Final Version | Financial Transaction Services (FinTS) Dokument: Messages - Multibankfähige Geschäftsvorfälle |
| Seite: 582 | Stand: 04.12.2013 | Kapitel: Data Dictionary Abschnitt: Umsetzungstabelle XML-Tag auf Elementbezeichnung |

| Tag | Name |
|---------------------------|---|
| EuroSTPPaymt_1_Par | EU-Standardüberweisung im DTAZV-Format Parameter (Bankparameterdaten) |
| EuroSTPPaymt_2_Par | |
| EuroSTPPaymt_1_Req | EU-Standardüberweisung im DTAZV-Format (Benutzerobertrag) |
| EuroSTPPaymt_2_Req | |
| EuroSTPPaymt_Param | Parameter EU-Standardüberweisung im DTAZV-Format |
| EUStandRemitt_1_Par | EU-Standardüberweisung im FinTS-Format Parameter (Bankparameterdaten) |
| EUStandRemitt_1_Req | EU-Standardüberweisung im FinTS-Format (Benutzerobertrag) |
| EUStandRemitt_Param | Parameter EU-Standardüberweisung im FinTS-Format |
| Exch_Ccy | Handelswährung |
| ExchRate_1_Par | Devisenkurse Parameter (Bankparameterdaten) |
| ExchRate_1_Req | Devisenkurse anfordern (Benutzerobertrag) |
| ExchRate_1_Resp | Devisenkurse rückmelden (Kreditinstitutsrückmeldung) |
| ExchRate_Param | Parameter Devisenkurse |
| ExchRateQuality | Kursqualität |
| ExchRateQuality_Available | Kursqualität wählbar |
| Exec_Notice | Ausführungsanzeige |
| ExecDay | Ausführungstag |
| ExecDay_Modifiable | Ausführungstag änderbar |
| Execute_FirstTimeOn | Erstmals ausführen am |
| ExecutedRemitt_1_Par | Eingereichte Aufträge Parameter (Bankparameterdaten) |
| ExecutedRemitt_1_Req | Eingereichte Aufträge anfordern (Benutzerobertrag) |
| ExecutedRemitt_1_Resp | Eingereichte Aufträge rückmelden (Kreditinstitutsrückmeldung) |
| ExecutedRemitt_Param | Parameter ausgeführte Überweisungen |
| ExemptionAmt | Freistellungsbetrag |
| ExemptionData_1_Par | Freistellungsdaten Parameter (Bankparameterdaten) |
| ExemptionData_2_Par | |
| ExemptionData_3_Par | |
| ExemptionData_1_Req | Freistellungsdaten abfragen (Benutzerobertrag) |
| ExemptionData_2_Req | |
| ExemptionData_3_Req | |

| | | |
|--|-------------------------------|----------------|
| Financial Transaction Services (FinTS) Dokument: Messages - Multibankfähige Geschäftsvorfälle | Version: 4.0 Final Version | Kapitel: IV |
| Kapitel: Data Dictionary Abschnitt: Umsetzungstabelle XML-Tag auf Elementbezeichnung | Stand: 04.12.2013 | Seite: 583 |

| Tag | Name |
|--------------------------------|---|
| ExemptionData_1_Resp | Freistellungsdaten rückmelden (Kreditinstitutsrückmeldung) |
| ExemptionData_2_Resp | |
| ExemptionData_3_Resp | |
| ExemptionData_Param | Parameter Freistellungsdaten |
| ExistenPresetRemitt_1_Par | Bestand vorbereiteter Überweisungen Parameter (Bankparameterdaten) |
| ExistenPresetRemitt_1_Req | Bestand vorbereiteter Überweisungen abfragen (Benutzerauftrag) |
| ExistenPresetRemitt_1_Resp | Bestand vorbereiteter Überweisungen (Kreditinstitutsrückmeldung) |
| ExistenPresetRemitt_Param | Parameter Bestand vorbereitete Überweisungen |
| ExistenPresetSEPARemitt_1_Par | Bestand vorbereiteter SEPA-Überweisungen Parameter (Bankparameterdaten) |
| ExistenPresetSEPARemitt_1_Req | Bestand vorbereiteter SEPA-Überweisungen abfragen (Benutzerauftrag) |
| ExistenPresetSEPARemitt_1_Resp | Bestand vorbereiteter SEPA-Überweisungen (Kreditinstitutsrückmeldung) |
| ExistenPresetSEPARemitt_Param | Parameter Bestand vorbereitete SEPA-Überweisungen |
| ExistingDepositAcct_Alld | Bestehendes Anlagekonto erlaubt |
| ExpectedEarnedInt | Zinsertrag voraussichtlich |
| ExpireDate | Ablaufdatum |
| ExportLim | Ausfuhrlimit |
| ExportLim_Type | Art des Ausfuhrlimits |
| ExpressMultRemitt_1_Par | Eilüberweisung (Sammel) Parameter (Bankparameterdaten) |
| ExpressMultRemitt_1_Req | Eilüberweisung (Sammel) (Benutzerauftrag) |
| ExpressSingRemitt_1_Par | Eilüberweisung (Einzel) Parameter (Bankparameterdaten) |
| ExpressSingRemitt_1_Req | Eilüberweisung (Einzel) (Benutzerauftrag) |
| ExtInfo | Zusatzinformationen |
| FaxNo | Telefax-Nummer |
| First_IntDueDate | Erster Zinstermin |
| First_ScheduledDate_Mod | Erstes Ausführungsdatum änderbar |
| First_Trading_Day | Erster Handelstag |
| First_Trading_Day_Rem | Erster Handelstag, Erläuterung |
| FirstName | Vorname |
| FixedIntRate_Expiration | Zinsbindungsende |
| FixedPriceOfferNo | Festpreisangebotsnummer |

| | | |
|----------------|-------------------------------|--|
| Kapitel: IV | Version: 4.0 Final Version | Financial Transaction Services (FinTS) Dokument: Messages - Multibankfähige Geschäftsvorfälle |
| Seite: 584 | Stand: 04.12.2013 | Kapitel: Data Dictionary Abschnitt: Umsetzungstabelle XML-Tag auf Elementbezeichnung |

| Tag | Name |
|----------------------------------|---|
| FixedpriceOffers_1_Par | Festpreisangebote Parameter (Bankparameterdaten) |
| FixedpriceOffers_1_Req | Festpreisangebote anfordern (Benutzerauftrag) |
| FixedpriceOffers_1_Resp | Festpreisangebote rückmelden (Kreditinstitutsrückmeldung) |
| FixedpriceOffers_Param | Parameter Festpreisangebote |
| FixedpriceOrder_1_Par | Festpreisorder Parameter (Bankparameterdaten) |
| FixedpriceOrder_1_Req | Festpreisorder (Benutzerauftrag) |
| FixedpriceOrder_1_Resp | Festpreisordereinreichung bestätigen (Kreditinstitutsrückmeldung) |
| FixedpriceOrder_Param | Parameter Festpreisorder |
| Fixedterm | Befristung |
| Fixedterm_Till | Befristet bis |
| FixedtermDeposit | Information Festgeldkonten/Termineinlagen |
| FixedtermDepositInventory_1_Par | Festgeldbestand Parameter (Bankparameterdaten) |
| FixedtermDepositInventory_1_Req | Festgeldbestand anfordern (Benutzerauftrag) |
| FixedtermDepositInventory_1_Resp | Festgeldbestand rückmelden (Kreditinstitutsrückmeldung) |
| FixedTermDepositStat | Festgeldstatus |
| FixedTermDepositTerms | Festgeldkondition |
| FixedtermDepositTermsCond_1_Par | Festgeldkonditionen Parameter (Bankparameterdaten) |
| FixedtermDepositTermsCond_1_Req | Festgeldkonditionen anfordern (Benutzerauftrag) |
| FixedtermDepositTermsCond_1_Resp | Festgeldkonditionen rückmelden (Kreditinstitutsrückmeldung) |
| FixedtermDepositTermsCond_Param | Parameter Festgeldkonditionen |
| Floor_ValidityDuration | Gültigkeitsdauer Parkett |
| Foreign_MarketSegm | Marktsegment Ausland |
| ForeignCcy | Fremdwährung |
| ForeignCcyLim | Höchstbetrag in Auslandswährung |
| ForeignCcyLim_EUE | Höchstbetrag in Auslandswährung Euro-Eilüberweisung |
| ForeignCcyTrCh_1_Par | Sorten- und Reisescheckbestellung Parameter (Bankparameterdaten) |
| ForeignCcyTrCh_1_Req | Sorten- und Reisescheckbestellung (Benutzerauftrag) |
| ForeignCcyTrCh_Param | Parameter Sorten- und Reisescheckbestellung |
| ForeignCcyTrCh_ProdType | Produktart Sorten, Reiseschecks |

| | | |
|--|-------------------------------|----------------|
| Financial Transaction Services (FinTS) Dokument: Messages - Multibankfähige Geschäftsvorfälle | Version: 4.0 Final Version | Kapitel: IV |
| Kapitel: Data Dictionary Abschnitt: Umsetzungstabelle XML-Tag auf Elementbezeichnung | Stand: 04.12.2013 | Seite: 585 |

| Tag | Name |
|---------------------------|--|
| ForeignCcyTrChCond_1_Par | Sorten- und Reisescheckkonditionen Parameter (Bankparameterdaten) |
| ForeignCcyTrChCond_1_Req | Sorten- und Reisescheckkonditionen anfordern (Benutzerobertrag) |
| ForeignCcyTrChCond_1_Resp | Sorten- und Reisescheckkonditionen rückmelden (Kreditinstitutsrückmeldung) |
| ForeignCcyTrChCond_Param | Parameter Sorten- und Reisescheckkonditionen |
| Form | Formular |
| FormatDetails | Formatinformation |
| FormatName | Formatbezeichnung |
| FormatType | Formattyp |
| FormatVer | Formatversion |
| FormCode | Formularcode |
| FormName | Formularbezeichnung |
| FormOfAddr | Anrede |
| FreeChoiceAmt_Allowed | Freie Betragswahl erlaubt |
| FSA_NV_Code | Kennzeichen FSA/NV |
| Graphics | Grafik |
| GraphicsFormat | Grafikformat |
| Greenshoe | Greenshoe |
| GuaranteeAmt | Avalbetrag |
| GuaranteeCommission | Avalprovision |
| GuestMsg_1_Par | Gastmeldung Parameter (Bankparameterdaten) |
| GuestMsg_1_Req | Gastmeldung (Benutzerobertrag) |
| GuestMsg_Param | Parameter Gastmeldung |
| IBAN | IBAN |
| IBAN_Acct | IBAN Konto |
| IBAN_Possible | IBAN-Angabe möglich |
| ImportantInfo | Wichtige Informationen |
| ImportantInfo_1_Par | Wichtige Informationen Parameter (Bankparameterdaten) |
| ImportantInfo_1_Req | Wichtige Informationen anfordern (Benutzerobertrag) |
| ImportantInfo_1_Resp | Wichtige Informationen rückmelden (Kreditinstitutsrückmeldung) |
| ImportantInfo_Category | Kategorie der wichtigen Informationen |
| ImportantInfo_Mandatory | Wichtige Informationen verpflichtend |
| ImportantInfo_Param | Parameter wichtige Informationen |

| | | |
|----------------|-------------------------------|--|
| Kapitel: IV | Version: 4.0 Final Version | Financial Transaction Services (FinTS) Dokument: Messages - Multibankfähige Geschäftsvorfälle |
| Seite: 586 | Stand: 04.12.2013 | Kapitel: Data Dictionary Abschnitt: Umsetzungstabelle XML-Tag auf Elementbezeichnung |

| Tag | Name |
|------------------------------------|---|
| ImportantInfo_Ref | Referenz auf wichtige Informationen |
| ImportantInfo_Type | Art der wichtigen Informationen |
| ImportLim | Einfuhrlimit |
| ImportLim_Type | Art des Einfuhrlimits |
| IncentCharct_Allowed | Incentive-Merkmal zulässig |
| IncludingPendingTrans_Bal | Saldo der vorgemerkteten Umsätze |
| Info | Informationen |
| Info_1_Par | Informationsanforderung Parameter (Bankparameterdaten) |
| Info_1_Req | Informationen anfordern (Benutzerauftrag) |
| Info_1_Resp | Informationen rückmelden (Kreditinstitutsrückmeldung) |
| Info_AcctClosing | Informationen zum Rechnungsabschluss |
| Info_ClientCond | Informationen zu Kundenbedingungen |
| InfoCacheExpiry | Längster zurückliegender Zeitpunkt |
| InfoCode | Informationscode |
| InfoCodes | Informationscodes |
| InstCode | Institutskennzeichen |
| InstdAmt_Modifiable | InstructedAmount änderbar |
| InstFeatures | Institutselemente |
| InstName | Institutsnname |
| InstrumentData_Available | Stammdaten lieferbar |
| InstrumentData_Fund | Stammdaten Fonds |
| InstrumentData_Pension | Stammdaten Renten |
| InstrumentData_Shares | Stammdaten Aktien |
| InstrumentData_Warrants | Stammdaten Optionsscheine |
| IntCharges | Sollzins |
| IntDate | Zinstermin |
| InternationalRemitt_1_Par | Auslandsüberweisung Parameter (Bankparameterdaten) |
| InternationalRemitt_2_Par | |
| InternationalRemitt_1_Req | Auslandsüberweisung (Benutzerauftrag) |
| InternationalRemitt_2_Req | |
| InternationalRemitt_Param | Parameter Auslandsüberweisung |
| InternationalRemittNonNotify_1_Par | Auslandsüberweisung ohne Meldeteil Parameter (Bankparameterdaten) |
| InternationalRemittNonNotify_1_Req | Auslandsüberweisung ohne Meldeteil (Benutzerauftrag) |

| | | |
|--|-------------------------------|----------------|
| Financial Transaction Services (FinTS) Dokument: Messages - Multibankfähige Geschäftsvorfälle | Version: 4.0 Final Version | Kapitel: IV |
| Kapitel: Data Dictionary Abschnitt: Umsetzungstabelle XML-Tag auf Elementbezeichnung | Stand: 04.12.2013 | Seite: 587 |

| Tag | Name |
|---|---|
| InternationalRemittNonNotify_Param | Parameter Auslandsüberweisung ohne Meldeteil |
| Interruption | Aussetzung |
| Interruption_From | Aussetzen von |
| Interruption_To | Aussetzen bis |
| InterruptSEPAStandingOrder_1_Par | SEPA-Dauerauftrag aussetzen Parameter (Bankparameterdaten) |
| InterruptSEPAStandingOrder_1_Req | SEPA-Dauerauftrag aussetzen (Benutzerauftrag) |
| InterruptSEPAStandingOrder_1_Resp | SEPA-Dauerauftragsaussetzung bestätigen (Kreditinstitutsrückmeldung) |
| InterruptSEPAStandingOrderSingDirDeb_1_Par | SEPA-Dauereinzellastschrift aussetzen Parameter (Bankparameterdaten) |
| InterruptSEPAStandingOrderSingDirDeb_1_Req | SEPA-Dauereinzellastschrift aussetzen (Benutzerauftrag) |
| InterruptSEPAStandingOrderSingDirDeb_1_Resp | SEPA-Dauereinzellastschriftaussetzung bestätigen (Kreditinstitutsrückmeldung) |
| InterruptSEPAStandingOrderSingDirDeb_Param | Parameter SEPA-Dauereinzellastschrift aussetzen |
| InterruptStandingOrder_1_Par | Dauerauftrag aussetzen Parameter (Bankparameterdaten) |
| InterruptStandingOrder_1_Req | Dauerauftrag aussetzen (Benutzerauftrag) |
| InterruptStandingOrder_1_Resp | Dauerauftragsaussetzung bestätigen (Kreditinstitutsrückmeldung) |
| InterruptStandingOrder_Param | Parameter Dauerauftrag aussetzen |
| InterruptStandingOrder_Param | Parameter SEPA-Dauerauftrag aussetzen |
| InterruptStandingOrderSingDirDeb_1_Par | Dauereinzellastschrift aussetzen Parameter (Bankparameterdaten) |
| InterruptStandingOrderSingDirDeb_1_Req | Dauereinzellastschrift aussetzen (Benutzerauftrag) |
| InterruptStandingOrderSingDirDeb_1_Resp | Dauereinzellastschriftaussetzung bestätigen (Kreditinstitutsrückmeldung) |
| InterruptStandingOrderSingDirDeb_Param | Parameter Dauereinzellastschrift aussetzen |
| IntList_Type | Kennzeichen Art der Zinsaufstellung |
| IntMethod | Zinsmethode |
| IntPeriod | Zinsperiode |
| IntRate | Zinssatz |
| IPO_Allowed | Neuemissionen erlaubt |
| IPOFilter | Filter Neuemissionen |
| IPOsOnly | Nur Neuemissionen |
| IssueAmt | Ausgabepreis |
| IssueCcy | Emissionswährung |
| IssueDate | Emissionsdatum |

| | | |
|----------------|-------------------------------|--|
| Kapitel: IV | Version: 4.0 Final Version | Financial Transaction Services (FinTS) Dokument: Messages - Multibankfähige Geschäftsvorfälle |
| Seite: 588 | Stand: 04.12.2013 | Kapitel: Data Dictionary Abschnitt: Umsetzungstabelle XML-Tag auf Elementbezeichnung |

| Tag | Name |
|------------------------------|--|
| IssueMarkup | Ausgabeaufschlag |
| IssuePrice | Emissionspreis |
| IssuePrice_Rem | Emissionspreis, Erläuterung |
| IssuesStat | Emissionsstatus |
| IssuesVolumes | Emissionsvolumen |
| IssuingParty | Emittent |
| LastName | Name |
| LastScheduledDate | Letztmals ausführen am |
| LastScheduledDate_Modif | Letztes Ausführungsdatum änderbar |
| LatestQuote | Letzter Kurs |
| Lim_Type | Art des Limits |
| Lim_Type_Modifiable | Art des Limits änderbar |
| <u>LimCcy</u> | <u>Limitwährung</u> |
| <u>LimVal_From</u> | <u>Grenzwert ab</u> |
| LoanAcct_Info | Information Kredit-/Darlehenskonten |
| MailAddr | Adresse |
| MaritalStatus | Familienstand |
| MaritalStatus_ExemptionOrder | Familienstand Freistellungsauftrag |
| Maturity_LastPaymt | Letzte Rate fällig am |
| Maturity_TotalPaymt | Fälligkeit Gesamtleistung |
| MaturityAcct | Ausbuchungskonto |
| MaturityAcct_Modifiable | Ausbuchungskonto änderbar |
| MaturityDate | Fälligkeit |
| Max_BuyPrice | Maximal zulässiger Auftragswert |
| Max_Deposit | Anlagebetrag bis |
| Max_Entries_Allowed | Eingabe Anzahl Einträge erlaubt |
| Max_LeadTime | Maximale Vorlaufzeit |
| Max_LeadTime_FNALRCUR | Maximale Vorlaufzeit FNAL/RCUR |
| Max_LeadTime_FRSTOOFF | Maximale Vorlaufzeit FRST/OOFF |
| Max_Len | Maximale Länge |
| Max_PrepaidCharAmt | Maximaler Ladebetrag Prepaid |
| MaxLenOrdCustName | Maximale Feldlänge für Auftraggebername |
| MaxLenPayeeBankName | Maximale Feldlänge für Institutsname Empfänger |
| MaxLenPayeeName | Maximale Feldlänge für Empfängername |
| MaxLenPaymtPurpose | Maximale Feldlänge für Verwendungszweck |
| MaxNo_CreCs | Maximale Anzahl C-Sätze |

| | | |
|--|-------------------------------|----------------|
| Financial Transaction Services (FinTS) Dokument: Messages - Multibankfähige Geschäftsvorfälle | Version: 4.0 Final Version | Kapitel: IV |
| Kapitel: Data Dictionary Abschnitt: Umsetzungstabelle XML-Tag auf Elementbezeichnung | Stand: 04.12.2013 | Seite: 589 |

| Tag | Name |
|---|---|
| MaxNo_CredTransfTranInfo | Maximale Anzahl CreditTransferTransactionInformation |
| MaxNo_DirDebTransfTranInfo | Maximale Anzahl DirectDebitTransferTransactionInformation |
| MaxNo_Entries | Maximale Anzahl Einträge |
| MaxNo_InstructionCodes | Maximale Anzahl der zugelassenen Weisungsschlüssel |
| MaxNo_PaymtPurposeLines | Maximale Anzahl Verwendungszweckzeilen |
| MaxNo_TEUErcs | Maximale Anzahl T-EUE-Sätze |
| MaxNo_Treks | Maximale Anzahl T-Sätze |
| Min_Amt | Kleinster Betrag |
| Min_CommissionAmt | Mindestkommissionsbetrag |
| Min_Deposit | Anlagebetrag von |
| Min_LeadTime | Minimale Vorlaufzeit |
| Min_LeadTime_FNALRCUR | Minimale Vorlaufzeit FNAL/RCUR |
| Min_LeadTime_FRSTOOFF | Minimale Vorlaufzeit FRST/OOFF |
| Min_OrderAmt | Mindestabnahmebetrag |
| Min_OrderUnit | Kleinste handelbare Einheit |
| Min_PrepaidCharAmt | Minimaler Ladebetrag Prepaid |
| Min_SubscriptionAmt | Mindestzeichnung, Stück |
| Min_SubscriptionDenom | Mindestzeichnung, Betrag |
| MndtId | Mandatsreferenz |
| MobileNumber | Mobilfunknummer |
| MobileProvider | Mobilfunk-Provider |
| MobileProviderName | Name Mobilfunk-Provider |
| ModifyExemptionData_1_Par | Freistellungsdaten ändern Parameter (Bankparameterdaten) |
| ModifyExemptionData_1_Req | Freistellungsdaten ändern (Benutzerauftrag) |
| ModifyFixedtermDeposit_1_Par | Festgeld ändern Parameter (Bankparameterdaten) |
| ModifyFixedtermDeposit_1_Req | Festgeldanlage ändern (Benutzerauftrag) |
| ModifyFixedtermDeposit_1_Resp | Festgeldänderung bestätigen (Kreditinstitutsrückmeldung) |
| ModifyFixedtermDeposit_Param | Parameter Festgeld ändern |
| ModifyPortfOrder_1_Par <u>ModifyPortfOrder_2_Par</u> | Wertpapierorderänderung Parameter (Bankparameterdaten) |
| ModifyPortfOrder_1_Req <u>ModifyPortfOrder_2_Req</u> | Wertpapierorderänderung (Benutzerauftrag) |

| | | |
|----------------|-------------------------------|--|
| Kapitel: IV | Version: 4.0 Final Version | Financial Transaction Services (FinTS) Dokument: Messages - Multibankfähige Geschäftsvorfälle |
| Seite: 590 | Stand: 04.12.2013 | Kapitel: Data Dictionary Abschnitt: Umsetzungstabelle XML-Tag auf Elementbezeichnung |

| Tag | Name |
|---|--|
| ModifyPortOrder_1_Resp <u>ModifyPortOrder_2_Resp</u> | Wertpapierorderänderung bestätigen (Kreditinstitutsrückmeldung) |
| ModifyPortOrder_Param | Parameter Wertpapierorderänderung |
| ModifyPostdatedSEPAB2BSingDirDeb_1_Par | Terminierte SEPA-Firmeneinzellastschrift ändern Parameter (Bankparameterdaten) |
| ModifyPostdatedSEPAB2BSingDirDeb_1_Req | Terminierte SEPA-Firmeneinzellastschrift ändern (Benutzeroberfläche) |
| ModifyPostdatedSEPAB2BSingDirDeb_1_Resp | Änderung terminierter SEPA-Firmeneinzellastschrift bestätigen (Kreditinstitutsrückmeldung) |
| ModifyPostdatedSEPAB2BSingDirDeb_Param | Parameter terminierte SEPA-Firmeneinzellastschrift ändern |
| ModifyPostdatedSEPASingDirDeb_1_Par | Terminierte SEPA-Einzellastschrift ändern Parameter (Bankparameterdaten) |
| ModifyPostdatedSEPASingDirDeb_1_Req | Terminierte SEPA-Einzellastschrift ändern (Benutzeroberfläche) |
| ModifyPostdatedSEPASingDirDeb_1_Resp | Änderung terminierter SEPA-Einzellastschrift bestätigen (Kreditinstitutsrückmeldung) |
| ModifyPostdatedSEPASingDirDeb_Param | Parameter terminierte SEPA-Einzellastschrift ändern |
| ModifyPostdatedSEPASingRemitt_1_Par | Terminierte SEPA-Überweisung ändern Parameter (Bankparameterdaten) |
| ModifyPostdatedSEPASingRemitt_1_Req | Terminierte SEPA-Überweisung ändern (Benutzeroberfläche) |
| ModifyPostdatedSEPASingRemitt_1_Resp | Änderung terminierter SEPA-Überweisung bestätigen (Kreditinstitutsrückmeldung) |
| ModifyPostdatedSEPASingRemitt_Param | Parameter terminierte SEPA-Überweisung ändern |
| ModifyPostdatedSingDirDeb_1_Par | Terminierte Einzellastschrift ändern Parameter (Bankparameterdaten) |
| ModifyPostdatedSingDirDeb_1_Req | Terminierte Einzellastschrift ändern (Benutzeroberfläche) |
| ModifyPostdatedSingDirDeb_1_Resp | Änderung terminierter Einzellastschrift bestätigen (Kreditinstitutsrückmeldung) |
| ModifyPostdatedSingDirDeb_Param | Parameter terminierte Einzellastschrift ändern |
| ModifyPostdatedSingRemitt_1_Par | Terminierte Überweisung ändern Parameter (Bankparameterdaten) |
| ModifyPostdatedSingRemitt_1_Req | Terminierte Überweisung ändern (Benutzeroberfläche) |
| ModifyPostdatedSingRemitt_1_Resp | Änderung terminierter Überweisung bestätigen (Kreditinstitutsrückmeldung) |
| ModifyPostdatedSingRemitt_Param | Parameter terminierte Überweisung ändern |
| ModifyPresetRemitt_1_Par | Vorbereitete Überweisung ändern Parameter (Bankparameterdaten) |

| | | |
|--|-------------------------------|----------------|
| Financial Transaction Services (FinTS) Dokument: Messages - Multibankfähige Geschäftsvorfälle | Version: 4.0 Final Version | Kapitel: IV |
| Kapitel: Data Dictionary Abschnitt: Umsetzungstabelle XML-Tag auf Elementbezeichnung | Stand: 04.12.2013 | Seite: 591 |

| Tag | Name |
|---|--|
| ModifyPresetRemitt_1_Req | Vorbereitete Überweisung ändern (Benutzerobertrag) |
| ModifyPresetSEPARemitt_1_Par | Vorbereitete SEPA-Überweisung ändern Parameter (Bankparameterdaten) |
| ModifyPresetSEPARemitt_1_Req | Vorbereitete SEPA-Überweisung ändern (Benutzerobertrag) |
| ModifySEPAStandingOrder_1_Par | SEPA-Dauerauftrag ändern Parameter (Bankparameterdaten) |
| ModifySEPAStandingOrder_1_Req | SEPA-Dauerauftrag ändern (Benutzerobertrag) |
| ModifySEPAStandingOrder_1_Resp | SEPA-Dauerauftragsänderung bestätigen (Kreditinstitutsrückmeldung) |
| ModifySEPAStandingOrder_Param | Parameter SEPA-Dauerauftrag ändern |
| <u>ModifySEPAStandingOrderSingDirDeb_1_Par</u> | <u>SEPA-Dauereinzellastschrift ändern Parameter (Bankparameterdaten)</u> |
| <u>ModifySEPAStandingOrderSingDirDeb_1_Req</u> | <u>SEPA-Dauereinzellastschrift ändern (Benutzerobertrag)</u> |
| <u>ModifySEPAStandingOrderSingDirDeb_1_Resp</u> | <u>SEPA-Dauereinzellastschriftänderung bestätigen (Kreditinstitutsrückmeldung)</u> |
| <u>ModifySEPAStandingOrderSingDirDeb_Param</u> | <u>Parameter SEPA-Dauereinzellastschrift ändern</u> |
| ModifyStandingOrder_1_Par | Dauerauftrag ändern Parameter (Bankparameterdaten) |
| ModifyStandingOrder_1_Req | Dauerauftrag ändern (Benutzerobertrag) |
| ModifyStandingOrder_1_Resp | Dauerauftragsänderung bestätigen (Kreditinstitutsrückmeldung) |
| ModifyStandingOrder_Param | Parameter Dauerauftrag ändern |
| <u>ModifyStandingOrderSingDirDeb_1_Par</u> | <u>Dauereinzellastschrift ändern Parameter (Bankparameterdaten)</u> |
| <u>ModifyStandingOrderSingDirDeb_1_Req</u> | <u>Dauereinzellastschrift ändern (Benutzerobertrag)</u> |
| <u>ModifyStandingOrderSingDirDeb_1_Resp</u> | <u>Dauereinzellastschriftänderung bestätigen (Kreditinstitutsrückmeldung)</u> |
| ModifyStandingOrderSingDirDeb_Param | Parameter Dauereinzellastschrift ändern |
| Month_Days_Available | Ausführungstage pro Monat |
| Monthly_LoanInstalment | Monatliche Darlehensrate |
| MultDirDeb_1_Par | Sammellastschrift Parameter (Bankparameterdaten) |
| MultDirDeb_1_Req | Sammellastschrift (Benutzerobertrag) |
| MultDirDeb_Param | Parameter Sammellastschrift |
| MultRemitt_1_Par | Sammelüberweisung Parameter (Bankparameterdaten) |
| MultRemitt_1_Req | Sammelüberweisung (Benutzerobertrag) |
| MultRemitt_Param | Parameter Sammelüberweisung |

| | | |
|----------------|-------------------------------|--|
| Kapitel: IV | Version: 4.0 Final Version | Financial Transaction Services (FinTS) Dokument: Messages - Multibankfähige Geschäftsvorfälle |
| Seite: 592 | Stand: 04.12.2013 | Kapitel: Data Dictionary Abschnitt: Umsetzungstabelle XML-Tag auf Elementbezeichnung |

| Tag | Name |
|--|--|
| Name_1 | Name 1 |
| Name_2 | Name 2 |
| NameAffix | Namenszusatz |
| NewAcctMvmts_1_Par NewAcctMvmts_2_Par | Kontoumsätze/neu Parameter (Bankparameterdaten) |
| NewAcctMvmts_1_Req NewAcctMvmts_2_Req | Kontoumsätze anfordern/neue Umsätze (Benutzerauftrag) |
| NewAcctMvmts_1_Resp NewAcctMvmts_2_Resp | Kontoumsätze rückmelden/neue Umsätze (Kreditinstitutsrückmeldung) |
| NewAcctMvmtsCamt_1_Par | Kontoumsätze/neu camt Parameter (Bankparameterdaten) |
| NewAcctMvmtsCamt_1_Req | Kontoumsätze anfordern/neue camt-Umsätze (Benutzerauftrag) |
| NewAcctMvmtsCamt_1_Resp | Kontoumsätze rückmelden/neue camt-Umsätze (Kreditinstitutsrückmeldung) |
| NewAcctMvmts_Camt_Param | Parameter Kontoumsätze/neu camt |
| NewAcctMvmts_Param | Parameter Kontoumsätze/neu |
| NewFixedtermDeposit_1_Par | Festgeldneuanlage Parameter (Bankparameterdaten) |
| NewFixedtermDeposit_1_Req | Festgeldneuanlage (Benutzerauftrag) |
| NewFixedtermDeposit_1_Resp | Festgeldneuanlage bestätigen (Kreditinstitutsrückmeldung) |
| NewFixedtermDeposit_Param | Parameter Festgeldneuanlage |
| NewIssues_1_Par | Liste Neuemissionen Parameter (Bankparameterdaten) |
| NewIssues_1_Req | Liste Neuemissionen anfordern (Benutzerauftrag) |
| NewIssues_1_Resp | Liste Neuemissionen (Kreditinstitutsrückmeldung) |
| NewIssues_Param | Parameter Liste Neuemissionen |
| NominalAPR | Zinssatz, nominal |
| NominallIntRate | Nominalzinssatz |
| NominalPar | Nominale |
| NominalPar_Modifiable | Nominale änderbar |
| NominalVal | Nennwert |
| NominalVal_Val | Nennwert, Wert |
| NominalValues | Nennwerte |
| NonbookedTrans_Camt | Nicht gebuchte camt-Umsätze |
| NonbookedTrans | Nicht gebuchte Umsätze |
| NoReportingUpTo_Amt | Meldepflichtgrenzbetrag |

| | | |
|--|-------------------------------|----------------|
| Financial Transaction Services (FinTS) Dokument: Messages - Multibankfähige Geschäftsvorfälle | Version: 4.0 Final Version | Kapitel: IV |
| Kapitel: Data Dictionary Abschnitt: Umsetzungstabelle XML-Tag auf Elementbezeichnung | Stand: 04.12.2013 | Seite: 593 |

| Tag | Name |
|--------------------------------------|---|
| NoticeOfWithdrawalPeriod | Kündigungssperrfrist |
| NtlAcctAllowed | Nationale Kontoverbindung erlaubt |
| NumberOfOrders | Anzahl der Aufträge |
| OfficialPhoneNo | Telefonnummer dienstlich |
| OnRenewal_ReinvestmtCode | Wiederanlagekennzeichen bei Prolongation |
| OpeningDate | Eröffnungsdatum |
| OpeningPrice | Eröffnungskurs |
| Order | Bestellung |
| Order_Allowed | Erlaubte Bestellung |
| Order_Deleteable | Auftrag löschenbar |
| Order_Modifiable | Auftrag änderbar |
| Order_Suspendable | Auftrag aussetzbar |
| Order_ToBeResubmitted | Erneutes Senden erforderlich |
| Order_Type | Art der Order |
| OrderComments | Auftragsbezogene Informationen |
| OrderCond | Bestellkonditionen |
| OrderCond_Required | Bestellkonditionen benötigt |
| OrderData_Required | Senden der Auftragsdaten erforderlich |
| OrderFilter | Auftragsfilter |
| OrderID | Auftragsidentifikation |
| OrderID_Allowed | Auftragsidentifikation erlaubt |
| OrderID_Old | Auftragsidentifikation alt |
| OrderInfo | Orderanzeigeeinformation |
| Ordering_Possible | Ordern möglich |
| OrderingCust_IBAN | IBAN Auftraggeber |
| OrderingCustAcct | Kontoverbindung Auftraggeber |
| OrderingCustIntlAcct | Kontoverbindung international Auftraggeber |
| OrderingCustName_AZV | Auftraggebername, AZV |
| OrderingCustName_AZV_short | Auftraggebername, AZV kurz |
| OrderRef | Auftragsreferenz |
| OrderSplit | Ordersplitt |
| Other_SubscriptionInfo | Weitere Zeichnungsinformationen |
| OutstandingsPaymts_CurrentYear | Im Sparjahr zu zahlen |
| OutstandingPostdatedMultDirDeb_1_Par | Bestand terminierter Sammellastschriften Parameter (Bankparameterdaten) |
| OutstandingPostdatedMultDirDeb_1_Req | Bestand terminierter Sammellastschriften anfordern (Benutzerauftrag) |

| | | |
|----------------|-------------------------------|--|
| Kapitel: IV | Version: 4.0 Final Version | Financial Transaction Services (FinTS) Dokument: Messages - Multibankfähige Geschäftsvorfälle |
| Seite: 594 | Stand: 04.12.2013 | Kapitel: Data Dictionary Abschnitt: Umsetzungstabelle XML-Tag auf Elementbezeichnung |

| Tag | Name |
|---|---|
| OutstandingPostdatedMultDirDeb_1_Resp | Bestand terminierter Sammellastschriften rückmelden (Kreditinstitutsrückmeldung) |
| OutstandingPostdatedMultDirDeb_Param | Parameter Bestand terminierter Sammellastschriften |
| OutstandingPostdatedMultRemitt_1_Par | Bestand terminierter Sammelüberweisungen Parameter (Bankparameterdaten) |
| OutstandingPostdatedMultRemitt_1_Req | Bestand terminierter Sammelüberweisungen anfordern (Benutzerauftrag) |
| OutstandingPostdatedMultRemitt_1_Resp | Bestand terminierter Sammelüberweisungen rückmelden (Kreditinstitutsrückmeldung) |
| OutstandingPostdatedMultRemitt_Param | Parameter Bestand terminierter Sammelüberweisungen |
| OutstandingPostdatedSEPAB2BMultDirDeb_1_Par | Bestand terminierter SEPA-Firmensammellastschriften Parameter (Bankparameterdaten) |
| OutstandingPostdatedSEP-AB2BMultDirDeb_1_Req | Bestand terminierter SEPA-Firmensammellastschriften anfordern (Benutzerauftrag) |
| OutstandingPostdatedSEP-AB2BMultDirDeb_1_Resp | Bestand terminierter SEPA-Firmensammellastschriften rückmelden (Kreditinstitutsrückmeldung) |
| OutstandingPostdatedSEP-AB2BMultDirDeb_Param | Parameter Bestand terminierter SEPA-Firmensammellastschriften |
| OutstandingPostdatedSEPAB2BSingDirDeb_1_Par | Bestand terminierter SEPA-Firmeneinzellastschriften Parameter (Bankparameterdaten) |
| OutstandingPostdatedSEP-AB2BSingDirDeb_1_Req | Bestand terminierter SEPA-Firmeneinzellastschriften anfordern (Benutzerauftrag) |
| OutstandingPostdatedSEP-AB2BSingDirDeb_1_Resp | Bestand terminierter SEPA-Firmeneinzellastschriften rückmelden (Kreditinstitutsrückmeldung) |
| OutstandingPostdatedSEP-AB2BSingDirDeb_Param | Parameter Bestand terminierter SEPA Firmeneinzellastschriften |
| OutstandingPostdatedSEPAMultDirDeb_1_Par | Bestand terminierter SEPA-Sammellastschriften Parameter (Bankparameterdaten) |
| OutstandingPostdatedSEPAMultDirDeb_1_Req | Bestand terminierter SEPA-Sammellastschriften anfordern (Benutzerauftrag) |
| OutstandingPostdatedSEPAMultDirDeb_1_Resp | Bestand terminierter SEPA-Sammellastschriften rückmelden (Kreditinstitutsrückmeldung) |
| OutstandingPostdatedSEPAMultDirDeb_Param | Parameter Bestand terminierter SEPA-Sammellastschriften |
| OutstandingPostdatedSEPAMultRemitt_1_Par | Bestand terminierter SEPA-Sammelüberweisungen Parameter (Bankparameterdaten) |

| | | |
|--|-------------------------------|----------------|
| Financial Transaction Services (FinTS) Dokument: Messages - Multibankfähige Geschäftsvorfälle | Version: 4.0 Final Version | Kapitel: IV |
| Kapitel: Data Dictionary Abschnitt: Umsetzungstabelle XML-Tag auf Elementbezeichnung | Stand: 04.12.2013 | Seite: 595 |

| Tag | Name |
|--|---|
| OutstandingPostdatedSEPA_MultRemitt_1_Req | Bestand terminierter SEPA-Sammelüberweisungen anfordern (Benutzerauftrag) |
| OutstandingPostdatedSEPA_MultRemitt_1_Resp | Bestand terminierter SEPA-Sammelüberweisungen rückmelden (Kreditinstitutsrückmeldung) |
| OutstandingPostdatedSEPA_MultRemitt_Param | Parameter Bestand terminierter SEPA-Sammelüberweisungen |
| OutstandingPostdatedSEPASingDirDeb_1_Par | Bestand terminierter SEPA-Einzellastschriften Parameter (Bankparameterdaten) |
| OutstandingPostdatedSEPASingDirDeb_1_Req | Bestand terminierter SEPA-Einzellastschriften anfordern (Benutzerauftrag) |
| OutstandingPostdatedSEPASingDirDeb_1_Resp | Bestand terminierter SEPA-Einzellastschriften rückmelden (Kreditinstitutsrückmeldung) |
| OutstandingPostdatedSEPASingDirDeb_Param | Parameter Bestand terminierter SEPA Einzellastschriften |
| OutstandingPostdatedSEPASingRemitt_1_Par | Bestand terminierter SEPA-Überweisungen Parameter (Bankparameterdaten) |
| OutstandingPostdatedSEPASingRemitt_1_Req | Bestand terminierter SEPA-Überweisungen anfordern (Benutzerauftrag) |
| OutstandingPostdatedSEPASingRemitt_1_Resp | Bestand terminierter SEPA-Überweisungen rückmelden (Kreditinstitutsrückmeldung) |
| OutstandingPostdatedSEPASingRemitt_Param | Parameter Bestand terminierter SEPA-Überweisungen |
| OutstandingPostdatedSingDirDeb_1_Par | Bestand terminierter Einzellastschriften Parameter (Bankparameterdaten) |
| OutstandingPostdatedSingDirDeb_1_Req | Bestand terminierter Einzellastschriften anfordern (Benutzerauftrag) |
| OutstandingPostdatedSingDirDeb_1_Resp | Bestand terminierter Einzellastschriften rückmelden (Kreditinstitutsrückmeldung) |
| OutstandingPostdatedSingDirDeb_Param | Parameter Bestand terminierter Einzellastschriften |
| OutstandingPostdatedSingRemitt_1_Par | Bestand terminierter Überweisungen Parameter (Bankparameterdaten) |
| OutstandingPostdatedSingRemitt_1_Req | Bestand terminierter Überweisungen anfordern (Benutzerauftrag) |
| OutstandingPostdatedSingRemitt_1_Resp | Bestand terminierter Überweisungen rückmelden (Kreditinstitutsrückmeldung) |
| OutstandingPostdatedSingRemitt_Param | Parameter Bestand terminierter Überweisungen |
| Overdraft | Überziehung |
| OverdraftInt | Überziehungszins |
| OverdraftIntRates | Überziehungszinssätze |
| OverdraftLim | Kreditlinie |
| Overdrafts | Überziehungen |

| | | |
|----------------|-------------------------------|--|
| Kapitel: IV | Version: 4.0 Final Version | Financial Transaction Services (FinTS) Dokument: Messages - Multibankfähige Geschäftsvorfälle |
| Seite: 596 | Stand: 04.12.2013 | Kapitel: Data Dictionary Abschnitt: Umsetzungstabelle XML-Tag auf Elementbezeichnung |

| Tag | Name |
|---|--|
| OverdraftsList | Aufstellung Überziehungen |
| OwnAcct | Eigene Rechnung |
| ParamEUEPaymt | Parameter DTAZV-Version Euro-Eilüberweisung |
| ParamEuroSTPPaymt | Parameter DTAZV-Version Euro-STP-Zahlung |
| ParamInternationalRemitt | Parameter DTAZV-Version Auslandüberweisung |
| Payable_Int | Guthabenzins |
| Payee_IBAN | IBAN Empfänger |
| Payee_InstName_AZV | Institutsnname Empfänger, AZV |
| PayeeAcct | Kontoverbindung Empfänger Kontoverbindung international Empfänger |
| PayeeAcct_Info | Angaben zu Empfängerkonten |
| PayeeAcct_Modifiable | Kontoverbindung Empfänger änderbar |
| PayeeAcctList_1_Par | Empfängerkontenbestand Parameter (Bankparameterdaten) |
| PayeeAcctList_1_Req | Bestand Empfängerkonten abrufen (Benutzerauftrag) |
| PayeeAcctList_1_Resp | Empfängerkontenbestand rückmelden (Kreditinstitutsrückmeldung) |
| PayeeAcctList_Param | Parameter Empfängerkontenbestand anfordern |
| PayeeAcctSEPARemitt_1_Par | SEPA-Überweisung auf ein Empfängerkonto Parameter (Bankparameterdaten) |
| PayeeAcctSEPARemitt_1_Req | SEPA-Überweisung auf ein Empfängerkonto (Benutzerauftrag) |
| PayeeAcctSEPARemitt_Param | Parameter SEPA-Überweisung auf ein Empfängerkonto |
| PayeeAddr | Empfängerangaben |
| PayeeName | Name Empfänger |
| PayeeName_1 | Name Empfänger 1 |
| PayeeName_2 | Name Empfänger 2 |
| PayeeName_AZV | Empfängername, AZV |
| PayeeName_AZV_short | Empfängername, AZV kurz |
| PayeeName_Modifiable | Empfängername änderbar |
| PayeePayerName | Name Empfänger/Zahlungspflichtiger |
| PayerAcct | Kontoverbindung Zahlungspflichtiger |
| PayerAcct_Modifiable | Kontoverbindung Zahlungspflichtiger änderbar |
| PayerName_1 | Name Zahlungspflichtiger 1 |
| PayerName_2 | Name Zahlungspflichtiger 2 |
| PayerName_Modifiable | Name Zahlungspflichtiger änderbar |

| | | |
|--|-------------------------------|----------------|
| Financial Transaction Services (FinTS) Dokument: Messages - Multibankfähige Geschäftsvorfälle | Version: 4.0 Final Version | Kapitel: IV |
| Kapitel: Data Dictionary Abschnitt: Umsetzungstabelle XML-Tag auf Elementbezeichnung | Stand: 04.12.2013 | Seite: 597 |

| Tag | Name |
|--|--|
| Paymt_Rate | Einlösungskurs |
| Paymt_Type | Einlösungsart |
| PaymtCollectionAcct | Leistungseinzugskonto |
| PaymtDate | Zahlungstermin |
| PaymtIntDate | Zinszahlungstermin |
| PaymtIntPeriod | Zinszahlungsperiode |
| PaymtOrder_Stat | Zahlungsauftragsstatus |
| PaymtPeriod | Zahlungsperiode |
| PaymtPurpose | Verwendungszweck |
| PaymtPurpose_AZV | Verwendungszweck, AZV |
| PaymtPurpose_AZV_short | Verwendungszweck, AZV kurz |
| PaymtPurpose_Modifiable | Verwendungszweck änderbar |
| PaymtPurpose_SEPA | Verwendungszweck SEPA |
| PaymtPurposeLine | Verwendungszweckzeile |
| Paymts_CurrentYear | Im Sparjahr gezahlt |
| PaymtSkipped_No | Anzahl Aussetzungen |
| PaymtTypeCode_Allowed | Erlaubte Zahlungsarten |
| PendingAcctMvmts_1_Par | Vormerkposten anfordern Parameter (Bankparameterdaten) |
| PendingAcctMvmts_1_Req | Vormerkposten anfordern (Benutzerauftrag) |
| PendingAcctMvmts_1_Resp | Vormerkposten rückmelden (Kreditinstitutsrückmeldung) |
| PendingAcctMvmts_Param | Parameter Vormerkposten |
| PendingSEPAStandingOrderModif_1_Par | SEPA-Dauerauftragsänderungsvormerkungen Parameter (Bankparameterdaten) |
| PendingSEPAStandingOrderModif_1_Req | SEPA-Dauerauftragsänderungsvormerkungen abrufen (Benutzerauftrag) |
| PendingSEPAStandingOrderModif_1_Resp | SEPA-Dauerauftragsänderungsvormerkungen rückmelden (Kreditinstitutsrückmeldung) |
| PendingSEPAStandingOrderModif_Param | Parameter SEPA-Dauerauftragsänderungsvormerkungen |
| PendingSEPAStandingOrderModifSingDir- Deb_1_Par | SEPA-Dauereinzellastschriftänderungsvormerkungen Parameter (Bankparameterdaten) |
| PendingSEPAStandingOrderModifSingDir- Deb_1_Req | SEPA-Dauereinzellastschriftänderungsvormerkungen anfordern (Benutzerauftrag) |
| PendingSEPAStandingOrderModifSingDir- Deb_1_Resp | SEPA-Dauereinzellastschriftänderungsvormerkungen rückmelden (Kreditinstitutsrückmeldung) |

| | | |
|----------------|-------------------------------|--|
| Kapitel: IV | Version: 4.0 Final Version | Financial Transaction Services (FinTS) Dokument: Messages - Multibankfähige Geschäftsvorfälle |
| Seite: 598 | Stand: 04.12.2013 | Kapitel: Data Dictionary Abschnitt: Umsetzungstabelle XML-Tag auf Elementbezeichnung |

| Tag | Name |
|--|---|
| PendingSEPAStandingOrderModifSingDir- Deb_Param | Parameter SEPA- Dauereinzellastschriftänderungsvormerkungen |
| PendingStandingOrderModif_1_Par | Dauerauftragsänderungsvormerkungen Parameter (Bankparameterdaten) |
| PendingStandingOrderModif_1_Req | Dauerauftragsänderungsvormerkungen anfordern (Benutzerauftrag) |
| PendingStandingOrderModif_1_Resp | Dauerauftragsänderungsvormerkungen rückmelden (Kreditinstitutsrückmeldung) |
| PendingStandingOrderModifSingDirDeb_1_Par | Dauereinzellastschriftänderungsvormerkungen Parameter (Bankparameterdaten) |
| PendingStandingOrderModifSingDirDeb_1_Req | Dauereinzellastschriftänderungsvormerkungen anfordern (Benutzerauftrag) |
| PendingStandingOrderModifSingDirDeb_1_Resp | Dauereinzellastschriftänderungsvormerkungen rückmelden (Kreditinstitutsrückmeldung) |
| PendingStandingOrderModifSingDirDeb_Param | Parameter Dauereinzellastschriftänderungsvormerkungen abrufen |
| PercentLim | Prozentlimit |
| Permitted_Amt | Bewilligter Betrag |
| Period_From | Zeitraum von |
| Period_To | Zeitraum bis |
| PeriodEnd | Ende der Laufzeit |
| PeriodLen | Turnus |
| PeriodLen_InMonths | Turnus in Monaten |
| PeriodLen_InWeeks | Turnus in Wochen |
| PeriodLen_Modifiable | Turnus änderbar |
| PersonalData | Personendaten |
| PhoneNo | Telefon |
| PhoneNo_Mandatory | Telefonnummer verpflichtend |
| PlainTextInfo | Freitextinformationen |
| PlainTextMsg | Freitextmeldung |
| POBox | Postfach |
| Portf | Depot |
| Portf_Required | Depot erforderlich |
| PortfAcctStatement_1_Par | Depotumsätze Parameter (Bankparameterdaten) |
| PortfAcctStatement_1_Req | Depotumsätze anfordern (Benutzerauftrag) |
| PortfAcctStatement_1_Resp | Depotumsätze rückmelden (Kreditinstitutsrückmeldung) |
| PortfAcctStatement_Param | Parameter Depotumsätze |
| PortfCcy | Depotwährung |

| | | |
|--|-------------------------------|----------------|
| Financial Transaction Services (FinTS) Dokument: Messages - Multibankfähige Geschäftsvorfälle | Version: 4.0 Final Version | Kapitel: IV |
| Kapitel: Data Dictionary Abschnitt: Umsetzungstabelle XML-Tag auf Elementbezeichnung | Stand: 04.12.2013 | Seite: 599 |

| Tag | Name |
|------------------------------|---|
| PortfList_1_Par | Depotaufstellung Parameter (Bankparameterdaten) |
| PortfList_1_Req | Depotaufstellung anfordern (Benutzerauftrag) |
| PortfList_1_Resp | Depotaufstellung rückmelden (Kreditinstitutsrückmeldung) |
| PortfList_Param | Parameter Depotaufstellung |
| PortfMvmts | Umsatzauskunft |
| PortfolioSecList_CcyAvail | Währung der Depotaufstellung wählbar |
| PortfolioSecur_List_Ccy | Währung der Depotaufstellung |
| PortfOrder | Wertpapierorder |
| PortfOrder_Modifiable | Order änderbar |
| PortfOrderHistory_1_Par | Wertpapierorderhistorie Parameter (Bankparameterdaten) |
| PortfOrderHistory_1_Req | Wertpapierorderhistorie anfordern (Benutzerauftrag) |
| PortfOrderHistory_1_Resp | Wertpapierorderhistorie rückmelden (Kreditinstitutsrückmeldung) |
| PortfOrderHistory_Param | Parameter Wertpapierorderhistorie |
| PortfOrderInfo_1_Par | Orderanzeige Parameter (Bankparameterdaten) |
| PortfOrderInfo_2_Par | |
| <u>PortfOrderInfo_3_Par</u> | |
| PortfOrderInfo_1_Req | Orderanzeige anfordern (Benutzerauftrag) |
| PortfOrderInfo_2_Req | |
| <u>PortfOrderInfo_3_Req</u> | |
| PortfOrderInfo_1_Resp | Orderanzeige (Kreditinstitutsrückmeldung) |
| PortfOrderInfo_2_Resp | |
| <u>PortfOrderInfo_3_Resp</u> | |
| PortfOrderInfo_Param | Parameter Orderanzeige |
| PortfOrderNo | Ordernummer |
| PortfOrderNo_Allowed | Ordernummer erlaubt |
| PortfOrderNo_Old | Ordernummer alt |
| PortfOrderStat_1_Par | Orderstatus Parameter (Bankparameterdaten) |
| <u>PortfOrderStat_2_Par</u> | |
| PortfOrderStat_1_Req | Orderstatus anfordern (Benutzerauftrag) |
| <u>PortfOrderStat_2_Req</u> | |
| PortfOrderStat_1_Resp | Orderstatus (Kreditinstitutsrückmeldung) |
| <u>PortfOrderStat_2_Resp</u> | |
| PortfOrderStat_Param | Parameter Orderstatus |

| | | |
|----------------|-------------------------------|--|
| Kapitel: IV | Version: 4.0 Final Version | Financial Transaction Services (FinTS) Dokument: Messages - Multibankfähige Geschäftsvorfälle |
| Seite: 600 | Stand: 04.12.2013 | Kapitel: Data Dictionary Abschnitt: Umsetzungstabelle XML-Tag auf Elementbezeichnung |

| Tag | Name |
|----------------------------------|--|
| PortfOrderStatus | Wertpapierorderstatus |
| PortfSecBankCharge | Depotbankgebühr |
| PortfSecurities_List | Depotaufstellung |
| Possible_Interrupt_Type | Aussetzungseingabe |
| PossibleChargeAmt | Mögliche Ladebeträge |
| PostAddr | Briefanschrift |
| PostalCountryCode | Ausländischer Postcode |
| PostdatedCancel_Possible | Löschtung terminierbar |
| PostdatedInterruptions_No | Anzahl terminierter Aussetzungen |
| PostdatedModifications_No | Anzahl terminierter Änderungen |
| Preopening_Price | Vorbörse |
| PrepaidCharAmt | Ladebetrag Prepaid |
| PresentUserOrdersOnly | Nur selbst erteilte Aufträge |
| PresUserOrdersOnly | Nur selbst erteilte Aufträge wählbar |
| PreviousDay_Price | Vortageskurs |
| Price | Kurs |
| PriceExt | Kurszusatz |
| PriceInfo_Deliverable | Kursdaten lieferbar |
| PriceLim | Preislimit |
| PriceLim_Modifiable | Preislimit änderbar |
| <u>PriceLim_Val</u> | <u>Preislimit, Wert</u> |
| PriceQuoteCcy | Währung der Kursnotierung |
| PriceQuoteType | Kursnotierungsart |
| PriceRange_From | Preisspanne von |
| PriceRange_Rem | Preisspanne, Erläuterung |
| PriceRange_To | Preisspanne bis |
| Primanot | Primanota |
| PrintAddr | Adressaufdruck |
| PrintAddr_Allowed | Adressaufdruck möglich |
| PrivatePhoneNo | Telefonnummer privat |
| ProcessingPrice | Bearbeitungspreis |
| Provide_AdditionallInfo | Weitere Informationen gewünscht |
| <u>Provide_OrderInfo</u> | <u>Orderauskunft gewünscht</u> |
| <u>Provide_OrderInfo_Allowed</u> | <u>Orderauskunft gewünscht erlaubt</u> |
| ProviderFeatures | Providermerkmale |
| <u>PurposeCode</u> | <u>Purpose Code</u> |

| | | |
|--|-------------------------------|----------------|
| Financial Transaction Services (FinTS) Dokument: Messages - Multibankfähige Geschäftsvorfälle | Version: 4.0 Final Version | Kapitel: IV |
| Kapitel: Data Dictionary Abschnitt: Umsetzungstabelle XML-Tag auf Elementbezeichnung | Stand: 04.12.2013 | Seite: 601 |

| Tag | Name |
|------------------------------|--|
| QuoteUnits | Einheit der Effektennotiz |
| Rate_DebitInt | Zinssatz Sollzins |
| ReceiptCode | Quittungscode |
| ReceiptStat | Quittierung |
| Reclassification_1_Par | Umbuchung Parameter (Bankparameterdaten) |
| Reclassification_1_Req | Umbuchung (Benutzerauftrag) |
| RefAcct | Referenzkonto |
| ReferenceRatio | Bezugsverhältnis |
| RefPeriod | Zeitbezug |
| RefTsp | Bezugszeitpunkt |
| Reg_TradePlace | Heimatbörsen |
| RegDate_Time | Vormerkungszeitpunkt |
| Region | Region |
| Region_Allowed | Region erlaubt |
| ReinvestmentCode | Wiederanlagekennzeichen |
| ReinvestmentCode_Modif | Wiederanlagekennzeichen änderbar |
| ReinvestmentDiscount | Wiederanlagerabatt |
| ReinvestmtDisct_EndDate | Wiederanlagerabatt bis |
| ReinvestmtDisct_Possible | Wiederanlagerabatt möglich |
| ReinvestmtDisct_StartDate | Wiederanlagerabatt von |
| ReinvestmtDisct_Value | Wiederanlagerabatt, Höhe |
| Rejected | Widerrufen |
| RejectReason | Rückgabegrund |
| Rem | Erläuterungen |
| RemainingExemptionAmt | Restfreistellungsbetrag |
| Remarks | Bemerkungen |
| Renewal | Prolongation |
| RenewalExtPeriod | Prolongationslaufzeit |
| RenewFixedtermDeposit_1_Par | Festgeldprolongation Parameter (Bankparameterdaten) |
| RenewFixedtermDeposit_1_Req | Festgeldanlage prolongieren (Benutzerauftrag) |
| RenewFixedtermDeposit_1_Resp | Festgeldprolongation bestätigen (Kreditinstitutsrückmeldung) |
| RepaymtAmt | Tilgungsbetrag |
| RepaymtDate | Tilgungstermin |
| RepaymtPeriod | Tilgungsperiode |
| RepaymtRate | Tilgungssatz, Wert |

| | | |
|----------------|-------------------------------|--|
| Kapitel: IV | Version: 4.0 Final Version | Financial Transaction Services (FinTS) Dokument: Messages - Multibankfähige Geschäftsvorfälle |
| Seite: 602 | Stand: 04.12.2013 | Kapitel: Data Dictionary Abschnitt: Umsetzungstabelle XML-Tag auf Elementbezeichnung |

| Tag | Name |
|---|--|
| RepaymtStart | Tilgungsbeginn |
| Repurch_Price | Rücknahmepreis |
| RequestPossible | Abholung möglich |
| Required_Quantity | Gewünschte Anzahl |
| ReservedPaymtPurposeCharQty | Anzahl reserverter Verwendungszweckstellen |
| RespRec | Rückmeldedatensatz |
| ResultCustomerInteract | Ergebnis Kundeninteraktion |
| Returnable_TextKey | Rückgabefähige Textschlüssel |
| ReturnPrice | Rückgabepreis |
| RevokeNewFixedtermDeposit_1_Par | Festgeldneuanlage widerrufen Parameter (Bankparameterdaten) |
| RevokeNewFixedtermDeposit_1_Req | Festgeldneuanlage widerrufen (Benutzerauftrag) |
| RevokeRenewFixedtermDeposit_1_Par | Festgeldprolongation widerrufen Parameter (Bankparameterdaten) |
| RevokeRenewFixedtermDeposit_1_Req | Festgeldprolongation widerrufen (Benutzerauftrag) |
| RiskClassImplication | Bedeutung der Risikoklasse |
| RmtInf_Modifiable | RemittanceInformation änderbar |
| SavingsAcct_Info | Information Sparkonten |
| ScaleOfBonusRates | Staffelung Bonussatz |
| ScaleOfCond | Staffelung Konditionen |
| Scheduled_Date | Gewünschtes Ausführungsdatum |
| ScheduledDate | Ausführungsdatum |
| ScheduledDate_Allowed | Gewünschtes Ausführungsdatum erlaubt |
| ScrollRef | Aufsetzpunkt |
| SearchTerm_Allowed | Suchbegriff erlaubt |
| Sec_RiskClass_Implication | Risikoklasse des Wertpapiers, Bedeutung |
| SecondPriceLim_Modifiable | Zweites Preislimit änderbar |
| SecondPriceLim_Pct | Zweites Preislimit, Prozent |
| SecondPriceLim_Val | Zweites Preislimit, Wert |
| Securities_Notes | Wertpapierhinweis |
| SecuritiesAssetCode | Wertpapiercode |
| SecuritiesAssetGroups | Wertpapiergruppen |
| SecuritiesCategory | Wertpapierkategorie |
| SecuritiesSales | Wertpapierumsatz |
| Security_Info | Wertpapierinformation |
| Security_Info_Available | Wertpapierinformationen lieferbar |
| Security_RiskClass | Risikoklasse des Wertpapiers |

| | | |
|--|-------------------------------|----------------|
| Financial Transaction Services (FinTS) Dokument: Messages - Multibankfähige Geschäftsvorfälle | Version: 4.0 Final Version | Kapitel: IV |
| Kapitel: Data Dictionary Abschnitt: Umsetzungstabelle XML-Tag auf Elementbezeichnung | Stand: 04.12.2013 | Seite: 603 |

| Tag | Name |
|-------------------------------|---|
| SecurityBooking | Wertpapierabrechnung |
| SecurityDetails_1_Par | Wertpapierinformationen Parameter (Bankparameterdaten) |
| SecurityDetails_1_Req | Wertpapierinformationen anfordern (Benutzerauftrag) |
| SecurityDetails_1_Resp | Wertpapierinformationen rückmelden (Kreditinstitutsrückmeldung) |
| SecurityDetails_Param | Parameter Wertpapierinformationen |
| SecurityGroup | Wertpapiergruppe |
| SecurityGroup_Text | Wertpapiergruppe, Text |
| SecurityInstrumentData_1_Par | Wertpapierstammdaten Parameter (Bankparameterdaten) |
| SecurityInstrumentData_1_Req | Wertpapierstammdaten anfordern (Benutzerauftrag) |
| SecurityInstrumentData_1_Resp | Wertpapierstammdaten rückmelden (Kreditinstitutsrückmeldung) |
| SecurityInstrumentData_Param | Parameter Wertpapierstammdaten |
| SecurityName | Wertpapierbezeichnung |
| SecurityName_SearchTerm | Wertpapierbezeichnung Suchbegriff |
| SecurityPrices_1_Par | Wertpapierkurse Parameter (Bankparameterdaten) |
| SecurityPrices_1_Req | Wertpapierkurse anfordern (Benutzerauftrag) |
| SecurityPrices_1_Resp | Wertpapierkurse rückmelden (Kreditinstitutsrückmeldung) |
| SecurityPrices_Param | Parameter Wertpapierkurse |
| SecurityRef | Wertpapierreferenz |
| SecurityRefInfo_1_Par | Wertpapierreferenznummern Parameter (Bankparameterdaten) |
| SecurityRefInfo_1_Req | Wertpapierreferenznummern anfordern (Benutzerauftrag) |
| SecurityRefInfo_1_Resp | Wertpapierreferenznummern rückmelden (Kreditinstitutsrückmeldung) |
| SecurityRefInfo_Param | Parameter Wertpapierreferenznummern |
| SecurityType | Wertpapierart |
| SecurityType_Text | Wertpapierart, Text |
| SEPA_Acct | SEPA-Kontoverbindung |
| SEPA_AcctUsage | Kontoverwendung SEPA |
| SEPAAcctInq_1_Par | SEPA-Kontoverbindung anfordern, Parameter (Bankparameterdaten) |
| SEPAAcctInq_2_Par | |
| SEPAAcctInq_3_Par | |

| | | |
|----------------|-------------------------------|--|
| Kapitel: IV | Version: 4.0 Final Version | Financial Transaction Services (FinTS) Dokument: Messages - Multibankfähige Geschäftsvorfälle |
| Seite: 604 | Stand: 04.12.2013 | Kapitel: Data Dictionary Abschnitt: Umsetzungstabelle XML-Tag auf Elementbezeichnung |

| Tag | Name |
|-----------------------------|---|
| SEPAAcctInq_1_Req | SEPA Kontoverbindung anfordern (Benutzerobertrag) |
| SEPAAcctInq_2_Req | |
| SEPAAcctInq_3_Req | |
| SEPAAcctInq_1_Resp | SEPA-Kontoverbindung rückmelden (Kreditinstitutsrückmeldung) |
| SEPAAcctInq_2_Resp | |
| SEPAAcctInq_3_Resp | |
| SEPAAcctInq_Param | Parameter SEPA-Kontoverbindung anfordern |
| SEPAB2BMMultDirDeb_1_Par | SEPA-Firmensammellastschrift Parameter (Bankparameterdaten) |
| SEPAB2BMMultDirDeb_1_Req | SEPA-Firmensammellastschrift (Benutzerobertrag) |
| SEPAB2BMMultDirDeb_Param | Parameter SEPA-Firmensammellastschrift |
| SEPAB2BSingDirDeb_1_Par | SEPA-Firmeneinzellastschrift (Bankparameterdaten) |
| SEPAB2BSingDirDeb_1_Req | SEPA-Firmeneinzellastschrift (Benutzerobertrag) |
| SEPADescriptor | SEPA-Descriptor |
| SEPADirDebList_1_Par | Bestand rückgabefähiger SEPA Lastschriften Parameter (Bankparameterdaten) |
| SEPADirDebList_1_Req | Bestand rückgabefähiger SEPA-Lastschriften anfordern (Benutzerobertrag) |
| SEPADirDebList_1_Resp | Bestand rückgabefähiger SEPA-Lastschriften (Kreditinstitutsrückmeldung) |
| SEPADirDebList_Param | Parameter Bestand rückgabefähiger SEPA-Lastschriften |
| SEPADirDebType | SEPA-Lastschriftart |
| SEPAMultDirDeb_1_Par | SEPA-Sammellastschrift Parameter (Bankparameterdaten) |
| SEPAMultDirDeb_1_Req | SEPA-Sammellastschrift (Benutzerobertrag) |
| SEPAMultDirDeb_Param | Parameter SEPA-Sammellastschrift |
| SEPAMultRemitt_1_Par | SEPA-Sammelüberweisung Parameter (Bankparameterdaten) |
| SEPAMultRemitt_1_Req | SEPA-Sammelüberweisung (Benutzerobertrag) |
| SEPAMultRemitt_Param | Parameter SEPA-Sammelüberweisung |
| SEPApainMsg | SEPA pain message |
| SEPApainMsg_Supported | Unterstützte SEPA pain messages |
| SEPApainMsgSklt | SEPA pain message Skeleton |
| SEPASingleDirectDebit_1_Par | SEPA Lastschrift Parameter (Bankparameterdaten) |
| SEPASingleDirectDebit_1_Req | SEPA-Einzellastschrift (Benutzerobertrag) |
| SEPASingRemitt_1_Par | SEPA Einzelüberweisung Parameter (Bankparameterdaten) |

| | | |
|--|-------------------------------|----------------|
| Financial Transaction Services (FinTS) Dokument: Messages - Multibankfähige Geschäftsvorfälle | Version: 4.0 Final Version | Kapitel: IV |
| Kapitel: Data Dictionary Abschnitt: Umsetzungstabelle XML-Tag auf Elementbezeichnung | Stand: 04.12.2013 | Seite: 605 |

| Tag | Name |
|---|--|
| SEPA_SingRemitt_1_Req | SEPA Einzelüberweisung (Benutzerauftrag) |
| SEPAStandingOrderSingDirDeb_Details | SEPA-Dauereinzellastschriftdetails |
| ServerTime | Serverzeit |
| ServerTime_1_Par | Serverzeitabfrage Parameter (Bankparameterdaten) |
| ServerTime_1_Req | Serverzeitabfrage (Benutzerauftrag) |
| ServerTime_1_Resp | Serverzeitangabe (Kreditinstitutsrückmeldung) |
| SessionKey_1 | Sessionschlüssel skey1 |
| SessionKey_2 | Sessionschlüssel skey2 |
| SessionNo | Sessionnummer |
| SettlementCcy | Abrechnungswährung |
| SettlementCcy_EuroAllowed | Abrechnungswährung Euro erlaubt |
| SettlementCcy_LocalCcyAlld | Abrechnungswährung Landeswährung erlaubt |
| SetupExemptionOrder_1_Par | Freistellungsauftrag anlegen Parameter (Bankparameterdaten) |
| SetupExemptionOrder_1_Req | Freistellungsauftrag anlegen (Benutzerauftrag) |
| SetupExemptionOrder_1_Resp | Einreichung Freistellungsauftrag bestätigen (Kreditinstitutsrückmeldung) |
| SetupSEPAStandingOrder_1_Par | SEPA-Dauerauftrag einrichten Parameter (Bankparameterdaten) |
| SetupSEPAStandingOrder_1_Req | SEPA-Dauerauftrag einrichten (Benutzerauftrag) |
| SetupSEPAStandingOrder_1_Resp | SEPA-Dauerauftragseinrichtung bestätigen (Kreditinstitutsrückmeldung) |
| SetupSEPAStandingOrder_Param | Parameter SEPA-Dauerauftrag einrichten |
| SetupSEPAStandingOrderSingDirDeb_1_Par | SEPA-Dauereinzellastschrift einrichten Parameter (Bankparameterdaten) |
| SetupSEPAStandingOrderSingDirDeb_1_Req | SEPA-Dauereinzellastschrift einrichten (Benutzerauftrag) |
| SetupSEPAStandingOrderSingDirDeb_1_Resp | SEPA-Dauereinzellastschrifteinrichtung bestätigen (Kreditinstitutsrückmeldung) |
| SetupSEPAStandingOrderSingDirDeb_Param | Parameter SEPA-Dauereinzellastschrift einrichten |
| SetupStandingOrder_1_Par | Dauerauftrag einrichten Parameter (Bankparameterdaten) |
| SetupStandingOrder_1_Req | Dauerauftrag einrichten (Benutzerauftrag) |
| SetupStandingOrder_1_Resp | Dauerauftragseinrichtung bestätigen (Kreditinstitutsrückmeldung) |
| SetupStandingOrder_Param | Parameter Dauerauftrag einrichten |
| SetupStandingOrderSingDirDeb_1_Par | Dauereinzellastschrift einrichten Parameter (Bankparameterdaten) |
| SetupStandingOrderSingDirDeb_1_Req | Dauereinzellastschrift einrichten (Benutzerauftrag) |

| | | |
|----------------|-------------------------------|--|
| Kapitel: IV | Version: 4.0 Final Version | Financial Transaction Services (FinTS) Dokument: Messages - Multibankfähige Geschäftsvorfälle |
| Seite: 606 | Stand: 04.12.2013 | Kapitel: Data Dictionary Abschnitt: Umsetzungstabelle XML-Tag auf Elementbezeichnung |

| Tag | Name |
|-------------------------------------|---|
| SetupStandingOrderSingDirDeb_1_Resp | Dauereinzellastschrifteinrichtung bestätigen (Kreditinstitutsrückmeldung) |
| SetupStandingOrderSingDirDeb_Param | Parameter Dauereinzellastschrift einrichten |
| ShareBlock | Kurspaket |
| SingDirDeb_1_Par | Lastschrift Parameter (Bankparameterdaten) |
| SingDirDeb_1_Req | Einzellastschrift (Benutzerauftrag) |
| SingleAcctInqAllowed | Einzelkontoabruf erlaubt |
| SingleBooking_Allowed | Einzelbuchung erlaubt |
| SingleBooking_Desired | Einzelbuchung gewünscht |
| SingRemitt_1_Par | Einzelüberweisung Parameter (Bankparameterdaten) |
| SingRemitt_1_Req | Einzelüberweisung (Benutzerauftrag) |
| SingRemitt_Param | Parameter Einzelüberweisung |
| SmallestStep | Kleinster Schritt |
| SpecialInstructions | Besondere Hinweise |
| Split_PortfOrderNo | Ordernummer Splitting |
| Spot_Rate | Kassakurs |
| Stat | Stand |
| StandingOrder_Details | Dauerauftragdetails |
| StandingOrderSingDirDeb_Details | Dauereinzellastschriftdetails |
| Start_Date | Startdatum |
| StartDate | Von Datum |
| Statement_Period | Berichtszeitraum |
| StdPackage | Nur Standardangebot |
| StdPackage_Allowed | Standardangebot erlaubt |
| StdUnit | Standardeinheit |
| StockExch | Börsenplatz |
| StockExchInfo | Börsenplatzinformation |
| StockhMeeting | HV-Termin |
| StopLim_Modifiable | Stoplimit änderbar |
| StopLim_Pct | Stoplimit, Prozent |
| StopLim_Val | Stoplimit, Wert |
| STPLim | STP-Höchstbetrag |
| Str | Straße |
| Street | Straße/Postfach |
| StreetNumber | Hausnummer |
| StructPaymtPuroseAllowed | Strukturierter Verwendungszweck erlaubt |

| | | |
|--|-------------------------------|----------------|
| Financial Transaction Services (FinTS) Dokument: Messages - Multibankfähige Geschäftsvorfälle | Version: 4.0 Final Version | Kapitel: IV |
| Kapitel: Data Dictionary Abschnitt: Umsetzungstabelle XML-Tag auf Elementbezeichnung | Stand: 04.12.2013 | Seite: 607 |

| Tag | Name |
|---|--|
| SubAcctCharacteristic | Unterkontomerkmal |
| Subject | Betreff |
| SubmissionDate | Einreichungsdatum |
| SubmitDirDebReject_1_Par | Lastschriftwiderspruch Parameter (Bankparameterdaten) |
| SubmitDirDebReject_1_Req | Lastschriftwiderspruch einreichen (Benutzerauftrag) |
| SubmitDirDebReject_Param | Parameter Lastschriftwiderspruch |
| SubmitFundOrder_1_Par | Fondsorder Parameter (Bankparameterdaten) |
| SubmitFundOrder_1_Req | Fondsorder einreichen (Benutzerauftrag) |
| SubmitFundOrder_1_Resp | Fondsordereinreichung bestätigen (Kreditinstitutsrückmeldung) |
| SubmitFundOrder_Param | Parameter Fondsorder |
| SubmitPortfOrder_1_Par | Wertpapierorder Parameter (Bankparameterdaten) |
| <u>SubmitPortfOrder_2_Par</u> | |
| SubmitPortfOrder_1_Req | Wertpapierorder einreichen (Benutzerauftrag) |
| <u>SubmitPortfOrder_2_Req</u> | |
| SubmitPortfOrder_1_Resp | Wertpapierordereinreichung bestätigen (Kreditinstitutsrückmeldung) |
| <u>SubmitPortfOrder_2_Resp</u> | |
| SubmitPortfOrder_Param | Parameter Wertpapierorder |
| SubmitPostdatedMultDirDeb_1_Par | Terminierte Sammellastschrift einreichen Parameter (Bankparameterdaten) |
| SubmitPostdatedMultDirDeb_1_Req | Terminierte Sammellastschrift einreichen (Benutzerauftrag) |
| SubmitPostdatedMultDirDeb_1_Resp | Einreichung terminierter Sammellastschrift bestätigen (Kreditinstitutsrückmeldung) |
| SubmitPostdatedMultDirDeb_Param | Parameter terminierte Sammellastschrift einreichen |
| SubmitPostdatedMultRemitt_1_Par | Terminierte Sammelüberweisung einreichen Parameter (Bankparameterdaten) |
| SubmitPostdatedMultRemitt_1_Req | Terminierte Sammelüberweisung einreichen (Benutzerauftrag) |
| SubmitPostdatedMultRemitt_1_Resp | Einreichung terminierter Sammelüberweisung bestätigen (Kreditinstitutsrückmeldung) |
| SubmitPostdatedMultRemitt_Param | Parameter terminierte Sammelüberweisung einreichen |
| SubmitPostdatedSEPA2B2BMultDirDeb_1_Par | Terminierte SEPA-Firmensammellastschrift einreichen Parameter (Bankparameterdaten) |
| SubmitPostdatedSEPA2B2BMultDirDeb_1_Req | Terminierte SEPA-Firmensammellastschrift einreichen (Benutzerauftrag) |

| | | |
|----------------|-------------------------------|--|
| Kapitel: IV | Version: 4.0 Final Version | Financial Transaction Services (FinTS) Dokument: Messages - Multibankfähige Geschäftsvorfälle |
| Seite: 608 | Stand: 04.12.2013 | Kapitel: Data Dictionary Abschnitt: Umsetzungstabelle XML-Tag auf Elementbezeichnung |

| Tag | Name |
|---|---|
| SubmitPostdatedSEPAB2BMultDirDeb_1_Resp | Einreichung terminierter SEPA-Firmensammellastschrift bestätigen (Kreditinstitutsrückmeldung) |
| SubmitPostdatedSEPAB2BMultDirDeb_Param | Parameter terminierte SEPA-Firmensammellastschrift einreichen |
| SubmitPostdatedSEPAB2BSingDirDeb_1_Par | Terminierte SEPA-Firmeneinzellastschrift einreichen Parameter (Bankparameterdaten) |
| SubmitPostdatedSEPAB2BSingDirDeb_1_Req | Terminierte SEPA-Firmeneinzellastschrift einreichen (Benutzerauftrag) |
| SubmitPostdatedSEPAB2BSingDirDeb_1_Resp | Einreichung terminierter SEPA-Firmeneinzellastschrift bestätigen(Kreditinstitutsrückmeldung) |
| SubmitPostdatedSEPAB2BSingDirDeb_Param | Parameter terminierte SEPA-Firmeninzellastschrift einreichen |
| <u>SubmitPostdatedSEPACOR1MultDirDeb_1_Req</u> | <u>Terminierte SEPA-COR1-Sammellastschrift einreichen (Benutzerauftrag)</u> |
| <u>SubmitPostdatedSEPACOR1MultDirDeb_1_Resp</u> | <u>Einreichung terminierter SEPA-COR1-Sammellastschrift bestätigen (Kreditinstitutsrückmeldung)</u> |
| <u>SubmitPostdatedSEPACOR1MultDirDeb_Param</u> | <u>Parameter terminierte SEPA-COR1-Sammellastschrift</u> |
| <u>SubmitPostdatedSEPACOR1SingDirDeb_1_Par</u> | <u>Terminierte SEPA-COR1-Einzellastschrift einreichen Parameter (Bankparameterdaten)</u> |
| <u>SubmitPostdatedSEPACOR1SingDirDeb_1_Req</u> | <u>Terminierte SEPA-COR1-Einzellastschrift einreichen (Benutzerauftrag)</u> |
| <u>SubmitPostdatedSEPACOR1SingDirDeb_1_Resp</u> | <u>Einreichung terminierter SEPA-COR1-Einzellastschrift bestätigen (Kreditinstitutsrückmeldung)</u> |
| <u>SubmitPostdatedSEPACOR1SingDirDeb_Param</u> | <u>Parameter terminierter SEPA-COR1-Einzellastschrift</u> |
| <u>SubmitPostdatedSEPACOR1MultDirDeb_1_Par</u> | <u>Terminierte SEPA-COR1-Sammellastschrift einreichen Parameter (Bankparameterdaten)</u> |
| SubmitPostdatedSEPASingDirDeb_1_Par | Terminierte SEPA-Einzellastschrift einreichen Parameter (Bankparameterdaten) |
| SubmitPostdatedSEPASingDirDeb_1_Req | Terminierte SEPA-Einzellastschrift einreichen (Benutzerauftrag) |
| SubmitPostdatedSEPASingDirDeb_1_Resp | Einreichung terminierter SEPA-Einzellastschrift bestätigen(Kreditinstitutsrückmeldung) |
| SubmitPostdatedSEPASingDirDeb_Param | Parameter terminierte SEPA-Einzellastschrift ändern Tagname |
| SubmitPostdatedSEPADAMultDirDeb_1_Par | Terminierte SEPA-Sammellastschrift einreichen Parameter (Bankparameterdaten) |
| SubmitPostdatedSEPADAMultDirDeb_1_Req | Terminierte SEPA-Sammellastschrift einreichen (Benutzerauftrag) |

| | | |
|--|-------------------------------|----------------|
| Financial Transaction Services (FinTS) Dokument: Messages - Multibankfähige Geschäftsvorfälle | Version: 4.0 Final Version | Kapitel: IV |
| Kapitel: Data Dictionary Abschnitt: Umsetzungstabelle XML-Tag auf Elementbezeichnung | Stand: 04.12.2013 | Seite: 609 |

| Tag | Name |
|---------------------------------------|---|
| SubmitPostdatedSEPAAMultDirDeb_1_Resp | Einreichung terminierter SEPA-Sammellastschrift bestätigen (Kreditinstitutsrückmeldung) |
| SubmitPostdatedSEPAAMultDirDeb_Param | Parameter terminierte SEPA-Sammellastschrift einreichen |
| SubmitPostdatedSEPAAMultRemitt_1_Par | Terminierte SEPA-Sammelüberweisung einreichen Parameter (Bankparameterdaten) |
| SubmitPostdatedSEPAAMultRemitt_1_Req | Terminierte SEPA-Sammelüberweisung einreichen (Benutzerobertrag) |
| SubmitPostdatedSEPAAMultRemitt_1_Resp | Einreichung terminierter SEPA-Sammelüberweisung bestätigen (Kreditinstitutsrückmeldung) |
| SubmitPostdatedSEPAAMultRemitt_Param | Parameter terminierte SEPA-Sammelüberweisung einreichen |
| SubmitPostdatedSEPASingRemitt_1_Par | Terminierte SEPA-Überweisung einreichen Parameter (Bankparameterdaten) |
| SubmitPostdatedSEPASingRemitt_1_Req | Terminierte SEPA Überweisung einreichen (Benutzerobertrag) |
| SubmitPostdatedSEPASingRemitt_1_Resp | Einreichung terminierter SEPA-Überweisung bestätigen (Kreditinstitutsrückmeldung) |
| SubmitPostdatedSEPASingRemitt_Param | Parameter terminierte SEPA-Überweisung einreichen |
| SubmitPostdatedSingDirDeb_1_Par | Terminierte Einzellastschrift einreichen Parameter (Bankparameterdaten) |
| SubmitPostdatedSingDirDeb_1_Req | Terminierte Einzellastschrift einreichen (Benutzerobertrag) |
| SubmitPostdatedSingDirDeb_1_Resp | Einreichung terminierter Einzellastschrift bestätigen (Kreditinstitutsrückmeldung) |
| SubmitPostdatedSingDirDeb_Param | Parameter terminierte Einzellastschrift einreichen |
| SubmitPostdatedSingRemitt_1_Par | Terminierte Überweisung einreichen Parameter (Bankparameterdaten) |
| SubmitPostdatedSingRemitt_1_Req | Terminierte Überweisung einreichen (Benutzerobertrag) |
| SubmitPostdatedSingRemitt_1_Resp | Einreichung terminierter Überweisung bestätigen (Kreditinstitutsrückmeldung) |
| SubmitPostdatedSingRemitt_Param | Parameter terminierte Überweisung einreichen |
| SubmitPresetRemitt_1_Par | Vorbereitete Überweisung anlegen Parameter (Bankparameterdaten) |
| SubmitPresetRemitt_1_Req | Vorbereitete Überweisung anlegen (Benutzerobertrag) |
| SubmitPresetRemitt_1_Resp | Anlage vorbereiteter Überweisung bestätigen (Kreditinstitutsrückmeldung) |
| SubmitPresetSEPARemitt_1_Par | Vorbereitete SEPA-Überweisung anlegen Parameter (Bankparameterdaten) |

| | | |
|----------------|-------------------------------|--|
| Kapitel: IV | Version: 4.0 Final Version | Financial Transaction Services (FinTS) Dokument: Messages - Multibankfähige Geschäftsvorfälle |
| Seite: 610 | Stand: 04.12.2013 | Kapitel: Data Dictionary Abschnitt: Umsetzungstabelle XML-Tag auf Elementbezeichnung |

| Tag | Name |
|--|---|
| SubmitPresetSEPARemitt_1_Req | Vorbereitete SEPA-Überweisung anlegen (Benutzerauftrag) |
| SubmitPresetSEPARemitt_1_Resp | Anlage vorbereiteter SEPA-Überweisung bestätigen (Kreditinstitutsrückmeldung) |
| SubmitSEPADirDebReject_1_Par | SEPA-Lastschriftwiderspruch Parameter (Bankparameterdaten) |
| SubmitSEPADirDebReject_1_Req | SEPA-Lastschriftwiderspruch einreichen (Benutzerauftrag) |
| SubmitSEPADirDebReject_Param | Parameter SEPA-Lastschriftwiderspruch |
| SubscribeNewIssue_1_Par | Neuemission zeichnen Parameter (Bankparameterdaten) |
| SubscribeNewIssue_1_Req | Neuemission zeichnen (Benutzerauftrag) |
| SubscribeNewIssue_1_Resp | Einreichung Zeichnung bestätigen (Kreditinstitutsrückmeldung) |
| SubscribeNewIssue_Param | Parameter Neuemission zeichnen |
| Subscription_Possible | Zeichnung möglich |
| SubscriptionExplanation | Zeichnungserläuterung |
| SubscriptionPeriod_Rem | Zeichnungsfrist, Erläuterung |
| SubscriptPeriodEndDate | Zeichnungsfrist bis |
| SubscriptPeriodStartDate | Zeichnungsfrist von |
| SubscrptionProc | Zeichnungsverfahren |
| SumAmt | Summe der Beträge |
| Supported_Camt_DataFormats | Unterstützte camt-Datenformate |
| Supported_Categories | Zulässige Kategorien |
| Supported_EmissionFilter | Zulässige Emissionsfilter |
| Supported_Exch | Zulässige Börsenplätze |
| Supported_InstructionCodes | Zugelassene Weisungsschlüssel |
| Supported_IssuingParties | Zulässige Emittenten |
| Supported_LimSteps | Zulässige Limitschritte |
| Supported_LimTypes | Zulässige Limitarten |
| Supported_OrderTypes | Zulässige Orderarten |
| <u>Supported_PurposeCodes</u> | <u>Zulässige Purpose Codes</u> |
| Supported_Qualifiers | Zulässige Abfragen |
| Supported_ReportedDataRec | Unterstützte Meldesätze |
| Supported_SecAssetGroups | Zulässige Wertpapiergruppen |
| Supported_SEPA_DataFormats | Unterstützte SEPA-Datenformate |
| <u>Supported_SEPADirDebTypes</u> | <u>Unterstützte SEPA-Lastschriftarten</u> |
| Supported_StatementFormats | Unterstützte Kontoauszugformate |

| | | |
|--|-------------------------------|----------------|
| Financial Transaction Services (FinTS) Dokument: Messages - Multibankfähige Geschäftsvorfälle | Version: 4.0 Final Version | Kapitel: IV |
| Kapitel: Data Dictionary Abschnitt: Umsetzungstabelle XML-Tag auf Elementbezeichnung | Stand: 04.12.2013 | Seite: 611 |

| Tag | Name |
|-------------------------|---------------------------------------|
| Supported_TextKeys | Zulässiger Textschlüssel |
| Supported_TimeLim | Zulässige Zeitlimits |
| TaxOffice_RefNo | Ordnungsnummer Finanzamt |
| TempChange_Amt_Allowed | Abweichender Betrag erlaubt |
| Terminal_ID | Terminal-ID |
| TermOfNotice | Kündigungsfrist |
| TermsCond_Ccy | Währung der Konditionen |
| TermsCond_Ver | Version der Konditionen |
| TermsID | Konditionenidentifikation |
| TermsName | Konditionenbezeichnung |
| TermsType | Konditionenart |
| TermsVer | Konditionenversion |
| TextKey | Textschlüssel |
| TextKey_Modifiable | Textschlüssel und -ergänzung änderbar |
| TextKeyExt | Textschlüsselergänzung |
| Theme | Thema |
| Time | Uhrzeit |
| TimeLim | Zeitlimit |
| TimeLim_Modifiable | Zeitlimit änderbar |
| TimeLim_Type | Art des Zeitlimits |
| TimeLim_Type_Modifiable | Art des Zeitlimits änderbar |
| TimePeriod_Possible | Zeitraum möglich |
| TimeUnit | Zeiteinheit |
| TimeUnit_Modifiable | Zeiteinheit änderbar |
| TimeVal | Zeitwert |
| TimeZone | Zeitzone |
| Title | Titel |
| ToBeDebitedAcct | Belastungskonto |
| ToBeDebitedAcct_Modif | Belastungskonto änderbar |
| TotalAmt | Gesamtbetrag |
| TotalInt | Gesamtzins |
| TotalOrderAmt | Gesamtbestellbetrag |
| TotalsField | Summenfeld |
| TotalsField_Required | Summenfeld benötigt |
| TradingType | Handelstyp |
| TradingType_XETRA | Handelstyp XETRA |

| | | |
|----------------|-------------------------------|--|
| Kapitel: IV | Version: 4.0 Final Version | Financial Transaction Services (FinTS) Dokument: Messages - Multibankfähige Geschäftsvorfälle |
| Seite: 612 | Stand: 04.12.2013 | Kapitel: Data Dictionary Abschnitt: Umsetzungstabelle XML-Tag auf Elementbezeichnung |

| Tag | Name |
|---|---|
| TrailingDistance_Modifiable | Trailingabstand änderbar |
| TrailingDistance_Pct | Trailingabstand, Prozent |
| TrailingDistance_Val | Trailingabstand, Wert |
| Transmission_Time | Uhrzeit der Übermittlung |
| TransmissionDate | Datum der Übermittlung |
| TransmitDoc_1_Par | Dokument senden Parameter (Bankparameterdaten) |
| TransmitDoc_1_Req | Dokument senden (Benutzeroberfläche) |
| TransmitDoc_1_Resp | Dokument senden (Kreditinstitutsrückmeldung) |
| TransmitDoc_Param | Parameter Dokument senden |
| TurnusAcctStatement | Turnus Kontoauszug |
| Underlying | Underlying |
| UnitNominalVal | Stücknennwert |
| UnusualCcy | Seltene Währung |
| UrgentPaymtMultRemitt_1_Par | Sammelleilzahlung Parameter (Bankparameterdaten) |
| UrgentPaymtMultRemitt_1_Req | Sammelleilzahlung einreichen (Benutzeroberfläche) |
| UrgentPaymtMultRemitt_Param | Parameter SEPA-SammelleilüberweisungSammelleilzahlung |
| UrgentPaymtSingRemitt_1_Par | Eilzahlung Parameter (Bankparameterdaten) |
| UrgentPaymtSingRemitt_1_Req | Eilzahlung einreichen (Benutzeroberfläche) |
| UrgentPaymtSingRemitt_Param | Parameter Eilzahlung |
| User_RiskClass | Risikoklasse des Benutzers |
| ValidFrom | Gültig ab |
| Validity_Year | Jahr der Gültigkeit |
| ValidityDat | Gültigkeitszeitpunkt |
| ValidTill | Gültig bis |
| Value | Wert |
| ValueDate | Valuta |
| ValueDate_Info | Angaben zur Wertstellung |
| VersionNo | Versionsnummer |
| WebLink | Web-Link |
| Week_Days_Available | Ausführungstage pro Woche |
| XETRA_ValidityDuration | Gültigkeitsdauer XETRA |
| Year | Jahr |
| Year_High | Jahreshöchststand |
| Year_Low | Jahrestiefststand |

| | | |
|--|-------------------------------|----------------|
| Financial Transaction Services (FinTS) Dokument: Messages - Multibankfähige Geschäftsvorfälle | Version: 4.0 Final Version | Kapitel: IV |
| Kapitel: Data Dictionary Abschnitt: Umsetzungstabelle XML-Tag auf Elementbezeichnung | Stand: 04.12.2013 | Seite: 613 |

| Tag | Name |
|-------------|---------------|
| YearOrdinal | Jahr, ordinal |
| Yield | Rendite |
| ZIPCode | PLZ |

| | | |
|--|-------------------------------|----------------|
| Financial Transaction Services (FinTS) Dokument: Messages - Multibankfähige Geschäftsvorfälle | Version: 4.0 Final Version | Kapitel: IV |
| Kapitel: Data Dictionary Abschnitt: Alphabetische Elementbeschreibungen | Stand: 04.12.2013 | Seite: 615 |

IV.3 Alphabetische Elementbeschreibungen

A

Abholung möglich

Gibt an, ob ein Kontoauszug erneut angefordert werden kann.

Tagname RequestPossible

Ablaufdatum

Endetermin (z. B. einer Geldanlage)

Tagname ExpireDate

Abrechnungswährung

Währung, in der Wertpapierpreise, -kurse, -limit oder -dividende angegeben werden (entspricht z. B. GD 172).

Es bleibt dem Kreditinstitut überlassen, ob es lediglich die Wahl zwischen der Landeswährung und Euro vorsieht.

Tagname SettlementCcy

Abrechnungswährung Euro erlaubt

Kennzeichen dafür, ob Euro als Abrechnungswährung erlaubt ist.

Tagname SettlementCcy_EuroAllowed

Abrechnungswährung Landeswährung erlaubt

Kennzeichen dafür, ob die Landeswährung als Abrechnungswährung erlaubt ist.

Tagname SettlemtCcy_LocalCcyAlld

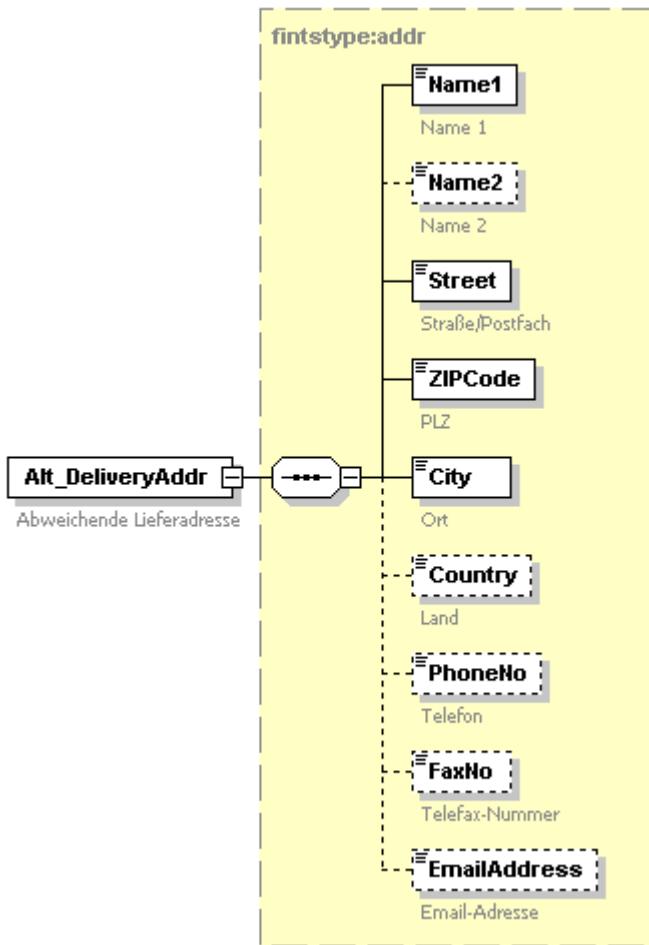
Abweichende Geschäftsstelle

Bezeichnung der abweichenden Geschäftsstelle für die Lieferung von bestellten Artikeln (Sorten oder Karten), falls als Auslieferungsart „Bereitlegung in einer anderen Geschäftsstelle“ gewählt wurde.

Tagname Alt_BranchOffice

| | | |
|----------------|-------------------------------|--|
| Kapitel: IV | Version: 4.0 Final Version | Financial Transaction Services (FinTS) Dokument: Messages - Multibankfähige Geschäftsvorfälle |
| Seite: 616 | Stand: 04.12.2013 | Kapitel: Data Dictionary Abschnitt: Alphabetische Elementbeschreibungen |

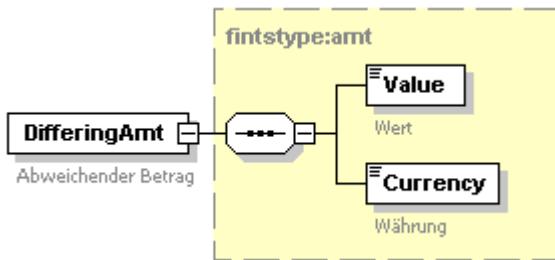
Abweichende Lieferadresse



Abweichende Zieladresse für die Lieferung von bestellten Artikeln (Sorten oder Karten), falls als Auslieferungsart „Zusendung“ gewählt wurde.

Tagname Alt_DeliveryAddr

Abweichender Betrag



Vom Ursprungsbetrag abweichender Betrag.

Tagname DifferingAmt

| | | |
|--|-------------------------------|----------------|
| Financial Transaction Services (FinTS) Dokument: Messages - Multibankfähige Geschäftsvorfälle | Version: 4.0 Final Version | Kapitel: IV |
| Kapitel: Data Dictionary Abschnitt: Alphabetische Elementbeschreibungen | Stand: 04.12.2013 | Seite: 617 |

Abweichender Betrag erlaubt

Kennzeichen dafür, ob im Kundenauftrag die Einstellung eines vom Ursprungsauftrag abweichenden Betrages erlaubt ist.

Tagname TempChange_Amt_Allowed

Abweichendes Ausbuchungskonto erlaubt

Kennzeichen dafür, ob vom Kunden ein vom Referenzkonto abweichendes Konto für die Ausbuchung (z. B. von Festgeldern) gewählt werden darf.

Tagname Alt_MaturityAcct_Allowed

Abweichendes Verrechnungskonto erlaubt

Kennzeichen dafür, ob im Format MT 502 im Feld B2:97A: ein von den Depotstammdaten abweichendes Geldkonto angegeben werden darf und ob dieses nur intern (beim depotführenden Institut) oder auch extern (bei Drittinstitut) erlaubt ist.

Codierung:

| | |
|--------------------------------|--------------------------------|
| 0: bei Kauf: nicht erlaubt | bei Verkauf: nicht erlaubt |
| 1: bei Kauf: nicht erlaubt | bei Verkauf: intern |
| 2: bei Kauf: nicht erlaubt | bei Verkauf: intern und extern |
| 3: bei Kauf: intern | bei Verkauf: nicht erlaubt |
| 4: bei Kauf: intern | bei Verkauf: intern |
| 5: bei Kauf: intern | bei Verkauf: intern und extern |
| 6: bei Kauf: intern und extern | bei Verkauf: nicht erlaubt |
| 7: bei Kauf: intern und extern | bei Verkauf: intern |
| 8: bei Kauf: intern und extern | bei Verkauf: intern und extern |

Tagname Alt_ClearAcct_Allowed

Abweichendes Zinsgutschriftkonto erlaubt

Kennzeichen dafür, ob vom Kunden ein vom Referenzkonto abweichendes Konto für Zinsgutschriften (z. B. von Festgeldern) gewählt werden darf.

Tagname Alt_FixedtermDeposit_Alld

Adressänderung (Benutzerauftrag)

Vom Benutzer einreichbarer Auftrag.

Tagname AddrMod_1_Req

Adressänderung Parameter (Bankparameterdaten)

Auftragsspezifische Bankparameterdaten für den Geschäftsvorfall.

Tagname AddrMod_1_Par

| | | |
|----------------|-------------------------------|--|
| Kapitel: IV | Version: 4.0 Final Version | Financial Transaction Services (FinTS) Dokument: Messages - Multibankfähige Geschäftsvorfälle |
| Seite: 618 | Stand: 04.12.2013 | Kapitel: Data Dictionary Abschnitt: Alphabetische Elementbeschreibungen |

Adressaufdruck

Kennzeichen dafür, ob der Kunde einen Adressaufdruck auf seinen Formularen wünscht.

Die für den Adressaufdruck notwendigen Daten werden den kreditinstitutsseitigen Verarbeitungssystemen entnommen. Eine Änderung dieser Daten durch den Kunden ist nicht möglich.

Für welche Formularcodes der Adressaufdruck möglich ist, ist in den BPD angegeben.

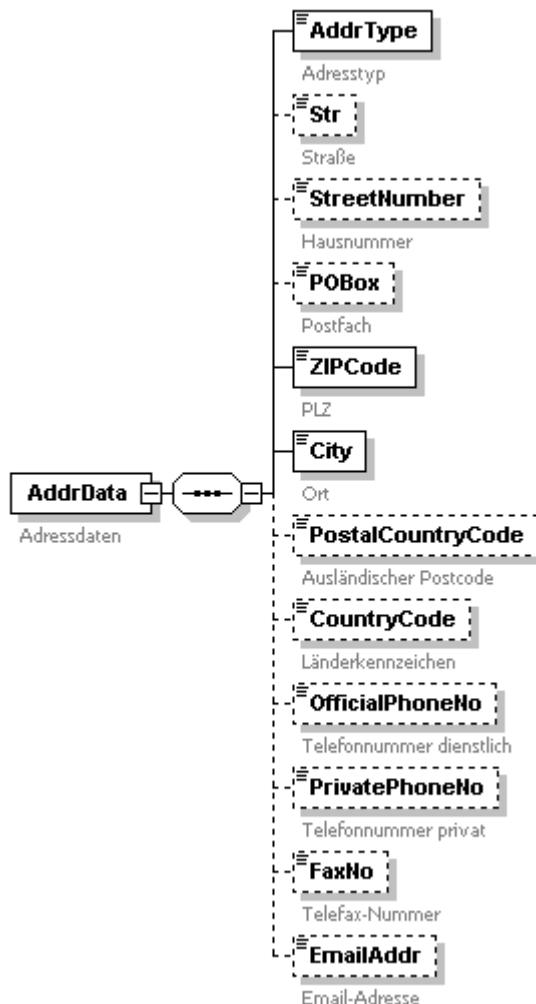
Tagname PrintAddr

Adressaufdruck möglich

Kennzeichen dafür, ob der Adressaufdruck für ein bestimmtes Formular möglich ist.

Tagname PrintAddr_Allowed

Adressdaten



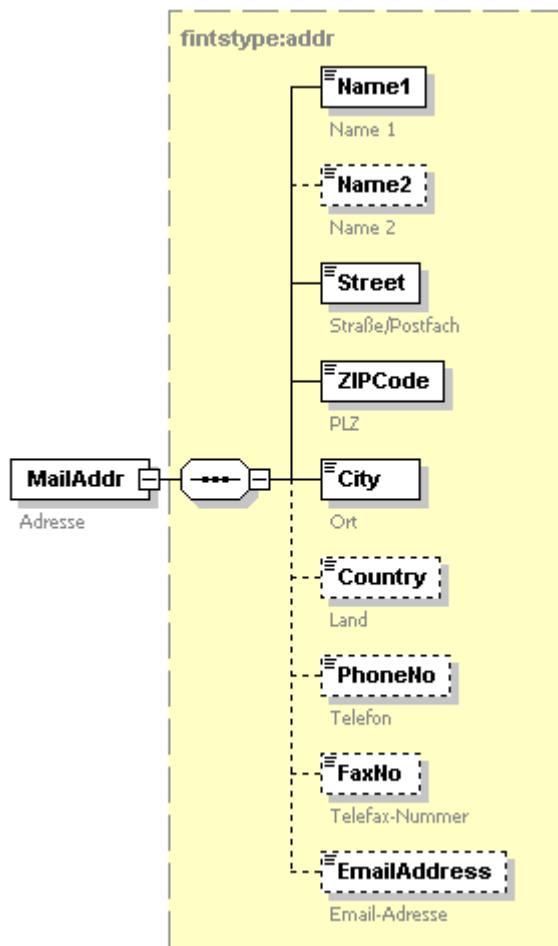
| | | |
|--|-------------------------------|----------------|
| Financial Transaction Services (FinTS) Dokument: Messages - Multibankfähige Geschäftsvorfälle | Version: 4.0 Final Version | Kapitel: IV |
| Kapitel: Abschnitt: Data Dictionary Alphabetische Elementbeschreibungen | Stand: 04.12.2013 | Seite: 619 |

Angaben zu einer Adresse.

Tagname

AddrData

Adresse



Angaben zur Adresse einer natürlichen Person.

Tagname

MailAddr

Adressstyp

Kennzeichen dafür, ob es sich um eine Wohnadresse oder Postanschrift handelt.

Codierung:

- 1: Privatadresse
 - 2: Versandadresse
 - 3: Geschäftsadresse

Tagname

AddrType

| | | |
|----------------|-------------------------------|--|
| Kapitel: IV | Version: 4.0 Final Version | Financial Transaction Services (FinTS) Dokument: Messages - Multibankfähige Geschäftsvorfälle |
| Seite: 620 | Stand: 04.12.2013 | Kapitel: Data Dictionary Abschnitt: Alphabetische Elementbeschreibungen |

Änderung terminierter Einzellastschrift bestätigen (Kreditinstitutsrückmeldung)

Rückmeldung zum zugehörigen Benutzerauftrag.

Tagname ModifyPostdatedSingDirDeb_1_Resp

Änderung terminierter SEPA-Überweisung bestätigen (Kreditinstitutsrückmeldung)

Rückmeldung zum zugehörigen Benutzerauftrag.

Tagname ModifyPostdatedSEPASingRemitt_1_Resp

Aktueller Bonussatz

Bonussatz in Prozent.

Tagname Current_BonusRate

Alle Depots

Kennzeichen dafür, ob die Abfrage über alle Depots des Kunden beim jeweiligen Kreditinstitut gilt, für die er eine Berechtigung besitzt.

Tagname All_Portfolios

Alle Institute

Kennzeichen, ob eine Abfrage bei allen Instituten (laut Liste in BPD) stattfinden soll..

Tagname All_Inst

Alle Institute erlaubt

Kennzeichen, ob eine Abfrage bei allen Instituten gleichzeitig erlaubt ist.

Tagname All_Inst_Allowed

Alle Konten

Mit dieser Option kann gewählt werden, ob die angeforderten Informationen (z. B. Salden, Umsätze) nur zu dem angegebenen oder zu allen Anlagekonten des Kunden, für die er eine Zugriffsberechtigung besitzt, zurückgemeldet werden sollen.

Tagname All_Acct

Alle Konten erlaubt

Kennzeichen dafür, ob die Belegung des Feldes „Alle Konten“ im Kundenaufrag zugelassen ist.

Tagname All_Acct_Allowed

| | | |
|--|-------------------------------|----------------|
| Financial Transaction Services (FinTS) Dokument: Messages - Multibankfähige Geschäftsvorfälle | Version: 4.0 Final Version | Kapitel: IV |
| Kapitel: Data Dictionary Abschnitt: Alphabetische Elementbeschreibungen | Stand: 04.12.2013 | Seite: 621 |

Änderung terminierter SEPA-Einzellastschrift bestätigen (Kreditinstitutsrückmeldung)

Rückmeldung zum zugehörigen Benutzerauftrag.

Tagname ModifyPostdatedSEPASingDirDeb_1_Resp

Änderung terminierter SEPA-Firmeneinzellastschrift bestätigen (Kreditinstitutsrückmeldung)

Rückmeldung zum zugehörigen Benutzerauftrag.

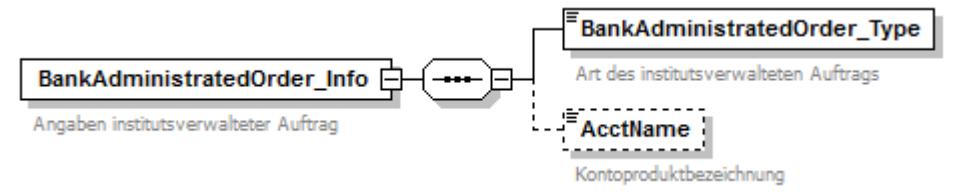
Tagname ModifyPostdatedSEPAB2BSingDirDeb_1_Resp

Änderung terminierter Überweisung bestätigen (Kreditinstitutsrückmeldung)

Rückmeldung zum zugehörigen Benutzerauftrag.

Tagname ModifyPostdatedSingRemitt_1_Resp

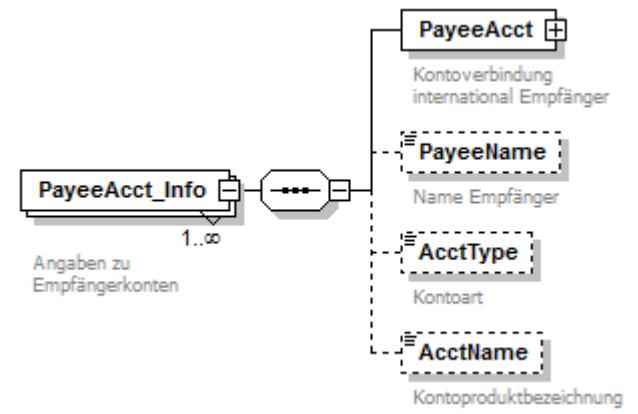
Angaben institutsverwalteter Auftrag



Angaben zum institutsverwalteten Auftrag.

Tagname BankAdministatedOrder_Info

Angaben zu Empfängerkonten



Angaben zu Empfängerkonten.

Tagname PayeeAcct_Info

| | | | |
|-----------|----|-------------------|--|
| Kapitel: | IV | Version: | Financial Transaction Services (FinTS) |
| Dokument: | | 4.0 Final Version | Messages - Multibankfähige Geschäftsvorfälle |

| | | | |
|----------|-----|------------|-----------------|
| Seite: | 622 | Stand: | 04.12.2013 |
| Kapitel: | | Abschnitt: | Data Dictionary |

◆ Belegungsrichtlinien

Name Empfänger

Muss angegeben werden, wenn die Kontoverbindung im gleichen Institut ist. Sonst optional.

Angaben zur Wertstellung

Datum der Wertstellung des Emissionsgeschäfts inkl. eventueller Zusätze (z. B. „voraussichtlich“).

Tagname ValueDate_Info

Anlage vorbereiteter SEPA-Überweisung bestätigen (Kreditinstitutsrückmeldung)

Rückmeldung zum zugehörigen Benutzerauftrag.

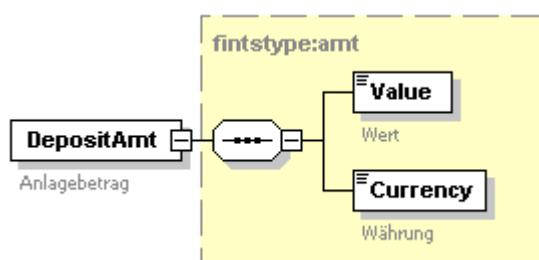
Tagname SubmitPresetSEPARemitt_1_Resp

Anlage vorbereiteter Überweisung bestätigen (Kreditinstitutsrückmeldung)

Rückmeldung zum zugehörigen Benutzerauftrag.

Tagname SubmitPresetRemitt_1_Resp

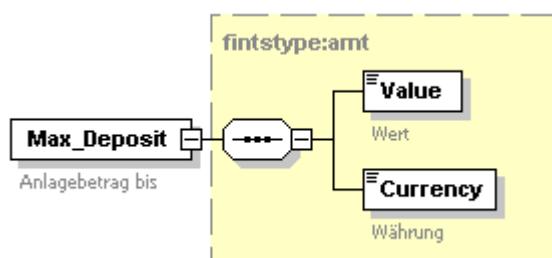
Anlagebetrag



Betrag, auf den eine Geldanlage lautet.

Tagname DepositAmt

Anlagebetrag bis

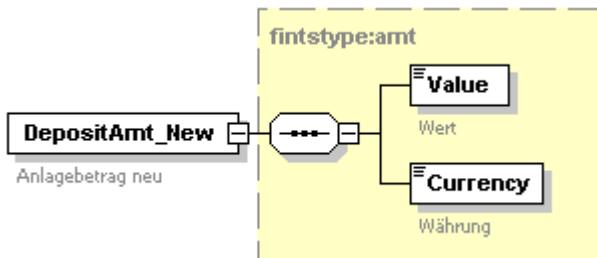


| | | |
|--|-------------------------------|----------------|
| Financial Transaction Services (FinTS) Dokument: Messages - Multibankfähige Geschäftsvorfälle | Version: 4.0 Final Version | Kapitel: IV |
| Kapitel: Data Dictionary Abschnitt: Alphabetische Elementbeschreibungen | Stand: 04.12.2013 | Seite: 623 |

Obergrenze des Betragsintervalls für den Anlagebetrag. Bei einem nach oben offenen Intervall ist dieses Element nicht zu belegen.

Tagname Max_Deposit

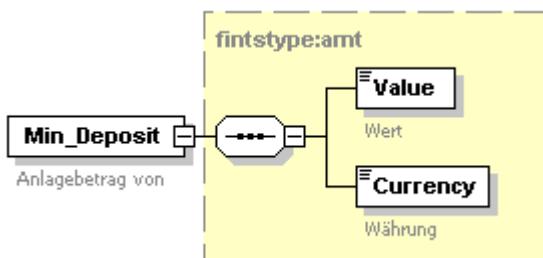
Anlagebetrag neu



Betrag, der für die nächste Anlageperiode gültig sein soll. Bei einer Erhöhung des Anlagebetrages wird das bei der Festgeldneuanlage angegebene Belastungskonto bzw. bei einer Verminderung das Ausbuchungskonto herangezogen.

Tagname DepositAmt_New

Anlagebetrag von



Untergrenze des Betragsintervalls für den Anlagebetrag. Der jeweils niedrigste angegebene Betragswert zu einer Laufzeit stellt den Mindestanlagebetrag dar.

Tagname Min_Deposit

Anlagedatum

Datum, an dem der Startzeitpunkt der Anlage terminiert ist.

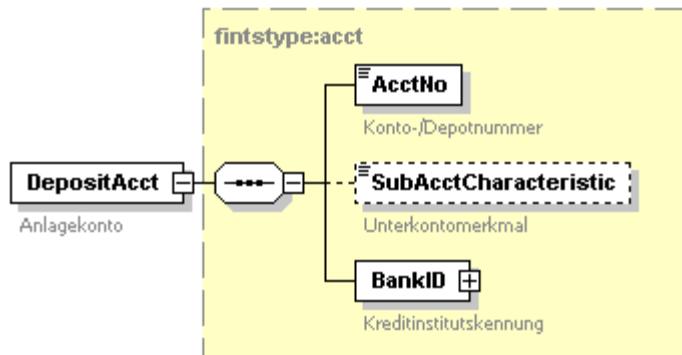
In der Regel ist das Anlagedatum das Datum, zu dem der Abschluss und die Valutierung der Festgeldanlage erfolgt, wenn der Anlagerauftrag zu diesem Zeitpunkt im Kreditinstitut eingehen würde. Nicht-Buchungstage sind hierbei zu berücksichtigen.

| | | |
|----------------|-------------------------------|--|
| Kapitel: IV | Version: 4.0 Final Version | Financial Transaction Services (FinTS) Dokument: Messages - Multibankfähige Geschäftsvorfälle |
| Seite: 624 | Stand: 04.12.2013 | Kapitel: Data Dictionary Abschnitt: Alphabetische Elementbeschreibungen |

Die Laufzeit, die sich aus Anlage- und Ablaufdatum errechnet, hat dabei mit der in den Festgeldkonditionen vorgegebenen Zinsmethode zu korrespondieren.

Tagname DepositDate

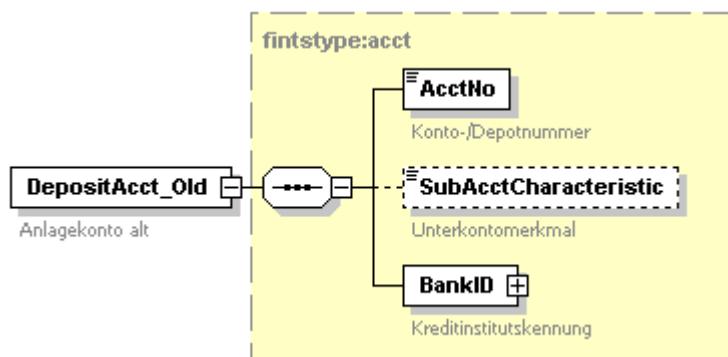
Anlagekonto



Kontoverbindung des Anlagekontos.

Tagname DepositAcct

Anlagekonto alt



Bisheriges Anlagekonto, das aus Zuordnungsgründen mit dem neu vergebenen Anlagekonto mitgeteilt werden muss. Dies ist z. B. erforderlich, wenn z. B. die Änderung eines Auftrags bankseitig durch eine Löschung und Neu-einrichtung realisiert wird.

Tagname DepositAcct_Old

Anrede

Kodierte Anrede als Teil der Personendaten.

Codierung:

0: keine Anrede

1: Herr

| | | |
|--|-------------------------------|----------------|
| Financial Transaction Services (FinTS) Dokument: Messages - Multibankfähige Geschäftsvorfälle | Version: 4.0 Final Version | Kapitel: IV |
| Kapitel: Data Dictionary Abschnitt: Alphabetische Elementbeschreibungen | Stand: 04.12.2013 | Seite: 625 |

- 2: Herren
- 3: Frau
- 4: Fräulein
- 5: Herr und Frau
- 6: Firma

Tagname FormOfAddr

Anzahl Aussetzungen

Anzahl der gewünschten Aussetzungen eines Dauerauftrags. Die Angabe der Anzahl Aussetzungen schließt die Angabe „Aussetzen bis“ aus.

Beispiel:

Der Dauerauftrag soll letztmalig am 1.6. ausgeführt werden. Die Ausführung soll zum 1.10. wiederaufgenommen werden:

Aussetzen von: 1996-07-01

Anzahl Aussetzungen: 3

Tagname PaymtSkipped_No

Anzahl der Aufträge

Anzahl der Aufträge in einem DTA-Datensatz (Feld E 4).

Tagname NumberOfOrders

Anzahl reservierter Verwendungszweckstellen

Anzahl der Stellen im SEPA Verwendungszweck (CreditorReferenceInformationSCT, insgesamt 4 x 35 = 140 Stellen), die für interne Verwendung – z. B. Andrucken von Datum, Uhrzeit und verwendeter TAN – durch das Institut reserviert sind. Diese Stellen dürfen vom Kundenprodukt nicht für andre Zwecke verwendet werden. Die Anzahl wird vom Ende des letzten SEPA-Elementes aus gezählt und darf den Wert 35 nicht überschreiten.

Tagname ReservedPaymtPurposeCharQty

Anzahl terminierter Änderungen

Maximale Anzahl terminierter Änderungen pro Dauerauftrag.

Beispiele:

- 0: Terminierte Änderungen sind nicht erlaubt
- 1: Pro Dauerauftrag ist eine terminierte Änderung erlaubt
- 5: Pro Dauerauftrag sind 5 terminierte Änderungen erlaubt
- 9: keine Beschränkung



Bei komplexen terminierten Änderungsaufträgen ist es sinnvoll, dass der Kunde mit Hilfe des Geschäftsvorfalls „Dauer-

| | | |
|----------------|-------------------------------|--|
| Kapitel: IV | Version: 4.0 Final Version | Financial Transaction Services (FinTS) Dokument: Messages - Multibankfähige Geschäftsvorfälle |
| Seite: 626 | Stand: 04.12.2013 | Kapitel: Data Dictionary Abschnitt: Alphabetische Elementbeschreibungen |

auftragsänderungsvormerkungen abrufen“ prüft, ob das Kreditinstitut seinen Änderungswunsch korrekt umgesetzt hat.



Falls der Kundenwunsch nicht eindeutig aus dem Auftrag hervorgeht bzw. zu Inkonsistenzen in der Dauerauftragsverwaltung führt, kann das Kreditinstitut den Auftrag im Zweifel ablehnen. Wenn das Kreditinstitut inkonsistente Aufträge dennoch annehmen möchte, dann darf stets nur der aktuellste Auftrag angenommen werden. Die vorherigen müssen in diesem Fall verworfen werden.

Tagname PostdatedModifications_No

Anzahl terminierter Aussetzungen

Maximale Anzahl terminierter Aussetzungen pro Dauerauftrag (s. auch „Anzahl terminierter Änderungen“).

Bei einer terminierten Aussetzung kann der Kunde den Startzeitpunkt für die Aussetzung wählen. Eine nicht-terminierte Aussetzung gilt immer ab sofort.

Falls eine einzige terminierte Aussetzung erlaubt ist, überschreibt die Eingabe einer weiteren terminierten Aussetzung einen vorher eingereichten Aussetzungsauftrag.

Beispiele:

0: Terminierte Aussetzungen sind nicht erlaubt

1: Pro Dauerauftrag ist eine terminierte Aussetzung erlaubt

5: Pro Dauerauftrag sind 5 terminierte Aussetzungen erlaubt

9: keine Beschränkung

Tagname PostdatedInterruptions_No

Anzeige Kundendaten

Vom Benutzer einreichbarer Auftrag.

Tagname CustData_1_Req

Art der Order

Code für Orderarten, die der Kunde im S.W.I.F.T.-Format MT 502 in Feld B:22F: angeben darf (siehe „Zulässige Orderarten“).

Tagname Order_Type

Art der wichtigen Informationen

Information über die Art der wichtigen Informationen bei Wertpapieren.

Codierung:

| | | |
|--|-------------------------------|----------------|
| Financial Transaction Services (FinTS) Dokument: Messages - Multibankfähige Geschäftsvorfälle | Version: 4.0 Final Version | Kapitel: IV |
| Kapitel: Data Dictionary Abschnitt: Alphabetische Elementbeschreibungen | Stand: 04.12.2013 | Seite: 627 |

1: allgemeine wichtige Informationen (Hier können generelle aktuelle Informationen zum Wertpapiergeschäft abgefragt werden.)

2: spezielle wichtige Informationen (Hier können aktuelle Informationen zu den einzelnen Wertpapierkategorien abgefragt werden.)

Tagname ImportantInfo_Type

Art des Ausfuhrlimits

Kennzeichen dafür, ob die Ausfuhr der Währung Beschränkungen unterliegt.

Codierung:

0: Limit unbekannt

1: Limit = angegebener Betrag

2: Limit = 0 (Ein-/Ausfuhr verboten)

3: keine Begrenzung

Tagname ExportLim_Type

Art des Einfuhrlimits

Kennzeichen dafür, ob die Einfuhr der Währung Beschränkungen unterliegt.

Codierung s. „Art des Ausfuhrlimits“

Tagname ImportLim_Type

Art des institutsverwalteten Auftrags

Gibt an, um welche Art eines terminierten Auftrags es sich handelt.

Codierung:

1: Terminierte Einzelüberweisung Inland

2: Terminierte Einzellastschrift Inland

3: Terminierte SEPA-Einzelüberweisung

4: Terminierte SEPA-Einzellastschrift

5: Terminierte SEPA-Firmeneinzellastschrift

6: Terminierte Sammelüberweisung Inland

7: Terminierte Sammellaestschrift Inland

8: Terminierte SEPA-Sammelüberweisung

9: Terminierte SEPA-Sammellaestschrift

10: Terminierte SEPA-Firmensammellaestschrift

| | | |
|----------------|-------------------------------|--|
| Kapitel: IV | Version: 4.0 Final Version | Financial Transaction Services (FinTS) Dokument: Messages - Multibankfähige Geschäftsvorfälle |
| Seite: 628 | Stand: 04.12.2013 | Kapitel: Data Dictionary Abschnitt: Alphabetische Elementbeschreibungen |

| Tagname BankAdministatedOrder_Type

Art des Limits

Art des Limits einer Wertpapierorder gemäß der S.W.I.F.T.-Codierung. Es ist der jeweilige S.W.I.F.T.-Qualifier aus dem Feld B:22F:, Qualifier TOOR „Indikator für Art des Limits“ anzugeben.

Mögliche Werte:

„MAKT“ = billigst (bei Kauf) bzw. bestens (bei Verkauf)

„LMTO“ = Limitierte Order

„STOP“ = Stop Buy-Order (bei Kauf) bzw. Stop Loss-Order (bei Verkauf)

„STLI“ = Stop-Limit

„MTLO“ = Market-to-Limit-Order (Teil der Order wird ausgeführt und der Rest limitiert) (nur XETRA)

oder ein institutsindividueller Code, sofern sich dieser nicht mit den oben genannten Codes abbilden lässt.

Tagname Lim_Type

Art des Limits änderbar

Kennzeichen dafür, ob kreditinstitutsseitig eine Änderung des Limits bei einer Wertpapierorderänderung zulässig ist.

Tagname Lim_Type_Modifiable

Art des Zeitlimits

Art des Zeitlimits einer Wertpapierorder gemäß der S.W.I.F.T.-Codierung. Es ist der S.W.I.F.T.-Qualifier aus dem Feld B:22F:, Qualifier TILI „Indikator für Zeitlimit“ anzugeben.

Tagname TimeLim_Type

Art des Zeitlimits änderbar

Kennzeichen dafür, ob kreditinstitutsseitig eine Änderung des Zeitlimits bei einer Wertpapierorderänderung zulässig ist.

Tagname TimeLim_Type_Modifiable

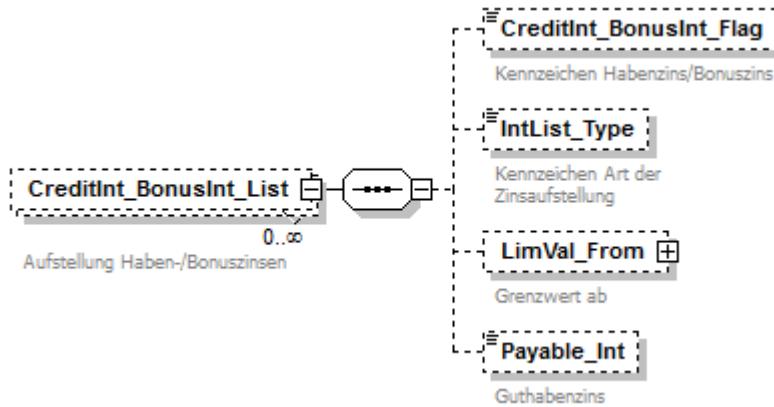
Aufsetzpunkt

Information darüber, wie die Beantwortung des Kundenauftrags an einem bestimmten Punkt kontrolliert beendet und aufgesetzt werden kann, falls die Rückmeldung des Kreditinstituts nicht in einem einzigen Auftragssegment erfolgen kann. Ein Aufsetzpunkt ist ausschließlich in einem Folgeauftrag zum Abruf weiterer Daten zu verwenden, nachdem das Kreditinstitut in der Antwort auf den vorigen Auftrag diesen Aufsetzpunkt zurück gemeldet hat.

Tagname ScrollRef

| | | |
|--|-------------------------------|----------------|
| Financial Transaction Services (FinTS) Dokument: Messages - Multibankfähige Geschäftsvorfälle | Version: 4.0 Final Version | Kapitel: IV |
| Kapitel: Data Dictionary Abschnitt: Alphabetische Elementbeschreibungen | Stand: 04.12.2013 | Seite: 629 |

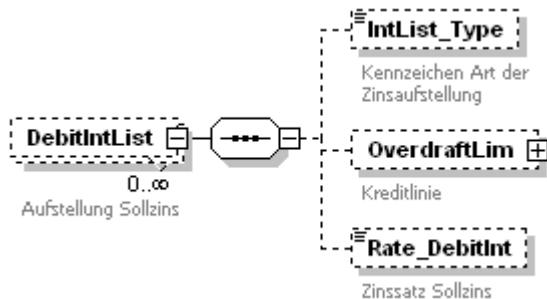
Aufstellung Haben-/Bonuszinsen



Beinhaltet die aktuell gültigen Haben- bzw Bonuszinssätze (sofern nicht in den Informationen zu den verschiedenen Kontoarten mitgeliefert).

Tagname CreditInt_BonusInt_List

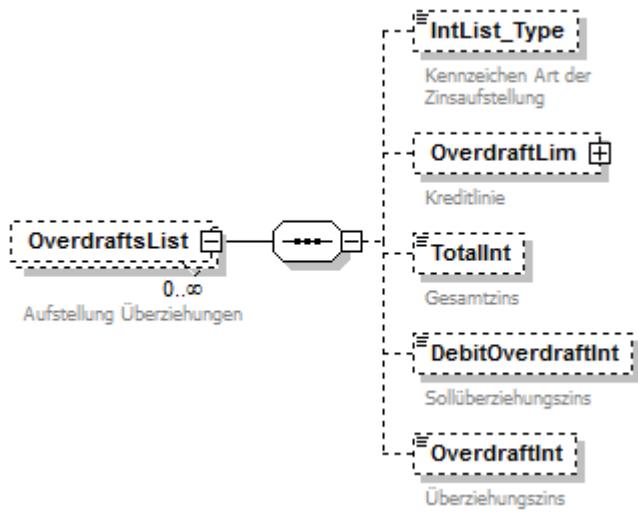
Aufstellung Sollzins



Beinhaltet die aktuell gültigen Zinssatz je Kreditlinie für einen Kreditvertrag.

Tagname DebitIntList

Aufstellung Überziehungen



| | | |
|----------------|-------------------------------|--|
| Kapitel: IV | Version: 4.0 Final Version | Financial Transaction Services (FinTS) Dokument: Messages - Multibankfähige Geschäftsvorfälle |
| Seite: 630 | Stand: 04.12.2013 | Kapitel: Data Dictionary Abschnitt: Alphabetische Elementbeschreibungen |

[Beinhaltet gültige Soll- und Überziehungszinssätze und Überziehungsbeträge.](#)

Tagname OverdraftsList

Auftrag änderbar



Sonderformen von Daueraufträgen dürfen zwar gelöscht, jedoch nicht geändert werden. Dies ist im Geschäftsvorfall Dauerauftragsänderung entsprechend zu berücksichtigen.

Tagname Order_Modifiable

Auftrag aussetzbar

Tagname Order_Suspendable

Auftrag löschbar

Tagname Order_Deletable

Auftraggebername, AZV

Name bzw. Firmenname des Auftraggebers und dessen Adresse, die bei einem Auftrag im Auslandszahlungsverkehr anzugeben sind.

Die Anzahl der maximal erlaubten Eingabezeichen ergibt sich aus den BPD. Es sollten nur Zeichen aus dem S.W.I.F.T.-Zeichensatz verwendet werden.

Tagname OrderingCustName_AZV

Auftraggebername, AZV kurz

Name bzw. Firmenname und Ort des Auftraggebers, die bei einer EU-Standardüberweisung im FinTS-Format anzugeben sind.

Tagname OrderingCustName_AZV_short

Auftragsbezogene Informationen

Beliebige auftragsbezogene Daten, die das Kreditinstitut dem Kunden bei Wertpapiertransaktionen im Freitext mitteilen kann (z. B. ausmachender Betrag, Wertpapierbezeichnung, falls die Order nur per WKN erfolgt ist, etc.).

Das Kreditinstitut hat auch die Möglichkeit, vom Kunden ein erneutes Senden zu verlangen. In diesem Fall kann dieses Element einen Text enthalten, der vom Kunden bestätigt werden muss, um der Beratungs- bzw. Informationspflicht des Kreditinstituts nachzukommen. Dieser Text könnte z. B. lauten:

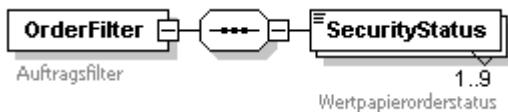
„Ich bestätige, dass ich die gesetzlichen Verkaufsunterlagen (Verkaufsprospekt und Vertragsbedingungen) zur Kenntnis genommen habe.“

| | | |
|--|-------------------------------|----------------|
| Financial Transaction Services (FinTS) Dokument: Messages - Multibankfähige Geschäftsvorfälle | Version: 4.0 Final Version | Kapitel: IV |
| Kapitel: Data Dictionary Abschnitt: Alphabetische Elementbeschreibungen | Stand: 04.12.2013 | Seite: 631 |

Falls der Auftrag nicht ausgeführt - oder zumindest teilausgeführt - wurde, darf das Element nicht belegt werden.

Tagname OrderComments

Auftragsfilter



Filter zur Einschränkung der Auswahl der Aufträge anhand deren Status. Es gilt eine Oder-Verknüpfung, d.h. es werden alle Aufträge, die mindestens einem der angegebenen Stati entsprechen, zurückgemeldet.



Das Kundensystem sollte dem Kunden die Statuscodes aufbereitet anzeigen: z. B. Offene Aufträge (Codes 1, 2, 4 und 5), ausgeführte Order, abgerechnete Order und gestrichene Order).

Tagname OrderFilter

Auftragsidentifikation

Eindeutiges Identifikationsmerkmal eines Auftrages (z. B. Dauerauftragsnummer), das vom Kreditinstitut bei Auftragserteilung mitgeteilt wird. Falls das Kreditinstitut keine Auftragsidentifikation vergeben und mitgeteilt hat, ist das Element nicht zu belegen.

Die Angabe der Auftragsidentifikation dient dazu, gezielt für einen bereits erteilten Auftrag etwas vorzunehmen, z. B. bei Änderung, Streichung, Lösung oder Anzeige eines bestimmten Auftrags.

Wird die Auftragsidentifikation nicht angegeben, so soll generell die Aktion für alle erteilten Aufträge gelten, z. B. bei Orderanzeige.

Tagname OrderID

Auftragsidentifikation alt

Bisherige Auftragsidentifikation, die aus Zuordnungsgründen mit der neu vergebenen Auftragsidentifikation mitgeteilt werden muss. Dies ist z. B. erforderlich, wenn z. B. die Änderung eines Auftrags bankseitig durch eine Lösung und Neueinrichtung realisiert wird.

Tagname OrderID_Old

| | | |
|----------------|-------------------------------|--|
| Kapitel: IV | Version: 4.0 Final Version | Financial Transaction Services (FinTS) Dokument: Messages - Multibankfähige Geschäftsvorfälle |
| Seite: 632 | Stand: 04.12.2013 | Kapitel: Data Dictionary Abschnitt: Alphabetische Elementbeschreibungen |

Auftragsidentifikation erlaubt

Kennzeichen dafür, ob der Kunde im Kundenauftrag eine Auftragsidentifikation angeben darf, auf die sich die wichtigen Informationen beziehen.

Tagname OrderID_Allowed

Auftragsreferenz

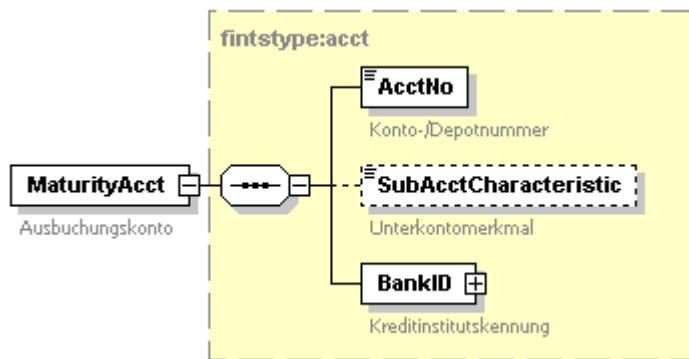
Enthält die Referenz auf einen eingereichten Auftrag. Sie wird z. B. bei einer Willenserklärung des Kunden oder im TAN-Zwei-Schritt-Verfahren bei der späteren Einreichung der zugehörigen TANs (mittels HKTAN bei TAN-Prozess=2 bzw. 3) zur Referenzierung des Auftrags verwendet.



Da die Auftragsreferenz immer eindeutig ist, sollten Kundenprodukte diese als zentrale Referenzierung verwenden und dem Kunden auch zusammen mit den Auftragsdaten präsentieren bzw. für die Problemverfolgung leicht zugänglich machen.

Tagname OrderRef

Ausbuchungskonto

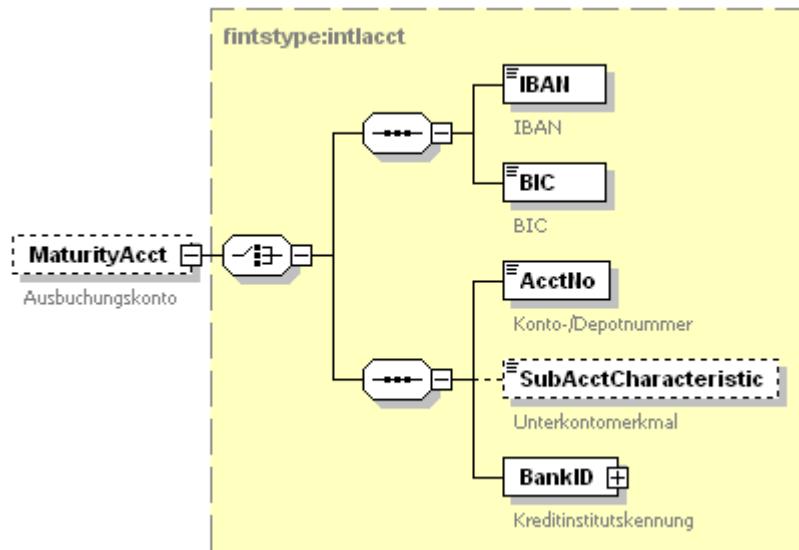


Konto, auf das bei Fälligkeit der Anlage der Ausbuchungsbetrag gutgeschrieben werden soll.

Tagname MaturityAcct

| | | |
|--|-------------------------------|----------------|
| Financial Transaction Services (FinTS) Dokument: Messages - Multibankfähige Geschäftsvorfälle | Version: 4.0 Final Version | Kapitel: IV |
| Kapitel: Data Dictionary Abschnitt: Alphabetische Elementbeschreibungen | Stand: 04.12.2013 | Seite: 633 |

Ausbuchungskonto



Konto, auf das bei Fälligkeit der Anlage der Ausbuchungsbetrag gutgeschrieben werden soll.

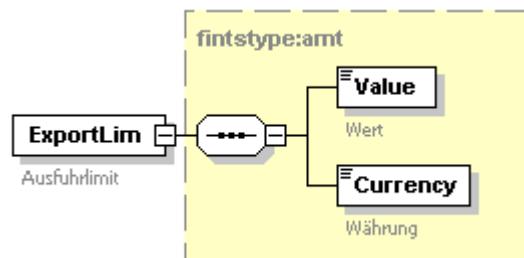
Tagname MaturityAcct

Ausbuchungskonto änderbar

Kennzeichen dafür, ob das Ausbuchungskonto einer Geldanlage geändert werden darf.

Tagname MaturityAcct_Modifiable

Ausfuhrlimit



Betrag, bis zu dem die Ausfuhr einer Währung zulässig ist.

Tagname ExportLim

| | | |
|----------------|-------------------------------|--|
| Kapitel: IV | Version: 4.0 Final Version | Financial Transaction Services (FinTS) Dokument: Messages - Multibankfähige Geschäftsvorfälle |
| Seite: 634 | Stand: 04.12.2013 | Kapitel: Data Dictionary Abschnitt: Alphabetische Elementbeschreibungen |

Ausführungsanzeige

Ausführungsanzeige eines Wertpapierauftrags im Format MT 513.

Tagname Exec_Notify

Ausführungsdatum

Ausführungsdatum eines Auftrags z. B. bei terminierten Überweisungen und Daueraufträgen).

Tagname ScheduledDate

Ausführungstag

Angabe des regelmäßigen Kalendertags der Ausführung eines Auftrags (z. B. Dauerauftrag) bei monatlichem Turnus bzw. des regelmäßigen Wochentags der Ausführung bei wöchentlichem Turnus.

Es dürfen nur vom Kreditinstitut erlaubte Ausführungstage gemäß BPD angegeben werden.

Tagname ExecDay

Ausführungstag änderbar

Kennzeichen dafür, ob der Ausführungstag des Auftrags (z. B. Dauerauftrag) durch den Kunden änderbar ist.

Tagname ExecDay_Modifiable

Ausführungstage pro Monat

Vom Kreditinstitut für Daueraufträge zugelassene Ausführungstage pro Monat. Erlaubt sind 00 (alle) oder 01 bis 30 oder 97 (Ultimo-2), 98 (Ultimo-1) und 99 (Ultimo). Der 31. eines Monats ist als Ultimo (99) zu kodieren.

Beispiel: 01101520259899 (Ausführung am 1., 10., 15., 20. und 25. jeden Monats, sowie zum Ultimo und Ultimo-1 möglich)

Tagname Month_Days_Available

Ausführungstage pro Woche

Angabe der Ausführungstage pro Woche. Erlaubt sind 0 (täglich) oder 1 (montags) bis 7 (sonntags).

Beispiel: 12345 (Ausführung an allen Werktagen möglich)

Tagname Week_Days_Available

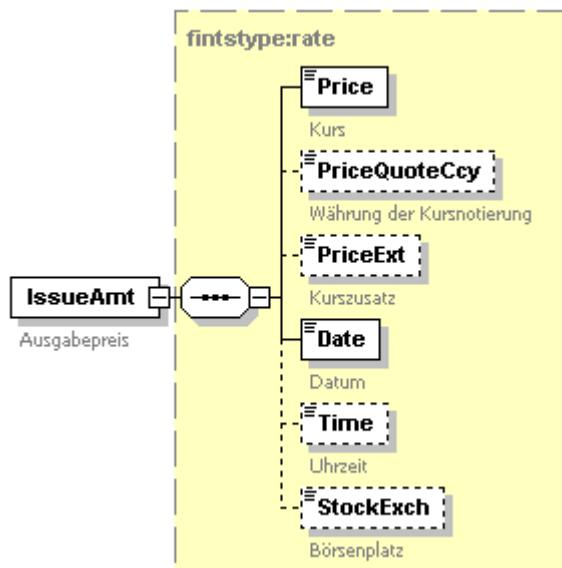
Ausgabeaufschlag

Ausgabeaufschlag eines Fonds in Prozent vom Anteilwert.

Tagname IssueMarkup

| | | |
|--|-------------------------------|----------------|
| Financial Transaction Services (FinTS) Dokument: Messages - Multibankfähige Geschäftsvorfälle | Version: 4.0 Final Version | Kapitel: IV |
| Kapitel: Data Dictionary Abschnitt: Alphabetische Elementbeschreibungen | Stand: 04.12.2013 | Seite: 635 |

Ausgabepreis



Preis, zu dem ein Fondsanteil erworben werden kann.

Tagname IssueAmt

Ausländischer Postcode

Postalischer Ländercode für die Postleitzahl in einer Adresse.

Tagname PostalCountryCode

Auslandsüberweisung (Benutzerauftrag)

Vom Benutzer einreichbarer Auftrag.

Tagname InternationalRemitt_1_Req

Tagname InternationalRemitt_2_Req

Auslandsüberweisung ohne Meldeteil (Benutzerauftrag)

Vom Benutzer einreichbarer Auftrag.

Tagname InternationalRemittNonNotify_1_Req

Auslandsüberweisung ohne Meldeteil Parameter (Bankparameterdaten)

Auftragsspezifische Bankparameterdaten für den Geschäftsvorfall.

Tagname InternationalRemittNonNotify_1_Par

Auslandsüberweisung Parameter (Bankparameterdaten)

Auftragsspezifische Bankparameterdaten für den Geschäftsvorfall.

Tagname InternationalRemitt_1_Par

| | | |
|----------------|-------------------------------|--|
| Kapitel: IV | Version: 4.0 Final Version | Financial Transaction Services (FinTS) Dokument: Messages - Multibankfähige Geschäftsvorfälle |
| Seite: 636 | Stand: 04.12.2013 | Kapitel: Data Dictionary Abschnitt: Alphabetische Elementbeschreibungen |

Tagname InternationalRemitt_2_Par

Auslieferung

Information darüber, ob das vom Kunden bestellte Material (z. B. Vordrucke) in der zuständigen Geschäftsstelle hinterlegt oder per Post zugesendet werden sollen.

Codierung:

- 1: Bereitlegung in der Geschäftsstelle
- 2: Zusendung per Post

Tagname Delivery

Auslieferungsart

Information darüber, wie dem Kunden die von ihm bestellten Artikel (Sorten, Reiseschecks oder Karten) ausgeliefert werden können.

Falls im Kundenauftrag die Angabe zur Auslieferungsart unterbleibt, bestimmt das Kreditinstitut die Art der Auslieferung.

Hinweis: Reiseschecks müssen in der Geschäftsstelle bereitgelegt werden, da sie dort unterschrieben werden müssen.

Codierung:

- 1: Bereitlegung in der kontoführenden Geschäftsstelle
- 2: Bereitlegung in einer anderen Geschäftsstelle
- 3: Zusendung (kostenpflichtig)
- 4: Zusendung (kostenfrei)

Tagname DeliveryType

Aussetzen bis

Datum, zu dem der Dauerauftrag das letzte Mal nicht ausgeführt werden soll. Es muss sich um ein gültiges Ausführungsdatum im Sinne des angegebenen Turnus handeln.

Beispiel: Der Dauerauftrag soll letztmalig am 1.6. ausgeführt werden. Die Ausführung soll zum 1.10. wiederaufgenommen werden:

Aussetzen von: 1996-07-01

Aussetzen bis: 1996-09-01

Tagname Interruption_To

| | | |
|--|-------------------------------|----------------|
| Financial Transaction Services (FinTS) Dokument: Messages - Multibankfähige Geschäftsvorfälle | Version: 4.0 Final Version | Kapitel: IV |
| Kapitel: Data Dictionary Abschnitt: Alphabetische Elementbeschreibungen | Stand: 04.12.2013 | Seite: 637 |

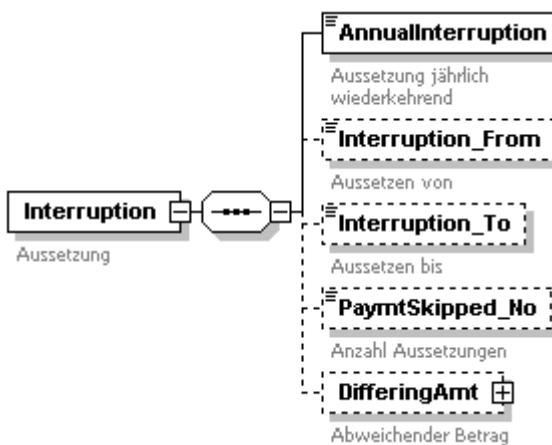
Aussetzen von

Datum der erstmaligen Aussetzung des Dauerauftrages, falls terminierte Aussetzungen erlaubt sind (s. BPD). Es muss sich dabei um ein gültiges Datum handeln, zu dem eine Ausführung stattfinden würde. Ist das Element nicht eingestellt, so wird der Dauerauftrag erstmalig zum nächsten Ausführungstermin ausgesetzt.

Falls die Terminierung von Aussetzungen nicht erlaubt ist, darf das Element nicht belegt werden. In diesem Fall gilt für die Änderung automatisch der nächstmögliche Ausführungstermin.

Tagname Interruption_From

Aussetzung



Informationen zur Aussetzung eines Dauerauftrags.

Soll der Dauerauftrag nicht ausgesetzt, sondern zeitweise mit einem abweichenden Betrag ausgeführt werden, dann ist der abweichende Betrag anzugeben.

Beispiel: Der Dauerauftrag soll letztmalig am 1.6. zum Originalbetrag ausgeführt werden. Die Ausführung soll zum 1.10. mit dem Originalbetrag wieder-aufgenommen werden. Zwischenzeitlich wird der Dauerauftrag mit dem abweichenden Betrag 200 EUR ausgeführt.

| Datenelement | Wert: |
|----------------------------|------------|
| Aussetzen von | 1996-07-01 |
| Aussetzen bis | 1996-09-01 |
| Abweichender Betragswert | 200,00 |
| Abweichende Betragswährung | EUR |

Tagname Interruption

| | | |
|----------------|-------------------------------|--|
| Kapitel: IV | Version: 4.0 Final Version | Financial Transaction Services (FinTS) Dokument: Messages - Multibankfähige Geschäftsvorfälle |
| Seite: 638 | Stand: 04.12.2013 | Kapitel: Data Dictionary Abschnitt: Alphabetische Elementbeschreibungen |

◆ Belegungsrichtlinien

Aussetzen bis

Wird genau dann angegeben, wenn „Anzahl Aussetzungen“ nicht angegeben ist.

Anzahl Aussetzungen

Wird genau dann angegeben, wenn „Aussetzen bis“ nicht angegeben ist.

Abweichender Betrag

Darf nur dann angegeben werden, wenn „Abweichender Betrag erlaubt“ (BPD) = J.

Aussetzung jährlich wiederkehrend

Kennzeichen dafür, ob die Aussetzung jährlich wiederkehrend ausgeführt werden soll (z. B. jedes Jahr von Februar bis August). Andernfalls wird die Aussetzung nur einmalig ausgeführt.

Tagname AnnualInterruption

Aussetzung jährlich wiederkehrend erlaubt

Kennzeichen dafür, ob der Kunde auch jährlich wiederkehrende Dauerauftragsaussetzungen (z. B. jedes Jahr von Februar bis August) eingeben darf.

Tagname AnnuallyInterruption_Alld

Aussetzungseingabe

Eingabeart für die Aussetzung eines Dauerauftrags.

Codes:

- 1: Aussetzung erlaubt mit Angabe des Endtermins
 - 2: Aussetzung erlaubt mit Angabe der Anzahl der Aussetzungen
 - 3: Aussetzung erlaubt mit beiden Möglichkeiten

Tagname Possible_Interrupt_Type

Auszugsname 1

Sollte der Name, der auf dem Kontoauszug abgedruckt wird, vom Namen des Kontoinhabers abweichen, so kann dieser im Feld Auszugsname eingesetzt werden.

Tagname: AcctStatementName_1

| | | |
|--|-------------------------------|----------------|
| Financial Transaction Services (FinTS) Dokument: Messages - Multibankfähige Geschäftsvorfälle | Version: 4.0 Final Version | Kapitel: IV |
| Kapitel: Data Dictionary Abschnitt: Alphabetische Elementbeschreibungen | Stand: 04.12.2013 | Seite: 639 |

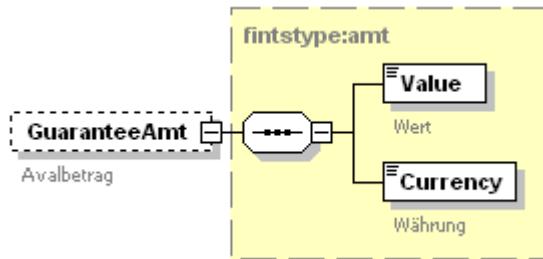
Auszugsname 2

Zusätzliche Angaben zum Feld Auszugsname.

Tagname: AcctStatementName_2

Avalbetrag

Avalbetrag.



Tagname: GuaranteeAmt

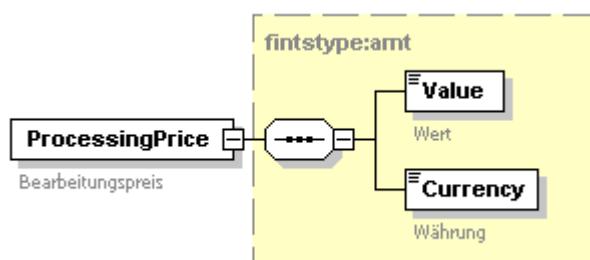
Avalprovision

Avalprovision in Prozent p.a..

Tagname: GuaranteeCommission

B

Bearbeitungspreis



Preis für die Bearbeitung von Aufträgen.

Tagname ProcessingPrice

Bearbeitungsstatus Dokument anfordern (Benutzerobertrag)

Vom Benutzer einreichbarer Auftrag.

Tagname DocProcStat_1_Req

| | | |
|----------------|-------------------------------|--|
| Kapitel: IV | Version: 4.0 Final Version | Financial Transaction Services (FinTS) Dokument: Messages - Multibankfähige Geschäftsvorfälle |
| Seite: 640 | Stand: 04.12.2013 | Kapitel: Data Dictionary Abschnitt: Alphabetische Elementbeschreibungen |

Bearbeitungsstatus Dokument Parameter (Bankparameterdaten)

Auftragsspezifische Bankparameterdaten für den Geschäftsvorfall.

Tagname DocProcStat_1_Par

Bearbeitungsstatus Dokument rückmelden (Kreditinstitutsrückmeldung)

Rückmeldung zum zugehörigen Benutzerauftrag.

Tagname DocProcStat_1_Resp

Bedeutung der Risikoklasse

Informationen zur Bedeutung der institutseigenen Risikoklasse.

Tagname RiskClassImplication

Befristet bis

Falls eine Befristung vorliegt, beinhaltet dieses Feld das Befristungsdatum.

Tagname Fixedterm_Till

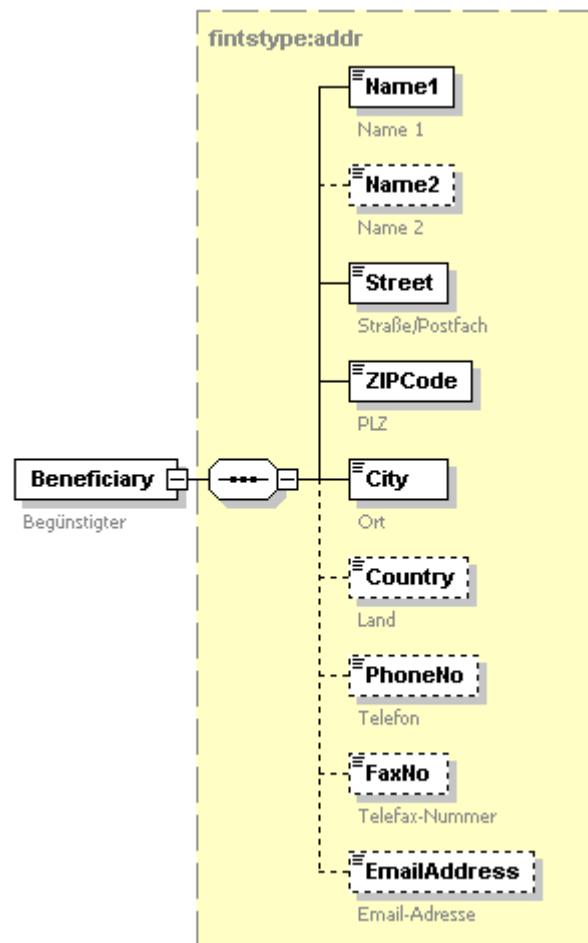
Befristung

Gibt an, ob ein Vertrag befristet bzw. unbefristet ist.

Tagname Fixedterm

| | | |
|--|-------------------------------|----------------|
| Financial Transaction Services (FinTS) Dokument: Messages - Multibankfähige Geschäftsvorfälle | Version: 4.0 Final Version | Kapitel: IV |
| Kapitel: Data Dictionary Abschnitt: Alphabetische Elementbeschreibungen | Stand: 04.12.2013 | Seite: 641 |

Begünstigter



Name und Adresse eines vom Depotinhaber abweichenden Begünstigten, zugunsten dessen ein Geschäft erfolgt.

Tagname Beneficiary

Begünstigter möglich

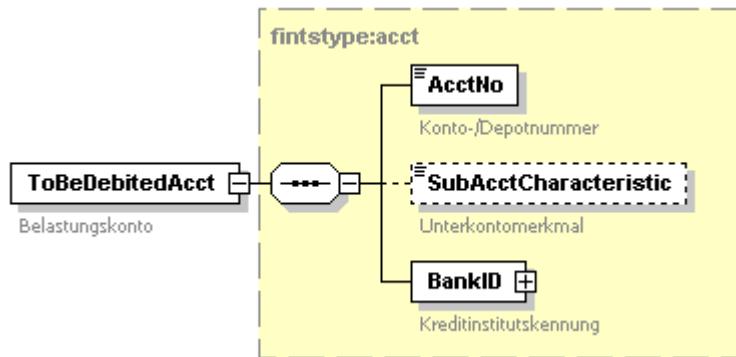
Kennzeichen dafür, ob kundenseitig ein abweichender Begünstigter angegeben werden kann.

Tagname Beneficiary_Allowed

| | | | |
|-----------|----|-------------------|--|
| Kapitel: | IV | Version: | Financial Transaction Services (FinTS) |
| Dokument: | | 4.0 Final Version | Messages - Multibankfähige Geschäftsvorfälle |

| | | | |
|------------|-----|----------|-----------------|
| Seite: | 642 | Stand: | 04.12.2013 |
| Abschnitt: | | Kapitel: | Data Dictionary |

Belastungskonto



Das Kontokorrentkonto des Kunden, auf dem Verfügungen zugunsten der Anlage (Rückzahlungen, Einzahlungen, sonstige Gutschriften und Belastungen) vorgenommen werden. Das Belastungskonto muss bei demselben Kreditinstitut wie das Anlagekonto geführt werden.

Tagname ToBeDebitedAcct

Belastungskonto änderbar

Kennzeichen dafür, ob das Belastungskonto geändert werden kann.

Tagname ToBeDebitedAcct_Modif

Bemerkungen

Beliebige Informationen im Freitext zu dem angebotenen Produkt, z. B. Ausschüttungsinformationen (Thesaurierung oder Ausschüttung), Ausschüttungs- und Steuertermine, Informationen zu einem Sparvertrag.

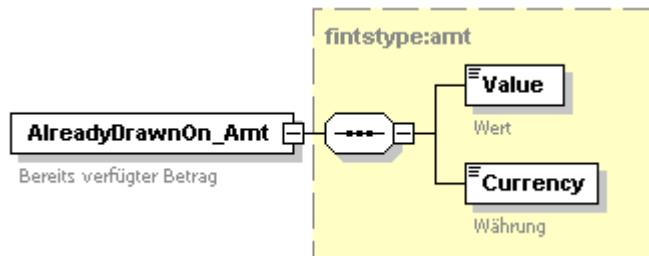
Tagname Remarks

Bereitstellungsdatum

Datum, zu dem ein Dokument zum Abruf bereit gestellt wurde.

Tagname DateProvided

Bereits verfügbarer Betrag

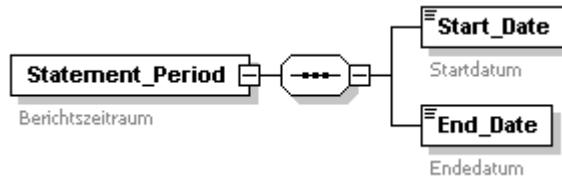


| | | |
|--|-------------------------------|----------------|
| Financial Transaction Services (FinTS) Dokument: Messages - Multibankfähige Geschäftsvorfälle | Version: 4.0 Final Version | Kapitel: IV |
| Kapitel: Data Dictionary Abschnitt: Alphabetische Elementbeschreibungen | Stand: 04.12.2013 | Seite: 643 |

Der Betrag, über den der Kunde im Augenblick der Saldenrückmeldung bereits verfügt hat. Die Ermittlung des bereits verfügbten Betrags kann instituts-spezifisch differieren.

Tagname AlreadyDrawnOn_Amt

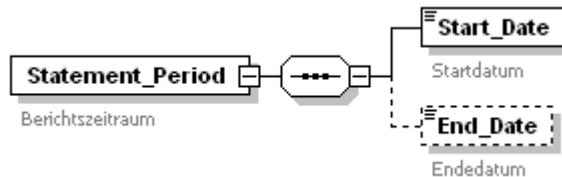
Berichtszeitraum



Anhand des Berichtszeitraums informiert das Kreditinstitut den Kunden, für welchen zeitlichen Rahmen z. B. Umsätze angezeigt werden.

Tagname Statement_Period

Berichtszeitraum



Anhand des Berichtszeitraums informiert das Kreditinstitut den Kunden, für welchen zeitlichen Rahmen z. B. Umsätze angezeigt werden.

Tagname Statement_Period

Beschreibung

Beschreibende Informationen.

Tagname Desc

| | | |
|----------------|-------------------------------|--|
| Kapitel: IV | Version: 4.0 Final Version | Financial Transaction Services (FinTS) Dokument: Messages - Multibankfähige Geschäftsvorfälle |
| Seite: 644 | Stand: 04.12.2013 | Kapitel: Data Dictionary Abschnitt: Alphabetische Elementbeschreibungen |

Besondere Hinweise

Hinweise des Kreditinstituts an den Kunden auf besondere Umstände, z. B. Beratungsverzicht bei Zeichnung oder Prospekthaftung.



Da es sich hierbei um haftungsrelevante Informationen handeln kann, sollte der Inhalt dieses Feldes dem Kunden auf jeden Fall zur Anzeige gebracht werden.

| | |
|---------|---------------------|
| Tagname | SpecialInstructions |
|---------|---------------------|

Bestand Empfängerkonten abrufen (Benutzerobertrag)

Vom Benutzer einreichbarer Auftrag.

| | |
|---------|---------------------|
| Tagname | PayeeAcctList_1_Req |
|---------|---------------------|

Bestand rückgabefähiger Lastschriften anfordern (Benutzerobertrag)

Vom Benutzer einreichbarer Auftrag.

| | |
|---------|------------------|
| Tagname | DirDebList_1_Req |
| Tagname | DirDebList_2_Req |

Bestand rückgabefähiger Lastschriften Parameter (Bankparameterdaten)

Auftragsspezifische Bankparameterdaten für den Geschäftsvorfall.

| | |
|---------|------------------|
| Tagname | DirDebList_1_Par |
| Tagname | DirDebList_2_Par |

Bestand rückgabefähiger Lastschriften (Kreditinstitutsrückmeldung)

Rückmeldung zum zugehörigen Benutzerobertrag.

| | |
|---------|-------------------|
| Tagname | DirDebList_1_Resp |
| Tagname | DirDebList_2_Resp |

Bestand rückgabefähiger SEPA-Lastschriften (Kreditinstitutsrückmeldung)

Rückmeldung zum zugehörigen Benutzerobertrag.

| | |
|---------|-----------------------|
| Tagname | SEPADirDebList_1_Resp |
|---------|-----------------------|

Bestand rückgabefähiger SEPA-Lastschriften anfordern (Benutzerobertrag)

Vom Benutzer einreichbarer Auftrag.

| | |
|---------|----------------------|
| Tagname | SEPADirDebList_1_Req |
|---------|----------------------|

| | | |
|--|-------------------------------|----------------|
| Financial Transaction Services (FinTS) Dokument: Messages - Multibankfähige Geschäftsvorfälle | Version: 4.0 Final Version | Kapitel: IV |
| Kapitel: Data Dictionary Abschnitt: Alphabetische Elementbeschreibungen | Stand: 04.12.2013 | Seite: 645 |

Bestand rückgabefähiger SEPA Lastschriften Parameter (Bankparameterdaten)

Auftragsspezifische Bankparameterdaten für den Geschäftsvorfall.

Tagname SEPADirDebList_1_Par

Bestand terminierter Einzellastschriften anfordern (Benutzerauftrag)

Vom Benutzer einreichbarer Auftrag.

Tagname OutstandingPostdatedSingDirDeb_1_Req

Bestand terminierter Einzellastschriften Parameter (Bankparameterdaten)

Auftragsspezifische Bankparameterdaten für den Geschäftsvorfall.

Tagname OutstandingPostdatedSingDirDeb_1_Par

Bestand terminierter Einzellastschriften rückmelden (Kreditinstitutsrückmeldung)

Rückmeldung zum zugehörigen Benutzerauftrag.

Tagname OutstandingPostdatedSingDirDeb_1_Resp

Bestand terminierter Sammellastschriften anfordern (Benutzerauftrag)

Vom Benutzer einreichbarer Auftrag.

Tagname OutstandingPostdatedMultDirDeb_1_Req

Bestand terminierter Sammellastschriften Parameter (Bankparameterdaten)

Auftragsspezifische Bankparameterdaten für den Geschäftsvorfall.

Tagname OutstandingPostdatedMultDirDeb_1_Par

Bestand terminierter Sammellastschriften rückmelden (Kreditinstitutsrückmeldung)

Rückmeldung zum zugehörigen Benutzerauftrag.

Tagname OutstandingPostdatedMultDirDeb_1_Resp

Bestand terminierter Sammelüberweisungen anfordern (Benutzerauftrag)

Vom Benutzer einreichbarer Auftrag.

Tagname OutstandingPostdatedMultRemitt_1_Req

| | | |
|----------------|-------------------------------|--|
| Kapitel: IV | Version: 4.0 Final Version | Financial Transaction Services (FinTS) Dokument: Messages - Multibankfähige Geschäftsvorfälle |
| Seite: 646 | Stand: 04.12.2013 | Kapitel: Data Dictionary Abschnitt: Alphabetische Elementbeschreibungen |

Bestand terminierter Sammelüberweisungen Parameter (Bankparameterdaten)

Auftragsspezifische Bankparameterdaten für den Geschäftsvorfall.

Tagname OutstandingPostdatedMultRemitt_1_Par

Bestand terminierter Sammelüberweisungen rückmelden (Kreditinstitutsrückmeldung)

Rückmeldung zum zugehörigen Benutzerauftrag.

Tagname OutstandingPostdatedMultRemitt_1_Resp

Bestand terminierter SEPA-Einzellastschriften anfordern (Benutzerauftrag)

Vom Benutzer einreichbarer Auftrag.

Tagname: OutstandingPostdatedSEPASingDirDeb_1_Req

Bestand terminierter SEPA-Einzellastschriften Parameter (Bankparameterdaten)

Auftragsspezifische Bankparameterdaten für den Geschäftsvorfall.

Tagname OutstandingPostdatedSEPASingDirDeb_1_Par

Bestand terminierter SEPA-Einzellastschriften rückmelden(Kreditinstitutsrückmeldung)

Rückmeldung zum zugehörigen Benutzerauftrag.

Tagname: OutstandingPostdatedSEPASingDirDeb_1_Resp

Bestand terminierter SEPA-Firmeneinzellastschriften anfordern (Benutzerauftrag)

Vom Benutzer einreichbarer Auftrag.

Tagname: OutstandingPostdatedSEPAB2BSingDirDeb_1_Req

Bestand terminierter SEPA-Firmeneinzellastschriften Parameter (Bankparameterdaten)

Auftragsspezifische Bankparameterdaten für den Geschäftsvorfall.

Tagname OutstandingPostdatedSEPAB2BSingDirDeb_1_Par

| | | |
|--|-------------------------------|----------------|
| Financial Transaction Services (FinTS) Dokument: Messages - Multibankfähige Geschäftsvorfälle | Version: 4.0 Final Version | Kapitel: IV |
| Kapitel: Data Dictionary Abschnitt: Alphabetische Elementbeschreibungen | Stand: 04.12.2013 | Seite: 647 |

Bestand terminierter SEPA-Firmeneinzellastschriften rückmelden(Kreditinstitutsrückmeldung)
Rückmeldung zum zugehörigen Benutzerauftrag.

Tagname: OutstandingPostdatedSEPAB2BSingDirDeb_1_Resp

Bestand terminierter SEPA-Firmensammellastschriften anfordern (Benutzerauftrag)

Vom Benutzer einreichbarer Auftrag.

Tagname OutstandingPostdatedSEPAMultDirDeb_1_Req

Bestand terminierter SEPA-Firmensammellastschriften Parameter (Bankparameterdaten)

Auftragsspezifische Bankparameterdaten für den Geschäftsvorfall.

Tagname OutstandingPostdatedSEPAB2BMultDirDeb_1_Par

Bestand terminierter SEPA-Firmensammellastschriften rückmelden (Kreditinstitutsrückmeldung)

Rückmeldung zum zugehörigen Benutzerauftrag.

Tagname OutstandingPostdatedSEPAB2BMultDirDeb_1_Resp

Bestand terminierter SEPA-Sammellastschriften anfordern (Benutzerauftrag)

Vom Benutzer einreichbarer Auftrag.

Tagname OutstandingPostdatedSEPAMultDirDeb_1_Req

Bestand terminierter SEPA-Sammellastschriften Parameter (Bankparameterdaten)

Auftragsspezifische Bankparameterdaten für den Geschäftsvorfall.

Tagname OutstandingPostdatedSEPAMultDirDeb_1_Par

Bestand terminierter SEPA-Sammellastschriften rückmelden (Kreditinstitutsrückmeldung)

Rückmeldung zum zugehörigen Benutzerauftrag.

Tagname OutstandingPostdatedSEPAMultDirDeb_1_Resp

| | | |
|----------------|-------------------------------|--|
| Kapitel: IV | Version: 4.0 Final Version | Financial Transaction Services (FinTS) Dokument: Messages - Multibankfähige Geschäftsvorfälle |
| Seite: 648 | Stand: 04.12.2013 | Kapitel: Data Dictionary Abschnitt: Alphabetische Elementbeschreibungen |

Bestand terminierter SEPA-Sammelüberweisungen anfordern (Benutzerauftrag)

Vom Benutzer einreichbarer Auftrag.

Tagname OutstandingPostdatedSEPMultRemitt_1_Req

Bestand terminierter SEPA-Sammelüberweisungen Parameter (Bankparameterdaten)

Auftragsspezifische Bankparameterdaten für den Geschäftsvorfall.

Tagname OutstandingPostdatedSEPMultRemitt_1_Par

Bestand terminierter SEPA-Sammelüberweisungen rückmelden (Kreditinstitutsrückmeldung)

Rückmeldung zum zugehörigen Benutzerauftrag.

Tagname OutstandingPostdatedSEPMultRemitt_1_Resp

Bestand terminierter SEPA-Überweisungen anfordern (Benutzerauftrag)

Vom Benutzer einreichbarer Auftrag.

Tagname OutstandingPostdatedSEPASingRemitt_1_Req

Bestand terminierter SEPA-Überweisungen Parameter (Bankparameterdaten)

Auftragsspezifische Bankparameterdaten für den Geschäftsvorfall.

Tagname OutstandingPostdatedSEPASingRemitt_1_Par

Bestand terminierter SEPA-Überweisungen rückmelden (Kreditinstitutsrückmeldung)

Rückmeldung zum zugehörigen Benutzerauftrag.

Tagname OutstandingPostdatedSEPASingRemitt_1_Resp

Bestand terminierter Überweisungen anfordern (Benutzerauftrag)

Vom Benutzer einreichbarer Auftrag.

Tagname OutstandingPostdatedSingRemitt_1_Req

Bestand terminierter Überweisungen Parameter (Bankparameterdaten)

Auftragsspezifische Bankparameterdaten für den Geschäftsvorfall.

Tagname OutstandingPostdatedSingRemitt_1_Par

| | | |
|--|-------------------------------|----------------|
| Financial Transaction Services (FinTS) Dokument: Messages - Multibankfähige Geschäftsvorfälle | Version: 4.0 Final Version | Kapitel: IV |
| Kapitel: Data Dictionary Abschnitt: Alphabetische Elementbeschreibungen | Stand: 04.12.2013 | Seite: 649 |

Bestand terminierter Überweisungen rückmelden (Kreditinstitutsrückmeldung)

Rückmeldung zum zugehörigen Benutzerauftrag.

Tagname OutstandingPostdatedSingRemitt_1_Resp

Bestand vorbereiteter SEPA-Überweisungen (Kreditinstitutsrückmeldung)

Rückmeldung zum zugehörigen Benutzerauftrag.

Tagname ExistentsPresetSEPARemitt_1_Resp

Bestand vorbereiteter SEPA-Überweisungen abfragen (Benutzerauftrag)

Vom Benutzer einreichbarer Auftrag.

Tagname ExistentsPresetSEPARemitt_1_Req

Bestand vorbereiteter SEPA-Überweisungen Parameter (Bankparameterdaten)

Auftragsspezifische Bankparameterdaten für den Geschäftsvorfall.

Tagname ExistentsPresetSEPARemitt_1_Par

Bestand vorbereiteter Überweisungen (Kreditinstitutsrückmeldung)

Rückmeldung zum zugehörigen Benutzerauftrag.

Tagname ExistentsPresetRemitt_1_Resp

Bestand vorbereiteter Überweisungen abfragen (Benutzerauftrag)

Vom Benutzer einreichbarer Auftrag.

Tagname ExistentsPresetRemitt_1_Req

Bestand vorbereiteter Überweisungen Parameter (Bankparameterdaten)

Auftragsspezifische Bankparameterdaten für den Geschäftsvorfall.

Tagname ExistentsPresetRemitt_1_Par

Bestätigung Einreichung garantie Überweisung (Kreditinstitutsrückmeldung)

Rückmeldung zum zugehörigen Benutzerauftrag.

Tagname AvouchedRemitt_1_Resp

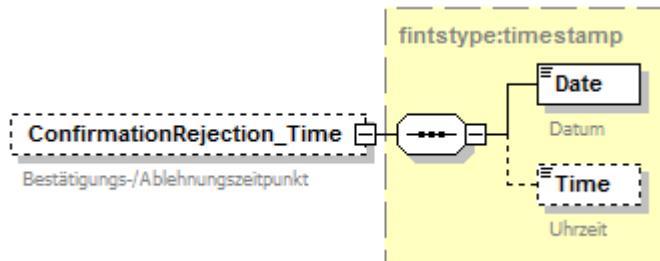
| | | | | | |
|----------|-----|----------|---|-----------|---|
| Kapitel: | IV | Version: | Financial Transaction Services (FinTS) 4.0 Final Version | Dokument: | Messages - Multibankfähige Geschäftsvorfälle |
| Seite: | 650 | Stand: | 04.12.2013 | Kapitel: | Data Dictionary Abschnitt: Alphabetische Elementbeschreibungen |

Bestätigung Elektronischer Kontoauszug beantragen (Kreditinstitutsrückmeldung)

Rückmeldung zum zugehörigen Benutzerauftrag.

Tagname ApplyAcctStatement_1_Resp

Bestätigungs-/Ablehnungszeitpunkt



Wurde der Auftrag angenommen oder abgelehnt, so kann hier ferner das Datum und Uhrzeit der Annahme bzw. Ablehnung eingestellt werden.

Tagname ConfirmationRejection_Time

Bestätigungscode

Enthält einen zum Bestätigungsstext passenden Wert, der bei Vorhandensein als Basis für die Referenzierung im Zuge der Willenserklärung des Kunden verwendet wird.

Der Bestätigungscode wird vom Kreditinstitut vorgegeben und kann z. B. ein Hashwert über den Bestätigungsstext oder aber auch eine Zufallszahl sein.

Der Bestätigungscode für sich besitzt nicht den Stellenwert einer Signatur. Daher muss er vom Kundenprodukt auch nicht verifiziert werden, sondern dient nur als eindeutiger Bezeichner anstelle des Original-Bestätigungsstextes.

Tagname ConfirmationCode

Bestätigungsstext

Enthält den Text, der mit Hilfe des Geschäftsvorfalls „Willenserklärung des Kunden“ bestätigt werden soll.

Ist der BPD-Parameter „Bestätigungsstext strukturiert“ mit „J“ belegt, so können im Text folgende Formatsteuerzeichen enthalten sein, die kundenseitig entsprechend zu interpretieren sind. Eine Kaskadierung von Steuerzeichen ist nicht erlaubt.

| | |
|---------------------------------|-----------------------|
| <u> </u> | <u>Zeilenumbruch</u> |
| <u><p></u> | <u>Neuer Absatz</u> |
| <u> ... </u> | <u>Fettdruck</u> |
| <u><i> ... </i></u> | <u>Kursivdruck</u> |
| <u><u> ... </u></u> | <u>Unterstreichen</u> |

| | | |
|--|-------------------------------|----------------|
| Financial Transaction Services (FinTS) Dokument: Messages - Multibankfähige Geschäftsvorfälle | Version: 4.0 Final Version | Kapitel: IV |
| Kapitel: Data Dictionary Abschnitt: Alphabetische Elementbeschreibungen | Stand: 04.12.2013 | Seite: 651 |

| | |
|---|---|
| <u> ... </u> | <u>Beginn / Ende Aufzählung</u> |
| <u> ... </u> | <u>Beginn / Ende Nummerierte Liste</u> |
| <u> ... </u> | <u>Listenelement einer Aufzählung bzw. einer nummerierten Liste</u> |
| <u> Text </u> | <u>Link</u> |

Ist der BPD-Parameter „Bestätigungstext strukturiert“ mit „N“ belegt, so wird der Bestätigungstext als Fließtext dargestellt und etwa enthaltene Steuerzeichen werden nicht interpretiert.

Tagname ConfirmationText

Bestätigungstext strukturiert

Der BPD-Parameter gibt an, ob eine strukturierte Darstellung des Bestätigungstextes (Formatsteuerzeichen siehe dort) erlaubt ist, oder der Inhalt des Datenelementes „Bestätigungstext“ als Fließtext dargestellt werden soll.

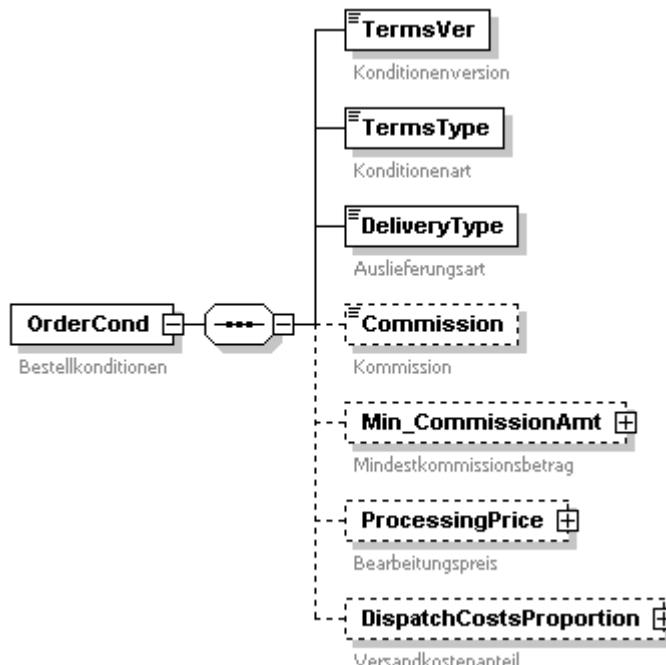
Tagname ConfirmatoryTextStructured

Bestehendes Anlagekonto erlaubt

Kennzeichen dafür, ob die Neuanlage auf ein schon bestehendes Anlagekonto möglich ist.

Tagname ExistingDepositAcct_Alld

Bestellkonditionen



| | | |
|----------------|-------------------------------|--|
| Kapitel: IV | Version: 4.0 Final Version | Financial Transaction Services (FinTS) Dokument: Messages - Multibankfähige Geschäftsvorfälle |
| Seite: 652 | Stand: 04.12.2013 | Kapitel: Data Dictionary Abschnitt: Alphabetische Elementbeschreibungen |

Anhand der Bestellkonditionen kann das Kreditinstitut angeben, auf welche Weise der Kunde die Produkte bestellen kann, und wie hoch die Kosten für den Kunden sind. Die Bestellkonditionen werden für jede Auslieferungsart geliefert.

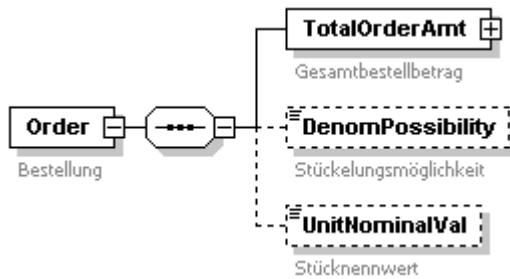
Tagname OrderCond

Bestellkonditionen benötigt

Kennzeichen dafür, ob der Kunde vor einer Bestellung mit Hilfe des Geschäftsvorfalls "Sorten- und Reisescheckkonditionen anfordern" eine Bestellkondition auswählen muss.

Tagname OrderCond_Required

Bestellung



Angaben dafür, für welchen Betrag und gegebenenfalls in welchen Grobstücken Sorten und Reiseschecks bestellt werden, falls eine automatische Stückelung möglich ist.

Tagname Order

♦ Belegungsrichtlinien

Stückelungsmöglichkeit

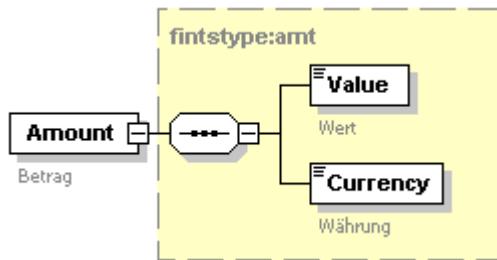
Wird genau dann angegeben, wenn „Stücknennwert“ nicht angegeben ist.

Stücknennwert

Wird genau dann angegeben, wenn „Stückelungsmöglichkeit“ nicht angegeben ist.

| | | |
|--|-------------------------------|----------------|
| Financial Transaction Services (FinTS) Dokument: Messages - Multibankfähige Geschäftsvorfälle | Version: 4.0 Final Version | Kapitel: IV |
| Kapitel: Data Dictionary Abschnitt: Alphabetische Elementbeschreibungen | Stand: 04.12.2013 | Seite: 653 |

Betrag



Monetärer Wert zusammen mit dem zugehörigen Währungskennzeichen gemäß ISO 4217 (alphabetischer Code).

Für den Wert des Betrags ist maximal die gemäß ISO 4217 gültige Anzahl Nachkommastellen der jeweiligen Währung (z. B. 2 bei Euro) einzustellen. Eine höhere Anzahl führt in der Regel zu einer entsprechenden Fehlermeldung und zur Ablehnung des Auftrags. Die maximale Stellenzahl kann eventuell nicht in allen Währungen verarbeitet werden, obwohl der Betrag syntaktisch korrekt definiert wurde. In diesem Fall kann der Auftrag mit einer entsprechenden Meldung abgelehnt werden.

Tagname Amount

Betrag änderbar

Kennzeichen dafür, ob der Betrag des Dauerauftrags durch den Kunden änderbar ist.

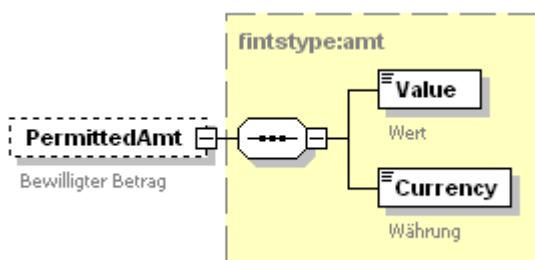
Tagname Amt_Modifiable

Betreff

Thema einer Textnachricht (Betreffzeile).

Tagname Subject

Bewilligter Betrag



Bewilligter Betrag des Darlehens.

Tagname Permitted_Amt

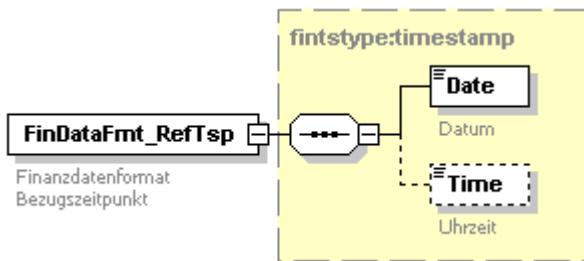
| | | | |
|-----------|-----|------------|--|
| Kapitel: | IV | Version: | Financial Transaction Services (FinTS) |
| Dokument: | | | Messages - Multibankfähige Geschäftsvorfälle |
| Seite: | 654 | Stand: | 04.12.2013 |
| | | Kapitel: | Data Dictionary |
| | | Abschnitt: | Alphabetische Elementbeschreibungen |

Bezugsverhältnis

Bezugsverhältnis von Optionsscheinen.

Tagname ReferenceRatio

Bezugszeitpunkt



Datum und ggf. Uhrzeit, auf die sich ein Dokument bezieht (z. B. Kontoum-sätze vom 29.04.1999).

Tagname RefTsp

BIC

Tagname BIC

BIC Empfängerbank

S.W.I.F.T.-Code (Bank Identifier Code, gemäß [ISO 9362]) des Kreditinstituts des Begünstigten bei einer EU-Standardüberweisung.

Tagname: BIC_BankPayee

BIC Konto

S.W.I.F.T.-Code (Bank Identifier Code, gemäß [ISO 9362]) zum Konto zu dem ein Auszug erstellt wird.

Tagname: BIC_Acct

Bis Datum

Endedatum eines Zeitraums.

Durch die Eingabe von Von- und Bis-Datum kann ein Zeitraum eingegrenzt werden, für den Informationseinträge vom Kreditinstitut rückzumelden sind.

Tagname EndDate

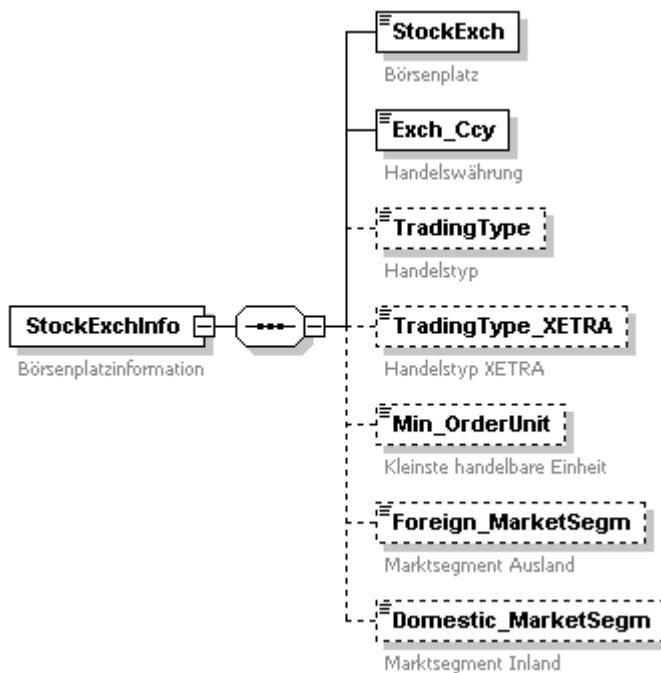
| | | |
|--|-------------------------------|----------------|
| Financial Transaction Services (FinTS) Dokument: Messages - Multibankfähige Geschäftsvorfälle | Version: 4.0 Final Version | Kapitel: IV |
| Kapitel: Data Dictionary Abschnitt: Alphabetische Elementbeschreibungen | Stand: 04.12.2013 | Seite: 655 |

Börsenplatz

Börsenplatz codiert als „Market Identifier Code“ (MIC) gemäß ISO 10383 (s. [Anlagen]). Der MIC entspricht den ersten 4 Stellen des BIC („Bank Identifier Code“), der in den Wertpapiermitteilungen (WM-Gattungsdatei in Tabelle Z 09) veröffentlicht wird. Zusätzlich kann „OTCO“ angegeben werden, wenn das Wertpapier außerbörslich gehandelt wird (z. B. Investmentfonds).

Tagname StockExch

Börsenplatzinformation



Börsenplatz der Markteinführung eines Wertpapiers.

Das Institut kann die Börsenplätze auf diejenigen beschränken, an denen es selbst Order ausführt.

Tagname StockExchInfo

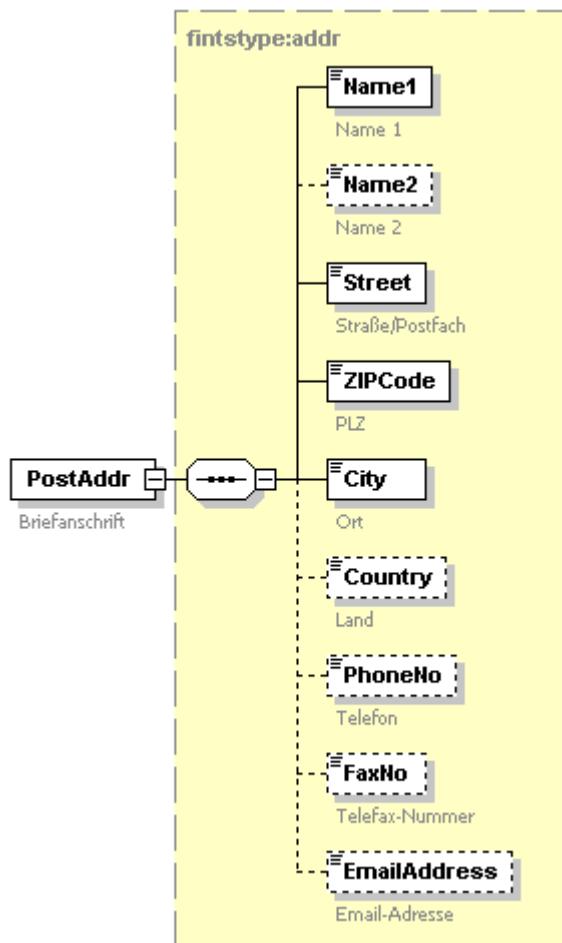
Branche

Angabe der Branche eines Unternehmens, z. B. von Wertpapieremittenten.

Tagname Branch

| | | |
|----------------|-------------------------------|--|
| Kapitel: IV | Version: 4.0 Final Version | Financial Transaction Services (FinTS) Dokument: Messages - Multibankfähige Geschäftsvorfälle |
| Seite: 656 | Stand: 04.12.2013 | Kapitel: Data Dictionary Abschnitt: Alphabetische Elementbeschreibungen |

Briefanschrift

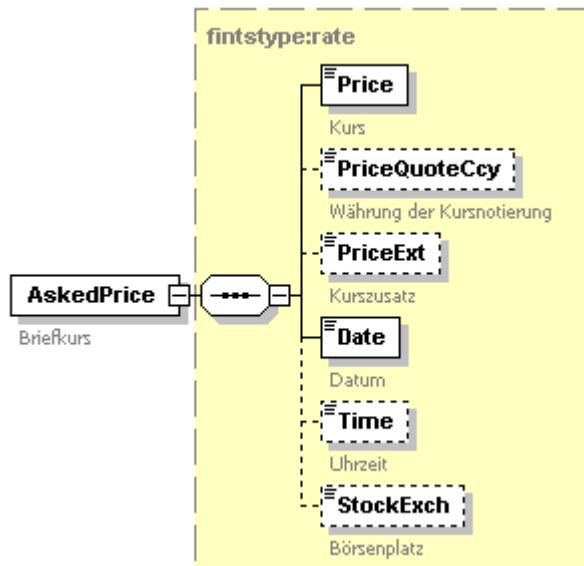


Anschrift, an die Benachrichtigungen für das Konto gesandt werden.

Tagname PostAddr

| | | |
|--|-------------------------------|----------------|
| Financial Transaction Services (FinTS) Dokument: Messages - Multibankfähige Geschäftsvorfälle | Version: 4.0 Final Version | Kapitel: IV |
| Kapitel: Data Dictionary Abschnitt: Alphabetische Elementbeschreibungen | Stand: 04.12.2013 | Seite: 657 |

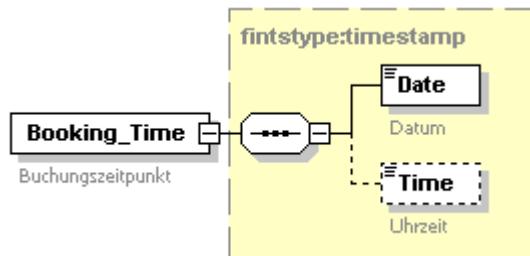
Briefkurs



Verkaufskurs bei Sorten und Devisenbriefkurs der betreffenden Währung bei Reiseschecks, der pro Standardeinheit angegeben wird. Bei EWU-Währungen sind Brief- und Geldkurs identisch.

Tagname AskedPrice

Buchungszeitpunkt



Datum und ggf. Uhrzeit, an dem ein Umsatz, Saldo etc. gebucht wurde bzw. wird.

Tagname Booking_Time

C

camt-Descriptor

Der camt-Descriptor beschreibt Ort, Name und Version einer camt Schema-Definition als URN. Die korrekte Bezeichnung des URN ist der Anlage 3 des DFÜ-Abkommens zu entnehmen. [DFÜ-Abkommen]

| | | |
|----------------|-------------------------------|--|
| Kapitel: IV | Version: 4.0 Final Version | Financial Transaction Services (FinTS) Dokument: Messages - Multibankfähige Geschäftsvorfälle |
| Seite: 658 | Stand: 04.12.2013 | Kapitel: Data Dictionary Abschnitt: Alphabetische Elementbeschreibungen |

Tagname CamtDescriptor

camt-Umsätze gebucht

Umsätze, die auf dem Kundenkonto erfolgt sind und zum Zeitpunkt des Kundenauftrags vom Kreditinstitut bereits gebucht wurden.

Gebuchte camt-Umsätze werden als camt.052 message für Umsatzabfragen bzw. camt.053 message für den elektronischen Kontoauszug (s. [Datenformate]) bereitgestellt und werden als transparentes Datenformat im Sinne von FinTS transportiert.

Für gebuchte Umsätze gelten folgende Ergänzungen:

Pro Buchungstag ist genau eine camt.052 bzw. camt.053 message einzustellen. Es existiert kein Zusammenhang zwischen dem elektronischen camt.053-Auszug und dem Papierauszug. Falls das Kreditinstitut möchte, kann es allerdings das LegalSequence-Number <LglSeqNb> belegen.

Es ist nur höchstens ein Anfangs- und Schlusssaldo je camt message erlaubt. Durch einen Anfangs- und Schlusssaldo ist genau ein Buchungstag definiert. Zwischensalden können beliebig verwendet werden (z.B. bei Wechsel der Auszugsnummer innerhalb eines Buchungstages). Generell sind immer komplette Buchungstage in eine camt message einzustellen. Hiervon abweichend kann das Kreditinstitut optional in den Satz des aktuellen Tages die bis dahin gebuchten Umsätze einstellen.

Tagname CamtBookedTrans

Creditor änderbar

Kennzeichen dafür, ob die Angaben zum Empfängers (Creditor <Cdtr>) eines SEPA-Dauerauftrags durch den Kunden nachträglich änderbar ist.

Tagname Cdtr_Modifiable

CreditorAccount/Agent änderbar

Kennzeichen dafür, ob die Kontoverbindung des Empfängers (CreditorAccount <CdtrAcct> und CreditorAgent <CdtrAgt>) eines SEPA-Dauerauftrags durch den Kunden änderbar ist.

Tagname CdtrAcctCdtrAgt_Modifiable

Code zur Identifizierung des Geschäfts

Als String verbunden mit "+" (muss entwertet werden): Vierstelliger SWIFT-Transaction-Code+GVC+ Optional: Primanota-Nr. (maximal 10-stellig)+ DTA-Textschlüsselergänzung, falls darstellbar.

Tagname CodIdTran

| | | |
|--|-------------------------------|----------------|
| Financial Transaction Services (FinTS) Dokument: Messages - Multibankfähige Geschäftsvorfälle | Version: 4.0 Final Version | Kapitel: IV |
| Kapitel: Data Dictionary Abschnitt: Alphabetische Elementbeschreibungen | Stand: 04.12.2013 | Seite: 659 |

D

Datum

Datumsangabe, zur Bestimmung eines Zeitpunktes.

Tagname Date

Datum der Übermittlung

Datum der Übermittlung der Konditionen. Diese Angabe wird bei einem Auftrag zur Festgeldanlage zurückgemeldet und dient kreditinstitutseitig zu Informationszwecken.

Tagname TransmissionDate

Datum Widerrufen

Datum, an dem der Auftrag widerrufen wurde.

Tagname DateRejected

Dauerauftrag ändern (Benutzerauftrag)

Vom Benutzer einreichbarer Auftrag.

Tagname ModifyStandingOrder_1_Req

Dauerauftrag ändern Parameter (Bankparameterdaten)

Auftragsspezifische Bankparameterdaten für den Geschäftsvorfall.

Tagname ModifyStandingOrder_1_Par

Dauerauftrag aussetzen (Benutzerauftrag)

Vom Benutzer einreichbarer Auftrag.

Tagname InterruptStandingOrder_1_Req

Dauerauftrag aussetzen Parameter (Bankparameterdaten)

Auftragsspezifische Bankparameterdaten für den Geschäftsvorfall.

Tagname InterruptStandingOrder_1_Par

Dauerauftrag einrichten (Benutzerauftrag)

Vom Benutzer einreichbarer Auftrag.

Tagname SetupStandingOrder_1_Req

| | | |
|----------------|-------------------------------|--|
| Kapitel: IV | Version: 4.0 Final Version | Financial Transaction Services (FinTS) Dokument: Messages - Multibankfähige Geschäftsvorfälle |
| Seite: 660 | Stand: 04.12.2013 | Kapitel: Data Dictionary Abschnitt: Alphabetische Elementbeschreibungen |

Dauerauftrag einrichten Parameter (Bankparameterdaten)

Auftragsspezifische Bankparameterdaten für den Geschäftsvorfall.

Tagname SetupStandingOrder_1_Par

Dauerauftrag löschen (Benutzerobertrag)

Vom Benutzer einreichbarer Auftrag.

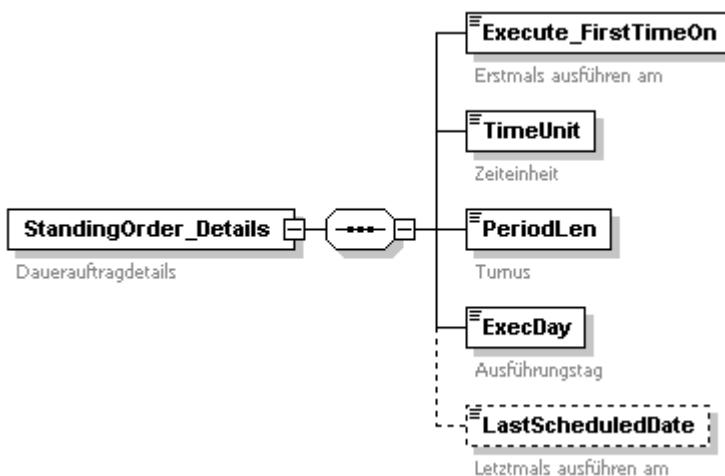
Tagname CancelStandingOrder_1_Req

Dauerauftrag löschen Parameter (Bankparameterdaten)

Auftragsspezifische Bankparameterdaten für den Geschäftsvorfall.

Tagname CancelStandingOrder_1_Par

Dauerauftragdetails



Detailinformationen zu einem Dauerauftrag.



Die Errechnung möglicher Ausführungsdaten bzw. die Prüfung auf Gültigkeit des vom Kunden eingegebenen Datums kann vom Kundenprodukt übernommen werden.

Tagname StandingOrder_Details

Dauerauftragsänderung bestätigen (Kreditinstitutsrückmeldung)

Rückmeldung zum zugehörigen Benutzerobertrag.

Tagname ModifyStandingOrder_1_Resp

| | | |
|--|-------------------------------|----------------|
| Financial Transaction Services (FinTS) Dokument: Messages - Multibankfähige Geschäftsvorfälle | Version: 4.0 Final Version | Kapitel: IV |
| Kapitel: Data Dictionary Abschnitt: Alphabetische Elementbeschreibungen | Stand: 04.12.2013 | Seite: 661 |

Dauerauftragsänderungsvormerkungen anfordern (Benutzeroberfläche)

Vom Benutzer einreichbarer Auftrag.

Tagname PendingStandingOrderModif_1_Req

Dauerauftragsänderungsvormerkungen Parameter (Bankparameterdaten)

Auftragsspezifische Bankparameterdaten für den Geschäftsvorfall.

Tagname PendingStandingOrderModif_1_Par

Dauerauftragsänderungsvormerkungen rückmelden (Kreditinstitutsrückmeldung)

Rückmeldung zum zugehörigen Benutzeroberfläche.

Tagname PendingStandingOrderModif_1_Resp

Dauerauftragsaussetzung bestätigen (Kreditinstitutsrückmeldung)

Rückmeldung zum zugehörigen Benutzeroberfläche.

Tagname InterruptStandingOrder_1_Resp

Dauerauftragsbestand anfordern (Benutzeroberfläche)

Vom Benutzer einreichbarer Auftrag.

Tagname AllStandingOrders_1_Req

Dauerauftragsbestand Parameter (Bankparameterdaten)

Auftragsspezifische Bankparameterdaten für den Geschäftsvorfall.

Tagname AllStandingOrders_1_Par

Dauerauftragsbestand rückmelden (Kreditinstitutsrückmeldung)

Rückmeldung zum zugehörigen Benutzeroberfläche.

Tagname AllStandingOrders_1_Resp

Dauerauftragseinrichtung bestätigen (Kreditinstitutsrückmeldung)

Rückmeldung zum zugehörigen Benutzeroberfläche.

Tagname SetupStandingOrder_1_Resp

Dauereinzellastschrift ändern (Benutzeroberfläche)

Vom Benutzer einreichbarer Auftrag.

Tagname ModifyStandingOrderSingDirDeb_1_Req

| | | | | | |
|----------|-----|----------|---|-----------|---|
| Kapitel: | IV | Version: | Financial Transaction Services (FinTS) 4.0 Final Version | Dokument: | Messages - Multibankfähige Geschäftsvorfälle |
| Seite: | 662 | Stand: | 04.12.2013 | Kapitel: | Data Dictionary Abschnitt: Alphabetische Elementbeschreibungen |

Dauereinzellastschrift ändern Parameter (Bankparameterdaten)

Auftragsspezifische Bankparameterdaten für den Geschäftsvorfall.

Tagname ModifyStandingOrderSingDirDeb_1_Par

Dauereinzellastschrift aussetzen (Benutzerauftrag)

Vom Benutzer einreichbarer Auftrag.

Tagname InterruptStandingOrderSingDirDeb_1_Req

Dauereinzellastschrift aussetzen Parameter (Bankparameterdaten)

Auftragsspezifische Bankparameterdaten für den Geschäftsvorfall.

Tagname InterruptStandingOrderSingDirDeb_1_Par

Dauereinzellastschrift einrichten (Benutzerauftrag)

Vom Benutzer einreichbarer Auftrag.

Tagname SetupStandingOrderSingDirDeb_1_Req

Dauereinzellastschrift einrichten Parameter (Bankparameterdaten)

Auftragsspezifische Bankparameterdaten für den Geschäftsvorfall.

Tagname SetupStandingOrderSingDirDeb_1_Par

Dauereinzellastschrift löschen (Benutzerauftrag)

Vom Benutzer einreichbarer Auftrag.

Tagname CancelStandingOrderSingDirDeb_1_Req

Dauereinzellastschrift löschen Parameter (Bankparameterdaten)

Auftragsspezifische Bankparameterdaten für den Geschäftsvorfall.

Tagname CancelStandingOrderSingDirDeb_1_Par

Dauereinzellastschriftänderung bestätigen (Kreditinstitutsrückmeldung)

Rückmeldung zum zugehörigen Benutzerauftrag.

Tagname ModifyStandingOrderSingDirDeb_1_Resp

Dauereinzellastschriftänderungsvormerkungen anfordern (Benutzerauftrag)

Vom Benutzer einreichbarer Auftrag.

Tagname PendingStandingOrderModifSingDirDeb_1_Req

| | | |
|--|-------------------------------|----------------|
| Financial Transaction Services (FinTS) Dokument: Messages - Multibankfähige Geschäftsvorfälle | Version: 4.0 Final Version | Kapitel: IV |
| Kapitel: Data Dictionary Abschnitt: Alphabetische Elementbeschreibungen | Stand: 04.12.2013 | Seite: 663 |

Dauereinzellastschriftänderungsvormerkungen Parameter (Bankparameterdaten)

Auftragsspezifische Bankparameterdaten für den Geschäftsvorfall.

Tagname PendingStandingOrderModifSingDirDeb_1_Par

Dauereinzellastschriftänderungsvormerkungen rückmelden (Kreditinstitutsrückmeldung)

Rückmeldung zum zugehörigen Benutzerauftrag.

Tagname PendingStandingOrderModifSingDirDeb_1_Resp

Dauereinzellastschriftaussetzung bestätigen (Kreditinstitutsrückmeldung)

Rückmeldung zum zugehörigen Benutzerauftrag.

Tagname InterruptStandingOrderSingDirDeb_1_Resp

Dauereinzellastschriftbestand anfordern (Benutzerauftrag)

Vom Benutzer einreichbarer Auftrag.

Tagname AllStandingOrdersSingDirDeb_1_Req

Dauereinzellastschriftbestand Parameter (Bankparameterdaten)

Auftragsspezifische Bankparameterdaten für den Geschäftsvorfall.

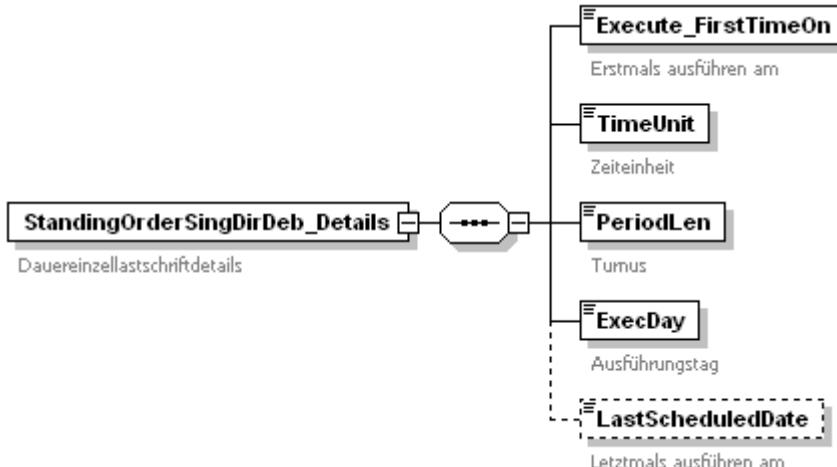
Tagname AllStandingOrdersSingDirDeb_1_Par

Dauereinzellastschriftbestand rückmelden (Kreditinstitutsrückmeldung)

Rückmeldung zum zugehörigen Benutzerauftrag.

Tagname AllStandingOrdersSingDirDeb_1_Resp

Dauereinzellastschriftdetails



Detailinformationen zu einer Dauereinzellastschrift.

| | | | | | |
|----------|-----|----------|---|-----------|---|
| Kapitel: | IV | Version: | Financial Transaction Services (FinTS) 4.0 Final Version | Dokument: | Messages - Multibankfähige Geschäftsvorfälle |
| Seite: | 664 | Stand: | 04.12.2013 | Kapitel: | Data Dictionary Abschnitt: Alphabetische Elementbeschreibungen |

Tagname StandingOrderSingDirDeb_Details



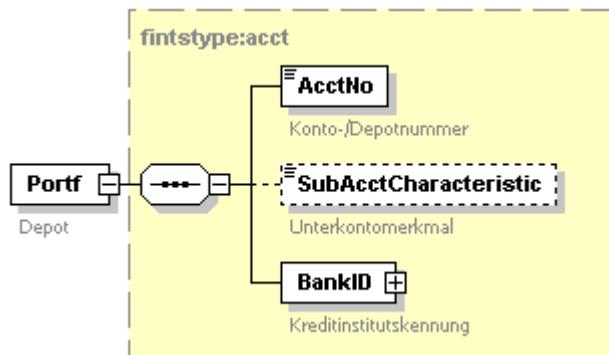
Die Errechnung möglicher Ausführungsdaten bzw. die Prüfung auf Gültigkeit des vom Kunden eingegebenen Datums kann vom Kundenprodukt übernommen werden.

Dauereinzellastschrifteinrichtung bestätigen (Kreditinstitutsrückmeldung)

Rückmeldung zum zugehörigen Benutzerauftrag.

Tagname SetupStandingOrderSingDirDeb_1_Resp

Depot



Depotkontoverbindung des Kunden.

Es ist zu beachten, dass Depotnummern wie Kontonummern auch führende Nullen beinhalten können, die bankfachlich relevant sind und nicht abgeschnitten werden dürfen.

Tagname Portf

Depot erforderlich

Kennzeichen dafür, ob die Angabe des Depots im Kundenauftrag erforderlich ist. Das Depot muss z.B. angegeben werden, wenn durch die Abfrage Kosten verursacht werden (z. B. Abfrage von Realtime-Kursen).

Tagname Portf_Required

Depotaufstellung

Depotaufstellung im S.W.I.F.T.-Format 535 gemäß Spezifikation in den Anlagen ([Datenformate]).

Tagname PortfSecurities_List

| | | |
|--|-------------------------------|----------------|
| Financial Transaction Services (FinTS) Dokument: Messages - Multibankfähige Geschäftsvorfälle | Version: 4.0 Final Version | Kapitel: IV |
| Kapitel: Data Dictionary Abschnitt: Alphabetische Elementbeschreibungen | Stand: 04.12.2013 | Seite: 665 |

Depotaufstellung rückmelden (Kreditinstitutsrückmeldung)

Rückmeldung zum zugehörigen Benutzerauftrag.

Tagname PortfList_1_Resp

Depotaufstellung anfordern (Benutzerauftrag)

Vom Benutzer einreichbarer Auftrag.

Tagname PortfList_1_Req

Depotaufstellung Parameter (Bankparameterdaten)

Auftragsspezifische Bankparameterdaten für den Geschäftsvorfall.

Tagname PortfList_1_Par

Depotbankgebühr

Jährliche Depotbankgebühr in Prozent.

Tagname PortfSecBankCharge

Depotumsätze anfordern (Benutzerauftrag)

Vom Benutzer einreichbarer Auftrag.

Tagname PortfAcctStatement_1_Req

Depotumsätze Parameter (Bankparameterdaten)

Auftragsspezifische Bankparameterdaten für den Geschäftsvorfall.

Tagname PortfAcctStatement_1_Par

Depotumsätze rückmelden (Kreditinstitutsrückmeldung)

Rückmeldung zum zugehörigen Benutzerauftrag.

Tagname PortfAcctStatement_1_Resp

Depotwährung

Währung der Wertpapiergattung (z. B. GD 171), bei Aktien „XXX“ (Stück).

Tagname PortfCcy

Devisenkurse anfordern (Benutzerauftrag)

Vom Benutzer einreichbarer Auftrag.

Tagname ExchRate_1_Req

| | | |
|----------------|-------------------------------|--|
| Kapitel: IV | Version: 4.0 Final Version | Financial Transaction Services (FinTS) Dokument: Messages - Multibankfähige Geschäftsvorfälle |
| Seite: 666 | Stand: 04.12.2013 | Kapitel: Data Dictionary Abschnitt: Alphabetische Elementbeschreibungen |

Devisenkurse Parameter (Bankparameterdaten)

Auftragsspezifische Bankparameterdaten für den Geschäftsvorfall.

Tagname ExchRate_1_Par

Devisenkurse rückmelden (Kreditinstitutsrückmeldung)

Rückmeldung zum zugehörigen Benutzerauftrag.

Tagname ExchRate_1_Resp

Dividende

Die letzte gemäß Hauptversammlung ausgezahlte Dividende. Die Währung entspricht der Abrechnungswährung.

Tagname Dividends

Dokument

Dokument (z. B. S.W.I.F.T.-Message Type), das als Binärfeld transparent übertragen wird.

Tagname Doc

Dokumentart

Bezeichnet die Art des Dokumentes, die auch im Kundenprodukt direkt angezeigt werden kann. Die Liste der gültigen Dokumentarten wird bei Bedarf erweitert werden.

Gültige Werte:

Finanzdatenformat

Kontoauszug

Vermögensbericht

Wertpapierabrechnung

Allgemeine Informationen

Tagname DocumentType

Dokument anfordern (Benutzerauftrag)

Vom Benutzer einreichbarer Auftrag.

Tagname Document_1_Req

Dokument anfordern Parameter (Bankparameterdaten)

Auftragsspezifische Bankparameterdaten für den Geschäftsvorfall.

Tagname Document_1_Par

| | | |
|--|-------------------------------|----------------|
| Financial Transaction Services (FinTS) Dokument: Messages - Multibankfähige Geschäftsvorfälle | Version: 4.0 Final Version | Kapitel: IV |
| Kapitel: Data Dictionary Abschnitt: Alphabetische Elementbeschreibungen | Stand: 04.12.2013 | Seite: 667 |

Dokumentgröße

Größe eines Dokuments in Byte.

Tagname DocSize

Dokument-ID

Eindeutige Identifikationsnummer eines Dokuments.

Tagname DocId

Dokument rückmelden (Kreditinstitutsrückmeldung)

Rückmeldung zum zugehörigen Benutzerauftrag.

Tagname Document_1_Resp

Dokument senden (Benutzerauftrag)

Vom Benutzer einreichbarer Auftrag.

Tagname TransmitDoc_1_Req

Dokument senden (Kreditinstitutsrückmeldung)

Rückmeldung zum zugehörigen Benutzerauftrag.

Tagname TransmitDoc_1_Resp

Dokument senden Parameter (Bankparameterdaten)

Auftragsspezifische Bankparameterdaten für den Geschäftsvorfall.

Tagname TransmitDoc_1_Par

Dokumentliste anfordern (Benutzerauftrag)

Vom Benutzer einreichbarer Auftrag.

Tagname DocList_1_Req

Dokumentliste anfordern Parameter (Bankparameterdaten)

Auftragsspezifische Bankparameterdaten für den Geschäftsvorfall.

Tagname DocList_1_Par

Dokumentliste rückmelden (Kreditinstitutsrückmeldung)

Rückmeldung zum zugehörigen Benutzerauftrag.

Tagname DocList_1_Resp

| | | |
|----------------|-------------------------------|--|
| Kapitel: IV | Version: 4.0 Final Version | Financial Transaction Services (FinTS) Dokument: Messages - Multibankfähige Geschäftsvorfälle |
| Seite: 668 | Stand: 04.12.2013 | Kapitel: Data Dictionary Abschnitt: Alphabetische Elementbeschreibungen |

DTA-Datensatz

Datenformat für Sammelüberweisungen und Sammellastschriften (s. [Datenformate]).

Das Element "DTA-Datensatz" ist in der für den Geschäftsvorfall gültigen Version gemäß Spezifikation in [Datenformate] einzustellen. Die Anzahl der maximal einzustellenden C-Sätze ergibt sich aus dem vom Kreditinstitut mitgeteilten Elements „Maximale Anzahl C-Sätze“. Es ist der DTAUS0-Zeichensatz zu verwenden.

Bei Sammelüberweisungen und -lastschriften darf das Feld A 11b („Ausführungsdatum“) nicht belegt werden (Es ist mit X'20' zu füllen). Bei terminierten Sammelüberweisungen/-lastschriften ist die Angabe eines Ausführungsdatums hingegen zulässig.

Tagname DTA_DataRec

DTAZV-Datensatz

Datenformat für Zahlungsaufträge im Außenwirtschaftsverkehr (s. [Datenformate]).

Tagname DTAZV_DataRec

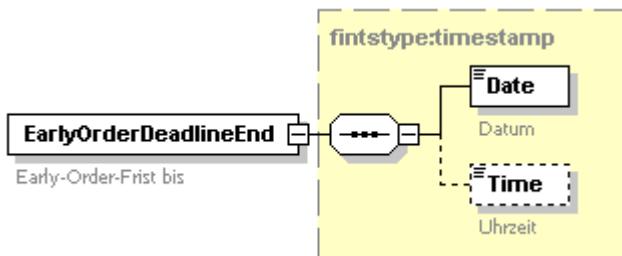
DTAZV Handbuch

Gibt die Jahreszahl des den folgenden Parametern zugrunde liegenden DTAZV Handbuchs an. (s. [DTAZV]).

Tagname DTAZV_Handbook

E

Early-Order-Frist bis



Endedatum und ggf. -uhrzeit der Early-Order-Frist.

Tagname EarlyOrderDeadlineEnd

| | | |
|--|-------------------------------|----------------|
| Financial Transaction Services (FinTS) Dokument: Messages - Multibankfähige Geschäftsvorfälle | Version: 4.0 Final Version | Kapitel: IV |
| Kapitel: Data Dictionary Abschnitt: Alphabetische Elementbeschreibungen | Stand: 04.12.2013 | Seite: 669 |

Early-Order-Frist bis, Erläuterung

Erläuterung zur Early-Order-Frist, z. B. Early-Order-Incentives.

Tagname EarlyOrderDeadline_Rem

Eigene Rechnung

Kennzeichen dafür, ob der Kunde bei einer Geldanlage auf eigene oder auf fremde Rechnung handelt. Diese Angabe ist im Rahmen des Geldwäschegegesetzes relevant. Wird hier mit „Nein“ (d.h. fremde Rechnung) geantwortet, ist i.d.R. eine manuelle Nachbearbeitung des Auftrags im Institut notwendig.



Das Kundenprodukt sollte in der Eingabemaske die folgende Formulierung verwenden: Der/Die Kontoinhaber handelt/handeln auf eigene Rechnung:
 ja nein

Tagname OwnAcct

Eilüberweisung (Einzel) (Benutzerauftrag)

Vom Benutzer einreichbarer Auftrag.

Tagname ExpressSingRemitt_1_Req

Eilüberweisung (Einzel) Parameter (Bankparameterdaten)

Auftragsspezifische Bankparameterdaten für den Geschäftsvorfall.

Tagname ExpressSingRemitt_1_Par

Eilüberweisung (Sammel) (Benutzerauftrag)

Vom Benutzer einreichbarer Auftrag.

Tagname ExpressMultRemitt_1_Req

Eilüberweisung (Sammel) Parameter (Bankparameterdaten)

Auftragsspezifische Bankparameterdaten für den Geschäftsvorfall.

Tagname ExpressMultRemitt_1_Par

Eilzahlung einreichen (Benutzerauftrag)

Vom Benutzer einreichbarer Auftrag.

Tagname UrgentPaymtSingRemitt_1_Req

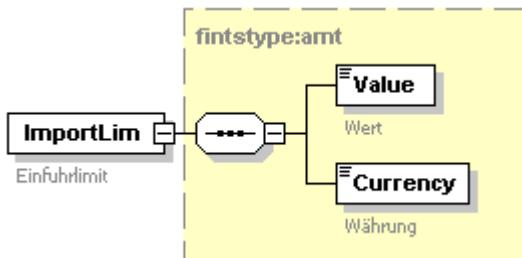
Eilzahlung Parameter (Bankparameterdaten)

Auftragsspezifische Bankparameterdaten für den Geschäftsvorfall.

Tagname UrgentPaymtSingRemitt_1_Par

| | | |
|----------------|-------------------------------|--|
| Kapitel: IV | Version: 4.0 Final Version | Financial Transaction Services (FinTS) Dokument: Messages - Multibankfähige Geschäftsvorfälle |
| Seite: 670 | Stand: 04.12.2013 | Kapitel: Data Dictionary Abschnitt: Alphabetische Elementbeschreibungen |

Einfuhrlimit



Betrag, bis zu dem die Einfuhr einer Währung zulässig ist.

Tagname ImportLim

Eingabe Anzahl Einträge erlaubt

Kennzeichen dafür, ob die Belegung des Feldes „Maximale Anzahl Einträge“ im Kundenauftrag zugelassen ist. Falls ja, kann das Kundenprodukt die Anzahl der maximal rückzumeldenden Buchungspositionen beschränken.

Tagname Max_Entries_Allowed

Eingereichte Aufträge anfordern (Benutzerauftrag)

Vom Benutzer einreichbarer Auftrag.

Tagname ExecutedRemitt_1_Req

Eingereichte Aufträge Parameter (Bankparameterdaten)

Auftragsspezifische Bankparameterdaten für den Geschäftsvorfall.

Tagname ExecutedRemitt_1_Par

Eingereichte Aufträge rückmelden (Kreditinstitutsrückmeldung)

Rückmeldung zum zugehörigen Benutzerauftrag.

Tagname ExecutedRemitt_1_Resp

Einheit der Effektennotiz

Einheit der Effektennotiz (entspricht WM GD 440).

Codierung:

- 1: Stücknotiz
- 2: Prozentnotiz
- 3: Promille
- 4: Notierung in Punkten

| | | |
|--|-------------------------------|----------------|
| Financial Transaction Services (FinTS) Dokument: Messages - Multibankfähige Geschäftsvorfälle | Version: 4.0 Final Version | Kapitel: IV |
| Kapitel: Data Dictionary Abschnitt: Alphabetische Elementbeschreibungen | Stand: 04.12.2013 | Seite: 671 |

9: Sonstiges

Tagname QuoteUnits

Einlösungsart

Art der Einlösung (gemäß WM GD 841).

Codierung:

- 1: keine Tilgung (ewige Rente)
 - 2: planmäßig gesamtfällig
 - 3: planmäßige Ratentilgung
 - 4: Tilgung am Stück (Mantel)/Teilrückzahlung (mit Nennwertänderung)
 - 5: planmäßige Annuitätentilgung durch Verlosung/Rückkauf (deaktiviert zum 10.07.2000)
 - 6: über Tilgungsfonds (Sinking Fund)
 - 7: über Rückkauffonds (Purchase F.)
 - 8: unregelmäßige Tilgung (Gummi-T.)
 - 9: Sonstiges
- A: Tilgung nur durch Rückkauf
 - B: Annuitätentilgung am Stück (ohne Nennwertänderung)
 - C: Laufzeit unbefristet, Auslösung, Kündigung oder Rückkauf möglich
 - D: Tilgung am Stück in nicht im voraus bestimmmbaren Beträgen bei gleichbleibendem Nennwert
 - E: Tilgung am Stück in im voraus bestimmten Beträgen bei gleichbleibendem Nennwert
 - F: Keine Tilgung/interest-only Stücke
 - G: Tilgung auf Depotbestände gemäß Tilgungsquote
 - H: Laufzeit unbegrenzt
 - J: Laufzeit begrenzt, genauer Fälligkeitstermin offen

Tagname Paymt_Type

Einlösungskurs

Rücknahmepreis (gemäß WM GD 861), der bei Papieren mit einer Endfälligkeit angegeben werden kann.

Tagname Paymt_Rate

Einreichung Freistellungsauftrag bestätigen

Rückmeldung zum zugehörigen Benutzerauftrag.

Tagname SetupExemptionOrder_1_Resp

| | | | | | |
|----------|-----|----------|---|-----------|---|
| Kapitel: | IV | Version: | Financial Transaction Services (FinTS) 4.0 Final Version | Dokument: | Messages - Multibankfähige Geschäftsvorfälle |
| Seite: | 672 | Stand: | 04.12.2013 | Kapitel: | Data Dictionary Abschnitt: Alphabetische Elementbeschreibungen |

Einreichung terminierter Einzellastschrift bestätigen (Kreditinstitutsrückmeldung)

Rückmeldung zum zugehörigen Benutzerauftrag.

Tagname: SubmitPostdatedSingDirDeb_1_Resp

Einreichung terminierter Sammellastschrift bestätigen (Kreditinstitutsrückmeldung)

Rückmeldung zum zugehörigen Benutzerauftrag.

Tagname: SubmitPostdatedMultDirDeb_1_Resp

Einreichung terminierter Sammelüberweisung bestätigen (Kreditinstitutsrückmeldung)

Rückmeldung zum zugehörigen Benutzerauftrag.

Tagname: SubmitPostdatedMultRemitt_1_Resp

Einreichung terminierter SEPA-COR1-Einzellastschrift bestätigen (Kreditinstitutsrückmeldung)

Rückmeldung zum zugehörigen Benutzerauftrag.

Tagname: SubmitPostdatedSEPACOR1SingDirDeb_1_Resp

Einreichung terminierter SEPA-COR1-Sammellastschrift bestätigen (Kreditinstitutsrückmeldung)

Rückmeldung zum zugehörigen Benutzerauftrag.

Tagname: SubmitPostdatedSEPACOR1MultDirDeb_1_Resp

Einreichung terminierter SEPA-Einzellastschrift bestätigen (Kreditinstitutsrückmeldung)

Rückmeldung zum zugehörigen Benutzerauftrag.

Tagname: SubmitPostdatedSEPASingDirDeb_1_Resp

Einreichung terminierter SEPA-Firmeneinzellastschrift bestätigen (Kreditinstitutsrückmeldung)

Rückmeldung zum zugehörigen Benutzerauftrag.

Tagname: SubmitPostdatedSEPAB2BSingDirDeb_1_Resp

| | | |
|--|-------------------------------|----------------|
| Financial Transaction Services (FinTS) Dokument: Messages - Multibankfähige Geschäftsvorfälle | Version: 4.0 Final Version | Kapitel: IV |
| Kapitel: Data Dictionary Abschnitt: Alphabetische Elementbeschreibungen | Stand: 04.12.2013 | Seite: 673 |

Einreichung terminierter SEPA-Firmensammellastschrift bestätigen (Kreditinstitutsrückmeldung)

Rückmeldung zum zugehörigen Benutzerauftrag.

Tagname SubmitPostdatedSEPAB2BMultDirDeb_1_Resp

Einreichung terminierter SEPA-Sammellastschrift bestätigen (Kreditinstitutsrückmeldung)

Rückmeldung zum zugehörigen Benutzerauftrag.

Tagname SubmitPostdatedSEPAMultDirDeb_1_Resp

Einreichung terminierter SEPA-Sammelüberweisung bestätigen (Kreditinstitutsrückmeldung)

Rückmeldung zum zugehörigen Benutzerauftrag.

Tagname SubmitPostdatedSEPAMultRemitt_1_Resp

Einreichung terminierter SEPA-Überweisung bestätigen (Kreditinstitutsrückmeldung)

Rückmeldung zum zugehörigen Benutzerauftrag.

Tagname SubmitPostdatedSEPASingRemitt_1_Resp

Einreichung terminierter Überweisung bestätigen (Kreditinstitutsrückmeldung)

Rückmeldung zum zugehörigen Benutzerauftrag.

Tagname SubmitPostdatedSingRemitt_1_Resp

Einreichung Zeichnung bestätigen (Kreditinstitutsrückmeldung)

Rückmeldung zum zugehörigen Benutzerauftrag.

Tagname SubscribeNewIssue_1_Resp

Einreichungsdatum

Datum der Einreichung eines DTA-Datensatz (Feld A 7).

Tagname SubmissionDate

Einverständnis des Partners

Bei gemeinschaftlicher steuerlicher Veranlagung des Kunden muss dieser explizit mitteilen, dass er im Einverständnis des Partners handelt.

Tagname ConsentOfPartner

| | | | | | |
|----------|-----|----------|---|-----------|---|
| Kapitel: | IV | Version: | Financial Transaction Services (FinTS) 4.0 Final Version | Dokument: | Messages - Multibankfähige Geschäftsvorfälle |
| Seite: | 674 | Stand: | 04.12.2013 | Kapitel: | Data Dictionary Abschnitt: Alphabetische Elementbeschreibungen |

Einzelbuchung erlaubt

Über das DE „Einzelbuchung erlaubt“ legt das Kreditinstitut fest, ob es möglich ist, Sammelaufträge im Kontoauszug als Einzel- oder Sammelposten anzudrucken. Ist die Option nicht zugelassen, werden für Sammelaufträge im Kontoauszug nur Sammelposten gedruckt.

Tagname SingleBooking_Allowed

Einzelbuchung gewünscht

Hat das Kreditinstitut die Option der Einzelbuchung bei Sammelaufträgen zugelassen (vgl. DE „Einzelbuchung erlaubt“), so kann das Kundenprodukt mitteilen, ob die Ausgabe von Einelposten im Kontoauszug gewünscht ist oder nicht. Wird das DE in einer Kundennachricht nicht gesendet, so werden nur Sammelposten gedruckt.

Tagname SingleBooking_Desired

Einzelkontoabruft erlaubt

Über das DE „Einzelkontoabruft erlaubt“ legt das Kreditinstitut fest, ob es möglich ist, einzelne Kontoverbindungen gezielt abzurufen oder ob nur alle relevanten Konten insgesamt bereitgestellt werden.

Tagname SingleAcctInqAllowed

Einzellastschrift (Benutzerauftrag)

Vom Benutzer einreichbarer Auftrag.

Tagname SingDirDeb_1_Req

Einzelüberweisung (Benutzerauftrag)

Vom Benutzer einreichbarer Auftrag.

Tagname SingRemitt_1_Req

Einzelüberweisung Parameter (Bankparameterdaten)

Auftragsspezifische Bankparameterdaten für den Geschäftsvorfall.

Tagname SingRemitt_1_Par

Elektronischen Kontoauszug beantragen (Benutzerauftrag)

Vom Benutzer einreichbarer Auftrag.

Tagname ApplyAcctStatement_1_Req

Elektronischen Kontoauszug beantragen Parameter (Bankparameterdaten)

Auftragsspezifische Bankparameterdaten für den Geschäftsvorfall.

Tagname ApplyAcctStatement_1_Par

| | | |
|--|-------------------------------|----------------|
| Financial Transaction Services (FinTS) Dokument: Messages - Multibankfähige Geschäftsvorfälle | Version: 4.0 Final Version | Kapitel: IV |
| Kapitel: Data Dictionary Abschnitt: Alphabetische Elementbeschreibungen | Stand: 04.12.2013 | Seite: 675 |

Email-Adresse

Adresse für Email-Kommunikation.

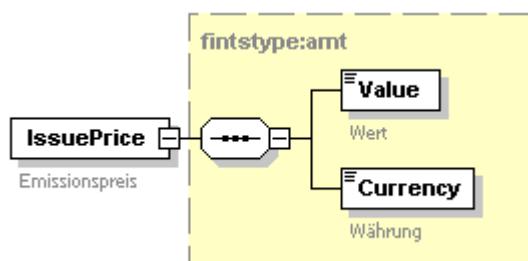
Tagname EmailAddress

Emissionsdatum

Datum, zu dem eine Wertpapieremission emittiert wird bzw. wurde. Bei Neuemissionen kann das Datum in der Zukunft liegen.

Tagname IssueDate

Emissionspreis



Preis einer Neuemission.

Tagname IssuePrice

Emissionspreis, Erläuterung

Erläuterung Emissionspreis (z. B. „liegt noch nicht vor“, „voraussichtlich“).

Tagname IssuePrice_Rem

Emissionsstatus

Status der Emission

Codierung:

- 1: bereits zugeteilte Emissionen
- 2: laufende Emissionen (innerhalb der Zeichnungsfrist)
- 3: Emission geschlossen, noch keine Zuteilung
- 4: vorgesehene Emissionen (für die Zukunft geplant)

Tagname IssuesStat

Emissionsvolumen

Informationen zum Emissionsvolumen (z. B. geplante Stückzahl oder Betrag) inkl. Erläuterungen. Der angegebene Wert gilt inklusive „Greenshoe“.

Tagname IssuesVolumes

| | | |
|----------------|-------------------------------|--|
| Kapitel: IV | Version: 4.0 Final Version | Financial Transaction Services (FinTS) Dokument: Messages - Multibankfähige Geschäftsvorfälle |
| Seite: 676 | Stand: 04.12.2013 | Kapitel: Data Dictionary Abschnitt: Alphabetische Elementbeschreibungen |

Emissionswährung

Währung einer Neuemission.

Tagname IssueCcy

Emittent

Emittent eines Wertpapiers (z. B. WM GD 240 bzw. 245).

Tagname IssuingParty

Empfängerangaben

Nähere Angaben zum Empfänger, um eine Meldung gezielt an ein Kreditinstitut adressieren zu können (z. B. Geschäftsstelle, Filialnummer, Name des Kundenbetreuers).

Tagname PayeeAddr

Empfängerkontenbestand Parameter (Bankparameterdaten)

Auftragsspezifische Bankparameterdaten für den Geschäftsvorfall.

Tagname PayeeAcctList_1_Par

Empfängerkontenbestand rückmelden (Kreditinstitutsrückmeldung)

Rückmeldung zum zugehörigen Benutzerauftrag.

Tagname: PayeeAcctList_1_Resp

Empfängername änderbar

Kennzeichen dafür, ob der Name des Empfängers eine Auftrags durch den Kunden nachträglich änderbar ist.

Tagname PayeeName_Modifiable

Empfängername, AZV

Name bzw. Firmenname des Empfängers und dessen Adresse, die bei einem Auftrag im Auslandszahlungsverkehr anzugeben sind.

Die Anzahl der maximal erlaubten Eingabezeichen ergibt sich aus den BPD. Es sollten nur Zeichen aus dem S.W.I.F.T.-Zeichensatz verwendet werden.

Tagname PayeeName_AZV

Empfängername, AZV kurz

Name bzw. Firmenname des Empfängers, die bei einer EU-Standardüberweisung im FinTS-Format anzugeben sind.

Tagname PayeeName_AZV_short

| | | |
|--|-------------------------------|----------------|
| Financial Transaction Services (FinTS) Dokument: Messages - Multibankfähige Geschäftsvorfälle | Version: 4.0 Final Version | Kapitel: IV |
| Kapitel: Data Dictionary Abschnitt: Alphabetische Elementbeschreibungen | Stand: 04.12.2013 | Seite: 677 |

Ende der Laufzeit

Ende einer Laufzeit in Form eines Datums (z. B. von Festpreisangeboten).

Tagname PeriodEnd

Ende-zu-Ende-Identifikation

Referenziert auf das Element <EndToEndId> der pain message als eindeutige ID des Auftraggebers (Kunde) bzw. Referenz des Begünstigten, der die entsprechende Lastschrift erzeugt hat.

Tagname EndToEndId

Endedatum

Ende einer Zeitraumangabe in Form eines Datums.

Tagname End_Date

Ergebnis Kundeninteraktion

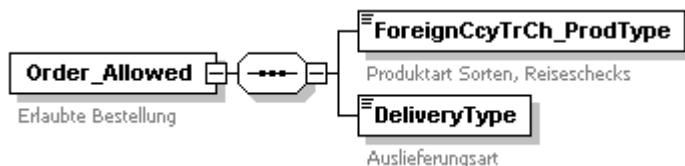
Informiert, auf welche Weise der Kunde auf die Darstellung des Bestätigungsstextes reagiert hat.

Codierung:

- 1: Kunde hat Bestätigungsstext akzeptiert
- 2: Kunde hat Bestätigungsstext abgelehnt
- 3: Kunde hat abgebrochen bzw. Fenster geschlossen

Tagname ResultCustomerInteract

Erlaubte Bestellung



Information darüber, welche Produktart und welche Auslieferungsart für eine Bestellung kreditinstitutsseitig zugelassen sind.

Es dürfen an dieser Stelle nur Bestellungen auftreten, für die Konditionen existieren und andererseits keine Bestellungen fehlen, für die Konditionen laut zugehörigen Parameter vorhanden sind.

Diese Angaben sind nur erforderlich, wenn für die Bestellung keine Konditionen benötigt werden.

Tagname Order_Allowed

| | | |
|----------------|-------------------------------|--|
| Kapitel: IV | Version: 4.0 Final Version | Financial Transaction Services (FinTS) Dokument: Messages - Multibankfähige Geschäftsvorfälle |
| Seite: 678 | Stand: 04.12.2013 | Kapitel: Data Dictionary Abschnitt: Alphabetische Elementbeschreibungen |

Erlaubte Stückelungsart

Information darüber, ob die Stückelung der gewünschten Sorten beziehungsweise Reiseschecks vom Kunden vorgegeben werden kann, ob es eine automatische Stückelung gibt oder ob beide Varianten erlaubt sind.

Codierung:

- 1: Nur automatische Stückelung erlaubt
- 2: Nur kundendefinierte Stückelung erlaubt
- 3: Automatische und kundendefinierte Stückelung erlaubt

Tagname DenomType_Allowed

Erlaubte Zahlungsarten

Gibt die vom Kreditinstitut tatsächlich erlaubten Zahlungsarten des zugrunde liegenden DTAZV-Handbuchs an. (s. [DTAZV]).

Tagname PaymtTypeCode_Allowed

Erläuterungen

Text, der die Art der Information näher erläutert.

Tagname Rem

Erneutes Senden erforderlich

Kennzeichen dafür, ob im Falle der Ablehnung der Auftrag durch Beachten der Hinweise und erneutes Senden abgesetzt werden kann.



Wenn dieses Flag gesetzt ist, sollte das Kundensystem die Kommunikationsverbindung nicht abbauen, um dem Kunden zu ermöglichen, ohne Neuaufbau eine Bestätigung zu senden.



Dem Kreditinstitut ist freigestellt, ob es einen Kundenauftrag akzeptiert (d.h. 'Erneutes Senden erforderlich' = Nein), auch wenn die wichtigen Informationen oder die auftragsbezogenen Informationen nicht zuvor angefordert wurden, oder ob es den Auftrag solange ablehnt ('erneutes Senden erforderlich' = Ja) bis der Auftrag in korrekter Form vorliegt.

Tagname Order_ToBeResubmitted

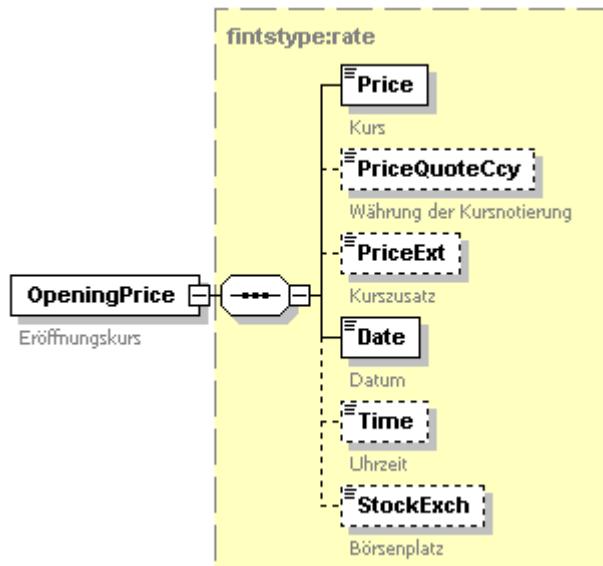
Eröffnungsdatum

Eröffnungsdatum (z. B. eines Kontos).

Tagname OpeningDate

| | | |
|--|-------------------------------|----------------|
| Financial Transaction Services (FinTS) Dokument: Messages - Multibankfähige Geschäftsvorfälle | Version: 4.0 Final Version | Kapitel: IV |
| Kapitel: Data Dictionary Abschnitt: Alphabetische Elementbeschreibungen | Stand: 04.12.2013 | Seite: 679 |

Eröffnungskurs



Bei Beginn der Börse im variablen Handel festgestellter erster Börsenkurs

Tagname OpeningPrice

Erstellart

Art der Erstellung eines Kontoauszugs, z.B. „Kontoauszugsdrucker“, „Internet“, „Bank“

Tagname AcctStatementType

Erstellungsdatum Kontoauszug

Datum an dem der Kontoauszug erstellt wurde.

Tagname AcctStatement_CreationDate

Erster Handelstag

Erster Handelstag eines Finanzinstruments (z. B. Neuemission).

Tagname First_Trading_Day

Erster Handelstag, Erläuterung

Erläuterung zum Element „Erster Handelstag“ (z. B. „noch nicht bekannt“, „voraussichtlich“).

Tagname First_Trading_Day_Rem

| | | |
|----------------|-------------------------------|--|
| Kapitel: IV | Version: 4.0 Final Version | Financial Transaction Services (FinTS) Dokument: Messages - Multibankfähige Geschäftsvorfälle |
| Seite: 680 | Stand: 04.12.2013 | Kapitel: Data Dictionary Abschnitt: Alphabetische Elementbeschreibungen |

Erster Zinstermin

Erster Zinstermin (gemäß WM GD 322)

Tagname First_IntDueDate

Erstes Ausführungsdatum änderbar

Kennzeichen dafür, ob das erste Ausführungsdatum eines Dauerauftrags durch den Kunden änderbar ist.

Sollte das Kreditinstitut die Änderung dieses Feldes zulassen, so ist zu unterscheiden, ob der Änderungsauftrag vor oder nach der ersten Ausführung eingeht: Im Falle, dass der Dauerauftrag noch nie ausgeführt wurde, wird, sofern dieses Element geändert wird, der erste Ausführungstermin auf den neuen Termin verschoben. Falls der Dauerauftrag schon mindestens einmal ausgeführt wurde, wird durch Änderung dieses Feldes der Ausführungstag bzw. -wochentag geändert (s. Element „Erstmals ausführen am“). Es ist zu beachten, dass sich dadurch auch der Ausführungsrythmus ändern kann.

Tagname First_ScheduledDate_Mod

Erstmals ausführen am

Datum der erstmaligen Ausführung des Dauerauftrags.

Dieses Datum muss einerseits ein gemäß BPD gültiges Ausführungsdatum sein und andererseits zu den Angaben in den Feldern „Zeiteinheit“ und „Turnus“ konsistent sein, d.h. es muss sich um einen aus diesen Daten resultierenden Ausführungstermin handeln.

Der mögliche Wertebereich wird durch das Element „Minimale Vorlaufzeit“ und „Maximale Vorlaufzeit“ aus der BPD vorgegeben.

Beispiel 1:

Zeiteinheit: M

Turnus: 1

Ausführungstag: 15

Erstmals ausführen am: gültig z. B.: 1998-10-15, 1998-11-15, ungültig z. B.: 1998-10-17

Beispiel 2:

Zeiteinheit: W

Turnus: 1

Ausführungstag: 1

Erstmals ausführen am: gültig z. B.: 1998-10-19 (Montag), ungültig z. B.: 1998-10-20 (Dienstag)

| | | |
|--|-------------------------------|----------------|
| Financial Transaction Services (FinTS) Dokument: Messages - Multibankfähige Geschäftsvorfälle | Version: 4.0 Final Version | Kapitel: IV |
| Kapitel: Data Dictionary Abschnitt: Alphabetische Elementbeschreibungen | Stand: 04.12.2013 | Seite: 681 |



Die Errechnung möglicher Ausführungsdaten bzw. die Prüfung auf Gültigkeit des vom Kunden eingegebenen Datums kann vom Kundenprodukt übernommen werden.

Tagname Execute_FirstTimeOn

EU-Standardüberweisung im DTAZV-Format (Benutzerauftrag)

Vom Benutzer einreichbarer Auftrag.

Tagname EuroSTPPaymt_1_Req
Tagname EuroSTPPaymt_2_Req

EU-Standardüberweisung im DTAZV-Format Parameter (Bankparameterdaten)

Auftragsspezifische Bankparameterdaten für den Geschäftsvorfall.

Tagname EuroSTPPaymt_1_Par
Tagname EuroSTPPaymt_2_Par

EU-Standardüberweisung im FinTS-Format (Benutzerauftrag)

Vom Benutzer einreichbarer Auftrag.

Tagname EUStandRemitt_1_Req

EU-Standardüberweisung im FinTS-Format Parameter (Bankparameterdaten)

Auftragsspezifische Bankparameterdaten für den Geschäftsvorfall.

Tagname EUStandRemitt_1_Par

Euro-Eilüberweisung (Benutzerauftrag)

Vom Benutzer einreichbarer Auftrag.

Tagname EUEPaymt_1_Req

Euro-Eilüberweisung (Bankparameterdaten)

Auftragsspezifische Bankparameterdaten für den Geschäftsvorfall.

Tagname EUEPaymt_1_Par

| | | |
|----------------|-------------------------------|--|
| Kapitel: IV | Version: 4.0 Final Version | Financial Transaction Services (FinTS) Dokument: Messages - Multibankfähige Geschäftsvorfälle |
| Seite: 682 | Stand: 04.12.2013 | Kapitel: Data Dictionary Abschnitt: Alphabetische Elementbeschreibungen |

F

Fälligkeit

Termin der nächsten Buchung auf das Referenzkonto bei Kreditkartenkonten bzw. Rückzahlungs- oder Verfallsdatum eines Wertpapiers (Aktien, Renten etc.) oder Fonds.

Tagname MaturityDate

Fälligkeit Gesamtleistung

Datum, wann die Gesamtleistung fällig wird.

Tagname Maturity_TotalPaymt

Familienstand

Angabe des Familienstands als Teil der Personendaten.

Codierung:

1: nicht verheiratet

2: verheiratet

Tagname MaritalStatus

Familienstand Freistellungsauflage

Familienstand des Kunden.

Codierung:

1: ledig

2: verheiratet (gemeinsame steuerliche Veranlagung)

3: verheiratet (getrennte steuerliche Veranlagung)

4: geschieden

5: dauernd getrennt lebend

6: verwitwet

Tagname MaritalStatus_ExemptionOrder

Festgeld ändern Parameter (Bankparameterdaten)

Auftragsspezifische Bankparameterdaten für den Geschäftsvorfall.

Tagname ModifyFixedtermDeposit_1_Par

Festgeldänderung bestätigen (Kreditinstitutsrückmeldung)

Rückmeldung zum zugehörigen Benutzerauftrag.

Tagname ModifyFixedtermDeposit_1_Resp

| | | |
|--|-------------------------------|----------------|
| Financial Transaction Services (FinTS) Dokument: Messages - Multibankfähige Geschäftsvorfälle | Version: 4.0 Final Version | Kapitel: IV |
| Kapitel: Data Dictionary Abschnitt: Alphabetische Elementbeschreibungen | Stand: 04.12.2013 | Seite: 683 |

Festgeldanlage ändern (Benutzerauftrag)

Vom Benutzer einreichbarer Auftrag.

Tagname ModifyFixedtermDeposit_1_Req

Festgeldanlage prolongieren (Benutzerauftrag)

Vom Benutzer einreichbarer Auftrag.

Tagname RenewFixedtermDeposit_1_Req

Festgeldbestand anfordern (Benutzerauftrag)

Vom Benutzer einreichbarer Auftrag.

Tagname FixedtermDepositInventory_1_Req

Festgeldbestand Parameter (Bankparameterdaten)

Auftragsspezifische Bankparameterdaten für den Geschäftsvorfall.

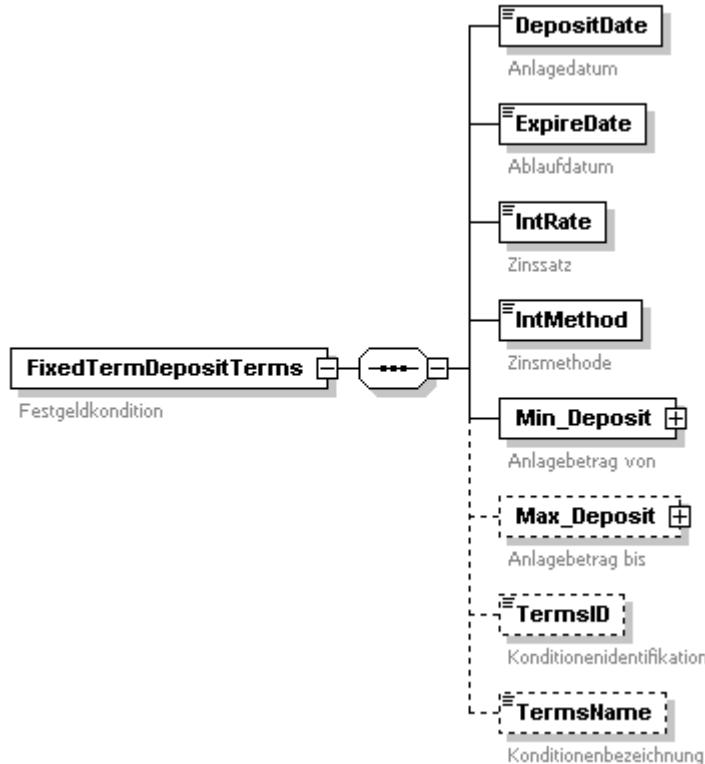
Tagname FixedtermDepositInventory_1_Par

Festgeldbestand rückmelden (Kreditinstitutsrückmeldung)

Rückmeldung zum zugehörigen Benutzerauftrag.

Tagname FixedtermDepositInventory_1_Resp

Festgeldkondition



| | | |
|----------------|-------------------------------|--|
| Kapitel: IV | Version: 4.0 Final Version | Financial Transaction Services (FinTS) Dokument: Messages - Multibankfähige Geschäftsvorfälle |
| Seite: 684 | Stand: 04.12.2013 | Kapitel: Data Dictionary Abschnitt: Alphabetische Elementbeschreibungen |

Festgeldkondition, zu der der Kunde den Auftrag (Festgeldneuanlage, -änderung, -prolongation) erteilen möchte.

Falls Sonderkonditionen vereinbart wurden, lässt sich u.U. kein Betragsintervall angeben. In diesem Fall ist die Angabe von „Anlagebetrag von“ und „Anlagebetrag bis“ nicht erforderlich.

Kundenseitig ist die Kondition so einzustellen, wie sie vom Kreditinstitut beim Abruf der Konditionen übermittelt wurde. Insbesondere ist die Konditionenidentifikation anzugeben, sofern sie vom Kreditinstitut mitgeteilt wurde.

Falls die Angaben in den Konditionen inkonsistent sind oder die Konditionen nicht mehr aktuell sind, kann der Auftrag abgelehnt werden.

Bei einer Prolongation ist seitens des Kreditinstituts die Kondition mitzuteilen, zu der die Prolongation tatsächlich erfolgt, falls dies bei der Rückmeldung schon bekannt ist.



Das Kundenprodukt sollte aus Anlage- und Ablaufdatum die Laufzeit der Anlage berechnen, da dies dem Kunden i.d.R. einen besseren Vergleich ermöglicht.

Tagname FixedTermDepositTerms

Festgeldkonditionen anfordern (Benutzeroberfläche)

Vom Benutzer einreichbarer Auftrag.

Tagname FixedtermDepositTermsCond 1 Req

Festgeldkonditionen Parameter (Bankparameterdaten)

Auftragsspezifische Bankparameterdaten für den Geschäftsvorfall.

Tagname FixedtermDepositTermsCond 1 Par

Festgeldkonditionen rückmelden (Kreditinstitutsrückmeldung)

Rückmeldung zum zugehörigen Benutzauftrag.

Tagname FixedtermDepositTermsCond 1 Resp

Festgeldneuanlage (Benutzerauftrag)

Vom Benutzer einreichbarer Auftrag.

Tagname NewFixedtermDeposit 1 Req

Festgeldneuanlage bestätigen (Kreditinstitutsrückmeldung)

Rückmeldung zum zugehörigen Benutzeroberflächenantrag.

Tagname NewFixedtermDeposit 1 Resp

| | | |
|--|-------------------------------|----------------|
| Financial Transaction Services (FinTS) Dokument: Messages - Multibankfähige Geschäftsvorfälle | Version: 4.0 Final Version | Kapitel: IV |
| Kapitel: Data Dictionary Abschnitt: Alphabetische Elementbeschreibungen | Stand: 04.12.2013 | Seite: 685 |

Festgeldneuanlage Parameter (Bankparameterdaten)

Auftragsspezifische Bankparameterdaten für den Geschäftsvorfall.

Tagname NewFixedtermDeposit_1_Par

Festgeldneuanlage widerrufen (Benutzeroauftrag)

Vom Benutzer einreichbarer Auftrag.

Tagname RevokeNewFixedtermDeposit_1_Req

Festgeldneuanlage widerrufen Parameter (Bankparameterdaten)

Auftragsspezifische Bankparameterdaten für den Geschäftsvorfall.

Tagname RevokeNewFixedtermDeposit_1_Par

Festgeldprolongation bestätigen (Kreditinstitutsrückmeldung)

Rückmeldung zum zugehörigen Benutzeroauftrag.

Tagname RenewFixedtermDeposit_1_Resp

Festgeldprolongation Parameter (Bankparameterdaten)

Auftragsspezifische Bankparameterdaten für den Geschäftsvorfall.

Tagname RenewFixedtermDeposit_1_Par

Festgeldprolongation widerrufen (Benutzeroauftrag)

Vom Benutzer einreichbarer Auftrag.

Tagname RevokeRenewFixedtermDeposit_1_Req

Festgeldprolongation widerrufen Parameter (Bankparameterdaten)

Auftragsspezifische Bankparameterdaten für den Geschäftsvorfall.

Tagname RevokeRenewFixedtermDeposit_1_Par

Festgeldstatus

Status der Festgeldanlage.

Codierung:

1: aktiv

2: vorgemerkt

Tagname FixedTermDepositStat

| | | |
|----------------|-------------------------------|--|
| Kapitel: IV | Version: 4.0 Final Version | Financial Transaction Services (FinTS) Dokument: Messages - Multibankfähige Geschäftsvorfälle |
| Seite: 686 | Stand: 04.12.2013 | Kapitel: Data Dictionary Abschnitt: Alphabetische Elementbeschreibungen |

Festpreisangebote anfordern (Benutzerauftrag)

Vom Benutzer einreichbarer Auftrag.

Tagname FixedpriceOffers_1_Req

Festpreisangebote Parameter (Bankparameterdaten)

Auftragsspezifische Bankparameterdaten für den Geschäftsvorfall.

Tagname FixedpriceOffers_1_Par

Festpreisangebote rückmelden (Kreditinstitutsrückmeldung)

Rückmeldung zum zugehörigen Benutzerauftrag.

Tagname FixedpriceOffers_1_Resp

Festpreisangebotsnummer

Eindeutige Nummer eines Festpreisangebots, die bei einer Inanspruchnahme des Angebots in der entsprechenden Order anzugeben ist.

Tagname FixedPriceOfferNo

Festpreisorder (Benutzerauftrag)

Vom Benutzer einreichbarer Auftrag.

Tagname FixedpriceOrder_1_Req

Festpreisorder Parameter (Bankparameterdaten)

Auftragsspezifische Bankparameterdaten für den Geschäftsvorfall.

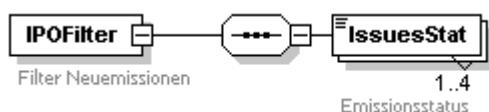
Tagname FixedpriceOrder_1_Par

Festpreisordereinreichung bestätigen (Kreditinstitutsrückmeldung)

Rückmeldung zum zugehörigen Benutzerauftrag.

Tagname FixedpriceOrder_1_Resp

Filter Neuemissionen



Angabe des Kunden zur Einschränkung der gewünschten Emissionen. Fehlt diese Angabe, kann das Kreditinstitut selbst entscheiden, welche Emissionen dem Kunden angezeigt werden. Die zulässigen Werte kann das Kreditinstitut mit Hilfe der Bankparameterdaten einschränken.

| | | |
|--|-------------------------------|----------------|
| Financial Transaction Services (FinTS) Dokument: Messages - Multibankfähige Geschäftsvorfälle | Version: 4.0 Final Version | Kapitel: IV |
| Kapitel: Data Dictionary Abschnitt: Alphabetische Elementbeschreibungen | Stand: 04.12.2013 | Seite: 687 |

Das Element enthält bis zu vier Emmissionsstatus.

Tagname IPOFilter

Fondsorder einreichen (Benutzeroberauftrag)

Vom Benutzer einreichbarer Auftrag.

Tagname SubmitFundOrder_1_Req

Fondsorder Parameter (Bankparameterdaten)

Auftragsspezifische Bankparameterdaten für den Geschäftsvorfall.

Tagname SubmitFundOrder_1_Par

Fondsordereinreichung bestätigen (Kreditinstitutsrückmeldung)

Rückmeldung zum zugehörigen Benutzeroberauftrag.

Tagname SubmitFundOrder_1_Resp

Format der Information

Informationen über das Format einer Datei („GIF“, „JPG“, „RTF“ etc.).

Die Einstellung eines Formats gilt nur für die Informationsart „D“ und wird im derzeitigen Stadium ignoriert. Zu einem späteren Zeitpunkt könnten hier Informationen über das Format der Datei („GIF“, „JPG“, „RTF“ etc.) eingestellt werden.

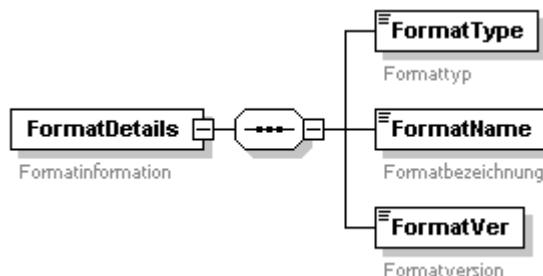
Tagname DocumentFormat

Formatbezeichnung

Eindeutige Bezeichnung eines Dokumenttyps. Bei S.W.I.F.T.-Message-Types wird die Bezeichnung als 3-stelliger Wert ausgedrückt (z. B. „101“, „940“).

Tagname FormatName

Formatinformation



| | | |
|----------------|-------------------------------|--|
| Kapitel: IV | Version: 4.0 Final Version | Financial Transaction Services (FinTS) Dokument: Messages - Multibankfähige Geschäftsvorfälle |
| Seite: 688 | Stand: 04.12.2013 | Kapitel: Data Dictionary Abschnitt: Alphabetische Elementbeschreibungen |

Information über das Dokument, mit der der Kunde beispielsweise gezielt ein bestimmtes Dokument bei einer Sendung oder Abrufung spezifizieren kann.

Tagname FormatDetails

Formattyp

Typ des Dokuments .

Codierung:

1: S.W.I.F.T.

9: bilateral vereinbart

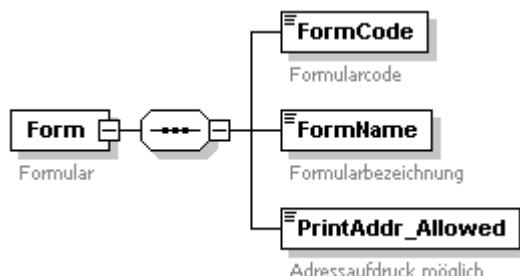
Tagname FormatType

Formatversion

Version eines Dokumenttyps (bei S.W.I.F.T. z. B. Datum des Standards Releases im Format JJMM (z. B. 9810)).

Tagname FormatVer

Formular



Gibt diejenigen Formulare bzw. Schecks an, die von einem Kreditinstitut zur Bestellung durch den Kunden angeboten werden. Diese werden dem Kunden über die BPD als zulässige (bestellbare) Formulare mitgeteilt.

Tagname Form

Formularbezeichnung

Bezeichnung eines Formulars bzw. Schecks.

Tagname FormName

Formularcode

Kreditinstitutsspezifische Codes für Formulare bzw. Schecks, die dort zur Bestellung durch den Kunden angeboten werden.

Tagname FormCode

| | | |
|--|-------------------------------|----------------|
| Financial Transaction Services (FinTS) Dokument: Messages - Multibankfähige Geschäftsvorfälle | Version: 4.0 Final Version | Kapitel: IV |
| Kapitel: Data Dictionary Abschnitt: Alphabetische Elementbeschreibungen | Stand: 04.12.2013 | Seite: 689 |

Freie Betragswahl erlaubt

Kennzeichen dafür, ob der Provider eine freie Betragswahl in einem bestimmten Rahmen zulässt oder nicht.

Tagname FreeChoiceAmt_Allowed

Freistellungsauftrag anlegen (Benutzerauftrag)

Auftragsspezifische Bankparameterdaten für den Geschäftsvorfall.

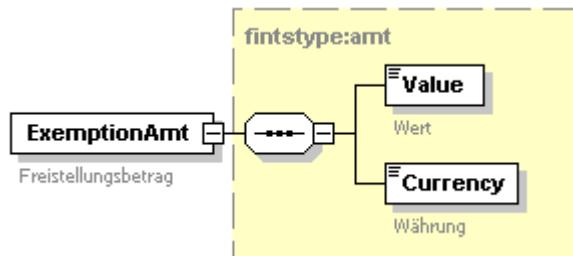
Tagname SetupExemptionOrder_1_Req

Freistellungsauftrag anlegen Parameter (Bankparameterdaten)

Vom Benutzer einreichbarer Auftrag

Tagname SetupExemptionOrder_1_Par

Freistellungsbetrag



Betrag, in dessen Höhe die Zinserträge von der Zinsabschlagsteuer für das gesamte Jahr der Gültigkeit befreit sein sollen.

Tagname ExemptionAmt

Freistellungsdaten abfragen (Benutzerauftrag)

Vom Benutzer einreichbarer Auftrag.

| | |
|---------|---------------------|
| Tagname | ExemptionData_1_Req |
| Tagname | ExemptionData_2_Req |
| Tagname | ExemptionData_3_Req |

| | | |
|----------------|-------------------------------|--|
| Kapitel: IV | Version: 4.0 Final Version | Financial Transaction Services (FinTS) Dokument: Messages - Multibankfähige Geschäftsvorfälle |
| Seite: 690 | Stand: 04.12.2013 | Kapitel: Data Dictionary Abschnitt: Alphabetische Elementbeschreibungen |

Freistellungsdaten ändern (Benutzerauftrag)

Vom Benutzer einreichbarer Auftrag.

Tagname ModifyExemptionData_1_Req

Freistellungsdaten ändern Parameter (Bankparameterdaten)

Auftragsspezifische Bankparameterdaten für den Geschäftsvorfall.

Tagname ModifyExemptionData_1_Par

Freistellungsdaten löschen (Benutzerauftrag)

Vom Benutzer einreichbarer Auftrag.

Tagname CancelExemptionData_1_Req

Freistellungsdaten löschen Parameter (Bankparameterdaten)

Auftragsspezifische Bankparameterdaten für den Geschäftsvorfall.

Tagname CancelExemptionData_1_Par

Freistellungsdaten Parameter (Bankparameterdaten)

Auftragsspezifische Bankparameterdaten für den Geschäftsvorfall.

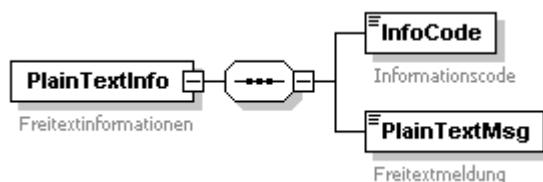
| | |
|---------|---------------------|
| Tagname | ExemptionData_1_Par |
| Tagname | ExemptionData_2_Par |
| Tagname | ExemptionData_3_Par |

Freistellungsdaten rückmelden (Kreditinstitutsrückmeldung)

Rückmeldung zum zugehörigen Benutzerauftrag.

| | |
|---------|----------------------|
| Tagname | ExemptionData_1_Resp |
| Tagname | ExemptionData_2_Resp |
| Tagname | ExemptionData_3_Resp |

Freitextinformationen



| | | |
|--|-------------------------------|----------------|
| Financial Transaction Services (FinTS) Dokument: Messages - Multibankfähige Geschäftsvorfälle | Version: 4.0 Final Version | Kapitel: IV |
| Kapitel: Data Dictionary Abschnitt: Alphabetische Elementbeschreibungen | Stand: 04.12.2013 | Seite: 691 |

Informationen, die im Textformat (entspricht Informationsart 'F') vorliegen.

Tagname PlainTextInfo

Freitextmeldung

Inhalt einer Freitextinformation.

Die maximale Länge der Freitextmeldung ist den BPD zu entnehmen. Meldungen, deren Länge diesen Wert übersteigen, werden abgelehnt. Die Daten dürfen nicht um führende oder nachfolgende Leerzeichen gekürzt werden.

Tagname PlainTextMsg

Fremdwährung

Währung, für die bei einem Auftrag zu Sorten, Devisen oder Reiseschecks Informationen angezeigt werden.

Tagname ForeignCcy

G

Garantierte Überweisung (Benutzerobertrag)

Vom Benutzer einreichbarer Auftrag.

Tagname AvouchedRemitt_1_Req

Garantierte Überweisung Parameter (Bankparameterdaten)

Auftragsspezifische Bankparameterdaten für den Geschäftsvorfall.

Tagname AvouchedRemitt_1_Par

Gastmeldung (Benutzerobertrag)

Vom Benutzer einreichbarer Auftrag.

Tagname GuestMsg_1_Req

Gastmeldung Parameter (Bankparameterdaten)

Auftragsspezifische Bankparameterdaten für den Geschäftsvorfall.

Tagname GuestMsg_1_Par

Gebuchte camt-Umsätze

Umsätze, die auf dem Kundenkonto erfolgt sind und zum Zeitpunkt des Kundenauftrags vom Kreditinstitut bereits gebucht wurden.

Gebuchte camt-Umsätze werden als camt.052 message für Umsatzabfragen bzw. camt.053 message für den elektronischen Kontoauszug (s. [Datenfor-

| | | |
|----------------|-------------------------------|--|
| Kapitel: IV | Version: 4.0 Final Version | Financial Transaction Services (FinTS) Dokument: Messages - Multibankfähige Geschäftsvorfälle |
| Seite: 692 | Stand: 04.12.2013 | Kapitel: Data Dictionary Abschnitt: Alphabetische Elementbeschreibungen |

mate]) bereitgestellt und werden als transparentes Datenformat im Sinne von FinTS transportiert.

Für gebuchte Umsätze gelten folgende Ergänzungen:

Pro Buchungstag ist genau eine camt.052 bzw. camt.053 message einzustellen. Es existiert kein Zusammenhang zwischen dem elektronischen camt.053-Auszug und dem Papierauszug. Falls das Kreditinstitut möchte, kann es allerdings das LegalSequence-Number <LglSeqNb> belegen.

Es ist nur höchstens ein Anfangs- und Schlusssaldo je camt message erlaubt. Durch einen Anfangs- und Schlusssaldo ist genau ein Buchungstag definiert. Zwischensalden können beliebig verwendet werden (z.B. bei Wechsel der Auszugsnummer innerhalb eines Buchungstages). Generell sind immer komplette Buchungstage in eine camt message einzustellen. Hiervon abweichend kann das Kreditinstitut optional in den Satz des aktuellen Tages die bis dahin gebuchten Umsätze einstellen.

Tagname BookedTrans_Camt

Gebuchte Umsätze

Umsätze, die auf dem Kundenkonto erfolgt sind und zum Zeitpunkt des Kundenauftrags vom Kreditinstitut bereits gebucht wurden.

Gebuchte Umsätze können entweder als MT 940 (s. [Datenformate]) oder im druckaufbereiteten Format (optional bei Kontoauszügen) bereitgestellt werden.

Für gebuchte Umsätze im Format S.W.I.F.T. MT 940 gelten folgende Ergänzungen:

Pro Buchungstag ist genau ein MT 940 einzustellen. Es existiert kein Zusammenhang zwischen dem elektronischen MT 940-Auszug und dem Papierauszug. Falls das Kreditinstitut möchte, kann es allerdings das Feld 28 belegen. Ob dabei die Auszugsnummer des Papierauszugs eingestellt wird, bleibt dem Institut freigestellt. Bei Nichtnutzung ist der Wert '0' einzustellen, wie im MT 940-Standard angegeben.

Es ist nur höchstens ein Anfangs- und Schlusssaldo (60F, 62F) je MT 940 erlaubt. Durch einen Anfangs- und Schlusssaldo ist genau ein Buchungstag definiert. Zwischensalden können beliebig verwendet werden (z.B. bei Wechsel der Auszugsnummer innerhalb eines Buchungstages). In ein Element können mehrere MT 940 hintereinandergestellt werden. Dabei sind die einzelnen S.W.I.F.T.-Formate mit dem Nachrichtenabschluss <CR><LF><-> zu trennen (s. [Datenformate]).

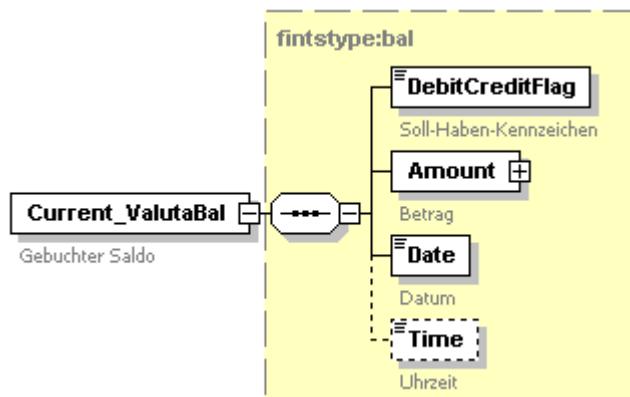
Da jeder Buchungstag als einzelner Satz des MT 940 abgebildet werden kann, kann dieses Element mehrere Buchungstage umfassen. Generell sind immer komplette Buchungstage in einen MT 940-Satz einzustellen. Hiervon abweichend kann das Kreditinstitut optional in den Satz des aktuellen Tages die bis dahin gebuchten Umsätze einstellen.

Es ist der S.W.I.F.T.-Zeichensatz (s. [Datenformate]) anzuwenden. Die Betragsfelder sind in Kontowährung einzustellen.

Tagname BookedTrans

| | | |
|--|-------------------------------|----------------|
| Financial Transaction Services (FinTS) Dokument: Messages - Multibankfähige Geschäftsvorfälle | Version: 4.0 Final Version | Kapitel: IV |
| Kapitel: Data Dictionary Abschnitt: Alphabetische Elementbeschreibungen | Stand: 04.12.2013 | Seite: 693 |

Gebuchter Saldo



Saldo, der nur bereits gebuchte Positionen berücksichtigt, nicht jedoch in der Schwebe befindliche Posten. Als Datum und Uhrzeit kann der Zeitpunkt der Gültigkeit des Saldos angegeben werden (Dieser Zeitpunkt kann u.U. vom Buchungszeitpunkt abweichen).

Tagname Current_ValutaBal

Geburtsdatum

Angabe des Geburtsdatums als Teil der Personendaten.

Tagname DateOfBirth

Geburtsdatum Begünstigter

Geburtsdatum des Begünstigten. Dies ist u.U. für die Zuteilung von Neuemissionen relevant und kann deshalb bei einer Zeichnung angegeben werden.

Tagname Benef_BirthDate

Geburtsname

Geburtsname als Teil der Personendaten.

Tagname BirthName

Geldkartenkommando

Kommando für die GeldKarte, CBC-Triple-DES-chiffriert.

Tagname EPurseComm

Geldkartenladeinformation

Aktueller Zustand der GeldKarte und Informationen zum letzten Ladevorgang, beschrieben durch den Eintrag in Record 1 des karteninternen Logfiles EF_LLOG.

Tagname EPurseCharInfo

| | | |
|----------------|-------------------------------|--|
| Kapitel: IV | Version: 4.0 Final Version | Financial Transaction Services (FinTS) Dokument: Messages - Multibankfähige Geschäftsvorfälle |
| Seite: 694 | Stand: 04.12.2013 | Kapitel: Data Dictionary Abschnitt: Alphabetische Elementbeschreibungen |

Geldkartenladestatus

Status des Ladevorgangs einer GeldKarte. Die möglichen Stati sind dem Dokument [Laden GK] zu entnehmen.

Tagname EPurseCharStat

Geldkartenladestatus, Text

Klartextmeldung der Ladeanwendung, die dem Benutzer am Endgerät angezeigt werden soll.

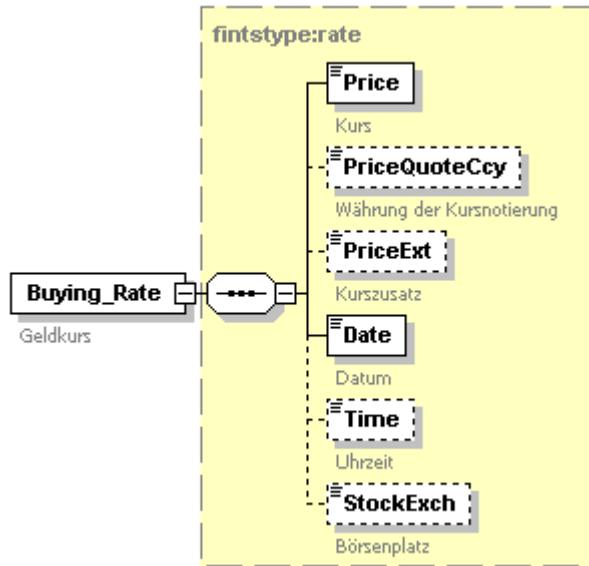
Tagname EPurseCharStat_Text

Geldkartenstatus

Aktueller Zustand der GeldKarte, beschrieben durch das Statusbyte des letzten Eintrags des karteninternen Logfiles EF_LLOG.

Tagname EPurseStat

Geldkurs

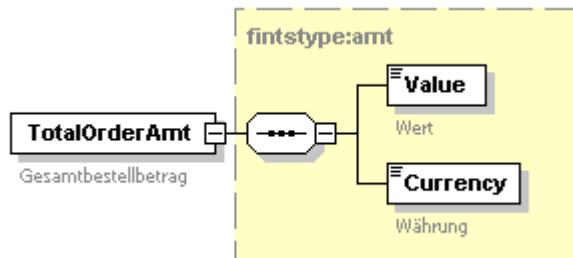


Ankaufskurs bei Sorten bzw. Devisengeldkurs bei Reiseschecks der betreffenden Währung pro Standardeinheit. Bei EWU-Währungen sind Brief- und Geldkurs identisch.

Tagname Buying_Rate

| | | |
|--|-------------------------------|----------------|
| Financial Transaction Services (FinTS) Dokument: Messages - Multibankfähige Geschäftsvorfälle | Version: 4.0 Final Version | Kapitel: IV |
| Kapitel: Data Dictionary Abschnitt: Alphabetische Elementbeschreibungen | Stand: 04.12.2013 | Seite: 695 |

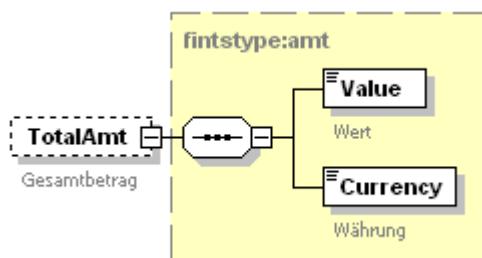
Gesamtbestellbetrag



Bestellbetrag in der Fremdwährung. Der Wert muss größer Null sein. Falls der Kunde die Stückelung angegeben hat, muss die Summe der Stückelung dem Betrag entsprechen.

Tagname TotalOrderAmt

Gesamtbetrag



Gesamtbetrag inklusive Darlehenskosten.

Tagname TotalAmt

Gesamtzins

Summe aus Sollüberziehungszins und Überziehungszins.

Tagname TotalInt

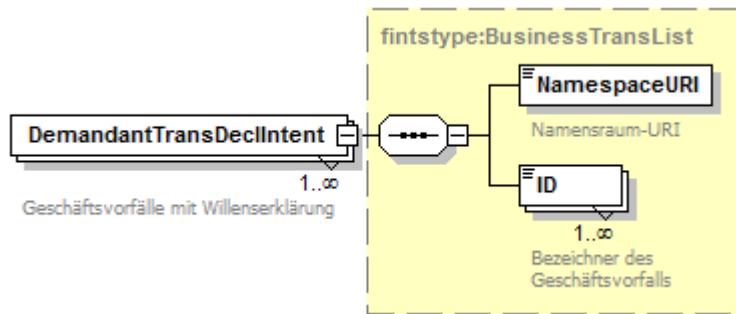
Geschäftsstelle

Angabe einer Geschäftsstelle, in der der Kunde bei einer Terminvereinbarung das Gespräch führen möchte. Wird keine Geschäftsstelle genannt, so wird die dem Kunden über seine Kontonummer zugeordnete Geschäftsstelle angenommen.

Tagname BranchOffice

| | | |
|----------------|-------------------------------|--|
| Kapitel: IV | Version: 4.0 Final Version | Financial Transaction Services (FinTS) Dokument: Messages - Multibankfähige Geschäftsvorfälle |
| Seite: 696 | Stand: 04.12.2013 | Kapitel: Data Dictionary Abschnitt: Alphabetische Elementbeschreibungen |

Geschäftsvorfälle mit Willenserklärung



Angabe einer Geschäftsstelle, in der der Kunde bei einer Terminvereinbarung das Gespräch führen möchte. Wird keine Geschäftsstelle genannt, so wird die dem Kunden über seine Kontonummer zugeordnete Geschäftsstelle angenommen.

Tagname DemandantTransDeclIntent

Gewünschte Anzahl

Vom Kunden gewünschte Anzahl eines Produktes (z. B. Formulare).

Diesem Wunsch muss jedoch vom Kreditinstitut nicht entsprochen werden, da die Anzahl abhängig von den institutsindividuellen Packungseinheiten ist. Gibt der Kunde keinen Wert an, so wird ihm die (kreditinstitutspezifische) Standardanzahl zugestellt.

Tagname Required_Quantity

Gewünschtes Ausführungsdatum

Gewünschtes Datum zur Abholung bzw. Auslieferung, falls das Kreditinstitut die Angabe eines gewünschten Ausführungsdatums erlaubt.

Tagname Scheduled_Date

Gewünschtes Ausführungsdatum erlaubt

Kennzeichen dafür, ob es die Angabe eines Datumswunsches zur Abholung bzw. Auslieferung erlaubt.

Tagname ScheduledDate_Allowed

Gläubiger-ID

Entspricht dem Creditor Identifier (CI) (vgl. [DFÜ-Abkommen]).

Tagname CdtrId

| | | |
|--|-------------------------------|----------------|
| Financial Transaction Services (FinTS) Dokument: Messages - Multibankfähige Geschäftsvorfälle | Version: 4.0 Final Version | Kapitel: IV |
| Kapitel: Data Dictionary Abschnitt: Alphabetische Elementbeschreibungen | Stand: 04.12.2013 | Seite: 697 |

Grafik

Die Grafik als binäres Datenfeld entsprechend dem angegebenen Grafikformat.

Tagname Graphics

Grafikformat

Information über das verwendete Grafikformat. Es sind die üblichen Formatkürzel zu verwenden (z. B. jpg, gif, bmp).

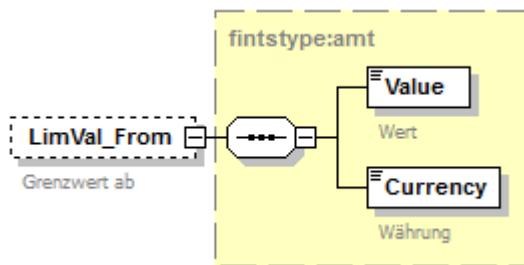
Tagname GraphicsFormat

Greenshoe

Angabe zur Höhe des Greenshoe als Stückzahl, Betrag oder Prozentbetrag. Der Greenshoe ist dabei eine Vereinbarung zwischen dem Emittenten und dem Konsortialführer bzw. dem Konsortium bei Platzierungen im Bookbuilding-Verfahren. Es handelt sich um eine Option, Mehrzuteilungen bei der Emission durch weitere Aktien aus einer Kapitalerhöhung oder aus Beständen von Altaktionären abzudecken. Dies geschieht i. d. R. dann, wenn die Nachfrage nach den emittierten Stücken das vorgesehene Emissionsvolumen erheblich übersteigt. Der Platzierungspreis der Greenshoe-Aktien entspricht dem für die übrigen Aktien aus der Emission. Der Greenshoe dient auch der Kursstabilisierung im Zeitraum unmittelbar nach Aufnahme des Börsenhandels der emittierten Aktien.

Tagname Greenshoe

Grenzwert ab



Grenzwert ab dem ein Zinssatz gültig ist.

Tagname LimVal_From

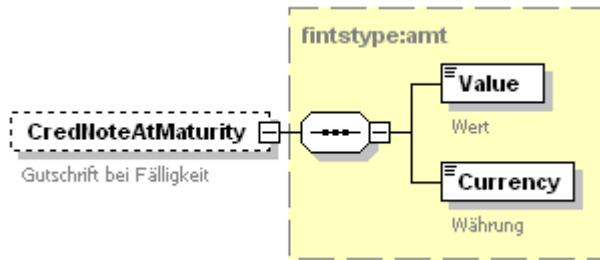
Guthabenzins

Zinssatz (in Prozent p.a.), der ab der Annahme eines Grenzwertes anfällt (die Anzahl der Nachkommastellen ist kreditinstitutsspezifisch).

Tagname Payable_Int

Gutschrift bei Fälligkeit

| | | |
|----------------|-------------------------------|--|
| Kapitel: IV | Version: 4.0 Final Version | Financial Transaction Services (FinTS) Dokument: Messages - Multibankfähige Geschäftsvorfälle |
| Seite: 698 | Stand: 04.12.2013 | Kapitel: Data Dictionary Abschnitt: Alphabetische Elementbeschreibungen |



Endwert / Gutschriftsbetrag.

Tagname CredNoteAtMaturity

Gültig ab

Datum, ab dem eine an den Kunden ausgestellte Karte gültig ist.

Tagname ValidFrom

Gültig bis

Verfalldatum einer an den Kunden ausgestellten Karte.

Tagname ValidTill

Gültigkeitsdauer Parkett

Gültigkeitsdauer für den Parketthandel, bis zu der der Kunde seinen Auftrag z. B. über die Eingabe eines Limitdatums maximal terminieren kann. Die Angabe erfolgt anhand der nachfolgenden Codes.

Diese Angabe kann die vom Kunden wählbaren Limitoptionen in den Feldern B:22F:TILI und B:98A:EXPI beeinflussen.

Codierung:

- 1: bis Monatsende
- 2: bis Quartalsende
- 3: bis Halbjahresende
- 4: bis Jahresende
- 5: 365 Tage

Tagname Floor_ValidityDuration

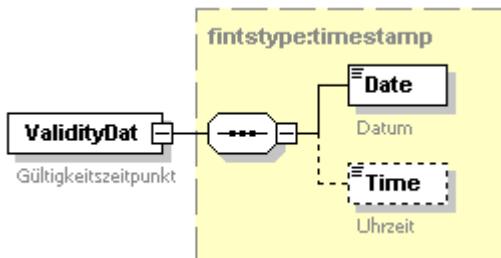
Gültigkeitsdauer XETRA

Gültigkeitsdauer für den XETRA-Handel, bis zu der der Kunde seinen Auftrag z. B. über die Eingabe eines Limitdatums maximal terminieren kann. Die Angabe erfolgt in der Anzahl der Kalendertage. Diese Angabe kann die vom Kunden wählbaren Limitoptionen im S.W.I.F.T.-Format in den Feldern B:22F:TILI und B:98A:EXPI beeinflussen.

Tagname XETRA_ValidityDuration

| | | |
|--|-------------------------------|----------------|
| Financial Transaction Services (FinTS) Dokument: Messages - Multibankfähige Geschäftsvorfälle | Version: 4.0 Final Version | Kapitel: IV |
| Kapitel: Data Dictionary Abschnitt: Alphabetische Elementbeschreibungen | Stand: 04.12.2013 | Seite: 699 |

Gültigkeitszeitpunkt



Zeitpunkt, zu dem der Auftrag den angegebenen Status hat.

Tagname ValidityDat

H

Habenzins

Zinssatz für Guthaben. Das Element darf nur bei bestimmten Kontoarten belegt werden.

Tagname CredInt

Handelstyp

Handelstyp für Präsenzbörsen (entspricht WM GD 522x).

Tagname TradingType

Handelstyp XETRA

Handelstyp für den Börsenplatz XETRA (entspricht WM GD 522WA).

Codierung:

10: Auktion (eine)

20: Fortlaufender Handel, Eröffnungs- und Schlussauktion

30: Fortlaufender Handel, Eröffnungsauktion, untertägige Auktion(en) und Schlussauktion

40: Auktionshandel (mehrere)

50: Continuous Auction (High Quotation Volume)

60: Continuous Auction (Standard Volume)

Tagname TradingType_XETRA

Handelswährung

Währung, in der das Wertpapier an diesem Börsenplatz gehandelt wird (z. B. GD 172).

Tagname Exch_Ccy

| | | |
|----------------|-------------------------------|--|
| Kapitel: IV | Version: 4.0 Final Version | Financial Transaction Services (FinTS) Dokument: Messages - Multibankfähige Geschäftsvorfälle |
| Seite: 700 | Stand: 04.12.2013 | Kapitel: Data Dictionary Abschnitt: Alphabetische Elementbeschreibungen |

Hausnummer

Hausnummer in einer Adresse.

Tagname StreetNumber

Heimatbörse

Heimatbörse des Wertpapiers. Der Börsenplatz ist gemäß ISO 10383 („Market Identifier Code“) zu kodieren (s. [Anlagen]).

Tagname Reg_TradePlace

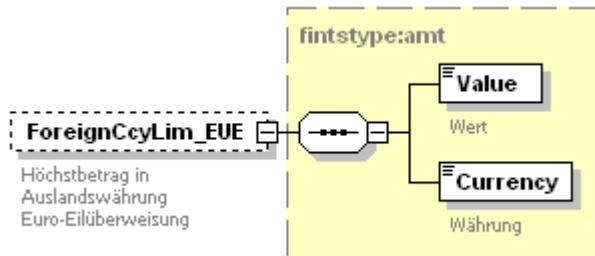
Höchstbetrag in Auslandswährung

Grenzbetrag in der jeweiligen Währung des Ziellandes, bis zu dem ein Zahlungsauftrag für das jeweilige Zielland ausgestellt werden darf.

Falls kein Höchstbetrag existiert, wird das Element nicht belegt.

Tagname ForeignCcyLim

Höchstbetrag in Auslandswährung Euro-Eilüberweisung



Grenzbetrag in der jeweiligen Währung des Ziellandes, bis zu dem ein Zahlungsauftrag für das jeweilige Zielland ausgestellt werden darf.

Falls kein Höchstbetrag existiert, wird das Element nicht belegt.

Tagname ForeignCcyLim_EUE

Höchstbetrag in nationaler Währung

Grenzbetrag, bis zu dem ein Zahlungsauftrag für das jeweilige Zielland ausgestellt werden darf, ausgedrückt in der Währung des Ursprungslandes.

Tagname DomesticCcyLim

HV-Termin

Der Termin der nächsten Hauptversammlung der Aktien-Gesellschaft.

Tagname StockhMeeting

| | | |
|--|-------------------------------|----------------|
| Financial Transaction Services (FinTS) Dokument: Messages - Multibankfähige Geschäftsvorfälle | Version: 4.0 Final Version | Kapitel: IV |
| Kapitel: Data Dictionary Abschnitt: Alphabetische Elementbeschreibungen | Stand: 04.12.2013 | Seite: 701 |

I

IBAN

IBAN

Tagname IBAN

IBAN Auftraggeber

International Bank Account Number (gemäß ECBS [EBS 204]) des Auftraggebers, die alternativ zur konventionellen Kontoverbindung insbesondere im Auslandzahlungsverkehr angegeben werden kann.

Tagname OrderingCust_IBAN

IBAN Empfänger

International Bank Account Number (gemäß ECBS [EBS 204]) des Überweisungsempfängers, die alternativ zur konventionellen Kontoverbindung insbesondere im Auslandzahlungsverkehr angegeben werden kann.

Tagname Payee_IBAN

IBAN Konto

International Bank Account Number (gemäß ECBS [EBS 204]) des Kontos zu dem der Auszug erstellt wird.

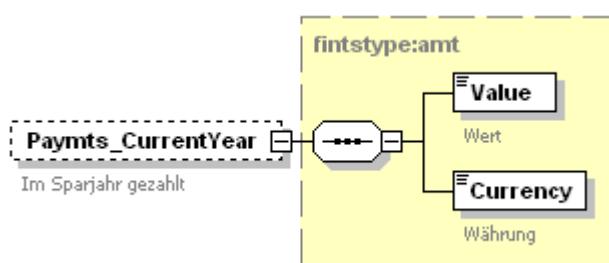
Tagname: IBAN_Acct

IBAN-Angabe möglich

Kennzeichen dafür, ob der Kunde bei einem Auftrag im Auslandzahlungsverkehr die IBAN des Zahlungsempfängers angeben darf. Falls nicht, erfolgt die Angabe über „Kontoverbindung Empfänger“.

Tagname IBAN_Possible

Im Sparjahr gezahlt

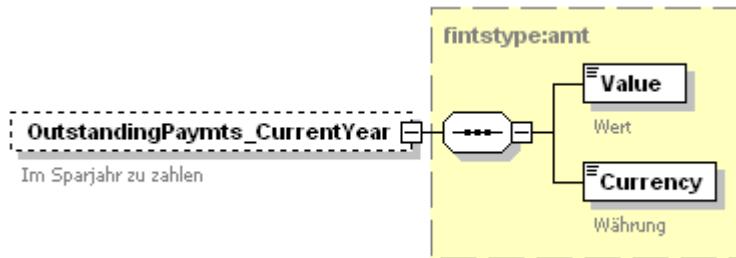


Gesamtbetrag der im laufenden Sparjahr bereits auf einen Sparvertrag eingezahlt wurde.

| | | |
|----------------|-------------------------------|--|
| Kapitel: IV | Version: 4.0 Final Version | Financial Transaction Services (FinTS) Dokument: Messages - Multibankfähige Geschäftsvorfälle |
| Seite: 702 | Stand: 04.12.2013 | Kapitel: Data Dictionary Abschnitt: Alphabetische Elementbeschreibungen |

Tagname Paymts_CurrentYear

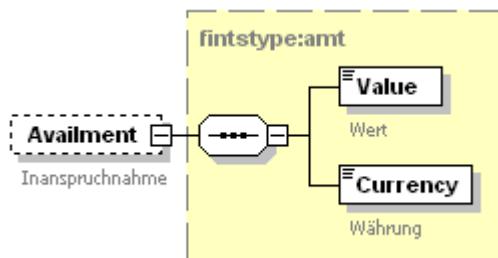
Im Sparjahr zu zahlen



Betrag der unter Zugrundelegung dervereinbarten Sparrate im laufenden Sparjahr auf einen Sparvertrag noch zu einzuzahlen ist.

Tagname OutstandingPaymts_CurrentYear

Inanspruchnahme



Gibt an, in welcher Höhe ein Freistellungsauftrag bereits in Anspruch genommen wurde.

Tagname Availment

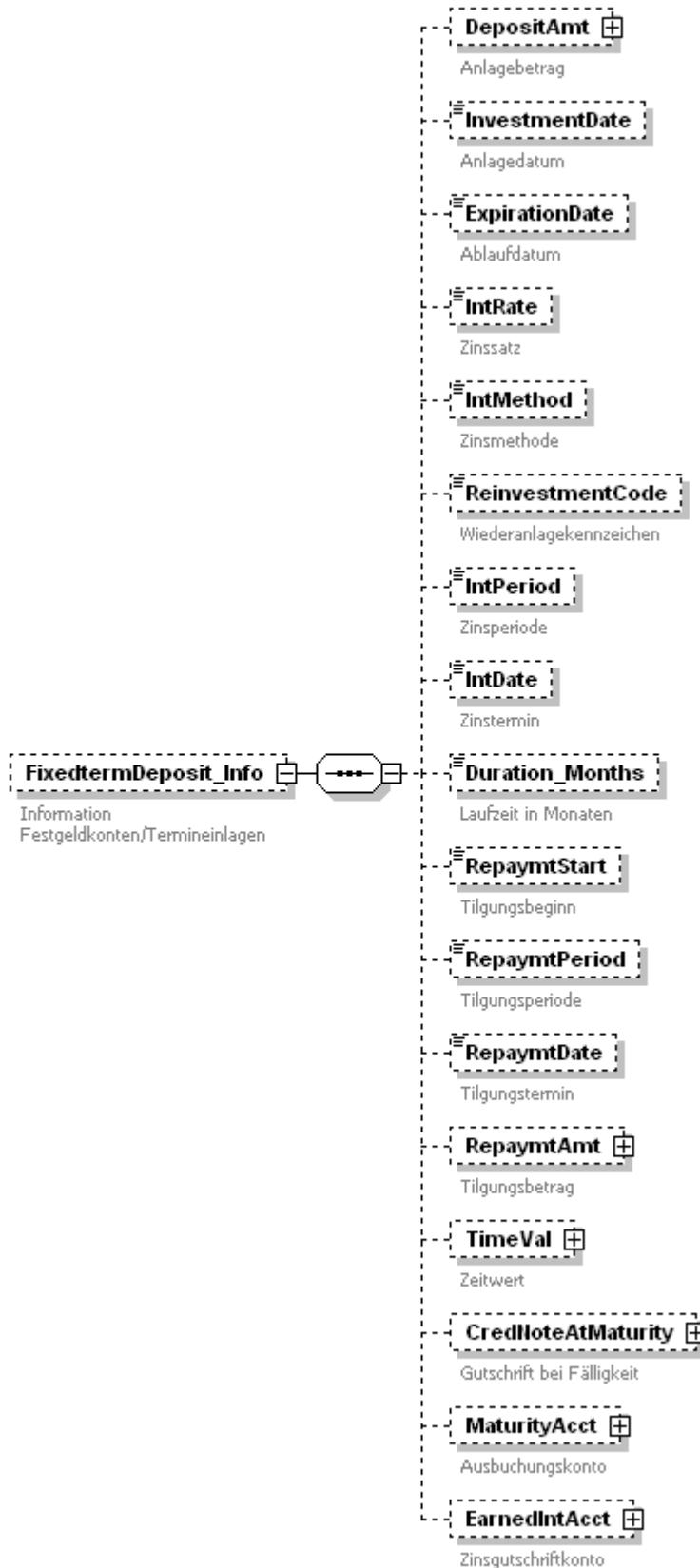
Incentive-Merkmal zulässig

Information für den Kunden, ob die Angabe eines Incentive-Merkmals bei der Zeichnung von Neuemissionen (in Feld 70C des MT 502) zulässig ist.

Tagname IncentCharct_Allowed

| | | |
|--|-------------------------------|----------------|
| Financial Transaction Services (FinTS) Dokument: Messages - Multibankfähige Geschäftsvorfälle | Version: 4.0 Final Version | Kapitel: IV |
| Kapitel: Data Dictionary Abschnitt: Alphabetische Elementbeschreibungen | Stand: 04.12.2013 | Seite: 703 |

Information Festgeldkonten/Termineinlagen



Informationen zu Festgeldkonto (Termineinlagen), Sparbriefe und Rentensparpläne.

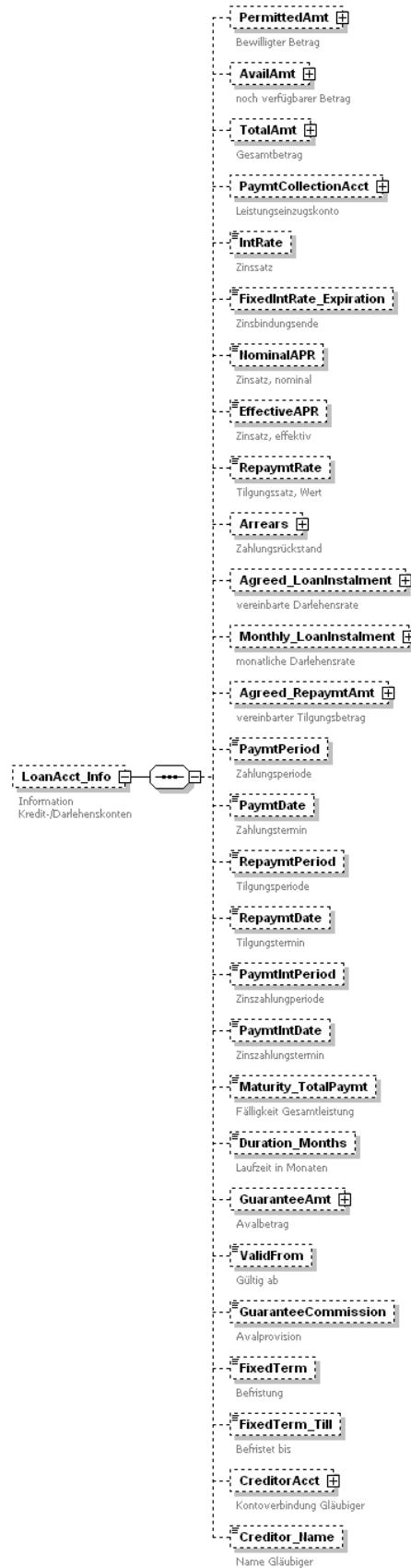
| | | |
|----------------|-------------------------------|--|
| Kapitel: IV | Version: 4.0 Final Version | Financial Transaction Services (FinTS) Dokument: Messages - Multibankfähige Geschäftsvorfälle |
| Seite: 704 | Stand: 04.12.2013 | Kapitel: Data Dictionary Abschnitt: Alphabetische Elementbeschreibungen |

Tagname

FixedtermDeposit_

| | | |
|--|-------------------------------|----------------|
| Financial Transaction Services (FinTS) Dokument: Messages - Multibankfähige Geschäftsvorfälle | Version: 4.0 Final Version | Kapitel: IV |
| Kapitel: Data Dictionary Abschnitt: Alphabetische Elementbeschreibungen | Stand: 04.12.2013 | Seite: 705 |

Information Kredit-/Darlehenskonten



| | | |
|----------------|-------------------------------|--|
| Kapitel: IV | Version: 4.0 Final Version | Financial Transaction Services (FinTS) Dokument: Messages - Multibankfähige Geschäftsvorfälle |
| Seite: 706 | Stand: 04.12.2013 | Kapitel: Data Dictionary Abschnitt: Alphabetische Elementbeschreibungen |

Informationen zu Darlehenskonten und Avalen.

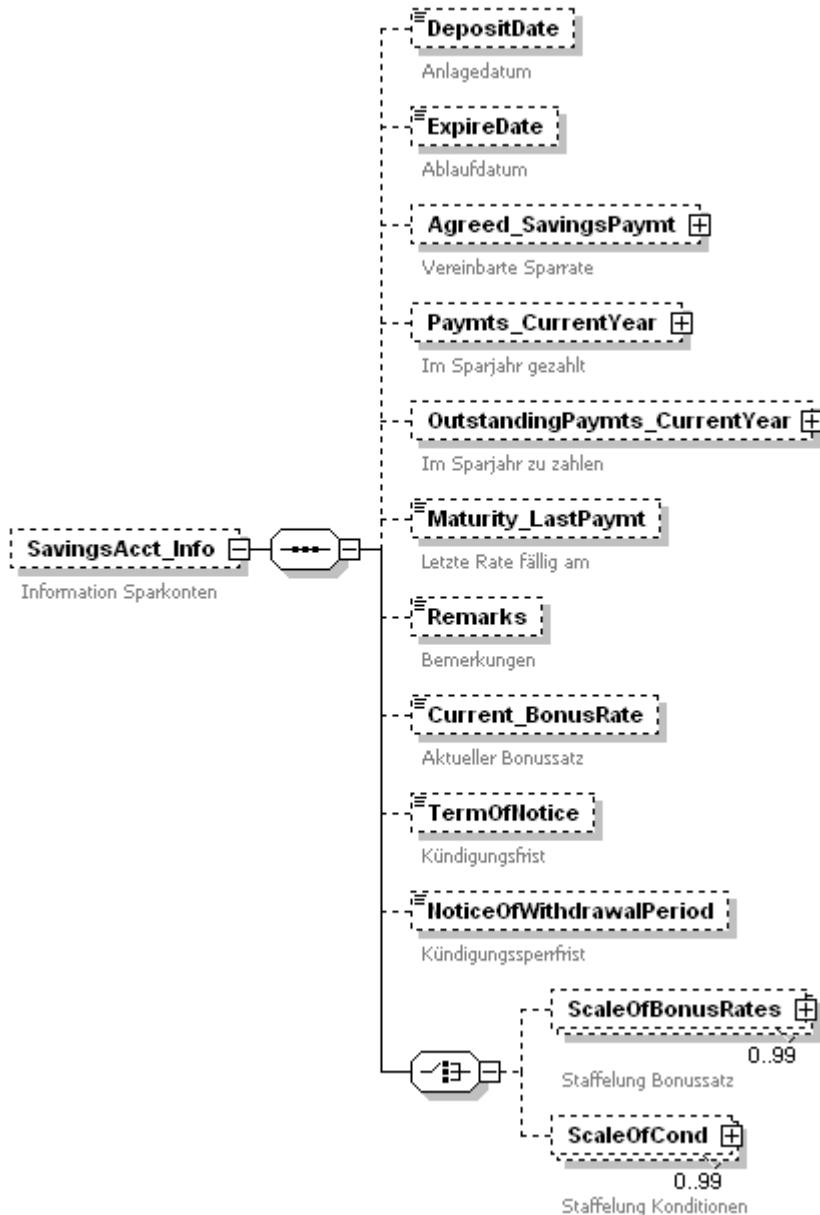
Tagname LoanAcct_Info

◆ Belegungsrichtlinien

Befristet bis

Darf nur angegeben werden, wenn „Befristung“ = J.

Information Sparkonten



Informationen zu Sparkonten.

Tagname SavingsAcct_Info

| | | |
|--|-------------------------------|----------------|
| Financial Transaction Services (FinTS) Dokument: Messages - Multibankfähige Geschäftsvorfälle | Version: 4.0 Final Version | Kapitel: IV |
| Kapitel: Data Dictionary Abschnitt: Alphabetische Elementbeschreibungen | Stand: 04.12.2013 | Seite: 707 |

♦ Belegungsrichtlinien

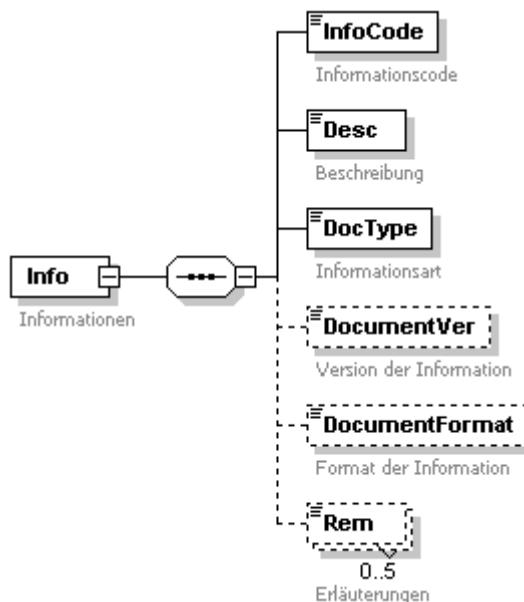
Staffelung Bonussatz

Darf nicht belegt werden, wenn „Staffelung Konditionen“ belegt.

Staffelung Konditionen

Darf nicht belegt werden, wenn „Staffelung Bonussatz“ belegt.

Informationen



Information innerhalb der Kreditinstitutsrückmeldung auf „Kreditinstitutsangebote rückmelden“.

Tagname Info

♦ Belegungsrichtlinien

Format der Informationen

Darf nur angegeben werden, wenn „Informationsart“ = D .

Informationen anfordern (Benutzerauftrag)

Vom Benutzer einreichbarer Auftrag.

Tagname Info_1_Req

| | | |
|----------------|-------------------------------|--|
| Kapitel: IV | Version: 4.0 Final Version | Financial Transaction Services (FinTS) Dokument: Messages - Multibankfähige Geschäftsvorfälle |
| Seite: 708 | Stand: 04.12.2013 | Kapitel: Data Dictionary Abschnitt: Alphabetische Elementbeschreibungen |

Informationen rückmelden (Kreditinstitutsrückmeldung)

Rückmeldung zum zugehörigen Benutzerauftrag.

Tagname Info_1_Resp

Informationen zu Kundenbedingungen

Angabe allgemeiner Hinweise zum Kontoauszug (z. B. Hinweis auf Kundenbedingungen, Informationen zur Haftung). Im allgemeinen entsprechen diese Informationen dem Text auf der Rückseite des papiergebundenen Kontoauszugs.

Tagname Info_ClientCond

Informationen zum Rechnungsabschluss

Informationen zum Rechnungsabschluss (z. B. im Kontoauszug)

Tagname Info_AcctClosing

Informationsanforderung Parameter (Bankparameterdaten)

Auftragsspezifische Bankparameterdaten für den Geschäftsvorfall.

Tagname Info_1_Par

Informationsart

Form, in der die Information vorliegt.

Codierung:

D: Datei (z.Zt. noch nicht zulässig)

F: Freitext

S: Schriftdokument

T: Themenüberschrift

Tagname DocType

Informationscode

Code zur Strukturierung von Informationsangeboten, mit Hilfe dessen im Kundenprodukt eine Sortierung nach Themengebieten etc. ermöglicht wird.

Die Klassifizierung kann von jedem Kreditinstitut selbst gebildet werden.

Beispiel:

3500: Lebensversicherungen

3510: Allgemeines

3511: Informationen zu Lebensversicherungen

3512: Konditionen für Lebensversicherungen

| | | |
|--|-------------------------------|----------------|
| Financial Transaction Services (FinTS) Dokument: Messages - Multibankfähige Geschäftsvorfälle | Version: 4.0 Final Version | Kapitel: IV |
| Kapitel: Data Dictionary Abschnitt: Alphabetische Elementbeschreibungen | Stand: 04.12.2013 | Seite: 709 |



Um im Kundenprodukt eine Sortierung nach Themengebieten etc. zu ermöglichen, kann das Kreditinstitut die Angebote anhand des Codes strukturieren. Die Klassifizierung kann von jedem Kreditinstitut selbst gebildet werden.

Bsp.: 3500: Lebensversicherungen

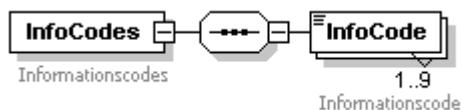
3510: Allgemeines

3511: Informationen zu Lebensversicherungen

3512: Konditionen für Lebensversicherungen

Tagname InfoCode

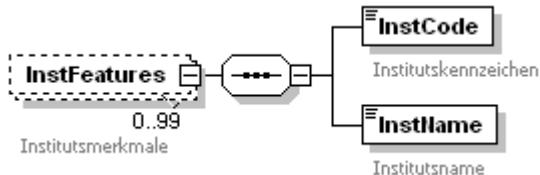
Informationscodes



Liste Gültiger Codes aus dem Angebotsverzeichnis des Kreditinstituts.

Tagname InfoCodes

Institutsmerkmale



Tagname InstFeatures

Institutskennzeichen

Angabe zum Institut auf den sich der Kundenauftrag bezieht.

Tagname InstCode

Institutsnname

Institutskurzbezeichnung

Tagname InstName

Institutsnname Empfänger, AZV

Name des Kreditinstituts des Empfängers mit Ortsangabe als Angabe für einen Auftrag im Auslandszahlungsverkehr.

Die Anzahl der maximal erlaubten Eingabezeichen ergibt sich aus den BPD. Es sollten nur Zeichen aus dem S.W.I.F.T.-Zeichensatz verwendet werden.

Tagname Payee_InstName_AZV

| | | |
|----------------|-------------------------------|--|
| Kapitel: IV | Version: 4.0 Final Version | Financial Transaction Services (FinTS) Dokument: Messages - Multibankfähige Geschäftsvorfälle |
| Seite: 710 | Stand: 04.12.2013 | Kapitel: Data Dictionary Abschnitt: Alphabetische Elementbeschreibungen |

InstructedAmount änderbar

Kennzeichen dafür, ob der Betrag (InstructedAmount <InstdAmt>) eines SEPA-Dauerauftrags nachträglich durch den Kunden änderbar ist.

Tagname: InstdAmt_Modifiable

J

Jahr

Jahresangabe für einen Kontoauszug. Die Kontoauszugsnummer startet bei einigen Instituten mit jedem neuen Jahr bei 1.

Tagname Year

Jahr der Gültigkeit

Jahr der Gültigkeit des Freistellungsbetrages bzw. das Jahr, für das Freistellungsinformationen abgerufen werden können.

Falls das Element nicht belegt wird, werden Informationen für alle vorhandenen Jahre geliefert.

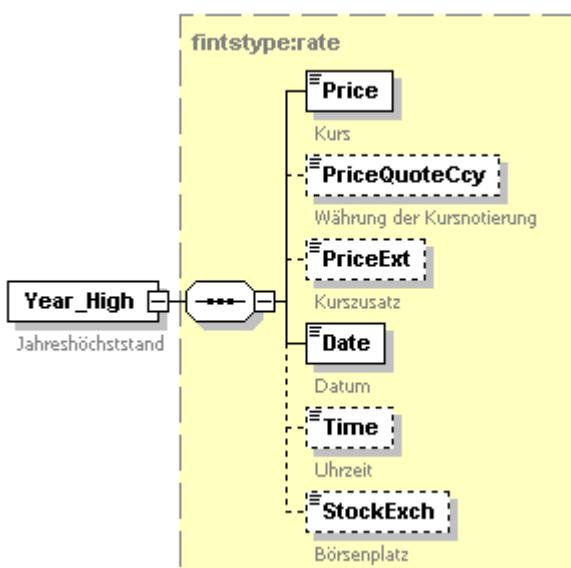
Tagname Validity_Year

Jahr, ordinal

Dient zur Aufzählung von Jahren.

Tagname YearOrdinal

Jahreshöchststand

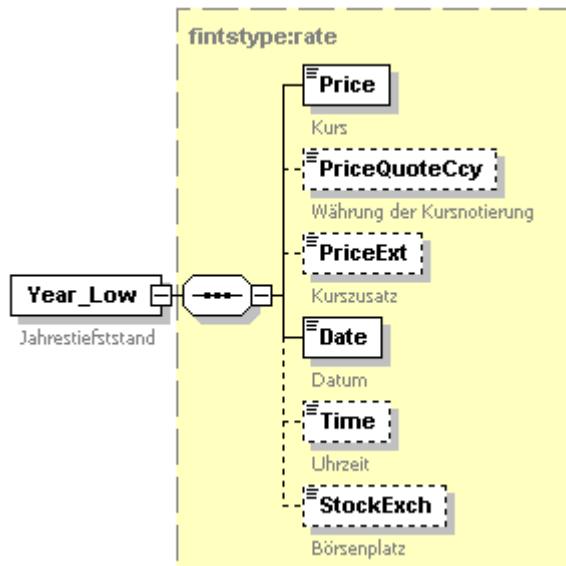


| | | |
|--|-------------------------------|----------------|
| Financial Transaction Services (FinTS) Dokument: Messages - Multibankfähige Geschäftsvorfälle | Version: 4.0 Final Version | Kapitel: IV |
| Kapitel: Data Dictionary Abschnitt: Alphabetische Elementbeschreibungen | Stand: 04.12.2013 | Seite: 711 |

Kurshöchststand im unmittelbar zurückliegenden Zeitraum eines Jahres.

Tagname Year_High

Jahrestiefststand



Kurstiefststand im unmittelbar zurückliegenden Zeitraum eines Jahres.

Tagname Year_Low

K

Kapitalveränderungen

Information über die Art der Kapitalveränderungen.

Codierung:

- 1: Kapitalheraufsetzung
- 2: Kapitalherabsetzung

Tagname CapitalAdjustments

Kartenanzeige (Kreditinstitutsrückmeldung)

Rückmeldung zum zugehörigen Benutzerauftrag.

Tagname CardsDisplay_1_Resp

Kartenanzeige anfordern (Benutzerauftrag)

Vom Benutzer einreichbarer Auftrag.

Tagname CardsDisplay_1_Req

| | | |
|----------------|-------------------------------|--|
| Kapitel: IV | Version: 4.0 Final Version | Financial Transaction Services (FinTS) Dokument: Messages - Multibankfähige Geschäftsvorfälle |
| Seite: 712 | Stand: 04.12.2013 | Kapitel: Data Dictionary Abschnitt: Alphabetische Elementbeschreibungen |

Kartenanzeige Parameter (Bankparameterdaten)

Auftragsspezifische Bankparameterdaten für den Geschäftsvorfall.

Tagname CardsDisplay_1_Par

Kartenart

Angabe zur Kartenart der Karte, auf die der Kundenauftrag oder die KreditsinstitutsRückmeldung bezieht.

Die je Kreditinstitut angebotenen Kartenarten sind in den BPD eingestellt.

Tagname CardType

Kartenbezeichnung

Institutsspezifische Bezeichnung einer Karte (z. B. „Eurocard Gold“, Service-card“).

Tagname CardDesc

Kartenbezeichnung/Produktname

Kartenbezeichnung bzw. Produktnname des jeweiligen Mobilfunkproviders.

Tagname CardDesc_ProdName

Kartenfolgenummer

Identifikationsnummer einer an den Kunden ausgegebenen Karte, die in Abhängigkeit der Kartennummer zusätzlich vergeben wird.

Tagname CardFollowUpNo

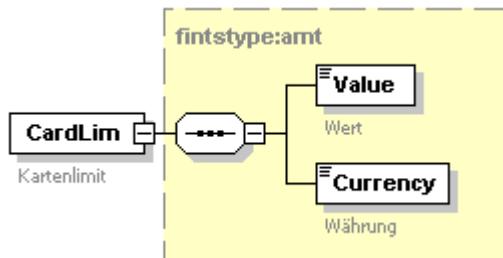
Kartenidentifikationsdaten

Diese Daten dienen zur Ableitung des kartenindividuellen Schlüssels K_{LT} aus dem KGK_{LT}. Sie können dem EF_ID der zu ladenden GeldKarte entnommen werden.

Tagname CardIdData

| | | |
|--|-------------------------------|----------------|
| Financial Transaction Services (FinTS) Dokument: Messages - Multibankfähige Geschäftsvorfälle | Version: 4.0 Final Version | Kapitel: IV |
| Kapitel: Data Dictionary Abschnitt: Alphabetische Elementbeschreibungen | Stand: 04.12.2013 | Seite: 713 |

Kartenlimit



Betrag, bis zu dem mit der Karte Verfügungen getätigt werden können.

Tagname CardLim

Kartennummer

Identifikationsnummer einer an den Kunden ausgegebenen Karte. Zusammen mit der Kartenfolgennummer wird eine Karte eindeutig identifiziert. Die Kartennummer und -folgenummer können über die Kontoverbindung, über die die Karte ausgestellt wurde, ermittelt und angezeigt werden. Zur Sperrung einer Karte müssen die Kartennummer und -folgenummer angegeben werden.

Tagname CardNo

Kartensperre beantragen (Benutzerauftrag)

Vom Benutzer einreichbarer Auftrag.

Tagname BlockCard_1_Req

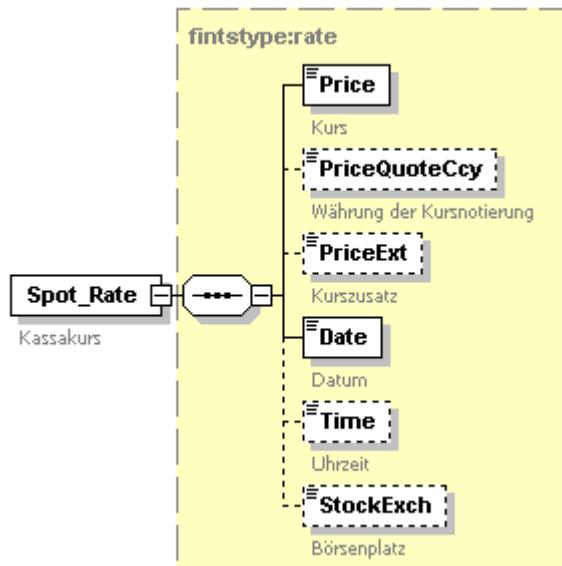
Kartensperre beantragen Parameter (Bankparameterdaten)

Auftragsspezifische Bankparameterdaten für den Geschäftsvorfall.

Tagname BlockCard_1_Par

| | | | | | |
|----------|-----|----------|---|-----------|---|
| Kapitel: | IV | Version: | Financial Transaction Services (FinTS) 4.0 Final Version | Dokument: | Messages - Multibankfähige Geschäftsvorfälle |
| Seite: | 714 | Stand: | 04.12.2013 | Kapitel: | Data Dictionary Abschnitt: Alphabetische Elementbeschreibungen |

Kassakurs



Amtlich ermittelter Kurs einmal am Tag etwa zur Mitte der Börsensitzung.

Tagname Spot_Rate

Kategorie der wichtigen Informationen

Kategorien (z. B. „Aktien“, „Renten“, „Optionen“), die zur internen Verwaltung von speziellen wichtigen Informationen institutseindividuell gebildet werden. Für allgemeine wichtige Informationen darf dieses Element nicht belegt werden.

Die zulässigen Kategorien werden dem Kundensystem in den BPD mitgeteilt.

Tagname ImportantInfo_Category

Kennzeichen Art der Zinsaufstellung

Kennzeichen für die Art der Zinsaufstellung.

Codierung:

- 1: Einzelzins
- 2: Staffelzins
- 3: Stufenzins

Tagname IntList_Type

Kennzeichen FSA/NV

Kennzeichen, ob es sich um einen Freistellungsauftrag oder eine NV-Bescheinigung handelt.

Codierung:

- F: Freistellungsauftrag

| | | |
|--|-------------------------------|----------------|
| Financial Transaction Services (FinTS) Dokument: Messages - Multibankfähige Geschäftsvorfälle | Version: 4.0 Final Version | Kapitel: IV |
| Kapitel: Data Dictionary Abschnitt: Alphabetische Elementbeschreibungen | Stand: 04.12.2013 | Seite: 715 |

N: NV-Bescheinigung

Tagname FSA_NV_Code

Kennzeichen Habenzins/Bonuszins

Kennzeichen für die Art der Zinssätze.

Codierung:

1: Habenzins

2: Bonuszins

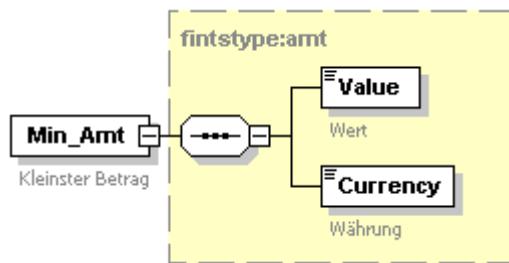
Tagname CreditInt_BonusInt_Flag

Kleinste handelbare Einheit

Angabe bei Aktien in Stück und bei Rentenwerten nominal (entspricht bei inländischen Wertpapieren WM GD 524x).

Tagname Min_OrderUnit

Kleinster Betrag

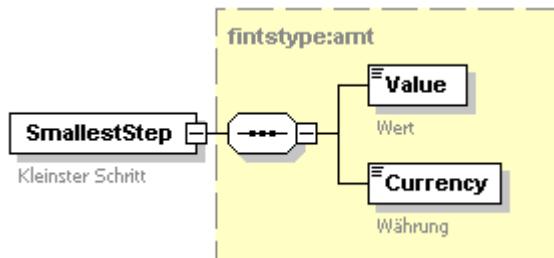


Kleinster bestellbarer Betrag.

Tagname Min_Amt

| | | | | | |
|----------|-----|----------|---|-----------|---|
| Kapitel: | IV | Version: | Financial Transaction Services (FinTS) 4.0 Final Version | Dokument: | Messages - Multibankfähige Geschäftsvorfälle |
| Seite: | 716 | Stand: | 04.12.2013 | Kapitel: | Data Dictionary Abschnitt: Alphabetische Elementbeschreibungen |

Kleinster Schritt



Information darüber, in welchen Schritten der bestellte Betrag erhöht werden kann. Dieser Wert kann von der Stückelung der Währung und vom kleinsten Betrag abhängen. Eine Währung mit Noten in Nennwerten von 20, 50 und 100 kann zum Beispiel ab einem kleinsten Betrag von 50 in Schritten von 10 bestellt werden.

Tagname SmallestStep

Kommission

Kommission (Angabe in Prozent).

Tagname Commission

Konditionenart

Kennzeichen dafür, ob sich die Konditionen auf Ankauf oder Verkauf beziehen.

Codierung:

- 1: Ankaufskonditionen
- 2: Verkaufskonditionen
- 3: An- und Verkaufskonditionen

Tagname TermsType

Konditionenbezeichnung

Bezeichnung für die Kondition bzw. die Festgeldanlage.

Tagname TermsName

Konditionenidentifikation

Eindeutige Identifikation der angebotenen Kondition.

Tagname TermsID

| | | |
|--|-------------------------------|----------------|
| Financial Transaction Services (FinTS) Dokument: Messages - Multibankfähige Geschäftsvorfälle | Version: 4.0 Final Version | Kapitel: IV |
| Kapitel: Data Dictionary Abschnitt: Alphabetische Elementbeschreibungen | Stand: 04.12.2013 | Seite: 717 |

Konditionenversion

Version der angebotenen Kondition. Die Version muss eindeutig innerhalb aller angebotenen Auslieferungsarten sein. Diese Version muss später bei der Bestellung angegeben werden.

Bei jeder Änderung der Konditionen (z. B. Festgeldkonditionen, Konditionen für Sorten und Reiseschecks) ist die Version kreditinstitutsseitig zu aktualisieren. Die Art der Versionsverwaltung (Versionsnummer oder Versionsdatum) kann vom Kreditinstitut frei gewählt werden. Falls keine Versionsverwaltung geführt wird, ist das aktuelle Tagesdatum einzustellen.

Tagname TermsVer

Konsortialführer

Konsortialführer einer Wertpapierneuemission.

Tagname ConsortiumLeader

Kontingentinformation

Höhe des kreditinstitutsseitig verfügbaren Kontingents.

Tagname ContingentInfo

Konto-/Depotnummer

Identifikationsnummer des Kontos (Kontonummer, Depotnummer, Kreditkartennummer etc.). Das Element dient auch zur Aufnahme von internationalen (alphanumerischen) Kontonummern und zukünftig 20-stelligen Kreditkartenkontonummern.

Es ist zu beachten, dass Kontonummern auch führende Nullen beinhalten können, die bankfachlich relevant sind und nicht abgeschnitten werden dürfen.

Tagname AcctNo

Konto-/Depotnummer erlaubt

Gibt an, ob Abfragen durch Bevollmächtigte erlaubt ist.

Tagname AcctNo_Allowed

Kontoart

Klassifizierung der Konten. Innerhalb der vorgegebenen Codebereiche sind kreditinstitutsindividuell bei Bedarf weitere Kontoarten möglich.

Codierung:

1 - 9: Kontokorrent-/Girokonto

10 - 19: Sparkonto

20 - 29: Festgeldkonto (Termineinlagen)

30 - 39: Wertpapierdepot

40 - 49: Kredit-/Darlehenskonto

| | | |
|----------------|-------------------------------|--|
| Kapitel: IV | Version: 4.0 Final Version | Financial Transaction Services (FinTS) Dokument: Messages - Multibankfähige Geschäftsvorfälle |
| Seite: 718 | Stand: 04.12.2013 | Kapitel: Data Dictionary Abschnitt: Alphabetische Elementbeschreibungen |

50 - 59: Kreditkartenkonto

60 - 69: Fonds-Depot bei einer Kapitalanlagegesellschaft

70 - 79: Bausparvertrag

80 - 89: Versicherungsvertrag

90 - 99: Sonstige (nicht zuordenbar)

Tagname AcctType

Kontoauszug (Kreditinstitutsrückmeldung)

Rückmeldung zum zugehörigen Benutzerauftrag.

| | |
|---------|----------------------|
| Tagname | AcctStatement_1_Resp |
| Tagname | AcctStatement_2_Resp |
| Tagname | AcctStatement_3_Resp |
| Tagname | AcctStatement_4_Resp |

Kontoauszug anfordern (Benutzeroberfläche)

Vom Benutzer einreichbarer Auftrag.

| | |
|---------|---------------------|
| Tagname | AcctStatement_1_Req |
| Tagname | AcctStatement_2_Req |
| Tagname | AcctStatement_3_Req |
| Tagname | AcctStatement_4_Req |

Kontoauszug Parameter (Bankparameterdaten)

Auftragsspezifische Bankparameterdaten für den Geschäftsvorfall.

| | |
|---------|---------------------|
| Tagname | AcctStatement_1_Par |
| Tagname | AcctStatement_2_Par |
| Tagname | AcctStatement_3_Par |
| Tagname | AcctStatement_4_Par |

Kontoauszug camt (Kreditinstitutsrückmeldung)

Rückmeldung zum zugehörigen Benutzerauftrag.

Tagname AcctStatementCamt_1_Resp

Kontoauszug camt anfordern (Benutzeroberfläche)

Vom Benutzer einreichbarer Auftrag.

Tagname AcctStatementCamt 1 Req

Kontoauszug camt Parameter (Bankparameterdaten)

Auftragsspezifische Bankparameterdaten für den Geschäftsvorfall.

Tagname AcctStatementCamt 1 Par

| | | |
|--|-------------------------------|----------------|
| Financial Transaction Services (FinTS) Dokument: Messages - Multibankfähige Geschäftsvorfälle | Version: 4.0 Final Version | Kapitel: IV |
| Kapitel: Data Dictionary Abschnitt: Alphabetische Elementbeschreibungen | Stand: 04.12.2013 | Seite: 719 |

Kontoauszug PDF (Kreditinstitutsrückmeldung)

Rückmeldung zum zugehörigen Benutzerauftrag.

Tagname AcctStatementPDF_1_Resp

Kontoauszug PDF anfordern (Benutzerauftrag)

Vom Benutzer einreichbarer Auftrag.

Tagname AcctStatementPDF_1_Req

Kontoauszug PDF Parameter (Bankparameterdaten)

Auftragsspezifische Bankparameterdaten für den Geschäftsvorfall.

Tagname AcctStatementPDF_1_Par

Kontoauszugformat

Das Feld gibt an, in welchem Format die Kontoauszugsdaten geliefert werden. Falls es sich um ein druckaufbereitetes Format handelt, ist der Inhalt vom Kundenprodukt nicht zu interpretieren, sondern lediglich am Bildschirm bzw. auf dem Drucker auszugeben.

Codierung:

1: S.W.I.F.T. MT 940

2: ISO 8583

3: Druckaufbereitetes Dateiformat (z. B. PDF)

Für die Belegung des MT 940 gelten folgende Festlegungen:

- Feld 28C (Auszugsnummer) muss mit einer gültigen Auszugs- und Blattnummer belegt werden.
- Feld 61 darf keine nicht-gebuchten Umsätze enthalten.

Tagname AcctStatement_Format

Kontoauszugkennzeichen

Angabe zur Zustellungsart des Kontoauszugs in kodierter Form. Hierüber kann im Kundenauftrag die gewünschte Zustellungsart gewählt werden, falls das Kreditinstitut (gemäß den Bankparameterdaten) verschiedene Möglichkeiten für die Zustellung des Kontoauszugs vorsieht.

Codierung:

1: Postzustellung

2: Abholung (z. B. Kontoauszugdrucker)

Tagname AcctStatement_Delivery

| | | |
|----------------|-------------------------------|--|
| Kapitel: IV | Version: 4.0 Final Version | Financial Transaction Services (FinTS) Dokument: Messages - Multibankfähige Geschäftsvorfälle |
| Seite: 720 | Stand: 04.12.2013 | Kapitel: Data Dictionary Abschnitt: Alphabetische Elementbeschreibungen |

Kontoauszugkennzeichen änderbar

Kennzeichen dafür, ob das Kontoauszugkennzeichen vom Kunden geändert werden darf.

Tagname AcctStatementDelivery_Modif

Kontoauszugsjahr

Kalenderjahr, auf das sich die Kontoauszugsnummer bezieht.

Tagname AcctStatementYear

Kontoauszugsnummer

Fortlaufende Nummer des Kontoauszugs.

Tagname AcctStatementNo

Kontoauszugsnummer erlaubt

Das Kreditinstitut hat anzugeben, ob der Kunde anhand einer Auszugsnummer historische Kontoauszüge anfordern kann.

Tagname AcctStatementNo_Allowed

Kontoinformationen anfordern (Benutzerauftrag)

Vom Benutzer einreichbarer Auftrag.

Tagname AcctDetails_1_Req

Tagname AcctDetails_2_Req

Tagname AcctDetails_3_Req

Tagname AcctDetails_4_Req

Tagname AcctDetails_5_Req

Kontoinformationen Parameter (Bankparameterdaten)

Auftragsspezifische Bankparameterdaten für den Geschäftsvorfall.

Tagname AcctDetails_1_Par

Tagname AcctDetails_2_Par

Tagname AcctDetails_3_Par

Tagname AcctDetails_4_Par

Tagname AcctDetails_5_Par

Kontoinformationen rückmelden (Kreditinstitutsrückmeldung)

Rückmeldung zum zugehörigen Benutzerauftrag.

Tagname AcctDetails_1_Resp

Tagname AcctDetails_2_Resp

Tagname AcctDetails_3_Resp

Tagname AcctDetails_4_Resp

| | | |
|--|-------------------------------|----------------|
| Financial Transaction Services (FinTS) Dokument: Messages - Multibankfähige Geschäftsvorfälle | Version: 4.0 Final Version | Kapitel: IV |
| Kapitel: Data Dictionary Abschnitt: Alphabetische Elementbeschreibungen | Stand: 04.12.2013 | Seite: 721 |

Tagname AcctDetails_5_Resp

Kontoproductbezeichnung

Produktbezeichnung des Kontos. Diese Bezeichnung ist vom Kreditinstitut frei wählbar.

Tagname AcctName

Kontoumsätze anfordern/neue Umsätze (Benutzerauftrag)

Vom Benutzer einreichbarer Auftrag.

Tagname NewAcctMvmts_1_Req
Tagname NewAcctMvmts_2_Req

Kontoumsätze anfordern/neue camt-Umsätze (Benutzerauftrag)

Vom Benutzer einreichbarer Auftrag.

Tagname NewAcctMvmtsCamt_1_Req

Kontoumsätze anfordern/Zeitraum (Benutzerauftrag)

Vom Benutzer einreichbarer Auftrag.

Tagname AcctMvmtsSpecifiedPeriod_1_Req
Tagname AcctMvmtsSpecifiedPeriod_2_Req

Kontoumsätze anfordern/Zeitraum camt (Benutzerauftrag)

Vom Benutzer einreichbarer Auftrag.

Tagname AcctMvmtsSpecifiedPeriodCamt_1_Req

Kontoumsätze rückmelden/neue camt-Umsätze (Kreditinstitutsrückmeldung)

Rückmeldung zum zugehörigen Benutzerauftrag.

Tagname NewAcctMvmtsCamt_1_Resp

Kontoumsätze rückmelden/neue Umsätze (Kreditinstitutsrückmeldung)

Rückmeldung zum zugehörigen Benutzerauftrag.

Tagname NewAcctMvmts_1_Resp
Tagname NewAcctMvmts_2_Resp

Kontoumsätze rückmelden/Zeitraum (Kreditinstitutsrückmeldung)

Rückmeldung zum zugehörigen Benutzerauftrag.

Tagname AcctMvmtsSpecifiedPeriod_1_Resp
Tagname AcctMvmtsSpecifiedPeriod_2_Resp

| | | |
|----------------|-------------------------------|--|
| Kapitel: IV | Version: 4.0 Final Version | Financial Transaction Services (FinTS) Dokument: Messages - Multibankfähige Geschäftsvorfälle |
| Seite: 722 | Stand: 04.12.2013 | Kapitel: Data Dictionary Abschnitt: Alphabetische Elementbeschreibungen |

Kontoumsätze rückmelden/Zeitraum camt (Kreditinstitutsrückmeldung)

Rückmeldung zum zugehörigen Benutzerauftrag.

Tagname AcctMvmtsSpecifiedPeriodCamt_1_Resp

Kontoumsätze/neu Parameter (Bankparameterdaten)

Auftragsspezifische Bankparameterdaten für den Geschäftsvorfall.

Tagname NewAcctMvmts_1_Par

Tagname NewAcctMvmts_2_Par

Kontoumsätze/neu camt Parameter (Bankparameterdaten)

Auftragsspezifische Bankparameterdaten für den Geschäftsvorfall.

Tagname NewAcctMvmtsCamt_1_Par

Kontoumsätze/Zeitraum camt Parameter (Bankparameterdaten)

Auftragsspezifische Bankparameterdaten für den Geschäftsvorfall.

Tagname AcctMvmtsSpecifiedPeriodCamt_1_Par

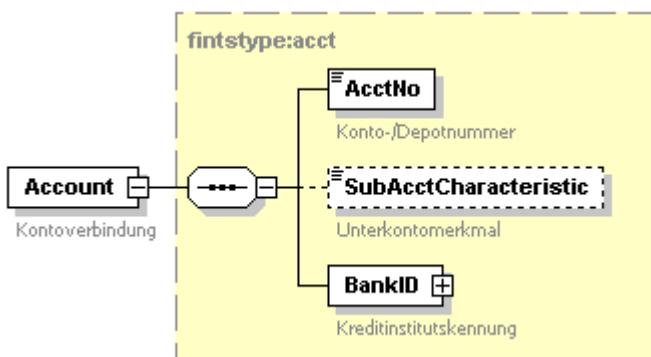
Kontoumsätze/Zeitraum Parameter (Bankparameterdaten)

Auftragsspezifische Bankparameterdaten für den Geschäftsvorfall.

Tagname AcctMvmtsSpecifiedPeriod_1_Par

Tagname AcctMvmtsSpecifiedPeriod_2_Par

Kontoverbindung

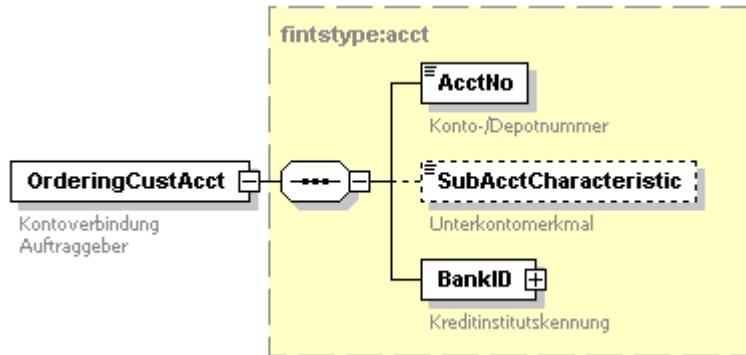


Deutsche oder internationale Kontoverbindung, die im Rahmen der Abwicklung eines Auftrags benötigt wird.

Tagname Account

| | | |
|--|-------------------------------|----------------|
| Financial Transaction Services (FinTS) Dokument: Messages - Multibankfähige Geschäftsvorfälle | Version: 4.0 Final Version | Kapitel: IV |
| Kapitel: Abschnitt: Data Dictionary Alphabetische Elementbeschreibungen | Stand: 04.12.2013 | Seite: 723 |

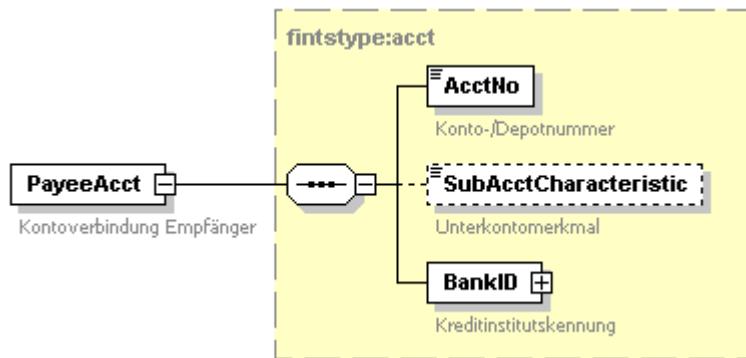
Kontoverbindung Auftraggeber



Kontoverbindung des Auftraggebers, auf die sich der aktuelle Auftrag bezieht (z. B. Kontoverbindung zu dem Umsätze angezeigt werden sollen).

Tagname OrderingCustAcct

Kontoverbindung Empfänger



Kontoverbindung des Überweisungsempfängers. Diese muss einem deutschen Kreditinstitut zugeordnet sein.

Tagname PayeeAcct

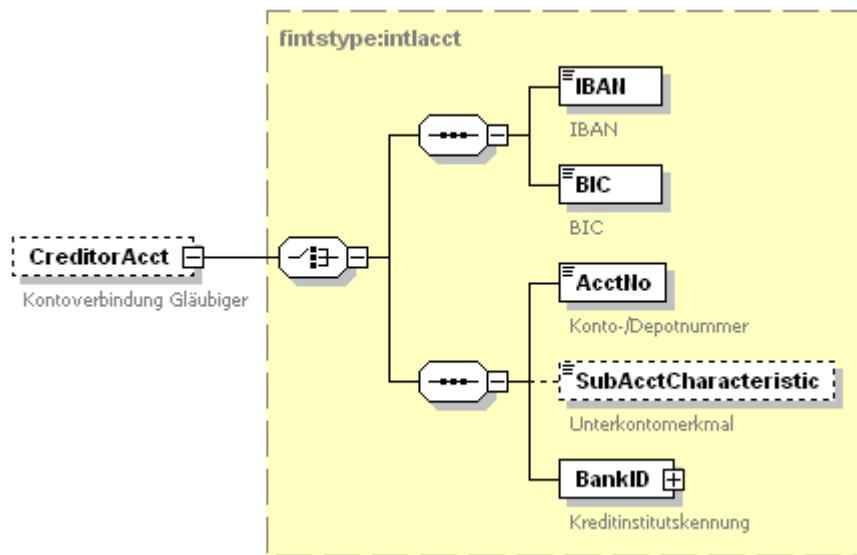
Kontoverbindung Empfänger änderbar

Kennzeichen dafür, ob die Kontoverbindung des Empfängers des Dauerauftrags durch den Kunden änderbar ist.

Tagname PayeeAcct_Modifiable

Kontoverbindung Gläubiger

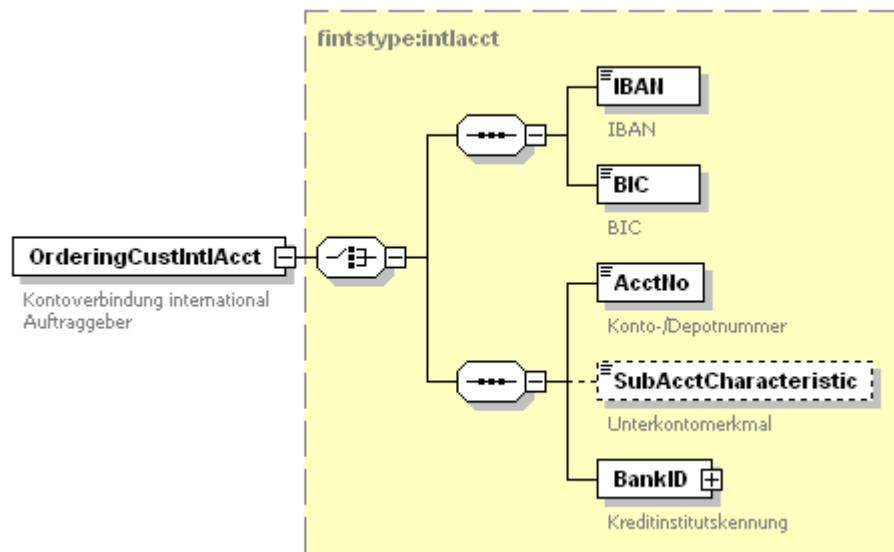
| | | |
|----------------|-------------------------------|--|
| Kapitel: IV | Version: 4.0 Final Version | Financial Transaction Services (FinTS) Dokument: Messages - Multibankfähige Geschäftsvorfälle |
| Seite: 724 | Stand: 04.12.2013 | Kapitel: Data Dictionary Abschnitt: Alphabetische Elementbeschreibungen |



Kontoverbindung des Gläubigers.

Tagname CreditorAcct

Kontoverbindung international Auftraggeber

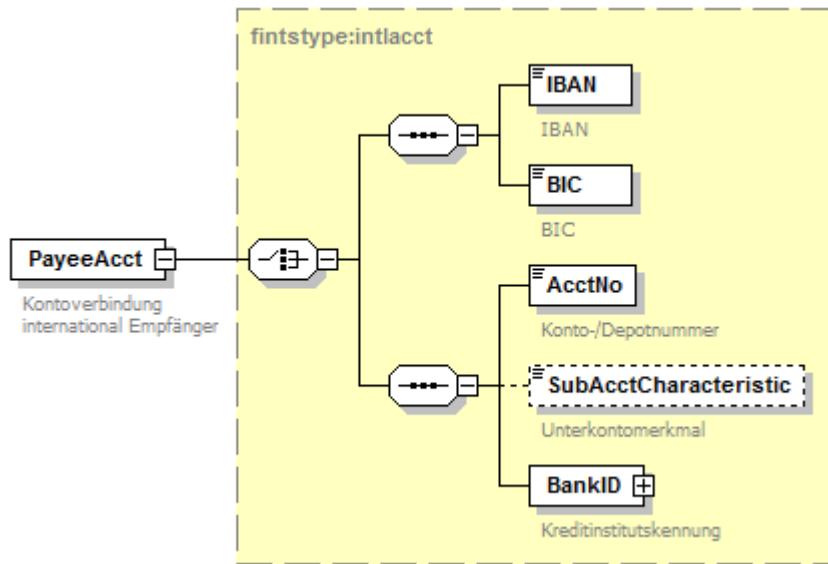


Kontoverbindung des Empfängers, welcher die betroffene Lastschrift ursprünglich ausgelöst hatte.

Tagname OrderingCustIntlAcct

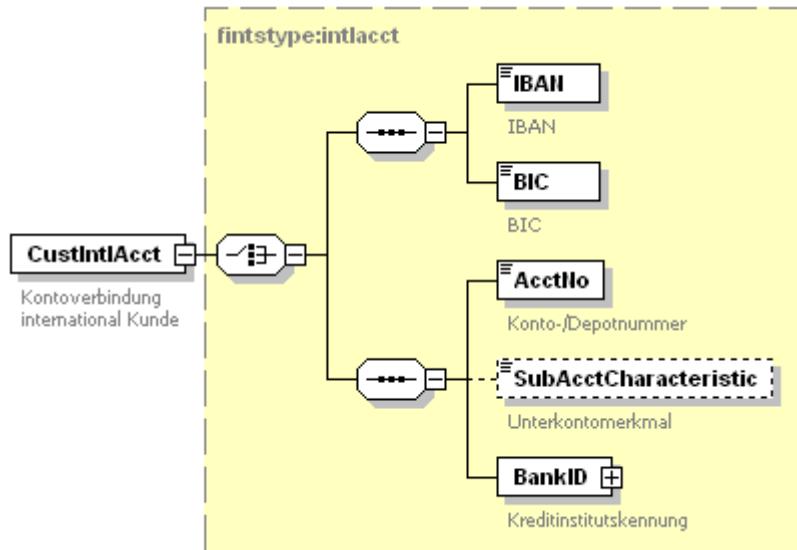
| | | |
|--|-------------------------------|----------------|
| Financial Transaction Services (FinTS) Dokument: Messages - Multibankfähige Geschäftsvorfälle | Version: 4.0 Final Version | Kapitel: IV |
| Kapitel: Data Dictionary Abschnitt: Alphabetische Elementbeschreibungen | Stand: 04.12.2013 | Seite: 725 |

Kontoverbindung international Empfänger



Tagname **PayeeAcct**

Kontoverbindung international Kunde

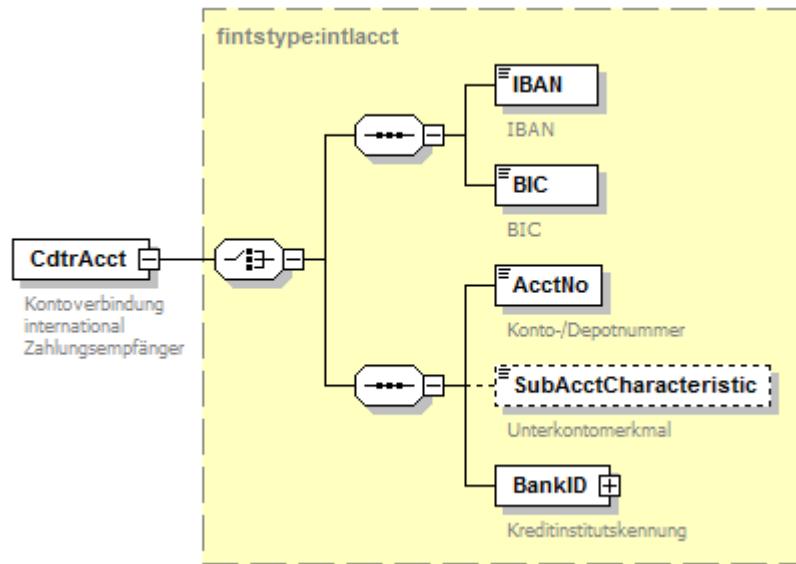


Kontoverbindung des Kunden, auf der die Lastschrift verbucht wurde.

Tagname **CustIntlAcct**

| | | |
|----------------|-------------------------------|--|
| Kapitel: IV | Version: 4.0 Final Version | Financial Transaction Services (FinTS) Dokument: Messages - Multibankfähige Geschäftsvorfälle |
| Seite: 726 | Stand: 04.12.2013 | Kapitel: Data Dictionary Abschnitt: Alphabetische Elementbeschreibungen |

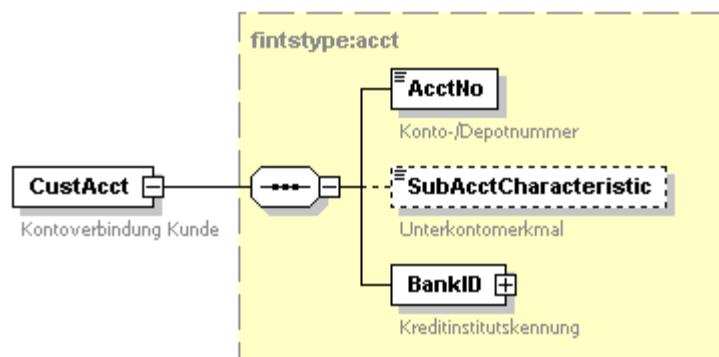
Kontoverbindung international Zahlungsempfänger



Kontoverbindung des Zahlungsempfängers einer Lastschrift.

Tagname CdtrAcct

Kontoverbindung Kunde

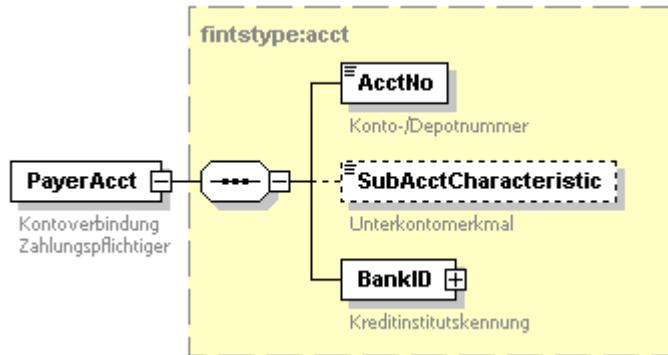


Kontoverbindung des Kunden, auf die sich der aktuelle Auftrag bezieht.

Tagname CustAcct

| | | |
|--|-------------------------------|----------------|
| Financial Transaction Services (FinTS) Dokument: Messages - Multibankfähige Geschäftsvorfälle | Version: 4.0 Final Version | Kapitel: IV |
| Kapitel: Data Dictionary Abschnitt: Alphabetische Elementbeschreibungen | Stand: 04.12.2013 | Seite: 727 |

Kontoverbindung Zahlungspflichtiger



Tagname PayerAcct

Kontoverbindung Zahlungspflichtiger änderbar

Kennzeichen dafür, ob die Kontoverbindung des Zahlungspflichtigen einer Lastschrift durch den Kunden änderbar ist.

Tagname PayerAcct_Modifiable

Kontoverwendung SEPA

Durch dieses Flag wird festgelegt, ob es sich innerhalb einer Kontoverbindung um ein SEPA-fähiges Konto handelt, d. h. ob zu dieser Kontoverbindung IBAN und BIC existieren. Dies ist z. B. bei Wertpapierdepots nicht der Fall.

Tagname SEPA_AcctUsage

Kontowährung

Angabe darüber, ob das Konto in Euro oder in einer Auslandswährung geführt wird. Die Währung wird als ISO-Währungscode angegeben.

Bei Depotkonten kann auf die Angabe der Kontowährung verzichtet werden.

Tagname AcctCcy

Kontraktreferenz

Zusätzliches Identifikationsmerkmal für die Festgeldanlage, wenn z. B. auf einem Anlagekonto mehrere Festgelder angelegt werden können.

Tagname ContractRef

| | | |
|----------------|-------------------------------|--|
| Kapitel: IV | Version: 4.0 Final Version | Financial Transaction Services (FinTS) Dokument: Messages - Multibankfähige Geschäftsvorfälle |
| Seite: 728 | Stand: 04.12.2013 | Kapitel: Data Dictionary Abschnitt: Alphabetische Elementbeschreibungen |

Kontraktreferenz alt

Bisherige Kontraktreferenz der Festgeldanlage, die zu Zuordnungszwecken zusammen mit der neu vergebenen Kontraktreferenz angegeben wird.

Tagname ContractRef_Old

Kostenträger

Information darüber, wer die Auftragskosten zu tragen hat.

Codierung:

- 1: Absender trägt Kosten („OUR“-Regelung; Gutschrift des Überweisungsbetrages erfolgt kostenfrei für den Zahlungsempfänger)
- 2: Kostenteilung
- 3: Empfänger trägt Kosten (alle im Zielland anfallenden Preise sind vom Zahlungsempfänger zu tragen)



Das Kundenprodukt sollte den Kunden darauf hinweisen, dass gemäß Überweisungsgesetz der Standardfall ist, dass der Absender sämtliche Kosten trägt.

Tagname CostBearer

Kreditinstitutsangebote anfordern (Benutzerauftrag)

Vom Benutzer einreichbarer Auftrag.

Tagname CustInfo_1_Req

Kreditinstitutsangebote Parameter (Bankparameterdaten)

Auftragsspezifische Bankparameterdaten für den Geschäftsvorfall.

Tagname CustInfo_1_Par

Kreditinstitutsangebote rückmelden (Kreditinstitutsrückmeldung)

Rückmeldung zum zugehörigen Benutzerauftrag.

Tagname CustInfo_1_Resp

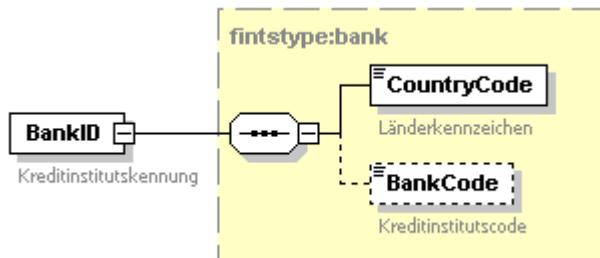
Kreditinstitutscode

Landesspezifische Kennung, die das Kreditinstitut eindeutig identifiziert. In Deutschland wird die Bankleitzahl eingestellt. Bei Kreditinstituten, die in Ländern ohne Institutskennungssystem beheimatet sind, kann die Belegung entfallen.

Tagname BankCode

| | | |
|--|-------------------------------|----------------|
| Financial Transaction Services (FinTS) Dokument: Messages - Multibankfähige Geschäftsvorfälle | Version: 4.0 Final Version | Kapitel: IV |
| Kapitel: Data Dictionary Abschnitt: Alphabetische Elementbeschreibungen | Stand: 04.12.2013 | Seite: 729 |

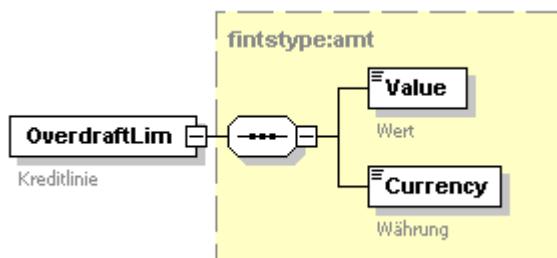
Kreditinstitutskennung



Kennung eines Kreditinstituts.

Tagname BankID

Kreditlinie



Limit für den Kontokorrentkredit. Die Ermittlung der Kreditlinie kann instituts-spezifisch differieren.

Tagname OverdraftLim

Kundenberater

Information darüber, mit welchem Berater der Kunde Kontakt aufnehmen möchte.

Tagname BankOfficerName

Kundendaten Parameter (Bankparameterdaten)

Auftragsspezifische Bankparameterdaten für den Geschäftsvorfall.

Tagname CustData_1_Par

Kundendaten rückmelden (Kreditinstitutsrückmeldung)

Rückmeldung zum zugehörigen Benutzerauftrag.

Tagname CustData_1_Resp

| | | |
|----------------|-------------------------------|--|
| Kapitel: IV | Version: 4.0 Final Version | Financial Transaction Services (FinTS) Dokument: Messages - Multibankfähige Geschäftsvorfälle |
| Seite: 730 | Stand: 04.12.2013 | Kapitel: Data Dictionary Abschnitt: Alphabetische Elementbeschreibungen |

Kundenmeldung (Benutzerobertrag)

Vom Benutzer einreichbarer Auftrag.

Tagname CustMsg_1_Req

Kundenmeldung Parameter (Bankparameterdaten)

Auftragsspezifische Bankparameterdaten für den Geschäftsvorfall.

Tagname CustMsg_1_Par

Kundenstammdatenart

Art des Stammdatensatzes für Kundendaten.

Codierung:

- 1: Einzelperson
- 2: Ehepartner
- 3: Ehegemeinschaft
- 4: Erbengemeinschaft
- 5: Eigentümergegemeinschaft
- 9: Sonstige Gemeinschaft

Tagname CustMasterDataType

Kundensystem-ID

Eindeutige Kennzeichnung des Kundensystems, die in Kombination mit der Signatur-ID die Validität (Eindeutigkeit) der Signatur sichert.

Die Kundensystemkennung ist nicht eindeutig für das Endgerät (PC), sondern für die Anwendung auf einem Endgerät, d.h., wenn der Kunde auf einem Endgerät mit mehreren Homebanking-Anwendungen arbeitet, muss für jede Anwendung eine eigene Kundensystemkennung geführt werden.

Eine Kundensystemkennung ist bei softwarebasierten Sicherheitsverfahren erforderlich.

Tagname CustSysID

Kurs

Kurs des Wertpapiers, zu dem das Kreditinstitut das Wertpapier anbietet. Betrag bei Stücknotiz bzw. Prozentangabe bei Prozentnotiz.

Tagname Price

| | | |
|--|-------------------------------|----------------|
| Financial Transaction Services (FinTS) Dokument: Messages - Multibankfähige Geschäftsvorfälle | Version: 4.0 Final Version | Kapitel: IV |
| Kapitel: Data Dictionary Abschnitt: Alphabetische Elementbeschreibungen | Stand: 04.12.2013 | Seite: 731 |

Kursdaten lieferbar

Kennzeichen dafür, ob das Kreditinstitut mit dem Geschäftsvorfall „Wertpapierkurse“ Kursdaten zu diesem Wertpapier von mindestens einem Börsenplatz liefern kann.

Tagname PricelInfo_Deliverable

Kursnotierungsart

Information darüber, wie die Kursnotierung erfolgt.

Codierung:

1: Preisnotierung

2: Mengennotierung

Tagname PriceQuoteType

Kurspaket

Kreditinstitutsseitige Zusammenfassung von Kursen zu bestimmten Standardangeboten (z. B. DAX-Werte). Die wählbaren Kurspakete werden dem Kunden in den Bankparameterdaten mitgeteilt.



Auch im Kundensystem können Kurspakete zusammenge stellt werden, indem aus einer zuvor zusammengestellten Liste von Wertpapieren jeweils Kursanforderungssegmente erzeugt und in einer Nachricht verschickt werden.

Im Gegensatz zu den Kreditinstitutsseitig erzeugten Kurspaketen kann hierbei der Kunde die Zusammenstellung des Kurspaketes selbst beeinflussen (z. B. Kurse zu allen im Depot enthaltenen Wertpapieren).

Tagname ShareBlock

Kursqualität

Information über die Aktualität des übermittelten Kurses.

Falls dies vom Kreditinstitut zugelassen wird, kann der Kunde die Kursqualität für die Depotbewertung wählen. Dies stellt lediglich einen Wunsch des Kunden dar. Wenn dem Kunden aufgrund seines Profils keine Realtime-Kurse geliefert werden können, können ihm statt dessen Delayed-Kurse inklusive einer Hinweismeldung gesendet werden.

Codierung:

1: Delayed

2: Realtime

Tagname ExchRateQuality

| | | |
|----------------|-------------------------------|--|
| Kapitel: IV | Version: 4.0 Final Version | Financial Transaction Services (FinTS) Dokument: Messages - Multibankfähige Geschäftsvorfälle |
| Seite: 732 | Stand: 04.12.2013 | Kapitel: Data Dictionary Abschnitt: Alphabetische Elementbeschreibungen |

Kursqualität wählbar

Kennzeichen dafür, ob der Kunde die Kursqualität (delayed oder realtime) wählen darf.

Tagname ExchRateQuality_Available

Kurszusatz

Zusatz eines Wertpapierkurses. Es sind die üblichen Kodierungen zu verwenden ('b', 'B', 'exD' etc.).

Tagname PriceExt

Kündigungsfrist

Zeitraum in Monaten bis zum Ende eines Vertrags, der bei einer evtl. Kündigung des Vertrags eingehalten werden muss.

Tagname TermOfNotice

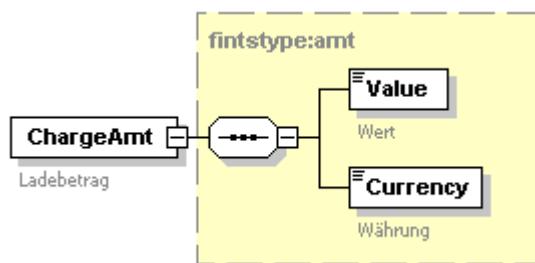
Kündigungssperrfrist

Zeitraum in Monaten, der vor einer evtl. Kündigung des Vertrags eingehalten werden muss.

Tagname NoticeOfWithdrawalPeriod

L

Ladebetrag

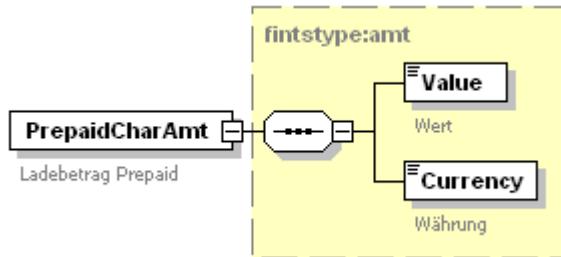


Mit diesem Betrag soll die GeldKarte geladen werden. Er muss größer 0 sein und darf z.Zt. maximal 200 EUR betragen.

Tagname ChargeAmt

| | | |
|--|-------------------------------|----------------|
| Financial Transaction Services (FinTS) Dokument: Messages - Multibankfähige Geschäftsvorfälle | Version: 4.0 Final Version | Kapitel: IV |
| Kapitel: Data Dictionary Abschnitt: Alphabetische Elementbeschreibungen | Stand: 04.12.2013 | Seite: 733 |

Ladebetrag Prepaid



Höhe des vom Kunden gewünschten Handy-Ladebetrags

Tagname PrepaidCharAmt

Laden GeldKarte abmelden (Benutzerauftrag)

Vom Benutzer einreichbarer Auftrag.

Tagname CharEPurseLogOff_1_Req

Laden GeldKarte abmelden Parameter (Bankparameterdaten)

Auftragsspezifische Bankparameterdaten für den Geschäftsvorfall.

Tagname CharEPurseLogOff_1_Par

Laden GeldKarte bestätigen (Benutzerauftrag)

Vom Benutzer einreichbarer Auftrag.

Tagname CharEPurseConfirm_1_Req

Laden GeldKarte bestätigen Antwort (Kreditinstitutsrückmeldung)

Rückmeldung zum zugehörigen Benutzerauftrag.

Tagname CharEPurseConfirm_1_Resp

Laden GeldKarte bestätigen Parameter (Bankparameterdaten)

Auftragsspezifische Bankparameterdaten für den Geschäftsvorfall.

Tagname CharEPurseConfirm_1_Par

Laden GeldKarte durchführen (Benutzerauftrag)

Vom Benutzer einreichbarer Auftrag.

Tagname CharEPurseExec_1_Req

Laden GeldKarte durchführen Antwort (Kreditinstitutsrückmeldung)

Rückmeldung zum zugehörigen Benutzerauftrag.

Tagname CharEPurseExec_1_Resp

| | | |
|----------------|-------------------------------|--|
| Kapitel: IV | Version: 4.0 Final Version | Financial Transaction Services (FinTS) Dokument: Messages - Multibankfähige Geschäftsvorfälle |
| Seite: 734 | Stand: 04.12.2013 | Kapitel: Data Dictionary Abschnitt: Alphabetische Elementbeschreibungen |

Laden GeldKarte durchführen Parameter (Bankparameterdaten)

Auftragsspezifische Bankparameterdaten für den Geschäftsvorfall.

Tagname CharEPurseExec_1_Par

Laden GeldKarte einleiten (Benutzerauftrag)

Vom Benutzer einreichbarer Auftrag.

Tagname CharEPurseInit_1_Req

Laden GeldKarte einleiten Antwort (Kreditinstitutsrückmeldung)

Rückmeldung zum zugehörigen Benutzerauftrag.

Tagname CharEPurseInit_1_Resp

Laden GeldKarte einleiten Parameter (Bankparameterdaten)

Auftragsspezifische Bankparameterdaten für den Geschäftsvorfall.

Tagname CharEPurseInit_1_Par

Laden GeldKarte registrieren (Benutzerauftrag)

Vom Benutzer einreichbarer Auftrag.

Tagname CharEPurseReg_1_Req

Laden Geldkarte registrieren Parameter (Bankparameterdaten)

Auftragsspezifische Bankparameterdaten für den Geschäftsvorfall.

Tagname CharEPurseReg_1_Par

Laden GeldKarte Status (Kreditinstitutsrückmeldung)

Rückmeldung zum zugehörigen Benutzerauftrag.

Tagname CharEPurseStatReq_1_Resp

Laden GeldKarte Statusanfrage (Benutzerauftrag)

Vom Benutzer einreichbarer Auftrag.

Tagname CharEPurseStatReq_1_Req

Laden GeldKarte Statusanfrage Parameter (Bankparameterdaten)

Auftragsspezifische Bankparameterdaten für den Geschäftsvorfall.

Tagname CharEPurseStatReq_1_Par

| | | |
|--|-------------------------------|----------------|
| Financial Transaction Services (FinTS) Dokument: Messages - Multibankfähige Geschäftsvorfälle | Version: 4.0 Final Version | Kapitel: IV |
| Kapitel: Data Dictionary Abschnitt: Alphabetische Elementbeschreibungen | Stand: 04.12.2013 | Seite: 735 |

Laden GeldKarte Storno bestätigen (Benutzerauftrag)

Vom Benutzer einreichbarer Auftrag.

Tagname CharEPurseConfCancel_1_Req

Laden GeldKarte Storno bestätigen Parameter (Bankparameterdaten)

Auftragsspezifische Bankparameterdaten für den Geschäftsvorfall.

Tagname CharEPurseConfCancel_1_Par

Laden GeldKarte Storno Bestätigung (Kreditinstitutsrückmeldung)

Rückmeldung zum zugehörigen Benutzerauftrag.

Tagname CharEPurseConfCancel_1_Resp

Laden GeldKarte Storno durchführen (Benutzerauftrag)

Vom Benutzer einreichbarer Auftrag.

Tagname CharEPurseExecCancel_1_Req

Laden GeldKarte Storno durchführen Antwort (Kreditinstitutsrückmeldung)

Rückmeldung zum zugehörigen Benutzerauftrag.

Tagname CharEPurseExecCancel_1_Resp

Laden GeldKarte Storno durchführen Parameter (Bankparameterdaten)

Auftragsspezifische Bankparameterdaten für den Geschäftsvorfall.

Tagname CharEPurseExecCancel_1_Par

Laden GeldKarte Storno vorbereiten (Benutzerauftrag)

Vom Benutzer einreichbarer Auftrag.

Tagname CharEPursePrepCancel_1_Req

Laden GeldKarte Storno vorbereiten Antwort (Kreditinstitutsrückmeldung)

Rückmeldung zum zugehörigen Benutzerauftrag.

Tagname CharEPursePrepCancel_1_Resp

Laden GeldKarte Storno vorbereiten Parameter (Bankparameterdaten)

Auftragsspezifische Bankparameterdaten für den Geschäftsvorfall.

Tagname CharEPursePrepCancel_1_Par

| | | | | | |
|----------|-----|----------|---|-----------|---|
| Kapitel: | IV | Version: | Financial Transaction Services (FinTS) 4.0 Final Version | Dokument: | Messages - Multibankfähige Geschäftsvorfälle |
| Seite: | 736 | Stand: | 04.12.2013 | Kapitel: | Data Dictionary Abschnitt: Alphabetische Elementbeschreibungen |

Laden GeldKarte vorbereiten (Benutzerauftrag)

Vom Benutzer einreichbarer Auftrag.

Tagname CharEPursePrep_1_Req

Laden GeldKarte vorbereiten Antwort (Kreditinstitutsrückmeldung)

Rückmeldung zum zugehörigen Benutzerauftrag.

Tagname CharEPursePrep_1_Resp

Laden GeldKarte vorbereiten Parameter (Bankparameterdaten)

Auftragsspezifische Bankparameterdaten für den Geschäftsvorfall.

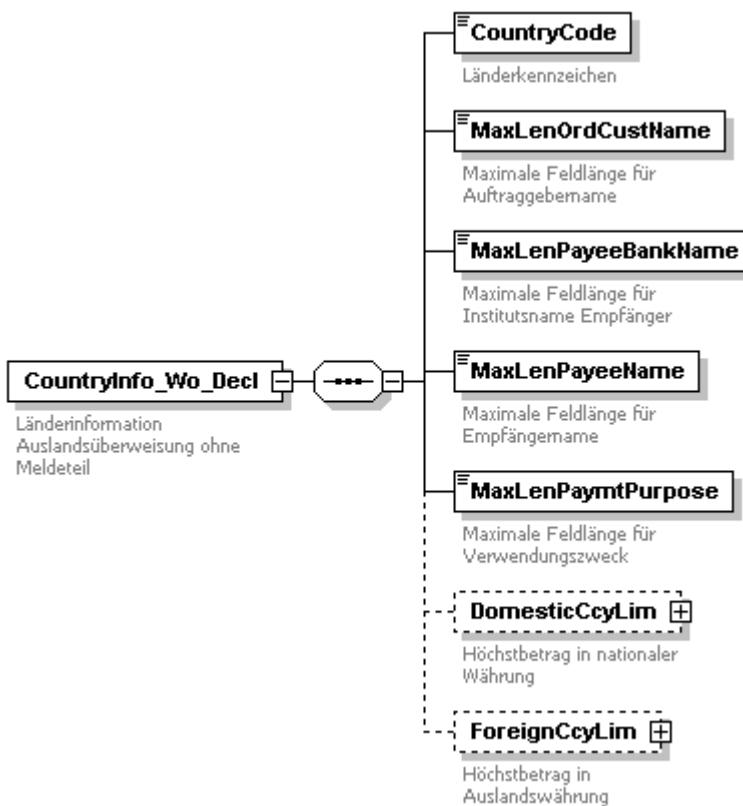
Tagname CharEPursePrep_1_Par

Land

Angabe eines Landes, codiert gemäß ISO 3166-1.

Tagname Country

Länderinformation Auslandsüberweisung ohne Meldeteil



Länderspezifische Informationen für jedes Zielland, in das das Versenden einer Auslandsüberweisung ohne Meldeteil möglich ist.

| | | |
|--|-------------------------------|----------------|
| Financial Transaction Services (FinTS) Dokument: Messages - Multibankfähige Geschäftsvorfälle | Version: 4.0 Final Version | Kapitel: IV |
| Kapitel: Data Dictionary Abschnitt: Alphabetische Elementbeschreibungen | Stand: 04.12.2013 | Seite: 737 |

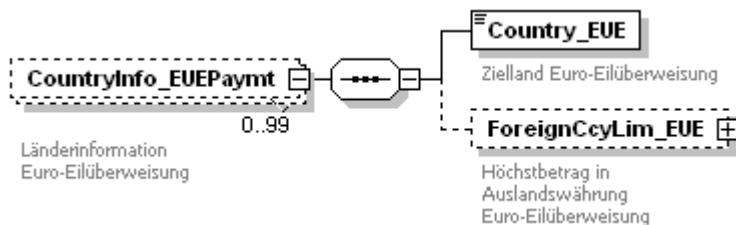
Es kann ein Höchstwert in Euro oder alternativ in der Währung des Ziellandes angegeben werden. Werden beide Höchstwerte angegeben, so ist darauf zu achten, dass die Werte nicht voneinander abweichen.

Unabhängig von der Angabe des Höchstbetrages ist das Entfallen der Meldepflicht und damit die Voraussetzung für die Verwendung dieses Geschäftsvorfalls nur gegeben, wenn der Überweisungsbetrag die Meldepflichtgrenze nicht übersteigt.

Hinweis: Es ist zu beachten, dass die nachfolgende Tabelle kein HBCI-Format darstellt, sondern lediglich die HBCI-Notation zur Beschreibung verwendet.

Tagname CountryInfo_Wo_Decl

Länderinformation Euro-Eilüberweisung



Länderspezifische Informationen für jedes Zielland, in das das Versenden einer Euro-Eilüberweisung möglich ist.

Es ist jeweils der ISO-alpha-Code des Ziellandes sowie optional eines Höchstbetrages inkl. Währungskennzeichen anzugeben.

Tagname CountryInfo_EUEPaymt

Länderkennzeichen

Länderkennzeichen gemäß ISO 3166-1 (numerischer Code) Für Deutschland wird der Code 280 verwendet da dieser im Kreditgewerbe gebräuchlicher als der neue Code 276 ist.

Tagname CountryCode

Längster zurückliegender Zeitpunkt

Einschränkung des Historie-Zeitraums, für den Orderauskünfte und Status eingeholt werden können. Eine lange Laufzeit einer Order ist insbesondere bei Limitsetzung möglich. Es ist die Anzahl der Tage einzustellen, die den Zeitraum bezeichnen, innerhalb dessen zurückliegende Information bereitgestellt werden.

Tagname InfoCacheExpiry

Lastschrift Parameter (Bankparameterdaten)

Auftragsspezifische Bankparameterdaten für den Geschäftsvorfall.

Tagname SingDirDeb 1 Par

| | | |
|----------------|-------------------------------|--|
| Kapitel: IV | Version: 4.0 Final Version | Financial Transaction Services (FinTS) Dokument: Messages - Multibankfähige Geschäftsvorfälle |
| Seite: 738 | Stand: 04.12.2013 | Kapitel: Data Dictionary Abschnitt: Alphabetische Elementbeschreibungen |

Lastschriftwiderspruch einreichen (Benutzerobertrag)

Vom Benutzer einreichbarer Auftrag.

Tagname SubmitDirDebReject_1_Req

Lastschriftwiderspruch Parameter (Bankparameterdaten)

Auftragsspezifische Bankparameterdaten für den Geschäftsvorfall.

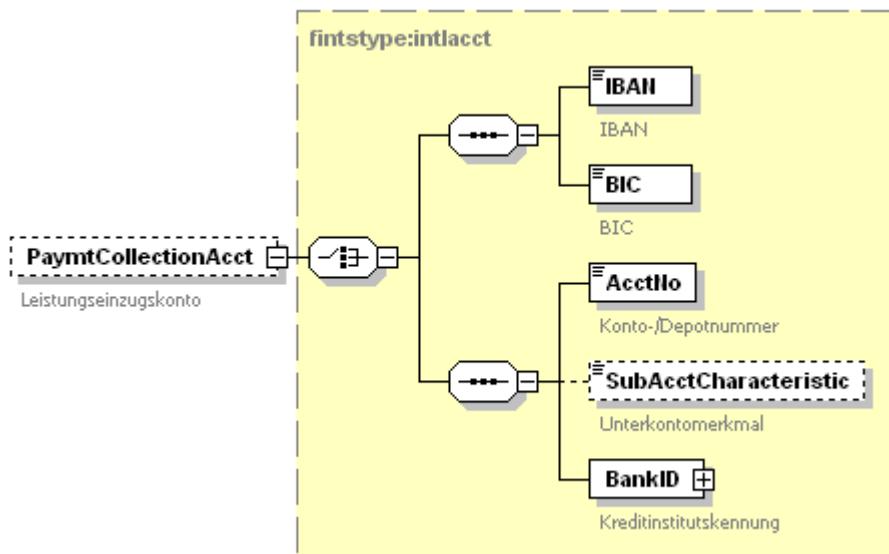
Tagname SubmitDirDebReject_1_Par

Laufzeit in Monaten

Laufzeit in Monaten.

Tagname Duration_Months

Leistungseinzugskonto



Leistungseinzugskonto des Darlehens.

Tagname PaymtCollectionAcct

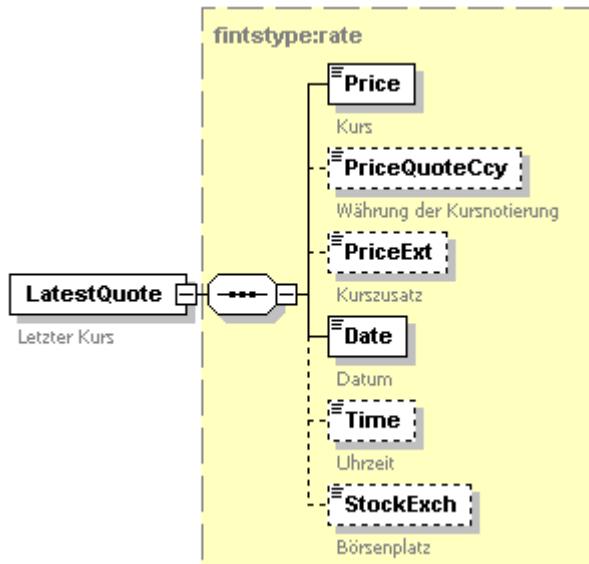
Letzte Rate fällig am

Datum der letzten Rate.

Tagname Maturity_LastPaymt

| | | |
|--|-------------------------------|----------------|
| Financial Transaction Services (FinTS) Dokument: Messages - Multibankfähige Geschäftsvorfälle | Version: 4.0 Final Version | Kapitel: IV |
| Kapitel: Data Dictionary Abschnitt: Alphabetische Elementbeschreibungen | Stand: 04.12.2013 | Seite: 739 |

Letzter Kurs



Letzter vorliegender Kurs (aktueller Kurs).

Tagname LatestQuote

Letztes Ausführungsdatum änderbar

Kennzeichen dafür, ob das letzte Ausführungsdatum des Dauerauftrags durch den Kunden änderbar ist.

Tagname LastScheduledDate_Modif

Letztmals ausführen am

Letzter Ausführungstermin eines Dauerauftrags. Dieses Datum muss einerseits ein gemäß BPD gültiges Ausführungsdatum sein und andererseits zu den Angaben in den Feldern „Erstmals ausführen am“, „Zeiteinheit“ und „Turnus“ konsistent sein, d.h. es muss sich um einen aus diesen Daten resultierenden Ausführungstermin in der Zukunft handeln.

Tagname LastScheduledDate

Limitwährung

Währung aller verschiedenen Limitangaben einer Wertpapierorder.

Tagname LimCcy

Liste Neuemissionen (Kreditinstitutsrückmeldung)

Rückmeldung zum zugehörigen Benutzerauftrag.

Tagname NewIssues_1_Resp

| | | |
|----------------|-------------------------------|--|
| Kapitel: IV | Version: 4.0 Final Version | Financial Transaction Services (FinTS) Dokument: Messages - Multibankfähige Geschäftsvorfälle |
| Seite: 740 | Stand: 04.12.2013 | Kapitel: Data Dictionary Abschnitt: Alphabetische Elementbeschreibungen |

Liste Neuemissionen anfordern (Benutzerauftrag)

Vom Benutzer einreichbarer Auftrag.

Tagname NewIssues_1_Req

Liste Neuemissionen Parameter (Bankparameterdaten)

Auftragsspezifische Bankparameterdaten für den Geschäftsvorfall.

Tagname NewIssues_1_Par

Löschen terminierbar

Kennzeichen dafür, ob der Kunde einen Zeitpunkt für die Löschung eines Auftrags (z. B. Dauerauftrag) wählen kann. Ist dies nicht der Fall, gilt die Löschung immer ab sofort.

Tagname PostdatedCancel_Possible

M

Mandatsreferenz

Referenziert auf das Element <MndtId> der pain message als eindeutige Referenz für das Mandat.

Tagname MndtId

Marktsegment Ausland

Marktsegmente eines ausländischen Börsenplatzes als Freitext.

Tagname Foreign_MarketSegm

Marktsegment Inland

Marktsegmente eines inländischen Börsenplatzes gemäß WM GD 521x.

Codierung:

1: Amtlicher Handel

2: Geregelter Markt

3: Freiverkehr

4: Außerbörslich

5: European Energy Exchange (EEX)

6: Eurex-Bonds

7: Neuer Markt

9: Sonstiges

D: Freiverkehr/EUWAX

E: Freiverkehr/Prädikatsmarkt

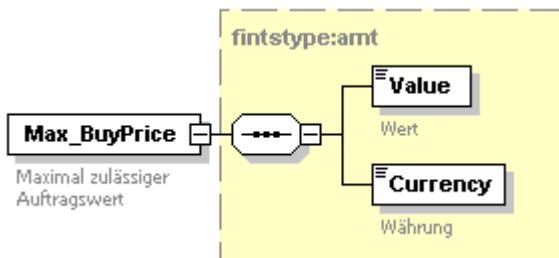
F: Freiverkehr/Newex/ NX.one

| | | |
|--|-------------------------------|----------------|
| Financial Transaction Services (FinTS) Dokument: Messages - Multibankfähige Geschäftsvorfälle | Version: 4.0 Final Version | Kapitel: IV |
| Kapitel: Data Dictionary Abschnitt: Alphabetische Elementbeschreibungen | Stand: 04.12.2013 | Seite: 741 |

- G: Freiverkehr/Newex/ NX.plus
- H: Freiverkehr/Newex/ NX.sonstige Wertpapiere
- I: Geregelter Markt/StartUpMarket
- N: Geregelter Markt/Zobex
- O: Freiverkehr/Zobex

Tagname Domestic_MarketSegm

Maximal zulässiger Auftragswert



Höchstgrenze für den Wert einer Kauforder. Bei Verkäufen hat dieser Wert keine Relevanz.

Tagname Max_BuyPrice

Maximale Anzahl CreditTransferTransactionInformation

Information darüber, wie viele Einzeltransaktionen in einer SEPA-Sammelüberweisung eingestellt werden dürfen. Für eine unbegrenzte Anzahl ist der Wert „0“ einzustellen.

Tagname MaxNo_CredTransfTranInfo

Maximale Anzahl C-Sätze

Maximale Anzahl der C-Sätze (Einzelüberweisungen), die in einen DTAUS-Sammelüberweisungsauftrag eingestellt werden dürfen. Für eine unbegrenzte Anzahl ist der Wert „0“ einzustellen.

Tagname MaxNo_Creecs

Maximale Anzahl der zugelassenen Weisungschlüssel

Gibt die maximale Anzahl der gleichzeitig verwendbaren Weisungschlüssel aus dem Datenelement „Zugelassenen Weisungschlüssel“ zugrunde liegenden DTAZV Handbuches an. (s. [DTAZV]).

Tagname MaxNo_InstructionCodes

Maximale Anzahl DirectDebitTransferTransactionInformation

Information darüber, wie viele Einzeltransaktionen in einer SEPA-Sammellaufschrift eingestellt werden dürfen. Für eine unbegrenzte Anzahl ist der Wert „0“ einzustellen.

| | | |
|----------------|-------------------------------|--|
| Kapitel: IV | Version: 4.0 Final Version | Financial Transaction Services (FinTS) Dokument: Messages - Multibankfähige Geschäftsvorfälle |
| Seite: 742 | Stand: 04.12.2013 | Kapitel: Data Dictionary Abschnitt: Alphabetische Elementbeschreibungen |

Tagname MaxNo_DirDebTransfTranInfo

Maximale Anzahl Einträge

Maximale Anzahl rückzumeldender Einträge bei Abholaufträgen, Kreditinstitutsangeboten oder -informationen, vgl. [&r=Formals,Abholauftrag].

Tagname MaxNo_Entries

Maximale Anzahl T-EUE-Sätze

Information darüber, wie viele T-EUE-Sätze bei einer Euro-Eilüberweisung maximal in ein DTAZV-Format eingestellt werden dürfen. Für eine unbegrenzte Anzahl ist der Wert „0“ einzustellen.

Tagname MaxNo_TEUErecs

Maximale Anzahl T-Sätze

Information darüber, wie viele T-Sätze bei einem Zahlungsauftrag im Außenwirtschaftsverkehr maximal in ein DTAZV-Format eingestellt werden dürfen. Für eine unbegrenzte Anzahl ist der Wert „0“ einzustellen.

Tagname MaxNo_TreCs

Maximale Anzahl Verwendungszweckzeilen

Maximale Anzahl der Verwendungszweckzeilen, die der Kunde im Rahmen des jeweiligen Zahlungsauftrags belegen darf. Diese Anzahl hat sich an den DTA-Richtlinien zu orientieren (z.Zt. 0-14).

Tagname MaxNo_PaymtPurposeLines

Maximale Feldlänge für Auftraggebername

Information darüber, wie viele Zeichen abhängig vom Zielland der Auslandsüberweisung als Eingabe für den Auftraggebernamen erlaubt sind.

Tagname MaxLenOrdCustName

Maximale Feldlänge für Empfängername

Information darüber, wie viele Zeichen abhängig vom Zielland der Auslandsüberweisung als Eingabe für den Empfängernamen erlaubt sind.

Tagname MaxLenPayeeName

Maximale Feldlänge für Institutsname Empfänger

Information darüber, wie viele Zeichen abhängig vom Zielland der Auslandsüberweisung als Eingabe für den Institutsnamen des Empfängers erlaubt sind.

Tagname MaxLenPayeeBankName

| | | |
|--|-------------------------------|----------------|
| Financial Transaction Services (FinTS) Dokument: Messages - Multibankfähige Geschäftsvorfälle | Version: 4.0 Final Version | Kapitel: IV |
| Kapitel: Data Dictionary Abschnitt: Alphabetische Elementbeschreibungen | Stand: 04.12.2013 | Seite: 743 |

Maximale Feldlänge für Verwendungszweck

Information darüber, wie viele Zeichen abhängig vom Zielland der Auslandsüberweisung als Eingabe für den Verwendungszweck erlaubt sind.

Tagname MaxLenPaymtPurpose

Maximaler Ladebetrag Prepaid

Maximaler zulässiger Betrag zum Aufladen einer Prepaidkarte in Euro (ganzzahlig, ohne Nachkommastellen).

Tagname Max_PrepaidCharAmt

Maximale Länge

Maximale Länge der Freitextmeldung in Byte (=Zeichen). Freitextmeldungen, die diese Länge überschreiten, werden abgewiesen.

Tagname Max_Len

Maximale Vorlaufzeit

Zeitraum, den ein Auftrag maximal im voraus erteilt werden kann. Die Angabe erfolgt in Kalendertagen. Wird hier z. B. „90“ eingestellt, kann der Kunde Aufträge für drei Monate im voraus einreichen. Die maximale Vorlaufzeit muss größer oder gleich der minimalen Vorlaufzeit sein.

Bei terminierten Sammelaufträgen ist zu beachten, dass die maximale Vorlaufzeit gemäß den DTA-Richtlinien höchstens 15 Tage nach dem Erstellungsdatum betragen darf (s. [Datenformate]). Falls das Kreditinstitut jedoch auch längere Vorlaufzeiten akzeptiert, kann abweichend zu den DTA-Richtlinien auch ein höherer Wert angegeben werden.

Tagname Max_LeadTime

Maximale Vorlaufzeit FNAL/RCUR

Maximale Vorlaufzeit für die SequenceTypes <SeqTp> „FNAL“ und „RCUR“ für SEPA-Lastschriften.

Zeitraum, den ein Auftrag maximal im voraus erteilt werden kann. Die Angabe erfolgt in Kalendertagen. Wird hier z.B. "90" eingestellt, kann der Kunde Aufträge für drei Monate im voraus einreichen. Die maximale Vorlaufzeit muss größer oder gleich der minimalen Vorlaufzeit sein.

Tagname Max_LeadTime_FNALRCUR

Maximale Vorlaufzeit FRST/OOFF

Maximale Vorlaufzeit für die SequenceTypes <SeqTp> „FRST“ und „OOFF“ für SEPA-Lastschriften.

Zeitraum, den ein Auftrag maximal im voraus erteilt werden kann. Die Angabe erfolgt in Kalendertagen. Wird hier z.B. "90" eingestellt, kann der Kunde Aufträge für drei Monate im voraus einreichen. Die maximale Vorlaufzeit muss größer oder gleich der minimalen Vorlaufzeit sein.

Tagname Max_LeadTime_FRSTOOFF

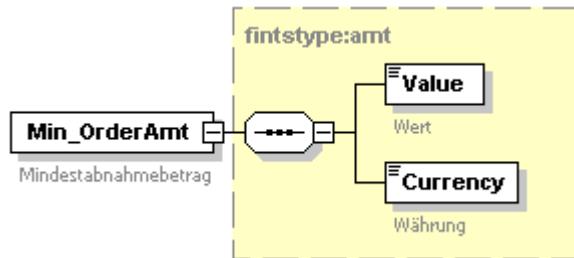
| | | |
|----------------|-------------------------------|--|
| Kapitel: IV | Version: 4.0 Final Version | Financial Transaction Services (FinTS) Dokument: Messages - Multibankfähige Geschäftsvorfälle |
| Seite: 744 | Stand: 04.12.2013 | Kapitel: Data Dictionary Abschnitt: Alphabetische Elementbeschreibungen |

Meldepflichtgrenzbetrag

Gibt die Meldepflichtgrenze in EUR an oberhalb derer eine Meldung an die Bundesbank zu erfolgen hat zugrunde liegenden DTAZV Handbuchs an. (s. [DTAZV]).

Tagname NoReportingUpTo_Amt

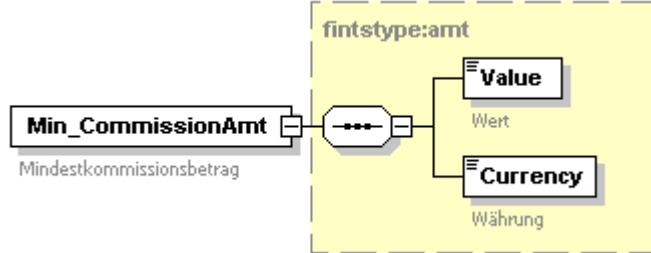
Mindestabnahmebetrag



Mindestbetrag beim Abschluss von Festpreisgeschäften.

Tagname Min_OrderAmt

Mindestkommissionsbetrag

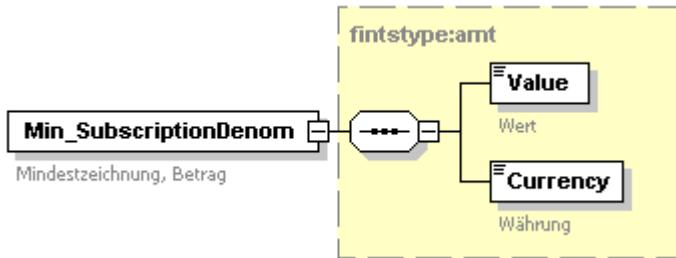


Mindestbetrag für die Kommission.

Tagname Min_CommissionAmt

| | | |
|--|-------------------------------|----------------|
| Financial Transaction Services (FinTS) Dokument: Messages - Multibankfähige Geschäftsvorfälle | Version: 4.0 Final Version | Kapitel: IV |
| Kapitel: Data Dictionary Abschnitt: Alphabetische Elementbeschreibungen | Stand: 04.12.2013 | Seite: 745 |

Mindestzeichnung, Betrag



Betrag, unter dem bei einer Neuemission nicht gezeichnet werden kann.

Tagname Min_SubscriptionDenom

Mindestzeichnung, Stück

Stückzahl, unter der bei einer Neuemission nicht gezeichnet werden kann.

Tagname Min_SubscriptionAmt

Minimale Vorlaufzeit

Zeitraum, den ein Auftrag vor seiner Ausführung mindestens erteilt werden muss. Die Angabe erfolgt in Kalendertagen. Der minimale Wert beträgt 0.

Tagname Min_LeadTime

Minimale Vorlaufzeit FNAL/RCUR

Minimale Vorlaufzeit für die SequenceTypes <SeqTp> „FNAL“ und „RCUR“ für SEPA-Lastschriften.

Zeitraum, den ein Auftrag vor seiner Ausführung mindestens erteilt werden muss. Die Angabe erfolgt in Bankarbeitstagen.

Tagname Min_LeadTime_FNALRCUR

| | | |
|----------------|-------------------------------|--|
| Kapitel: IV | Version: 4.0 Final Version | Financial Transaction Services (FinTS) Dokument: Messages - Multibankfähige Geschäftsvorfälle |
| Seite: 746 | Stand: 04.12.2013 | Kapitel: Data Dictionary Abschnitt: Alphabetische Elementbeschreibungen |

Minimale Vorlaufzeit FRST/OOFF

Minimale Vorlaufzeit für die SequenceTypes <SeqTp> „FRST“ und „OOFF“ für SEPA-Lastschriften.

Zeitraum, den ein Auftrag vor seiner Ausführung mindestens erteilt werden muss. Die Angabe erfolgt in Bankarbeitstagen.

Tagname Min_LeadTime_FRSTOOFF

Minimaler Ladebetrag Prepaid

Minimaler zulässiger Betrag zum Aufladen einer Prepaidkarte in Euro (ganzzahlig, ohne Nachkommastellen).

Tagname Min_PrepaidCharAmt

Mobilfunk-Provider

Angabe zum Mobilfunk-Provider, auf den sich der Kundenauftrag bezieht.

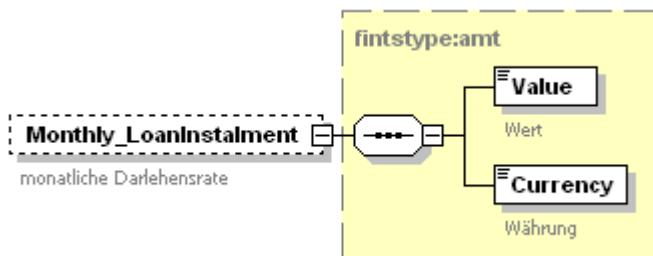
Tagname MobileProvider

Mobilfunknummer

Mobilfunknummer des Kunden im nationalen Format, numerisch, inklusive führender Nullen.

Tagname MobileNumber

Monatliche Darlehensrate



Monatliche Darlehensrate eines Laufzeitdarlehens.

Tagname Monthly_LoanInstalment

Mögliche Ladebeträge

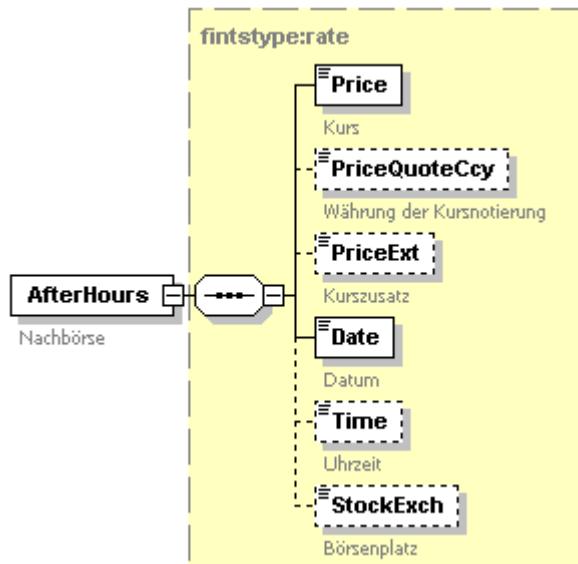
Gibt mögliche Ladebeträge in Euro (ganzzahlig, ohne Nachkommastellen) für eine Mobilfunk-Prepaidkarte vor.

Tagname PossibleChargeAmt

| | | |
|--|-------------------------------|----------------|
| Financial Transaction Services (FinTS) Dokument: Messages - Multibankfähige Geschäftsvorfälle | Version: 4.0 Final Version | Kapitel: IV |
| Kapitel: Data Dictionary Abschnitt: Alphabetische Elementbeschreibungen | Stand: 04.12.2013 | Seite: 747 |

N

Nachbörsen



Börsenkurs im Nachbörsen-Handel (meist über XETRA).

Tagname AfterHours

Name

Angabe des Namens als Teil der Personendaten.

Tagname LastName

Name 1

Erste Namenszeile in einer Adresse.

Tagname Name_1

Name Empfänger

Name des Empfängers.

Tagname PayeeName

Name 2

Zweite Namenszeile in einer Adresse.

Tagname Name_2

| | | |
|----------------|-------------------------------|--|
| Kapitel: IV | Version: 4.0 Final Version | Financial Transaction Services (FinTS) Dokument: Messages - Multibankfähige Geschäftsvorfälle |
| Seite: 748 | Stand: 04.12.2013 | Kapitel: Data Dictionary Abschnitt: Alphabetische Elementbeschreibungen |

Name Auftraggeber 1

Name des Auftraggebers.

Tagname ClientName_1

Name Auftraggeber 2

Zusätzliche Angabe zum Namen des Auftraggebers.

Tagname ClientName_2

Name Auftraggeber_dta 1

Name des Auftraggebers (des Lastschrifteinreichers). Es ist der DTAUS0-Zeichensatz mit der entsprechenden Codierung zu verwenden.

Tagname ClientName_dta_1

Name Auftraggeber_dta 2

Zusätzliche Angaben zum Auftraggeber (Lastschrifteinreicher). Die Belegung sollte jedoch möglichst unterbleiben. Es ist der DTAUS0-Zeichensatz mit der entsprechenden Codierung zu verwenden.

Tagname ClientName_dta_2

Name Gläubiger

Namensangabe zu einem Gläubiger.

Tagname Creditor_Name

Name Kontoinhaber 1

Name des Kontoinhabers.

Tagname AcctHolder_Name_1

Name Kontoinhaber 2

Zusätzliche Angaben zum Kontoinhaber.

Tagname AcctHolder_Name_2

Name Empfänger 1

Name des Überweisungsempfängers. Es ist der DTAUS0-Zeichensatz mit der entsprechenden Codierung zu verwenden.

Tagname PayeeName_1

Name Empfänger 2

Zusätzliche Angaben zum Überweisungsempfänger. Die Belegung sollte jedoch möglichst unterbleiben. Es ist der DTAUS0-Zeichensatz mit der entsprechenden Codierung zu verwenden.

Tagname PayeeName_2

| | | |
|--|-------------------------------|----------------|
| Financial Transaction Services (FinTS) Dokument: Messages - Multibankfähige Geschäftsvorfälle | Version: 4.0 Final Version | Kapitel: IV |
| Kapitel: Data Dictionary Abschnitt: Alphabetische Elementbeschreibungen | Stand: 04.12.2013 | Seite: 749 |

Name Empfänger/Zahlungspflichtiger

Gibt, abhängig von der Art des Auftrags, den Namen des Empfängers bzw. Zahlungspflichtigen an..

Tagname PayeePayerName

Name Karteninhaber

Name des Inhabers einer vom Kreditinstitut ausgestellten Karte. Dabei muss der Karteninhaber nicht notwendigerweise der Kontoinhaber sein. Auch die Schreibweise des Namens muss nicht notwendigerweise mit dem auf der Karte aufzudruckenden Namen übereinstimmen.

Der Name des Karteninhabers und das Verfalldatum der Karte können bei Kundenaufträgen als zusätzliche Identifizierungskriterien herangezogen werden, wenn z. B. die Kartenfolgenummer nicht bekannt ist.

Tagname CardHolder_Name

Name Mobilfunk-Provider

Name des Mobilfunk-Providers.

Tagname MobileProviderName

Name Zahlungsempfänger

Name des Auftraggebers einer SEPA-Lastschrift (Zahlungsempfänger).

Tagname CdtrName

Name Zahlungspflichtiger 1

Name des Zahlungspflichtigen der Lastschrift. Es ist der DTAUS0-Zeichensatz mit der entsprechenden Codierung zu verwenden.

Tagname PayerName_1

Name Zahlungspflichtiger 2

Zusätzliche Angaben zum Zahlungspflichtigen. Die Belegung sollte jedoch möglichst unterbleiben. Es ist der DTAUS0-Zeichensatz mit der entsprechenden Codierung zu verwenden.

Tagname PayerName_2

Name Zahlungspflichtiger änderbar

Kennzeichen dafür, ob der Name des Zahlungspflichtigen einer Lastschrift durch den Kunden änderbar ist.

Tagname PayerName_Modifiable

Namenszusatz

Namenszusatz (z.B. zu einem Auszugsnamen).

Tagname NameAffix

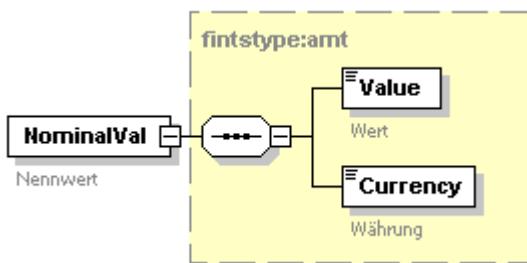
| | | | | | |
|----------|-----|----------|---|-----------|---|
| Kapitel: | IV | Version: | Financial Transaction Services (FinTS) 4.0 Final Version | Dokument: | Messages - Multibankfähige Geschäftsvorfälle |
| Seite: | 750 | Stand: | 04.12.2013 | Kapitel: | Data Dictionary Abschnitt: Alphabetische Elementbeschreibungen |

Nationale Kontoverbindung erlaubt

Über das DE „Nationale Kontoverbindung erlaubt“ legt das Kreditinstitut fest, ob im Rahmen einer SEPA-Kontoverbindung auch die nationalen Elemente Kreditinstitutskennung, Konto-/Depotnummer und Unterkontomerkmal zugelassen sind. Bei „N“ dürfen nur IBAN und BIC verwendet werden.

Tagname NtlAcctAllowed

Nennwert



Nennwert des Wertpapiers (z. B. WM GD 460a) inkl. der Angabe der Währung. Bei Stück-Notiz enthält dieses Element den Nennwert zu einem Stück in der Währung des Feldes WM GD170 „Depot- und Abrechnungswährung“. Die Währung entspricht der Abrechnungswährung.

Bei nennwertlosen Papieren (Optionsscheine, Investmentzertifikate, Bezugsrechte etc.) erfolgt keine Angabe.

Tagname NominalVal

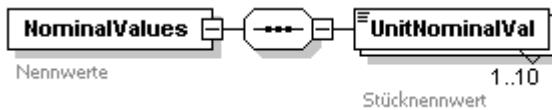
Nennwert, Wert

Nennwert des Wertpapiers (z. B. WM GD 460a) ohne Angabe der Währung. Bei Stück-Notiz enthält dieses Element den Nennwert zu einem Stück in der Währung des Feldes WM GD170 „Depot- und Abrechnungswährung“. Die Währung entspricht der Abrechnungswährung.

Bei nennwertlosen Papieren (Optionsscheine, Investmentzertifikate, Bezugsrechte etc.) erfolgt keine Angabe.

Tagname NominalVal_Val

Nennwerte



Information darüber, in welchen Stücken Sorten oder Reiseschecks bestellt werden können, wenn eine kundendefinierte Stückelung möglich ist.

Tagname NominalValues

| | | |
|--|-------------------------------|----------------|
| Financial Transaction Services (FinTS) Dokument: Messages - Multibankfähige Geschäftsvorfälle | Version: 4.0 Final Version | Kapitel: IV |
| Kapitel: Data Dictionary Abschnitt: Alphabetische Elementbeschreibungen | Stand: 04.12.2013 | Seite: 751 |

Neuemission zeichnen (Benutzerauftrag)

Vom Benutzer einreichbarer Auftrag.

Tagname SubscribeNewIssue_1_Req

Neuemission zeichnen Parameter (Bankparameterdaten)

Auftragsspezifische Bankparameterdaten für den Geschäftsvorfall.

Tagname SubscribeNewIssue_1_Par

Neuemissionen erlaubt

Kennzeichen dafür, ob die Selektion nach Neuemissionen im Kundenauftrag erlaubt ist.

Tagname IPO_Allowed

Nicht gebuchte camt-Umsätze

Noch nicht gebuchte Umsätze, die dem Kunden im camt.052-Format zusätzlich rückgemeldet werden und zum Zeitpunkt des Kundenauftrags vom Kreditinstitut noch nicht gebucht wurden. Nicht gebuchte Umsätze können nicht auftreten, wenn der vom Kunden angegebene Zeitraum in der Vergangenheit liegt.

Nicht gebuchte camt-Umsätze werden als camt.052 message (s. [Datenformate]) bereitgestellt.

Es ist genau eine camt.052 message einzustellen.

Dieses Element transportiert eine camt.52 message als transparentes Datenformat im Sinne von FinTS.

Tagname NonbookedTrans_Camt

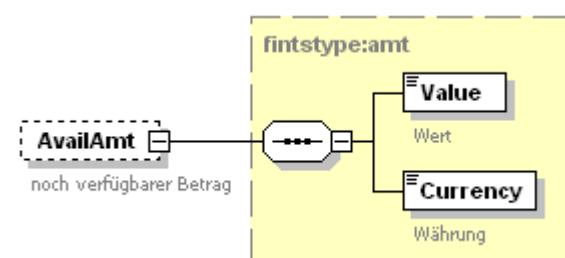
Nicht gebuchte Umsätze

Noch nicht gebuchten Umsätze, die dem Kunden im Format S.W.I.F.T. MT 942 zusätzlich rückgemeldet werden. Nicht gebuchte Umsätze können nicht auftreten, wenn der vom Kunden angegebene Zeitraum in der Vergangenheit liegt.

Ansonsten gelten die Anmerkungen zum Element „Gebuchte Umsätze“.

Tagname NonbookedTrans

Noch verfügbarer Betrag



| | | |
|----------------|-------------------------------|--|
| Kapitel: IV | Version: 4.0 Final Version | Financial Transaction Services (FinTS) Dokument: Messages - Multibankfähige Geschäftsvorfälle |
| Seite: 752 | Stand: 04.12.2013 | Kapitel: Data Dictionary Abschnitt: Alphabetische Elementbeschreibungen |

Bewilligter aber noch nicht ausgezahlter Betrag eines Darlehens.

Tagname AvailAmt

Nominale

Nominal eines Wertpapiers.

Tagname NominalPar

Nominale änderbar

Kennzeichen dafür, ob kreditinstitutsseitig eine Änderung dieses Parameters zulässig ist.

Tagname NominalPar_Modifiable

Nominalwert der Kapitalveränderung

Der Wert, um den das Kapital verändert wird. Die Währung entspricht der Depotwährung.

Tagname CapitalAdjustment_NomVal

Nominalzinssatz

Nominalzinssatz bestimmter Wertpapiere.

Es ist zu beachten, dass hier Werte mit 3 oder mehr Nachkommastellen eingestellt werden können.

Tagname NominalIntRate

Nur Neuemissionen

Kennzeichen dafür, dass das Kreditinstitut dem Kunden nur Neuemissionen liefert.

Tagname IPOsOnly

Nur selbst erteilte Aufträge

Filterkriterium zur Unterscheidung, ob alle Aufträge, die unter der Kunden-ID erteilt wurden, abgefragt werden sollen oder nur die des aktuellen Benutzers.

Tagname PresentUserOrdersOnly

Nur selbst erteilte Aufträge wählbar

Kennzeichen dafür, ob das Institut die Einschränkung der abzufragenden Aufträge auf diejenigen zulässt, die mit der Benutzerkennung des aktuellen Nutzers erteilt wurden.

Tagname PresUserOrdersOnly

| | | |
|--|-------------------------------|----------------|
| Financial Transaction Services (FinTS) Dokument: Messages - Multibankfähige Geschäftsvorfälle | Version: 4.0 Final Version | Kapitel: IV |
| Kapitel: Data Dictionary Abschnitt: Alphabetische Elementbeschreibungen | Stand: 04.12.2013 | Seite: 753 |

Nur Standardangebot

Kennzeichen dafür, dass das Kreditinstitut dem Kunden ein Standardangebot an Wertpapierreferenzen liefert.

Tagname StdPackage

O

Order änderbar

Kennzeichen dafür, ob eine Änderung noch möglich ist.

Tagname PortfOrder_Modifiable

Orderanzeige (Kreditinstitutsrückmeldung)

Rückmeldung zum zugehörigen Benutzerauftrag.

Tagname PortfOrderInfo_1_Resp

Tagname PortfOrderInfo_2_Resp

Tagname PortfOrderInfo_3_Resp

Orderanzeige anfordern (Benutzerauftrag)

Vom Benutzer einreichbarer Auftrag.

Tagname PortfOrderInfo_1_Req

Tagname PortfOrderInfo_2_Req

Tagname PortfOrderInfo_3_Req

Orderanzeige Parameter (Bankparameterdaten)

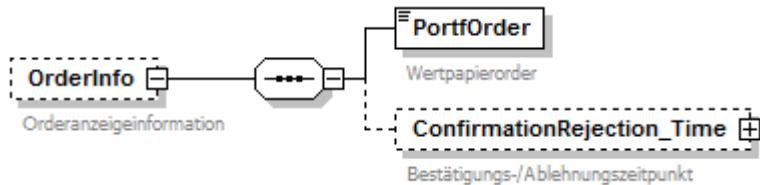
Auftragsspezifische Bankparameterdaten für den Geschäftsvorfall.

Tagname PortfOrderInfo_1_Par

Tagname PortfOrderInfo_2_Par

Tagname PortfOrderInfo_3_Par

Orderanzeigegenformation



Falls der Kunde in seinem Auftrag eine Orderanzeige angefordert hat, so wird dieses Feld mit einer Kopie der Ursprungsorder belegt. Die Orderanzeige besteht aus einem MT 502 sowie aus Zeitstempeln. Wurde der Ursprungsaufrag gesplittet, so erfolgt mit der Orderanzeige die Splitting-information.

Wurde der Auftrag angenommen oder abgelehnt, so kann hier ferner das Datum und die Uhrzeit der Annahme bzw. Ablehnung eingestellt werden.

| | | |
|----------------|-------------------------------|--|
| Kapitel: IV | Version: 4.0 Final Version | Financial Transaction Services (FinTS) Dokument: Messages - Multibankfähige Geschäftsvorfälle |
| Seite: 754 | Stand: 04.12.2013 | Kapitel: Data Dictionary Abschnitt: Alphabetische Elementbeschreibungen |

Tagname OrderInfo

Orderauskunft gewünscht

Merkmal, ob neben einer Orderauskunft auch Informationen zur Order mitgeteilt werden sollen.

Tagname Provide_OrderInfo

Orderauskunft gewünscht erlaubt

Merkmal, ob neben einer Orderauskunft auch Informationen zur Order mitgeteilt werden dürfen.

Tagname Provide_OrderInfo_Allowed

Ordern möglich

Information, ob das Kreditinstitut das Ordern des beschriebenen Wertpapiers anbietet:

Codierung:

- 0: Das Wertpapier kann nicht gehandelt werden
- 1: Das Wertpapier kann nur gekauft werden
- 2: Das Wertpapier kann nur verkauft werden
- 3: Das Wertpapier kann gekauft und verkauft werden
- 4: Das Wertpapier kann auch über XETRA gehandelt werden

Tagname Ordering_Possible

Ordernummer

Information über die zum angegebenen Zeitpunkt gültige eindeutige Referenz auf einen Auftrag, die zusammen mit dem Element „Auftragsidentifikation“ oder alternativ dazu angegeben wird.

Sofern dies vom Kreditinstitut zugelassen wird, kann im Kundenauftrag die Ordernummer für einen bestimmten Auftrag angegeben werden, um die Möglichkeit zu geben, gezielt wichtige Informationen (z. B. bei Zurückweisung des Kundenauftrages aufgrund fehlender oder nicht aktueller wichtiger Informationen) zu einem Auftrag abzufragen.

Wird trotz der Zurückweisung des Kundenauftrages aufgrund fehlender oder nicht aktueller wichtiger Informationen der ursprüngliche Auftrag nicht gelöscht und eine Ordernummer vergeben, so kann diese dem Kunden zum Referenzzweck zurückgemeldet werden.

Falls der Auftrag gesplittet wurde, ist über das Element „Ordernummer“ bei der Rückmeldung des Kreditinstituts die Identifikationsnummer des ersten Teilauftrags anzugeben. (s. auch DEG „Ordernummer Splitting“).

Tagname PortfOrderNo

| | | |
|--|-------------------------------|----------------|
| Financial Transaction Services (FinTS) Dokument: Messages - Multibankfähige Geschäftsvorfälle | Version: 4.0 Final Version | Kapitel: IV |
| Kapitel: Data Dictionary Abschnitt: Alphabetische Elementbeschreibungen | Stand: 04.12.2013 | Seite: 755 |

Ordernummer alt

Bisherige Ordnungsnummer, die aus Zuordnungsgründen mit der neu vergebenen Ordnungsnummer mitgeteilt werden muss. Dies ist z. B. erforderlich, wenn z. B. die Änderung eines Auftrags bankseitig durch eine Löschung und Neueinrichtung realisiert wird.

Tagname PortfOrderNo_Old

Ordernummer erlaubt

Kennzeichen dafür, ob der Kunde im Kundenauftrag eine Ordernummer angeben darf, auf die sich die wichtigen Informationen beziehen.

Tagname PortfOrderNo_Allowed

Ordernummer Splitting

Identifikationsnummer des zweiten Teilauftrags, falls der Auftrag gesplittet wurde.

Tagname Split_PortfOrderNo

Ordersplitt

Information, dass es sich bei der zurückgemeldeten Anzeige um eine gesplittete Order handelt.

Splitting findet im Gegensatz zur Teilausführung im Vorfeld der Ausführung statt, d.h. nach einem Ordersplitt liegen mehrere eigenständige Aufträge an der Börse vor.

Tagname OrderSplit

Orderstatus (Kreditinstitutsrückmeldung)

Rückmeldung zum zugehörigen Benutzerauftrag.

Tagname PortfOrderStat_1_Resp
Tagname PortfOrderStat_2_Resp

Orderstatus anfordern (Benutzerauftrag)

Vom Benutzer einreichbarer Auftrag.

Tagname PortfOrderStat_1_Req
Tagname PortfOrderStat_2_Req

Orderstatus Parameter (Bankparameterdaten)

Auftragsspezifische Bankparameterdaten für den Geschäftsvorfall.

Tagname PortfOrderStat_1_Par
Tagname PortfOrderStat_2_Par

| | | |
|----------------|-------------------------------|--|
| Kapitel: IV | Version: 4.0 Final Version | Financial Transaction Services (FinTS) Dokument: Messages - Multibankfähige Geschäftsvorfälle |
| Seite: 756 | Stand: 04.12.2013 | Kapitel: Data Dictionary Abschnitt: Alphabetische Elementbeschreibungen |

Ordnungsnummer Finanzamt

Ordnungs-Nr. des Finanzamtes der aktuellen NV-Bescheinigung.

Tagname TaxOffice_RefNo

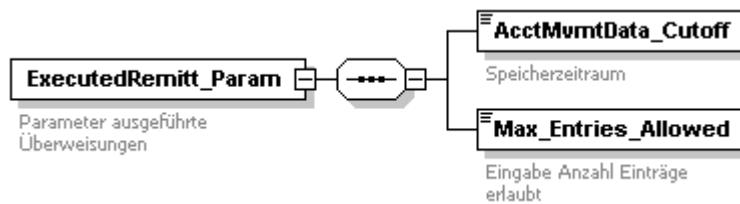
Ort

Angabe des Orts in einer Adresse.

Tagname City

P

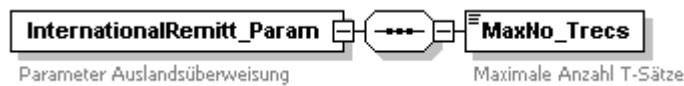
Parameter ausgeführte Überweisungen



Auftragsspezifische Bankparameterdaten für den Geschäftsvorfall „Ausgeführt Überweisungen“.

Tagname ExecutedRemitt_Param

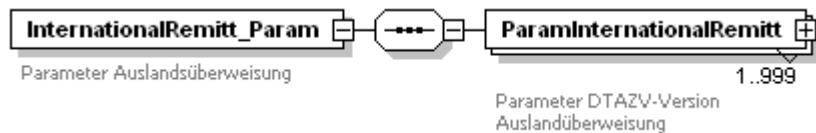
Parameter Auslandsüberweisung (Schemaversion 1)



Auftragsspezifische Bankparameterdaten für den Geschäftsvorfall „Auslandüberweisung“.

Tagname InternationalRemitt_Param

Parameter Auslandsüberweisung (Schemaversion 2)

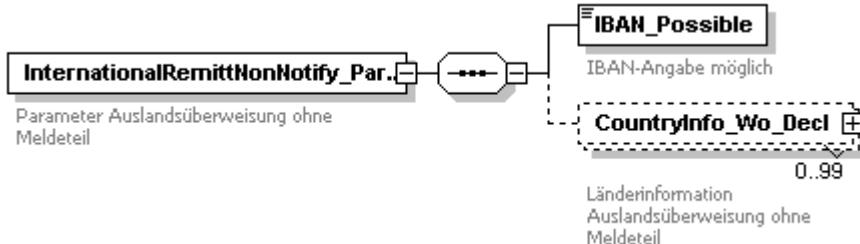


Auftragsspezifische Bankparameterdaten für den Geschäftsvorfall „Auslandüberweisung“.

| | | |
|--|-------------------------------|----------------|
| Financial Transaction Services (FinTS) Dokument: Messages - Multibankfähige Geschäftsvorfälle | Version: 4.0 Final Version | Kapitel: IV |
| Kapitel: Data Dictionary Abschnitt: Alphabetische Elementbeschreibungen | Stand: 04.12.2013 | Seite: 757 |

Tagname InternationalRemitt_Param

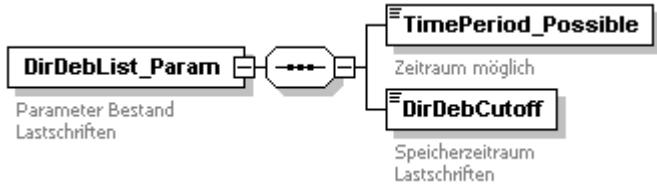
Parameter Auslandsüberweisung ohne Meldeteil



Auftragsspezifische Bankparameterdaten für den Geschäftsvorfall „Auslandsüberweisung ohne Meldeteil“.

Tagname InternationalRemittNonNotify_Param

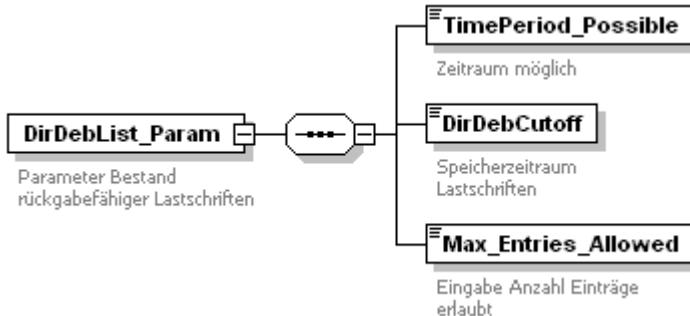
Parameter Bestand rückgabefähiger Lastschriften (Schemaversion 1)



Auftragsspezifische Bankparameterdaten für den Geschäftsvorfall „Bestand rückgabefähiger Lastschriften“.

Tagname DirDebList_Param

Parameter Bestand rückgabefähiger Lastschriften (Schemaversion 2)

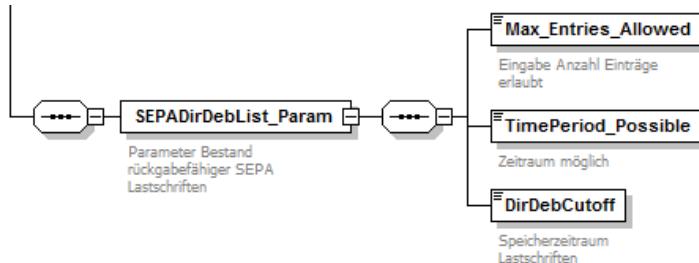


Der Speicherzeitraum gibt an, wie viele Tage zurück der Lastschriftenbestand zur Verfügung gestellt werden kann.

Tagname DirDebList_Param

| | | |
|----------------|-------------------------------|--|
| Kapitel: IV | Version: 4.0 Final Version | Financial Transaction Services (FinTS) Dokument: Messages - Multibankfähige Geschäftsvorfälle |
| Seite: 758 | Stand: 04.12.2013 | Kapitel: Data Dictionary Abschnitt: Alphabetische Elementbeschreibungen |

Parameter Bestand rückgabefähiger SEPA-Lastschriften

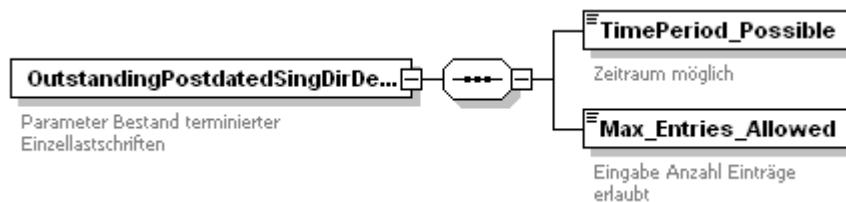


Auftragsspezifische Bankparameterdaten für den Geschäftsvorfall „Bestand rückgabefähiger SEPA-Lastschriften“.

Der Speicherzeitraum gibt an, wie viele Tage zurück der Lastschriftenbestand zur Verfügung gestellt werden kann.

Tagname SEPADirDebList_Param

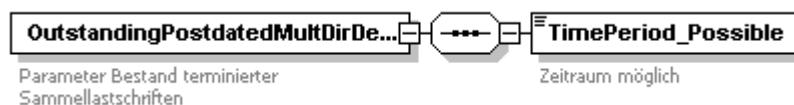
Parameter Bestand terminierter Einzellastschriften



Auftragsspezifische Bankparameterdaten für den Geschäftsvorfall „Bestand terminierter Einzellastschriften“.

Tagname OutstandingPostdatedSingDirDeb_Param

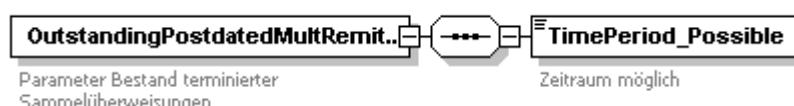
Parameter Bestand terminierter Sammellastschriften



Auftragsspezifische Bankparameterdaten für den Geschäftsvorfall „Bestand terminierter Sammellastschriften“.

Tagname OutstandingPostdatedMultDirDeb_Param

Parameter Bestand terminierter Sammelüberweisungen

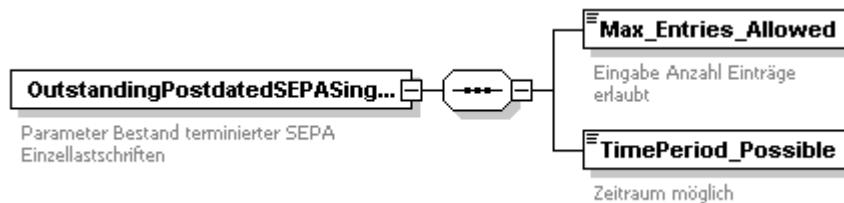


| | | |
|--|-------------------------------|----------------|
| Financial Transaction Services (FinTS) Dokument: Messages - Multibankfähige Geschäftsvorfälle | Version: 4.0 Final Version | Kapitel: IV |
| Kapitel: Data Dictionary Abschnitt: Alphabetische Elementbeschreibungen | Stand: 04.12.2013 | Seite: 759 |

Auftragsspezifische Bankparameterdaten für den Geschäftsvorfall „Bestand terminierter Sammelüberweisungen“.

Tagname OutstandingPostdatedMultRemitt_Param

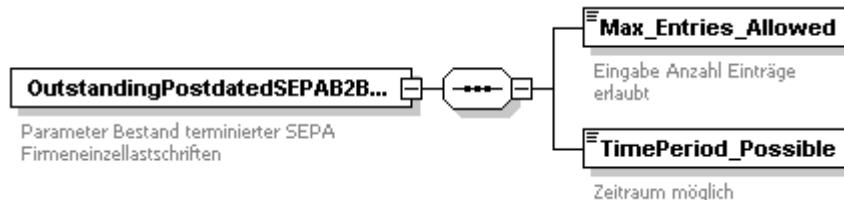
Parameter Bestand terminierter SEPA-Einzellastschriften



Auftragsspezifische Bankparameterdaten für den Geschäftsvorfall „Bestand terminierter SEPA-Einzellastschriften“.

Tagname OutstandingPostdatedSEPA_SingDirDeb_Param

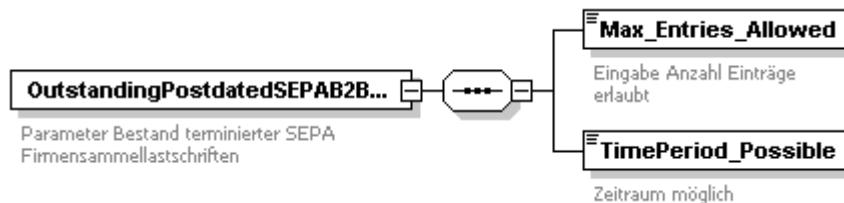
Parameter Bestand terminierter SEPA-Firmeneinzellastschriften



Auftragsspezifische Bankparameterdaten für den Geschäftsvorfall „Bestand terminierter SEPA-Firmeneinzellastschriften“.

Tagname OutstandingPostdatedSEPAB2BSingDirDeb_Param

Parameter Bestand terminierter SEPA-Firmensammelastschriften

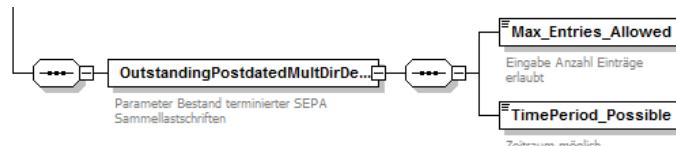


Auftragsspezifische Bankparameterdaten für den Geschäftsvorfall „Bestand terminierter SEPA-Firmensammelastschriften“.

Tagname OutstandingPostdatedSEPAB2BMultDirDeb_Param

| | | |
|----------------|-------------------------------|--|
| Kapitel: IV | Version: 4.0 Final Version | Financial Transaction Services (FinTS) Dokument: Messages - Multibankfähige Geschäftsvorfälle |
| Seite: 760 | Stand: 04.12.2013 | Kapitel: Data Dictionary Abschnitt: Alphabetische Elementbeschreibungen |

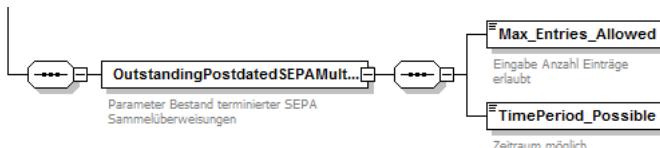
Parameter Bestand terminierter SEPA-Sammellastschriften



Auftragsspezifische Bankparameterdaten für den Geschäftsvorfall „Bestand terminierter SEPA-Sammellastschriften“.

Tagname OutstandingPostdatedSEPAMultDirDeb_Param

Parameter Bestand terminierter SEPA-Sammelüberweisungen



Auftragsspezifische Bankparameterdaten für den Geschäftsvorfall „Bestand terminierter SEPA-Sammelüberweisungen“.

Tagname OutstandingPostdatedSEPAMultRemitt_Param

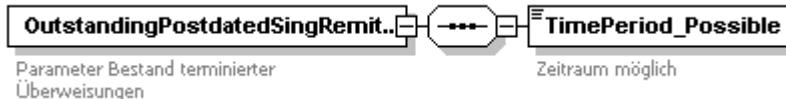
Parameter Bestand terminierter SEPA-Überweisungen



Auftragsspezifische Bankparameterdaten für den Geschäftsvorfall „Bestand terminierter SEPA-Überweisungen“.

Tagname OutstandingPostdatedSEPA_SingRemitt_Param

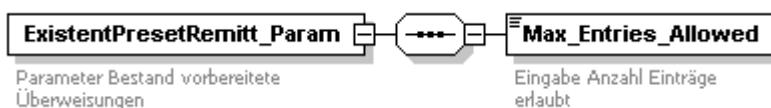
Parameter Bestand terminierter Überweisungen



Auftragsspezifische Bankparameterdaten für den Geschäftsvorfall „Bestand terminierter Überweisungen“.

Tagname OutstandingPostdatedSingRemitt_Param

Parameter Bestand vorbereitete Überweisungen



| | | |
|--|-------------------------------|----------------|
| Financial Transaction Services (FinTS) Dokument: Messages - Multibankfähige Geschäftsvorfälle | Version: 4.0 Final Version | Kapitel: IV |
| Kapitel: Data Dictionary Abschnitt: Alphabetische Elementbeschreibungen | Stand: 04.12.2013 | Seite: 761 |

Auftragsspezifische Bankparameterdaten für den Geschäftsvorfall „Bestand vorbereitete Überweisungen.“

Tagname ExistentsPresetRemitt_Param

Parameter Bestand vorbereitete SEPA-Überweisungen

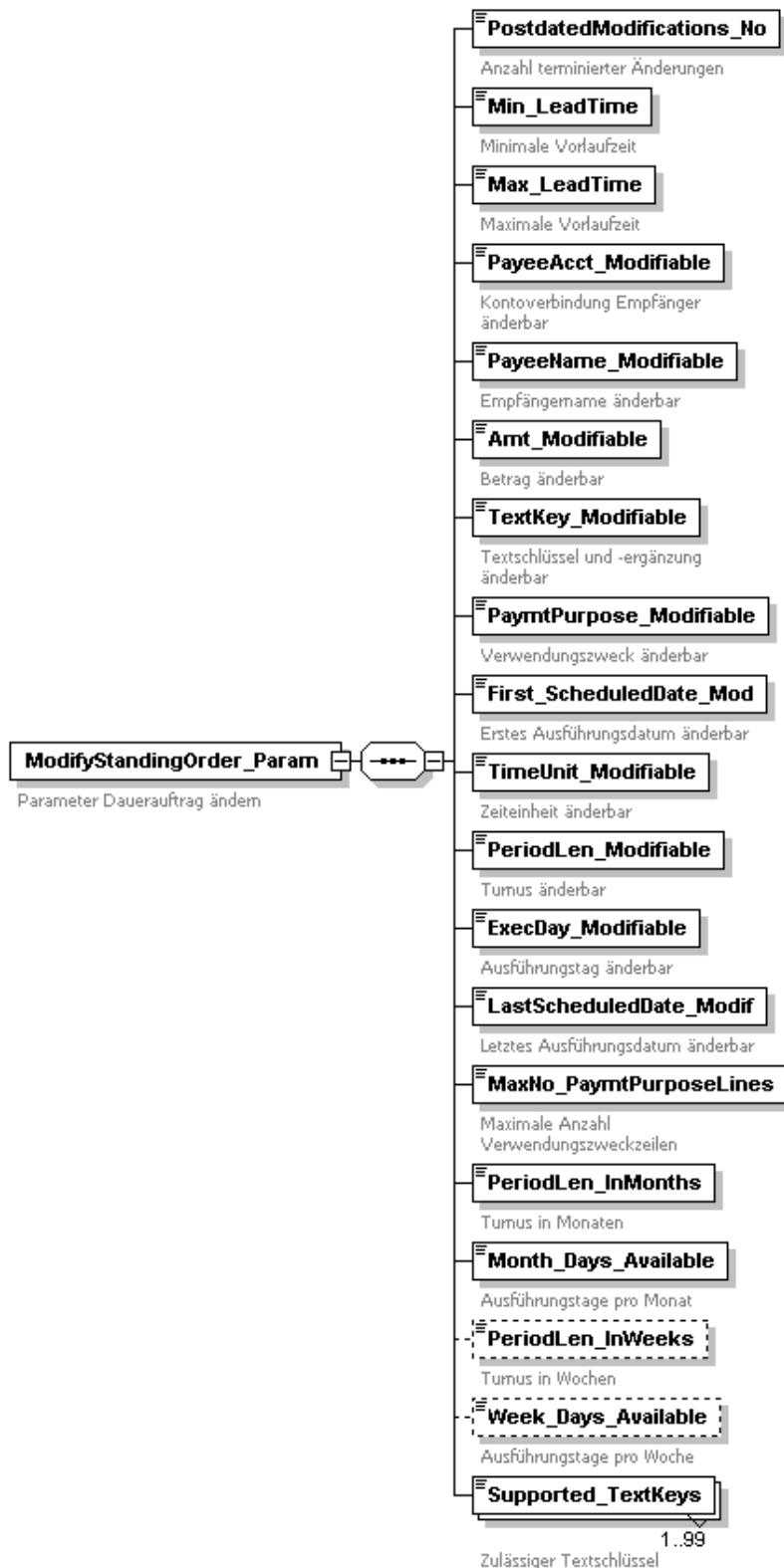


Auftragsspezifische Bankparameterdaten für den Geschäftsvorfall „Bestand vorbereitete SEPA-Überweisungen“.

Tagname ExistentsPresetSEPARemitt_Param

Parameter Dauerauftrag ändern

| | | |
|----------------|-------------------------------|--|
| Kapitel: IV | Version: 4.0 Final Version | Financial Transaction Services (FinTS) Dokument: Messages - Multibankfähige Geschäftsvorfälle |
| Seite: 762 | Stand: 04.12.2013 | Kapitel: Data Dictionary Abschnitt: Alphabetische Elementbeschreibungen |



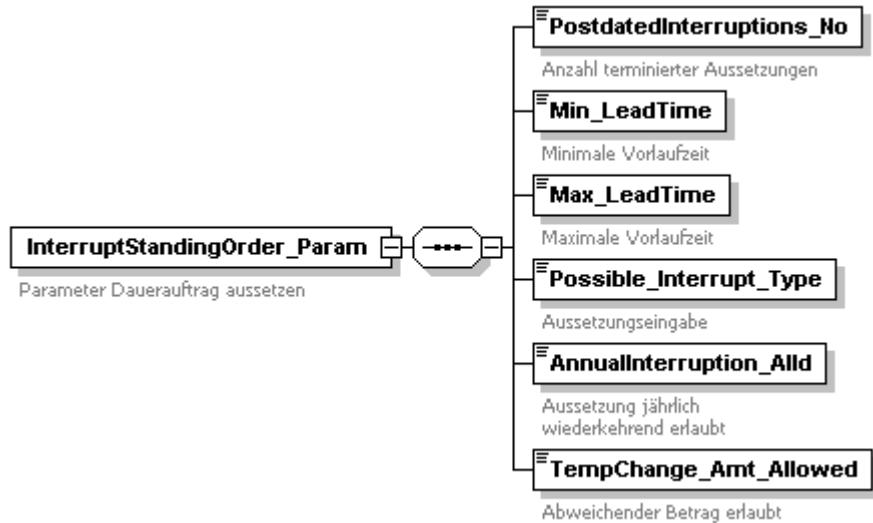
Auftragsspezifische Bankparameterdaten für den Geschäftsvorfall „Dauerauftrag ändern“.

Tagname

ModifyStandingOrder_Param

| | | |
|--|-------------------------------|----------------|
| Financial Transaction Services (FinTS) Dokument: Messages - Multibankfähige Geschäftsvorfälle | Version: 4.0 Final Version | Kapitel: IV |
| Kapitel: Data Dictionary Abschnitt: Alphabetische Elementbeschreibungen | Stand: 04.12.2013 | Seite: 763 |

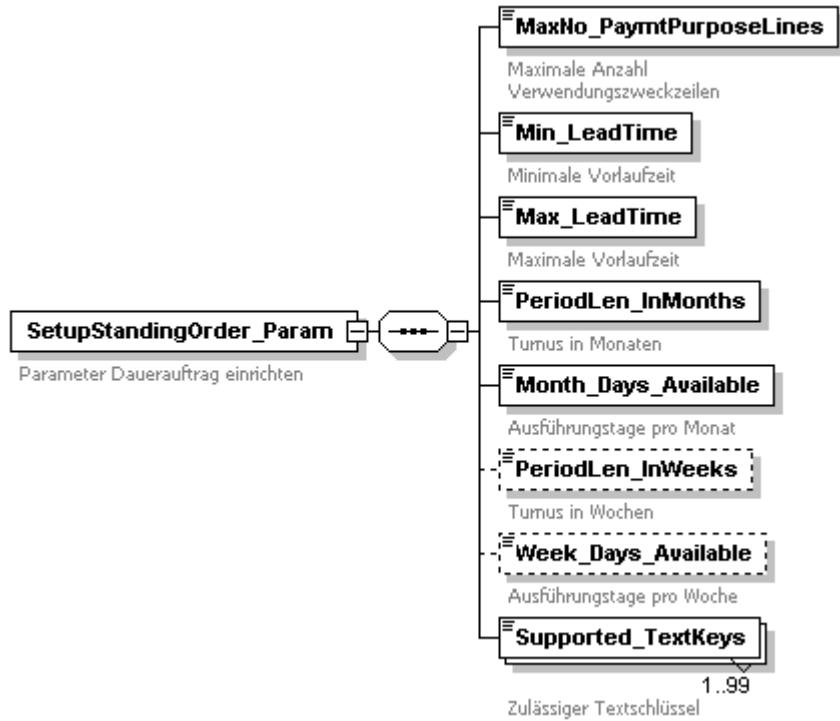
Parameter Dauerauftrag aussetzen



Auftragsspezifische Bankparameterdaten für den Geschäftsvorfall „Dauerauftrag aussetzen“.

Tagname InterruptStandingOrder_Param

Parameter Dauerauftrag einrichten

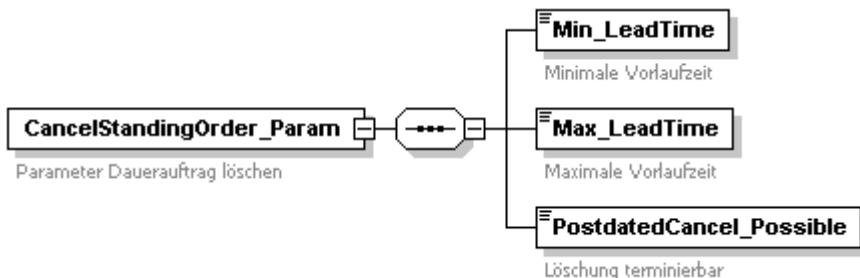


| | | |
|----------------|-------------------------------|--|
| Kapitel: IV | Version: 4.0 Final Version | Financial Transaction Services (FinTS) Dokument: Messages - Multibankfähige Geschäftsvorfälle |
| Seite: 764 | Stand: 04.12.2013 | Kapitel: Data Dictionary Abschnitt: Alphabetische Elementbeschreibungen |

Auftragsspezifische Bankparameterdaten für den Geschäftsvorfall „Dauerauftrag einrichten“.

Tagname SetupStandingOrder_Param

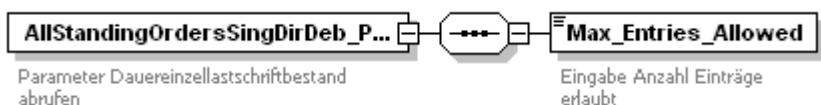
Parameter Dauerauftrag löschen



Auftragsspezifische Bankparameterdaten für den Geschäftsvorfall „Dauerauftrag löschen“.

Tagname CancelStandingOrder_Param

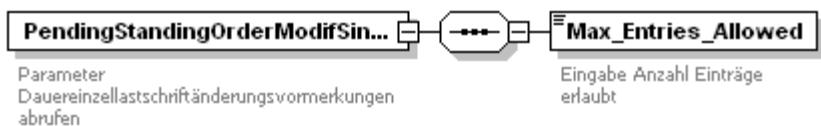
Parameter Dauereinzellastschriftbestand abrufen



Auftragsspezifische Bankparameterdaten für den Geschäftsvorfall „Dauereinzellastschriftbestand abrufen“.

Tagname AllStandingOrdersSingDirDeb_Param

Parameter Dauereinzellastschriftänderungsvormerkungen abrufen

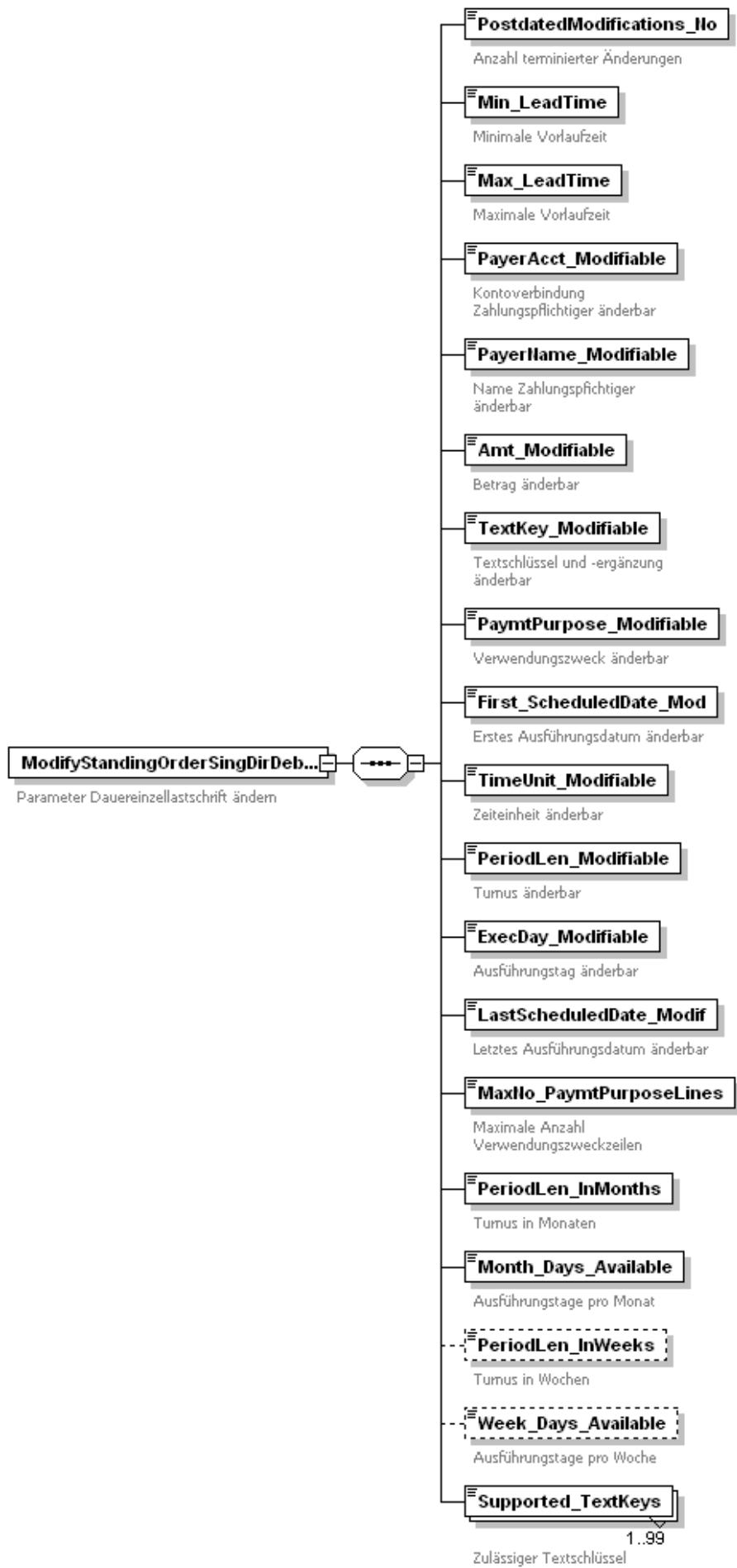


Auftragsspezifische Bankparameterdaten für den Geschäftsvorfall „Dauereinzellastschriftänderungsvormerkungen abrufen“.

Tagname PendingStandingOrderModifSingDirDeb_Param

Parameter Dauereinzellastschrift ändern

| | | |
|--|-------------------------------|----------------|
| Financial Transaction Services (FinTS) Dokument: Messages - Multibankfähige Geschäftsvorfälle | Version: 4.0 Final Version | Kapitel: IV |
| Kapitel: Data Dictionary Abschnitt: Alphabetische Elementbeschreibungen | Stand: 04.12.2013 | Seite: 765 |

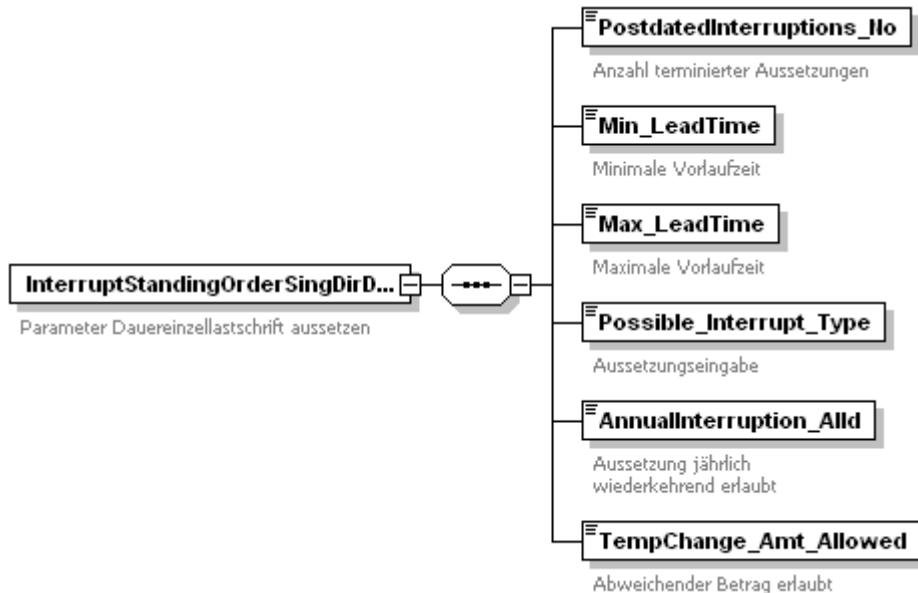


| | | |
|----------------|-------------------------------|--|
| Kapitel: IV | Version: 4.0 Final Version | Financial Transaction Services (FinTS) Dokument: Messages - Multibankfähige Geschäftsvorfälle |
| Seite: 766 | Stand: 04.12.2013 | Kapitel: Data Dictionary Abschnitt: Alphabetische Elementbeschreibungen |

Auftragsspezifische Bankparameterdaten für den Geschäftsvorfall „Dauer-einzellastschrift ändern“.

Tagname ModifyStandingOrderSingDirDeb_Param

Parameter Dauereinzellastschrift aussetzen

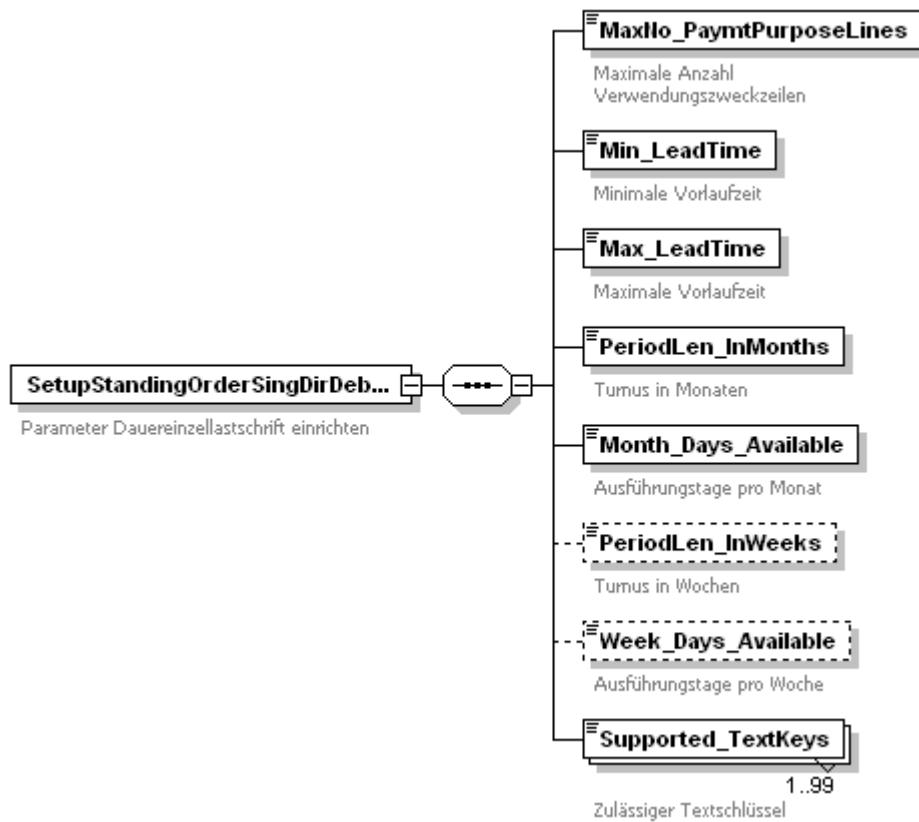


Auftragsspezifische Bankparameterdaten für den Geschäftsvorfall „Dauer-einzellastschrift aussetzen“.

Tagname InterruptStandingOrderSingDirDeb_Param

Parameter Dauereinzellastschrift einrichten

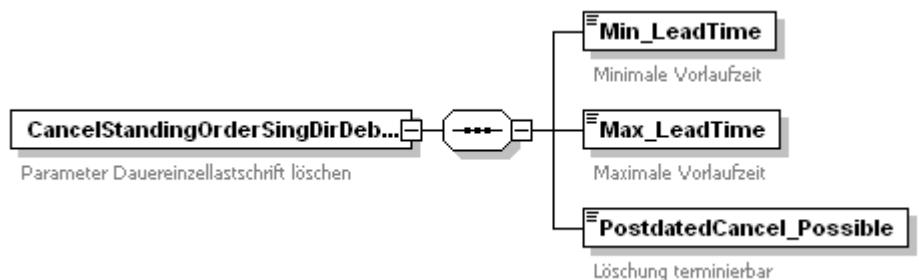
| | | |
|--|-------------------------------|----------------|
| Financial Transaction Services (FinTS) Dokument: Messages - Multibankfähige Geschäftsvorfälle | Version: 4.0 Final Version | Kapitel: IV |
| Kapitel: Data Dictionary Abschnitt: Alphabetische Elementbeschreibungen | Stand: 04.12.2013 | Seite: 767 |



Auftragsspezifische Bankparameterdaten für den Geschäftsvorfall „Dauereinzellastschrift einrichten“.

Tagname SetupStandingOrderSingDirDeb_Param

Parameter Dauereinzellastschrift löschen

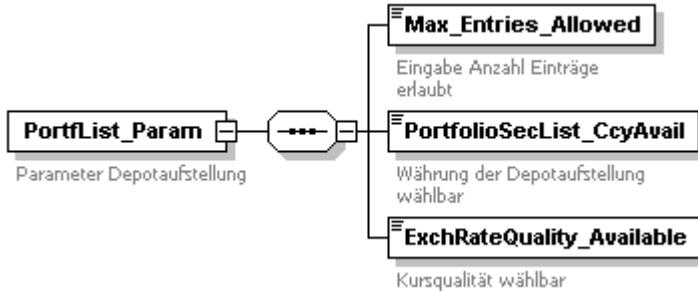


Auftragsspezifische Bankparameterdaten für den Geschäftsvorfall „Dauereinzellastschrift löschen“.

| | | |
|----------------|-------------------------------|--|
| Kapitel: IV | Version: 4.0 Final Version | Financial Transaction Services (FinTS) Dokument: Messages - Multibankfähige Geschäftsvorfälle |
| Seite: 768 | Stand: 04.12.2013 | Kapitel: Data Dictionary Abschnitt: Alphabetische Elementbeschreibungen |

Tagname CancelStandingOrderSingDirDeb_Param

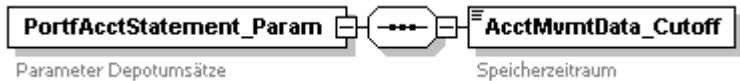
Parameter Depotaufstellung



Auftragsspezifische Bankparameterdaten für den Geschäftsvorfall „Depotaufstellung“.

Tagname PortfList_Param

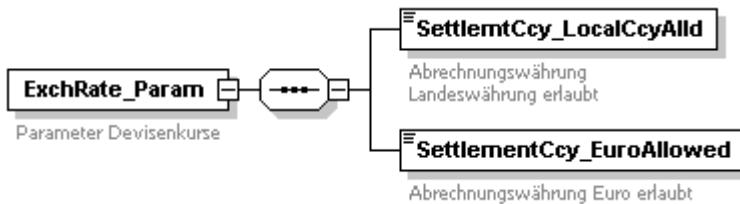
Parameter Depotumsätze



Auftragsspezifische Bankparameterdaten für den Geschäftsvorfall „Depotumsätze“.

Tagname PortfAcctStatement_Param

Parameter Devisenkurse

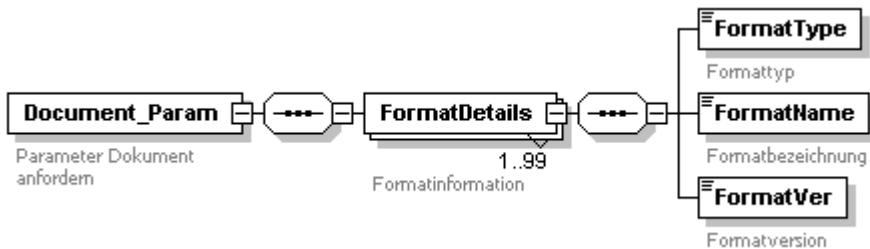


Auftragsspezifische Bankparameterdaten für den Geschäftsvorfall „Devisenkurse“.

Tagname ExchRate_Param

| | | |
|--|-------------------------------|----------------|
| Financial Transaction Services (FinTS) Dokument: Messages - Multibankfähige Geschäftsvorfälle | Version: 4.0 Final Version | Kapitel: IV |
| Kapitel: Data Dictionary Abschnitt: Alphabetische Elementbeschreibungen | Stand: 04.12.2013 | Seite: 769 |

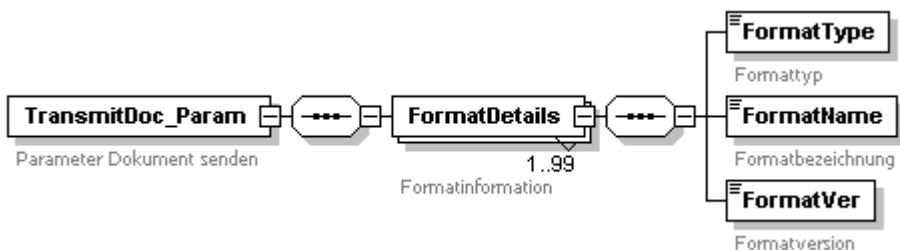
Parameter Dokument anfordern



Auftragsspezifische Bankparameterdaten für den Geschäftsvorfall „Dokument anfordern“.

Tagname Document_Param

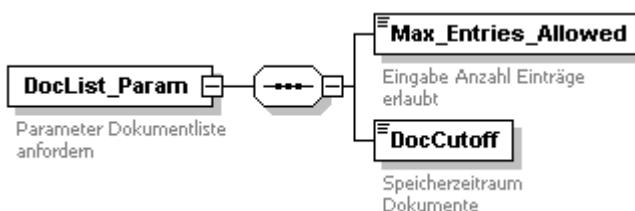
Parameter Dokument senden



Auftragsspezifische Bankparameterdaten für den Geschäftsvorfall „Dokument senden“.

Tagname TransmitDoc_Param

Parameter Dokumentliste anfordern

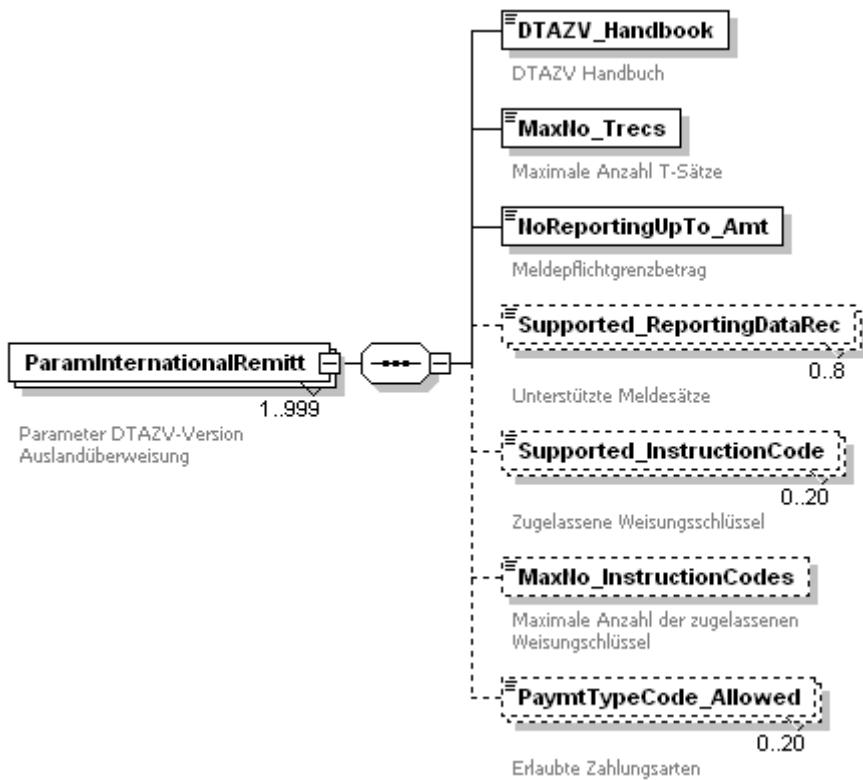


Auftragsspezifische Bankparameterdaten für den Geschäftsvorfall „Dokumentliste anfordern“.

Tagname DocList_Param

Parameter DTAZV-Version Auslandüberweisung

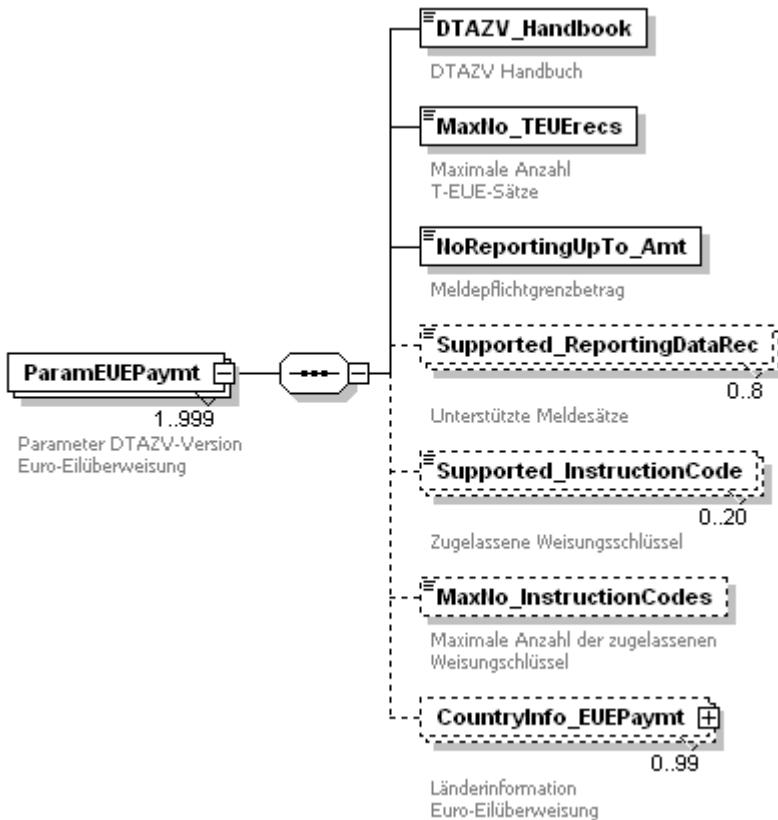
| | | |
|----------------|-------------------------------|--|
| Kapitel: IV | Version: 4.0 Final Version | Financial Transaction Services (FinTS) Dokument: Messages - Multibankfähige Geschäftsvorfälle |
| Seite: 770 | Stand: 04.12.2013 | Kapitel: Data Dictionary Abschnitt: Alphabetische Elementbeschreibungen |



Parameter zur DTAZV Version, (s. [DTAZV]).

Tagname ParamInternationalRemitt

Parameter DTAZV-Version Euro-Eilüberweisung



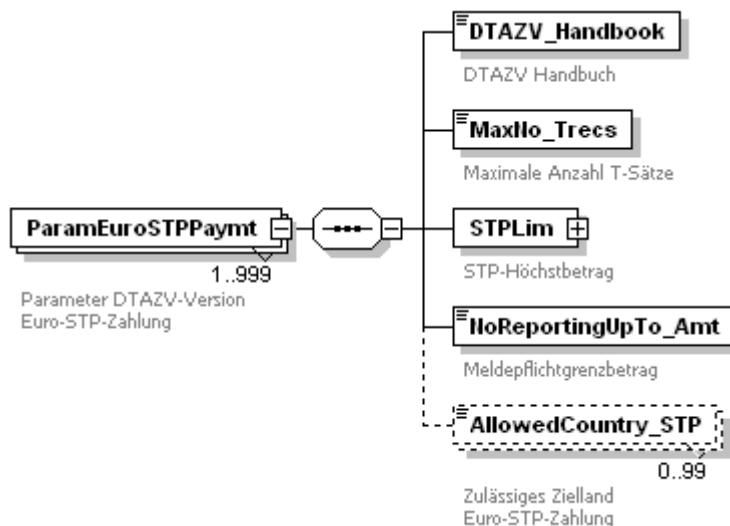
| | | |
|--|-------------------------------|----------------|
| Financial Transaction Services (FinTS) Dokument: Messages - Multibankfähige Geschäftsvorfälle | Version: 4.0 Final Version | Kapitel: IV |
| Kapitel: Data Dictionary Abschnitt: Alphabetische Elementbeschreibungen | Stand: 04.12.2013 | Seite: 771 |

Parameter zur DTAZV Version, (s. [DTAZV]).

Da der Kreis der zulässigen Zielländer einer Euro-Eilüberweisung je Kreditinstitut abweichen kann und auch Änderungen unterworfen ist, ist für jedes zulässige Zielland ein Datenelement „Länderinformation Euro-Eilüberweisung“ einzustellen.

Tagname ParamEUEPaymt

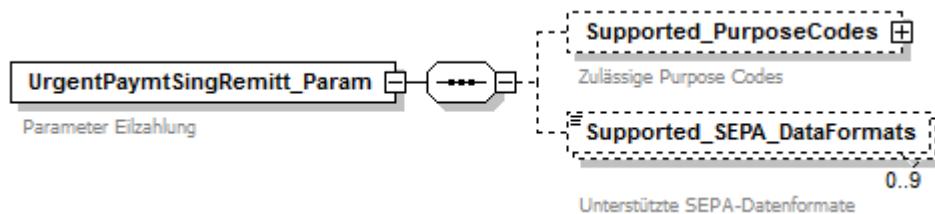
Parameter DTAZV-Version Euro-STP-Zahlung



Parameter zur DTAZV Version, (s. [DTAZV]).

Tagname ParamEuroSTPPaymt

Parameter Eilzahlung

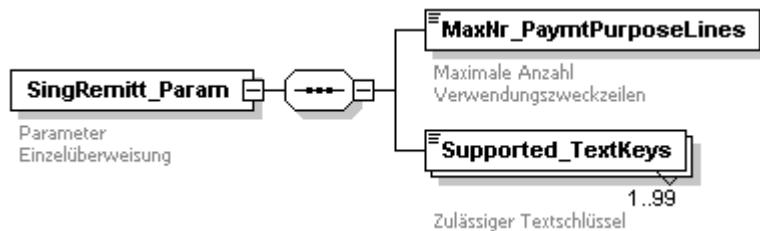


Auftragsspezifische Bankparameterdaten für den Geschäftsvorfall „Eilzahlung (Urgent Payment)“.

| | | | | | |
|----------|-----|----------|---|-----------|---|
| Kapitel: | IV | Version: | Financial Transaction Services (FinTS) 4.0 Final Version | Dokument: | Messages - Multibankfähige Geschäftsvorfälle |
| Seite: | 772 | Stand: | 04.12.2013 | Kapitel: | Data Dictionary Abschnitt: Alphabetische Elementbeschreibungen |

| Tagname UrgentPaymtSingRemitt_Param

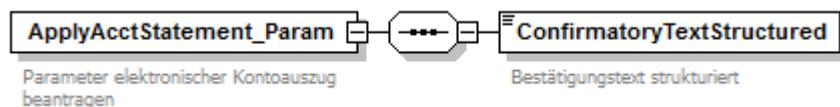
Parameter Einzelüberweisung



Auftragsspezifische Bankparameterdaten für den Geschäftsvorfall „Einzelüberweisung“.

| Tagname SingRemitt_Param

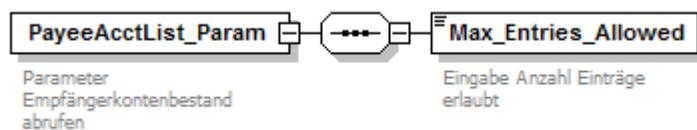
Parameter Elektronischen Kontoauszug beantragen



Auftragsspezifische Bankparameterdaten für den Geschäftsvorfall „Elektronischen Kontoauszug beantragen“.

| Tagname ApplyAcctStatement_Param

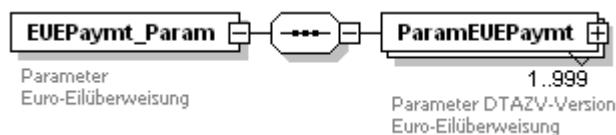
Parameter Empfängerkontenbestand anfordern



Auftragsspezifische Bankparameterdaten für den Geschäftsvorfall „Bestand der Empfängerkonten abrufen“.

| Tagname PayeeAcctList_Param

Parameter Euro-Eilüberweisung

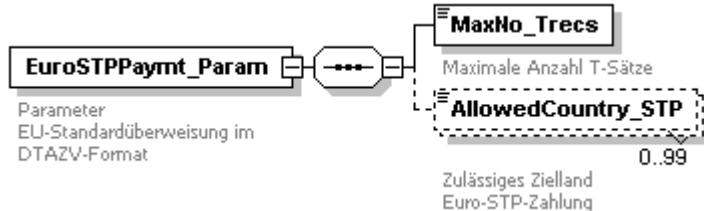


Auftragsspezifische Bankparameterdaten für den Geschäftsvorfall „Euro-Eilüberweisung“.

| | | |
|--|-------------------------------|----------------|
| Financial Transaction Services (FinTS) Dokument: Messages - Multibankfähige Geschäftsvorfälle | Version: 4.0 Final Version | Kapitel: IV |
| Kapitel: Data Dictionary Abschnitt: Alphabetische Elementbeschreibungen | Stand: 04.12.2013 | Seite: 773 |

Tagname EUEPaymt_Param

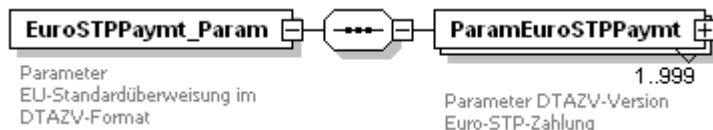
Parameter EU-Standardüberweisung im DTAZV-Format (Schemaversion 1)



Auftragsspezifische Bankparameterdaten für den Geschäftsvorfall „EU-Standardüberweisung im DTAZV-Format“.

Tagname EuroSTPPaymt_Param

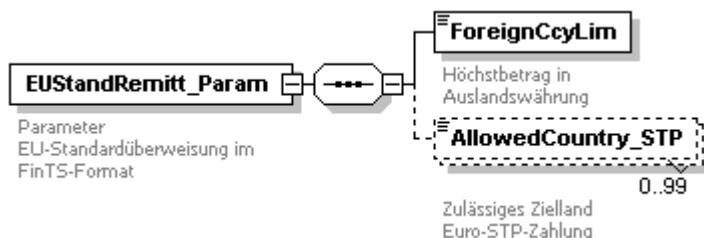
Parameter EU-Standardüberweisung im DTAZV-Format (Schemaversion 1)



Auftragsspezifische Bankparameterdaten für den Geschäftsvorfall „EU-Standardüberweisung im DTAZV-Format“.

Tagname EuroSTPPaymt_Param

Parameter EU-Standardüberweisung im FinTS-Format

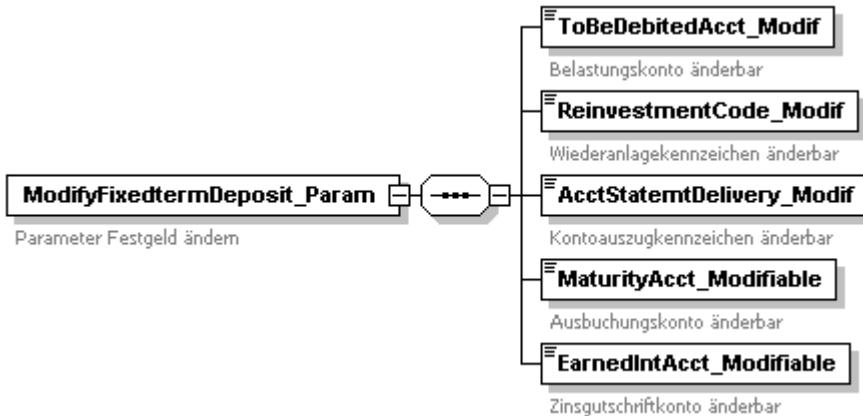


Auftragsspezifische Bankparameterdaten für den Geschäftsvorfall „EU-Standardüberweisung im FinTS-Format“.

Tagname EUStandRemitt_Param

| | | | |
|------------|-----|-----------------|--|
| Kapitel: | IV | Version: | Financial Transaction Services (FinTS) |
| Dokument: | | | Messages - Multibankfähige Geschäftsvorfälle |
| Seite: | 774 | Stand: | 04.12.2013 |
| Kapitel: | | Data Dictionary | |
| Abschnitt: | | | Alphabetische Elementbeschreibungen |

Parameter Festgeld ändern



Auftragsspezifische Bankparameterdaten für den Geschäftsvorfall „Festgeld ändern“.

Tagname ModifyFixedtermDeposit_Param

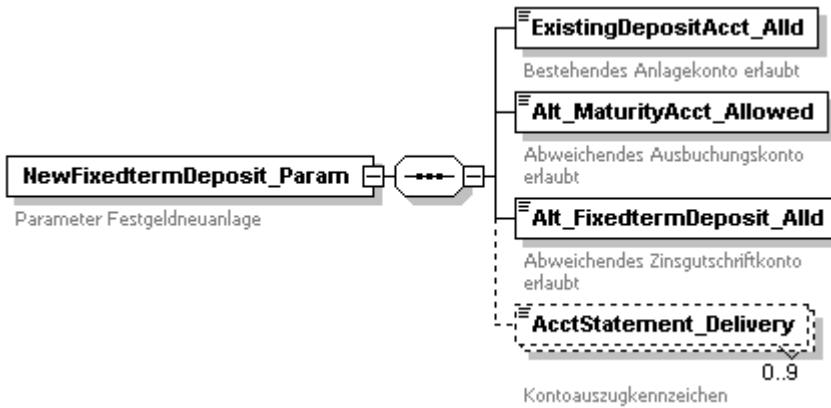
Parameter Festgeldkonditionen



Auftragsspezifische Bankparameterdaten für den Geschäftsvorfall „Festgeldkonditionen“.

Tagname FixedtermDepositTermsCond_Param

Parameter Festgeldneuanlage

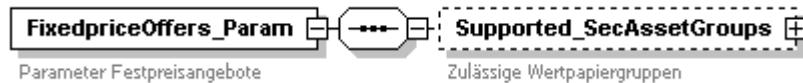


| | | |
|--|-------------------------------|----------------|
| Financial Transaction Services (FinTS) Dokument: Messages - Multibankfähige Geschäftsvorfälle | Version: 4.0 Final Version | Kapitel: IV |
| Kapitel: Data Dictionary Abschnitt: Alphabetische Elementbeschreibungen | Stand: 04.12.2013 | Seite: 775 |

Auftragsspezifische Bankparameterdaten für den Geschäftsvorfall „Festgeldneuanlage“.

Tagname NewFixedtermDeposit_Param

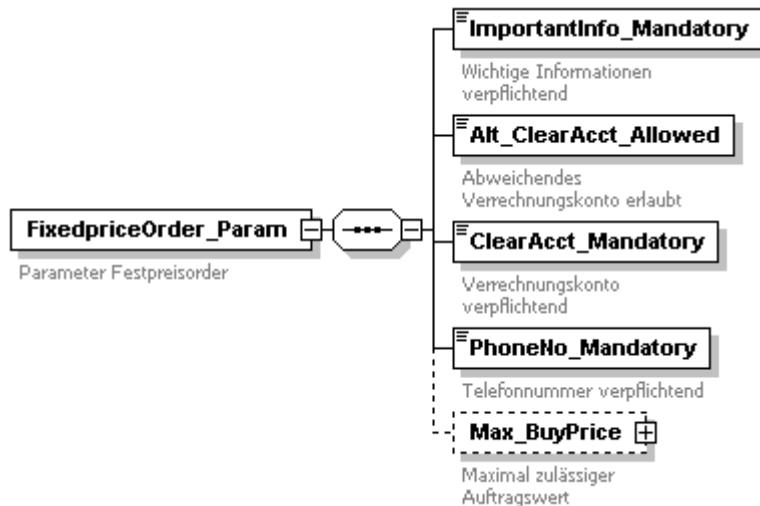
Parameter Festpreisangebote



Auftragsspezifische Bankparameterdaten für den Geschäftsvorfall „Festpreisangebote“.

Tagname FixedpriceOffers_Param

Parameter Festpreisorder

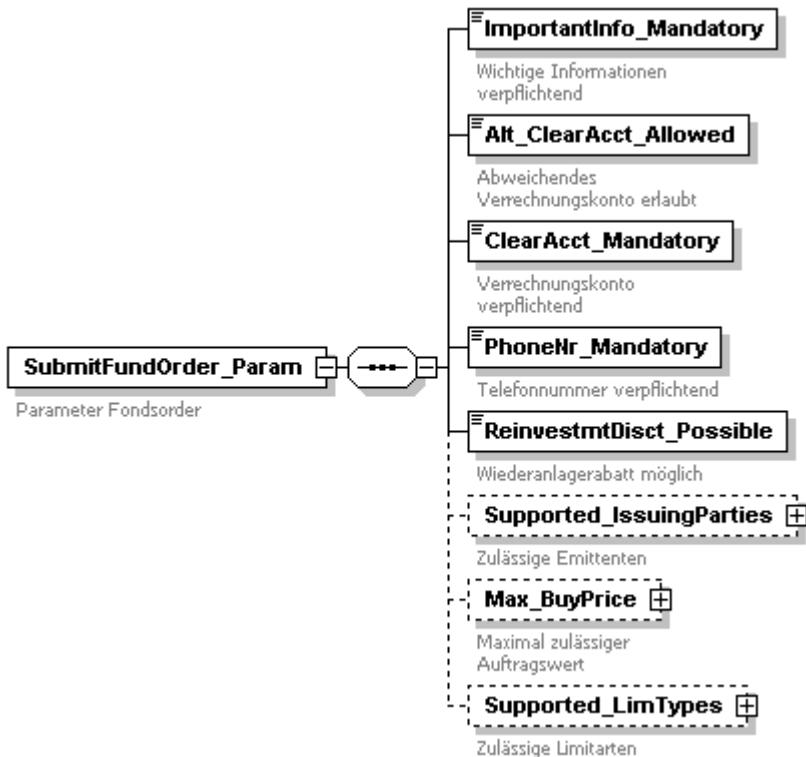


Auftragsspezifische Bankparameterdaten für den Geschäftsvorfall „Festpreisorder“.

Tagname FixedpriceOrder_Param

| | | |
|----------------|-------------------------------|--|
| Kapitel: IV | Version: 4.0 Final Version | Financial Transaction Services (FinTS) Dokument: Messages - Multibankfähige Geschäftsvorfälle |
| Seite: 776 | Stand: 04.12.2013 | Kapitel: Data Dictionary Abschnitt: Alphabetische Elementbeschreibungen |

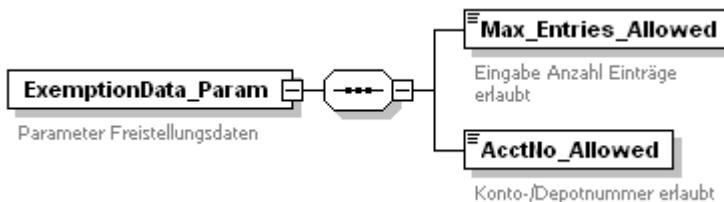
Parameter Fondsorder



Auftragsspezifische Bankparameterdaten für den Geschäftsvorfall „Fondsorder“.

Tagname SubmitFundOrder_Param

Parameter Freistellungsdaten

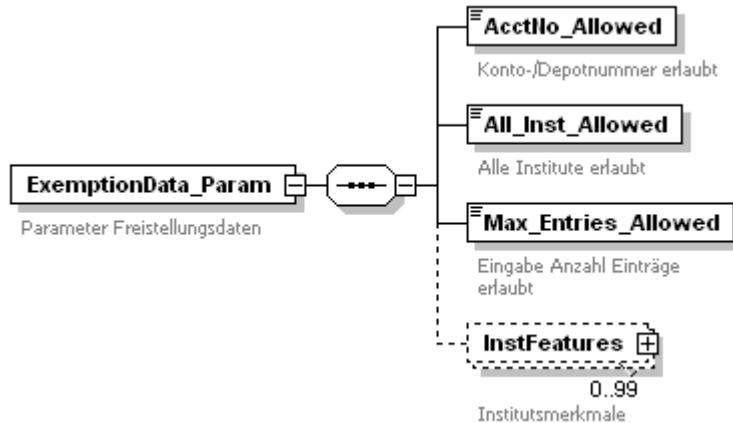


Auftragsspezifische Bankparameterdaten für den Geschäftsvorfall „Abfrage Freistellungsdaten“.

Tagname ExemptionData_Param

| | | |
|--|-------------------------------|----------------|
| Financial Transaction Services (FinTS) Dokument: Messages - Multibankfähige Geschäftsvorfälle | Version: 4.0 Final Version | Kapitel: IV |
| Kapitel: Data Dictionary Abschnitt: Alphabetische Elementbeschreibungen | Stand: 04.12.2013 | Seite: 777 |

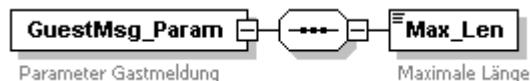
Parameter Freistellungsdaten



Auftragsspezifische Bankparameterdaten für den Geschäftsvorfall „Abfrage Freistellungsdaten“.

Tagname ExemptionData_Param

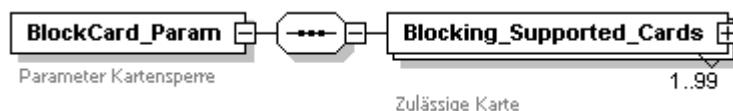
Parameter Gastmeldung



Auftragsspezifische Bankparameterdaten für den Geschäftsvorfall „Gastmeldung“.

Tagname GuestMsg_Param

Parameter Kartensperre

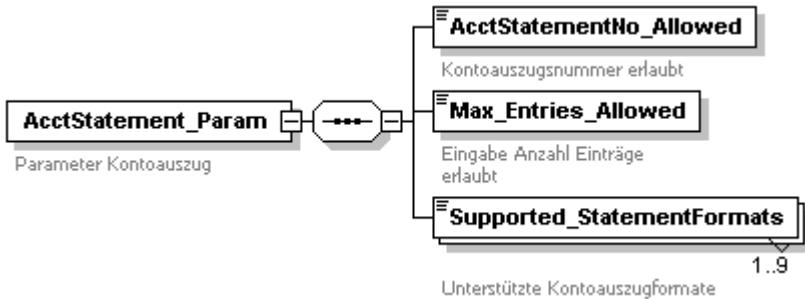


Auftragsspezifische Bankparameterdaten für den Geschäftsvorfall „Kartensperre“.

Tagname BlockCard_Param

| | | |
|----------------|-------------------------------|--|
| Kapitel: IV | Version: 4.0 Final Version | Financial Transaction Services (FinTS) Dokument: Messages - Multibankfähige Geschäftsvorfälle |
| Seite: 778 | Stand: 04.12.2013 | Kapitel: Data Dictionary Abschnitt: Alphabetische Elementbeschreibungen |

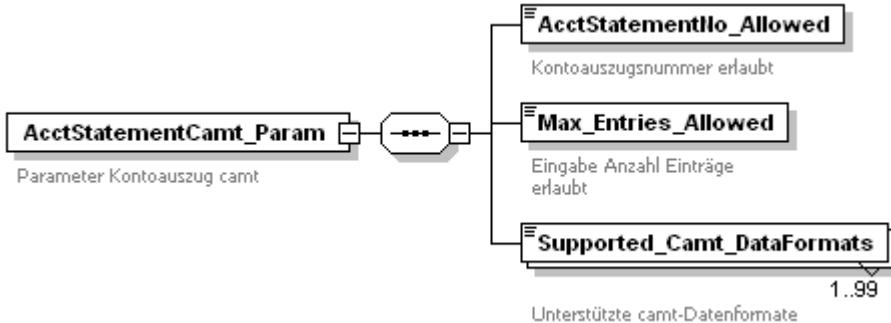
Parameter Kontoauszug



Auftragsspezifische Bankparameterdaten für den Geschäftsvorfall „Kontoauszug“.

Tagname AcctStatement_Param

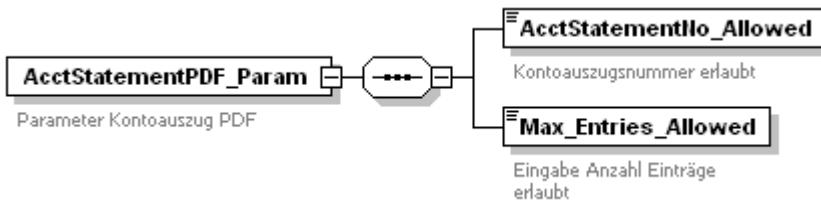
Parameter Kontoauszug camt



Auftragsspezifische Bankparameterdaten für den Geschäftsvorfall „Kontoauszug camt“.

Tagname AcctStatementCamt_Param

Parameter Kontoauszug PDF

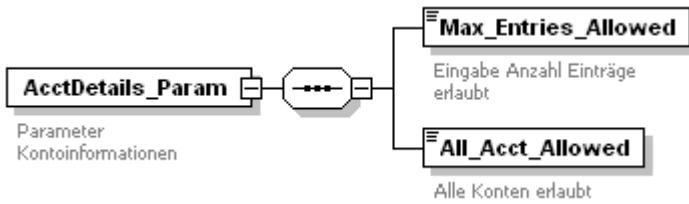


Auftragsspezifische Bankparameterdaten für den Geschäftsvorfall „Kontoauszug PDF“.

Tagname AcctStatementPDF_Param

Parameter Kontoinformationen

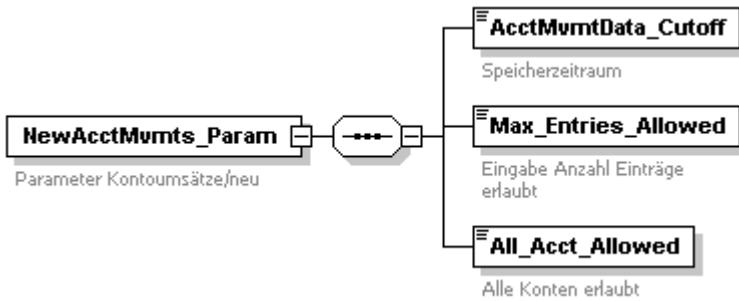
| | | |
|--|-------------------------------|----------------|
| Financial Transaction Services (FinTS) Dokument: Messages - Multibankfähige Geschäftsvorfälle | Version: 4.0 Final Version | Kapitel: IV |
| Kapitel: Abschnitt: Data Dictionary Alphabetische Elementbeschreibungen | Stand: 04.12.2013 | Seite: 779 |



Auftragsspezifische Bankparameterdaten für den Geschäftsvorfall „Kontoinformationen“.

Tagname AcctDetails_Param

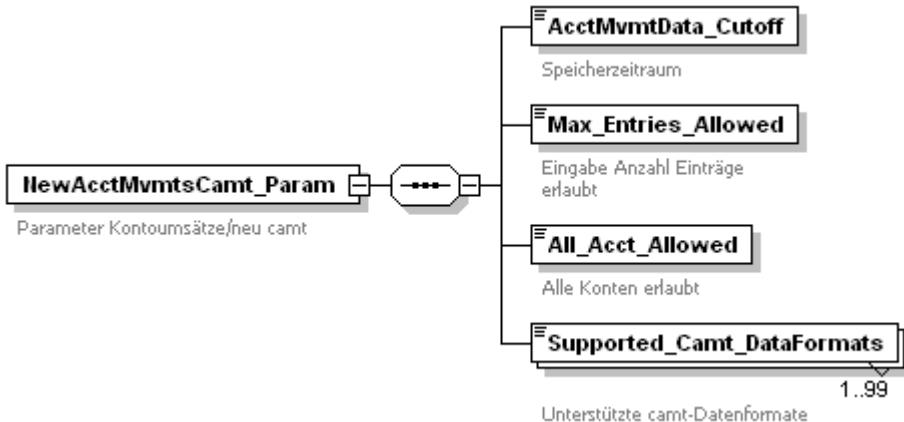
Parameter Kontoumsätze/neu



Auftragsspezifische Bankparameterdaten für den Geschäftsvorfall „Konto-umsätze/neu“.

Tagname NewAcctMvmts_Param

Parameter Kontoumsätze/neu camt

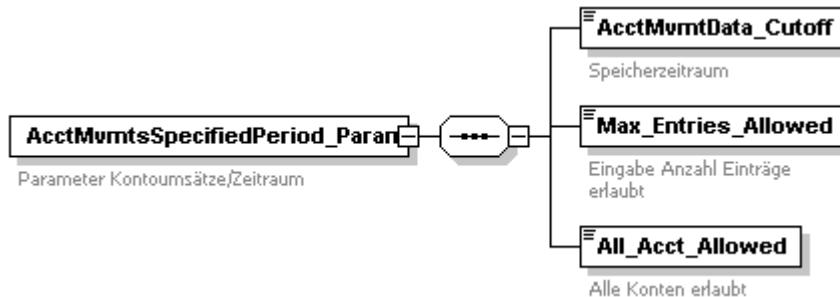


Auftragsspezifische Bankparameterdaten für den Geschäftsvorfall „Konto-umsätze/neu (camt)“.

| | | |
|----------------|-------------------------------|--|
| Kapitel: IV | Version: 4.0 Final Version | Financial Transaction Services (FinTS) Dokument: Messages - Multibankfähige Geschäftsvorfälle |
| Seite: 780 | Stand: 04.12.2013 | Kapitel: Data Dictionary Abschnitt: Alphabetische Elementbeschreibungen |

Tagname NewAcctMvmtsCamt_Param

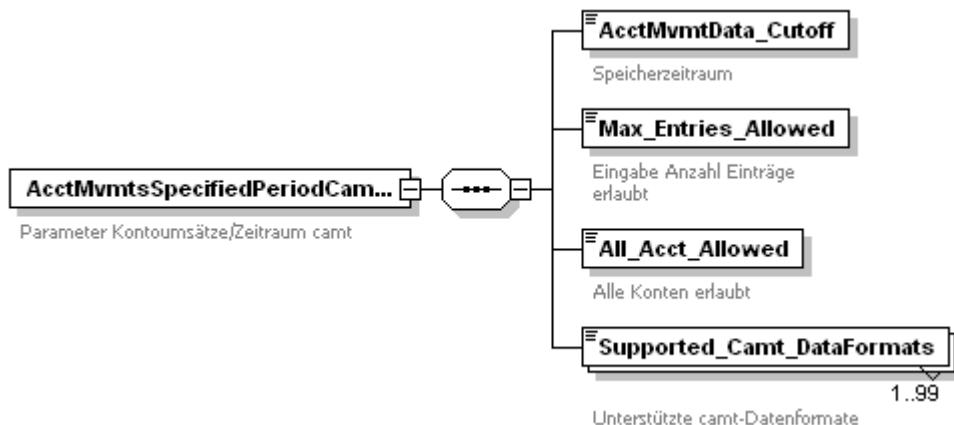
Parameter Kontoumsätze/Zeitraum



Auftragsspezifische Bankparameterdaten für den Geschäftsvorfall „Kontoumsätze/Zeitraum“.

Tagname AcctMvmtsSpecifiedPeriod_Param

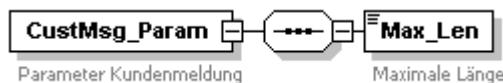
Parameter Kontoumsätze/Zeitraum camt



Auftragsspezifische Bankparameterdaten für den Geschäftsvorfall „Kontoumsätze/Zeitraum (camt)“.

Tagname AcctMvmtsSpecifiedPeriodCamt_Param

Parameter Kundenmeldung

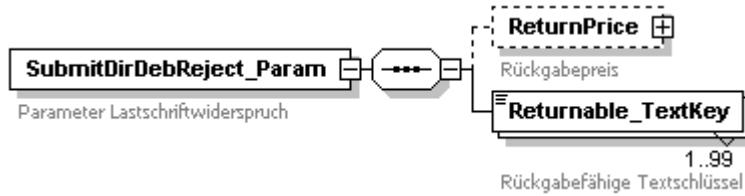


Auftragsspezifische Bankparameterdaten für den Geschäftsvorfall „Kundenmeldung“.

Tagname CustMsg_Param

| | | |
|--|-------------------------------|----------------|
| Financial Transaction Services (FinTS) Dokument: Messages - Multibankfähige Geschäftsvorfälle | Version: 4.0 Final Version | Kapitel: IV |
| Kapitel: Data Dictionary Abschnitt: Alphabetische Elementbeschreibungen | Stand: 04.12.2013 | Seite: 781 |

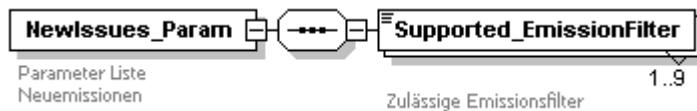
Parameter Lastschriftwiderspruch



Auftragsspezifische Bankparameterdaten für den Geschäftsvorfall „Lastschriftwiderspruch“.

Tagname SubmitDirDebReject_Param

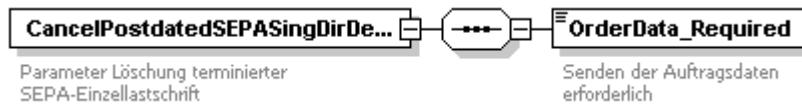
Parameter Liste Neuemissionen



Auftragsspezifische Bankparameterdaten für den Geschäftsvorfall „Liste Neuemissionen“.

Tagname NewIssues_Param

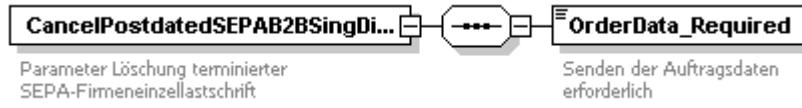
Parameter Löschung terminierter SEPA-Einzellastschrift



Auftragsspezifische Bankparameterdaten für den Geschäftsvorfall „Löschung terminierter SEPA-Einzellastschriften“.

Tagname CancelPostdatedSEPASingDirDeb_Param

Parameter Löschung terminierter SEPA-Firmeneinzellastschrift



Auftragsspezifische Bankparameterdaten für den Geschäftsvorfall „Löschung terminierter SEPA-Firmeneinzellastschriften“.

| | | |
|----------------|-------------------------------|--|
| Kapitel: IV | Version: 4.0 Final Version | Financial Transaction Services (FinTS) Dokument: Messages - Multibankfähige Geschäftsvorfälle |
| Seite: 782 | Stand: 04.12.2013 | Kapitel: Data Dictionary Abschnitt: Alphabetische Elementbeschreibungen |

Tagname CancelPostdatedSEPAB2BSingDirDeb_Param

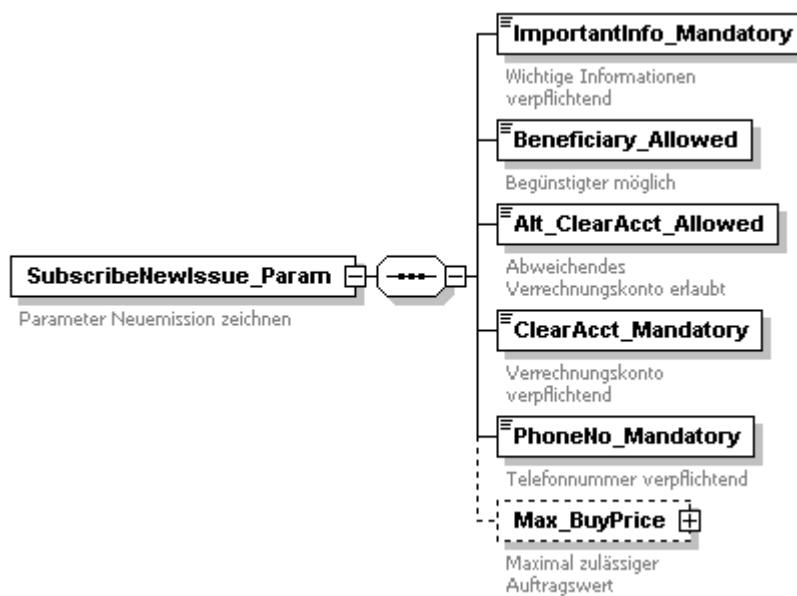
Parameter Löschung terminierter SEPA-Überweisungen



Auftragsspezifische Bankparameterdaten für den Geschäftsvorfall „Löschung terminierter SEPA-Überweisungen“.

Tagname CancelPostdatedSEPASingRemitt_Param

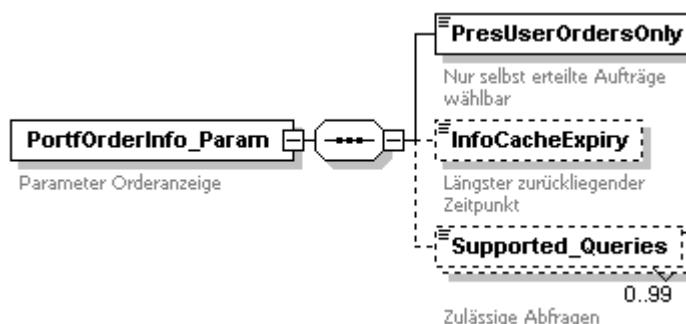
Parameter Neuemission zeichnen



Auftragsspezifische Bankparameterdaten für den Geschäftsvorfall „Neuemission zeichnen“.

Tagname SubscribeNewIssue_Param

Parameter Orderanzeige

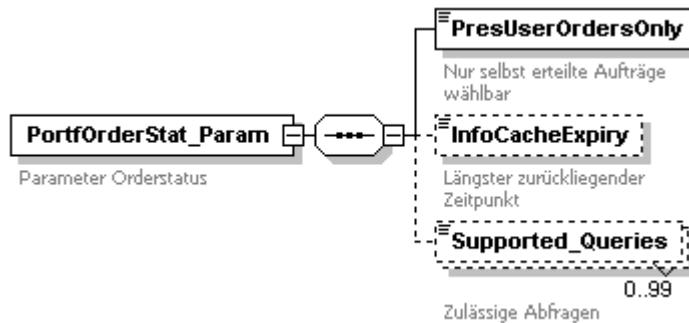


| | | |
|--|-------------------------------|----------------|
| Financial Transaction Services (FinTS) Dokument: Messages - Multibankfähige Geschäftsvorfälle | Version: 4.0 Final Version | Kapitel: IV |
| Kapitel: Data Dictionary Abschnitt: Alphabetische Elementbeschreibungen | Stand: 04.12.2013 | Seite: 783 |

Auftragsspezifische Bankparameterdaten für den Geschäftsvorfall „Orderanzeige“.

Tagname PortfOrderInfo_Param

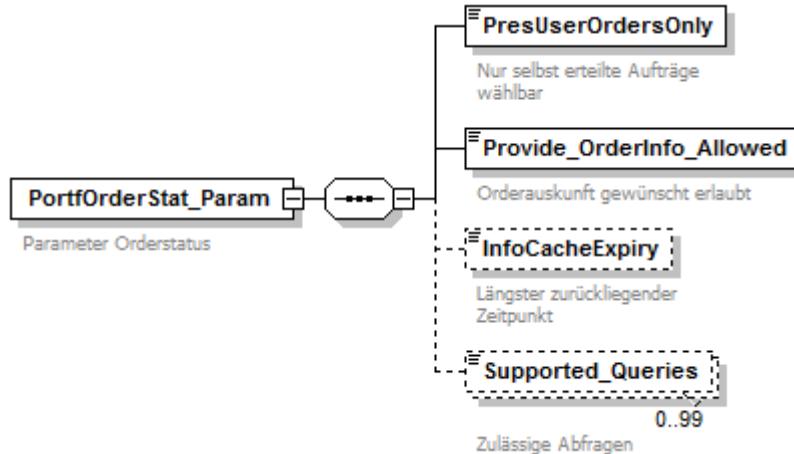
Parameter Orderstatus (Schemaversion 1)



Auftragsspezifische Bankparameterdaten für den Geschäftsvorfall „Orderstatus“.

Tagname PortfOrderStat_Param

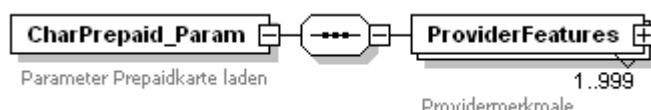
Parameter Orderstatus(Schemaversion 2)



Auftragsspezifische Bankparameterdaten für den Geschäftsvorfall „Orderstatus“.

Tagname PortfOrderStat_Param

Parameter Prepaidkarte laden

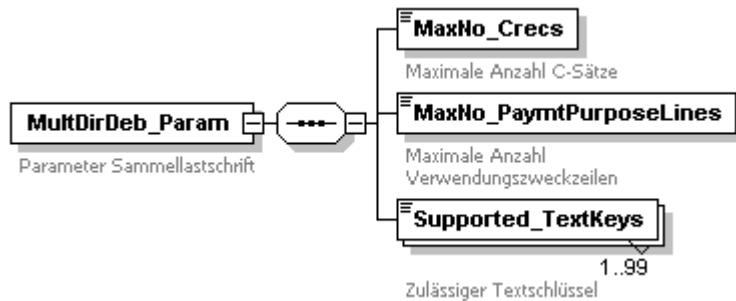


| | | |
|----------------|-------------------------------|--|
| Kapitel: IV | Version: 4.0 Final Version | Financial Transaction Services (FinTS) Dokument: Messages - Multibankfähige Geschäftsvorfälle |
| Seite: 784 | Stand: 04.12.2013 | Kapitel: Data Dictionary Abschnitt: Alphabetische Elementbeschreibungen |

Auftragsspezifische Bankparameterdaten für den Geschäftsvorfall „Prepaid-karte laden“.

Tagname CharPrepaid_Param

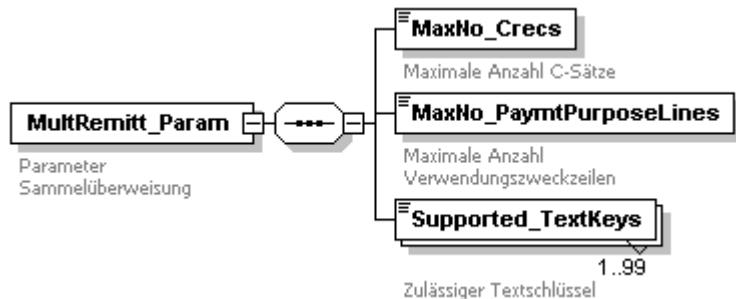
Parameter Sammellastschrift



Auftragsspezifische Bankparameterdaten für den Geschäftsvorfall „Sammel-lastschrift“.

Tagname MultDirDeb_Param

Parameter Sammelüberweisung

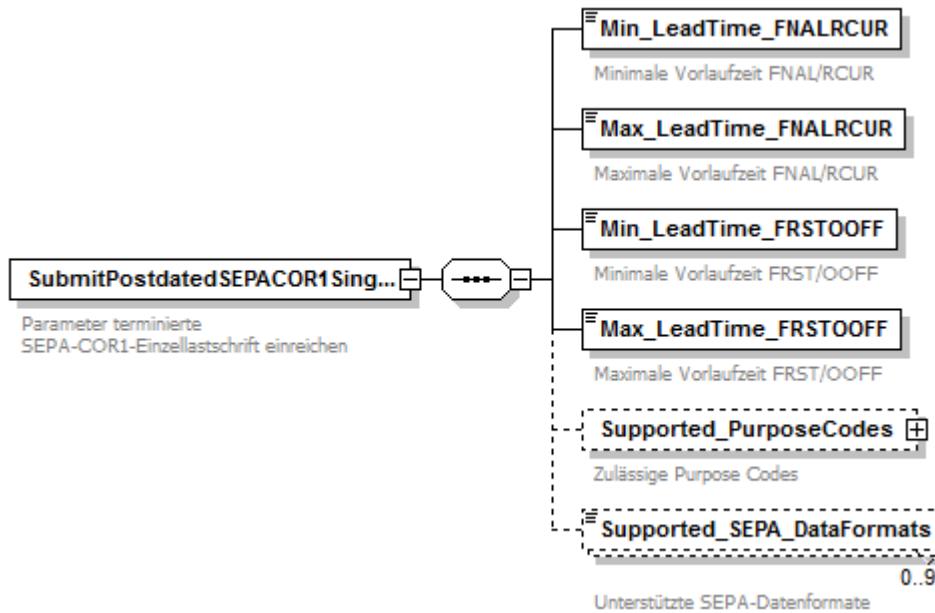


Auftragsspezifische Bankparameterdaten für den Geschäftsvorfall „Sam-melüberweisung“.

Tagname MultRemitt_Param

| | | |
|--|-------------------------------|----------------|
| Financial Transaction Services (FinTS) Dokument: Messages - Multibankfähige Geschäftsvorfälle | Version: 4.0 Final Version | Kapitel: IV |
| Kapitel: Data Dictionary Abschnitt: Alphabetische Elementbeschreibungen | Stand: 04.12.2013 | Seite: 785 |

Parameter terminierter SEPA-COR1-Einzellastschrift



Auftragsspezifische Bankparameterdaten für den Geschäftsvorfall „terminierte SEPA-COR1- Einzellastschrift“.

Tagname SubmitPostdatedSEPACOR1SingDirDeb_Param

| | | |
|----------------|-------------------------------|--|
| Kapitel: IV | Version: 4.0 Final Version | Financial Transaction Services (FinTS) Dokument: Messages - Multibankfähige Geschäftsvorfälle |
| Seite: 786 | Stand: 04.12.2013 | Kapitel: Data Dictionary Abschnitt: Alphabetische Elementbeschreibungen |

Parameter terminierte SEPA-COR1-Sammellastschrift

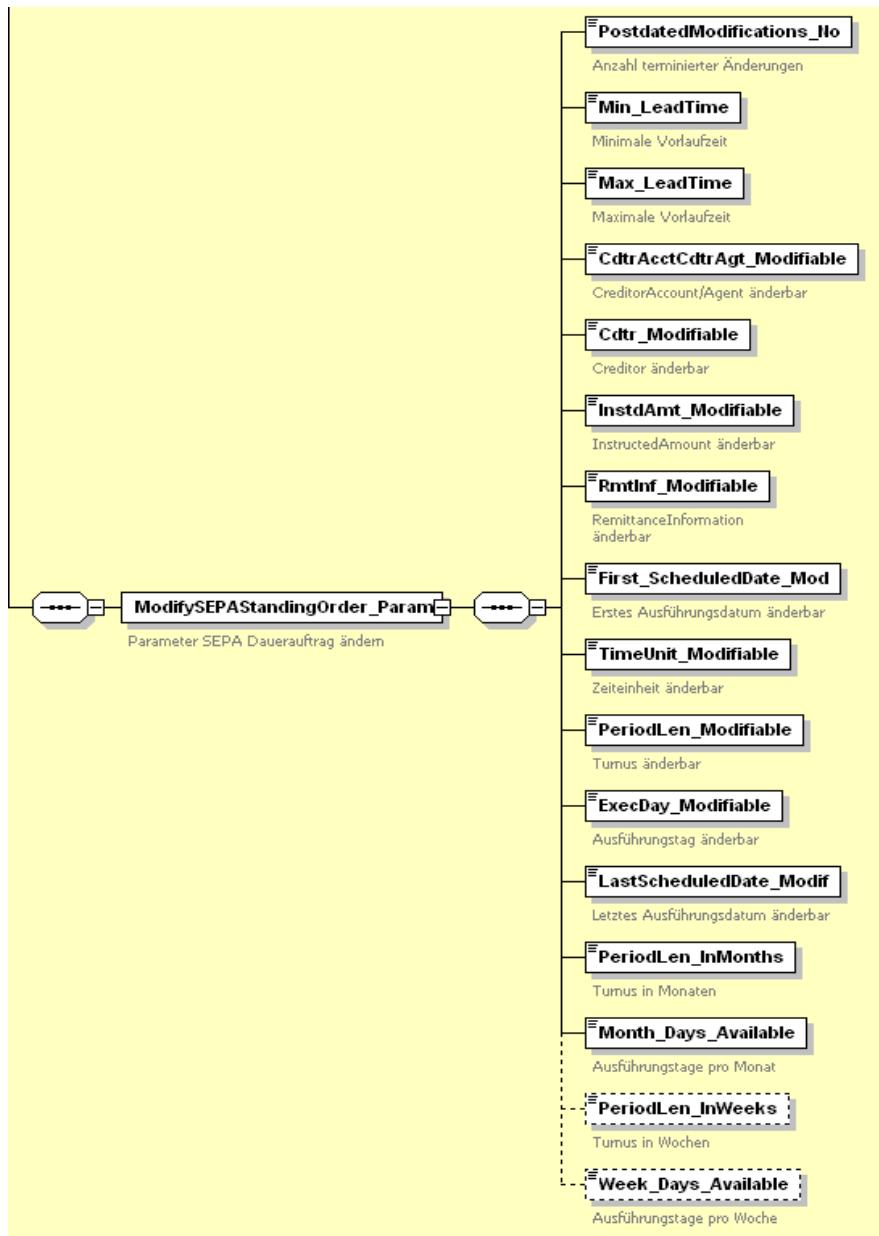


Auftragsspezifische Bankparameterdaten für den Geschäftsvorfall „Terminierte SEPA-COR1-Sammellastschrift“.

| Tagname | SubmitPostdatedSEPACOR1MultDirDeb_Param |
|---------|---|
|---------|---|

| | | |
|--|-------------------------------|----------------|
| Financial Transaction Services (FinTS) Dokument: Messages - Multibankfähige Geschäftsvorfälle | Version: 4.0 Final Version | Kapitel: IV |
| Kapitel: Abschnitt: Data Dictionary Alphabetische Elementbeschreibungen | Stand: 04.12.2013 | Seite: 787 |

Parameter SEPA-Dauerauftrag ändern

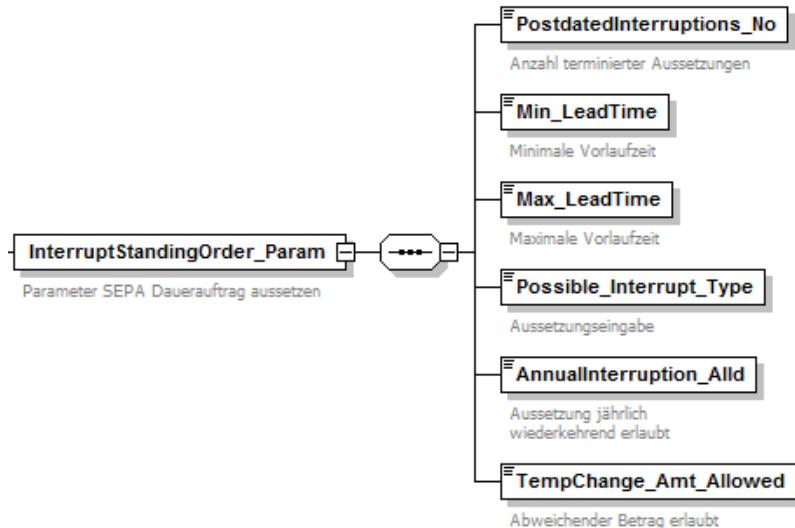


Auftragsspezifische Bankparameterdaten für den Geschäftsvorfall „SEPA-Dauerauftrag ändern“.

Tagname ModifySEPAStandingOrder_Param

| | | |
|----------------|-------------------------------|--|
| Kapitel: IV | Version: 4.0 Final Version | Financial Transaction Services (FinTS) Dokument: Messages - Multibankfähige Geschäftsvorfälle |
| Seite: 788 | Stand: 04.12.2013 | Kapitel: Data Dictionary Abschnitt: Alphabetische Elementbeschreibungen |

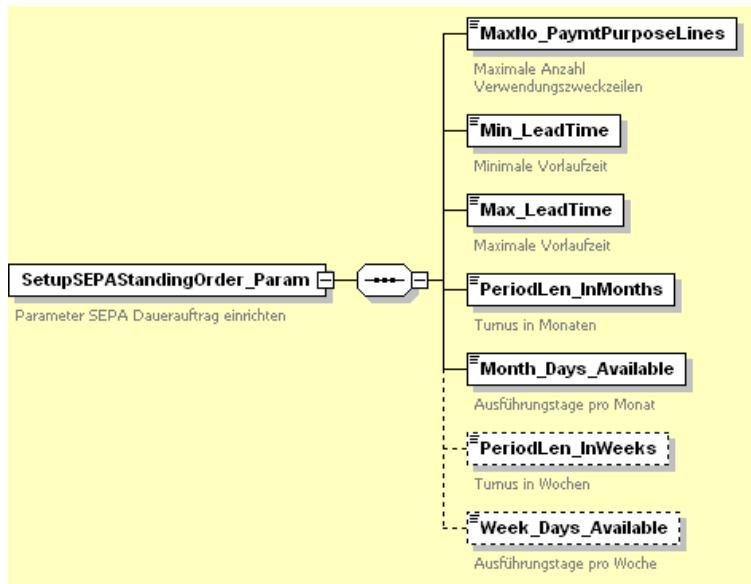
Parameter SEPA-Dauerauftrag aussetzen



Auftragsspezifische Bankparameterdaten für den Geschäftsvorfall „SEPA-Dauerauftrag aussetzen“.

Tagname InterruptStandingOrder_Param

Parameter SEPA-Dauerauftrag einrichten



Auftragsspezifische Bankparameterdaten für den Geschäftsvorfall „SEPA-Dauerauftrag einrichten“.

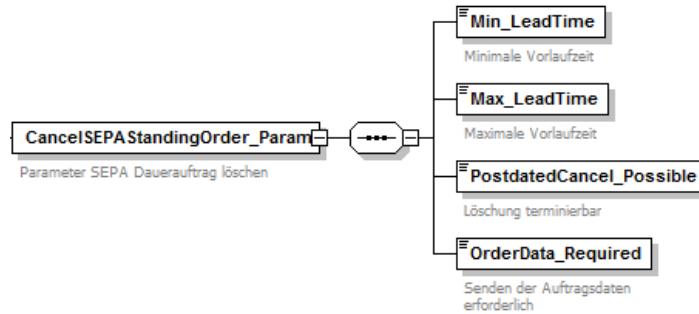


Die DE“ Maximale Anzahl Verwendungszweckzeilen“ ist überflüssig und soll daher kundenproduktseitig nicht geprüft werden.

Tagname SetupSEPAStandingOrder_Param

| | | |
|--|-------------------------------|----------------|
| Financial Transaction Services (FinTS) Dokument: Messages - Multibankfähige Geschäftsvorfälle | Version: 4.0 Final Version | Kapitel: IV |
| Kapitel: Data Dictionary Abschnitt: Alphabetische Elementbeschreibungen | Stand: 04.12.2013 | Seite: 789 |

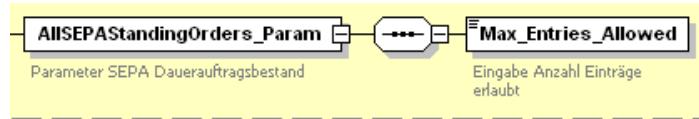
Parameter SEPA-Dauerauftrag löschen



Auftragsspezifische Bankparameterdaten für den Geschäftsvorfall „SEPA-Dauerauftrag löschen“.

Tagname CancelSEPAStandingOrder_Param

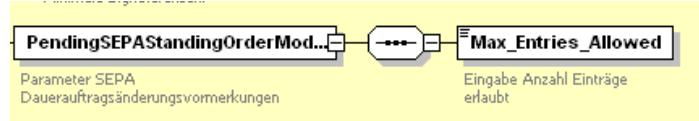
Parameter SEPA-Dauerauftragsbestand



Auftragsspezifische Bankparameterdaten für den Geschäftsvorfall „SEPA-Dauerauftragsbestand“.

Tagname AllSEPAStandingOrders_Param

Parameter SEPA-Dauerauftragsänderungsvormerkungen

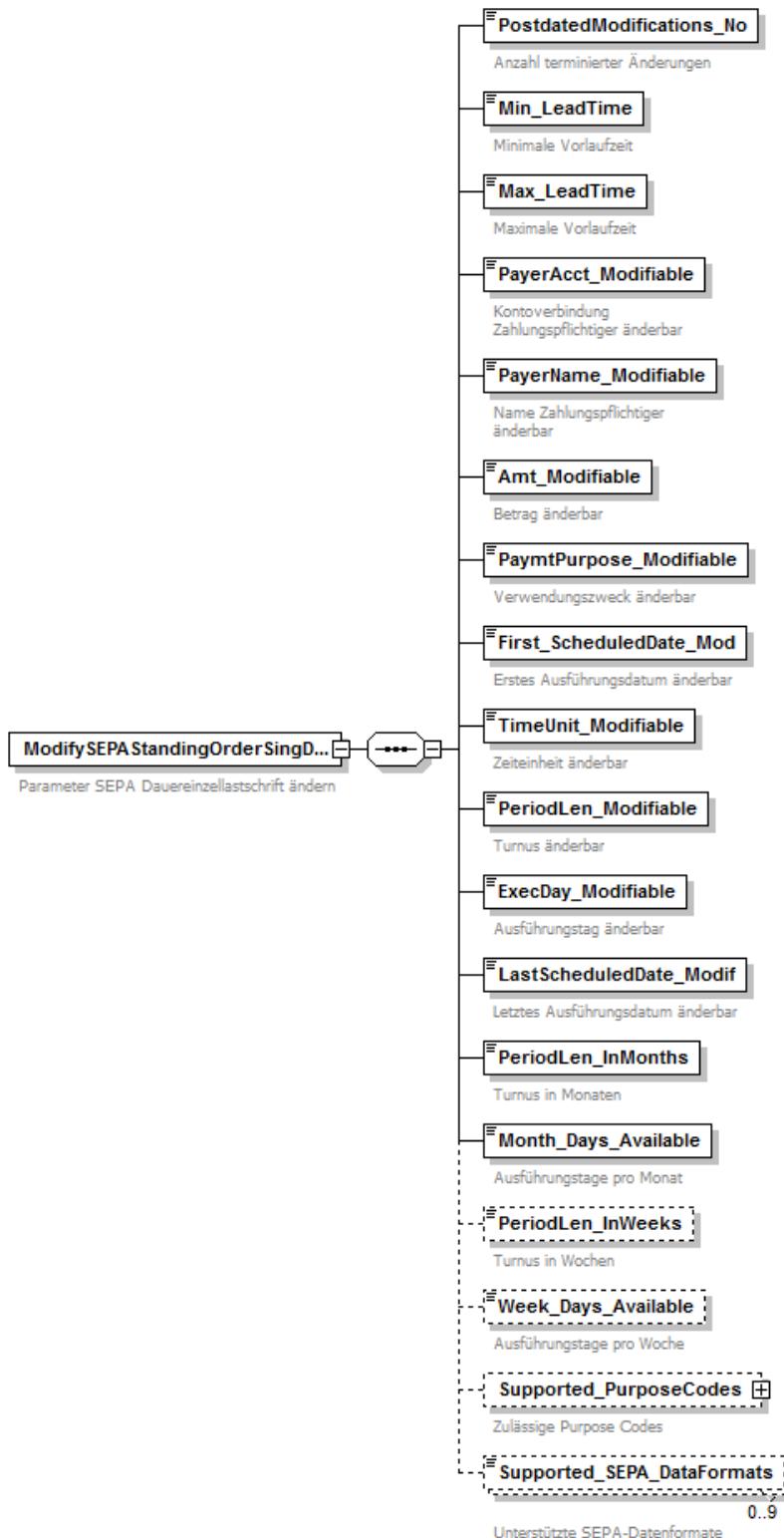


Auftragsspezifische Bankparameterdaten für den Geschäftsvorfall „SEPA-Dauerauftragsänderungsvormerkungen“.

Tagname PendingSEPAStandingOrderModif_Param

| | | |
|----------------|-------------------------------|--|
| Kapitel: IV | Version: 4.0 Final Version | Financial Transaction Services (FinTS) Dokument: Messages - Multibankfähige Geschäftsvorfälle |
| Seite: 790 | Stand: 04.12.2013 | Kapitel: Data Dictionary Abschnitt: Alphabetische Elementbeschreibungen |

Parameter SEPA-Dauereinzellastschrift ändern

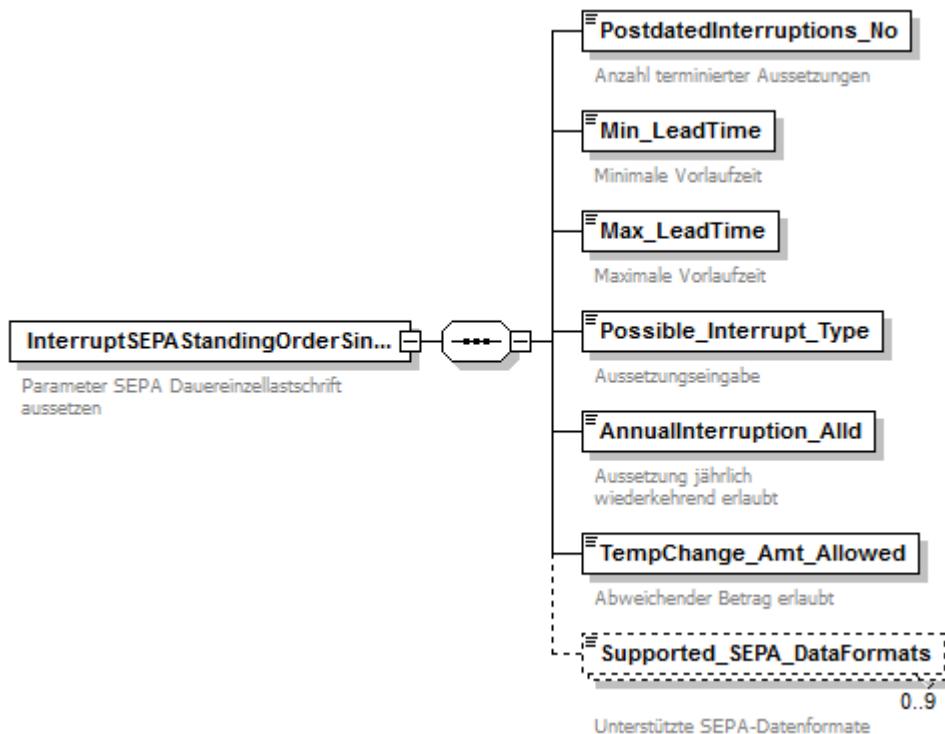


Auftragsspezifische Bankparameterdaten für den Geschäftsvorfall „SEPA-Dauereinzellastschrift ändern“.

Tagname ModifySEPAStandingOrderSingDirDeb_Param

| | | |
|--|-------------------------------|----------------|
| Financial Transaction Services (FinTS) Dokument: Messages - Multibankfähige Geschäftsvorfälle | Version: 4.0 Final Version | Kapitel: IV |
| Kapitel: Data Dictionary Abschnitt: Alphabetische Elementbeschreibungen | Stand: 04.12.2013 | Seite: 791 |

Parameter SEPA-Dauereinzellastschrift aussetzen

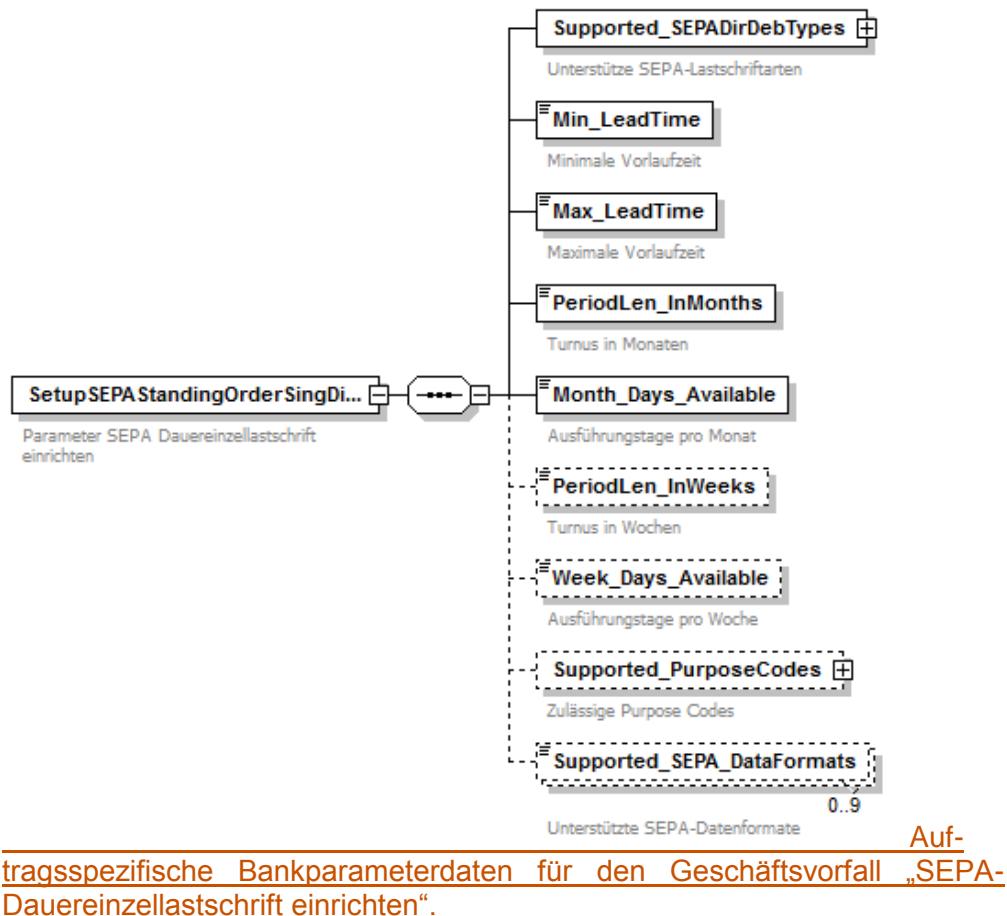


Auftragsspezifische Bankparameterdaten für den Geschäftsvorfall „SEPA-Dauereinzellastschrift aussetzen“.

Tagname InterruptSEPAStandingOrderSingDirDeb_Param

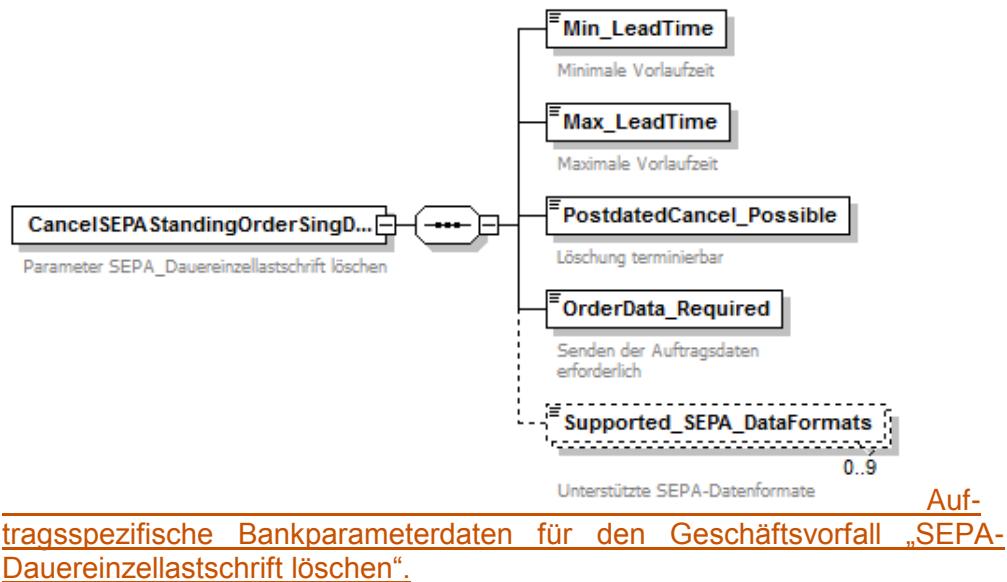
| | | | |
|----------|-----|-------------------|--|
| Kapitel: | IV | Version: | Financial Transaction Services (FinTS) |
| | | 4.0 Final Version | Dokument: Messages - Multibankfähige Geschäftsvorfälle |
| Seite: | 792 | Stand: | 04.12.2013 |

Parameter SEPA-Dauereinzellastschrift einrichten



Tagname SetupSEPAStandingOrderSingDirDeb_Param

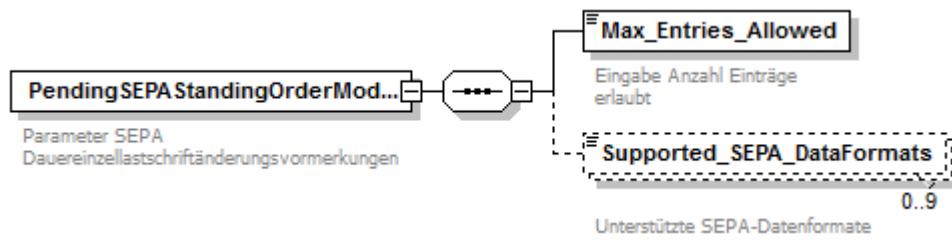
Parameter SEPA-Dauereinzellastschrift löschen



Tagname CancelSEPAStandingOrderSingDirDeb_Param

| | | |
|--|-------------------------------|----------------|
| Financial Transaction Services (FinTS) Dokument: Messages - Multibankfähige Geschäftsvorfälle | Version: 4.0 Final Version | Kapitel: IV |
| Kapitel: Data Dictionary Abschnitt: Alphabetische Elementbeschreibungen | Stand: 04.12.2013 | Seite: 793 |

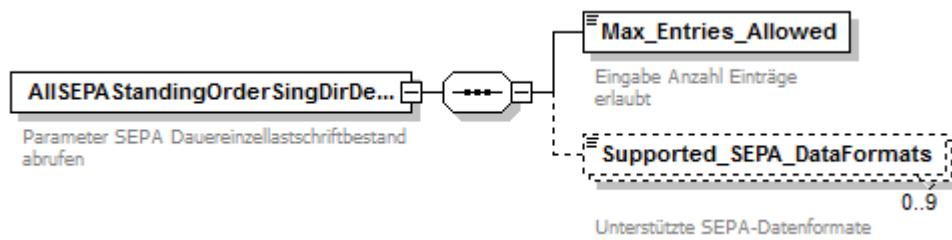
Parameter SEPA-Dauereinzellastschriftänderungsvormerkungen



Auftragsspezifische Bankparameterdaten für den Geschäftsvorfall „SEPA-Dauereinzellastschriftänderungsvormerkungen abrufen“.

Tagname PendingSEPAStandingOrderModifSingDirDeb_Param

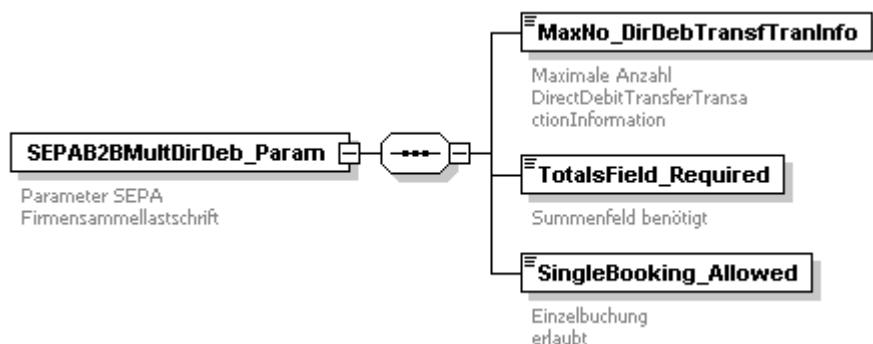
Parameter SEPA-Dauereinzellastschriftbestand abrufen



Auftragsspezifische Bankparameterdaten für den Geschäftsvorfall „SEPA-Dauereinzellastschriftbestand abrufen“.

Tagname AllSEPAStandingOrderSingDirDeb_Param

Parameter SEPA-Firmensammellastschrift

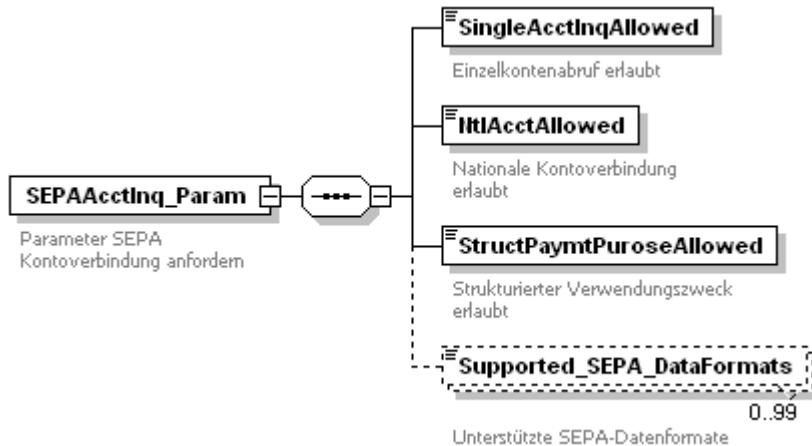


Auftragsspezifische Bankparameterdaten für den Geschäftsvorfall „SEPA-Firmensammellastschrift“.

Tagname SEPAB2BMultDirDeb_Param

Parameter SEPA-Kontoverbindung anfordern (Schemaversion 1)

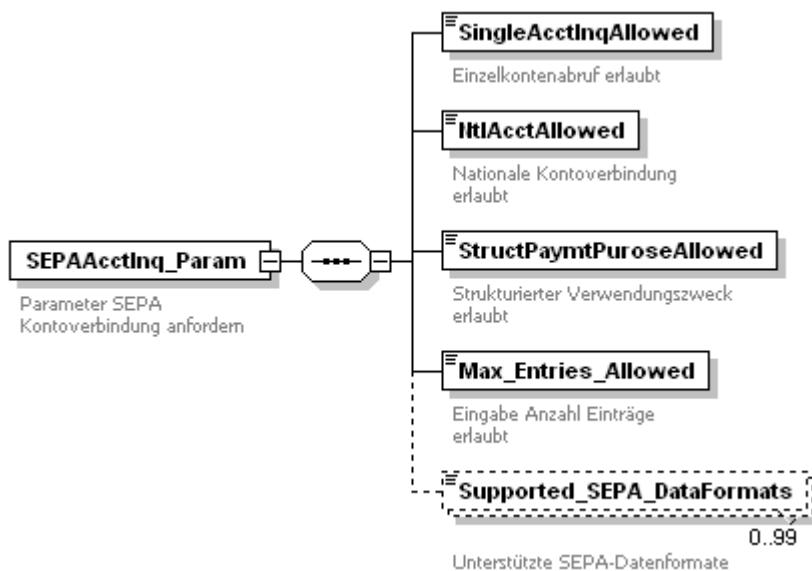
| | | | | | |
|----------|-----|----------|---|-----------|---|
| Kapitel: | IV | Version: | Financial Transaction Services (FinTS) 4.0 Final Version | Dokument: | Messages - Multibankfähige Geschäftsvorfälle |
| Seite: | 794 | Stand: | 04.12.2013 | Kapitel: | Data Dictionary Abschnitt: Alphabetische Elementbeschreibungen |



Mittels dieser DEG werden die Optionen für das Anfordern von SEPA-Kontoverbindungen bestimmt. Außerdem werden die URIs der unterstützten SEPA-Datenformate (pain messages) an das Kundenprodukt übermittelt.

Tagname **SEPAAcctInq_Param**

Parameter SEPA-Kontoverbindung anfordern (Schemaversion 2)

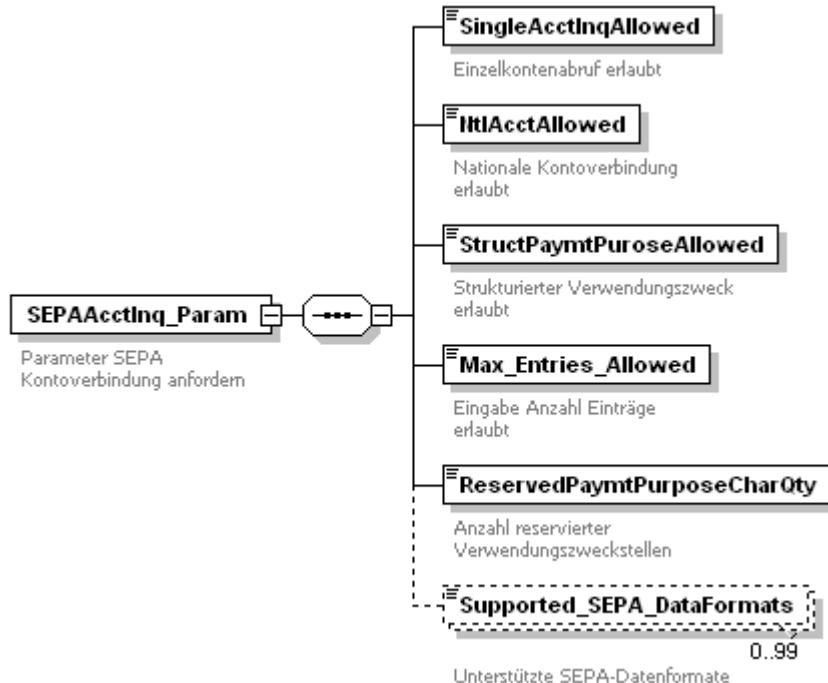


Mittels dieser DEG werden die Optionen für das Anfordern von SEPA-Kontoverbindungen bestimmt. Außerdem werden die URIs der unterstützten SEPA-Datenformate (pain messages) an das Kundenprodukt übermittelt.

Tagname **SEPAAcctInq_Param**

| | | |
|--|-------------------------------|----------------|
| Financial Transaction Services (FinTS) Dokument: Messages - Multibankfähige Geschäftsvorfälle | Version: 4.0 Final Version | Kapitel: IV |
| Kapitel: Data Dictionary Abschnitt: Alphabetische Elementbeschreibungen | Stand: 04.12.2013 | Seite: 795 |

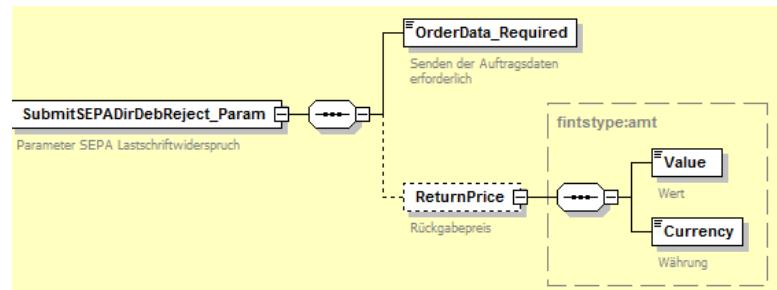
Parameter SEPA-Kontoverbindung anfordern (Schemaversion 3)



Mittels dieser DEG werden die Optionen für das Anfordern von SEPA-Kontoverbindungen bestimmt. Außerdem werden die URIs der unterstützten SEPA-Datenformate (pain messages) an das Kundenprodukt übermittelt.

Tagname **SEPAAcctInq_Param**

Parameter SEPA-Lastschriftwiderspruch

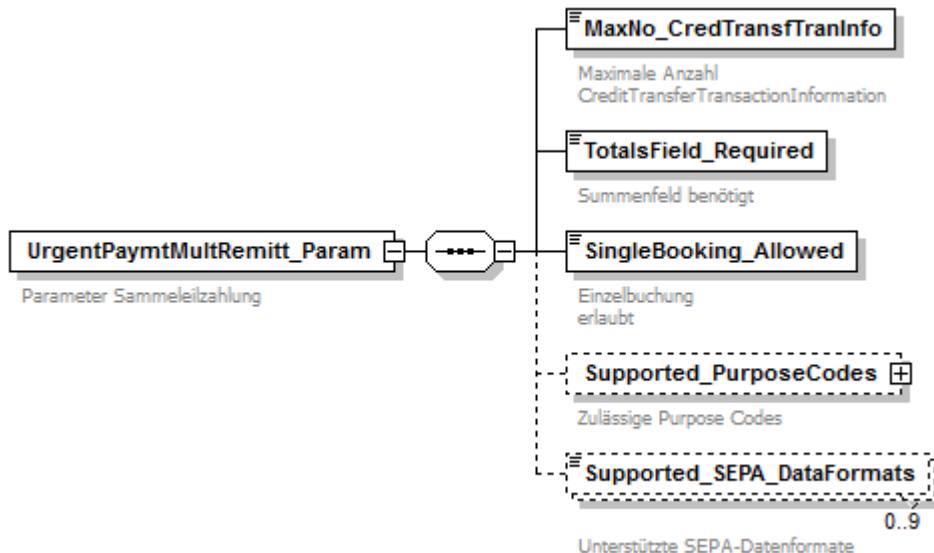


Übermitteln der Informationen, die für den Lastschriftwiderspruch benötigt werden, u. a. auch des Rücknahmepreises.

Tagname **SubmitSEPADirDebReject_Param**

| | | |
|----------------|-------------------------------|--|
| Kapitel: IV | Version: 4.0 Final Version | Financial Transaction Services (FinTS) Dokument: Messages - Multibankfähige Geschäftsvorfälle |
| Seite: 796 | Stand: 04.12.2013 | Kapitel: Data Dictionary Abschnitt: Alphabetische Elementbeschreibungen |

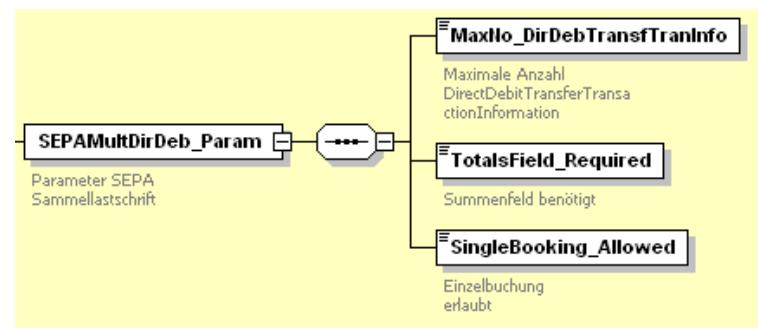
Parameter Sammeleilzahlung



Auftragsspezifische Bankparameterdaten für den Geschäftsvorfall „Sammelleilzahlung“.

Tagname UrgentPaymtMultRemitt_Param

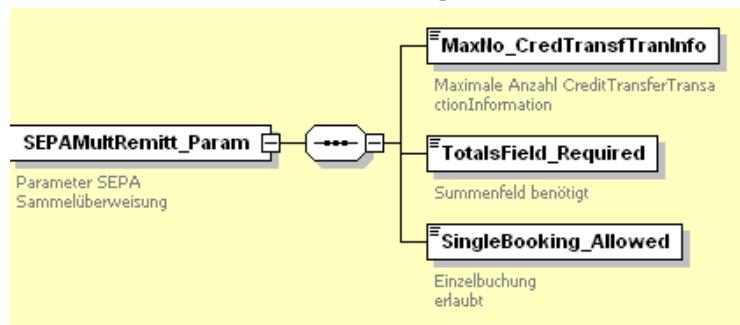
Parameter SEPA-Sammellastschrift



Auftragsspezifische Bankparameterdaten für den Geschäftsvorfall „SEPA-Sammellastschrift“.

Tagname SEPAMultDirDeb_Param

Parameter SEPA-Sammelüberweisung



Auftragsspezifische Bankparameterdaten für den Geschäftsvorfall „SEPA-Sammelüberweisung“.

| | | |
|--|----------------------------|-------------|
| Financial Transaction Services (FinTS) Dokument: Messages - Multibankfähige Geschäftsvorfälle | Version: 4.0 Final Version | Kapitel: IV |
| Kapitel: Data Dictionary Abschnitt: Alphabetische Elementbeschreibungen | Stand: 04.12.2013 | Seite: 797 |

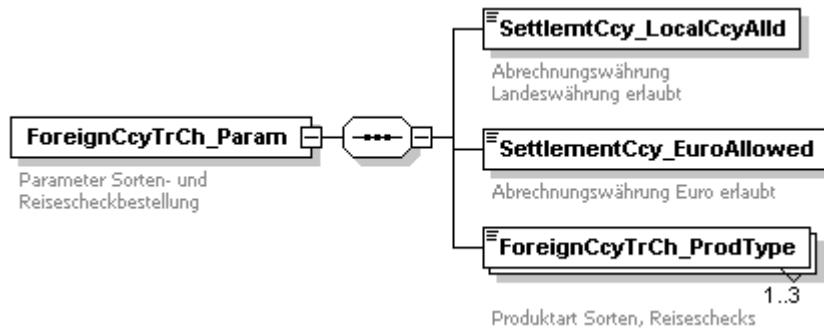
Tagname SEPAMultRemitt_Param

Parameter SEPA-Überweisung auf ein Empfängerkonto



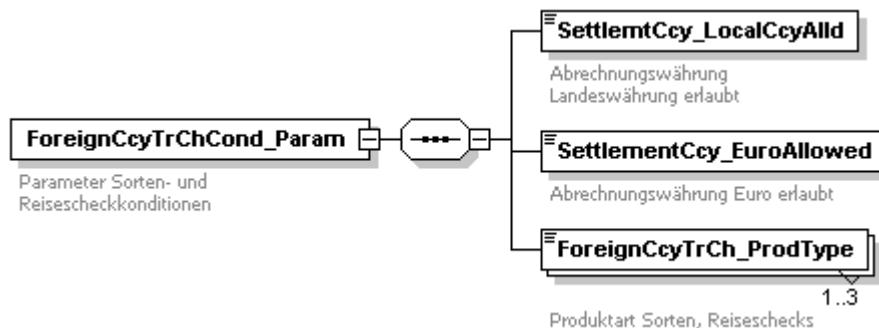
Tagname PayeeAcctSEPARemitt_Param

Parameter Sorten- und Reisescheckbestellung



Tagname ForeignCcyTrCh_Param

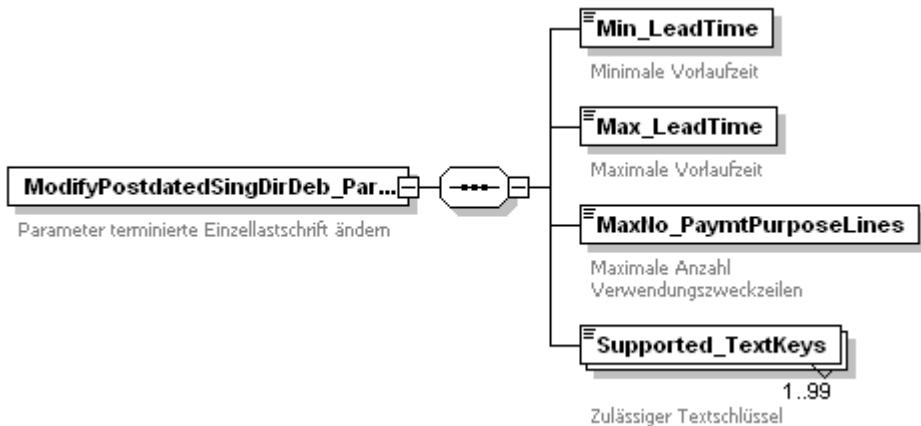
Parameter Sorten- und Reisescheckkonditionen



Tagname ForeignCcyTrChCond_Param

| | | |
|----------------|-------------------------------|--|
| Kapitel: IV | Version: 4.0 Final Version | Financial Transaction Services (FinTS) Dokument: Messages - Multibankfähige Geschäftsvorfälle |
| Seite: 798 | Stand: 04.12.2013 | Kapitel: Data Dictionary Abschnitt: Alphabetische Elementbeschreibungen |

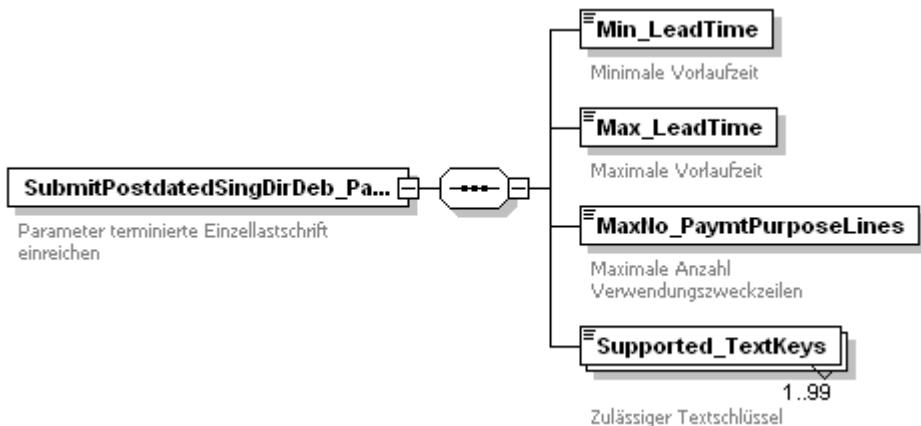
Parameter terminierte Einzellastschrift ändern



Auftragsspezifische Bankparameterdaten für den Geschäftsvorfall "Terminierte Einzellastschrift ändern".

Tagname ModifyPostdatedSingDirDeb_Param

Parameter terminierte Einzellastschrift einreichen

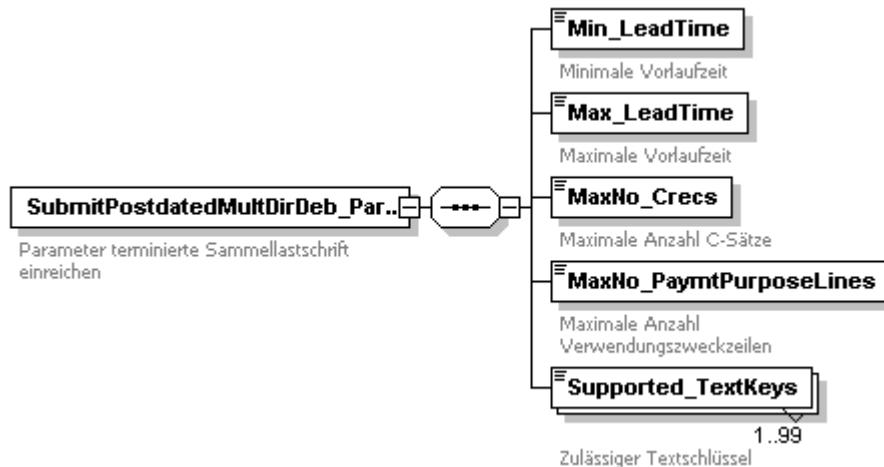


Auftragsspezifische Bankparameterdaten für den Geschäftsvorfall "Terminierte Einzellastschrift einreichen".

| | | |
|--|-------------------------------|----------------|
| Financial Transaction Services (FinTS) Dokument: Messages - Multibankfähige Geschäftsvorfälle | Version: 4.0 Final Version | Kapitel: IV |
| Kapitel: Data Dictionary Abschnitt: Alphabetische Elementbeschreibungen | Stand: 04.12.2013 | Seite: 799 |

Tagname SubmitPostdatedSingDirDeb_Param

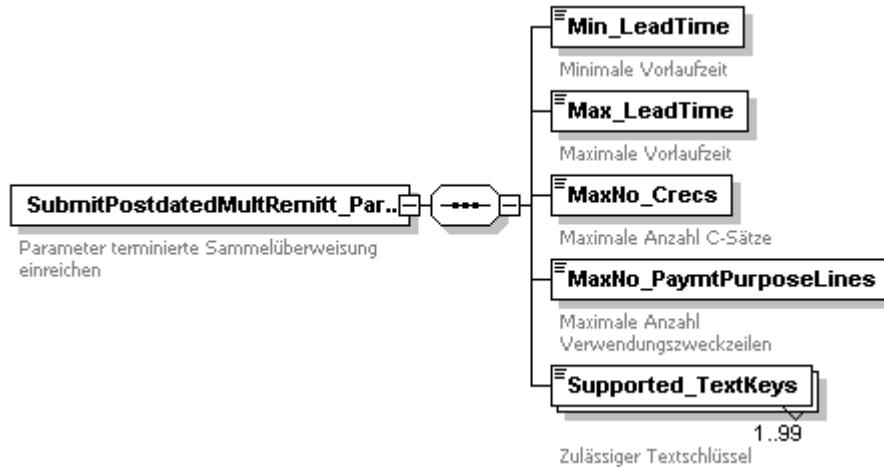
Parameter terminierte Sammellastschrift einreichen



Auftragsspezifische Bankparameterdaten für den Geschäftsvorfall „Terminierte Sammellastschrift einreichen“.

Tagname SubmitPostdatedMultDirDeb_Param

Parameter terminierte Sammelüberweisung einreichen

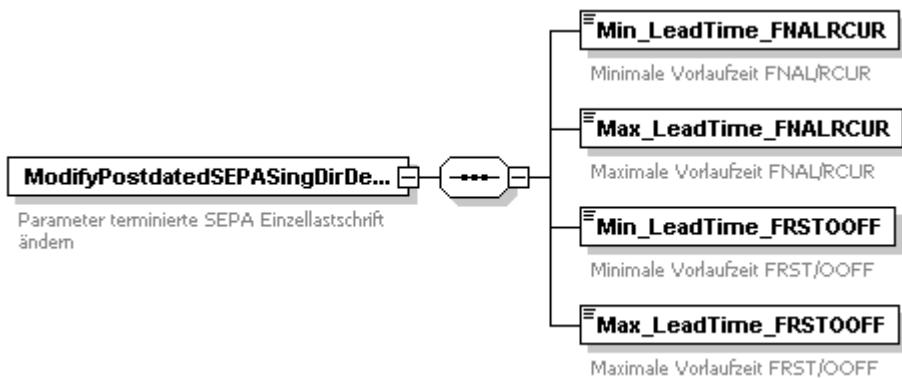


Auftragsspezifische Bankparameterdaten für den Geschäftsvorfall „Terminierte Sammelüberweisung einreichen“.

Tagname SubmitPostdatedMultRemitt_Param

Parameter terminierte SEPA-Einzellastschrift ändern

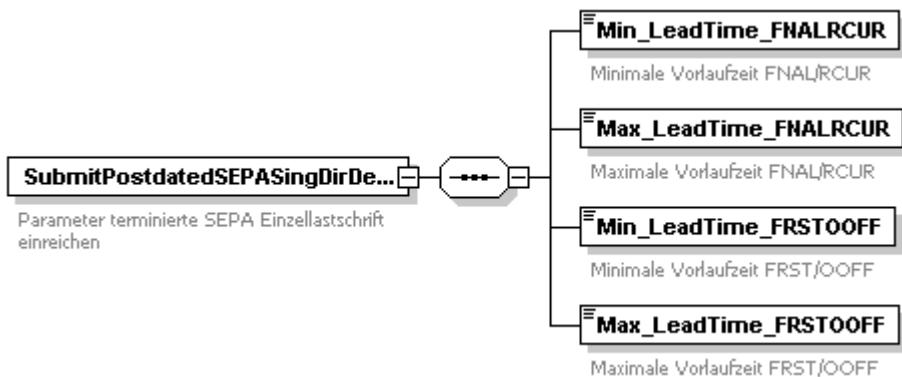
| | | |
|----------------|-------------------------------|--|
| Kapitel: IV | Version: 4.0 Final Version | Financial Transaction Services (FinTS) Dokument: Messages - Multibankfähige Geschäftsvorfälle |
| Seite: 800 | Stand: 04.12.2013 | Kapitel: Data Dictionary Abschnitt: Alphabetische Elementbeschreibungen |



Auftragsspezifische Bankparameterdaten für den Geschäftsvorfall „Terminierte SEPA-Einzellastschrift ändern“.

Tagname ModifyPostdatedSEPASingDirDeb _Param

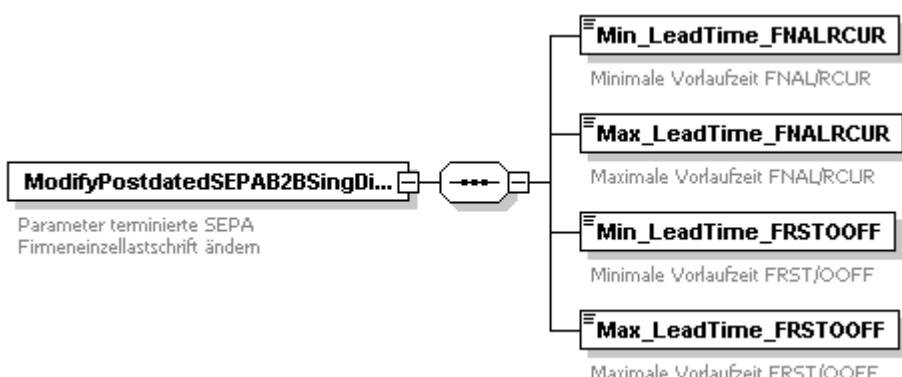
Parameter terminierte SEPA-Einzellastschrift einreichen



Auftragsspezifische Bankparameterdaten für den Geschäftsvorfall „Terminierte SEPA-Einzellastschrift einreichen“.

Tagname SubmitPostdatedSEPASingDirDeb_Param

Parameter terminierte SEPA-Firmeneinzellastschrift ändern

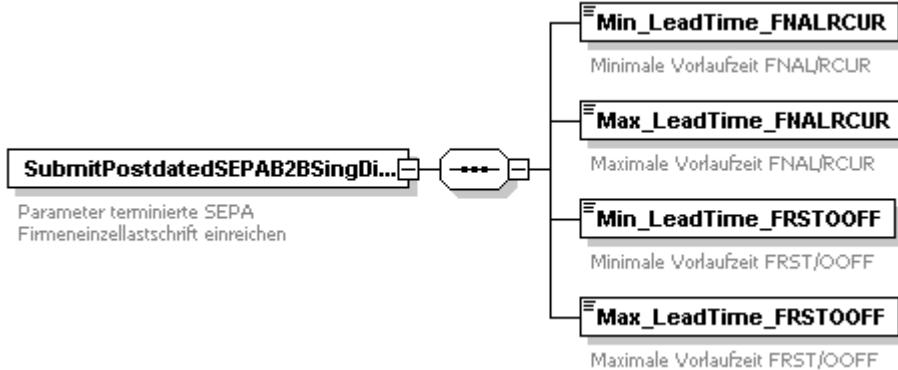


Auftragsspezifische Bankparameterdaten für den Geschäftsvorfall „Terminierte SEPA-Firmeneinzellastschrift ändern“.

| | | |
|--|-------------------------------|----------------|
| Financial Transaction Services (FinTS) Dokument: Messages - Multibankfähige Geschäftsvorfälle | Version: 4.0 Final Version | Kapitel: IV |
| Kapitel: Data Dictionary Abschnitt: Alphabetische Elementbeschreibungen | Stand: 04.12.2013 | Seite: 801 |

Tagname ModifyPostdatedSEPAB2BSingDirDeb _Param

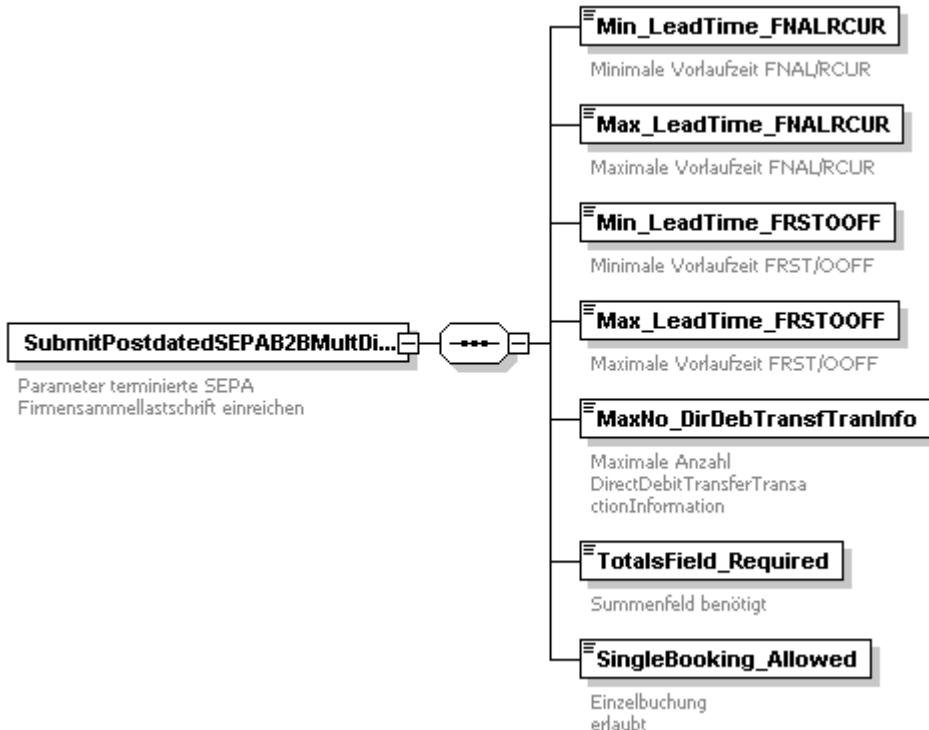
Parameter terminierte SEPA-Firmeneinzellastschrift einreichen



Auftragsspezifische Bankparameterdaten für den Geschäftsvorfall „Terminierte SEPA-Firmeneinzellastschrift einreichen“.

Tagname SubmitPostdatedSEPAB2BSingDirDeb _Param

Parameter terminierte SEPA-Firmensammellastschrift einreichen

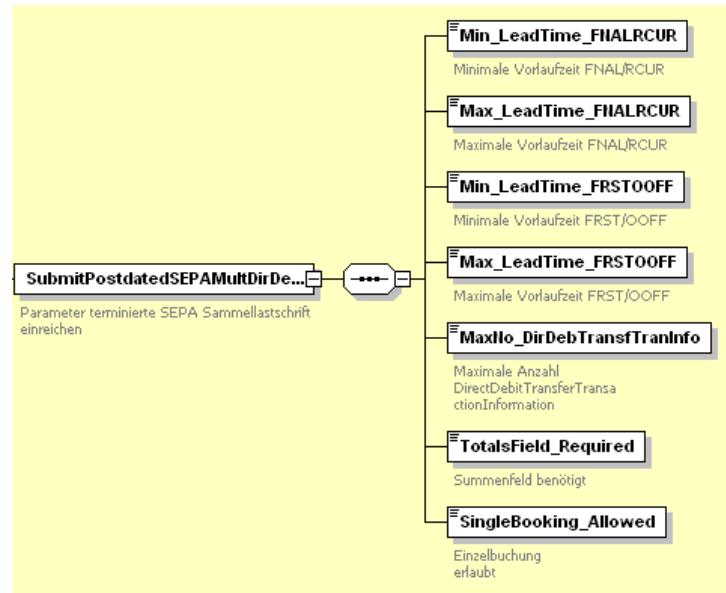


Auftragsspezifische Bankparameterdaten für den Geschäftsvorfall „Terminierte SEPA-Firmensammellastschrift einreichen“.

Tagname SubmitPostdatedSEPAB2BMultDirDeb _Param

| | | |
|----------------|-------------------------------|--|
| Kapitel: IV | Version: 4.0 Final Version | Financial Transaction Services (FinTS) Dokument: Messages - Multibankfähige Geschäftsvorfälle |
| Seite: 802 | Stand: 04.12.2013 | Kapitel: Data Dictionary Abschnitt: Alphabetische Elementbeschreibungen |

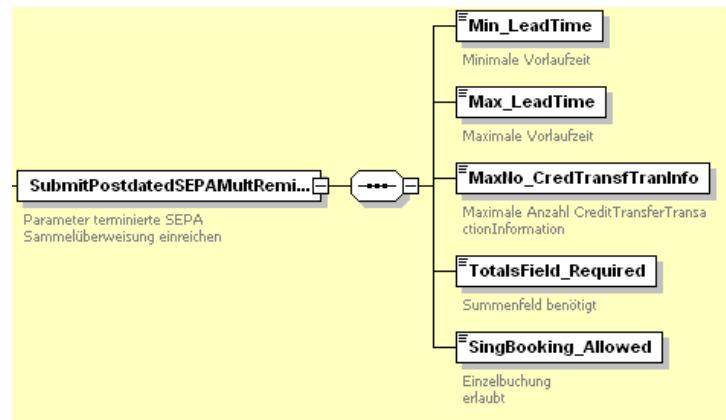
Parameter terminierte SEPA-Sammellastschrift einreichen



Auftragsspezifische Bankparameterdaten für den Geschäftsvorfall „Terminierte SEPA-Sammellastschrift einreichen“.

Tagname SubmitPostdatedSEPAMultDirDeb_Param

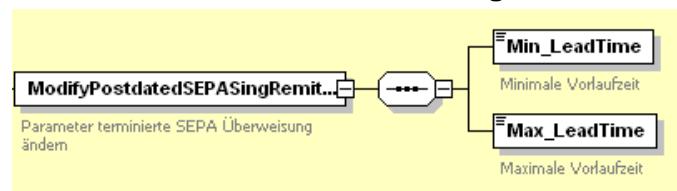
Parameter terminierte SEPA-Sammelüberweisung einreichen



Auftragsspezifische Bankparameterdaten für den Geschäftsvorfall „Terminierte SEPA-Sammelüberweisung einreichen“.

Tagname SubmitPostdatedSEPAMultRemitt_Param

Parameter terminierte SEPA-Überweisung ändern

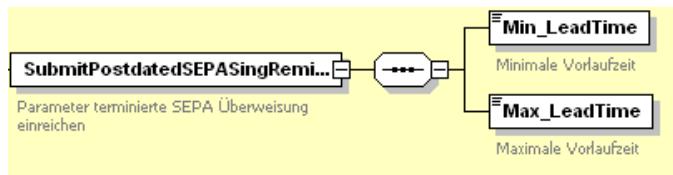


Auftragsspezifische Bankparameterdaten für den Geschäftsvorfall „Terminierte SEPA-Überweisung ändern“.

Tagname ModifyPostdatedSEPASingRemitt_Param

| | | |
|--|-------------------------------|----------------|
| Financial Transaction Services (FinTS) Dokument: Messages - Multibankfähige Geschäftsvorfälle | Version: 4.0 Final Version | Kapitel: IV |
| Kapitel: Data Dictionary Abschnitt: Alphabetische Elementbeschreibungen | Stand: 04.12.2013 | Seite: 803 |

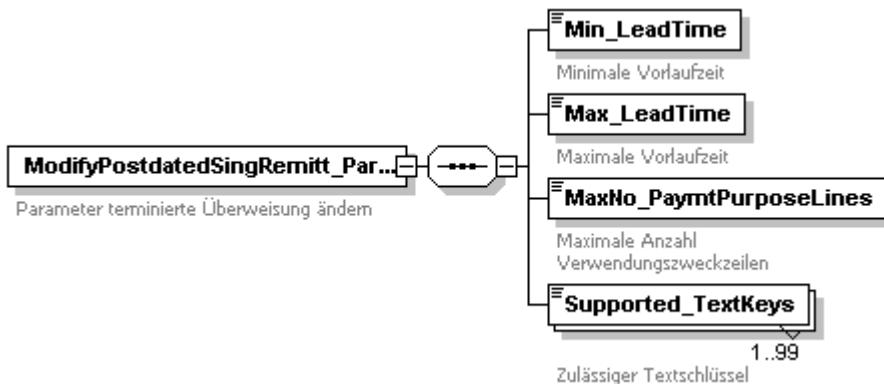
Parameter terminierte SEPA-Überweisung einreichen



Auftragsspezifische Bankparameterdaten für den Geschäftsvorfall „Terminierte SEPA-Überweisung einreichen“.

Tagname SubmitPostdatedSEPASingRemitt_Param

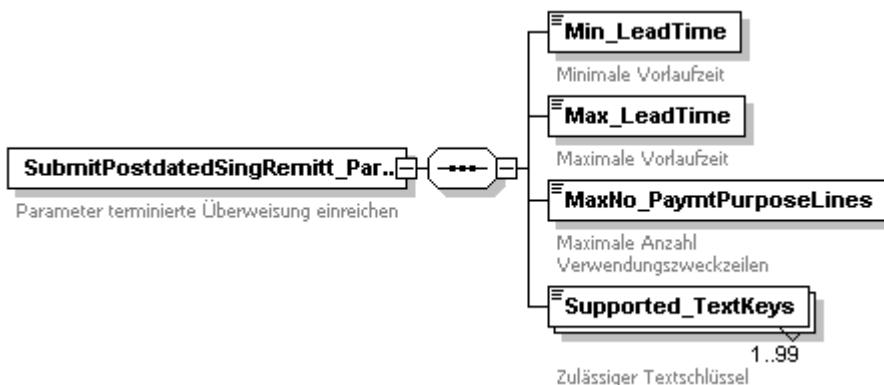
Parameter terminierte Überweisung ändern



Auftragsspezifische Bankparameterdaten für den Geschäftsvorfall „Terminierte Überweisung ändern“.

Tagname ModifyPostdatedSingRemitt_Param

Parameter terminierte Überweisung einreichen



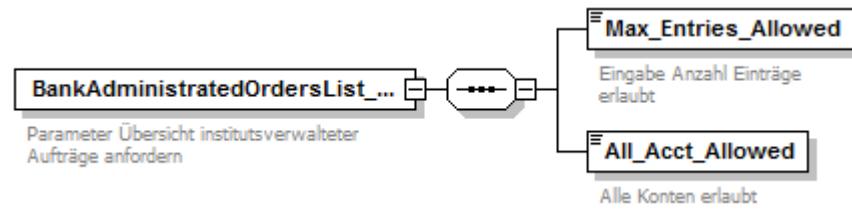
Auftragsspezifische Bankparameterdaten für den Geschäftsvorfall „Terminierte Überweisung einreichen“.

Tagname SubmitPostdatedSingRemitt_Param

| | | | |
|-----------|----|-------------------|--|
| Kapitel: | IV | Version: | Financial Transaction Services (FinTS) |
| Dokument: | | 4.0 Final Version | Messages - Multibankfähige Geschäftsvorfälle |

| | | | |
|----------|-----|------------|--|
| Seite: | 804 | Stand: | 04.12.2013 |
| Kapitel: | | Abschnitt: | Data Dictionary Alphabetische Elementbeschreibungen |

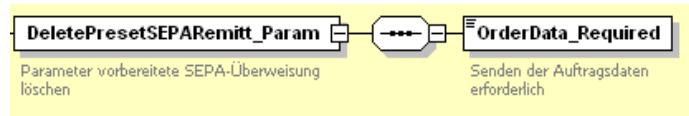
Parameter Übersicht institutsverwalteter Aufträge anfordern



Auftragsspezifische Bankparameterdaten für den Geschäftsvorfall „Übersicht institutsverwalteter Aufträge“.

Tagname BankAdministredOrdersList_Param

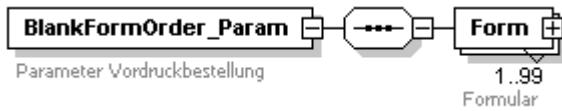
Parameter vorbereitete SEPA-Überweisung löschen



Auftragsspezifische Bankparameterdaten für den Geschäftsvorfall „vorbereitete SEPA-Überweisung löschen“.

Tagname DeletePresetSEPARemitt_Param

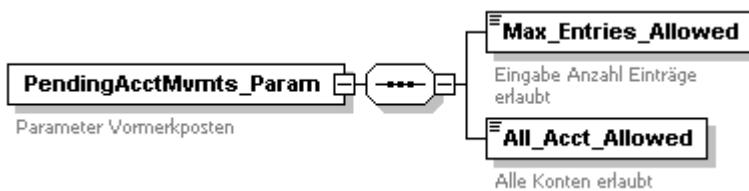
Parameter Vordruckbestellung



Auftragsspezifische Bankparameterdaten für den Geschäftsvorfall „Vordruckbestellung“.

Tagname BlankFormOrder_Param

Parameter Vormerkposten

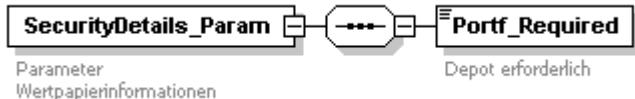


Auftragsspezifische Bankparameterdaten für den Geschäftsvorfall „Vormerkposten“.

Tagname PendingAcctMvmnts_Param

| | | |
|--|-------------------------------|----------------|
| Financial Transaction Services (FinTS) Dokument: Messages - Multibankfähige Geschäftsvorfälle | Version: 4.0 Final Version | Kapitel: IV |
| Kapitel: Data Dictionary Abschnitt: Alphabetische Elementbeschreibungen | Stand: 04.12.2013 | Seite: 805 |

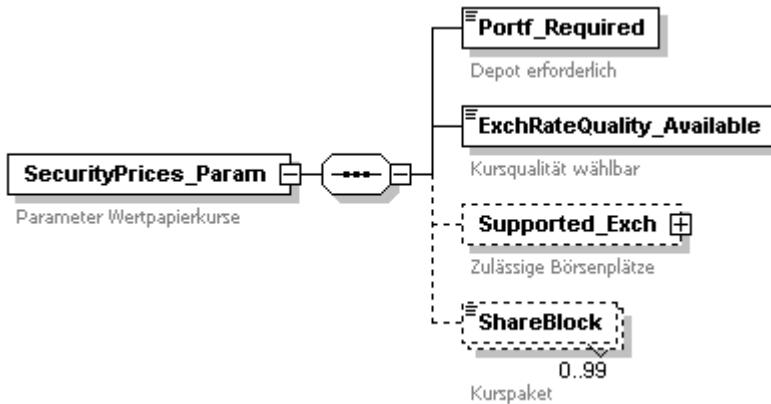
Parameter Wertpapierinformationen



Auftragsspezifische Bankparameterdaten für den Geschäftsvorfall „Wertpapierinformationen“.

Tagname SecurityDetails_Param

Parameter Wertpapierkurse

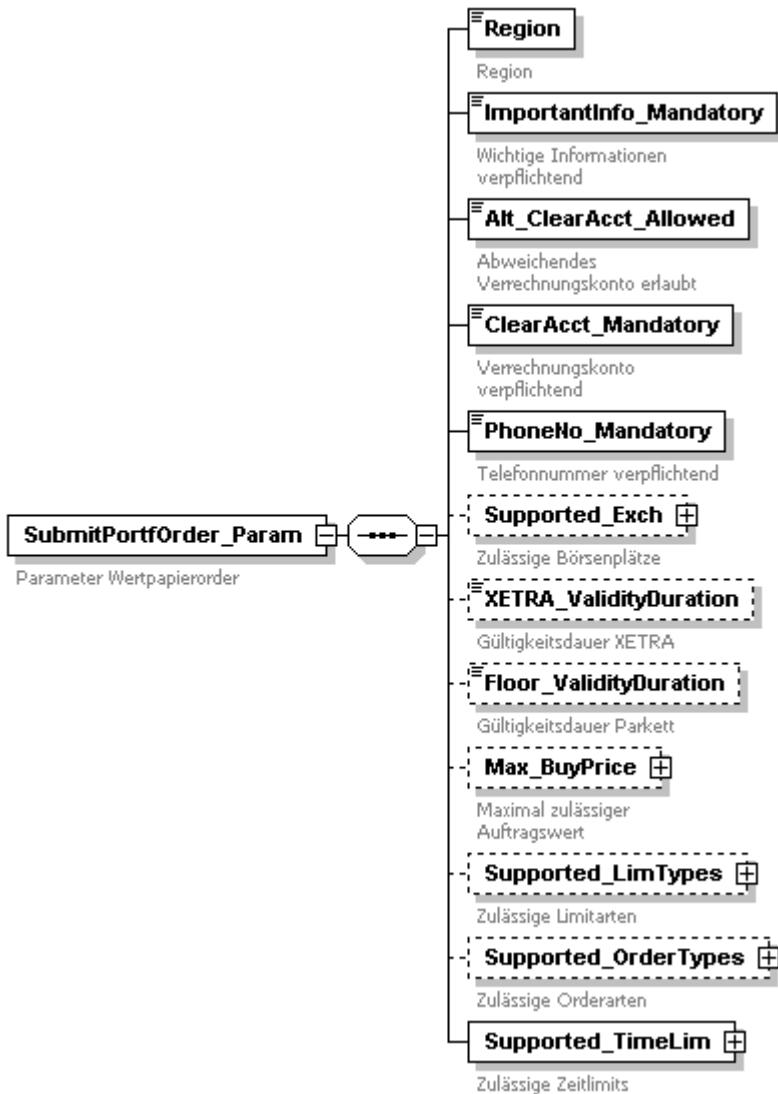


Auftragsspezifische Bankparameterdaten für den Geschäftsvorfall „Wertpapierkurse“.

Tagname SecurityPrices_Param

| | | |
|----------------|-------------------------------|--|
| Kapitel: IV | Version: 4.0 Final Version | Financial Transaction Services (FinTS) Dokument: Messages - Multibankfähige Geschäftsvorfälle |
| Seite: 806 | Stand: 04.12.2013 | Kapitel: Data Dictionary Abschnitt: Alphabetische Elementbeschreibungen |

Parameter Wertpapierorder

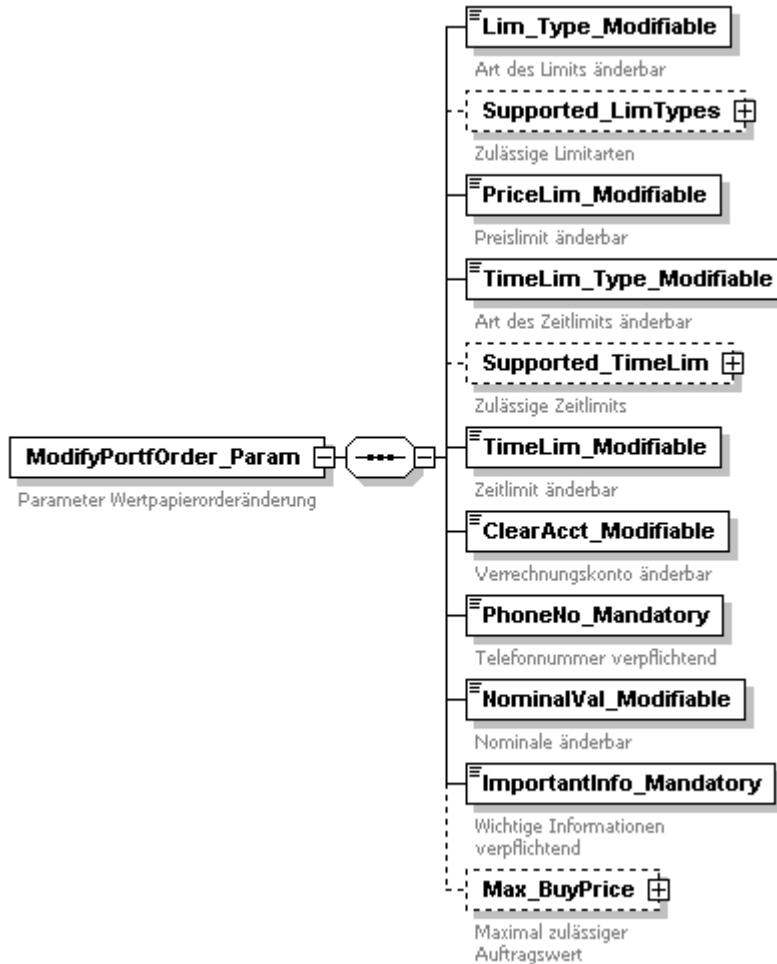


Auftragsspezifische Bankparameterdaten für den Geschäftsvorfall „Wertpapierorder“.

Tagname SubmitPortfOrder_Param

| | | |
|--|-------------------------------|----------------|
| Financial Transaction Services (FinTS) Dokument: Messages - Multibankfähige Geschäftsvorfälle | Version: 4.0 Final Version | Kapitel: IV |
| Kapitel: Data Dictionary Abschnitt: Alphabetische Elementbeschreibungen | Stand: 04.12.2013 | Seite: 807 |

Parameter Wertpapierorderänderung (Schemaversion 1)

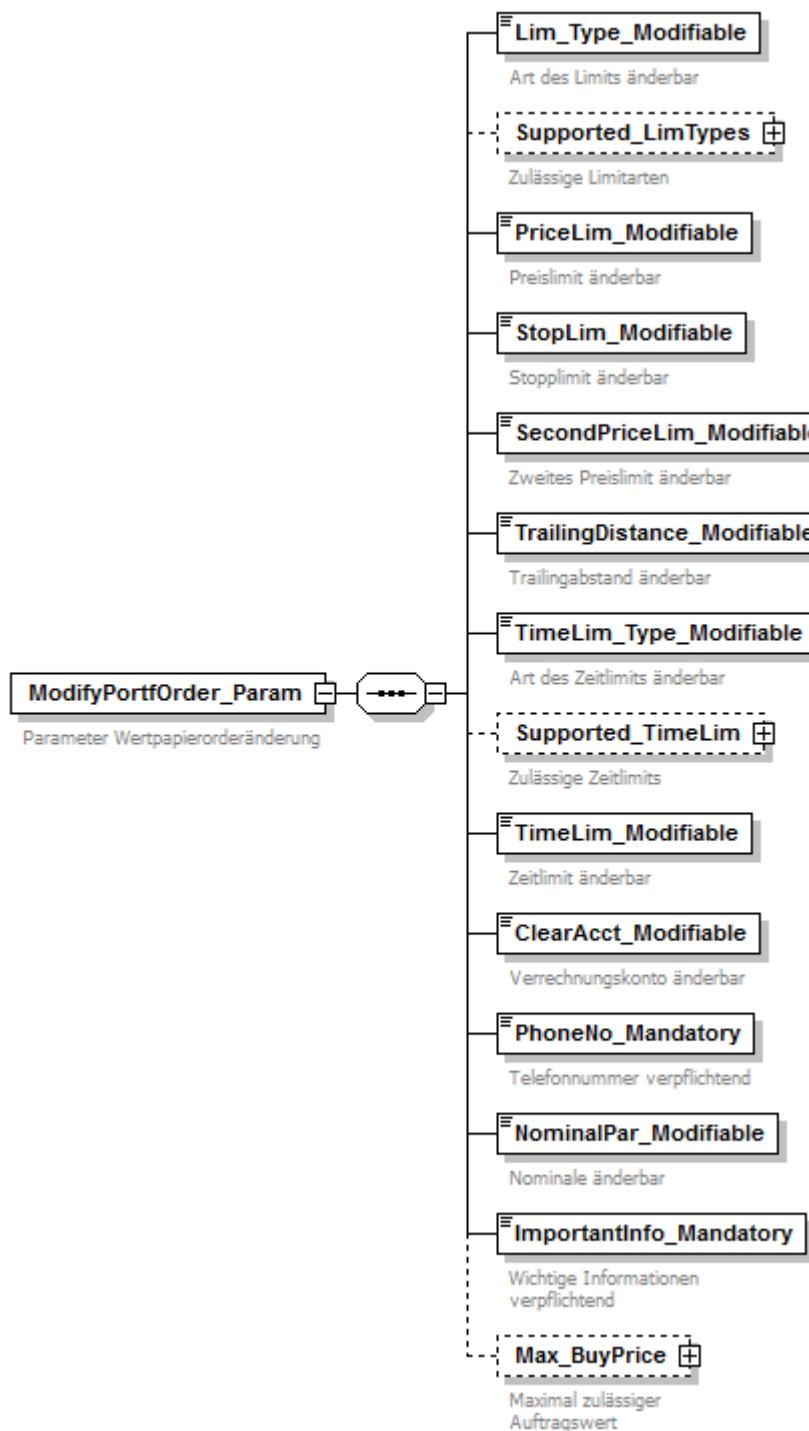


Auftragsspezifische Bankparameterdaten für den Geschäftsvorfall „Wertpapierorderänderung“.

Tagname ModifyPortfOrder_Param

Parameter Wertpapierorderänderung (Schemaversion 2)

| | | |
|----------------|-------------------------------|--|
| Kapitel: IV | Version: 4.0 Final Version | Financial Transaction Services (FinTS) Dokument: Messages - Multibankfähige Geschäftsvorfälle |
| Seite: 808 | Stand: 04.12.2013 | Kapitel: Data Dictionary Abschnitt: Alphabetische Elementbeschreibungen |



Auftragsspezifische Bankparameterdaten für den Geschäftsvorfall „Wertpapierorderänderung“.

Tagname ModifyPortfOrder_Param

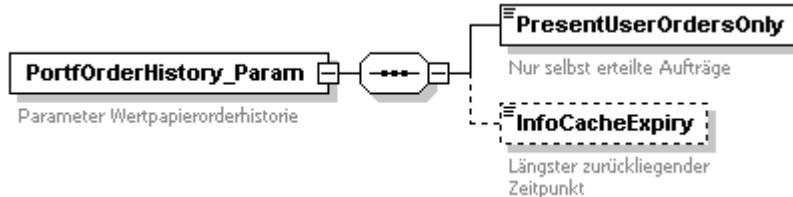
◆ Belegungsrichtlinie

Zulässige Zeitlimits

Wird genau dann angegeben, wenn „Art des Zeitlimits änderbar“ = J.

| | | |
|--|-------------------------------|----------------|
| Financial Transaction Services (FinTS) Dokument: Messages - Multibankfähige Geschäftsvorfälle | Version: 4.0 Final Version | Kapitel: IV |
| Kapitel: Data Dictionary Abschnitt: Alphabetische Elementbeschreibungen | Stand: 04.12.2013 | Seite: 809 |

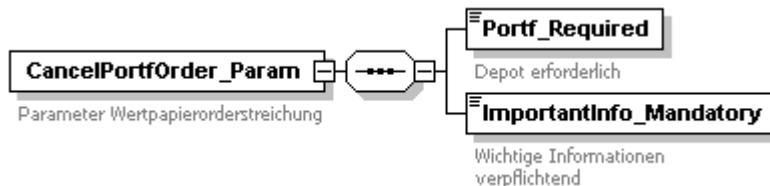
Parameter Wertpapierorderhistorie



Auftragsspezifische Bankparameterdaten für den Geschäftsvorfall „Wertpapierorderhistorie“.

Tagname PortfOrderHistory_Param

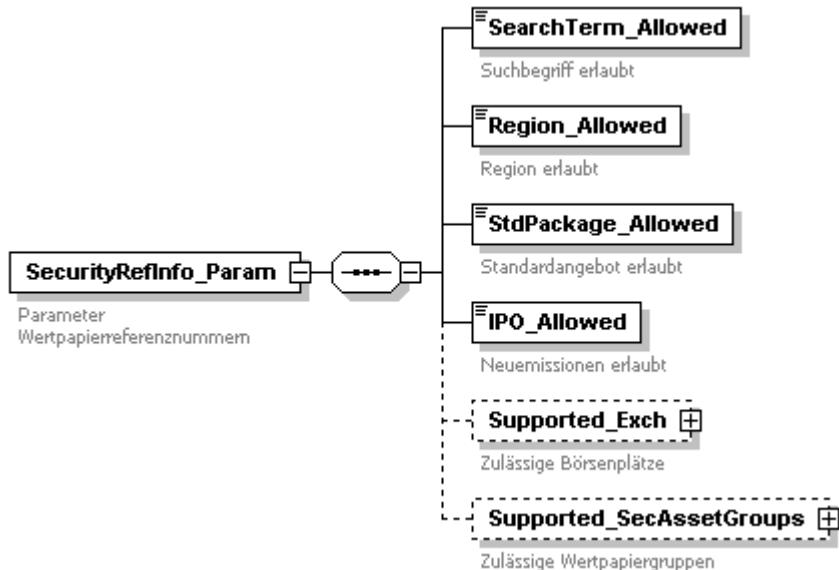
Parameter Wertpapierorderstreichung



Auftragsspezifische Bankparameterdaten für den Geschäftsvorfall „Wertpapierorderstreichung“.

Tagname CancelPortfOrder_Param

Parameter Wertpapierreferenznummern

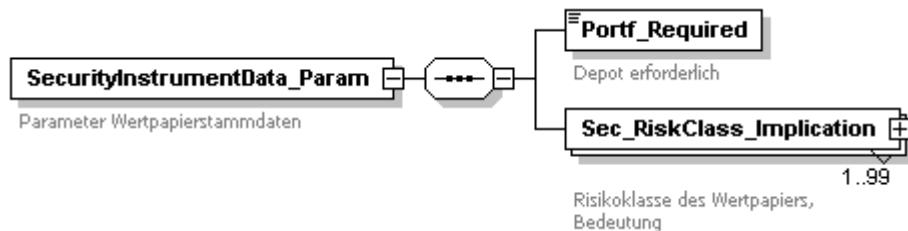


| | | |
|----------------|-------------------------------|--|
| Kapitel: IV | Version: 4.0 Final Version | Financial Transaction Services (FinTS) Dokument: Messages - Multibankfähige Geschäftsvorfälle |
| Seite: 810 | Stand: 04.12.2013 | Kapitel: Data Dictionary Abschnitt: Alphabetische Elementbeschreibungen |

Auftragsspezifische Bankparameterdaten für den Geschäftsvorfall „Wertpapierreferenz-nummern“.

Tagname SecurityRefInfo_Param

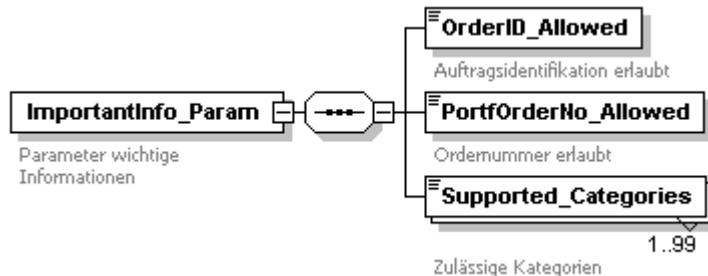
Parameter Wertpapierstammdaten



Auftragsspezifische Bankparameterdaten für den Geschäftsvorfall „Wertpapierstammdaten“.

Tagname SecurityInstrumentData_Param

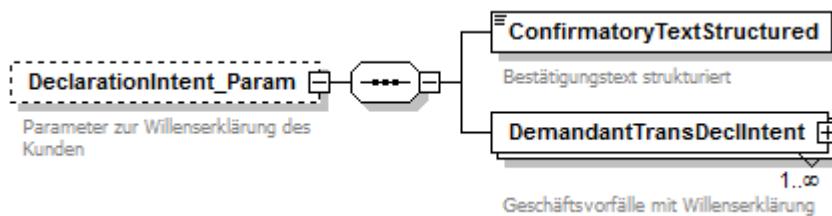
Parameter wichtige Informationen



Auftragsspezifische Bankparameterdaten für den Geschäftsvorfall „Wichtige Informationen“.

Tagname ImportantInfo_Param

Parameter Willenserklärung des Kunden



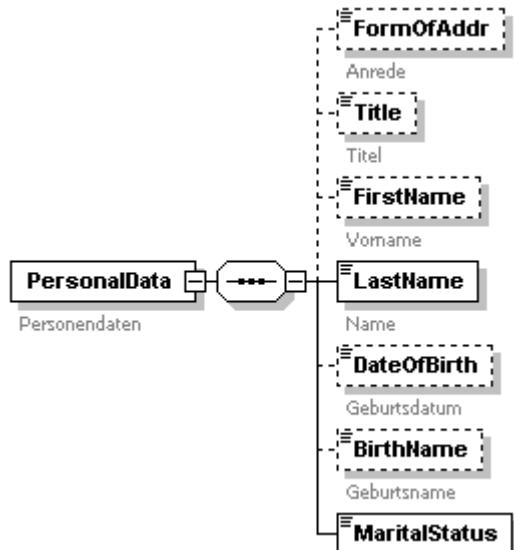
Auftragsspezifische Bankparameterdaten für den Geschäftsvorfall „Willenserklärung des Kunden“.

Tagname DeclarationIntent_Param

| | | |
|--|-------------------------------|----------------|
| Financial Transaction Services (FinTS) Dokument: Messages - Multibankfähige Geschäftsvorfälle | Version: 4.0 Final Version | Kapitel: IV |
| Kapitel: Data Dictionary Abschnitt: Alphabetische Elementbeschreibungen | Stand: 04.12.2013 | Seite: 811 |

Personendaten

Angaben zu einer natürlichen Person.



Tagname

PersonalData

PLZ

Postleitzahl in einer Adresse.

Tagname

ZIPCode

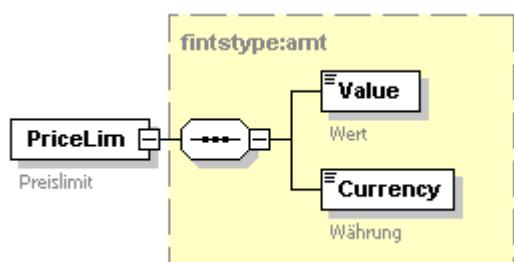
Postfach

Postfach in einer Adresse.

Tagname

POBox

Preislimit



Limitangabe zu einer Wertpapierorder, ausgedrückt als Betrag.

Tagname

PriceLim

| | | |
|----------------|-------------------------------|--|
| Kapitel: IV | Version: 4.0 Final Version | Financial Transaction Services (FinTS) Dokument: Messages - Multibankfähige Geschäftsvorfälle |
| Seite: 812 | Stand: 04.12.2013 | Kapitel: Data Dictionary Abschnitt: Alphabetische Elementbeschreibungen |

Preislimit änderbar

Kennzeichen dafür, ob kreditinstitutsseitig eine Änderung des Parameters „Preislimit“ zulässig ist.

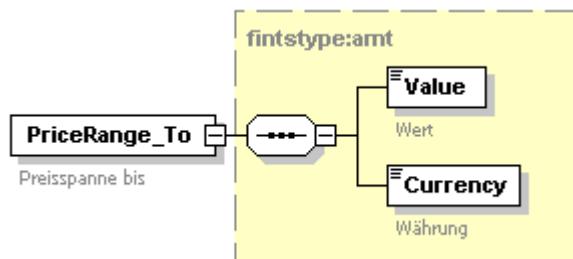
Tagname PriceLim_Modifiable

Preislimit, Wert

Limitangabe zu einer Wertpapierorder, ausgedrückt als Wert.

Tagname PriceLim_Val

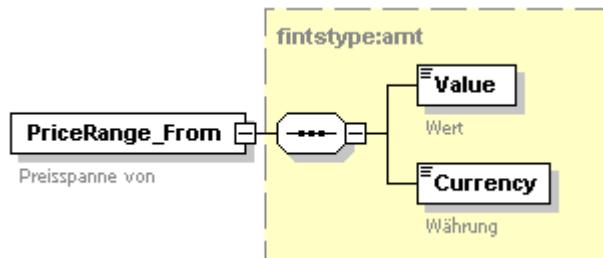
Preisspanne bis



Endwert der Bookbuilding-Preisspanne.

Tagname PriceRange_To

Preisspanne von



Anfangswert der Bookbuilding-Preisspanne.

Tagname PriceRange_From

Preisspanne, Erläuterung

Erläuterung zur Preisspanne.

Tagname PriceRange_Rem

Prepaidkarte laden (Benutzerauftrag)

Vom Benutzer einreichbarer Auftrag.

Tagname CharPrepaid_1_Req
Tagname CharPrepaid_2_Req

| | | |
|--|-------------------------------|----------------|
| Financial Transaction Services (FinTS) Dokument: Messages - Multibankfähige Geschäftsvorfälle | Version: 4.0 Final Version | Kapitel: IV |
| Kapitel: Data Dictionary Abschnitt: Alphabetische Elementbeschreibungen | Stand: 04.12.2013 | Seite: 813 |

Prepaidkarte laden Parameter (Bankparameterdaten)

Auftragsspezifische Bankparameterdaten für den Geschäftsvorfall.

| | |
|----------------|--------------------------|
| Tagname | CharPrepaid_1_Par |
| <u>Tagname</u> | <u>CharPrepaid_2_Par</u> |

Primanota

Kennzeichnung einer Gruppe von zusammengehörigen Buchungssätzen. Die Primanota dient als Zuordnungs- bzw. Zugriffsinformation. Sie wird bsp. Im Format MT 940 mitgeteilt.

| | |
|---------|----------|
| Tagname | Primanot |
|---------|----------|

Produktart Sorten, Reiseschecks

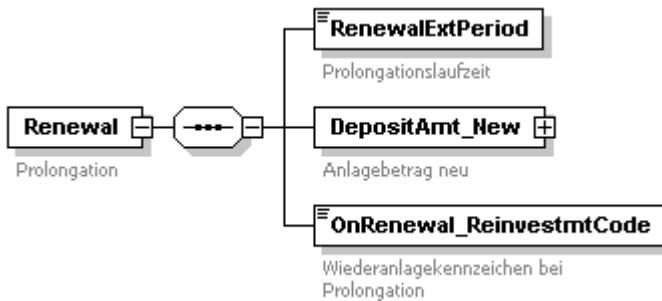
Information über die kreditinstitutsseitig zugelassenen Möglichkeiten für den Abruf von Sorten- und Reisescheckkonditionen.

Codierung:

- 1: Sorten
- 2: Reiseschecks
- 3: Reiseschecks für zwei Unterschriften

| | |
|---------|-------------------------|
| Tagname | ForeignCcyTrCh_ProdType |
|---------|-------------------------|

Prolongation



Daten, die für einen Prolongationsauftrag benötigt werden.

| | |
|---------|---------|
| Tagname | Renewal |
|---------|---------|

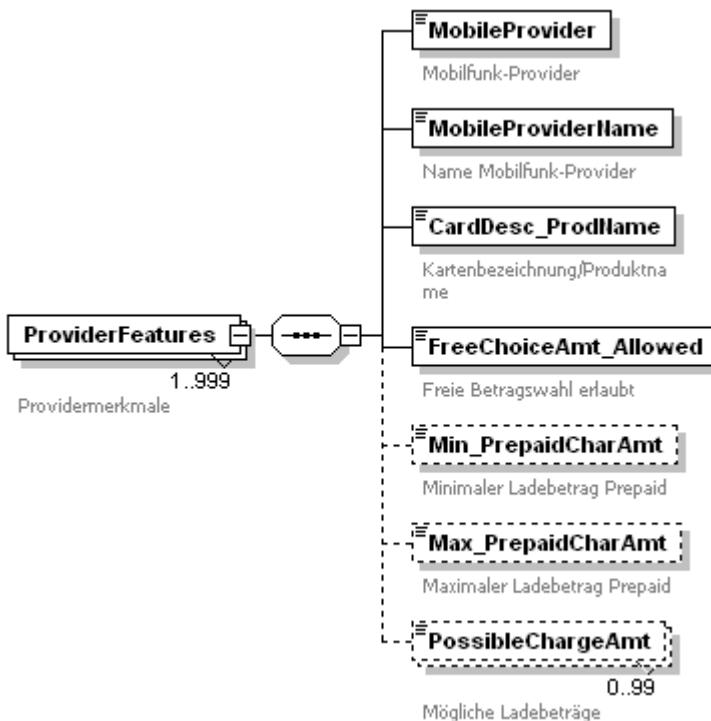
Prolongationslaufzeit

Laufzeit der Prolongation, die gemäß der Konditionen zulässig ist.

| | |
|---------|------------------|
| Tagname | RenewalExtPeriod |
|---------|------------------|

Providermerkmale

| | | | |
|----------|-----|-------------------|--|
| Kapitel: | IV | Version: | Financial Transaction Services (FinTS) |
| | | 4.0 Final Version | Dokument: Messages - Multibankfähige Geschäftsvorfälle |
| Seite: | 814 | Stand: | 04.12.2013 |



Einzustellen sind die vom Kreditinstitut unterstützten Provider inklusive deren Kartenbezeichnung sowie die Ladebeträge.

Tagname ProviderFeatures

Prozentlimit

Limitangabe zu einer Wertpapierorder, ausgedrückt in Prozent für prozentnotierte Papiere.

Tagname PercentLim

Purpose Code

Purpose code einer sepa pain message. Die purpose codes werden ISO kodiert [DFÜ-Abkommen].

Tagname PurposeCode

Q

Quittierung

Meldung über den Quittungsstatus eines Kontoauszugs.

Codierung:

0: Nicht notwendig

1: Quittiert

2: Quittierung offen

| | | |
|--|-------------------------------|----------------|
| Financial Transaction Services (FinTS) Dokument: Messages - Multibankfähige Geschäftsvorfälle | Version: 4.0 Final Version | Kapitel: IV |
| Kapitel: Data Dictionary Abschnitt: Alphabetische Elementbeschreibungen | Stand: 04.12.2013 | Seite: 815 |

Tagname ReceiptStat

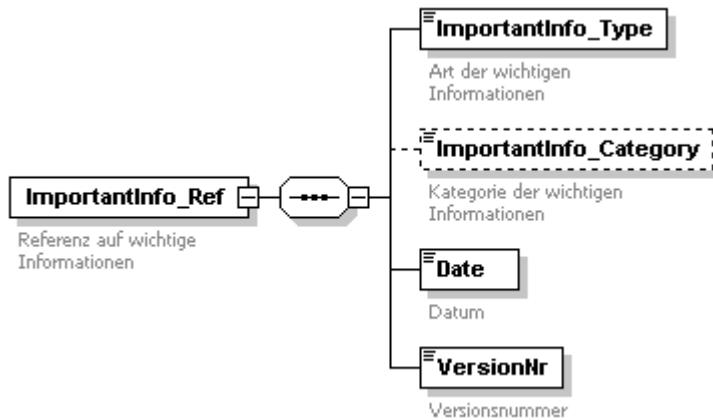
Quittungscode

Dieses Merkmal (z. B. ein Hash) kann - wenn es vom Institut gefordert wird - bei der Quittierung mit zurückgegeben werden, damit das Institut den zu quittierenden Auftrag zuordnen kann.

Tagname ReceiptCode

R

Referenz auf wichtige Informationen



Information zur Referenzierung auf Wertpapierinformationen, die im Kundensystem vorliegen und aktualisiert oder zum ersten Mal angefordert werden.

Tagname ImportantInfo_Ref

Referenzart

Art der Referenzierung auf Wertpapierinformationen.

Codierung:

1: ISIN

2: WKN

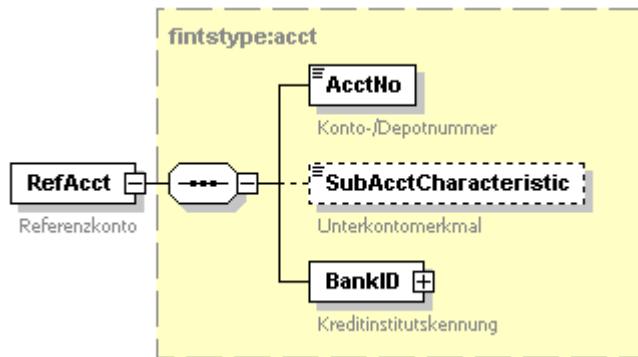
3: kreditinstitutsinterne Referenz

4: Indexname

Tagname AssetType

| | | |
|----------------|-------------------------------|--|
| Kapitel: IV | Version: 4.0 Final Version | Financial Transaction Services (FinTS) Dokument: Messages - Multibankfähige Geschäftsvorfälle |
| Seite: 816 | Stand: 04.12.2013 | Kapitel: Data Dictionary Abschnitt: Alphabetische Elementbeschreibungen |

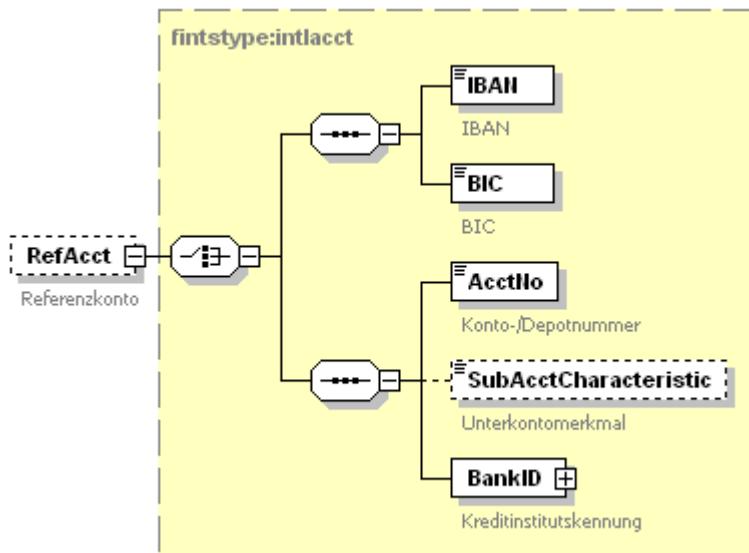
Referenzkonto



Angabe des Referenzkontos, wenn für das Konto ein Referenzkonto besteht, bsp. bei Kreditkartenkonten.

Tagname RefAcct

Referenzkonto



Angabe des Referenzkontos, wenn für das Konto ein Referenzkonto besteht, bspw. bei Kreditkartenkonten.

Tagname RefAcct

| | | |
|--|-------------------------------|----------------|
| Financial Transaction Services (FinTS) Dokument: Messages - Multibankfähige Geschäftsvorfälle | Version: 4.0 Final Version | Kapitel: IV |
| Kapitel: Data Dictionary Abschnitt: Alphabetische Elementbeschreibungen | Stand: 04.12.2013 | Seite: 817 |

Referenznummer

Information zur Referenzierung auf einen Auftrag, die dem Kunden bei der Einreichung des Finanzdatenformats mitgeteilt wurde. Diese kann der Kunde angeben, um gezielt den Bearbeitungsstatus des zugehörigen Auftrags anzufordern. Gibt er keine Referenznummer an, so wird ihm der Bearbeitungsstatus aller offenen Aufträge mitgeteilt.

Tagname RefNo

Region

Information zur Einschränkung der zulässigen Börsenplätze auf eine Region.

Sollen z. B. die zulässigen Wertpapiergeschäfte nur an inländischen Börsenplätzen möglich sein, so wird das Kennzeichen „1“ gesetzt. Im Rahmen der EWWU gelten alle Börsenplätze der an der EWWU teilnehmenden Länder als Inland. Weitere Einschränkungen müssen durch die Wahl der zulässigen Börsenplätze erfolgen. Entsprechend ist bei nur ausländischen Börsenplätzen das Kennzeichen „2“ zu setzen.

Für außerbörsliche Geschäfte ist diese Angabe nicht verbindlich.

Codierung:

0: keine Einschränkung

1: nur Inland

2: nur Ausland

Tagname Region

Region erlaubt

Kennzeichen dafür, ob die Einschränkung der Region im Kundenauftrag zulässig ist.

Tagname Region_Allowed

RemittanceInformation änderbar

Kennzeichen dafür, ob der Verwendungszweck (RemittanceInformation <RmtInf>) eines SEPA-Dauerauftrags durch den Kunden änderbar ist.

Tagname RmtInf_Modifiable

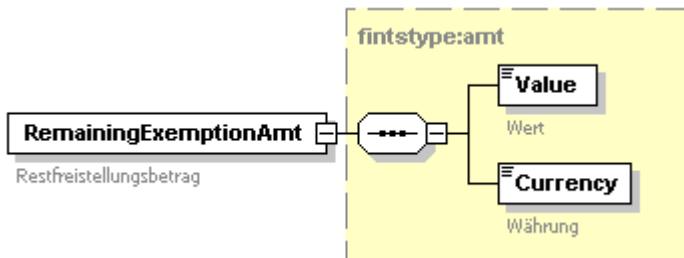
Rendite

Rendite eines Wertpapiers in Prozent.

Tagname Yield

| | | |
|----------------|-------------------------------|--|
| Kapitel: IV | Version: 4.0 Final Version | Financial Transaction Services (FinTS) Dokument: Messages - Multibankfähige Geschäftsvorfälle |
| Seite: 818 | Stand: 04.12.2013 | Kapitel: Data Dictionary Abschnitt: Alphabetische Elementbeschreibungen |

Restfreistellungsbetrag



Information darüber, in welcher Höhe die Zinserträge für das noch verbleibende Jahr der Gültigkeit von der Zinsabschlagsteuer befreit sind.

Tagname RemainingExemptionAmt

Risikoklasse des Benutzers

Risikoklasse des Benutzers, die zu Informationszwecken angegeben werden kann, falls es sich beim Konto um ein Wertpapierdepot handelt.

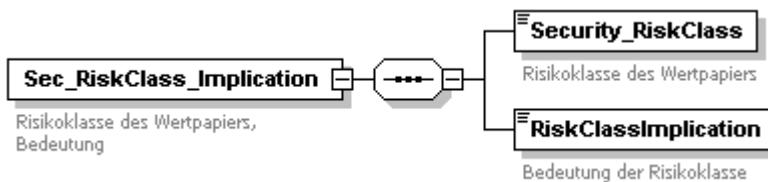
Tagname User_RiskClass

Risikoklasse des Wertpapiers

Risikoklasse des Wertpapiers, mit der z. B. der Kunde prüfen kann, ob er dieses Wertpapier in Abhängigkeit von seiner eigenen Risikoklasse tatsächlich zeichnen darf. Die Angabe erfolgt über ein numerisches oder alphanumerisches Identifikationskennzeichen mit maximal 2 Zeichen. Die Risikoklassensystematik des Kreditinstituts wird in den Bankparameterdaten übermittelt.

Tagname Security_RiskClass

Risikoklasse des Wertpapiers, Bedeutung



Informationen zu den institutseigenen Risikoklassen und deren Bedeutung.

Tagname Sec_RiskClass_Implication

| | | |
|--|-------------------------------|----------------|
| Financial Transaction Services (FinTS) Dokument: Messages - Multibankfähige Geschäftsvorfälle | Version: 4.0 Final Version | Kapitel: IV |
| Kapitel: Data Dictionary Abschnitt: Alphabetische Elementbeschreibungen | Stand: 04.12.2013 | Seite: 819 |

Rückgabefähige Textschlüssel

Textschlüssel, bei denen ein Lastschriftwiderspruch möglich ist. Im Regelfall ist ein Widerspruch nur beim „Einspruchsermächtigungsverfahren“ (Textschlüssel ‚05‘) möglich.

Tagname Returnable_TextKey

Rückgabegrund

Grund für die Rückgabe bei Lastschriftwiderspruch.

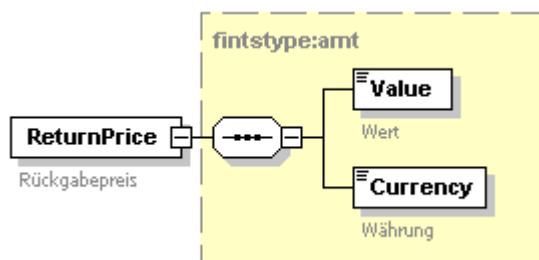
Codierung:

[MD01: kein Mandat vorhanden](#)

[MD06: Widerspruch gegen eine autorisierte Lastschrift](#)

Tagname RejectReason

Rückgabepreis



Preis für den Lastschriftwiderspruch.

Tagname ReturnPrice

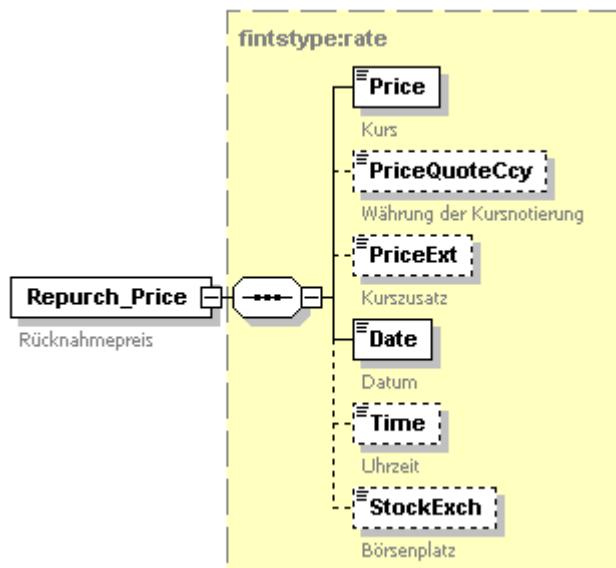
Rückmeldedatensatz

Gruppierung von Rückmelddaten. Wird in verschiedenen Kreditinstitutsnachrichten mit unterschiedlichen Inhalten verwendet (siehe jeweilige Kreditinstitutsnachricht).

Tagname RespRec

| | | |
|----------------|-------------------------------|--|
| Kapitel: IV | Version: 4.0 Final Version | Financial Transaction Services (FinTS) Dokument: Messages - Multibankfähige Geschäftsvorfälle |
| Seite: 820 | Stand: 04.12.2013 | Kapitel: Data Dictionary Abschnitt: Alphabetische Elementbeschreibungen |

Rücknahmepreis



Preis, zu dem ein Fondsanteil von der Investmentgesellschaft zurückgenommen wird.

Tagname Repurch_Price

S

Saldenabfrage (Benutzerauftrag)

Vom Benutzer einreichbarer Auftrag.

| | |
|---------|---------------|
| Tagname | AcctBal_1_Req |
| Tagname | AcctBal_2_Req |

Saldenabfrage Parameter (Bankparameterdaten)

Auftragsspezifische Bankparameterdaten für den Geschäftsvorfall.

| | |
|---------|---------------|
| Tagname | AcctBal_1_Par |
| Tagname | AcctBal_2_Par |

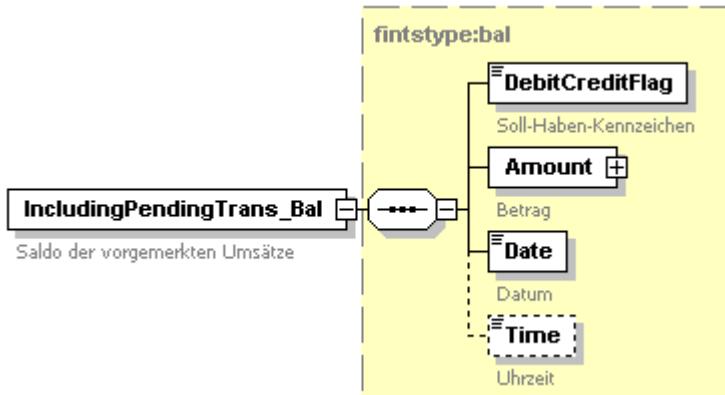
Saldenrückmeldung (Kreditinstitutsrückmeldung)

Rückmeldung zum zugehörigen Benutzerauftrag.

| | |
|---------|----------------|
| Tagname | AcctBal_1_Resp |
| Tagname | AcctBal_2_Resp |

| | | |
|--|-------------------------------|----------------|
| Financial Transaction Services (FinTS) Dokument: Messages - Multibankfähige Geschäftsvorfälle | Version: 4.0 Final Version | Kapitel: IV |
| Kapitel: Data Dictionary Abschnitt: Alphabetische Elementbeschreibungen | Stand: 04.12.2013 | Seite: 821 |

Saldo der vorgemerkten Umsätze



Saldo der noch nicht verbuchten Umsätze.

Tagname IncludingPendingTrans_Bal

Sammeleilzahlung einreichen (Benutzerauftrag)

Vom Benutzer einreichbarer Auftrag.

Tagname UrgentPaymtMultRemitt_1_Reg

Sammeleilzahlung Parameter (Bankparameterdaten)

Auftragsspezifische Bankparameterdaten für den Geschäftsvorfall.

Tagname UrgentPaymtMultRemitt_1_Par

Sammellastschrift (Benutzerauftrag)

Vom Benutzer einreichbarer Auftrag.

Tagname MultDirDeb_1_Req

Sammellastschrift Parameter (Bankparameterdaten)

Auftragsspezifische Bankparameterdaten für den Geschäftsvorfall.

Tagname MultDirDeb_1_Par

Sammelüberweisung (Benutzerauftrag)

Vom Benutzer einreichbarer Auftrag.

Tagname MultRemitt_1_Req

Sammelüberweisung Parameter (Bankparameterdaten)

Auftragsspezifische Bankparameterdaten für den Geschäftsvorfall.

Tagname MultRemitt_1_Par

| | | |
|----------------|-------------------------------|--|
| Kapitel: IV | Version: 4.0 Final Version | Financial Transaction Services (FinTS) Dokument: Messages - Multibankfähige Geschäftsvorfälle |
| Seite: 822 | Stand: 04.12.2013 | Kapitel: Data Dictionary Abschnitt: Alphabetische Elementbeschreibungen |

Seltene Währung

Kennzeichen dafür, ob die Währung schwierig zu beschaffen ist. Der Kunde kann so gewarnt werden, dass die Beschaffung der Sorten länger dauern kann als bei anderen Währungen.

Tagname UnusualCcy

Senden der Auftragsdaten erforderlich

Gibt an, ob im Falle von Löschungsaufträgen die gesamten Auftragsdaten (z. B. pain messages) mit der Löschung eingereicht werden müssen.

Tagname OrderData_Required

SEPA-Dauerauftrag ändern (Benutzerauftrag)

Vom Benutzer einreichbarer Auftrag.

Tagname ModifySEPAStandingOrder_1_Req

SEPA-Dauerauftrag ändern Parameter (Bankparameterdaten)

Auftragsspezifische Bankparameterdaten für den Geschäftsvorfall.

Tagname ModifySEPAStandingOrder_1_Par

SEPA-Dauerauftrag aussetzen (Benutzerauftrag)

Vom Benutzer einreichbarer Auftrag.

Tagname InterruptSEPAStandingOrder_1_Req

SEPA-Dauerauftrag aussetzen Parameter (Bankparameterdaten)

Auftragsspezifische Bankparameterdaten für den Geschäftsvorfall.

Tagname InterruptSEPAStandingOrder_1_Par

SEPA-Dauerauftrag einrichten (Benutzerauftrag)

Vom Benutzer einreichbarer Auftrag.

Tagname SetupSEPAStandingOrder_1_Req

SEPA-Dauerauftrag einrichten Parameter (Bankparameterdaten)

Auftragsspezifische Bankparameterdaten für den Geschäftsvorfall.

Tagname SetupSEPAStandingOrder_1_Par

SEPA-Dauerauftrag löschen (Benutzerauftrag)

Vom Benutzer einreichbarer Auftrag.

Tagname CancelSEPAStandingOrder_1_Req

| | | |
|--|-------------------------------|----------------|
| Financial Transaction Services (FinTS) Dokument: Messages - Multibankfähige Geschäftsvorfälle | Version: 4.0 Final Version | Kapitel: IV |
| Kapitel: Data Dictionary Abschnitt: Alphabetische Elementbeschreibungen | Stand: 04.12.2013 | Seite: 823 |

SEPA-Dauerauftrag löschen Parameter (Bankparameterdaten)

Auftragsspezifische Bankparameterdaten für den Geschäftsvorfall.

Tagname CancelSEPAStandingOrder_1_Par

SEPA-Dauerauftragsänderung bestätigen (Kreditinstitutsrückmeldung)

Rückmeldung zum zugehörigen Benutzerauftrag.

Tagname ModifySEPAStandingOrder_1_Resp

SEPA-Dauerauftragsänderungsvormerkungen abrufen (Benutzerauftrag)

Vom Benutzer einreichbarer Auftrag.

Tagname PendingSEPAStandingOrderModif_1_Req

SEPA-Dauerauftragsänderungsvormerkungen Parameter (Bankparameterdaten)

Auftragsspezifische Bankparameterdaten für den Geschäftsvorfall.

Tagname PendingSEPAStandingOrderModif_1_Par

SEPA-Dauerauftragsänderungsvormerkungen rückmelden (Kreditinstitutsrückmeldung)

Rückmeldung zum zugehörigen Benutzerauftrag.

Tagname PendingSEPAStandingOrderModif_1_Resp

SEPA-Dauerauftragsaussetzung bestätigen (Kreditinstitutsrückmeldung)

Rückmeldung zum zugehörigen Benutzerauftrag.

Tagname InterruptSEPAStandingOrder_1_Resp

SEPA-Dauerauftragsbestand anfordern (Benutzerauftrag)

Vom Benutzer einreichbarer Auftrag.

Tagname AllSEPAStandingOrders_1_Req

SEPA-Dauerauftragsbestand Parameter (Bankparameterdaten)

Auftragsspezifische Bankparameterdaten für den Geschäftsvorfall.

Tagname AllSEPAStandingOrders_1_Par

| | | | | |
|----------|-----|----------|---|--|
| Kapitel: | IV | Version: | Financial Transaction Services (FinTS) 4.0 Final Version | Dokument: Messages - Multibankfähige Geschäftsvorfälle |
| Seite: | 824 | Stand: | 04.12.2013 | Kapitel: Data Dictionary Abschnitt: Alphabetische Elementbeschreibungen |

SEPA-Dauerauftragsbestand rückmelden (Kreditinstitutsrückmeldung)

Rückmeldung zum zugehörigen Benutzerauftrag.

Tagname AllSEPAStandingOrders_1_Resp

SEPA-Dauerauftragseinrichtung bestätigen (Kreditinstitutsrückmeldung)

Rückmeldung zum zugehörigen Benutzerauftrag.

Tagname SetupSEPAStandingOrder_1_Resp

SEPA-Dauereinzellastschrift ändern (Benutzerauftrag)

Vom Benutzer einreichbarer Auftrag.

Tagname ModifySEPAStandingOrderSingDirDeb_1_Req

SEPA-Dauereinzellastschrift ändern Parameter (Bankparameterdaten)

Auftragsspezifische Bankparameterdaten für den Geschäftsvorfall.

Tagname ModifySEPAStandingOrderSingDirDeb_1_Par

SEPA-Dauereinzellastschrift aussetzen (Benutzerauftrag)

Vom Benutzer einreichbarer Auftrag.

Tagname InterruptSEPAStandingOrderSingDirDeb_1_Req

SEPA-Dauereinzellastschrift aussetzen Parameter (Bankparameterdaten)

Auftragsspezifische Bankparameterdaten für den Geschäftsvorfall.

Tagname InterruptSEPAStandingOrderSingDirDeb_1_Par

SEPA-Dauereinzellastschrift einrichten (Benutzerauftrag)

Vom Benutzer einreichbarer Auftrag.

Tagname SetupSEPAStandingOrderSingDirDeb_1_Req

SEPA-Dauereinzellastschrift einrichten Parameter (Bankparameterdaten)

Auftragsspezifische Bankparameterdaten für den Geschäftsvorfall.

Tagname SetupSEPAStandingOrderSingDirDeb_1_Par

SEPA-Dauereinzellastschrift löschen (Benutzerauftrag)

Vom Benutzer einreichbarer Auftrag.

Tagname CancelSEPAStandingOrderSingDirDeb_1_Req

| | | |
|--|-------------------------------|----------------|
| Financial Transaction Services (FinTS) Dokument: Messages - Multibankfähige Geschäftsvorfälle | Version: 4.0 Final Version | Kapitel: IV |
| Kapitel: Data Dictionary Abschnitt: Alphabetische Elementbeschreibungen | Stand: 04.12.2013 | Seite: 825 |

SEPA-Dauereinzellastschrift löschen Parameter (Bankparameterdaten)

Auftragsspezifische Bankparameterdaten für den Geschäftsvorfall.

Tagname CancelSEPAStandingOrderSingDirDeb_1_Par

SEPA-Dauereinzellastschriftänderung bestätigen (Kreditinstitutsrückmeldung)

Rückmeldung zum zugehörigen Benutzeroberflächenantrag.

Tagname ModifySEPAStandingOrderSingDirDeb_1_Resp

SEPA-Dauereinzellastschriftänderungsvormerkungen anfordern (Benutzeroberflächenantrag)

Vom Benutzer einreichbarer Auftrag.

Tagname PendingSEPAStandingOrderModifSingDirDeb_1_Req

SEPA-Dauereinzellastschriftänderungsvormerkungen Parameter (Bankparameterdaten)

Auftragsspezifische Bankparameterdaten für den Geschäftsvorfall.

Tagname PendingSEPAStandingOrderModifSingDirDeb_1_Par

SEPA-Dauereinzellastschriftänderungsvormerkungen rückmelden (Kreditinstitutsrückmeldung)

Rückmeldung zum zugehörigen Benutzeroberflächenantrag.

Tagname PendingSEPAStandingOrderModifSingDirDeb_1_Resp

SEPA-Dauereinzellastschriftaussetzung bestätigen (Kreditinstitutsrückmeldung)

Rückmeldung zum zugehörigen Benutzeroberflächenantrag.

Tagname InterruptSEPAStandingOrderSingDirDeb_1_Resp

SEPA-Dauereinzellastschriftbestand anfordern (Benutzeroberflächenantrag)

Vom Benutzer einreichbarer Auftrag.

Tagname AllSEPAStandingOrderSingDirDeb_1_Req

SEPA-Dauereinzellastschriftbestand Parameter (Bankparameterdaten)

Auftragsspezifische Bankparameterdaten für den Geschäftsvorfall.

Tagname AllSEPAStandingOrderSingDirDeb_1_Par

| | | | | |
|----------|-----|----------|---|--|
| Kapitel: | IV | Version: | Financial Transaction Services (FinTS) 4.0 Final Version | Dokument: Messages - Multibankfähige Geschäftsvorfälle |
| Seite: | 826 | Stand: | 04.12.2013 | Kapitel: Data Dictionary Abschnitt: Alphabetische Elementbeschreibungen |

SEPA-Dauereinzellastschriftbestand rückmelden (Kreditinstitutsrückmeldung)

Rückmeldung zum zugehörigen Benutzerauftrag.

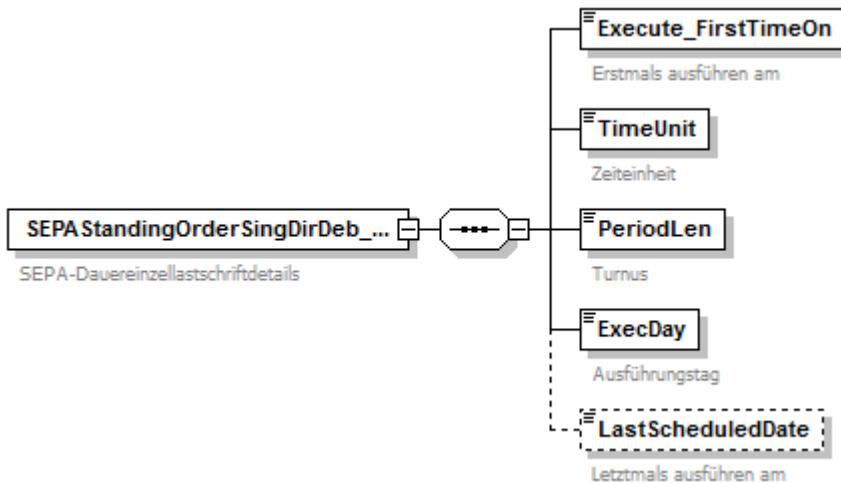
Tagname **AllSEPAStandingOrderSingDirDeb_1_Resp**

SEPA-Dauereinzellastschrifteinrichtung bestätigen (Kreditinstitutsrückmeldung)

Rückmeldung zum zugehörigen Benutzerauftrag.

Tagname **SetupSEPAStandingOrderSingDirDeb_1_Resp**

SEPA-Dauereinzellastschriftdetails



Detailinformationen zu einer Dauereinzellastschrift.

Tagname **SEPAStandingOrderSingDirDeb_Details**



Die Errechnung möglicher Ausführungsdaten bzw. die Prüfung auf Gültigkeit des vom Kunden eingegebenen Datums kann vom Kundenprodukt übernommen werden.

SEPA-Descriptor

Der SEPA-Descriptor beschreibt Ort, Name und Version einer SEPA pain message als URN. Die korrekte Bezeichnung des URN ist der Anlage 3 des DFÜ-Abkommens zu entnehmen. [DFÜ-Abkommen]

| | | |
|--|-------------------------------|----------------|
| Financial Transaction Services (FinTS) Dokument: Messages - Multibankfähige Geschäftsvorfälle | Version: 4.0 Final Version | Kapitel: IV |
| Kapitel: Data Dictionary Abschnitt: Alphabetische Elementbeschreibungen | Stand: 04.12.2013 | Seite: 827 |



Für die pain messages der ersten Generation ("pain.00x.001.0y.xsd") sind weiterhin die bisherigen Regelungen (Angabe der URI bzw. "sepa.de.pain.00x.001.0y.xsd") zugelassen. Bestehende, lauffähige Implementierungen für diese erste Schema-Generation müssen somit nicht angepasst werden.

Tagname SEPADescriptor

SEPA-Einzellastschrift (Benutzerauftrag)

Vom Benutzer einreichbarer Auftrag.

Tagname SEPASingleDirectDebit_1_Req

SEPA Einzelüberweisung (Benutzerauftrag)

Vom Benutzer einreichbarer Auftrag.

Tagname SEPASingRemitt_1_Req

SEPA Einzelüberweisung Parameter (Bankparameterdaten)

Auftragsspezifische Bankparameterdaten für den Geschäftsvorfall.

Tagname SEPASingRemitt_1_Par

SEPA-Firmeneinzellastschrift (Benutzerauftrag)

Vom Benutzer einreichbarer Auftrag.

Tagname: SEPAB2BSingDirDeb_1_Req

SEPA-Firmeneinzellastschrift (Bankparameterdaten)

Auftragsspezifische Bankparameterdaten für den Geschäftsvorfall.

Tagname: SEPAB2BSingDirDeb_1_Par

SEPA-Firmensammellastschrift (Benutzerauftrag)

Vom Benutzer einreichbarer Auftrag.

Tagname SEPAB2BMultDirDeb_1_Req

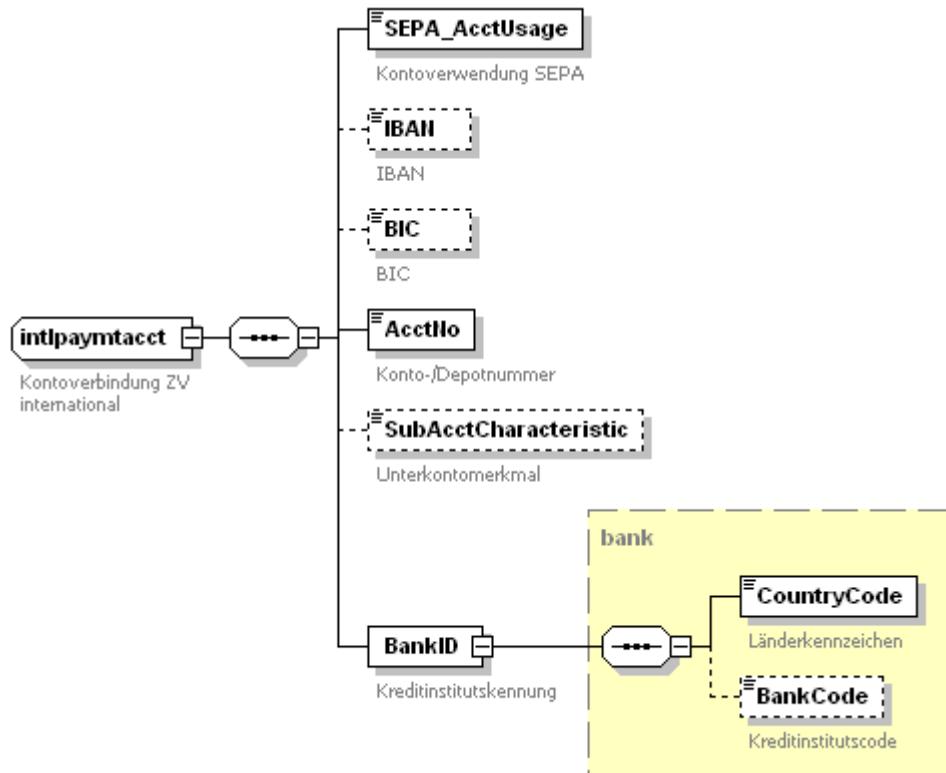
SEPA-Firmensammellastschrift Parameter (Bankparameterdaten)

Auftragsspezifische Bankparameterdaten für den Geschäftsvorfall.

Tagname SEPAB2BMultDirDeb_1_Par

| | | |
|----------------|-------------------------------|--|
| Kapitel: IV | Version: 4.0 Final Version | Financial Transaction Services (FinTS) Dokument: Messages - Multibankfähige Geschäftsvorfälle |
| Seite: 828 | Stand: 04.12.2013 | Kapitel: Data Dictionary Abschnitt: Alphabetische Elementbeschreibungen |

SEPA-Kontoverbindung



Über dieses Element werden SEPA-Kontoverbindungen an das Kundenprodukt übermittelt. Pro DEG wird eine Kontoverbindung im Format „intl-paymtacct“ zurückgemeldet.

Tagname SEPA_Acct

SEPA Kontoverbindung anfordern (Benutzerauftrag)

Vom Benutzer einreichbarer Auftrag.

| | |
|---------|-------------------|
| Tagname | SEPAAcctInq_1_Req |
| Tagname | SEPAAcctInq_2_Req |
| Tagname | SEPAAcctInq_3_Req |

SEPA-Kontoverbindung anfordern, Parameter (Bankparameterdaten)

Auftragsspezifische Bankparameterdaten für den Geschäftsvorfall.

| | |
|---------|-------------------|
| Tagname | SEPAAcctInq_1_Par |
| Tagname | SEPAAcctInq_2_Par |
| Tagname | SEPAAcctInq_3_Par |

SEPA-Kontoverbindung rückmelden (Kreditinstitutsrückmeldung)

Rückmeldung zum zugehörigen Benutzerauftrag.

| | |
|---------|--------------------|
| Tagname | SEPAAcctInq_1_Resp |
| Tagname | SEPAAcctInq_2_Resp |

| | | |
|--|----------------------------|-------------|
| Financial Transaction Services (FinTS) Dokument: Messages - Multibankfähige Geschäftsvorfälle | Version: 4.0 Final Version | Kapitel: IV |
| Kapitel: Data Dictionary Abschnitt: Alphabetische Elementbeschreibungen | Stand: 04.12.2013 | Seite: 829 |

Tagname SEPAAcctInq_3_Resp

SEPA Lastschrift Parameter (Bankparameterdaten)

Rückmeldung zum zugehörigen Benutzerauftrag.

Tagname SEPASingleDirectDebit_1_Par

SEPA-Lastschriftart

Lastschriftart analog der Belegung <LclInstrm><Cd> (s. [DFÜ-Abkommen]).

Tagname SEPADirDebType

SEPA-Lastschriftwiderspruch einreichen (Benutzerauftrag)

Vom Benutzer einreichbarer Auftrag.

Tagname SubmitSEPADirDebReject_1_Req

SEPA-Lastschriftwiderspruch Parameter (Bankparameterdaten)

Auftragsspezifische Bankparameterdaten für den Geschäftsvorfall.

Tagname SubmitSEPADirDebReject_1_Par

SEPA pain message

Dieses Element transportiert eine SEPA pain message als transparentes Datenformat im Sinne von FinTS.

Tagname SEPAPainMsg

SEPA pain message Skeleton

Dieses Element transportiert das Skeleton einer SEPA pain message als transparentes Datenformat im Sinne von FinTS.

Tagname SEPAPainMsgSklt

SEPA-Sammellastschrift (Benutzerauftrag)

Vom Benutzer einreichbarer Auftrag.

Tagname SEPAMultDirDeb_1_Req

SEPA-Sammellastschrift Parameter (Bankparameterdaten)

Auftragsspezifische Bankparameterdaten für den Geschäftsvorfall.

Tagname SEPAMultDirDeb_1_Par

| | | |
|----------------|-------------------------------|--|
| Kapitel: IV | Version: 4.0 Final Version | Financial Transaction Services (FinTS) Dokument: Messages - Multibankfähige Geschäftsvorfälle |
| Seite: 830 | Stand: 04.12.2013 | Kapitel: Data Dictionary Abschnitt: Alphabetische Elementbeschreibungen |

SEPA-Sammelüberweisung (Benutzerauftrag)

Vom Benutzer einreichbarer Auftrag.

Tagname SEPAMultRemitt_1_Req

SEPA-Sammelüberweisung Parameter (Bankparameterdaten)

Auftragsspezifische Bankparameterdaten für den Geschäftsvorfall.

Tagname SEPAMultRemitt_1_Par

SEPA-Überweisung auf ein Empfängerkonto (Benutzerauftrag)

Vom Benutzer einreichbarer Auftrag.

Tagname PayeeAcctSEPARemitt_1_Req

SEPA-Überweisung auf ein Empfängerkonto Parameter (Bankparameterdaten)

Auftragsspezifische Bankparameterdaten für den Geschäftsvorfall.

Tagname PayeeAcctSEPARemitt_1_Par

Serverzeit

Gibt die aktuelle Zeit des verarbeitenden Banksystems an.

Tagname ServerTime

Serverzeitabfrage (Benutzerauftrag)

Vom Benutzer einreichbarer Auftrag.

Tagname ServerTime_1_Req

Serverzeitangabe (Kreditinstitutsrückmeldung)

Rückmeldung zum zugehörigen Benutzerauftrag.

Tagname ServerTime_1_Resp

Serverzeitabfrage Parameter (Bankparameterdaten)

Auftragsspezifische Bankparameterdaten für den Geschäftsvorfall.

Tagname ServerTime_1_Par

| | | |
|--|-------------------------------|----------------|
| Financial Transaction Services (FinTS) Dokument: Messages - Multibankfähige Geschäftsvorfälle | Version: 4.0 Final Version | Kapitel: IV |
| Kapitel: Data Dictionary Abschnitt: Alphabetische Elementbeschreibungen | Stand: 04.12.2013 | Seite: 831 |

Sessionnummer

Eindeutige Kennzeichnung des Dialoges, die benötigt wird, damit die Ladeanwendung die nachfolgenden Schritte eindeutig dem in diesem Schritt eingeleiteten Vorgang zuordnen kann. Die Sessionnummer wird vom Kreditinstitut in der Nachricht „Laden GeldKarte vorbereiten“ übermittelt. Die exakte Belegung der Sessionnummer ist institutsspezifisch.

Tagname SessionNo

Sessionschlüssel skey1

Chiffrierschlüssel, der zum Verschlüsseln der Daten des Endgerätes bzw. der GeldKarte innerhalb des anonymen Zugangs benutzt wird.

Tagname SessionKey_1

Sessionschlüssel skey2

Chiffrierschlüssel, der zum Verschlüsseln der Daten der Ladeanwendung bzw. der Ladezentrale innerhalb des anonymen Zugangs benutzt wird.

Tagname SessionKey_2

Soll-Haben-Kennzeichen

Kennzeichen für Soll (Debit) bzw. Haben (Credit).

Codierung:

C: Credit (Haben)

D: Debit (Soll)

Tagname DebitCreditFlag

Sollüberziehungszins

Zinssatz (in Prozent p.a.), der bei der überschreitung einer eingeräumten Kreditlinie anfällt (die Anzahl der Nachkommastellen ist kreditinstitutsspezifisch).

Tagname DebitOverdraftInt

Sollzins

Zinssatz, der für den vereinbarten Dispositionskredit gültig ist. Das Element darf nur bei bestimmten Kontoarten belegt werden.

Tagname IntCharges

Sorten- und Reisescheckbestellung (Benutzerauftrag)

Vom Benutzer einreichbarer Auftrag.

Tagname ForeignCcyTrCh_1_Req

| | | |
|----------------|-------------------------------|--|
| Kapitel: IV | Version: 4.0 Final Version | Financial Transaction Services (FinTS) Dokument: Messages - Multibankfähige Geschäftsvorfälle |
| Seite: 832 | Stand: 04.12.2013 | Kapitel: Data Dictionary Abschnitt: Alphabetische Elementbeschreibungen |

Sorten- und Reisescheckbestellung Parameter (Bankparameterdaten)

Auftragsspezifische Bankparameterdaten für den Geschäftsvorfall.

Tagname ForeignCcyTrCh_1_Par

Sorten- und Reisescheckkonditionen anfordern (Benutzerauftrag)

Vom Benutzer einreichbarer Auftrag.

Tagname ForeignCcyTrChCond_1_Req

Sorten- und Reisescheckkonditionen Parameter (Bankparameterdaten)

Auftragsspezifische Bankparameterdaten für den Geschäftsvorfall.

Tagname ForeignCcyTrChCond_1_Par

Sorten- und Reisescheckkonditionen rückmelden (Kreditinstitutsrückmeldung)

Rückmeldung zum zugehörigen Benutzerauftrag.

Tagname ForeignCcyTrChCond_1_Resp

Speicherzeitraum

Anzahl Tage, für die rückwirkend Einträge (z. B. Umsätze) vorgehalten werden, unabhängig davon, ob diese bereits abgerufen wurden oder nicht.

Tagname AcctMvmtData_Cutoff

Speicherzeitraum Dokumente

Anzahl Tage, für die rückwirkend Dokumente zum Abruf vorgehalten werden, unabhängig davon, ob diese bereits abgerufen wurden oder nicht.

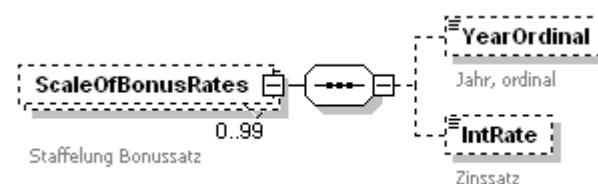
Tagname DocCutoff

Speicherzeitraum Lastschriften

Anzahl Tage, für die rückwirkend der Lastschriftenbestand zur Verfügung gestellt werden kann.

Tagname DirDebCutoff

Staffelung Bonussatz



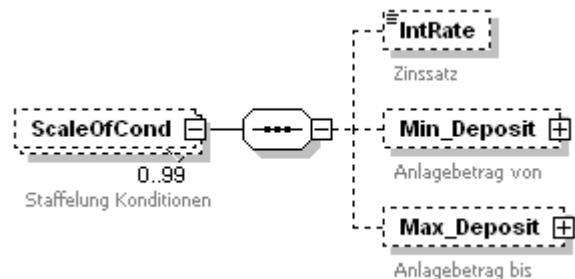
Gültiger Zinssatz für bestimmte Anlagebeträge.

| | | |
|--|-------------------------------|----------------|
| Financial Transaction Services (FinTS) Dokument: Messages - Multibankfähige Geschäftsvorfälle | Version: 4.0 Final Version | Kapitel: IV |
| Kapitel: Data Dictionary Abschnitt: Alphabetische Elementbeschreibungen | Stand: 04.12.2013 | Seite: 833 |

Tagname

ScaleOfBonusRates

Staffelung Konditionen

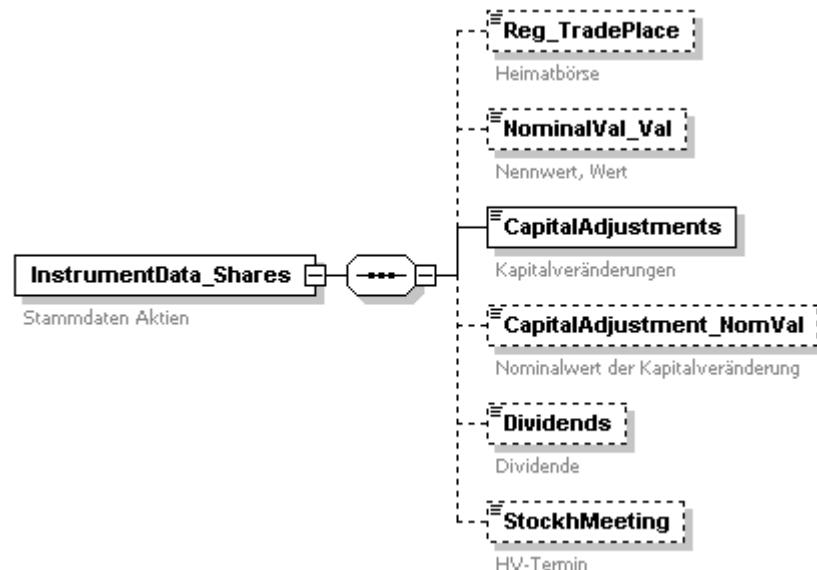


Gültiger Zinssatz für bestimmte Anlagebeträge.

Tagname

ScaleOfCond

Stammdaten Aktien



Stammdaten für die Wertpapierkategorie „Aktien“.

Tagname

InstrumentData_Shares

| | | |
|----------------|-------------------------------|--|
| Kapitel: IV | Version: 4.0 Final Version | Financial Transaction Services (FinTS) Dokument: Messages - Multibankfähige Geschäftsvorfälle |
| Seite: 834 | Stand: 04.12.2013 | Kapitel: Data Dictionary Abschnitt: Alphabetische Elementbeschreibungen |

Stammdaten Fonds



Stammdaten für die Wertpapierkategorie „Fonds“.

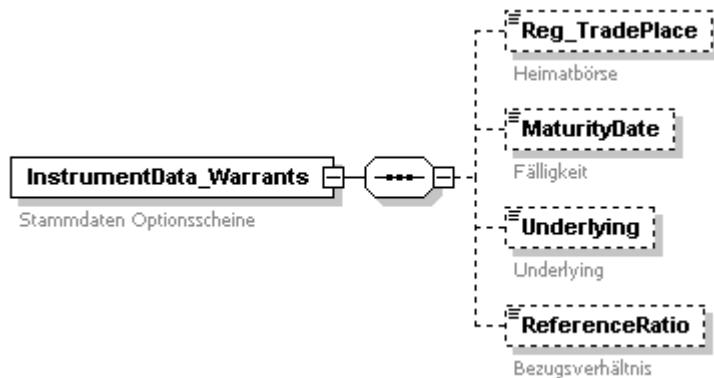
Tagname InstrumentData_Fund

Stammdaten lieferbar

Kennzeichen dafür, ob das Kreditinstitut mit dem Geschäftsvorfall „Wertpapier-stammdaten“ Stammdaten zu diesem Wertpapier liefern kann.

Tagname InstrumentData_Available

Stammdaten Optionsscheine

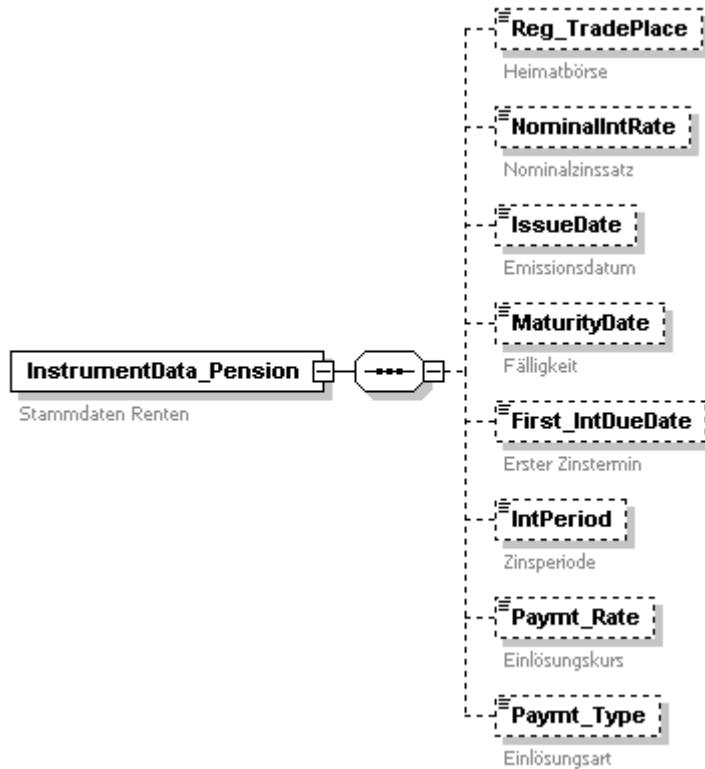


| | | |
|--|-------------------------------|----------------|
| Financial Transaction Services (FinTS) Dokument: Messages - Multibankfähige Geschäftsvorfälle | Version: 4.0 Final Version | Kapitel: IV |
| Kapitel: Abschnitt: Data Dictionary Alphabetische Elementbeschreibungen | Stand: 04.12.2013 | Seite: 835 |

Stammdaten für die Wertpapierkategorie „Optionsscheine“.

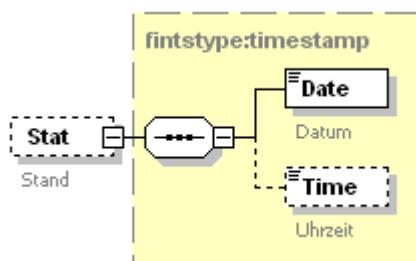
Tagname InstrumentData_Warrants

Stammdaten Renten



Stammdaten für die Wertpapierkategorie „Rentenpapiere“.

Stand



Datum und Uhrzeit der Abfrage.

| | | |
|----------------|-------------------------------|--|
| Kapitel: IV | Version: 4.0 Final Version | Financial Transaction Services (FinTS) Dokument: Messages - Multibankfähige Geschäftsvorfälle |
| Seite: 836 | Stand: 04.12.2013 | Kapitel: Data Dictionary Abschnitt: Alphabetische Elementbeschreibungen |

Tagname Stat

Standardangebot erlaubt

Kennzeichen dafür, ob die Einschränkung auf Standardangebote des Kreditinstituts im Kundenauftrag zulässig ist.

Tagname StdPackage_Allowed

Standardeinheit

International übliche Standardeinheiten für die Notierung einer Währung. Ist der Preis in EUR gegeben, kann der Kurs im Verhältnis zu 1 Euro angegeben werden (Mengennotiz).

Mögliche Werte:

1

100

1000

Tagname StdUnit

Startdatum

Beginn einer Zeitraumangabe.

Tagname Start_Date

Stoplimit änderbar

Kennzeichen dafür, ob kreditinstitutsseitig eine Änderung dieses Parameters zulässig ist.

Tagname StopLim_Modifiable

Stoplimit, Prozent

Stoplimit zu einer Wertpapierorder, ausgedrückt als Prozentsatz.

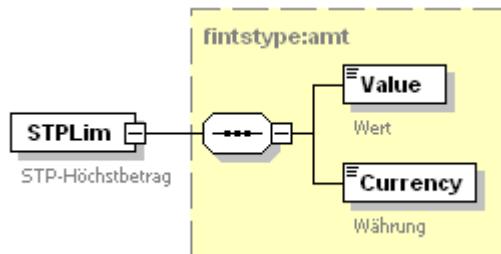
Tagname StopLim_Pct

Stoplimit, Wert

Stoplimit zu einer Wertpapierorder, ausgedrückt als Wert.

Tagname StopLim_Val

STP-Höchstbetrag



| | | |
|--|-------------------------------|----------------|
| Financial Transaction Services (FinTS) Dokument: Messages - Multibankfähige Geschäftsvorfälle | Version: 4.0 Final Version | Kapitel: IV |
| Kapitel: Data Dictionary Abschnitt: Alphabetische Elementbeschreibungen | Stand: 04.12.2013 | Seite: 837 |

Gibt den Höchstbetrag in EUR für STP-Zahlungen des zugrunde liegenden DTAZV Handbuches an. (s. [DTAZV]).

Tagname STPLim

Straße

Straße in einer Adresse.

Tagname Str

Straße/Postfach

Angabe der Straße oder des Postfaches in einer Adresse.

Tagname Street

Strukturierter Verwendungszweck erlaubt

Über diese Information legt das Kreditinstitut fest, ob bei SEPA-Zahlungsverkehrsinstrumenten die Verwendung von strukturierten Verwendungszweckinformationen („StructuredRemittanceInformation“) erlaubt ist oder nicht.

Tagname StructPaymtPuroseAllowed

Stückelungsmöglichkeit

Kennzeichen dafür, in welchen Grobstücken Sorten oder Reiseschecks bestellt werden können, falls eine automatische Stückelung möglich ist.

Codierung:

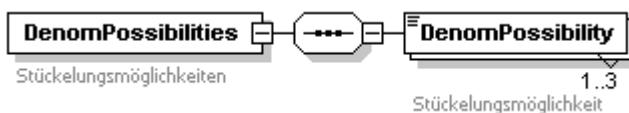
1: Große Stücke

2: Kleine Stücke

3: Gemischte Stücke

Tagname DenomPossibility

Stückelungsmöglichkeiten



Gibt die vom Kreditinstitut angebotenen Stückelungsmöglichkeiten von Sorten und Reiseschecks an.

Tagname DenomPossibilities

Stücknennwert

Nennwert, der zu einer Stückelung angegeben wird. Der angegebene Nennwert muss vom Kreditinstitut angeboten werden. Die Währung des

| | | |
|----------------|-------------------------------|--|
| Kapitel: IV | Version: 4.0 Final Version | Financial Transaction Services (FinTS) Dokument: Messages - Multibankfähige Geschäftsvorfälle |
| Seite: 838 | Stand: 04.12.2013 | Kapitel: Data Dictionary Abschnitt: Alphabetische Elementbeschreibungen |

Nennwertes ist identisch mit der des Gesamtbetrages. Die bestellte Anzahl ergibt sich aus dem Betragswert geteilt durch den Nennwert.

Tagname UnitNominalVal

Suchbegriff erlaubt

Kennzeichen dafür, ob die Eingabe eines Suchbegriffs im Kundenauftrag zulässig ist.

Tagname SearchTerm_Allowed

Summe der Beträge

Summe der Beträge, die in einem DTA-Satz angegeben werden (Feld E 5/E 8).

Tagname SumAmt

Summenfeld

Entspricht der Summe der Beträge eines SEPA-Sammelauftrags (entspricht somit ControlSum <CtrlSum> innerhalb der pain message).

Tagname TotalsField

Summenfeld benötigt

Gibt an, ob das Kundenprodukt die Summe der Beträge eines Sammelauftrags auch außerhalb der pain message transportieren muss.

Tagname TotalsField_Required

T

Telefax-Nummer

Angabe der Telefax-Nummer in einer Adresse.

Tagname FaxNo

Telefon

Telefonnummer, die in einer Adresse oder auch explizit für Rückfragen anzugeben ist.

Tagname PhoneNo

Telefonnummer dienstlich

Dienstliche Telefonnummer in einer Adresse.

Tagname OfficialPhoneNo

| | | |
|--|-------------------------------|----------------|
| Financial Transaction Services (FinTS) Dokument: Messages - Multibankfähige Geschäftsvorfälle | Version: 4.0 Final Version | Kapitel: IV |
| Kapitel: Data Dictionary Abschnitt: Alphabetische Elementbeschreibungen | Stand: 04.12.2013 | Seite: 839 |

Telefonnummer für Bestätigung

Telefonnummer des Kunden, unter der er zwecks Bestätigung zu den gewöhnlichen Banköffnungszeiten zu erreichen ist.

Tagname Confirmation_PhoneNo

Telefonnummer privat

Private Telefonnummer in einer Adresse.

Tagname PrivatePhoneNo

Telefonnummer verpflichtend

Kennzeichen dafür, ob im Änderungsauftrag eine Telefonnummer für Rückfragen angegeben werden muss.

Tagname PhoneNo_Mandatory

Terminal-ID

Eindeutige Kennung des Geldkarten-Ladeterminals, die durch die Ladeanwendung vergeben wird.

Tagname Terminal_ID

Terminierte Einzellastschrift ändern (Benutzerauftrag)

Vom Benutzer einreichbarer Auftrag.

Tagname ModifyPostdatedSingDirDeb_1_Req

Terminierte Einzellastschrift ändern Parameter (Bankparameterdaten)

Auftragsspezifische Bankparameterdaten für den Geschäftsvorfall.

Tagname ModifyPostdatedSingDirDeb_1_Par

Terminierte Einzellastschrift einreichen (Benutzerauftrag)

Vom Benutzer einreichbarer Auftrag.

Tagname SubmitPostdatedSingDirDeb_1_Req

Terminierte Einzellastschrift einreichen Parameter (Bankparameterdaten)

Auftragsspezifische Bankparameterdaten für den Geschäftsvorfall.

Tagname SubmitPostdatedSingDirDeb_1_Par

Terminierte Einzellastschrift löschen (Benutzerauftrag)

Vom Benutzer einreichbarer Auftrag.

Tagname CancelPostdatedSingDirDeb_1_Req

| | | |
|----------------|-------------------------------|--|
| Kapitel: IV | Version: 4.0 Final Version | Financial Transaction Services (FinTS) Dokument: Messages - Multibankfähige Geschäftsvorfälle |
| Seite: 840 | Stand: 04.12.2013 | Kapitel: Data Dictionary Abschnitt: Alphabetische Elementbeschreibungen |

Terminierte Einzellastschrift löschen Parameter (Bankparameterdaten)

Auftragsspezifische Bankparameterdaten für den Geschäftsvorfall.

Tagname CancelPostdatedSingDirDeb_1_Par

Terminierte Sammellastschrift einreichen (Benutzeroauftrag)

Vom Benutzer einreichbarer Auftrag.

Tagname SubmitPostdatedMultDirDeb_1_Req

Terminierte Sammellastschrift einreichen Parameter (Bankparameterdaten)

Auftragsspezifische Bankparameterdaten für den Geschäftsvorfall.

Tagname SubmitPostdatedMultDirDeb_1_Par

Terminierte Sammellastschrift löschen (Benutzeroauftrag)

Vom Benutzer einreichbarer Auftrag.

Tagname CancelPostdatedMultDirDeb_1_Req

Terminierte Sammellastschrift löschen Parameter (Bankparameterdaten)

Auftragsspezifische Bankparameterdaten für den Geschäftsvorfall.

Tagname CancelPostdatedMultDirDeb_1_Par

Terminierte Sammelüberweisung einreichen (Benutzeroauftrag)

Vom Benutzer einreichbarer Auftrag.

Tagname SubmitPostdatedMultRemitt_1_Req

Terminierte Sammelüberweisung einreichen Parameter (Bankparameterdaten)

Auftragsspezifische Bankparameterdaten für den Geschäftsvorfall.

Tagname SubmitPostdatedMultRemitt_1_Par

Terminierte Sammelüberweisung löschen (Benutzeroauftrag)

Vom Benutzer einreichbarer Auftrag.

Tagname CancelPostdatedMultRemitt_1_Req

Terminierte Sammelüberweisung löschen Parameter (Bankparameterdaten)

Auftragsspezifische Bankparameterdaten für den Geschäftsvorfall.

Tagname CancelPostdatedMultRemitt_1_Par

| | | |
|--|-------------------------------|----------------|
| Financial Transaction Services (FinTS) Dokument: Messages - Multibankfähige Geschäftsvorfälle | Version: 4.0 Final Version | Kapitel: IV |
| Kapitel: Data Dictionary Abschnitt: Alphabetische Elementbeschreibungen | Stand: 04.12.2013 | Seite: 841 |

Terminierte SEPA-COR1-Einzellastschrift einreichen (Benutzerauftrag)

Vom Benutzer einreichbarer Auftrag.

Tagname: SubmitPostdatedSEPACOR1SingDirDeb_1_Req

Terminierte SEPA-COR1-Einzellastschrift einreichen Parameter (Bankparameterdaten)

Auftragsspezifische Bankparameterdaten für den Geschäftsvorfall.

Tagname: SubmitPostdatedSEPACOR1SingDirDeb_1_Par

Terminierte SEPA-COR1-Sammellastschrift einreichen (Benutzerauftrag)

Vom Benutzer einreichbarer Auftrag.

Tagname: SubmitPostdatedSEPACOR1MultDirDeb_1_Req

Terminierte SEPA-COR1-Sammellastschrift einreichen Parameter (Bankparameterdaten)

Auftragsspezifische Bankparameterdaten für den Geschäftsvorfall.

Tagname: SubmitPostdatedSEPACOR1MultDirDeb_1_Par

Terminierte SEPA-Einzellastschrift ändern (Benutzerauftrag)

Vom Benutzer einreichbarer Auftrag.

Tagname: ModifyPostdatedSEPA_SingDirDeb_1_Req

Terminierte SEPA-Einzellastschrift ändern Parameter (Bankparameterdaten)

Auftragsspezifische Bankparameterdaten für den Geschäftsvorfall.

Tagname: ModifyPostdatedSEPA_SingDirDeb_1_Par

Terminierte SEPA-Einzellastschrift einreichen (Benutzerauftrag)

Vom Benutzer einreichbarer Auftrag.

Tagname: SubmitPostdatedSEPA_SingDirDeb_1_Req

Terminierte SEPA-Einzellastschrift einreichen Parameter (Bankparameterdaten)

Auftragsspezifische Bankparameterdaten für den Geschäftsvorfall.

Tagname: SubmitPostdatedSEPA_SingDirDeb_1_Par

| | | |
|----------------|-------------------------------|--|
| Kapitel: IV | Version: 4.0 Final Version | Financial Transaction Services (FinTS) Dokument: Messages - Multibankfähige Geschäftsvorfälle |
| Seite: 842 | Stand: 04.12.2013 | Kapitel: Data Dictionary Abschnitt: Alphabetische Elementbeschreibungen |

Terminierte SEPA-Einzellastschrift löschen (Benutzerauftrag)

Vom Benutzer einreichbarer Auftrag.

Tagname: CancelPostdatedSEPASingDirDeb_1_Req

Terminierte SEPA-Einzellastschrift löschen Parameter (Bankparameterdaten)

Auftragsspezifische Bankparameterdaten für den Geschäftsvorfall.

Tagname CancelPostdatedSEPASingDirDeb_1_Par

Terminierte SEPA-Firmeneinzellastschrift ändern (Benutzerauftrag)

Vom Benutzer einreichbarer Auftrag.

Tagname: ModifyPostdatedSEPAB2BSingDirDeb_1_Req

Terminierte SEPA-Firmeneinzellastschrift ändern Parameter (Bankparameterdaten)

Auftragsspezifische Bankparameterdaten für den Geschäftsvorfall.

Tagname: ModifyPostdatedSEPAB2BSingDirDeb_1_Par

Terminierte SEPA-Firmeneinzellastschrift einreichen (Benutzerauftrag)

Vom Benutzer einreichbarer Auftrag.

Tagname: SubmitPostdatedSEPAB2BSingDirDeb_1_Req

Terminierte SEPA-Firmeneinzellastschrift einreichen Parameter (Bankparameterdaten)

Auftragsspezifische Bankparameterdaten für den Geschäftsvorfall.

Tagname: SubmitPostdatedSEPAB2BSingDirDeb_1_Par

Terminierte SEPA-Firmeneinzellastschrift löschen (Benutzerauftrag)

Vom Benutzer einreichbarer Auftrag.

Tagname: CancelPostdatedSEPAB2BSingDirDeb_1_Req

Terminierte SEPA-Firmeneinzellastschrift löschen Parameter (Bankparameterdaten)

Auftragsspezifische Bankparameterdaten für den Geschäftsvorfall.

Tagname CancelPostdatedSEPAB2BSingDirDeb_1_Par

| | | |
|--|-------------------------------|----------------|
| Financial Transaction Services (FinTS) Dokument: Messages - Multibankfähige Geschäftsvorfälle | Version: 4.0 Final Version | Kapitel: IV |
| Kapitel: Data Dictionary Abschnitt: Alphabetische Elementbeschreibungen | Stand: 04.12.2013 | Seite: 843 |

Terminierte SEPA-Firmensammellastschrift einreichen (Benutzerauftrag)

Vom Benutzer einreichbarer Auftrag.

Tagname SubmitPostdatedSEPAB2BMultDirDeb_1_Req

Terminierte SEPA-Firmensammellastschrift einreichen Parameter (Bankparameterdaten)

Auftragsspezifische Bankparameterdaten für den Geschäftsvorfall.

Tagname SubmitPostdatedSEPAB2BMultDirDeb_1_Par

Terminierte SEPA-Firmensammellastschrift löschen (Benutzerauftrag)

Vom Benutzer einreichbarer Auftrag.

Tagname CancelPostdatedSEPAB2BMultDirDeb_1_Req

Terminierte SEPA-Firmensammellastschrift löschen Parameter (Bankparameterdaten)

Auftragsspezifische Bankparameterdaten für den Geschäftsvorfall.

Tagname CancelPostdatedSEPAB2BMultDirDeb_1_Par

Terminierte SEPA-Sammellastschrift einreichen (Benutzerauftrag)

Vom Benutzer einreichbarer Auftrag.

Tagname SubmitPostdatedSEPAMultDirDeb_1_Req

Terminierte SEPA-Sammellastschrift einreichen Parameter (Bankparameterdaten)

Auftragsspezifische Bankparameterdaten für den Geschäftsvorfall.

Tagname SubmitPostdatedSEPAMultDirDeb_1_Par

Terminierte SEPA-Sammellastschrift löschen (Benutzerauftrag)

Vom Benutzer einreichbarer Auftrag.

Tagname CancelPostdatedSEPAMultDirDeb_1_Req

Terminierte SEPA-Sammellastschrift löschen Parameter (Bankparameterdaten)

Auftragsspezifische Bankparameterdaten für den Geschäftsvorfall.

Tagname CancelPostdatedSEPAMultDirDeb_1_Par

| | | |
|----------------|-------------------------------|--|
| Kapitel: IV | Version: 4.0 Final Version | Financial Transaction Services (FinTS) Dokument: Messages - Multibankfähige Geschäftsvorfälle |
| Seite: 844 | Stand: 04.12.2013 | Kapitel: Data Dictionary Abschnitt: Alphabetische Elementbeschreibungen |

Terminierte SEPA-Sammelüberweisung einreichen (Benutzerauftrag)

Vom Benutzer einreichbarer Auftrag.

Tagname SubmitPostdatedSEPAMultRemitt_1_Req

Terminierte SEPA-Sammelüberweisung einreichen Parameter (Bankparameterdaten)

Auftragsspezifische Bankparameterdaten für den Geschäftsvorfall.

Tagname SubmitPostdatedSEPAMultRemitt_1_Par

Terminierte SEPA-Sammelüberweisung löschen (Benutzerauftrag)

Vom Benutzer einreichbarer Auftrag.

Tagname CancelPostdatedSEPAMultRemitt_1_Req

Terminierte SEPA-Sammelüberweisung löschen Parameter (Bankparameterdaten)

Auftragsspezifische Bankparameterdaten für den Geschäftsvorfall.

Tagname CancelPostdatedSEPAMultRemitt_1_Par

Terminierte SEPA-Überweisung ändern (Benutzerauftrag)

Vom Benutzer einreichbarer Auftrag.

Tagname ModifyPostdatedSEPASingRemitt_1_Req

Terminierte SEPA-Überweisung ändern Parameter (Bankparameterdaten)

Auftragsspezifische Bankparameterdaten für den Geschäftsvorfall.

Tagname ModifyPostdatedSEPASingRemitt_1_Par

Terminierte SEPA Überweisung einreichen (Benutzerauftrag)

Vom Benutzer einreichbarer Auftrag.

Tagname SubmitPostdatedSEPASingRemitt_1_Req

Terminierte SEPA-Überweisung einreichen Parameter (Bankparameterdaten)

Auftragsspezifische Bankparameterdaten für den Geschäftsvorfall.

Tagname SubmitPostdatedSEPASingRemitt_1_Par

| | | |
|--|-------------------------------|----------------|
| Financial Transaction Services (FinTS) Dokument: Messages - Multibankfähige Geschäftsvorfälle | Version: 4.0 Final Version | Kapitel: IV |
| Kapitel: Data Dictionary Abschnitt: Alphabetische Elementbeschreibungen | Stand: 04.12.2013 | Seite: 845 |

Terminierte SEPA-Überweisung löschen (Benutzerauftrag)

Vom Benutzer einreichbarer Auftrag.

Tagname CancelPostdatedSEPASingRemitt_1_Req

Terminierte SEPA-Überweisung löschen Parameter (Bankparameterdaten)

Auftragsspezifische Bankparameterdaten für den Geschäftsvorfall.

Tagname CancelPostdatedSEPASingRemitt_1_Par

Terminierte Überweisung ändern (Benutzerauftrag)

Vom Benutzer einreichbarer Auftrag.

Tagname ModifyPostdatedSingRemitt_1_Req

Terminierte Überweisung ändern Parameter (Bankparameterdaten)

Auftragsspezifische Bankparameterdaten für den Geschäftsvorfall.

Tagname ModifyPostdatedSingRemitt_1_Par

Terminierte Überweisung einreichen (Benutzerauftrag)

Vom Benutzer einreichbarer Auftrag.

Tagname SubmitPostdatedSingRemitt_1_Req

Terminierte Überweisung einreichen Parameter (Bankparameterdaten)

Auftragsspezifische Bankparameterdaten für den Geschäftsvorfall.

Tagname SubmitPostdatedSingRemitt_1_Par

Terminierte Überweisung löschen (Benutzerauftrag)

Vom Benutzer einreichbarer Auftrag.

Tagname CancelPostdatedSingRemitt_1_Req

Terminierte Überweisung löschen Parameter (Bankparameterdaten)

Auftragsspezifische Bankparameterdaten für den Geschäftsvorfall.

Tagname CancelPostdatedSingRemitt_1_Par

Terminvereinbarung (Benutzerauftrag)

Vom Benutzer einreichbarer Auftrag.

Tagname BankOfficerAppointment_1_Req

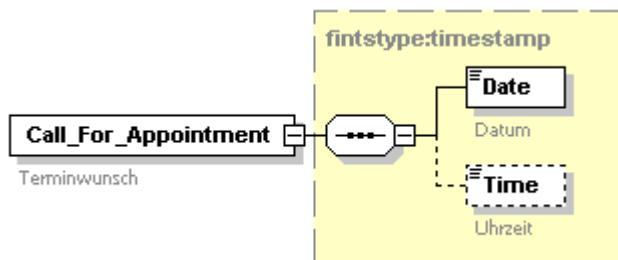
| | | |
|----------------|-------------------------------|--|
| Kapitel: IV | Version: 4.0 Final Version | Financial Transaction Services (FinTS) Dokument: Messages - Multibankfähige Geschäftsvorfälle |
| Seite: 846 | Stand: 04.12.2013 | Kapitel: Data Dictionary Abschnitt: Alphabetische Elementbeschreibungen |

Terminvereinbarung Parameter (Bankparameterdaten)

Auftragsspezifische Bankparameterdaten für den Geschäftsvorfall.

Tagname BankOfficerAppointment_1_Par

Terminwunsch



Datum und ggf. Uhrzeit des Terminwunsches eines Kunden.

Tagname Call_For_Appointment

Textschlüssel

Kennzeichnung der Zahlungsart, die bei der Einreichung eines Auftrags vom Kunden angegeben werden kann.

Zu den vom Kreditinstitut für den jeweiligen Geschäftsvorfall des Zahlungsverkehrs unterstützten Textschlüsseln gehören mindestens Textschlüssel 51 (bei Überweisungsgutschrift), Textschlüssel 67 und 69 (für die Sonderformen der Überweisung) sowie Textschlüssel 52 (bei Dauerauftrags-Gutschrift).



Die Einstellung zulässiger Textschlüssel erfolgt nicht kunden-, sondern kreditinstitutsbezogen. Daher kann im Einzelfall ein Auftrag abgelehnt werden, da ein nicht erlaubter Textschlüssel eingereicht wurde, obwohl dieser laut BPD zulässig ist.

Beispiel: Kreditinstitutsseitig werden Lohn- und Gehaltsüberweisungen (Textschlüssel 53) zugelassen, diese Möglichkeit soll jedoch nicht für Privatkunden angeboten werden.

Tagname TextKey

Textschlüssel und -ergänzung änderbar

Kennzeichen dafür, ob der Textschlüssel und die Textschlüsselergänzung des Dauerauftrags durch den Kunden änderbar sind.

Tagname TextKey_Modifiable

| | | |
|--|-------------------------------|----------------|
| Financial Transaction Services (FinTS) Dokument: Messages - Multibankfähige Geschäftsvorfälle | Version: 4.0 Final Version | Kapitel: IV |
| Kapitel: Data Dictionary Abschnitt: Alphabetische Elementbeschreibungen | Stand: 04.12.2013 | Seite: 847 |

Textschlüsselergänzung

Ergänzung zum jeweiligen Textschlüssel.

Tagname TextKeyExt

Thema

Thema des Gesprächs im Klartext, das der Kunde bei einer Terminvereinbarung zusätzlich oder alternativ zum angegebenen Informationscode nennen kann, um dem Kundenberater eine Vorbereitung auf das Gespräch zu ermöglichen.

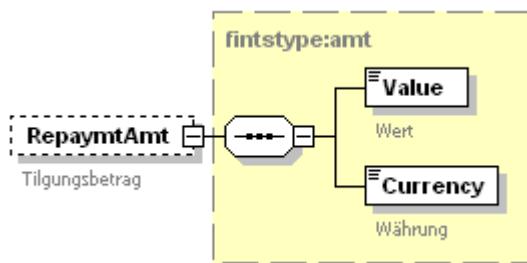
Tagname Theme

Tilgungsbeginn

Datum des Tilgungsbeginns.

Tagname RepaymtStart

Tilgungsbetrag



Tilgungsbetrag.

Tagname RepaymtAmt

Tilgungsperiode

Tilgungsperiode (gemäß WM GD 811).

Codierung:

0: monatlich

1: jährlich

2: halbjährlich

3: viermonatlich

4: vierteljährlich

5: neunmonatlich

6: zweimonatlich

7: zweijährlich

8: Tilgung. am Laufzeitende

9: keine Tilgungstermine

A: fünfmonatlich

| | | |
|----------------|-------------------------------|--|
| Kapitel: IV | Version: 4.0 Final Version | Financial Transaction Services (FinTS) Dokument: Messages - Multibankfähige Geschäftsvorfälle |
| Seite: 848 | Stand: 04.12.2013 | Kapitel: Data Dictionary Abschnitt: Alphabetische Elementbeschreibungen |

- B: siebenmonatlich
- C: achtmonatlich
- D: zehnmonatlich
- E: elfmonatlich
- F: fünfjährlich

Tagname RepaymtPeriod
 Referenz: WM GD 811

Tilgungssatz, Wert

Vertraglich festgeschriebener Tilgungssatz, Angabe in Prozent

Tagname RepaymtRate

Tilgungstermin

Nächster Tilgungstermin (im Format: MMTT).

Tagname RepaymtDate

Titel

Angabe des Titels als Teil der Personendaten.

Tagname Title

Trailingabstand änderbar

Kennzeichen dafür, ob kreditinstitutsseitig eine Änderung dieses Parameters zulässig ist.

Tagname TrailingDistance Modifiable

Trailingabstand, Prozent

Trailingabstand im Rahmen einer Trailingorder, ausgedrückt als Prozentsatz.

Tagname TrailingDistance Pct

Trailingabstand, Wert

Trailingabstand im Rahmen einer Trailingorder, ausgedrückt als Wert.

Tagname TrailingDistance Val

Turnus

Anzahl der Zeiteinheiten, die zwischen 2 Ausführungen eines Dauerauftrages liegen sollen.

Wertebereich:

Zeiteinheit M: 1 bis 12

Zeiteinheit W: 1 bis 52

Ein Turnus von mehr als einem Jahr ist nicht zulässig. Es darf nur ein gemäß BPD zugelassener Wert eingestellt werden. Die Gültigkeit der Kombination aus Zeiteinheit und Turnus ergibt sich aus den Vorgaben in der BPD.

| | | |
|--|-------------------------------|----------------|
| Financial Transaction Services (FinTS) Dokument: Messages - Multibankfähige Geschäftsvorfälle | Version: 4.0 Final Version | Kapitel: IV |
| Kapitel: Data Dictionary Abschnitt: Alphabetische Elementbeschreibungen | Stand: 04.12.2013 | Seite: 849 |

Beispiele:

- Zeiteinheit M, Turnus 1 (Monatliche Ausführung)
- Zeiteinheit M, Turnus 3 (Vierteljährliche Ausführung)
- Zeiteinheit M, Turnus 12 (Jährliche Ausführung)
- Zeiteinheit W, Turnus 1 (Wöchentliche Ausführung)
- Zeiteinheit W, Turnus 2 (Ausführung alle 2 Wochen)

Tagname PeriodLen

Turnus änderbar

Kennzeichen dafür, ob der Turnus des Dauerauftrags durch den Kunden änderbar ist.

Tagname PeriodLen_Modifiable

Turnus in Monaten

Angabe des monatlichen Ausführungsturnus von Daueraufträgen. Erlaubt sind 00 (alle Möglichkeiten) oder 01 (monatlich) bis 12 (jährlich).

Beispiel:

0102030612 (Ausführung monatlich, 2-monatlich, vierteljährlich, halbjährlich und jährlich möglich)

Tagname PeriodLen_InMonths

Turnus in Wochen

Angabe des wöchentlichen Ausführungsturnus von Daueraufträgen. Erlaubt sind 00 (alle Möglichkeiten) oder 01 bis 52.

Beispiel:

01020408 (Ausführung wöchentlich, 2-wöchentlich, alle 4 Wochen und alle 8 Wochen möglich)

Wenn das Element nicht belegt ist, ist keine wöchentliche Ausführung möglich.

Tagname PeriodLen_InWeeks

Turnus Kontoauszug

Information darüber, wie oft Kontoauszüge für die Versandart Postzustellung erstellt werden sollen.

Codierung:

- 1: Tagesauszug
- 2: Wochenauszug
- 3: Monatsauszug
- 4: Quartalsauszug

| | | |
|----------------|-------------------------------|--|
| Kapitel: IV | Version: 4.0 Final Version | Financial Transaction Services (FinTS) Dokument: Messages - Multibankfähige Geschäftsvorfälle |
| Seite: 850 | Stand: 04.12.2013 | Kapitel: Data Dictionary Abschnitt: Alphabetische Elementbeschreibungen |

5: Halbjährlicher Auszug

6: Jährlicher Auszug

Tagname TurnusAcctStatement

U

Übersicht institutsverwalteter Aufträge anfordern (Benutzerauftrag)

Vom Benutzer einreichbarer Auftrag.

Tagname BankAdministatedOrdersList_1_Reg

Übersicht institutsverwalteter Aufträge Parameter (Bankparameterdaten)

Auftragsspezifische Bankparameterdaten für den Geschäftsvorfall.

Tagname BankAdministatedOrdersList_1_Par

Übersicht institutsverwalteter Aufträge rückmelden (Kreditinstitutsrückmeldung)

Rückmeldung zum zugehörigen Benutzerauftrag.

Tagname BankAdministatedOrdersList_1_Resp

Übersicht Kontoauszüge (Kreditinstitutsrückmeldung)

Rückmeldung zum zugehörigen Benutzerauftrag.

Tagname AcctStatementList_1_Req

Tagname AcctStatementList_2_Req

Übersicht Kontoauszüge anfordern (Benutzerauftrag)

Vom Benutzer einreichbarer Auftrag.

Tagname AcctStatementList_1_Resp

Tagname AcctStatementList_2_Resp

Übersicht Kontoauszüge Parameter (Bankparameterdaten)

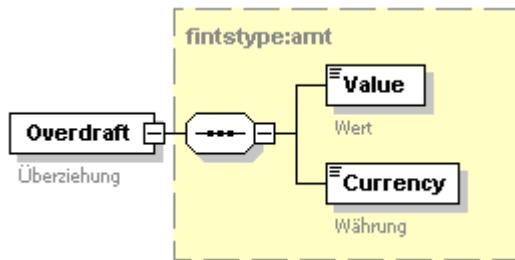
Auftragsspezifische Bankparameterdaten für den Geschäftsvorfall.

Tagname AcctStatementList_1_Par

Tagname AcctStatementList_2_Par

| | | |
|--|-------------------------------|----------------|
| Financial Transaction Services (FinTS) Dokument: Messages - Multibankfähige Geschäftsvorfälle | Version: 4.0 Final Version | Kapitel: IV |
| Kapitel: Data Dictionary Abschnitt: Alphabetische Elementbeschreibungen | Stand: 04.12.2013 | Seite: 851 |

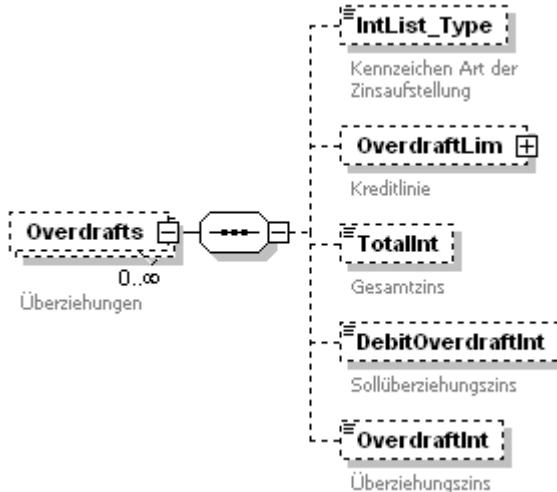
Überziehung



Angabe des Betrages, um den der verfügbare Betrag eines Kontos überschritten wurde.

Tagname Overdraft

Überziehungen



Beinhaltet gültige Soll- und Überziehungszinssätze und Überziehungsbeträge.

Tagname Overdrafts

Überziehungszins

Zinssatz, der bei überzogenem Dispositionskredit gültig ist. Das Element darf nur bei bestimmten Kontoarten belegt werden.

Tagname OverdraftInt

Uhrzeit

Uhrzeit eines Ereignisses (meist zusammen mit „Datum“ verwendet).

Tagname Time

| | | |
|----------------|-------------------------------|--|
| Kapitel: IV | Version: 4.0 Final Version | Financial Transaction Services (FinTS) Dokument: Messages - Multibankfähige Geschäftsvorfälle |
| Seite: 852 | Stand: 04.12.2013 | Kapitel: Data Dictionary Abschnitt: Alphabetische Elementbeschreibungen |

Uhrzeit der Übermittlung

Uhrzeit der Übermittlung von Daten zwischen Kunde und Kreditinstitut.

Tagname Transmission_Time

Umbuchung (Benutzerauftrag)

Vom Benutzer einreichbarer Auftrag.

Tagname Reclassification_1_Req

Umbuchung Parameter (Bankparameterdaten)

Auftragsspezifische Bankparameterdaten für den Geschäftsvorfall.

Tagname Reclassification_1_Par

Umsatzauskunft

Wertpapierumsätze im S.W.I.F.T.-Format MT 536 gemäß [Datenformate].

Tagname PortfMvmts

Underlying

Underlying eines Optionsscheins.

Tagname Underlying

Unterkontomerkmal

Unterkontonummer, falls unter einer Kontonummer verschiedene Unterkonten (z. B. Währungskonten) geführt werden. Anstatt einer Kontonummer kann auch ein anderes identifizierendes Merkmal angegeben werden (z. B. der entsprechende ISO-Währungscode bei Währungskonten).

Tagname SubAcctCharacteristic

Unterstützte camt-Datenformate

Dieses DE beschreibt Ort, Name und Version einer camt message als URN. Die korrekte Bezeichnung des URN ist der Anlage 3 des DFÜ-Abkommens zu entnehmen (vgl. [DFÜ-Abkommen]).

Tagname Supported_Camt_DataFormats

Unterstützte Kontoauszugformate

Vom Kreditinstitut angebotene Kontoauszugformate, die der Kunde anfordern kann.

Codierung: s.“Kontoauszugformat“

Tagname Supported_StatementFormats

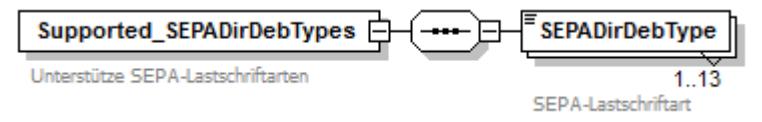
| | | |
|--|-------------------------------|----------------|
| Financial Transaction Services (FinTS) Dokument: Messages - Multibankfähige Geschäftsvorfälle | Version: 4.0 Final Version | Kapitel: IV |
| Kapitel: Data Dictionary Abschnitt: Alphabetische Elementbeschreibungen | Stand: 04.12.2013 | Seite: 853 |

Unterstützte Meldesätze

Gibt die vom Kreditinstitut tatsächlich unterstützten Meldesätze des zugrunde liegenden DTAZV-Handbuches vor.

Tagname Supported_ReportngDataRec

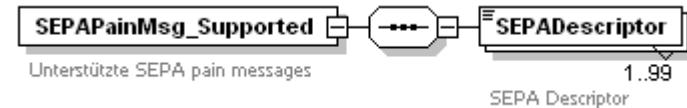
Unterstützte SEPA-Lastschriftarten



Gibt an für welche Lastschriftart ein Geschäftsvorfall vom Kreditinstitut tatsächlich zugelassen ist. Die verschiedenen Lastschriftarten sind analog <LclInstrm><Cd> (s. [DFÜ-Abkommen]).

Tagname Supported_SEPADirDebTypes

Unterstützte SEPA pain messages



Jedes DE enthält eine URN eines SEPA-Datenformates.



Für die pain messages der ersten Generation ("pain.00x.001.0y.xsd") sind weiterhin die bisherigen Regelungen (Angabe der URI bzw. "sepade.pain.00x.001.0y.xsd") zugelassen. Bestehende, lauffähige Implementierungen für diese erste Schema-Generation müssen somit nicht angepasst werden.

Wird in „[SEPA-Kontoverbindung anfordern, Parameter](#)“ verwendet, um die zur Verfügung stehenden pain messages bekannt zu geben und gibt z. B. bei Bestandsabfragen an, welche SEPA-Datenformate durch das Kundenprodukt unterstützt werden. Diese müssen aus den vom Kreditinstitut unterstützten SEPA-Datenformaten ausgewählt werden, die im SEPA „Kontoverbindung anfordern Parameter“ übermittelt werden.

Tagname SEPAPainMsg_Supported

Unterstützte SEPA-Datenformate

Dieses DE beschreibt Ort, Name und Version einer SEPA pain message als URN. Die korrekte Bezeichnung des URN ist der Anlage 3 des DFÜ-Abkommens zu entnehmen (vgl. [DFÜ-Abkommen]).

| | | |
|----------------|-------------------------------|--|
| Kapitel: IV | Version: 4.0 Final Version | Financial Transaction Services (FinTS) Dokument: Messages - Multibankfähige Geschäftsvorfälle |
| Seite: 854 | Stand: 04.12.2013 | Kapitel: Data Dictionary Abschnitt: Alphabetische Elementbeschreibungen |



Für die pain messages der ersten Generation ("pain.00x.001.0y.xsd") sind weiterhin die bisherigen Regelungen (Angabe der URI bzw. "sepa.de.pain.00x.001.0y.xsd") zugelassen. Bestehende, lauffähige Implementierungen für diese erste Schema-Generation müssen somit nicht angepasst werden.



Werden in den Bankparameterdaten eines bestimmten Geschäftsvorfalls explizit unterstützte SEPA-Datenformate genannt, so sind die laut „SEPA-Kontoverbindung anfordern, Parameter“ global mitgeteilten unterstützten SEPA pain messages für den betreffenden Geschäftsvorfall nicht relevant. Es gelten lediglich die laut den Bankparameterdaten des Geschäftsvorfalls zugelassenen SEPA pain messages.

Tagname

Supported_SEPA_DataFormats

V

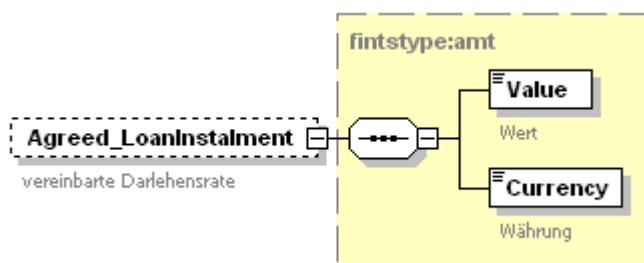
Valuta

Wertstellungsdatum.

Tagname

ValueDate

Vereinbarte Darlehensrate



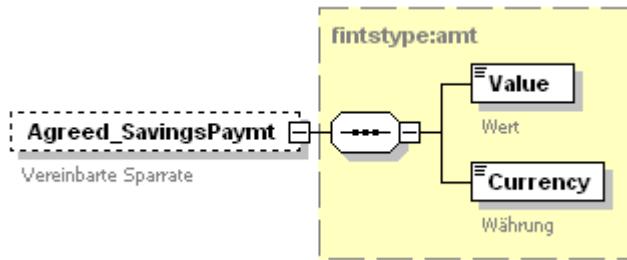
Darlehensrate inkl. Zinsen und Tilgung.

Tagname

Agreed_LoanInstalment

Vereinbarte Sparrate

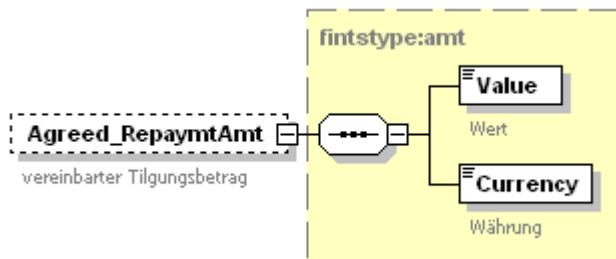
| | | |
|--|-------------------------------|----------------|
| Financial Transaction Services (FinTS) Dokument: Messages - Multibankfähige Geschäftsvorfälle | Version: 4.0 Final Version | Kapitel: IV |
| Kapitel: Data Dictionary Abschnitt: Alphabetische Elementbeschreibungen | Stand: 04.12.2013 | Seite: 855 |



Betrag, der bei Ratensparverträgen pro Zahlungsintervall vom Belastungskonto abgebucht werden und auf das Sparkonto eingezahlt werden soll. Bei anderen Sparverträgen handelt es sich um den (ersten) Einzahlungsbetrag.

Tagname Agreed_SavingsPaymt

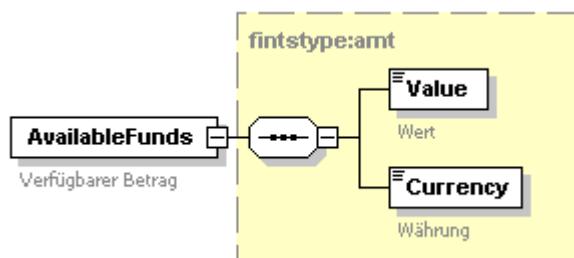
Vereinbarter Tilgungsbetrag



Vereinbarter Tilgungsbetrag eines Darlehens.

Tagname Agreed_RepaymtAmt

Verfügbarer Betrag

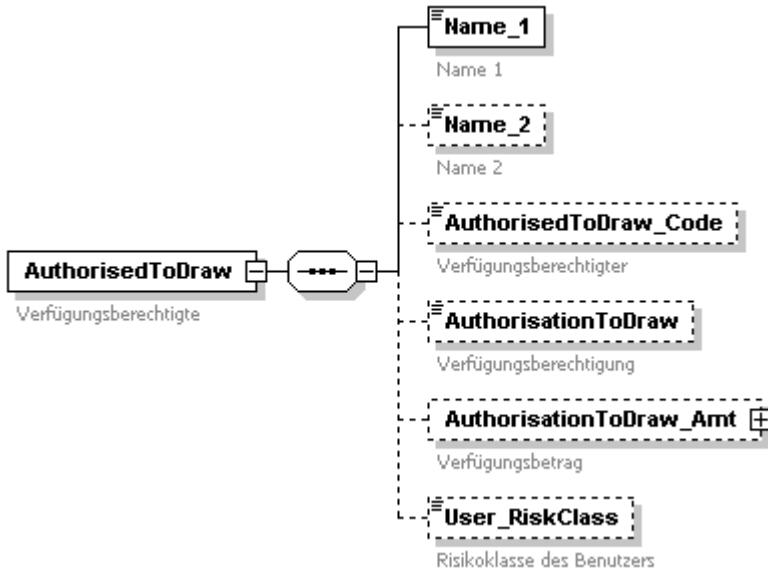


Betrag, der im Augenblick der Saldenrückmeldung für den Kunden maximal disponiert werden kann. Die Ermittlung des verfügbaren Betrags kann institutsspezifisch differieren.

Tagname AvailableFunds

| | | |
|----------------|-------------------------------|--|
| Kapitel: IV | Version: 4.0 Final Version | Financial Transaction Services (FinTS) Dokument: Messages - Multibankfähige Geschäftsvorfälle |
| Seite: 856 | Stand: 04.12.2013 | Kapitel: Data Dictionary Abschnitt: Alphabetische Elementbeschreibungen |

Verfügungsberechtigte



Angaben über Verfügungsberechtigte. Diese sind nur informativ und haben keine Auswirkungen auf die Berechtigung zur Ausführung von Aufträgen.

Tagname AuthorisedToDraw

Verfügungsberechtigter

Kodierte Information über den Verfügungsberechtigten.

Codierung:

1: Kontoinhaber

2: Bevollmächtigter

3: Gläubiger

Tagname AuthorisedToDraw_Code

Verfügungsberechtigung

Kodierte Information über die Verfügungsberechtigung.

Codierung:

0: Nur Leseberechtigung

1: Alleinige Verfügungsberechtigung (bis zur Höhe des Verfügungsbetrages)

2: Gemeinsame Verfügungsberechtigung mit einem anderen Verfügungsberechtigten der Kategorie 1,2 oder 3 bis zur Höhe des Verfügungsbetrages

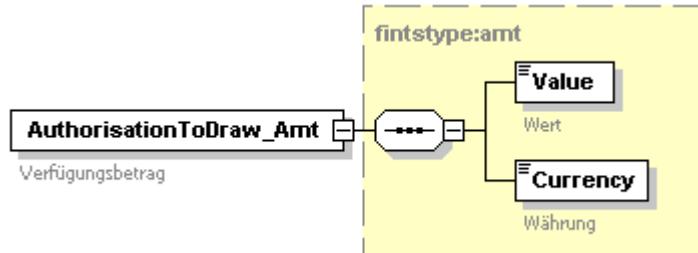
3: Gemeinsame Verfügungsberechtigung mit einem anderen Verfügungsberechtigten der Kategorie 1,2 oder 3 bis zur Höhe des Verfügungsbetrages (wobei nicht zwei Berechtigte der Kategorie 3 gemeinsam verfügen können)

| | | |
|--|-------------------------------|----------------|
| Financial Transaction Services (FinTS) Dokument: Messages - Multibankfähige Geschäftsvorfälle | Version: 4.0 Final Version | Kapitel: IV |
| Kapitel: Data Dictionary Abschnitt: Alphabetische Elementbeschreibungen | Stand: 04.12.2013 | Seite: 857 |

4: Botenfunktion

Tagname AuthorisationToDraw

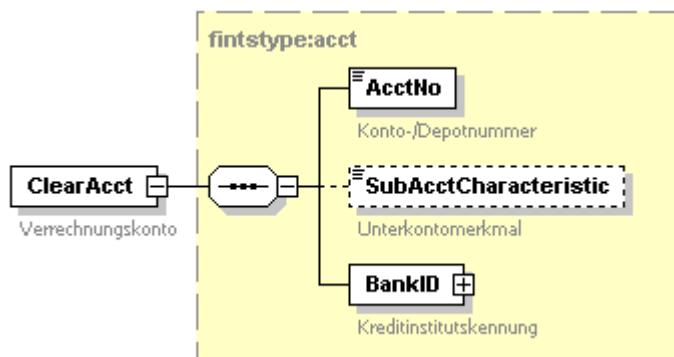
Verfügungsbetrag



Betrag, über den ein Verfügungsberechtigter verfügen darf.

Tagname AuthorisationToDraw_Amt

Verrechnungskonto

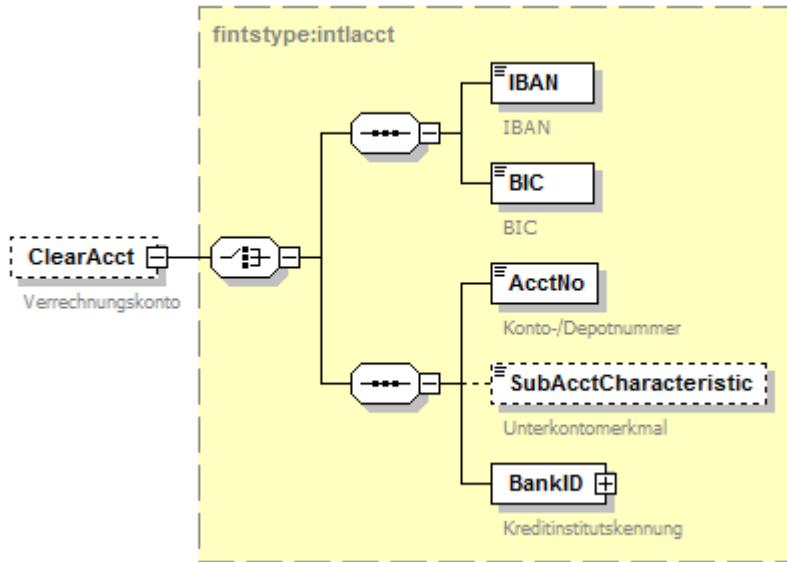


Kontoverbindung zur Gutschrift von Transaktionserlösen bzw. zum Einzug von Transaktionskosten. (z. B. Geldkonto bei Wertpapieraufträgen).

Tagname ClearAcct

| | | |
|----------------|-------------------------------|--|
| Kapitel: IV | Version: 4.0 Final Version | Financial Transaction Services (FinTS) Dokument: Messages - Multibankfähige Geschäftsvorfälle |
| Seite: 858 | Stand: 04.12.2013 | Kapitel: Data Dictionary Abschnitt: Alphabetische Elementbeschreibungen |

Verrechnungskonto



Kontoverbindung zur Gutschrift von Transaktionserlösen bzw. zum Einzug von Transaktionskosten. (z.B. Geldkonto bei Wertpapieraufträgen).

Tagname ClearAcct

Verrechnungskonto änderbar

Kennzeichen dafür, ob kreditinstitutsseitig eine Änderung dieses Parameters zulässig ist.

Codierung:

0: nicht änderbar

1: Änderung nur intern erlaubt (beim depotführenden Institut)

2: Änderung intern und extern erlaubt (bei Drittinstitut)

Tagname ClearAcct_Modifiable

Verrechnungskonto verpflichtend

Kennzeichen dafür, ob das Element „Verrechnungskonto“ aus dem Kundenaufruf belegt werden muss. Die Angabe ist z. B. dann sinnvoll, wenn eine Dispositionsprüfung erfolgen soll, ohne dass die Information über das Verrechnungskonto aus dem S.W.I.F.T.-Datensatz gelesen werden muss.

Tagname ClearAcct_Mandatory

Versandart Kontoauszug

Information darüber, wie Kontoauszüge versandt werden.

Codierung:

0: Kein Auszug

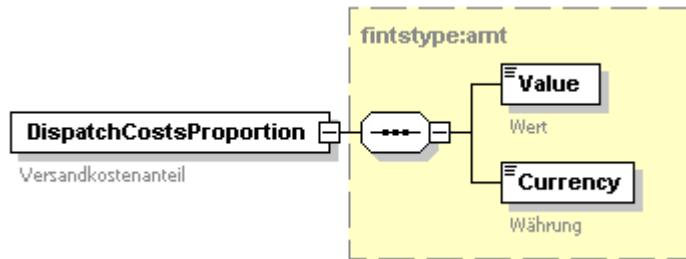
1: Postzustellung

| | | |
|--|-------------------------------|----------------|
| Financial Transaction Services (FinTS) Dokument: Messages - Multibankfähige Geschäftsvorfälle | Version: 4.0 Final Version | Kapitel: IV |
| Kapitel: Data Dictionary Abschnitt: Alphabetische Elementbeschreibungen | Stand: 04.12.2013 | Seite: 859 |

- 2: Kontoauszugdrucker
- 3: Abholung in der Geschäftsstelle
- 4: Elektronische Übermittlung

Tagname DispatchType_AcctStatemt

Versandkostenanteil



Pauschalpreis für den Versand der Sorten oder Reiseschecks bei der Auslieferungsart „Zusendung (kostenpflichtig)“.

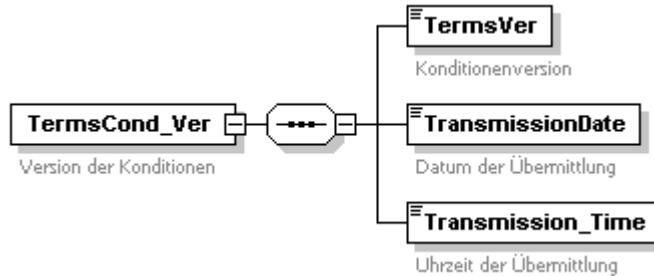
Tagname DispatchCostsProportion

Version der Information

Datum der letzten Änderung der Information, das als Versionsangabe genutzt wird. Falls keine Versionsverwaltung (d.h. keine Aktualisierung des Änderungsdatums) geführt wird, ist das aktuelle Tagesdatum einzustellen.

Tagname DocumentVer

Version der Konditionen



Version der aktuellen Festgeldkonditionen, die der Kunde mit dem Auftrag „Festgeldkonditionen abfragen“ erhält. Diese Information dient der Plausibilitätsprüfung, falls die vom Kunden übermittelte Anlagekondition ungültig ist.

Tagname TermsCond_Ver

| | | | | |
|----------|-----|----------|---|--|
| Kapitel: | IV | Version: | Financial Transaction Services (FinTS) 4.0 Final Version | Dokument: Messages - Multibankfähige Geschäftsvorfälle |
| Seite: | 860 | Stand: | 04.12.2013 | Kapitel: Data Dictionary Abschnitt: Alphabetische Elementbeschreibungen |

Versionsnummer

Version der wichtigen Informationen, die das Kreditinstitut zur eindeutigen Identifizierung mit dem Datum kombinieren kann, falls pro Tag mehrere Versionen der wichtigen Wertpapierinformationen herausgegeben werden.

Das Kreditinstitut bestimmt die Vergabe der Versionsnummer selbst, d.h. es legt fest, ob die Version kontinuierlich oder pro Tag mit „1“ beginnend hochgezählt wird. Ferner legt es fest, ob für allgemeine und spezielle Versionen und deren Kategorien nur ein einziger oder jeweils eigene Versionszähler geführt werden.

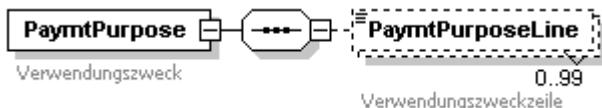
Tagname VersionNo

Verwaltungsgebühr

Jährliche Verwaltungsgebühr in Prozent.

Tagname AdminCharge

Verwendungszweck



Angabe zum Verwendungszweck bei einem Überweisungsauftrag.

Die maximale Anzahl der Verwendungszweckzeilen ergibt sich aus den BPD. Es ist der DTAUS0-Zeichensatz mit der entsprechenden Codierung zu verwenden.



Das Kundenprodukt hat bei der Darstellung des Verwendungszwecks die durch das Format vorgegebene Zeilenstruktur beizubehalten.



Es ist zu beachten, dass die Regeln über das Abschneiden führender und nachfolgender Leerzeichen (s. [Formals]) auch für die Verwendungszweckzeilen gelten, d.h. Einrückungen etc. werden nicht an das Kreditinstitut übertragen.

Tagname PaymtPurpose

Verwendungszweck änderbar

Kennzeichen dafür, ob der Verwendungszweck des Dauerauftrags durch den Kunden änderbar ist.

Tagname PaymtPurpose_Modifiable

| | | |
|--|-------------------------------|----------------|
| Financial Transaction Services (FinTS) Dokument: Messages - Multibankfähige Geschäftsvorfälle | Version: 4.0 Final Version | Kapitel: IV |
| Kapitel: Data Dictionary Abschnitt: Alphabetische Elementbeschreibungen | Stand: 04.12.2013 | Seite: 861 |

Verwendungszweck, AZV

Angabe zum Verwendungszweck bei einem Auftrag im Auslandszahlungsverkehr.

Die Anzahl der maximal erlaubten Eingabezeichen ergibt sich aus den BPD. Es sollten nur Zeichen aus dem S.W.I.F.T.-Zeichensatz verwendet werden.

Tagname PaymtPurpose_AZV

Verwendungszweck, AZV kurz

Angabe zum Verwendungszweck bei einer EU-Standardüberweisung im FinTS-Format.

Tagname PaymtPurpose_AZV_short

Verwendungszweck SEPA

Verwendungszweck einer SEPA Transaktion.

Tagname PaymtPurpose_SEPA

Verwendungszweck Konto

In dieses Datenelement können eventuell hinterlegte Verwendungszwecke eines Kontos eingestellt werden (z.B. Haushaltskonto) .

Tagname AcctPurpose

Verwendungszweckzeile

Teil der Angaben zum Verwendungszweck, der als Druckzeile portioniert wird.

Tagname PaymtPurposeLine

Von Datum

Anfangsdatum eines Zeitraums.

Durch die Eingabe von Von- und Bis-Datum kann ein Zeitraum eingegrenzt werden, für den Informationseinträge vom Kreditinstitut rückzumelden sind.

Tagname StartDate

Vorbereitete SEPA-Überweisung anlegen (Benutzeroauftrag)

Vom Benutzer einreichbarer Auftrag.

Tagname SubmitPresetSEPARemitt_1_Req

Vorbereitete SEPA-Überweisung anlegen Parameter (Bankparameterdaten)

Auftragsspezifische Bankparameterdaten für den Geschäftsvorfall.

Tagname SubmitPresetSEPARemitt_1_Par

| | | |
|----------------|-------------------------------|--|
| Kapitel: IV | Version: 4.0 Final Version | Financial Transaction Services (FinTS) Dokument: Messages - Multibankfähige Geschäftsvorfälle |
| Seite: 862 | Stand: 04.12.2013 | Kapitel: Data Dictionary Abschnitt: Alphabetische Elementbeschreibungen |

Vorbereitete SEPA-Überweisung ändern (Benutzerauftrag)

Vom Benutzer einreichbarer Auftrag.

Tagname ModifyPresetSEPARemitt_1_Req

Vorbereitete SEPA-Überweisung ändern Parameter (Bankparameterdaten)

Auftragsspezifische Bankparameterdaten für den Geschäftsvorfall.

Tagname ModifyPresetSEPARemitt_1_Par

Vorbereitete SEPA-Überweisung löschen (Benutzerauftrag)

Vom Benutzer einreichbarer Auftrag.

Tagname DeletePresetSEPARemitt_1_Req

Vorbereitete SEPA-Überweisung löschen Parameter (Bankparameterdaten)

Auftragsspezifische Bankparameterdaten für den Geschäftsvorfall.

Tagname DeletePresetSEPARemitt_1_Par

Vorbereitete Überweisung ändern (Benutzerauftrag)

Vom Benutzer einreichbarer Auftrag.

Tagname ModifyPresetRemitt_1_Req

Vorbereitete Überweisung ändern Parameter (Bankparameterdaten)

Auftragsspezifische Bankparameterdaten für den Geschäftsvorfall.

Tagname ModifyPresetRemitt_1_Par

Vorbereitete Überweisung anlegen (Benutzerauftrag)

Vom Benutzer einreichbarer Auftrag.

Tagname SubmitPresetRemitt_1_Req

Vorbereitete Überweisung anlegen Parameter (Bankparameterdaten)

Auftragsspezifische Bankparameterdaten für den Geschäftsvorfall.

Tagname SubmitPresetRemitt_1_Par

Vorbereitete Überweisung löschen (Benutzerauftrag)

Vom Benutzer einreichbarer Auftrag.

Tagname DeletePresetRemitt_1_Req

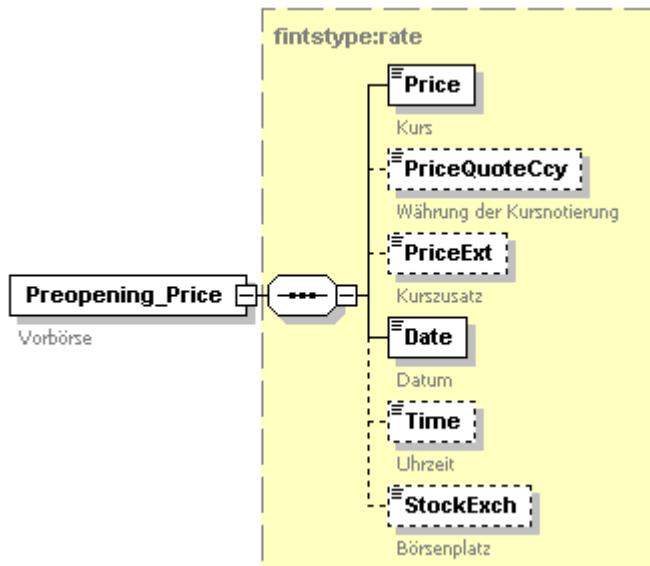
| | | |
|--|-------------------------------|----------------|
| Financial Transaction Services (FinTS) Dokument: Messages - Multibankfähige Geschäftsvorfälle | Version: 4.0 Final Version | Kapitel: IV |
| Kapitel: Data Dictionary Abschnitt: Alphabetische Elementbeschreibungen | Stand: 04.12.2013 | Seite: 863 |

Vorbereite Überweisung löschen Parameter (Bankparameterdaten)

Auftragsspezifische Bankparameterdaten für den Geschäftsvorfall.

Tagname DeletePresetRemitt_1_Par

Vorbörse



Börsenkurs im Vorbörsenhandel.

Tagname Preopening_Price

Vordruckbestellung (Benutzerauftrag)

Vom Benutzer einreichbarer Auftrag.

Tagname BlankFormOrder_1_Req

Vordruckbestellung Parameter (Bankparameterdaten)

Auftragsspezifische Bankparameterdaten für den Geschäftsvorfall.

Tagname BlankFormOrder_1_Par

Vormerkposten anfordern (Benutzerauftrag)

Vom Benutzer einreichbarer Auftrag.

Tagname PendingAcctMvmts_1_Req

Vormerkposten anfordern Parameter (Bankparameterdaten)

Auftragsspezifische Bankparameterdaten für den Geschäftsvorfall.

Tagname PendingAcctMvmts_1_Par

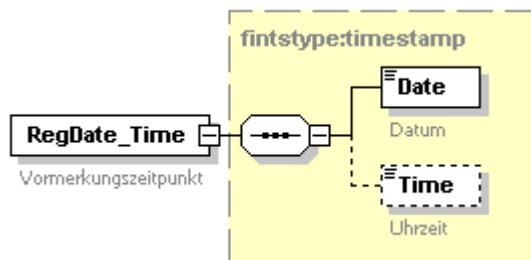
| | | |
|----------------|-------------------------------|--|
| Kapitel: IV | Version: 4.0 Final Version | Financial Transaction Services (FinTS) Dokument: Messages - Multibankfähige Geschäftsvorfälle |
| Seite: 864 | Stand: 04.12.2013 | Kapitel: Data Dictionary Abschnitt: Alphabetische Elementbeschreibungen |

Vormerkposten rückmelden (Kreditinstitutsrückmeldung)

Rückmeldung zum zugehörigen Benutzerauftrag.

Tagname PendingAcctMvmnts_1_Par

Vormerkungszeitpunkt



Datum und Uhrzeit, zu dem ein der Auftrag zur Ausführung vorgemerkt ist.

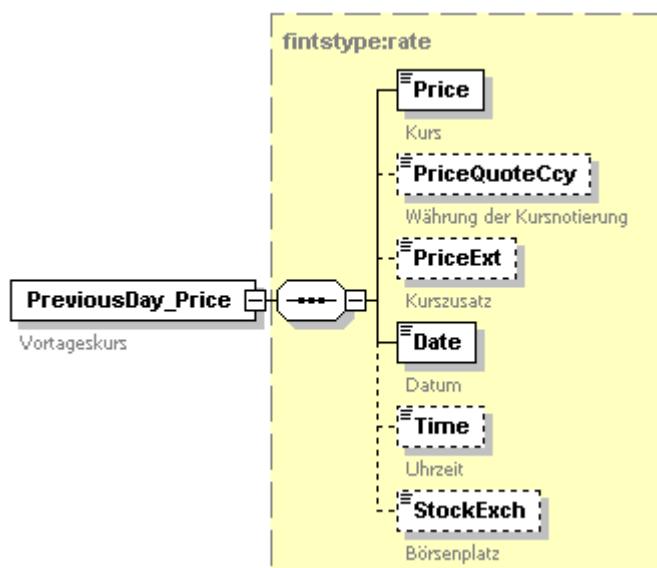
Tagname RegDate_Time

Vorname

Angabe des Vornamens als Teil der Personendaten.

Tagname FirstName

Vortageskurs



Kurs des Wertpapiers vom Vortag.

Tagname PreviousDay_Price

| | | |
|--|-------------------------------|----------------|
| Financial Transaction Services (FinTS) Dokument: Messages - Multibankfähige Geschäftsvorfälle | Version: 4.0 Final Version | Kapitel: IV |
| Kapitel: Data Dictionary Abschnitt: Alphabetische Elementbeschreibungen | Stand: 04.12.2013 | Seite: 865 |

W

Währung

Angabe der Währung im Format ISO 4217.

Tagname Currency

Währung der Depotaufstellung

Von EUR abweichende Fremdwährung, die der Kunde für die Anzeige der Depotwerte angeben kann, falls dies vom Kreditinstitut zugelassen wird.

Tagname PortfolioSecur_List_Ccy

Währung der Depotaufstellung wählbar

Kennzeichen dafür, ob der Kunde eine von EUR abweichende Depotwährung wählen darf.

Tagname PortfolioSecList_CcyAvail

Währung der Konditionen

Information darüber, in welcher Währung die Festgeldanlagen geführt werden sollen, zu denen der Kunde die Konditionen abrufen möchte. Die gültigen Währungskennzeichen stellt das Kreditinstitut in die Bankparameterdaten ein.

Tagname TermsCond_Ccy

Währung der Kursnotierung

Schlüssel der Währung, in der die Kurse notiert sind. Das Element muss bei betragsnotierten Papieren angegeben werden, es darf bei prozentnotierten Papieren nicht angegeben werden.

Tagname PriceQuoteCcy

Währungsbezeichnung

Langbezeichnung der Währung.

Tagname CcyName

Web-Link

Internet-URL, z. B. für weiterführende Informationen. Die Angabe erfolgt inklusive des Dienstbezeichners (z. B. 'http://').

Tagname WebLink

| | | |
|----------------|-------------------------------|--|
| Kapitel: IV | Version: 4.0 Final Version | Financial Transaction Services (FinTS) Dokument: Messages - Multibankfähige Geschäftsvorfälle |
| Seite: 866 | Stand: 04.12.2013 | Kapitel: Data Dictionary Abschnitt: Alphabetische Elementbeschreibungen |

Weitere Informationen

Informationen, die sich nicht strukturiert abbilden lassen (z. B. Stammdaten zu Optionen oder Fonds).

Tagname AdditionalInfo

Weitere Informationen gewünscht

Kennzeichen dafür, ob beim Anfordern des Orderstatus - sofern vorliegend - die Ausführungsanzeige oder Abrechnung im jeweiligen S.W.I.F.T.-Format zurückgemeldet wird. Es wird sonst nur das Statuskennzeichen zurück übermittelt.

Tagname Provide_AdditionalInfo

Weitere Zeichnungsinformationen

Weitere Informationen zu einer Zeichnung, z. B. Verkaufsbeschränkungen, Zuteilungsmodus (bei bereits zugeteilten Emissionen), Dividendenberechtigung oder „Research-Blackout“.

Tagname Other_SubscriptionInfo

Werbetext

Textinformationen ohne rechtlichen Charakter (z. B. im Kontoauszug).

Tagname AdvertisingCopy

Wert

Monetärer Wert z. B. als Bestandteil eines Geldbetrags.

Tagname Value

Wertpapierabrechnung

Wertpapierabrechnung im S.W.I.F.T.-Format MT 515.



Die elektronische Wertpapierabrechnung dient nur zu Informationszwecken und ersetzt nicht die schriftliche Abrechnung.

Tagname SecurityBooking

Wertpapierart

Art des Wertpapiers.

Tagname SecurityType

| | | |
|--|-------------------------------|----------------|
| Financial Transaction Services (FinTS) Dokument: Messages - Multibankfähige Geschäftsvorfälle | Version: 4.0 Final Version | Kapitel: IV |
| Kapitel: Data Dictionary Abschnitt: Alphabetische Elementbeschreibungen | Stand: 04.12.2013 | Seite: 867 |

Wertpapierart, Text

Klassifizierungsinformation des Wertpapiers (z. B. „nennwertlose Stückaktie“ oder Text aus WM GD 190/195).

Tagname SecurityType_Text

Wertpapierbezeichnung

Ausführliche Bezeichnung des Wertpapiers.

Tagname SecurityName

Wertpapierbezeichnung Suchbegriff

Wertpapierbezeichnung als Suchbegriff für die Selektion des Wertpapiers. Dabei ist die Eingabe von Teilstrings möglich (Beispiel: Der Suchbegriff „Siemens“ liefert sowohl „Siemens Stammaktien“ als auch „Siemens Vorzugsaktien“). Ob die Angabe eines Suchbegriffs erlaubt ist, wird dem Kundensystem in den Bankparameterdaten mitgeteilt.

Es wird keine Unterscheidung bzgl. Groß-/Kleinschreibung getroffen. Ob der Suchbegriff als Textbeginn interpretiert wird oder auch die Suche in der Mitte oder am Ende von Texten zulässig ist, ist dem jeweiligen Kreditinstitut überlassen.

Tagname SecurityName_SearchTerm

Wertpapiercode

Wertpapiercode gemäß der Referenzart (Element „Referenzart“). Im Fall der ISIN erfolgt die Angabe 12-stellig alphanumerisch, im Fall der WKN 6-stellig numerisch (zukünftig auch Iphalphanumeric).

Es wird dem Kunden diejenige Referenz zurückgemeldet, die er im Auftrag angegeben hat. Somit dient diese Information nur zur Zuordnung vom Auftrag zur Antwort und nicht der Übermittlung weiterer Referenzarten, wie z. B. bei der Abfrage der Referenznummern. Es können auch mehrere Referenzen (z. B. sowohl ISIN als auch WKN) zurückgemeldet werden, damit der Kunde die ihm geläufigere Referenz verwenden kann.

Tagname SecuritiesAssetCode

Wertpapiergruppe

Kreditsinstitutsindividuell kodierte Information, anhand deren vom Kreditinstitut angebotene Wertpapiere in Gruppen (z. B. Aktien, Renten) eingeteilt werden.

Tagname SecurityGroup

Wertpapiergruppe, Text

Kreditsinstitutsindividuelle Information, anhand deren vom Kreditinstitut angebotene Wertpapiere in Gruppen (z. B. Aktien, Renten) eingeteilt werden.

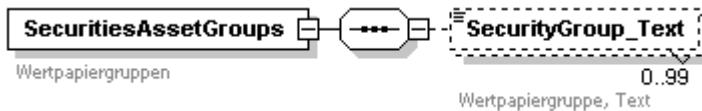
Mit Hilfe dieser Information kann die Auswahl der Festpreisangebote auf eine bestimmte Wertpapiergruppe beschränkt werden. Sollen die Angebote

| | | |
|----------------|-------------------------------|--|
| Kapitel: IV | Version: 4.0 Final Version | Financial Transaction Services (FinTS) Dokument: Messages - Multibankfähige Geschäftsvorfälle |
| Seite: 868 | Stand: 04.12.2013 | Kapitel: Data Dictionary Abschnitt: Alphabetische Elementbeschreibungen |

verschiedener Gruppen zurückgemeldet werden, so ist für jede Gruppe ein Segment in die Nachricht einzustellen. Die vom Kreditinstitut angebotenen Wertpapiergruppen werden dem Kunden in den Bankparameterdaten mitgeteilt.

Tagname SecurityGroup_Text

Wertpapiergruppen



Angaben der Wertpapiergruppen, auf welche sich der Auftrag beziehen soll. Die zulässigen Wertpapiergruppen werden in den Bankparameterdaten mitgeteilt.

Tagname SecuritiesAssetGroups

Wertpapierhinweis

Textuelle Informationen zu einem Wertpapier (s. DEG Wichtige Informationen).

Tagname Securities_Notes

Wertpapierinformation

Informationen über das Wertpapier. Art und Umfang der Informationen (z. B. Researchdaten) sind dem Kreditinstitut freigestellt.

Tagname Security_Info

Wertpapierinformationen anfordern (Benutzerauftrag)

Vom Benutzer einreichbarer Auftrag.

Tagname SecurityDetails_1_Req

Wertpapierinformationen lieferbar

Kennzeichen dafür, ob das Kreditinstitut mit dem Geschäftsvorfall „Wertpapierinformationen anfordern“ über die Stammdaten hinausgehende Informationen liefern kann.

Tagname Security_Info_Available

Wertpapierinformationen Parameter (Bankparameterdaten)

Auftragsspezifische Bankparameterdaten für den Geschäftsvorfall.

Tagname SecurityDetails_1_Par

| | | |
|--|-------------------------------|----------------|
| Financial Transaction Services (FinTS) Dokument: Messages - Multibankfähige Geschäftsvorfälle | Version: 4.0 Final Version | Kapitel: IV |
| Kapitel: Data Dictionary Abschnitt: Alphabetische Elementbeschreibungen | Stand: 04.12.2013 | Seite: 869 |

Wertpapierinformationen rückmelden (Kreditinstitutsrückmeldung)

Rückmeldung zum zugehörigen Benutzerauftrag.

Tagname SecurityDetails_1_Resp

Wertpapierkategorie

Information über die Wertpapierkategorie.

Codierung:

1: Aktien

2: Rentenpapiere, Genussscheine

3: Fonds

4: Optionsscheine

Tagname SecuritiesCategory

Wertpapierkurse anfordern (Benutzerauftrag)

Vom Benutzer einreichbarer Auftrag.

Tagname SecurityPrices_1_Req

Wertpapierkurse Parameter (Bankparameterdaten)

Auftragsspezifische Bankparameterdaten für den Geschäftsvorfall.

Tagname SecurityPrices_1_Par

Wertpapierkurse rückmelden (Kreditinstitutsrückmeldung)

Rückmeldung zum zugehörigen Benutzerauftrag.

Tagname SecurityPrices_1_Resp

Wertpapierorder

Wertpapierorder im S.W.I.F.T.-Format MT 502.

Tagname PortfOrder

Wertpapierorder einreichen (Benutzerauftrag)

Vom Benutzer einreichbarer Auftrag.

Tagname SubmitPortfOrder_1_Req
Tagname SubmitPortfOrder_2_Req

Wertpapierorder Parameter (Bankparameterdaten)

Auftragsspezifische Bankparameterdaten für den Geschäftsvorfall.

Tagname SubmitPortfOrder_1_Par
Tagname SubmitPortfOrder_2_Par

| | | |
|----------------|-------------------------------|--|
| Kapitel: IV | Version: 4.0 Final Version | Financial Transaction Services (FinTS) Dokument: Messages - Multibankfähige Geschäftsvorfälle |
| Seite: 870 | Stand: 04.12.2013 | Kapitel: Data Dictionary Abschnitt: Alphabetische Elementbeschreibungen |

Wertpapierorderänderung (Benutzerauftrag)

Vom Benutzer einreichbarer Auftrag.

| | |
|----------------|-------------------------------|
| Tagname | ModifyPortfOrder_1_Req |
| <u>Tagname</u> | <u>ModifyPortfOrder_2_Req</u> |

Wertpapierorderänderung bestätigen (Kreditinstitutsrückmeldung)

Rückmeldung zum zugehörigen Benutzerauftrag.

| | |
|----------------|--------------------------------|
| Tagname | ModifyPortfOrder_1_Resp |
| <u>Tagname</u> | <u>ModifyPortfOrder_2_Resp</u> |

Wertpapierorderänderung Parameter (Bankparameterdaten)

Auftragsspezifische Bankparameterdaten für den Geschäftsvorfall.

| | |
|----------------|-------------------------------|
| Tagname | ModifyPortfOrder_1_Par |
| <u>Tagname</u> | <u>ModifyPortfOrder_2_Par</u> |

Wertpapierordereinreichung bestätigen (Kreditinstitutsrückmeldung)

Rückmeldung zum zugehörigen Benutzerauftrag.

| | |
|----------------|--------------------------------|
| Tagname | SubmitPortfOrder_1_Resp |
| <u>Tagname</u> | <u>SubmitPortfOrder_2_Resp</u> |

Wertpapierorderhistorie anfordern (Benutzerauftrag)

Vom Benutzer einreichbarer Auftrag.

| | |
|---------|-------------------------|
| Tagname | PortfOrderHistory_1_Req |
|---------|-------------------------|

Wertpapierorderhistorie Parameter (Bankparameterdaten)

Auftragsspezifische Bankparameterdaten für den Geschäftsvorfall.

| | |
|---------|-------------------------|
| Tagname | PortfOrderHistory_1_Par |
|---------|-------------------------|

Wertpapierorderhistorie rückmelden (Kreditinstitutsrückmeldung)

Rückmeldung zum zugehörigen Benutzerauftrag.

| | |
|---------|--------------------------|
| Tagname | PortfOrderHistory_1_Resp |
|---------|--------------------------|

Wertpapierorderstreichung (Benutzerauftrag)

Vom Benutzer einreichbarer Auftrag.

| | |
|---------|------------------------|
| Tagname | CancelPortfOrder_1_Req |
|---------|------------------------|

| | | |
|--|-------------------------------|----------------|
| Financial Transaction Services (FinTS) Dokument: Messages - Multibankfähige Geschäftsvorfälle | Version: 4.0 Final Version | Kapitel: IV |
| Kapitel: Data Dictionary Abschnitt: Alphabetische Elementbeschreibungen | Stand: 04.12.2013 | Seite: 871 |

Wertpapierorderstreichung bestätigen (Kreditinstitutsrückmeldung)

Rückmeldung zum zugehörigen Benutzerauftrag.

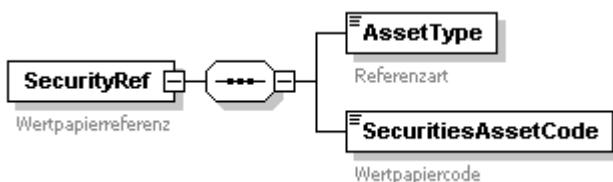
Tagname CancelPortfOrder_1_Resp

Wertpapierorderstreichung Parameter (Bankparameterdaten)

Auftragsspezifische Bankparameterdaten für den Geschäftsvorfall.

Tagname CancelPortfOrder_1_Par

Wertpapierreferenz



Wertpapierreferenz, über die z. B. eine Umsatzanfrage auf ein bestimmtes Papier eingeschränkt werden kann.

Tagname SecurityRef

Wertpapierreferenznummern anfordern (Benutzerauftrag)

Vom Benutzer einreichbarer Auftrag.

Tagname SecurityRefInfo_1_Req

Wertpapierreferenznummern Parameter (Bankparameterdaten)

Auftragsspezifische Bankparameterdaten für den Geschäftsvorfall.

Tagname SecurityRefInfo_1_Par

Wertpapierreferenznummern rückmelden (Kreditinstitutsrückmeldung)

Rückmeldung zum zugehörigen Benutzerauftrag.

Tagname SecurityRefInfo_1_Resp

Wertpapierstammdaten anfordern (Benutzerauftrag)

Vom Benutzer einreichbarer Auftrag.

Tagname SecurityInstrumentData_1_Req

Wertpapierstammdaten Parameter (Bankparameterdaten)

Auftragsspezifische Bankparameterdaten für den Geschäftsvorfall.

Tagname SecurityInstrumentData_1_Par

| | | |
|----------------|-------------------------------|--|
| Kapitel: IV | Version: 4.0 Final Version | Financial Transaction Services (FinTS) Dokument: Messages - Multibankfähige Geschäftsvorfälle |
| Seite: 872 | Stand: 04.12.2013 | Kapitel: Data Dictionary Abschnitt: Alphabetische Elementbeschreibungen |

Wertpapierstammdaten rückmelden (Kreditinstitutsrückmeldung)

Rückmeldung zum zugehörigen Benutzerauftrag.

Tagname SecurityInstrumentData_1_Resp

Wertpapierorderstatus

Status eines Wertpapierauftrages.

Codierung:

0: Nicht verfügbar (Der Status für den Auftrag mit der angegebenen Referenz ist systemweit unbekannt.)

1: Auftrag zur Ausführung vorgemerkt (Der Auftrag wurde in einem der vorgelagerten Kreditinstitutssysteme zwischengespeichert. Der Auftrag ist auf dem Weg zum abwickelnden System, dessen Rückmeldung aber noch aussteht.)

2: Auftrag zur Ausführung angenommen (Der Auftrag wurde vom abwickelnden System zur Ausführung angenommen. Achtung: Wenn der Auftrag eine Änderung oder Streichung war, bedeutet dieser Status nicht, dass die Bezugsorder tatsächlich schon geändert bzw. gestrichen worden ist. Es kann vorkommen, dass die Bezugsorder im Zeitpunkt der Änderungs-/Streichungsannahme gerade an der Börse ausgeführt wird. Maßgeblich für den Kunden ist immer der jeweilige Orderstatus.)

3: Auftrag abgelehnt (Eines der Kreditinstitutssysteme hat aufgrund von Prüfungen den Auftrag abgelehnt. Auch im nachhinein sollte der Grund hierfür rekonstruierbar sein. Informationen zu abgelehnten Aufträgen können mit dem Geschäftsvorfall „Orderstatus“ oder „Orderanzeige“ angefordert werden.)

4: Orderänderung vorgemerkt (Die Order wurde noch nicht ausgeführt. für den Auftrag liegt eine Änderungsvormerkung vor.)

5: Orderstreichung vorgemerkt (Die Order wurde noch nicht ausgeführt. für den Auftrag liegt eine Streichungsvormerkung vor.)

6: Order ausgeführt (Die Order wurde ausgeführt und kann daher nicht mehr geändert oder gestrichen werden. Dies bedeutet, dass auch eine Ausführungsanzeige (MT 513) abrufbar ist, wenn diese vom Kreditinstitut angeboten wird.)

7: Order teilausgeführt (In diesem Fall können dem Kunden weitere Informationen zur Teilausführung im Element „Auftragsbezogene Informationen“ mitgeteilt werden. Bei Änderungen und Streichungen kann das Kreditinstitut den Auftrag unter Vorbehalt annehmen, indem es das Kennzeichen „Erneutes Senden erforderlich“ setzt, um so vom Kunden eine Bestätigung der Teilausführung zu erhalten.)

8: Order abgerechnet (Die Order wurde abgerechnet. Dies bedeutet, dass auch eine Abrechnung (MT 515) abrufbar ist, wenn diese vom Kreditinstitut angeboten wird.)

9: Order gemäß Kundenwunsch gestrichen (Die Order wurde vom Kunden gestrichen.)

10: Order gemäß Usancen gestrichen (Die Order wurde vom Kreditinstitut bzw. von der Börse gelöscht.)

| | | |
|--|-------------------------------|----------------|
| Financial Transaction Services (FinTS) Dokument: Messages - Multibankfähige Geschäftsvorfälle | Version: 4.0 Final Version | Kapitel: IV |
| Kapitel: Data Dictionary Abschnitt: Alphabetische Elementbeschreibungen | Stand: 04.12.2013 | Seite: 873 |

11: Order abgelaufen (Die Order wurde gelöscht, da der maximale Gültigkeitstermin der Order überschritten wurde.)



Welchen Informationsgehalt bzw. welche Rechtsfolgen die jeweiligen Statusmeldungen für den Kunden haben, sollte das Kreditinstitut in entsprechenden Kundenbedingungen festlegen.

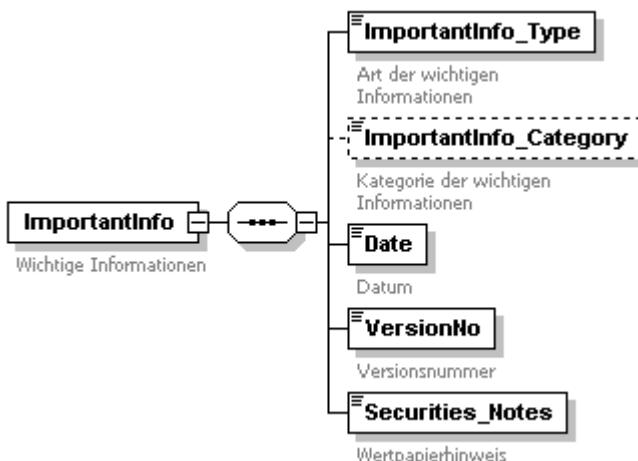
Tagname PortfOrderStatus

Wertpapierumsatz

Angabe in Stück bei Aktienpapieren.

Tagname SecuritiesSales

Wichtige Informationen



Referenzen auf die letzten Versionen aller vorliegenden Arten und Kategorien der Wertpapierhinweise, die der Kunde mit der Order einzustellen hat, falls das Kreditinstitut über die Bankparameterdaten mitteilt, dass diese Informationen bei der Ordereinreichung verpflichtend sind.



Liegen wichtige Informationen vor, so müssen sie dem Kunden angezeigt und vom Kunden explizit bestätigt werden (z. B. durch Mausklick).

Tagname ImportantInfo

Wichtige Informationen anfordern (Benutzerauftrag)

Vom Benutzer einreichbarer Auftrag.

Tagname ImportantInfo_1_Req

| | | |
|----------------|-------------------------------|--|
| Kapitel: IV | Version: 4.0 Final Version | Financial Transaction Services (FinTS) Dokument: Messages - Multibankfähige Geschäftsvorfälle |
| Seite: 874 | Stand: 04.12.2013 | Kapitel: Data Dictionary Abschnitt: Alphabetische Elementbeschreibungen |

Wichtige Informationen Parameter (Bankparameterdaten)

Auftragsspezifische Bankparameterdaten für den Geschäftsvorfall.

Tagname ImportantInfo_1_Par

Wichtige Informationen rückmelden (Kreditinstitutsrückmeldung)

Rückmeldung zum zugehörigen Benutzeroberflächenauftrag.

Tagname ImportantInfo_1_Resp

Wichtige Informationen verpflichtend

Kennzeichen dafür, ob im Kundenauftrag das Senden der aktuellen im Kundenprodukt vorliegenden wichtigen Informationen für Wertpapiere verpflichtend ist.

Falls wichtige Informationen für Wertpapiere verpflichtend sind, muss kreditinstitutsseitig der Geschäftsvorfall „Wichtige Informationen anfordern“ auch angeboten werden.

Tagname ImportantInfo_Mandatory

Widerrufen

Gibt an, ob es sich bei der gemeldeten Lastschrift um eine bereits widerrufene Lastschrift handelt. Damit steht dem Benutzer eine Kontrolle und Historie der widerrufenen Lastschriften zur Verfügung.

Tagname Rejected

Wiederanlagekennzeichen

Information darüber, wie die Festgeldanlage bei ihrer Fälligkeit behandelt wird.

Codierung:

1: ausbuchen

2: um den vereinbarten Zeitraum prolongieren

3: auf Sparkonto mit 3-monatiger Kündigungsfrist umstellen

Tagname ReinvestmentCode

Wiederanlagekennzeichen änderbar

Information darüber, ob das Wiederanlagekennzeichen vom Kunden änderbar ist.

Tagname ReinvestmentCode_Modif

Wiederanlagekennzeichen bei Prolongation

Information darüber, wie die prolongierte Festgeldanlage bei ihrer Fälligkeit behandelt wird.

Codierung:

| | | |
|--|-------------------------------|----------------|
| Financial Transaction Services (FinTS) Dokument: Messages - Multibankfähige Geschäftsvorfälle | Version: 4.0 Final Version | Kapitel: IV |
| Kapitel: Data Dictionary Abschnitt: Alphabetische Elementbeschreibungen | Stand: 04.12.2013 | Seite: 875 |

1: ausbuchen

2: um den vereinbarten Zeitraum prolongieren

Tagname OnRenewal_ReinvestmtCode

Wiederanlagerabatt

Kennzeichen dafür, ob der Kunde einen Wiederanlagerabatt in Anspruch nehmen möchte, falls ein Wiederanlagerabatt gemäß Bankparameterdaten zulässig ist.

Tagname ReinvestmentDiscount

Wiederanlagerabatt bis

Endedatum für einen Wiederanlagerabatt.

Tagname ReinvestmtDisct_EndDate

Wiederanlagerabatt möglich

Kennzeichen dafür, ob das Kreditinstitut einen Wiederanlagerabatt zulässt.

Tagname ReinvestmtDisct_Possible

Wiederanlagerabatt von

Anfangsdatum für einen Wiederanlagerabatt.

Tagname ReinvestmtDisct_StartDate

Wiederanlagerabatt, Höhe

Höhe des Wiederanlagerabatts. Angabe erfolgt in Prozent.

Tagname ReinvestmtDisct_Value

Willenserklärung des Kunden (Benutzerauftrag)

Vom Benutzer einreichbarer Auftrag.

Tagname DeclarationIntent_1_Req

Willenserklärung des Kunden Parameter (Bankparameterdaten)

Auftragsspezifische Bankparameterdaten für den Geschäftsvorfall.

Tagname DeclarationIntent_1_Par

| | | |
|----------------|-------------------------------|--|
| Kapitel: IV | Version: 4.0 Final Version | Financial Transaction Services (FinTS) Dokument: Messages - Multibankfähige Geschäftsvorfälle |
| Seite: 876 | Stand: 04.12.2013 | Kapitel: Data Dictionary Abschnitt: Alphabetische Elementbeschreibungen |

Z

Zahlungsauftragsstatus

Status eines Zahlungsauftrags.

Codierung:

- 1: ausgeführt
- 2: vorgemerkt
- 3: abgelehnt

Tagname PaymtOrder_Stat

Zahlungsperiode

Zahlungsperiode (gemäß WM GD 811).

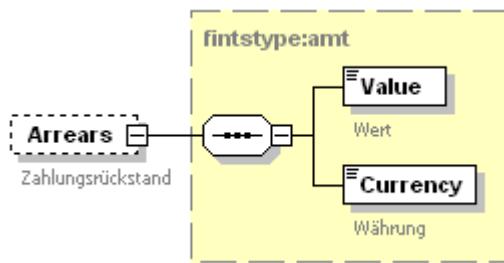
Codierung:

- 0: monatlich
- 1: jährlich
- 2: halbjährlich
- 3: viermonatlich
- 4: vierteljährlich
- 5: neunmonatlich
- 6: zweimonatlich
- 7: zweijährlich
- 8: Zahlung. am Laufzeitende
- 9: keine Zahlungstermine
- A: fünfmonatlich
- B: siebenmonatlich
- C: achtmonatlich
- D: zehnmonatlich
- E: elfmonatlich
- F: fünfjährlich

Tagname PaymtPeriod
Referenz: WM GD 811

Zahlungsrückstand

| | | |
|--|-------------------------------|----------------|
| Financial Transaction Services (FinTS) Dokument: Messages - Multibankfähige Geschäftsvorfälle | Version: 4.0 Final Version | Kapitel: IV |
| Kapitel: Data Dictionary Abschnitt: Alphabetische Elementbeschreibungen | Stand: 04.12.2013 | Seite: 877 |



Zahlungsrückstand eines Darlehens.

Tagname Arrears

Zahlungstermin

Nächster Zahlungstermin (im Format: MMTT).

Tagname PaymtDate

Zeichnung möglich

Kennzeichen dafür, ob der Geschäftsvorfall „Neuemission zeichnen“ für dieses Wertpapier ausgeführt werden kann. Dabei sind jedoch kundenindividuelle Hinderungsgründe (z. B. Risikoklasse nicht ausreichend) nicht berücksichtigt.

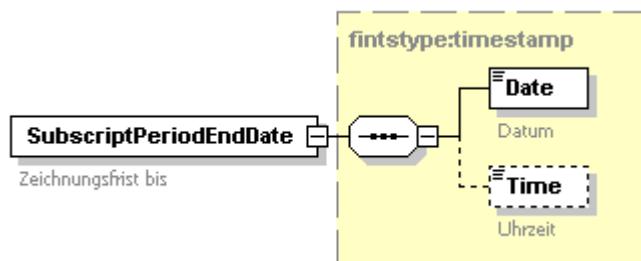
Tagname Subscription_Possible

Zeichnungserläuterung

Erläuterung zur Zeichnung. Z. B. für den Fall, dass die Zeichnung nicht möglich ist (z. B. „Zeichnungsfrist abgelaufen“, „Prospekt liegt noch nicht vor“).

Tagname SubscriptionExplanation

Zeichnungsfrist bis

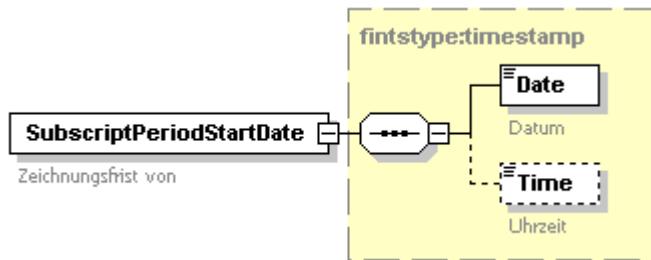


Datum und ggf. Uhrzeit des Endes der Zeichnungsfrist bei Neuemissionen.

Tagname SubscriptPeriodEndDate

| | | |
|----------------|-------------------------------|--|
| Kapitel: IV | Version: 4.0 Final Version | Financial Transaction Services (FinTS) Dokument: Messages - Multibankfähige Geschäftsvorfälle |
| Seite: 878 | Stand: 04.12.2013 | Kapitel: Data Dictionary Abschnitt: Alphabetische Elementbeschreibungen |

Zeichnungsfrist von



Datum und ggf. Uhrzeit des Anfangs der Zeichnungsfrist bei Neuemissionen.

Tagname SubscriptPeriodStartDate

Zeichnungsfrist, Erläuterung

Erläuterungen zur Zeichnungsfrist bei Neuemissionen.

Tagname SubscriptionPeriod_Rem

Zeichnungsverfahren

Gibt das Verfahren an, mit dem eine Neuemission gezeichnet werden kann.

Codierung:

- 1: Bookbuilding
- 2: Auktion
- 3: Festpreis

Tagname SubscriptionProc

Zeitbezug

Zeitbezug für die Bestimmung des Jahreshöchststands und des Jahrestieftstands.

Codierung:

- 1: letzte 12 Monate
- 2: seit 1.1. des Jahres

Tagname RefPeriod

Zeiteinheit

Zeiteinheit, auf die sich die Angabe des Turnus bezieht. Es darf nur ein gemäß BPD zugelassener Wert eingestellt werden.

Codierung:

- M: Monat

| | | |
|--|-------------------------------|----------------|
| Financial Transaction Services (FinTS) Dokument: Messages - Multibankfähige Geschäftsvorfälle | Version: 4.0 Final Version | Kapitel: IV |
| Kapitel: Data Dictionary Abschnitt: Alphabetische Elementbeschreibungen | Stand: 04.12.2013 | Seite: 879 |

W: Woche

Tagname TimeUnit

Zeiteinheit änderbar

Kennzeichen dafür, ob die Zeiteinheit des Dauerauftrags durch den Kunden änderbar ist.

Tagname TimeUnit_Modifiable

Zeitlimit

Zeitlimit einer Wertpapierorder.

Referenz: MT 502, Feld B:98A:

Tagname TimeLim

Zeitlimit änderbar

Kennzeichen dafür, ob kreditinstitutsseitig eine Änderung des Zeitlimits zu-lässig ist.

Tagname TimeLim_Modifiable

Zeitpunkt der Erstellung

Datum und (optional) Uhrzeit der Erstellung eines Kontoauszugs.

Tagname CreationDate

Zeitraum bis

Endedatum eines Zeitraums. Durch die Angabe eines Von- und Bis-Datums kann der Zeitraum eingeschränkt werden.

Tagname Period_To

Zeitraum möglich

Kennzeichen dafür, ob der Kunde im Auftrag einen Zeitraum angeben kann.

Tagname TimePeriod_Possible

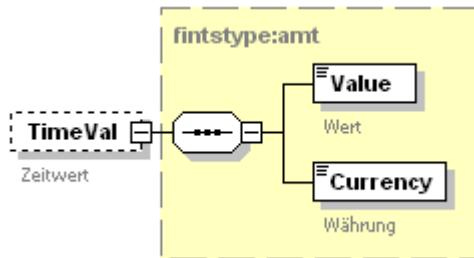
Zeitraum von

Anfangsdatum eines Zeitraums. Durch die Angabe eines Von- und Bis-Datums kann der Zeitraum eingeschränkt werden.

Tagname Period_From

Zeitwert

| | | |
|----------------|-------------------------------|--|
| Kapitel: IV | Version: 4.0 Final Version | Financial Transaction Services (FinTS) Dokument: Messages - Multibankfähige Geschäftsvorfälle |
| Seite: 880 | Stand: 04.12.2013 | Kapitel: Data Dictionary Abschnitt: Alphabetische Elementbeschreibungen |



Aktueller Wert eines Sparbriefes.

Tagname TimeVal

Zeitzone

Gibt die Zeitzone an. Bezugszeit ist immer UTC (Coordinated Universal Time, auch bekannt als GMT = Greenwich Mean Time). Die verschiedenen Zeitzonen werden durch Hinzurechnen bzw. Abziehen der Stunden von UTC angegeben. „UTC“ ist nicht mit anzugeben.

Beispiele:

Für MEZ: +1

Für MESZ: +2

Für CST: -6

Tagname TimeZone

Zielland Euro-Eilüberweisung

Es ist jeweils der ISO-alpha-Code des Ziellandes anzugeben.

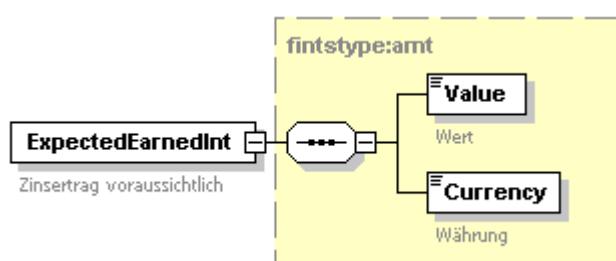
Tagname Country_EUE

Zinsbindungsende

Ablaufdatum Festzinssatz.

Tagname FixedIntRate_Expiration

Zinsertrag voraussichtlich



Erwarteter Zinsertrag der laufenden Anlageperiode.

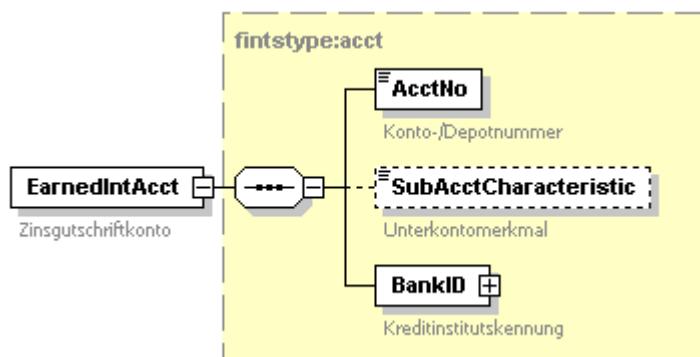
| | | |
|--|-------------------------------|----------------|
| Financial Transaction Services (FinTS) Dokument: Messages - Multibankfähige Geschäftsvorfälle | Version: 4.0 Final Version | Kapitel: IV |
| Kapitel: Data Dictionary Abschnitt: Alphabetische Elementbeschreibungen | Stand: 04.12.2013 | Seite: 881 |



Der Kunde ist darauf hinzuweisen, dass diese Angabe nicht rechtsverbindlich ist.

Tagname ExpectedEarnedInt

Zinsgutschriftkonto

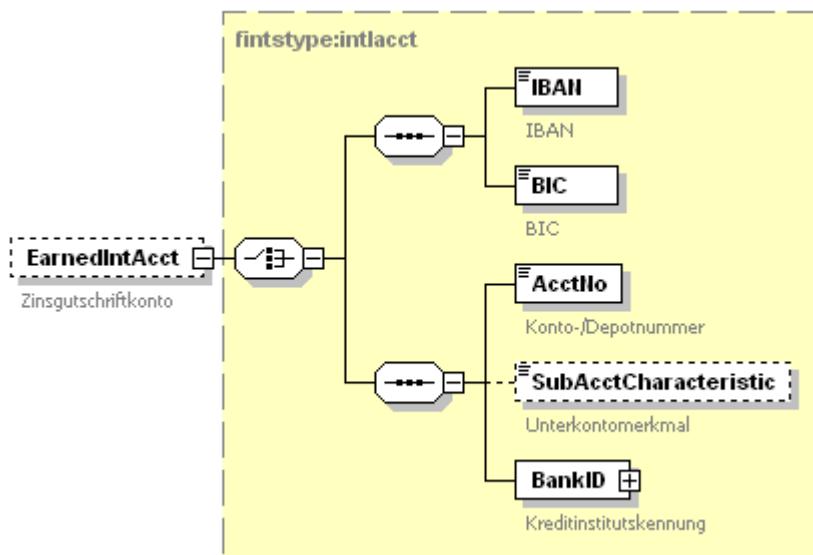


Kennzeichen dafür, welchem Konto die Anlagezinsen gutgeschrieben werden sollen, falls die Anlagezinsen nicht kapitalisiert, sondern ausgezahlt werden sollen.

Falls die Zinsen kapitalisiert (d.h. am Ende der Anlageperiode dem Anlagekonto gutgeschrieben) werden sollen, ist das Element nicht zu belegen.

Tagname EarnedIntAcct

Zinsgutschriftkonto



Kennzeichen dafür, welchem Konto die Anlagezinsen gutgeschrieben werden sollen, falls die Anlagezinsen nicht kapitalisiert, sondern ausgezahlt werden sollen.

| | | |
|----------------|-------------------------------|--|
| Kapitel: IV | Version: 4.0 Final Version | Financial Transaction Services (FinTS) Dokument: Messages - Multibankfähige Geschäftsvorfälle |
| Seite: 882 | Stand: 04.12.2013 | Kapitel: Data Dictionary Abschnitt: Alphabetische Elementbeschreibungen |

Falls die Zinsen kapitalisiert (d.h. am Ende der Anlageperiode dem Anlagekonto gutgeschrieben) werden sollen, ist das Element nicht zu belegen.

Tagname EarnedIntAcct

Zinsgutschriftkonto änderbar

Kennzeichen dafür, ob das Zinsgutschriftkonto vom Kunden geändert werden kann.

Tagname EarnedIntAcct_Modifiable

Zinsmethode

Zinsmethode, die den in den Konditionen angegebenen Zinssätzen zugrunde liegt (Codierung gemäß S.W.I.F.T.).

Codierung:

- A: 30 Tage pro Monat, 360 Tage pro Jahr
- B: 28-31 Tage pro Monat, 360 Tage pro Jahr
- C: 28-31 Tage pro Monat, 365/6 Tage pro Jahr
- D: 30 Tage pro Monat, 365/6 Tage pro Jahr
- E: 28-31 Tage pro Monat, 365 Tage pro Jahr
- F: 30 Tage pro Monat, 365 Tage pro Jahr

Tagname IntMethod

Zinsperiode

Zinsperiode, die den in den Konditionen angegebenen Zinssätzen zugrunde liegt (gemäß WM GD 811).

Codierung:

- 0: monatlich
- 1: jährlich
- 2: halbjährlich
- 3: viermonatlich
- 4: vierteljährlich
- 5: neunmonatlich
- 6: zweimonatlich
- 7: zweijährlich
- 8: Zinsz. am Laufzeitende
- 9: keine Zinstermine
- A: fünfmonatlich
- B: siebenmonatlich
- C: achtmonatlich

| | | |
|--|-------------------------------|----------------|
| Financial Transaction Services (FinTS) Dokument: Messages - Multibankfähige Geschäftsvorfälle | Version: 4.0 Final Version | Kapitel: IV |
| Kapitel: Data Dictionary Abschnitt: Alphabetische Elementbeschreibungen | Stand: 04.12.2013 | Seite: 883 |

D: zehnmonatlich

E: elfmonatlich

F: fünfjährlich

Tagname IntPeriod

Zinssatz

Zinssatz für die Grundverzinsung der Anlage p.a. (die Anzahl der Nachkommastellen ist kreditinstitutsspezifisch).

Tagname IntRate

Zinssatz, effektiv

Effektiver Zinssatz eines Laufzeitdarlehens in Prozent p.a. (die Anzahl der Nachkommastellen ist kreditinstitutsspezifisch).

Tagname EffectiveAPR

Zinssatz, nominal

Nominaler Zinssatz eines Laufzeitdarlehens in Prozent p.m. (die Anzahl der Nachkommastellen ist kreditinstitutsspezifisch).

Tagname NominalAPR

Zinssatz Sollzins

Zinssatz einer auf einem Kontokorrentkonto eingeräumten Kredits in Prozent p.a. (die Anzahl der Nachkommastellen ist kreditinstitutsspezifisch).

Tagname Rate_DebitInt

Zinstermin

Nächster Zinstermin (im Format: MMTT).

Tagname IntDate

Zinszahlungsperiode

Zahlungsperiode, die den in den Konditionen angegebenen Zinssätzen zu grunde

liegt (gemäß WM GD 811).

Codierung:

0: monatlich

1: jährlich

2: halbjährlich

3: viermonatlich

4: vierteljährlich

5: neunmonatlich

| | | |
|----------------|-------------------------------|--|
| Kapitel: IV | Version: 4.0 Final Version | Financial Transaction Services (FinTS) Dokument: Messages - Multibankfähige Geschäftsvorfälle |
| Seite: 884 | Stand: 04.12.2013 | Kapitel: Data Dictionary Abschnitt: Alphabetische Elementbeschreibungen |

- 6: zweimonatlich
- 7: zweijährlich
- 8: Zinsz. am Laufzeitende
- 9: keine Zinstermine
- A: fünfmonatlich
- B: siebenmonatlich
- C: achtmonatlich
- D: zehnmonatlich
- E: elfmonatlich
- F: fünfjährlich

Tagname PaymtIntPeriod
 Referenz: WM GD 811

Zinszahlungstermin

Nächster Zinszahlungstermin (im Format: MMTT).

Tagname PaymtIntDate

Zugelassene Weisungsschlüssel

Gibt die vom Kreditinstitut tatsächlich zugelassenen Weisungsschlüssel des zugrunde liegenden DTAZV-Handbuches vor. (s. [DTAZV]).

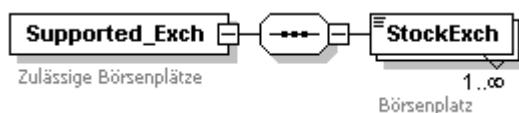
Tagname Supported_InstructionCodes

Zulässige Abfragen

Information zur Einschränkung der Auswahl der Abfragen, wenn das Kreditinstitut einzelne Geschäftsvorfälle des Wertpapiergeschäfts nicht anbietet. Dabei werden Kürzel für die Stati angegeben, die abfragbar sind.

Tagname Supported_Queries

Zulässige Börsenplätze



Börsenplätze, die für die Ausführung des betreffenden Wertpapiergeschäfts zulässig sind.

Tagname Supported_Exch

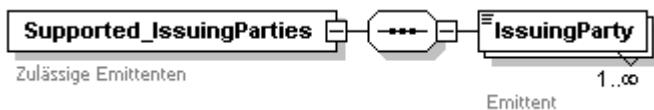
| | | |
|--|-------------------------------|----------------|
| Financial Transaction Services (FinTS) Dokument: Messages - Multibankfähige Geschäftsvorfälle | Version: 4.0 Final Version | Kapitel: IV |
| Kapitel: Data Dictionary Abschnitt: Alphabetische Elementbeschreibungen | Stand: 04.12.2013 | Seite: 885 |

Zulässige Emissionsfilter

Vom Kreditinstitut unterstützte Filter für die Auswahl von Emissionen.

Tagname Supported_EmissionFilter

Zulässige Emittenten

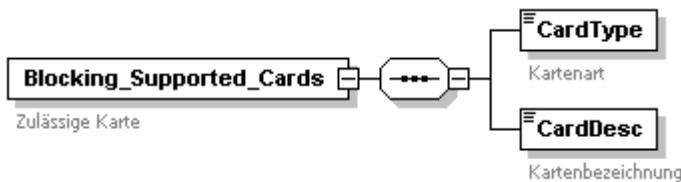


Fondsgesellschaften, bei denen der Kunde Fonds handeln kann. Die Kodierung erfolgt gemäß WM GD 240 bzw. 245.

Findet keine Einschränkung statt, ist keine Angabe zu erfolgen.

Tagname Supported_IssuingParties

Zulässige Karte



Informationen zu den zulässigen Kartenarten und -bezeichnungen für die Kartensperrung.

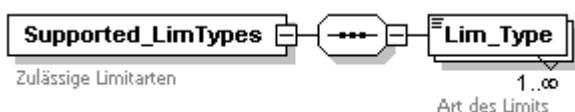
Tagname Blocking_Supported_Cards

Zulässige Kategorien

Vom Kreditinstitut definierte zulässige Kategorie wichtiger Wertpapierinformationen (z. B. Aktien, Renten).

Tagname Supported_Categories

Zulässige Limitarten



Codes für Limitarten, die der Kunde im S.W.I.F.T.-Format MT 502 in Feld B:22F: (Indikator für Art des Limits) angeben darf. Mindestens ein Code ist anzugeben.

Tagname Supported_LimTypes

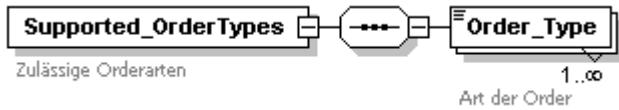
| | | | | | |
|----------|-----|----------|---|-----------|---|
| Kapitel: | IV | Version: | Financial Transaction Services (FinTS) 4.0 Final Version | Dokument: | Messages - Multibankfähige Geschäftsvorfälle |
| Seite: | 886 | Stand: | 04.12.2013 | Kapitel: | Data Dictionary Abschnitt: Alphabetische Elementbeschreibungen |

Zulässige Limitschritte

Limitschritte, z. B bei der Zeichnung von Neuemissionen. Die Währung dieses Feldes entspricht der Währung des Element „Preisspanne“.

Tagname Supported_LimSteps

Zulässige Orderarten



Codes für Orderarten, die der Kunde im S.W.I.F.T.-Format MT 502 in Feld B:22F: angeben darf.

Falls kein Code angegeben ist, darf der Kunde das Feld B:22F: (Indikator für Art der Order) nicht belegen. Die Transaktionsbedingung „variabel“ ist unabhängig von diesen Angaben immer zulässig.

Abhängig vom Handelssystem hat der Code „NOHE“ die folgende Bedeutung:

Parketthandel:

Code gesendet: Kassa

Code nicht gesendet: variabler Handel

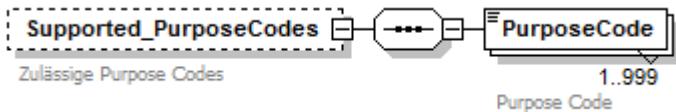
XETRA-Handel:

Code gesendet: Auction only

Code nicht gesendet: Continuous trading

Tagname Supported_OrderTypes

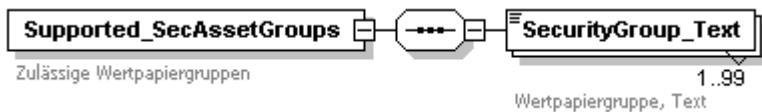
Zulässige Purpose Codes



Purpose codes, die für die Ausführung der betreffenden sepa pain message zulässig sind. Die purpose codes werden ISO kodiert [DFÜ-Abkommen]. Die einzelnen Codes werden durch ein Semikolon voneinander getrennt.

Tagname Supported_PurposeCodes

Zulässige Wertpapiergruppen

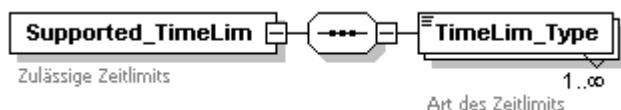


| | | |
|--|-------------------------------|----------------|
| Financial Transaction Services (FinTS) Dokument: Messages - Multibankfähige Geschäftsvorfälle | Version: 4.0 Final Version | Kapitel: IV |
| Kapitel: Data Dictionary Abschnitt: Alphabetische Elementbeschreibungen | Stand: 04.12.2013 | Seite: 887 |

Angaben der Wertpapiergruppen, die der Kunde in seinem Auftrag selektieren darf. Die Bestimmung der Gruppen kann institutsspezifisch vorgenommen werden. Wird die Selektion nach Gruppen nicht zugelassen, ist diese Angabe nicht zu erfolgen.

Tagname Supported_SecAssetGroups

Zulässige Zeitlimits



Codes für Zeitlimits, die der Kunde im S.W.I.F.T.-Format MT 502 in Feld B:22F: (Indikator für Zeitlimit) angeben darf, wenn die Art des Zeitlimits änderbar ist.

Abhängig vom Handelssystem haben die folgenden Codes die nachstehende Bedeutung:

Parketthandel:

OPEN: Ausführung zum Eröffnungskurs

CLOS: Ausführung zum Schlusskurs

XETRA-Handel:

OPEN: Opening-Auction

CLOS: Close-Auction

Wenn die Änderung der Art des Zeitlimits nicht zulässig ist, ist keine Angabe zu erfolgen. Wenn die Änderung der Art des Zeitlimits zulässig ist, ist mindestens ein Code anzugeben.

Tagname Supported_TimeLim

Zulässiger Textschlüssel

Textschlüssel, der vom Kreditinstitut zur Verwendung durch den Kunden zugelassen ist.

Tagname Supported_TextKeys

| | | |
|----------------|-------------------------------|--|
| Kapitel: IV | Version: 4.0 Final Version | Financial Transaction Services (FinTS) Dokument: Messages - Multibankfähige Geschäftsvorfälle |
| Seite: 888 | Stand: 04.12.2013 | Kapitel: Data Dictionary Abschnitt: Alphabetische Elementbeschreibungen |

Zulässiges Zielland Euro-STP-Zahlung

Länderkennzeichen des Ziellands, in das das Versenden einer Euro-STP-Zahlung möglich ist. Die Angabe erfolgt gemäß ISO 3166 Alpha-2 Code.

Tagname AllowedCountry_STP

Zusatzinformationen

Zusätzliche Informationen als Freitext.

Tagname ExtInfo

Zweites Preislimit änderbar

Kennzeichen dafür, ob kreditinstitutsseitig eine Änderung dieses Parameters zulässig ist.

Tagname SecondPriceLim_Modifiable

Zweites Preislimit, Prozent

Zweite Limitangabe im Rahmen einer One-Cancels-Other-Order, ausgedrückt als Prozentsatz.

Tagname SecondPriceLim_Pct

Zweites Preislimit, Wert

Zweite Limitangabe im Rahmen einer One-Cancels-Other-Order, ausgedrückt als Wert.

Tagname SecondPriceLim_Val

| | | |
|--|-------------------------------|---------------|
| Financial Transaction Services (FinTS) Dokument: Messages - Multibankfähige Geschäftsvorfälle | Version: 4.0 Final Version | Kapitel: V |
| Kapitel: [&a=Messages,GvTabelle]Zuordnung Geschäftsvorfälle zu XML-Schemas[/&a] | Stand: 04.12.2013 | Seite: 889 |

V. [&A=MESSAGES,GVTABELLE]ZUORDNUNG GESCHÄFTSVORFÄLLE ZU XML-SCHEMAS[/&A]

Die kursiv geschriebenen Geschäftsvorfälle finden sich im Band [Messages-IZV].

| Kennung FinTS 3.0 | XML-Schema FinTS 4.0 |
|-------------------|--|
| ADR | AddrMod-1.xsd |
| AOM | InternationalRemittNonNotify-1.xsd |
| AUB | InternationalRemitt-1.xsd InternationalRemitt-2.xsd |
| AUE | <i>ExecutedRemitt-1.xsd</i> |
| AZK | CardsDisplay-1.xsd |
| BBS | OutstandingPostdatedSEPAB2BSingDirDeb-1.xsd |
| BDD | SEPAB2BMMultDirDeb-1.xsd |
| BDS | SEPAB2BSingDirDeb-1.xsd |
| BMB | OutstandingPostdatedSEPAB2BMMultDirDeb-1.xsd |
| BME | SubmitPostdatedSEPAB2BMMultDirDeb-1.xsd |
| BML | CancelPostdatedSEPAB2BMMultDirDeb-1.xsd |
| BSA | ModifyPostdatedSEPAB2BSingDirDeb-1.xsd |
| BSE | SubmitPostdatedSEPAB2BSingDirDeb-1.xsd |
| BSL | CancelPostdatedSEPAB2BSingDirDeb-1.xsd |
| CAN | NewAcctMvmtsCamt-1.xsd |
| CAZ | AcctMvmtsSpecifiedPeriodCamt-1.xsd |
| CCM | SEPAMultRemitt-1.xsd |
| CCS | SEPASingRemitt-1.xsd |
| CDA | PendingSEPAStandingOrderModif-1.xsd |
| CDB | AllSEPAStandingOrders-1.xsd |
| CDE | SetupSEPAStandingOrder-1.xsd |
| CDL | CancelSEPAStandingOrder-1.xsd |
| CDM | SEPAMultDirDeb-1.xsd |
| CDN | ModifySEPAStandingOrder-1.xsd |
| CDS | SEPASingDirDeb-1.xsd |
| CDU | InterruptSEPAStandingOrder-1.xsd |
| CMB | OutstandingPostdatedSEPAMultRemitt-1.xsd |
| CME | SubmitPostdatedSEPAMultRemitt-1.xsd |
| CML | CancelPostdatedSEPAMultRemitt-1.xsd |
| <u>CMU</u> | <u>UrgentPaymtMultRemitt-1.xsd</u> |
| CSA | ModifyPostdatedSEPASingRemitt-1.xsd |

| | | |
|---------------|-------------------------------|--|
| Kapitel: V | Version: 4.0 Final Version | Financial Transaction Services (FinTS) Dokument: Messages - Multibankfähige Geschäftsvorfälle |
| Seite: 890 | Stand: 04.12.2013 | Kapitel: [&a=Messages,GvTabelle]Zuordnung Geschäftsvorfälle zu XML-Schemas[/&a] |

| | |
|------------|--|
| CSB | OutstandingPostdatedSEPASingRemitt-1.xsd |
| CSE | SubmitPostdatedSEPASingRemitt-1.xsd |
| CSL | CancelPostdatedSEPASingRemitt-1.xsd |
| <u>CSU</u> | <u>UrgentPaymtSingRemitt.xsd</u> |
| <u>CUB</u> | <u>PayeeAcctList.xsd</u> |
| <u>CUM</u> | <u>PayeeAcctSEPARemitt.xsd</u> |
| CVA | ModifyPresetSEPARemitt-1.xsd |
| CVB | ExistenPresetSEPARemitt-1.xsd |
| CVE | SubmitPresetSEPARemitt-1.xsd |
| CVL | DeletePresetSEPARemitt-1.xsd |
| DAA | <i>PendingStandingOrderModif-1.xsd</i> |
| DAB | <i>AllStandingOrders-1.xsd</i> <i>AllStandingOrders-2.xsd</i> |
| DAE | <i>SetupStandingOrder-1.xsd</i> |
| DAL | <i>CancelStandingOrder-1.xsd</i> |
| DAN | <i>ModifyStandingOrder-1.xsd</i> |
| DAS | <i>InterruptStandingOrder-1.xsd</i> |
| DBS | OutstandingPostdatedSEPASingDirDeb-1.xsd |
| <u>DDA</u> | <u>PendingSEPAStandingOrderModifSingDirDeb-1.xsd</u> |
| <u>ddb</u> | <u>AllSEPAStandingOrderSingDirDeb-1.xsd</u> |
| <u>DDE</u> | <u>SetupSEPAStandingOrderSingDirDeb-1.xsd</u> |
| <u>DDL</u> | <u>CancelSEPAStandingOrderSingDirDeb-1.xsd</u> |
| <u>DDN</u> | <u>ModifySEPAStandingOrderSingDirDeb-1.xsd</u> |
| <u>DDU</u> | <u>InterruptSEPAStandingOrderSingDirDeb-1.xsd</u> |
| DEA | <i>ModifyStandingOrderSingDirDeb-1.xsd</i> |
| DEB | <i>AllStandingOrdersSingDirDeb-1.xsd</i> |
| DEE | <i>SetupStandingOrderSingDirDeb-1.xsd</i> |
| DEL | <i>CancelStandingOrderSingDirDeb-1.xsd</i> |
| DEM | SubmitPostdatedSEPAMultDirDeb-1.xsd |
| DEU | <i>InterruptStandingOrderSingDirDeb-1.xsd</i> |
| DEV | <i>PendingStandingOrderModifSingDirDeb-1.xsd</i> |
| DMB | OutstandingPostdatedSEPAMultDirDeb-1.xsd |
| <u>DMC</u> | <u>SubmitPostdatedSEPACOR1MultDirDeb-1.xsd</u> |
| DME | SubmitPostdatedSEPAMultDirDeb-1.xsd |
| DML | CancelPostdatedSEPAMultDirDeb-1.xsd |
| DSA | ModifyPostdatedSEPASingDirDeb-1.xsd |
| <u>DSB</u> | <u>SEPADirDebList-1.xsd</u> |
| <u>DSC</u> | <u>SubmitPostdatedSEPACOR1SingDirDeb-1.xsd</u> |

| | | |
|--|-------------------------------|---------------|
| Financial Transaction Services (FinTS) Dokument: Messages - Multibankfähige Geschäftsvorfälle | Version: 4.0 Final Version | Kapitel: V |
| Kapitel: [&a=Messages,GvTabelle]Zuordnung Geschäftsvorfälle zu XML-Schemas[/&a] | Stand: 04.12.2013 | Seite: 891 |

| | |
|----------------------------|--|
| DSE | SubmitPostdatedSEPASingDirDeb-1.xsd |
| DSL | CancelPostdatedSEPASingDirDeb-1.xsd |
| <u>DSW</u> | <u>SubmitSEPADirDebReject-1.xsd</u> |
| <i>DTE</i> | <i>ExpressMultRemitt-1.xsd</i> |
| DVK | ExchRate-1.xsd |
| <i>EIL</i> | <i>ExpressSingRemitt-1.xsd</i> |
| ECA | AcctStatementCamt-1.xsd |
| EKA | AcctStatement-1.xsd AcctStatement-2.xsd AcctStatement-3.xsd AcctStatement-4.xsd |
| <u>EKB</u> | <u>ApplyAcctStatement-1.xsd</u> |
| EKP | AcctStatementPDF-1.xsd |
| ESU | EUStandRemitt -1.xsd |
| EUE | EUEPaymt-1.xsd |
| <u>EWK</u> | <u>DeclarationIntent.xsd</u> |
| FDA | Document-1.xsd |
| FDB | DocProcStat-1.xsd |
| FDL | DocList-1.xsd |
| FDS | TransmitDoc-1.xsd |
| FGA | ModifyFixedtermDeposit-1.xsd |
| FGB | FixedtermDepositInventory-1.xsd |
| FGK | FixedtermDepositTermsCond-1.xsd |
| FGN | NewFixedtermDeposit-1.xsd |
| FGP | RenewFixedtermDeposit-1.xsd |
| FGW | RevokeNewFixedtermDeposit-1.xsd |
| FPO | FixedpriceOrder-1.xsd |
| FPW | RevokeRenewFixedtermDeposit-1.xsd |
| FRA | ModifyExemptionData-1.xsd |
| FRD | ExemptionData-1.xsd ExemptionData-2.xsd ExemptionData-3.xsd |
| FRL | CancelExemptionData-1.xsd |
| FRN | SetupExemptionOrder-1.xsd |
| GAM | GuestMsg-1.xsd |
| <i>GUB</i> | <i>AvouchedRemitt-1.xsd</i> |
| INF | Info-1.xsd |
| KAN | NewAcctMvmnts-1.xsd |

| | | |
|---------------|-------------------------------|--|
| Kapitel: V | Version: 4.0 Final Version | Financial Transaction Services (FinTS) Dokument: Messages - Multibankfähige Geschäftsvorfälle |
| Seite: 892 | Stand: 04.12.2013 | Kapitel: [&a=Messages,GvTabelle]Zuordnung Geschäftsvorfälle zu XML-Schemas[/&a] |

| | |
|-----|---|
| KAS | BlockCard-1.xsd |
| KAU | AcctStatementList-1.xsd |
| KAZ | AcctMvmtsSpecifiedPeriod-1.xsd |
| KDD | CustData-1.xsd |
| KDM | CustMsg-1.xsd |
| KIA | CustInfo-1.xsd |
| KIF | AcctDetails-1.xsd AcctDetails-2.xsd AcctDetails-3.xsd AcctDetails-4.xsd AcctDetails-5.xsd |
| LAS | <i>SingDirDeb-1.xsd</i> |
| LGA | CharEPurseLogOff-1.xsd |
| LGB | CharEPurseConfirm-1.xsd |
| LGD | CharEPurseExec-1.xsd |
| LGE | CharEPurseInit-1.xsd |
| LGO | CharEPursePrepCancel-1.xsd |
| LGR | CharEPurseReg-1.xsd |
| LGS | CharEPurseStatReq-1.xsd |
| LGT | CharEPurseExecCancel-1.xsd |
| LGV | CharEPursePrep-1.xsd |
| LGX | CharEPurseConfCancel-1.xsd |
| LBW | <i>DirDebList-1.xsd</i> <i>DirDebList-2.xsd</i> |
| LSW | <i>SubmitDirDebReject-1.xsd</i> |
| NEA | NewIssues-1.xsd |
| NEZ | SubscribeNewIssue-1.xsd |
| OAN | PortfOrderInfo-1.xsd PortfOrderInfo-2.xsd PortfOrderInfo-3.xsd |
| PPD | CharPrepaid-1.xsd CharPrepaid-2.xsd |
| SAL | AcctBal-1.xsd |
| SLA | <i>MultDirDeb-1.xsd</i> |
| SLB | <i>OutstandingPostdatedMultDirDeb-1.xsd</i> |
| SLE | <i>SubmitPostdatedMultDirDeb-1.xsd</i> |
| SLL | <i>CancelPostdatedMultDirDeb-1.xsd</i> |
| SPA | SEPAAcctInq-1.xsd |

| | | |
|--|-------------------------------|---------------|
| Financial Transaction Services (FinTS) Dokument: Messages - Multibankfähige Geschäftsvorfälle | Version: 4.0 Final Version | Kapitel: V |
| Kapitel: [&a=Messages,GvTabelle]Zuordnung Geschäftsvorfälle zu XML-Schemas[/&a] | Stand: 04.12.2013 | Seite: 893 |

| | |
|-----|--|
| | SEPAAcctInq-2.xsd SEPAAcctInq-3.xsd |
| SRB | ForeignCcyTrCh-1.xsd |
| SRK | ForeignCcyTrChCond-1.xsd |
| STP | EuroSTPPaymt-1.xsd EuroSTPPaymt-2.xsd |
| SUB | MultRemitt-1.xsd |
| TEA | ModifyPostdatedSingDirDeb-1.xsd |
| TEB | OutstandingPostdatedSingDirDeb-1.xsd |
| TEE | SubmitPostdatedSingDirDeb-1.xsd |
| TEL | CancelPostdatedSingDirDeb-1.xsd |
| TMV | BankOfficerAppointment-1.xsd |
| TSB | OutstandingPostdatedMultRemitt-1.xsd |
| TSE | SubmitPostdatedMultRemitt-1.xsd |
| TSL | CancelPostdatedMultRemitt-1.xsd |
| TUA | ModifyPostdatedSingRemitt-1.xsd |
| TUB | OutstandingPostdatedSingRemitt-1.xsd |
| TUE | SubmitPostdatedSingRemitt-1.xsd |
| TUL | CancelPostdatedSingRemitt-1.xsd |
| UEB | SingRemitt-1.xsd |
| UMB | Reclassification-1.xsd |
| UTA | BankAdministredOrdersList-1.xsd |
| VDB | BlankFormOrder-1.xsd |
| VMK | PendingAcctMvmts-1.xsd |
| VUA | ModifyPresetRemitt-1.xsd |
| VUB | ExistentPresetRemitt-1.xsd |
| VUE | SubmitPresetRemitt-1.xsd |
| VUL | DeletePresetRemitt-1.xsd |
| WDU | PortfAcctStatement-1.xsd |
| WFO | SubmitFundOrder-1.xsd |
| WFP | FixedpriceOffers-1.xsd |
| WOA | ModifyPortfOrder-1.xsd ModifyPortfOrder-2.xsd |
| WOH | PortfOrderHistory-1.xsd |
| WPD | PortfList-1.xsd |
| WPH | ImportantInfo-1.xsd |
| WPI | SecurityDetails-1.xsd |
| WPK | SecurityPrices-1.xsd |

| | | |
|---------------|-------------------------------|--|
| Kapitel: V | Version: 4.0 Final Version | Financial Transaction Services (FinTS) Dokument: Messages - Multibankfähige Geschäftsvorfälle |
| Seite: 894 | Stand: 04.12.2013 | Kapitel: [&a=Messages,GvTabelle]Zuordnung Geschäftsvorfälle zu XML-Schemas[/&a] |

| | |
|-----|---|
| WPO | SubmitPortfOrder-1.xsd <u>SubmitPortfOrder-2.xsd</u> |
| WPR | SecurityRefInfo-1.xsd |
| WPS | CancelPortfOrder-1.xsd |
| WSD | SecurityInstrumentData-1.xsd |
| WSO | PortfOrderStat-1.xsd <u>PortfOrderStat-2.xsd</u> |
| ZST | ServerTime-1.xsd |