
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_Geschaefstsvorfaelle.doc	Überarbeitung für FinTS 4.0
Mindnich	SIZ	28.02.2008	4.0	FinTS_4.0_Messages_Geschaefstsvorfaelle_Rel.2008-02-28.doc (unveröffentlicht)	Einarbeitung diverser GVs
Mindnich	SIZ	30.06.2009	4.0	FinTS_4.0_Messages_Geschaefstsvorfaelle_Rel.2009-06-30.doc (unveröffentlicht)	Einarbeitung diverser GVs
Mindnich	SIZ	27.10.2010	4.0	FinTS_4.0_Messages_Geschaefstsvorfaelle_Rel.2010-10-27 D1.doc	Einarbeitung diverser GVs
Mindnich	SIZ	04.12.2013	4.0	FinTS_4.0_Messages_Geschaefstsvorfaelle_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	Kapitelnummer	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 Umsatzinformationen	III.2.3.5	CR396	E	Geschäftsvorfall „Kontoinformation“ in der Schemaversion 5 eingefügt
		III.2.5	CR403	E	Geschäftsvorfall „Übersicht institutsverwalteter 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 unterstützen 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 Geschäftsvorfalles „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 Geschäftsvorfalles „Bestand rückgabefähiger SEPA-Lastschriften“ geändert
		III.10.2.5.4 III.10.2.6.2		F	Beschreibung korrigiert.
		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
		III.10.3.4.1		E	Geschäftsvorfall zur „Sammeleilzahlung (Urgent Payment)“ eingefügt
8	Data-Dictionary	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)	Version:	Kapitel:
Dokument: Messages - Multibankfähige Geschäftsvorfälle	4.0 Final Version	I
Kapitel: Inhaltsverzeichnis	Stand:	Seite:
	04.12.2013	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)	Version:	Kapitel:
Dokument: Messages - Multibankfähige Geschäftsvorfälle	4.0 Final Version	I
Kapitel: Inhaltsverzeichnis	Stand:	Seite:
	04.12.2013	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 DTAZV-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)
Seite:	8	Stand:	04.12.2013	Dokument: Messages - Multibankfähige Geschäftsvorfälle
				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-Einzelaufträge.....	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)	Version:	Kapitel:
Dokument: Messages - Multibankfähige Geschäftsvorfälle	4.0 Final Version	I
Kapitel: Inhaltsverzeichnis	Stand:	Seite:
	04.12.2013	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 Vorbereitete 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)
Seite:	10	Stand:	04.12.2013	Dokument: Messages - Multibankfähige Geschäftsvorfälle
				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. [Messages, GvTabelle] Zuordnung Geschäftsvorfälle zu XML-Schemas []	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 115: Wertpapierorderstreichung (Benutzerauftrag)	160
Abbildung 116: Wertpapierorderstreichung bestätigen (Kreditinstitutsrückmeldung) .	161
Abbildung 117: Wertpapierorderstreichung Parameter (Bankparameterdaten)	162
Abbildung 118: Fondsorter einreichen (Benutzerauftrag)	164
Abbildung 119: Fondsortereinreichung bestätigen (Kreditinstitutsrückmeldung).....	166
Abbildung 120: Fondsorter Parameter (Bankparameterdaten)	168
Abbildung 121: Orderanzeige anfordern (Benutzerauftrag)	169
Abbildung 122: Orderanzeige (Kreditinstitutsrückmeldung).....	171
Abbildung 123: Orderanzeige Parameter (Bankparameterdaten).....	172
Abbildung 124: Orderanzeige anfordern (Benutzerauftrag)	173
Abbildung 125: Orderanzeige (Kreditinstitutsrückmeldung).....	175
Abbildung 126: Orderanzeige Parameter (Bankparameterdaten).....	176
Abbildung 130: Orderanzeige anfordern (Benutzerauftrag)	177
Abbildung 130: Orderanzeige (Kreditinstitutsrückmeldung).....	178
Abbildung 130: Orderanzeige Parameter (Bankparameterdaten).....	179
Abbildung 127: Orderstatus anfordern (Benutzerauftrag).....	182
Abbildung 128: Orderstatus (Kreditinstitutsrückmeldung).....	183
Abbildung 129: Orderstatus Parameter (Bankparameterdaten).....	185
Abbildung 136: Orderstatus anfordern (Benutzerauftrag)	186
Abbildung 137: Orderstatus (Kreditinstitutsrückmeldung).....	187
Abbildung 136: Orderstatus Parameter (Bankparameterdaten).....	189
Abbildung 130: Wertpapierorderhistorie anfordern (Benutzerauftrag)	190

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

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
Abbildung 245: Laden GeldKarte durchführen Parameter (Bankparameterdaten)	332
Abbildung 246: Laden GeldKarte bestätigen (Benutzerauftrag)	333
Abbildung 247: Laden GeldKarte bestätigen Antwort (Kreditinstitutsrückmeldung) ...	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
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
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:	Version:	Financial Transaction Services (FinTS)
I	4.0 Final Version	Dokument: Messages - Multibankfähige Geschäftsvorfälle
Seite:	Stand:	Kapitel: Abbildungsverzeichnis
20	04.12.2013	

Abbildung 267: Adressänderung (Benutzerauftrag).....	352
Abbildung 268: Adressänderung Parameter (Bankparameterdaten)	353
Abbildung 269: Prepaidkarte laden (Benutzerauftrag)	354
Abbildung 270: Prepaidkarte laden Parameter (Bankparameterdaten)	356
Abbildung 271: Prepaidkarte laden (Benutzerauftrag)	357
Abbildung 272: Prepaidkarte laden Parameter (Bankparameterdaten)	358
Abbildung 273: Willenserklärung des Kunden (Benutzerauftrag)	360
Abbildung 274: Willenserklärung des Kunden Parameter (Bankparameterdaten)	361
Abbildung 275: Elektronischen Kontoauszug beantragen (Benutzerauftrag)	362
Abbildung 276: Bestätigung Elektronischer Kontoauszug beantragen (Kreditinstitutsrückmeldung)	363
Abbildung 277: Elektronischen Kontoauszug beantragen Parameter (Bankparameterdaten)	363
Abbildung 278: SEPA Kontoverbindung anfordern (Benutzerauftrag)	367
Abbildung 279: SEPA-Kontoverbindung rückmelden (Kreditinstitutsrückmeldung)....	368
Abbildung 280: SEPA-Kontoverbindung anfordern Parameter (Bankparameterdaten)	369
Abbildung 281: SEPA Kontoverbindung anfordern (Benutzerauftrag)	371
Abbildung 282: SEPA Kontoverbindung rückmelden (Kreditinstitutsrückmeldung)...	372
Abbildung 283: SEPA Kontoverbindung anfordern Parameter (Bankparameterdaten)	373
Abbildung 284: SEPA Kontoverbindung anfordern (Benutzerauftrag)	375
Abbildung 285: SEPA Kontoverbindung rückmelden (Kreditinstitutsrückmeldung)...	376
Abbildung 286: SEPA Kontoverbindung anfordern Parameter (Bankparameterdaten)	377
Abbildung 287: SEPA-Einzelüberweisung (Benutzerauftrag)	378
Abbildung 288: SEPA-Einzelüberweisung Parameter (Bankparameterdaten)	380
Abbildung 289: Terminierte SEPA Überweisung einreichen (Benutzerauftrag)	381
Abbildung 290: Einreichung terminierter SEPA-Überweisung bestätigen (Kreditinstitutsrückmeldung)	382
Abbildung 291: Terminierte SEPA-Überweisung einreichen (Bankparameterdaten) .	383
Abbildung 292: Terminierte SEPA-Überweisung ändern (Benutzerauftrag)	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 (Benutzerauftrag)	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 (Benutzerauftrag)	390
Abbildung 299: Terminierte SEPA-Überweisung löschen Parameter (Bankparameterdaten)	391
Abbildung 2: Lebenszyklus SEPA-Dauerauftrag	392
Abbildung 300: SEPA-Dauerauftrag einrichten (Benutzerauftrag)	394
Abbildung 301: SEPA-Dauerauftragseinrichtung bestätigen (Kreditinstitutsrückmeldung)	395
Abbildung 302: SEPA-Dauerauftrag einrichten Parameter (Bankparameterdaten)....	396
Abbildung 303: SEPA-Dauerauftrag ändern (Benutzerauftrag)	398
Abbildung 304: SEPA-Dauerauftragsänderung bestätigen (Kreditinstitutsrückmeldung)	399
Abbildung 305: SEPA-Dauerauftrag ändern Parameter (Bankparameterdaten)	400
Abbildung 306: SEPA-Dauerauftrag aussetzen (Benutzerauftrag)	402
Abbildung 307: SEPA-Dauerauftragsaussetzung bestätigen (Kreditinstitutsrückmeldung)	403
Abbildung 308: SEPA-Dauerauftrag aussetzen Parameter (Bankparameterdaten)....	404
Abbildung 309: SEPA-Dauerauftragsbestand anfordern (Benutzerauftrag)	405
Abbildung 310: SEPA-Dauerauftragsbestand rückmelden (Kreditinstitutsrückmeldung)	406
Abbildung 311: SEPA-Dauerauftragsbestand Parameter (Bankparameterdaten)	407
Abbildung 312: SEPA-Dauerauftragsänderungsvormerkungen anfordern (Benutzerauftrag)	408
Abbildung 313: SEPA-Dauerauftragsänderungsvormerkungen rückmelden (Kreditinstitutsrückmeldung)	410
Abbildung 314: SEPA-Dauerauftragsänderungsvormerkungen Parameter (Bankparameterdaten)	411
Abbildung 315: SEPA-Dauerauftrag löschen (Benutzerauftrag)	412
Abbildung 316: SEPA-Dauerauftrag löschen Parameter	414
Abbildung 317: Vorbereitete SEPA-Überweisung anlegen (Benutzerauftrag).....	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 (Benutzerauftrag)	419
Abbildung 321: Vorbereitete SEPA-Überweisung ändern Parameter (Bankparameterdaten)	420
Abbildung 322: Bestand vorbereiteter SEPA-Überweisungen abfragen (Benutzerauftrag)	421

Kapitel:	Version:	Financial Transaction Services (FinTS)
I	4.0 Final Version	Dokument: Messages - Multibankfähige Geschäftsvorfälle
Seite:	Stand:	Kapitel:
22	04.12.2013	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 338: Bestand SEPA-Lastschriftwiderspruch anfordern (Benutzerauftrag)	432
Abbildung 339: Bestand SEPA-Lastschriftwiderspruch rückmelden (Kreditinstitutsrückmeldung)	433
Abbildung 340: 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-Dauereinzellastschrift Einrichtung 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:	Version:	Financial Transaction Services (FinTS)
I	4.0 Final Version	Dokument: Messages - Multibankfähige Geschäftsvorfälle
Seite:	Stand:	Kapitel: Abbildungsverzeichnis
24	04.12.2013	

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 (Benutzerauftrag)	509
Abbildung 401: Terminierte SEPA-Sammellastschrift löschen Parameter (Bankparameterdaten)	511
Abbildung 402: Terminierte SEPA-Firmensammellastschrift einreichen (Benutzerauftrag)	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 (Benutzerauftrag)	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 (Benutzerauftrag)	518
Abbildung 409: Terminierte SEPA-Firmensammellastschrift löschen Parameter (Bankparameterdaten)	519
Abbildung 410: Sammeleilzahlung einreichen (Benutzerauftrag)	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
EWU	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/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 Benutzeraufträge, Kreditinstitutsantworten und Bankparameterdaten durch XML-Schemas entsprechen. Die Elemente dieser Modellierung tragen die englischsprachigen Tag-Bezeichner sowie zusätzlich deutschsprachige Namen. Unter diesen deutschsprachige Namen sind alle Elemente im DataDictionary (*IV 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, Währungs_codes, Prüfzifferberechnung finden sich in [Anlagen].

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

II.1 Betrag

◆ Beschreibung

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

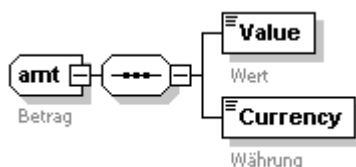


Abbildung 1: Datenstruktur Betrag

◆ 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

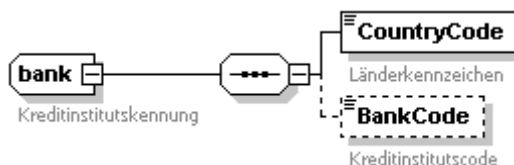


Abbildung 2: Datenstruktur Kreditinstitutskennung

◆ Belegungsrichtlinien

Kreditinstitutscode

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

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

II.3 Kontoverbindung

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

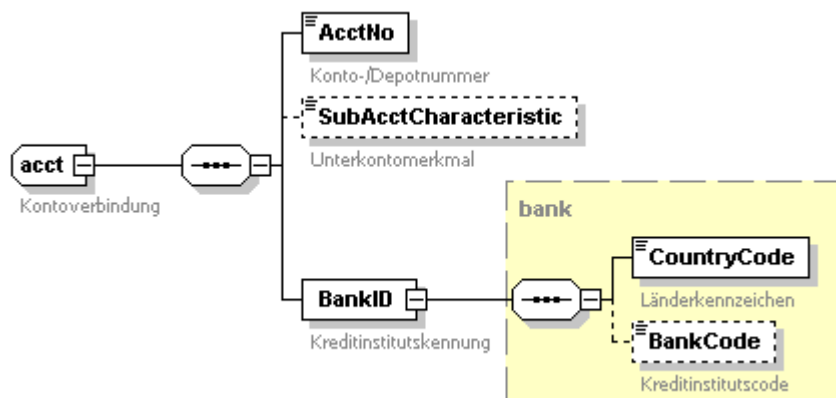


Abbildung 3: Datenstruktur Kontoverbindung

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

◆ Belegungsrichtlinien

Unterkontomerkmale

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

Kapitel:	II	Version:	4.0 Final Version	Financial Transaction Services (FinTS)
Seite:	6	Stand:	04.12.2013	Dokument: Messages - Multibankfähige Geschäftsvorfälle
				Kapitel: 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 Unterkontomerkmale, strukturell angelehnt an das Aggregate „Account“ in ISO20022.

◆ Format

Name: Kontoverbindung international
Datenstruktur: *intlacct*

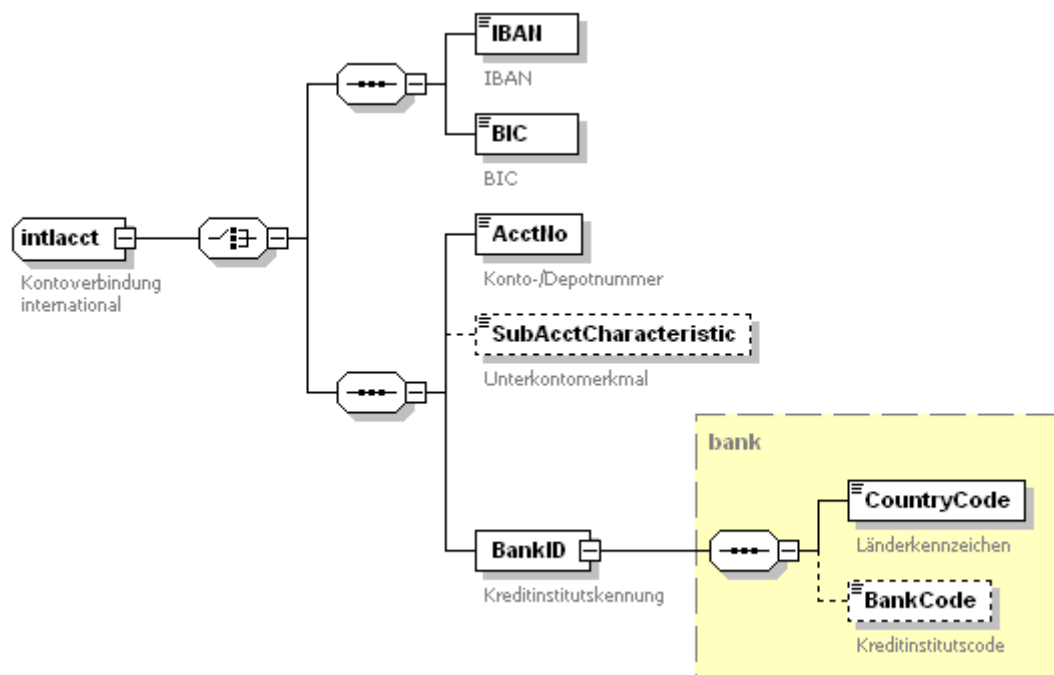


Abbildung 4: Kontoverbindung international

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

♦ Format

Name: Kontoverbindung ZV international

Datenstruktur: *intlpaymtacct*

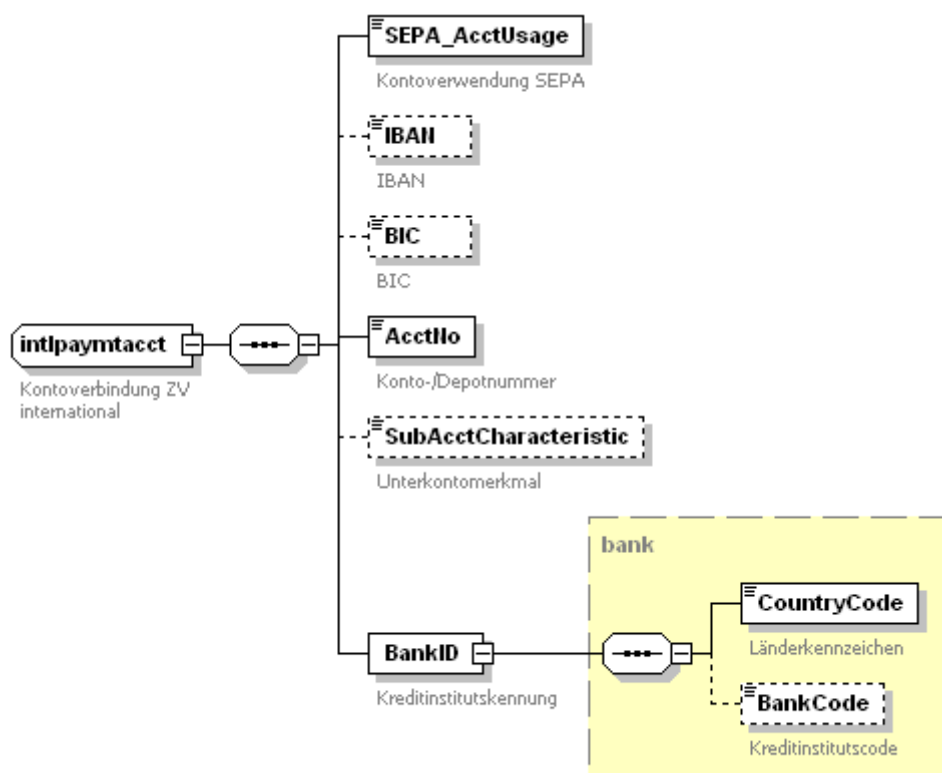


Abbildung 5: Kontoverbindung ZV international

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



Bei Verwendung des Unterkontomerkmals in Kontoverbindungen muss Konsistenz sichergestellt sein: Ein Unterkontomerkmals 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*

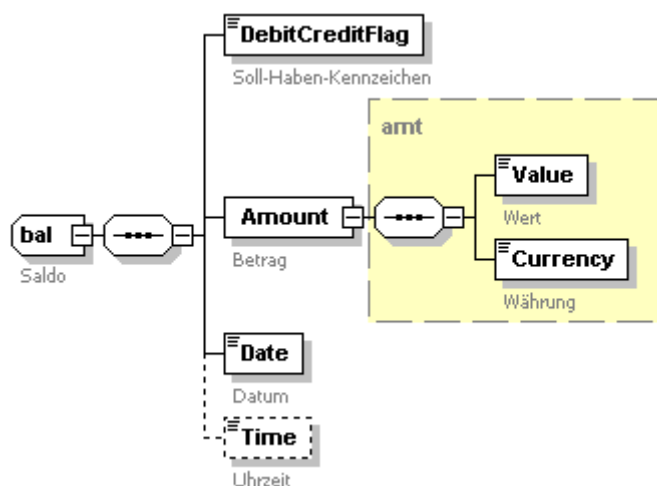


Abbildung 6: Datenstruktur Saldo

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

II.5 Adresse

♦ Format

Name: Adresse
Datenstruktur: *addr*

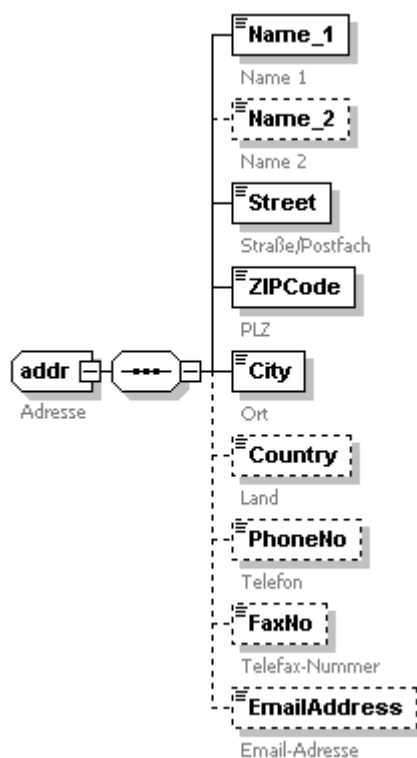


Abbildung 7: Datenstruktur Adresse

II.6 Datum und Uhrzeit

♦ Beschreibung

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

♦ Format

Name : Zeitstempel
Datenstruktur: *datetime*

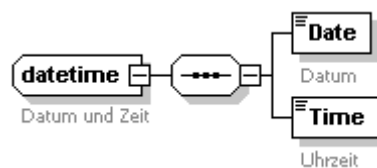


Abbildung 8: Datenstruktur Datum und Uhrzeit

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

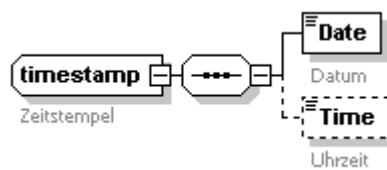


Abbildung 9: Datenstruktur Zeitstempel

II.8 Börsenkurs

◆ Format

Name : Börsenkurs
Datenstruktur: *rate*

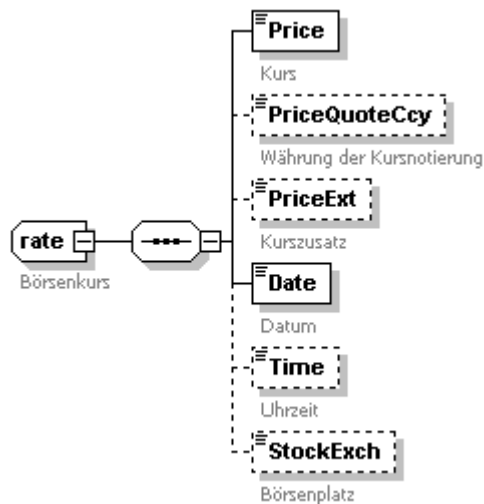


Abbildung 10: Datenstruktur Börsenkurs

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 Geschäftsvorfalles ist in vier Abschnitte gegliedert: eine inhaltliche Beschreibung des Geschäftsvorfalles 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 (*IV Data Dictionary*) findet. Zusätzliche Belegungsrichtlinien für den Kontext des konkreten Geschäftsvorfalles 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 durchgeführter 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)		Version:	Kapitel:
Dokument:	Messages - Multibankfähige Geschäftsvorfälle	4.0 Final Version	III
Kapitel:	Geschäftsvorfälle	Stand:	Seite:
Abschnitt:	Konto- und Umsatz-Informationen	04.12.2013	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

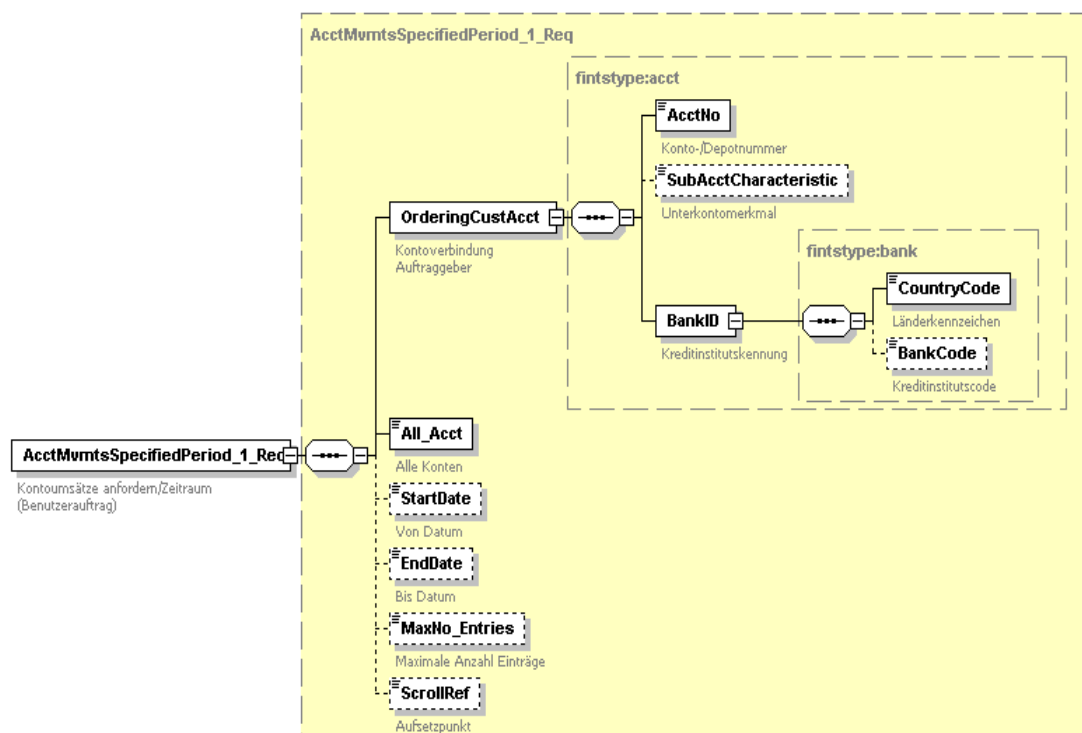


Abbildung 11: Kontoumsätze anfordern/Zeitraum (Benutzerauftrag)

◆ Belegungsrichtlinien

Kontoverbindung Auftraggeber

Falls unter einer Kontonummer verschiedene Währungskonten geführt werden, kann im Feld „Unterkontomerkmale“ durch Angabe des ISO-Währungscode 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 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 abgeholt Buchungen durch das Kundensystem.

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

Falls der Kunde „Alle Konten“ gewählt hat, wird für jedes Konto, für das Umsätze angegeben werden können, jeweils ein „Rückmeldedatensatz“ 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*

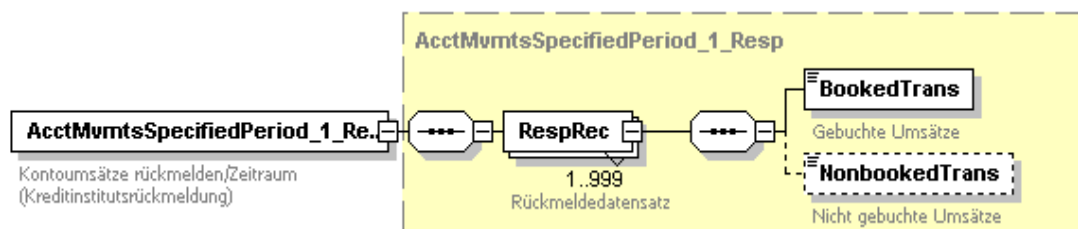


Abbildung 12: Kontoumsätze rückmelden/Zeitraum (Kreditinstitutsrückmeldung)

♦ Belegungsrichtlinien

Gebuchte Umsätze

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

Nicht Gebuchte Umsätze

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

♦ Ausgewählte Beispiele für Rückmeldungs-codes

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*

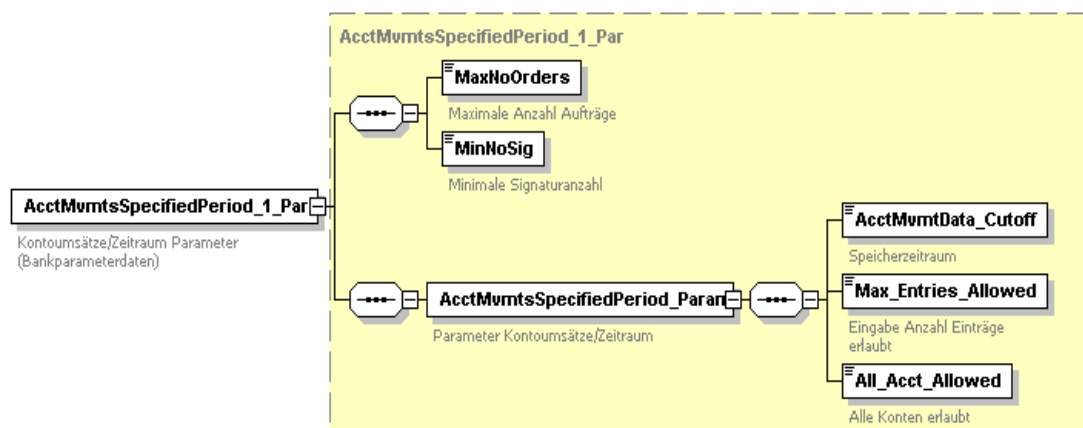


Abbildung 13: Kontoumsätze/Zeitraum Parameter (Bankparameterdaten)

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)	Version:	Kapitel:
Dokument: Messages - Multibankfähige Geschäftsvorfälle	4.0 Final Version	III
Kapitel: Geschäftsvorfälle	Stand:	Seite:
Abschnitt: Konto- und Umsatz-Informationen	04.12.2013	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*

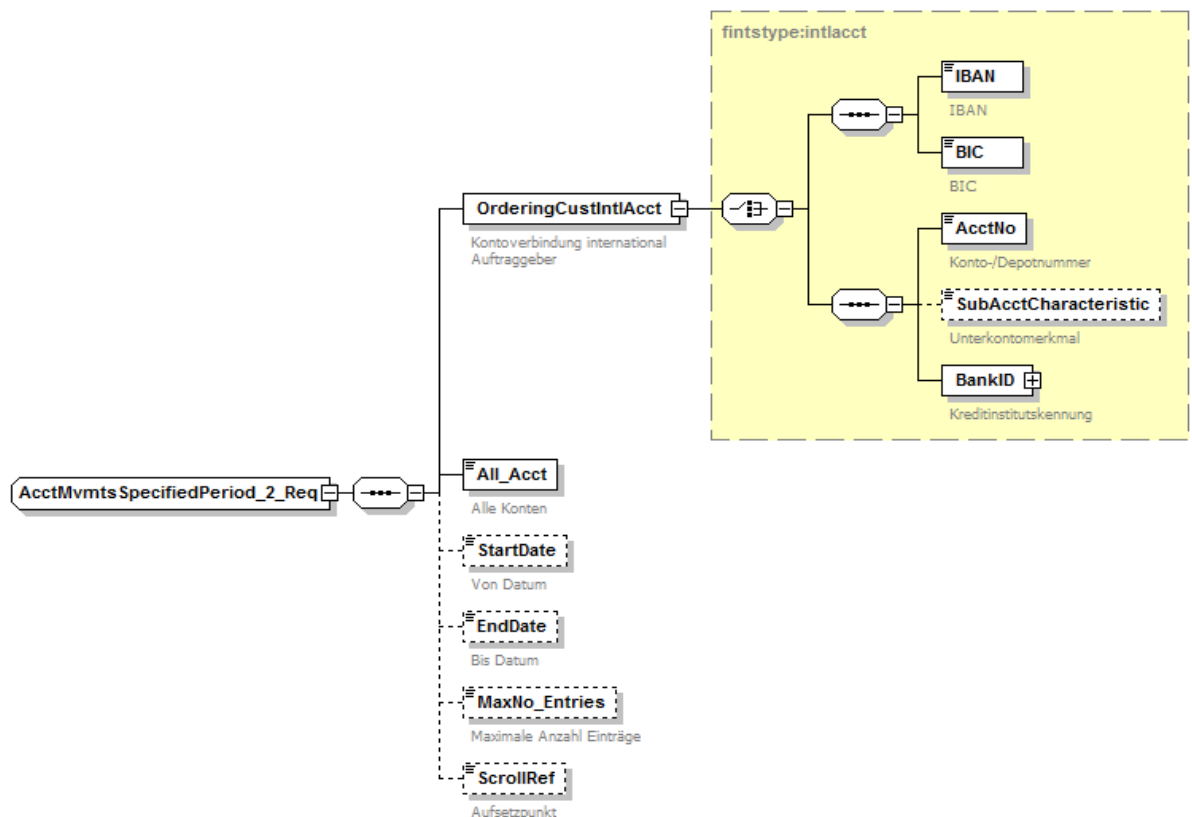


Abbildung 14: Kontoumsätze anfordern/Zeitraum (Benutzerauftrag)

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 „Unterkontomerkmale“ durch Angabe des ISO-Währungscode 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 abgeholten 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.



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*

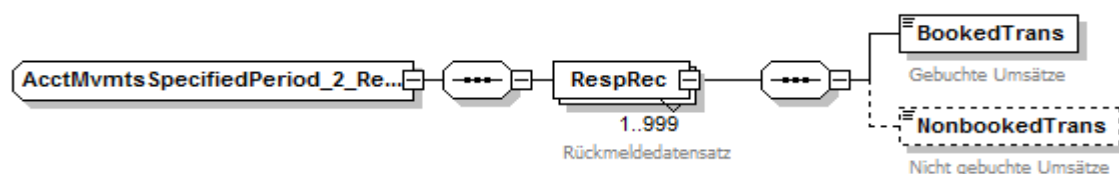


Abbildung 15: Kontoumsätze rückmelden/Zeitraum (Kreditinstitutsrückmeldung)

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

◆ Belegungsrichtlinien

Gebuchte Umsätze

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

Nicht Gebuchte Umsätze

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

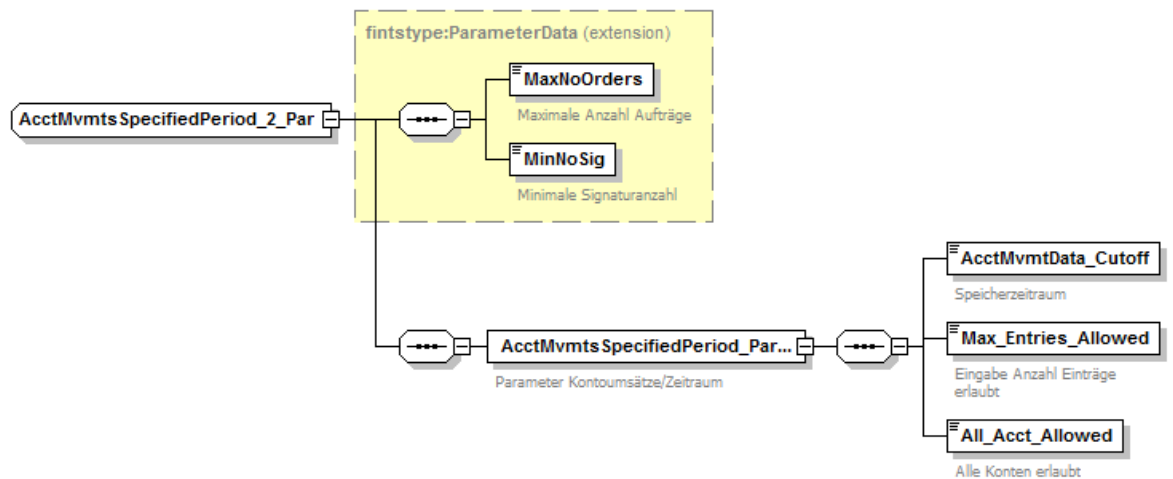


Abbildung 16: Kontoumsätze/Zeitraum Parameter (Bankparameterdaten)

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 Umsatzabruf, der auf Basis des Geschäftsvorfalles „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*

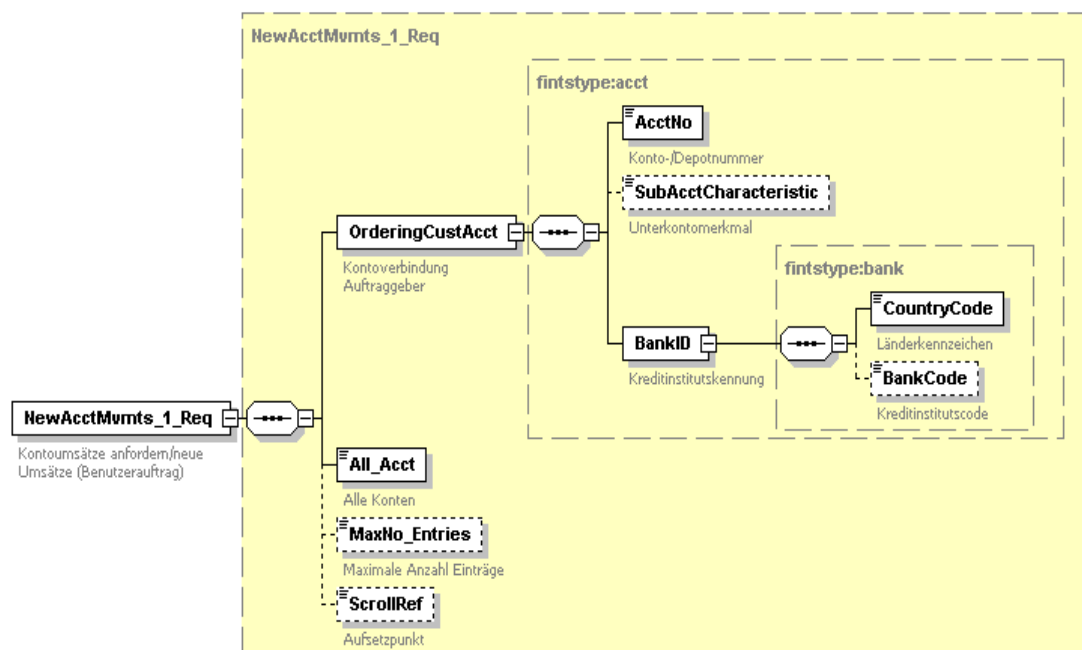


Abbildung 17: Kontoumsätze anfordern/neue Umsätze (Benutzerauftrag)

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

♦ Belegungsrichtlinien

Kontoverbindung Auftraggeber

Falls unter einer Kontonummer verschiedene Währungskonten geführt werden, kann im Feld „Unterkontomerkmale“ durch Angabe des ISO-Währungscode 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 „Rückmeldedatensatz“ in die Kreditinstitutsrückmeldung eingestellt.

♦ Format

Name: Kontoumsätze rückmelden/neue Umsätze
Tagname: NewAcctMvmts_1_Resp

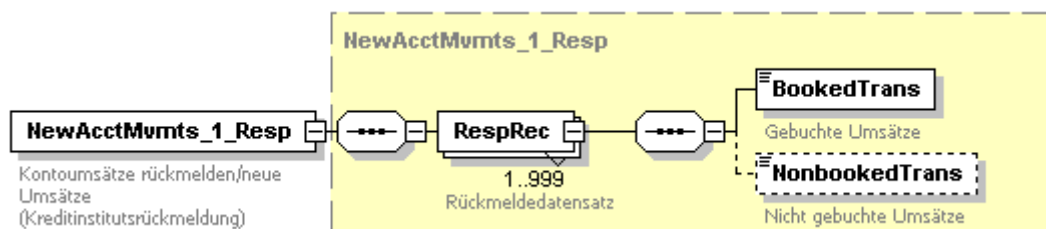


Abbildung 18: Kontoumsätze rückmelden/neue Umsätze (Kreditinstitutsrückmeldung)

♦ Belegungsrichtlinien

Gebuchte Umsätze

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

Nicht Gebuchte Umsätze

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

♦ Ausgewählte Beispiele für Rückmeldungscode

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*

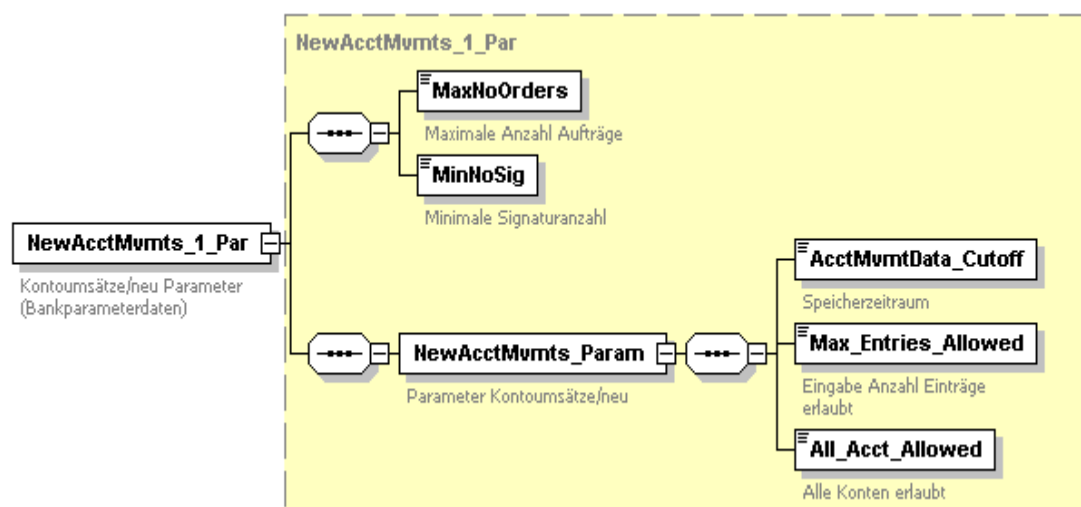


Abbildung 19: Kontoumsätze/neu Parameter (Bankparameterdaten)

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 Umsatzabruf, der auf Basis des Geschäftsvorfalles „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)	Version:	Kapitel:
Dokument: Messages - Multibankfähige Geschäftsvorfälle	4.0 Final Version	III
Kapitel: Geschäftsvorfälle	Stand:	Seite:
Abschnitt: Konto- und Umsatz-Informationen	04.12.2013	23

◆ Format

Name: Kontoumsätze anfordern/neue Umsätze
Tagname: *NewAcctMvmts_2_Req*

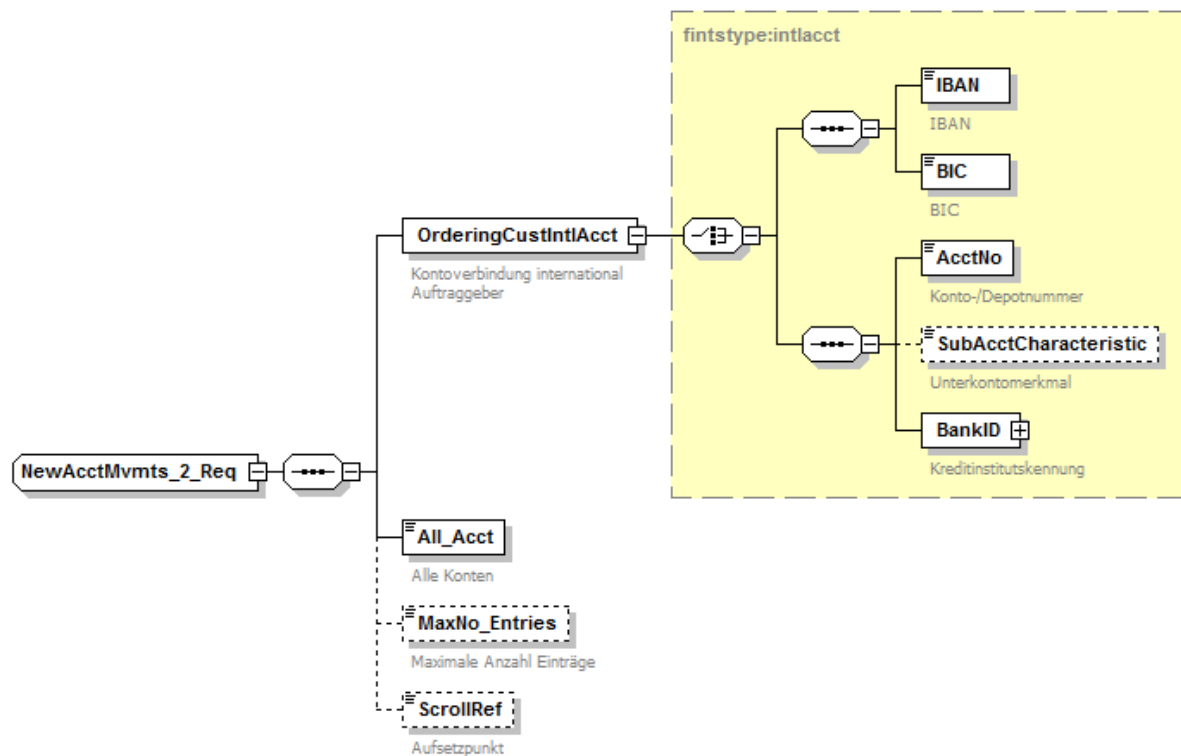


Abbildung 20: Kontoumsätze anfordern/neue Umsätze (Benutzerauftrag)

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 „Unterkontomerkmale“ durch Angabe des ISO-Währungscode 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 „Rückmeldedatensatz“ in die Kreditinstitutsrückmeldung eingestellt.

♦ Format

Name: Kontoumsätze rückmelden/neue Umsätze
Tagname: NewAcctMvmts_2_Resp

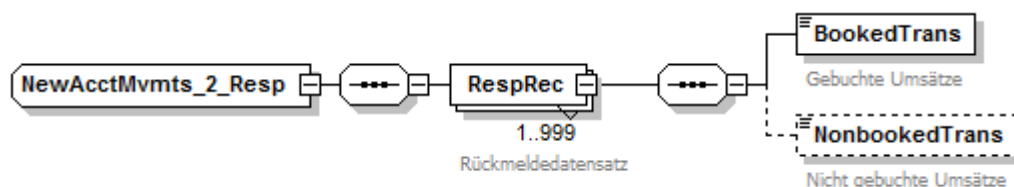


Abbildung 21: Kontoumsätze rückmelden/neue Umsätze (Kreditinstitutsrückmeldung)

♦ Belegungsrichtlinien

Gebuchte Umsätze

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

Nicht Gebuchte Umsätze

Es ist das S.W.I.F.T.-Format MT 942 in der Version „SRG 2001“ (s. [Datenformate]) 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: Kontoumsätze/neu Parameter
 Tagname: *NewAcctMvmts_2_Par*

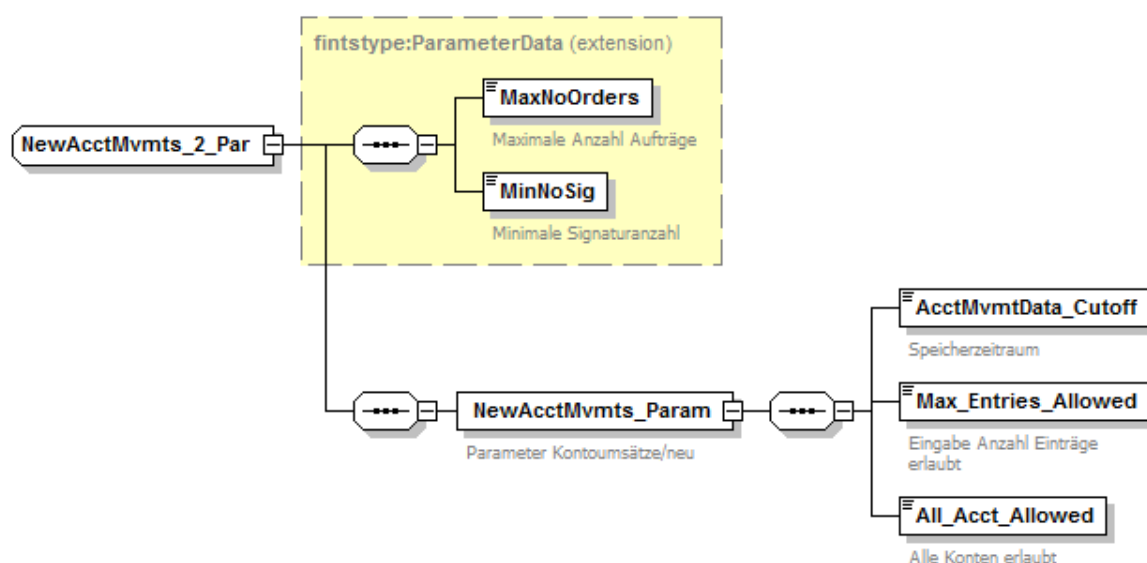


Abbildung 22: Kontoumsätze/neu Parameter (Bankparameterdaten)

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

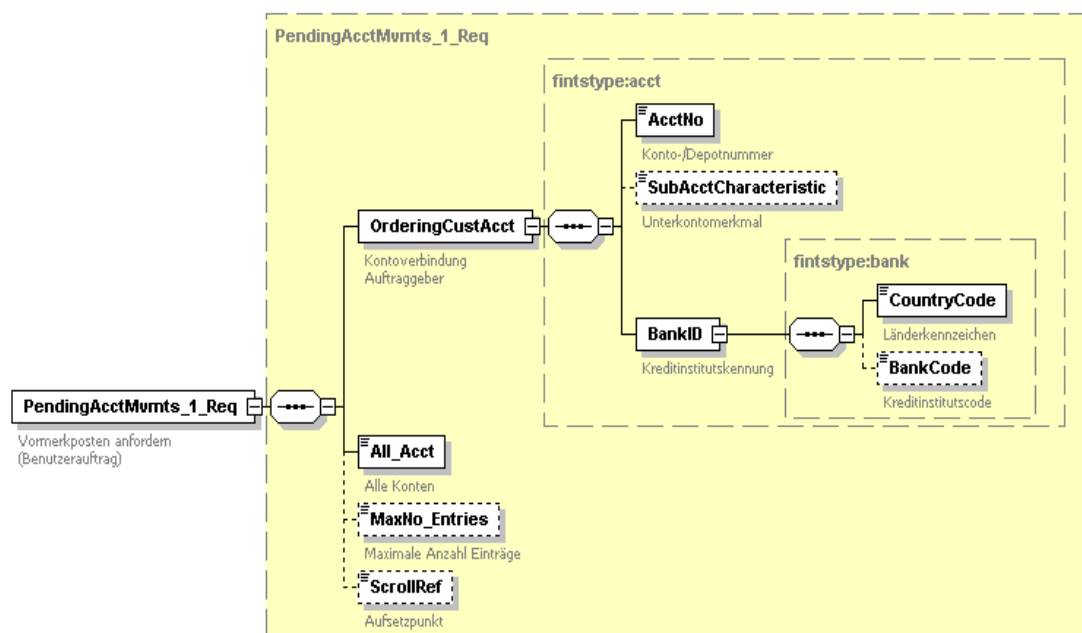


Abbildung 23: Vormerkposten anfordern (Benutzerauftrag)

◆ Belegungsrichtlinien

Kontoverbindung Auftraggeber

Falls unter einer Kontonummer verschiedene Währungskonten geführt werden, kann im Feld „Unterkontomerkmale“ durch Angabe des ISO-Währungscode 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 abgeholten 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)	Version:	Kapitel:
Dokument: Messages - Multibankfähige Geschäftsvorfälle	4.0 Final Version	III
Kapitel: Geschäftsvorfälle	Stand:	Seite:
Abschnitt: Konto- und Umsatz-Informationen	04.12.2013	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*

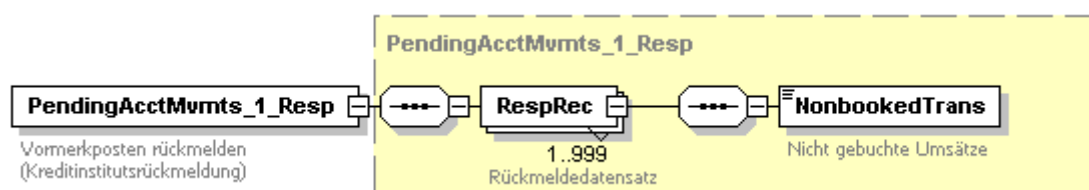


Abbildung 24: Vormerkposten rückmelden (Kreditinstitutsrückmeldung)

◆ Erläuterungen

Nicht Gebuchte Umsätze

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

◆ Ausgewählte Beispiele für Rückmeldungs-codes

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

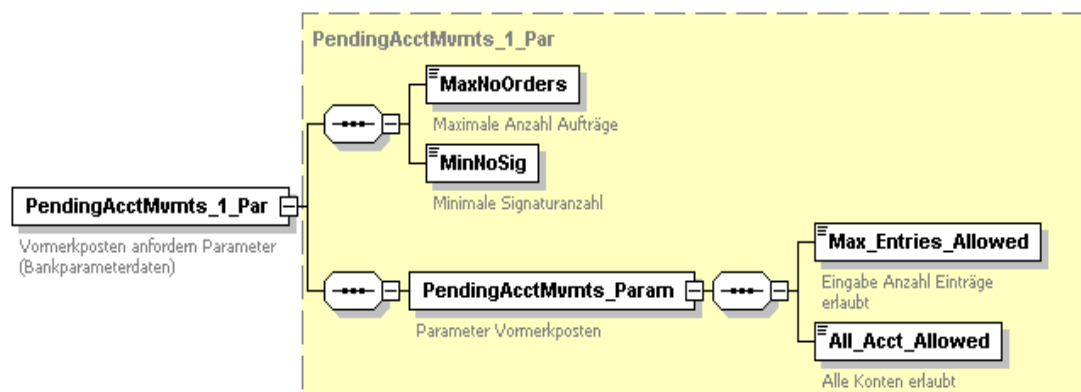


Abbildung 25: Vormerkposten anfordern Parameter (Bankparameterdaten)

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*

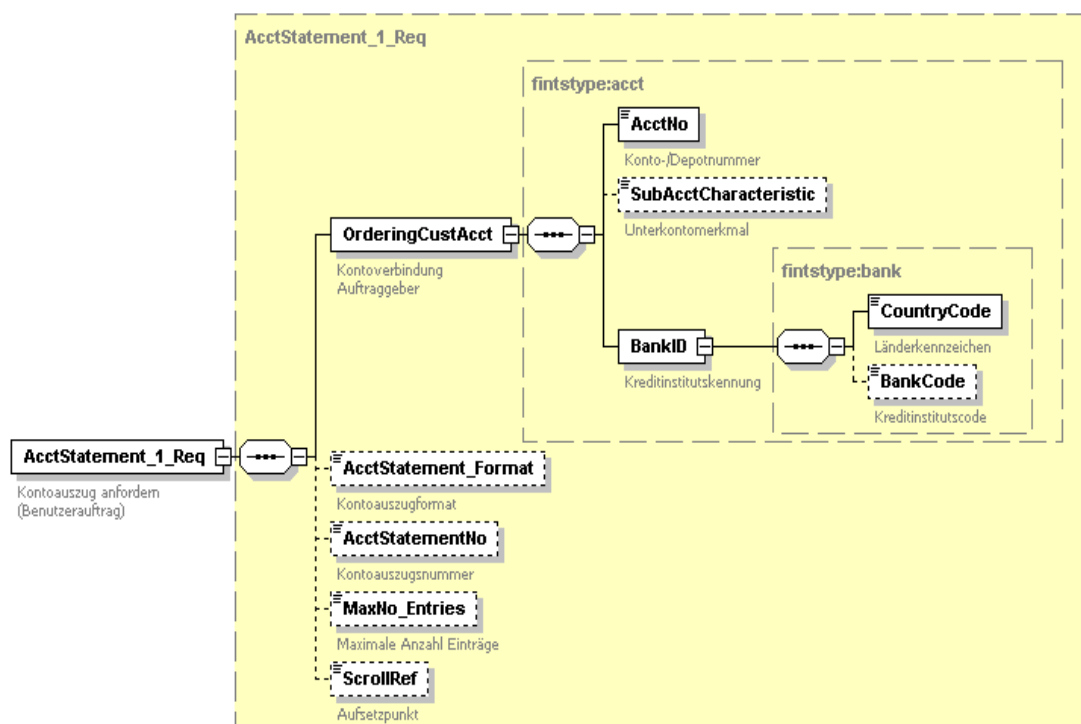


Abbildung 26: Kontoauszug anfordern (Benutzerauftrag)

◆ Belegungsrichtlinien

Kontoauszugsformat

Falls das Kreditinstitut laut Bankparameterdaten mehrere Kontoauszugsformate 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: AcctStatement_1_Resp

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

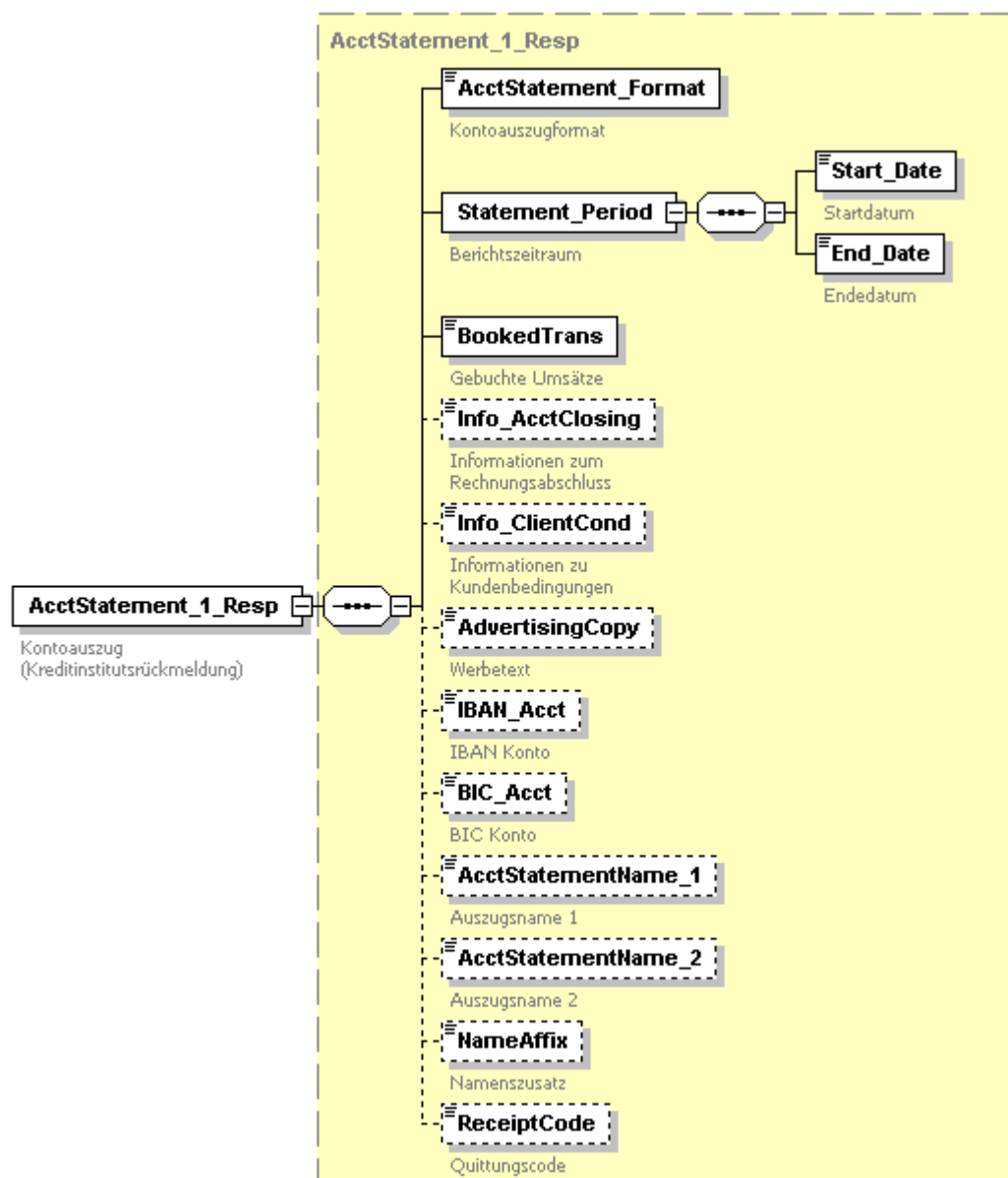


Abbildung 27: Kontoauszug (Kreditinstitutsrückmeldung)

◆ 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. [Datenformate]) zu verwenden.

◆ Ausgewählte Beispiele für Rückmeldungscode

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_1_Par*

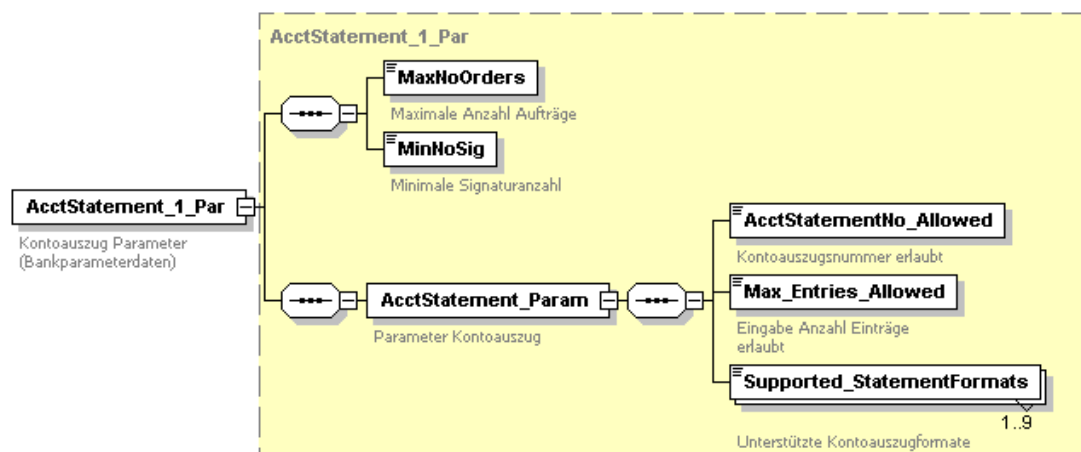


Abbildung 28: Kontoauszug Parameter (Bankparameterdaten)

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*

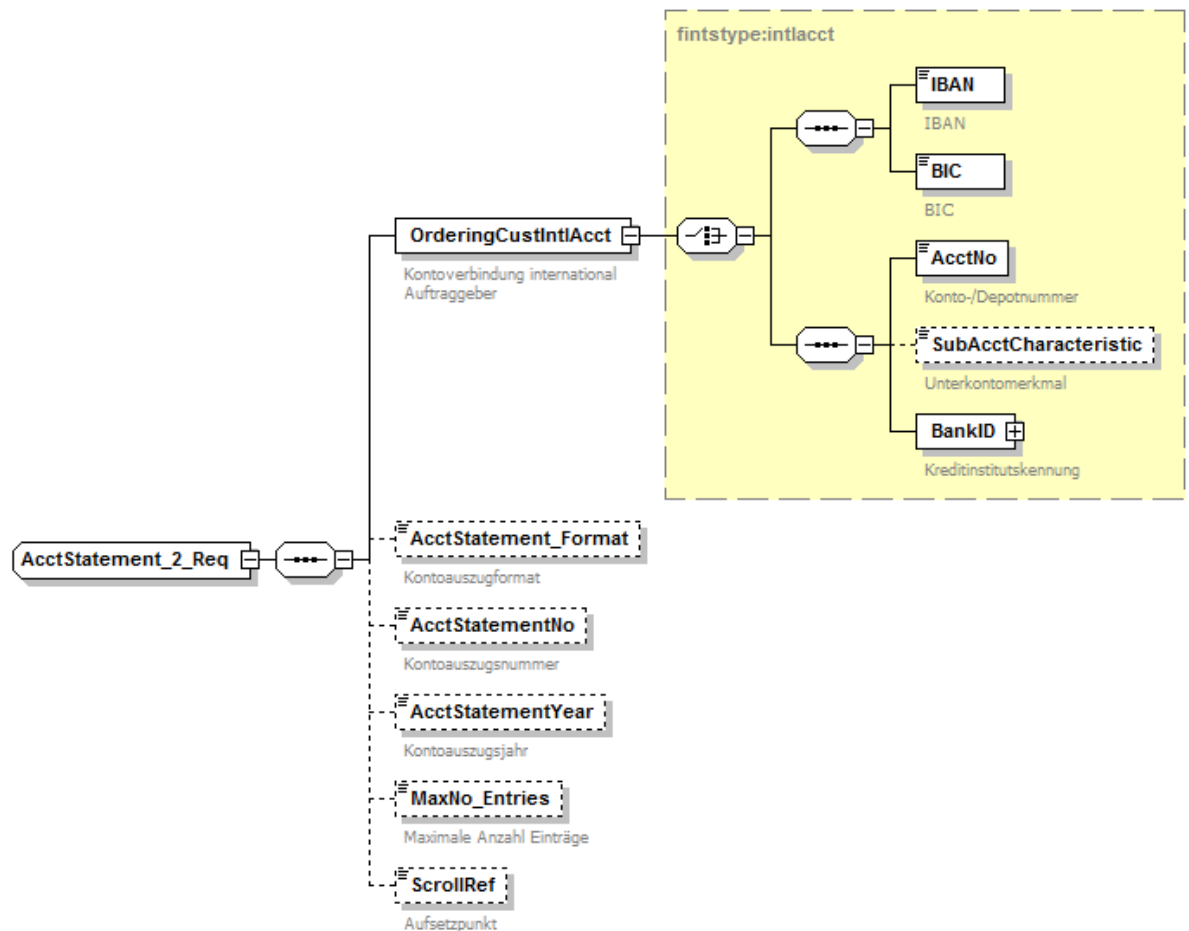


Abbildung 29: Kontoauszug anfordern (Benutzerauftrag)

◆ Belegungsrichtlinien

Kontoauszugsformat

Falls das Kreditinstitut laut Bankparameterdaten mehrere Kontoauszugsformate 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)	Version:	Kapitel:
Dokument: Messages - Multibankfähige Geschäftsvorfälle	4.0 Final Version	III
Kapitel: Geschäftsvorfälle	Stand:	Seite:
Abschnitt: Konto- und Umsatz-Informationen	04.12.2013	33

Maximale Anzahl Einträge

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

b) Kreditinstitutsrückmeldung

♦ Format

Name: Kontoauszug
Tagname: *AcctStatement_2_Resp*

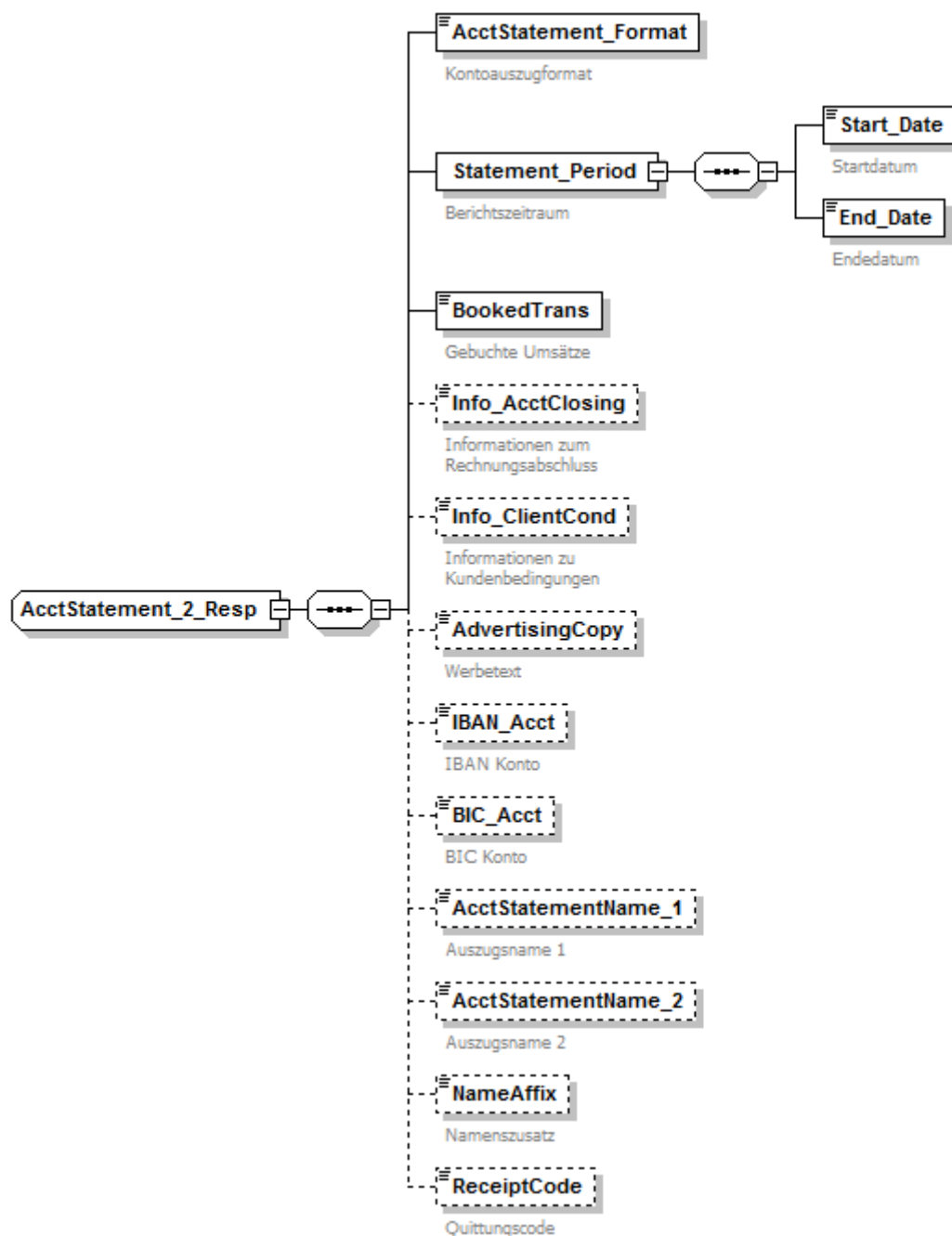


Abbildung 30: Kontoauszug (Kreditinstitutsrückmeldung)

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. [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_2_Par*

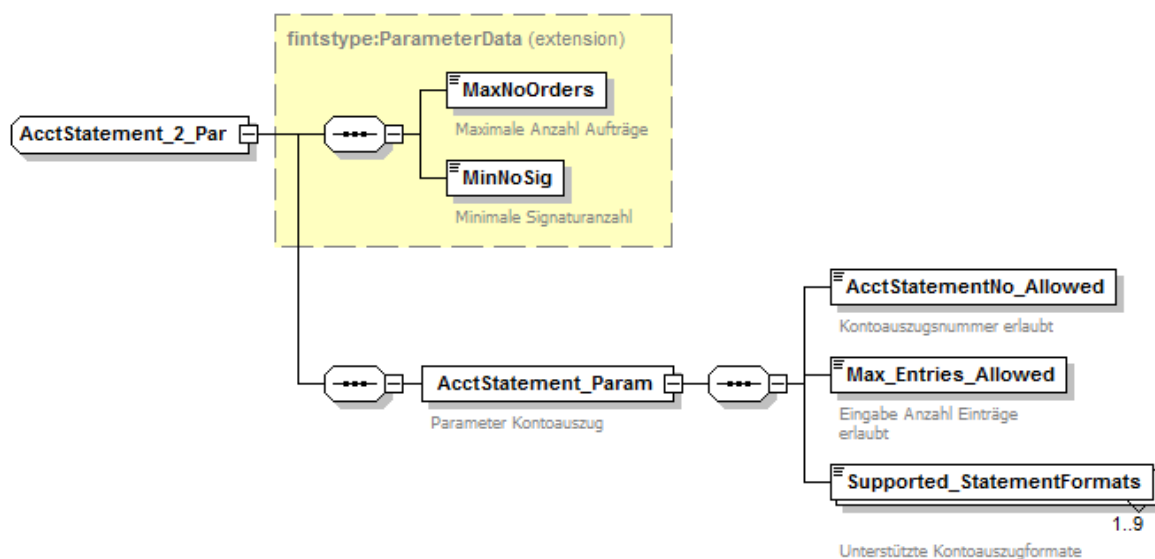


Abbildung 31: Kontoauszug Parameter (Bankparameterdaten)

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)	Version: 4.0 Final Version	Kapitel: III
Dokument: Messages - Multibankfähige Geschäftsvorfälle		
Kapitel: Geschäftsvorfälle	Stand: 04.12.2013	Seite: 35
Abschnitt: Konto- und Umsatz-Informationen		

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*

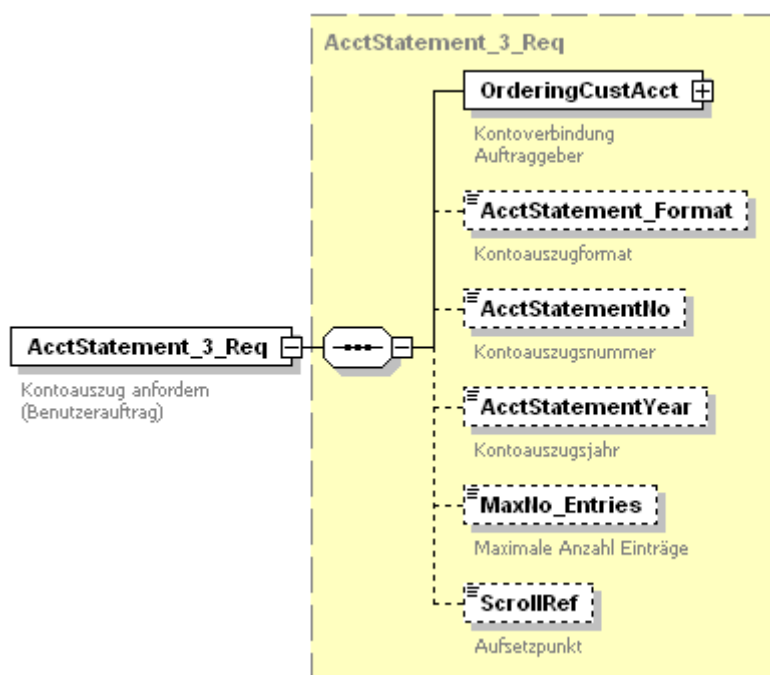


Abbildung 32: Kontoauszug anfordern (Benutzerauftrag)

◆ Belegungsrichtlinien

Kontoauszugsformat

Falls das Kreditinstitut laut Bankparameterdaten mehrere Kontoauszugsformate 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)	Version:	Kapitel:
Dokument: Messages - Multibankfähige Geschäftsvorfälle	4.0 Final Version	III
Kapitel: Geschäftsvorfälle	Stand:	Seite:
Abschnitt: Konto- und Umsatz-Informationen	04.12.2013	37

b) Kreditinstitutsrückmeldung

♦ Format

Name: Kontoauszug

Tagname: *AcctStatement_3_Resp*

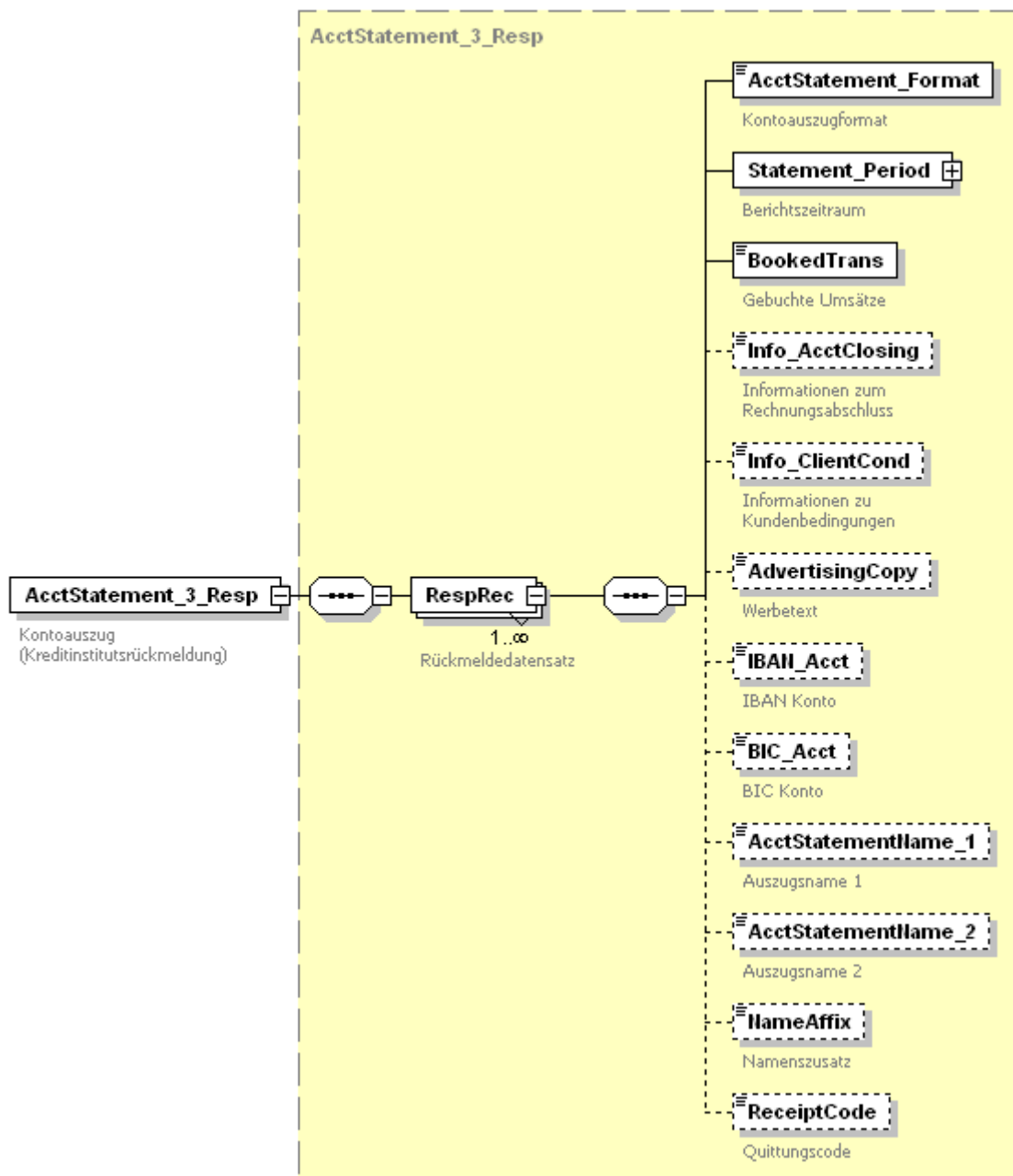


Abbildung 33: Kontoauszug (Kreditinstitutsrückmeldung)

♦ 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*

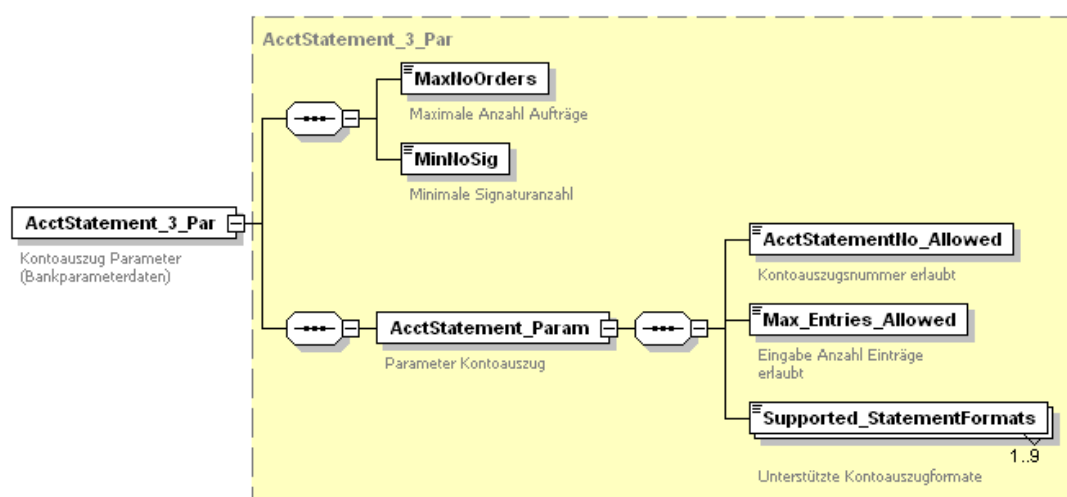


Abbildung 34: Kontoauszug Parameter (Bankparameterdaten)

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*

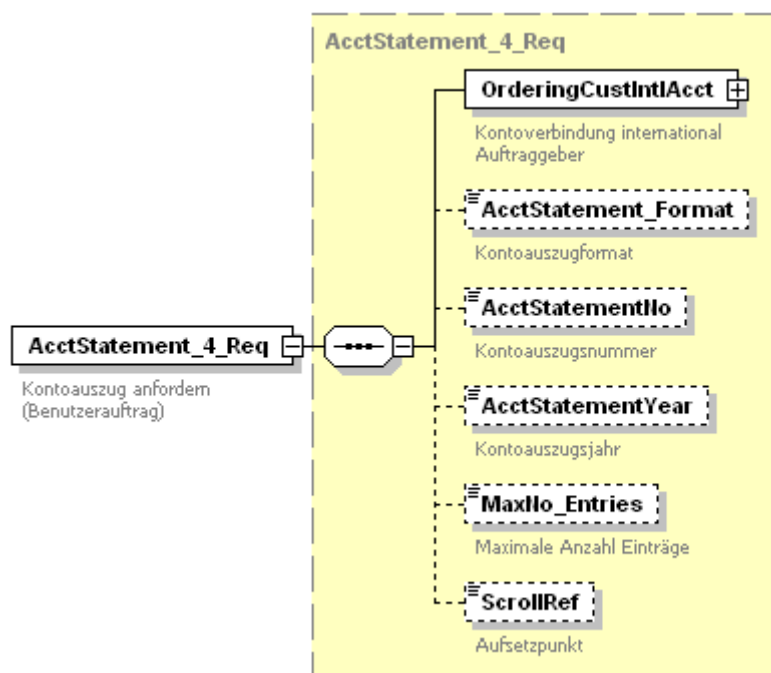


Abbildung 35: Kontoauszug anfordern (Benutzerauftrag)

♦ 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 Abruf 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)	Version:	Kapitel:
Dokument: Messages - Multibankfähige Geschäftsvorfälle	4.0 Final Version	III
Kapitel: Geschäftsvorfälle	Stand:	Seite:
Abschnitt: Konto- und Umsatz-Informationen	04.12.2013	41

b) Kreditinstitutsrückmeldung

♦ Format

Name: Kontoauszug
 Tagname: *AcctStatement_4_Resp*

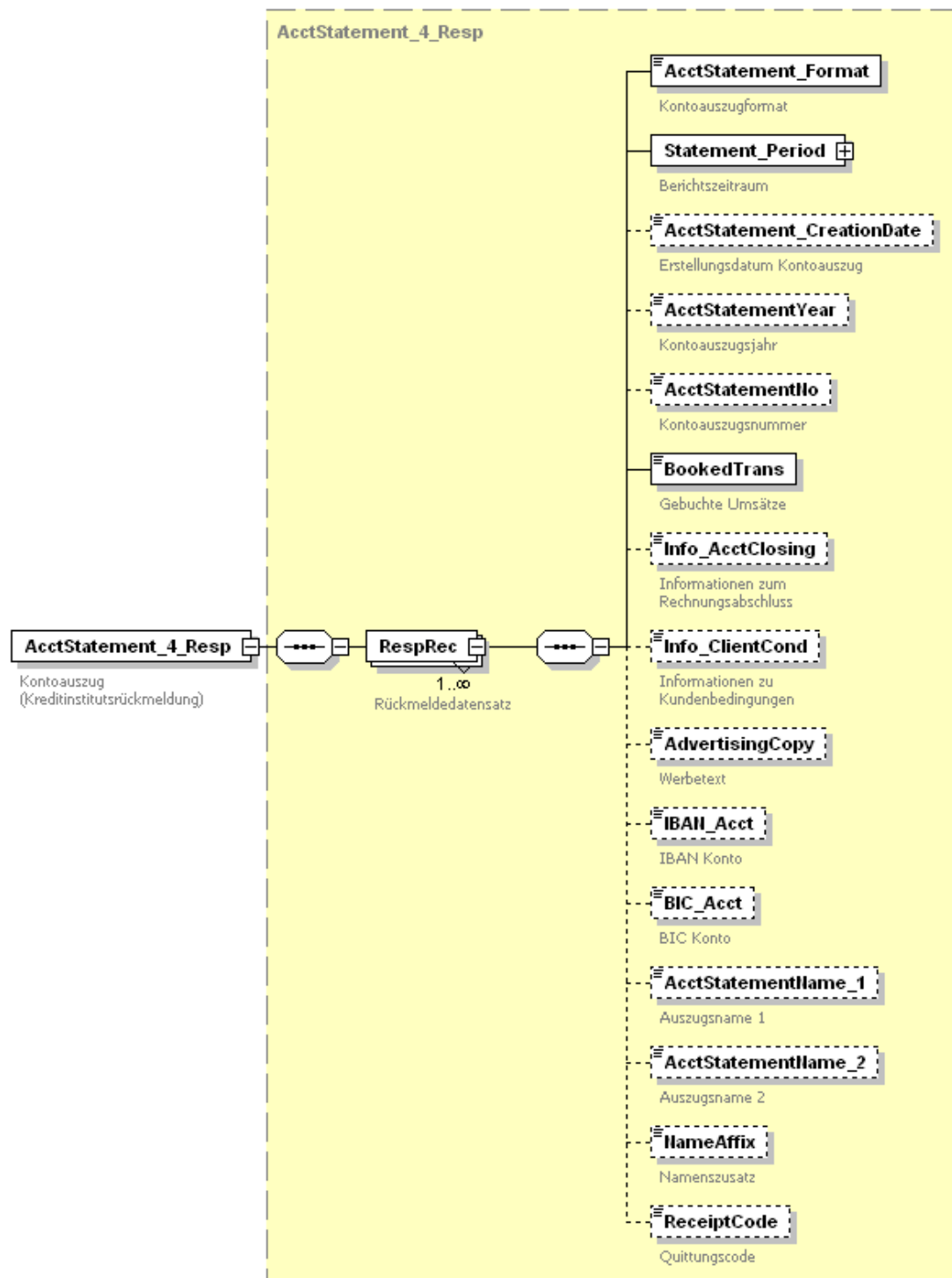


Abbildung 36: Kontoauszug (Kreditinstitutsrückmeldung)

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 Kreditinstitutssegment 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*

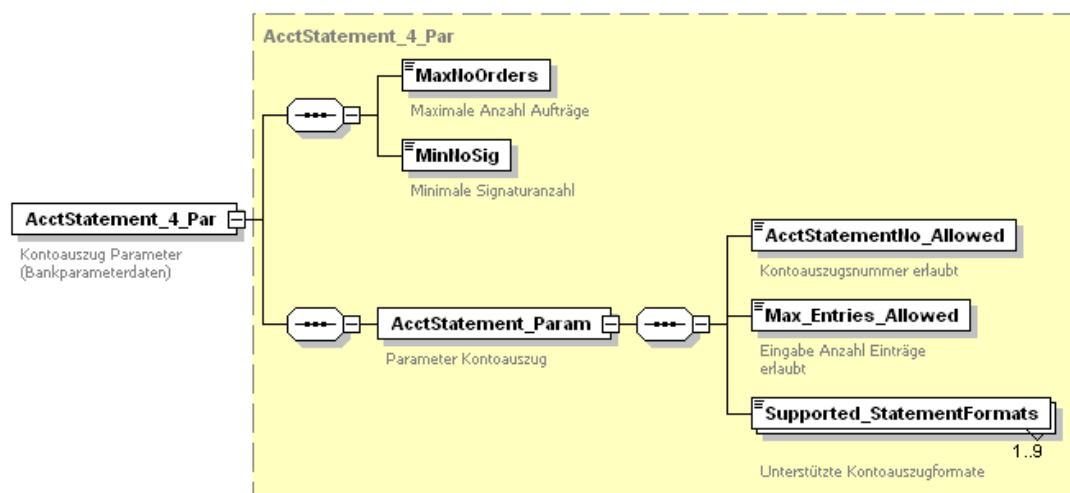


Abbildung 37: Kontoauszug Parameter (Bankparameterdaten)

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

III.2.1.5 Übersicht Kontoauszüge

III.2.1.5.1 Schemaversion 1

Mit Hilfe dieses Geschäftsvorfalles 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*

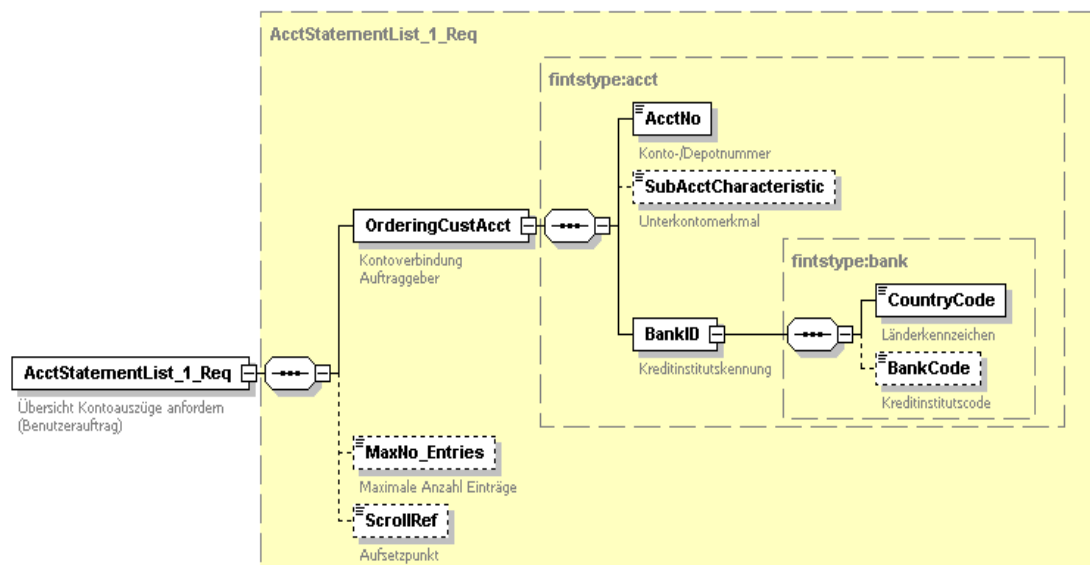


Abbildung 38: Übersicht Kontoauszüge anfordern (Benutzerauftrag)

b) Kreditinstitutsrückmeldung

◆ Format

Name: Übersicht Kontoauszüge
Tagname: *AcctStatementList_1_Resp*

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

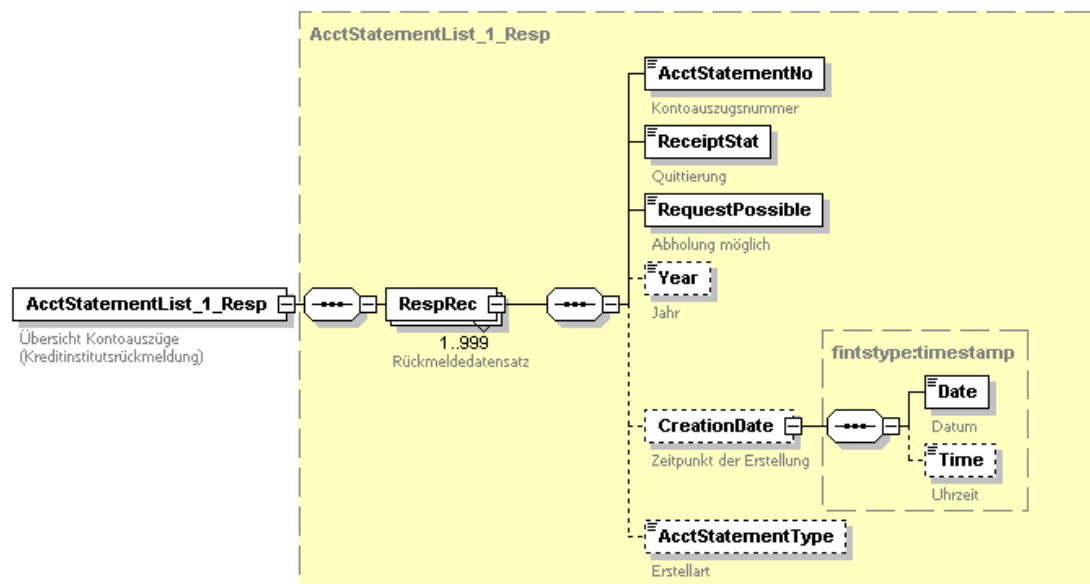


Abbildung 39: Übersicht Kontoauszüge (Kreditinstitutsrückmeldung)

♦ 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

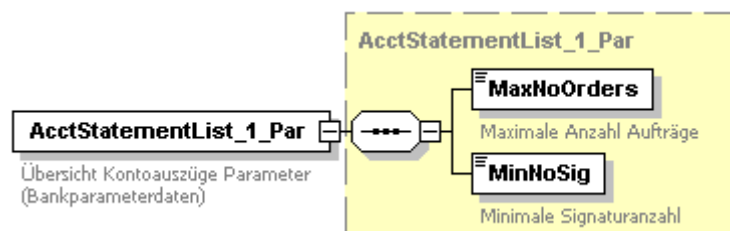


Abbildung 40: Übersicht Kontoauszüge Parameter (Bankparameterdaten)

III.2.1.5.2 Schemaversion 2 (SEPA)

Mit Hilfe dieses Geschäftsvorfalles 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)		Version:	Kapitel:
Dokument:	Messages - Multibankfähige Geschäftsvorfälle	4.0 Final Version	III
Kapitel:	Geschäftsvorfälle	Stand:	Seite:
Abschnitt:	Konto- und Umsatz-Informationen	04.12.2013	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*

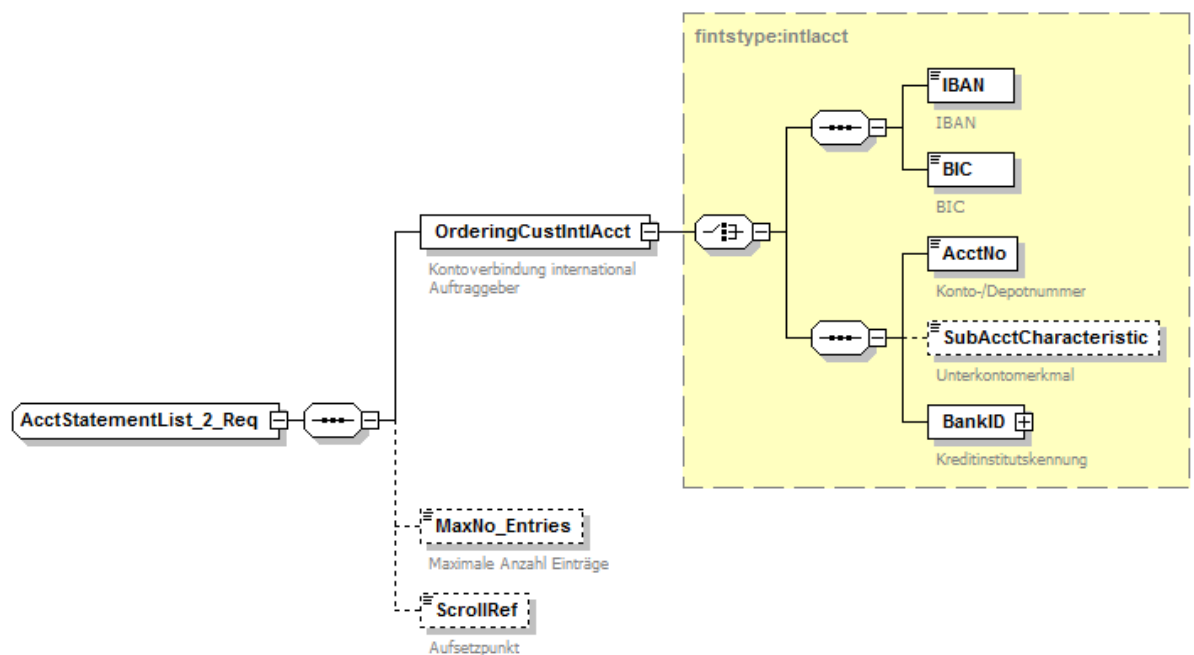


Abbildung 41: Übersicht Kontoauszüge anfordern (Benutzerauftrag)

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*

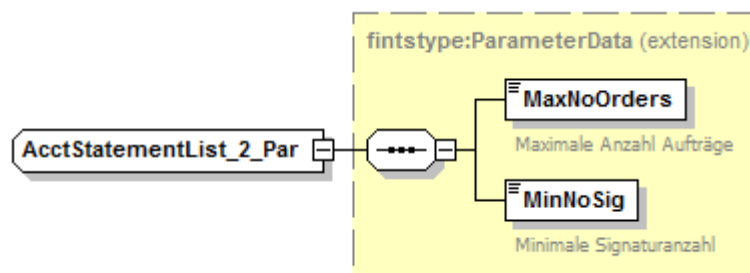


Abbildung 43: Übersicht Kontoauszüge Parameter (Bankparameterdaten)

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

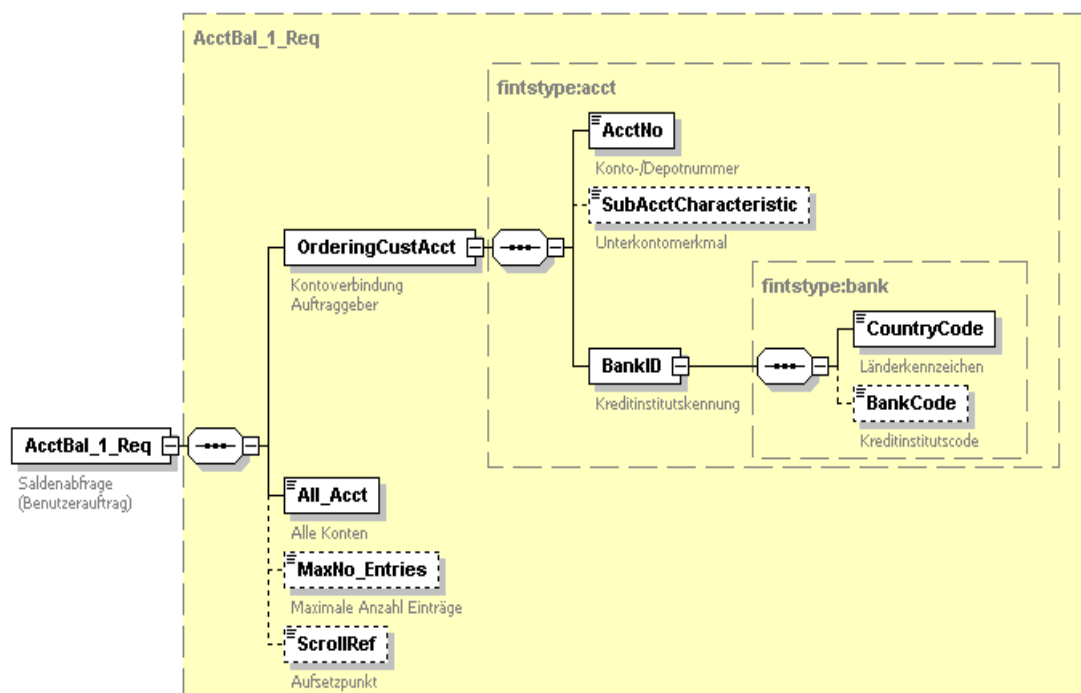


Abbildung 44: Saldenabfrage (Benutzerauftrag)

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 „Rückmeldedatensatz“ in die Kreditinstitutsrückmeldung einzustellen.

♦ Format

Name: Saldenrückmeldung
 Tagname: *AcctBal_1_Resp*

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

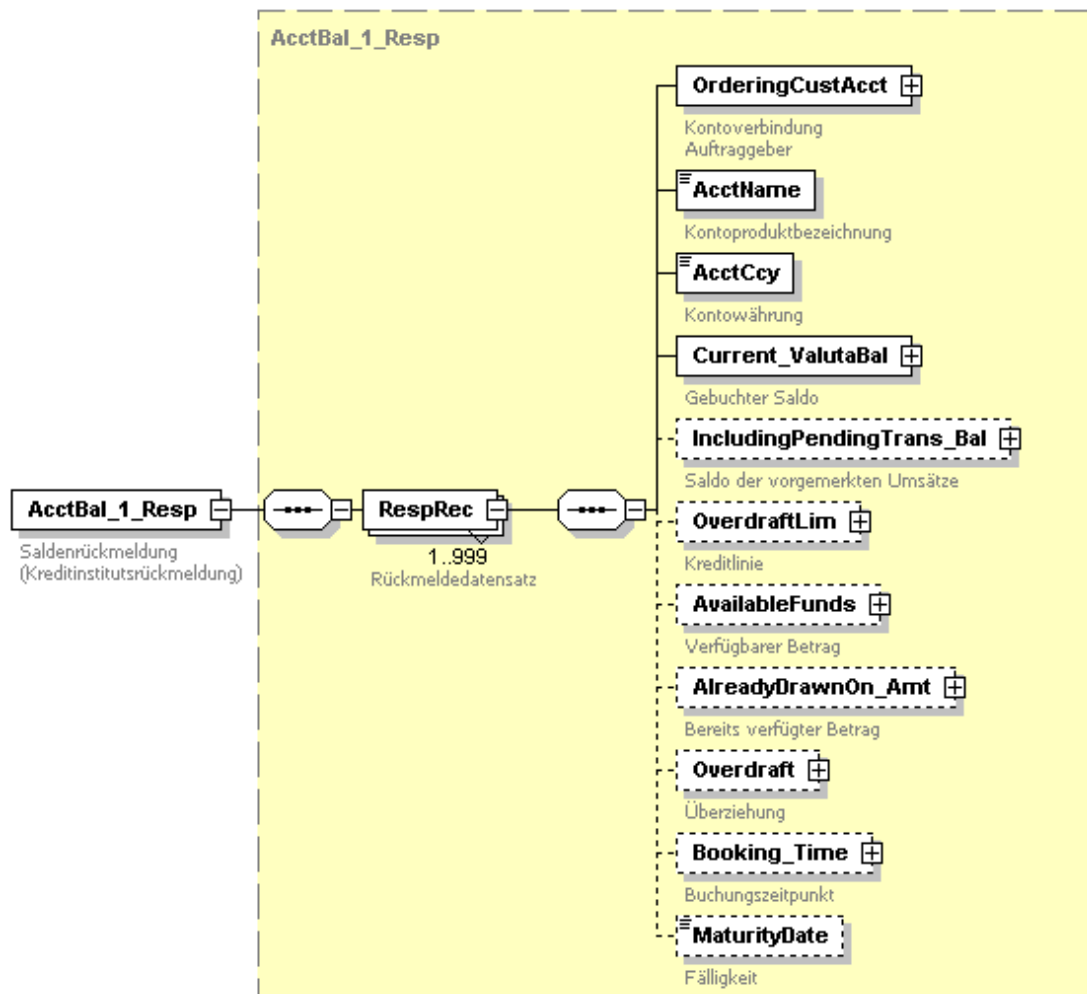


Abbildung 45: Saldenrückmeldung (Kreditinstitutsrückmeldung)

◆ 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*

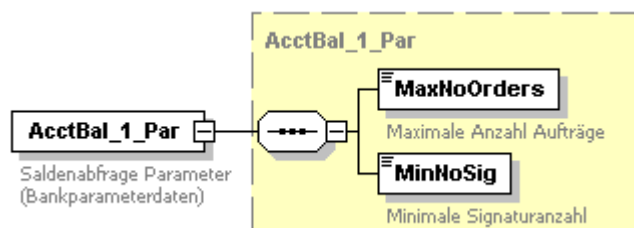


Abbildung 46: Saldenabfrage Parameter (Bankparameterdaten)

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)	Version: 4.0 Final Version	Kapitel: III
Dokument: Messages - Multibankfähige Geschäftsvorfälle	Stand: 04.12.2013	Seite: 53
Kapitel: Geschäftsvorfälle		
Abschnitt: Konto- und Umsatz-Informationen		

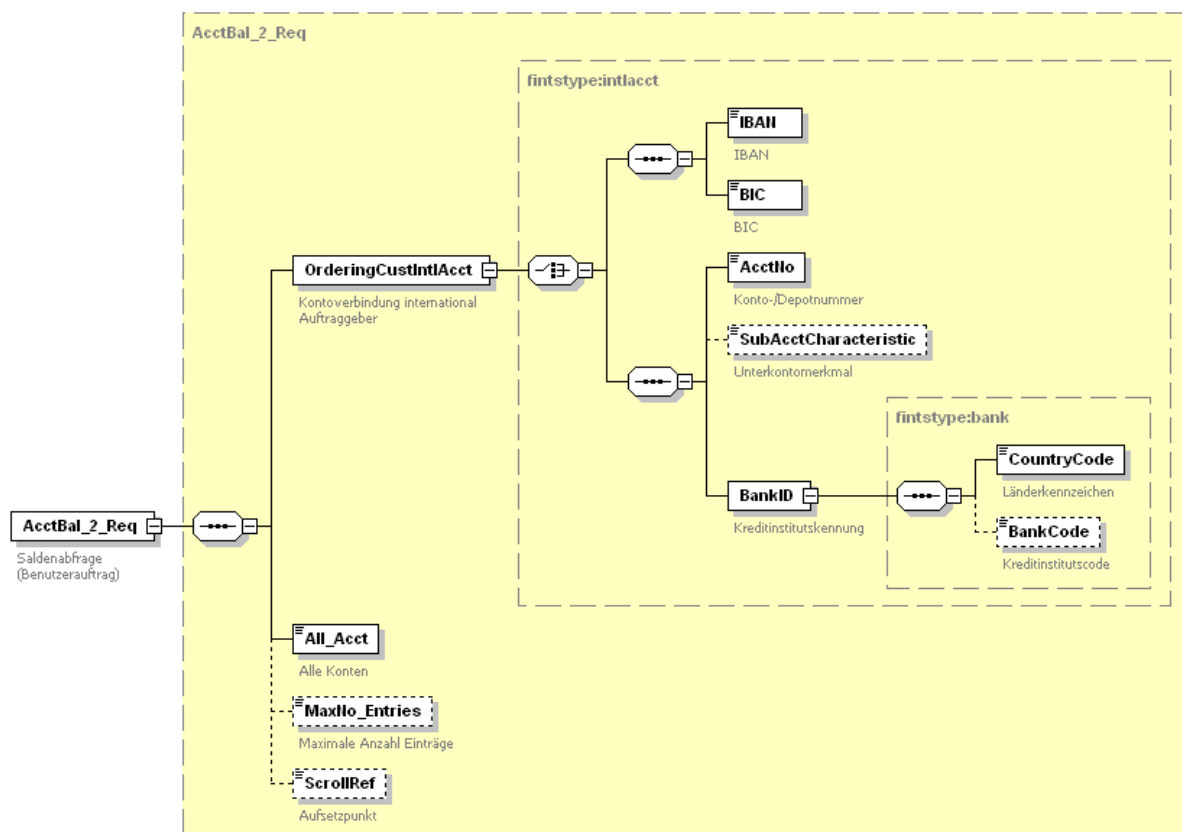


Abbildung 47: Saldenabfrage (Benutzerauftrag)

◆ Belegungsrichtlinien

Kontoverbindung international Auftraggeber

Wählt der Kunde die Option „Alle Konten“, so ist eine beliebige gültige Kontoverbindung 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 „Rückmeldedatensatz“ in die Kreditinstitutsrückmeldung einzustellen.

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

◆ Format

Name: Saldenrückmeldung
Tagname: *AcctBal_2_Resp*

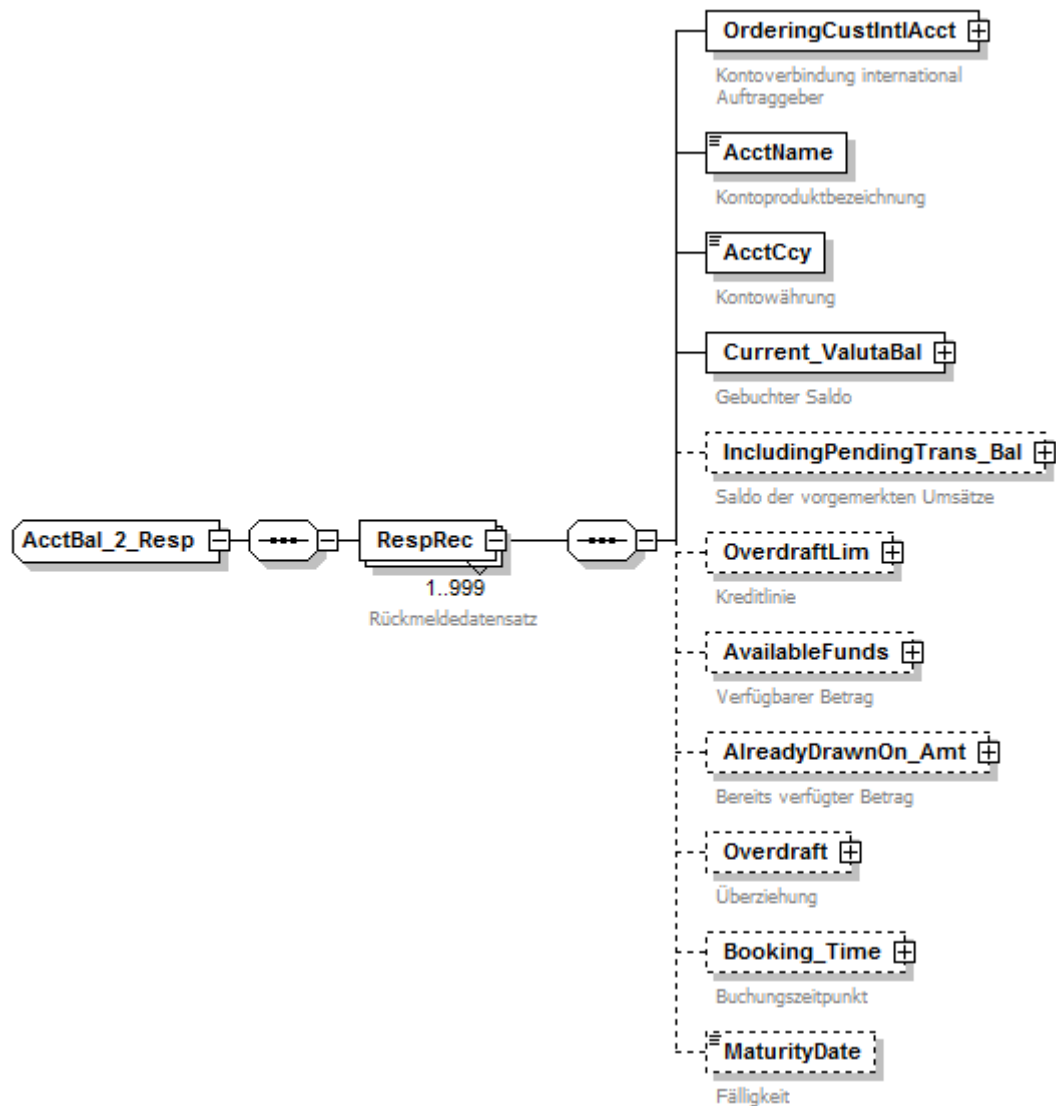


Abbildung 48: Saldenrückmeldung (Kreditinstitutsrückmeldung)

◆ 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*

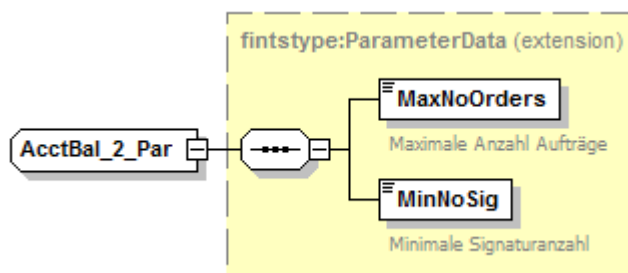


Abbildung 49: Saldenabfrage Parameter (Bankparameterdaten)

Financial Transaction Services (FinTS)	Version:	Kapitel:
Dokument: Messages - Multibankfähige Geschäftsvorfälle	4.0 Final Version	III
Kapitel: Geschäftsvorfälle	Stand:	Seite:
Abschnitt: Konto- und Umsatz-Informationen	04.12.2013	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 Verfügungsberechtigten angezeigt werden sollen.

Realisierung Kreditinstitut: optional
Realisierung Kundenprodukt: optional

a) Benutzerauftrag

◆ Format

Name: Kontoinformationen anfordern
Tagname: *AcctDetails_1_Req*

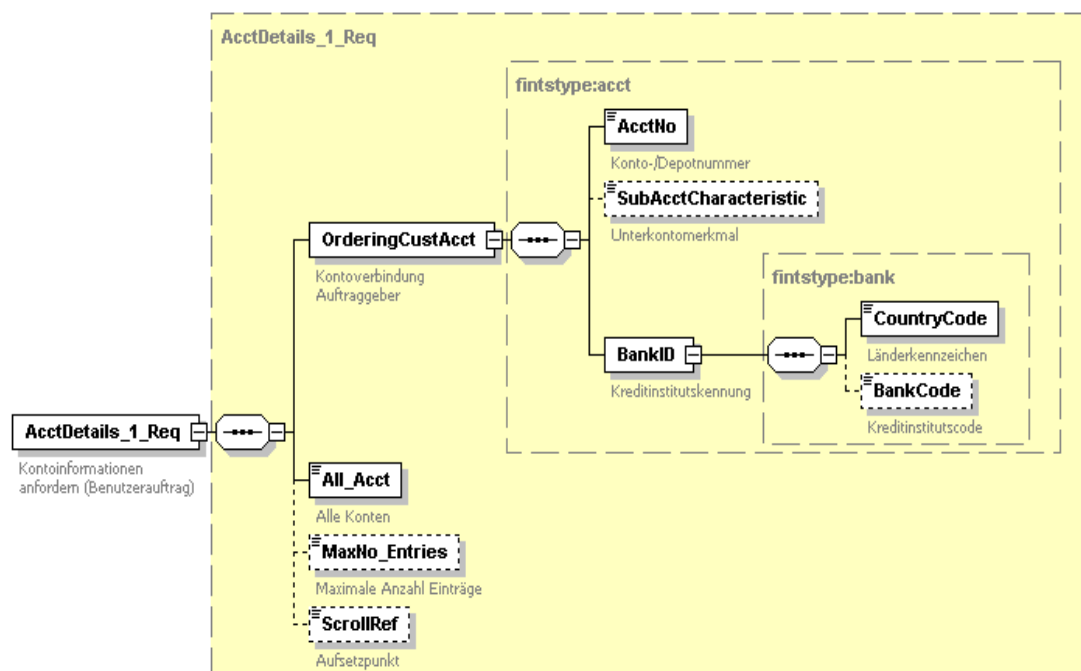


Abbildung 50: Kontoinformationen anfordern (Benutzerauftrag)

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 „Rückmeldedatensatz“ in die Kreditinstitutsrückmeldung eingestellt.

◆ Format

Name: Kontoinformationen rückmelden
 Tagname: *AcctDetails_1_Resp*

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

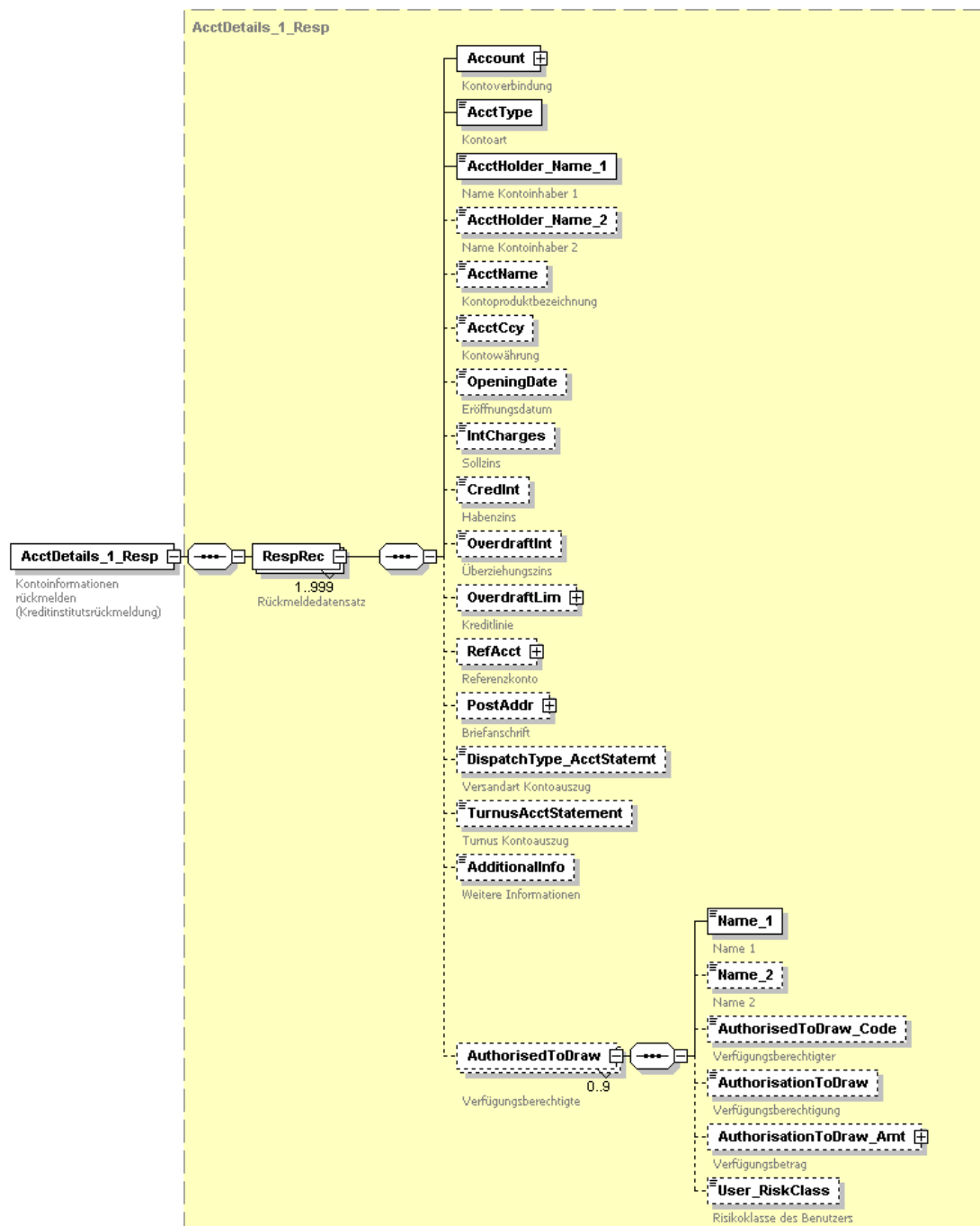


Abbildung 51: Kontoinformationen rückmelden (Kreditinstitutsrückmeldung)

♦ Ausgewählte Beispiele für Rückmeldungscode

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*

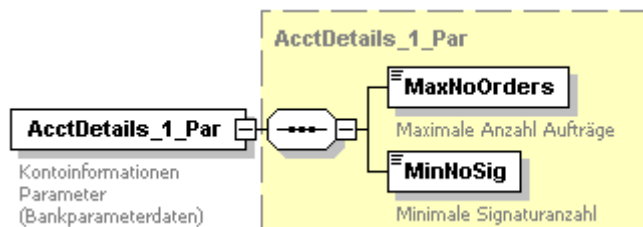


Abbildung 52: Kontoinformationen Parameter (Bankparameterdaten)

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 Verfügungsberechtigten angezeigt werden sollen.

Realisierung Kreditinstitut: optional
 Realisierung Kundenprodukt: optional

a) Benutzerauftrag

♦ **Format**

Name: Kontoinformationen anfordern
 Tagname: *AcctDetails_2_Req*

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

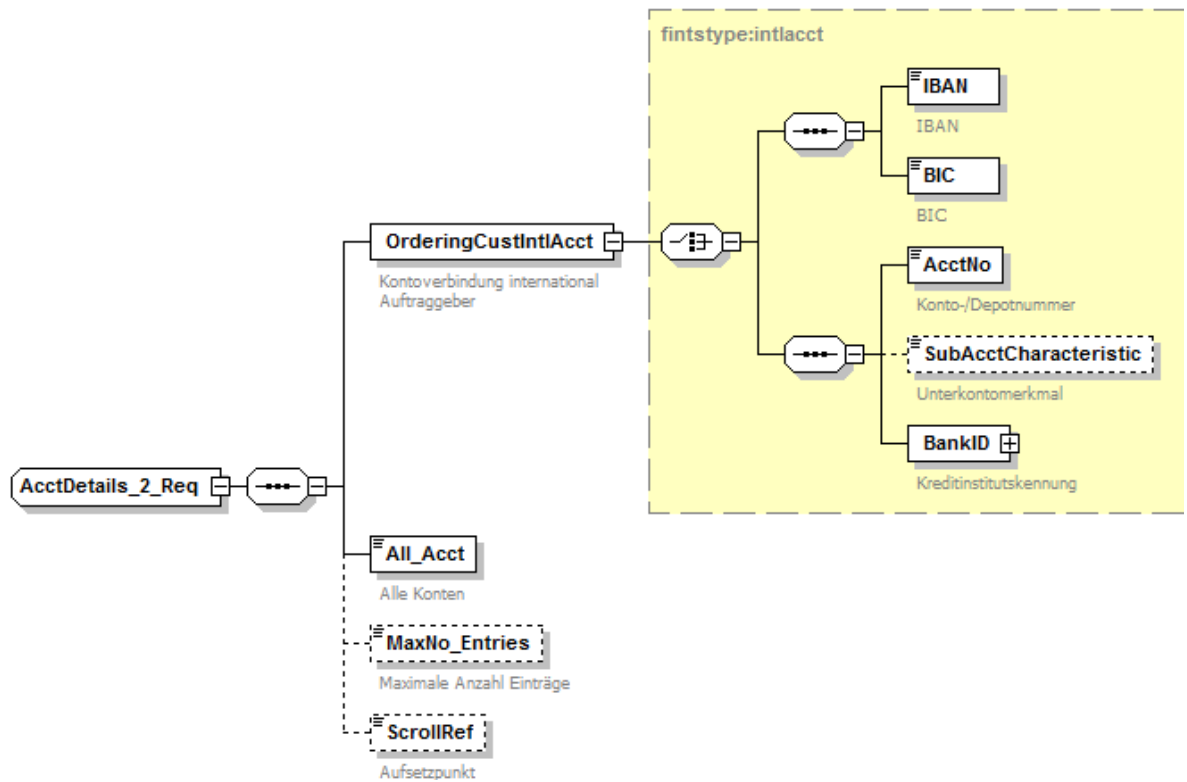


Abbildung 53: Kontoinformationen anfordern (Benutzerauftrag)

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 „Rückmeldedatensatz“ in die Kreditinstitutsrückmeldung eingestellt.

♦ Format

Name: Kontoinformationen rückmelden
 Tagname: *AcctDetails_2_Resp*

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

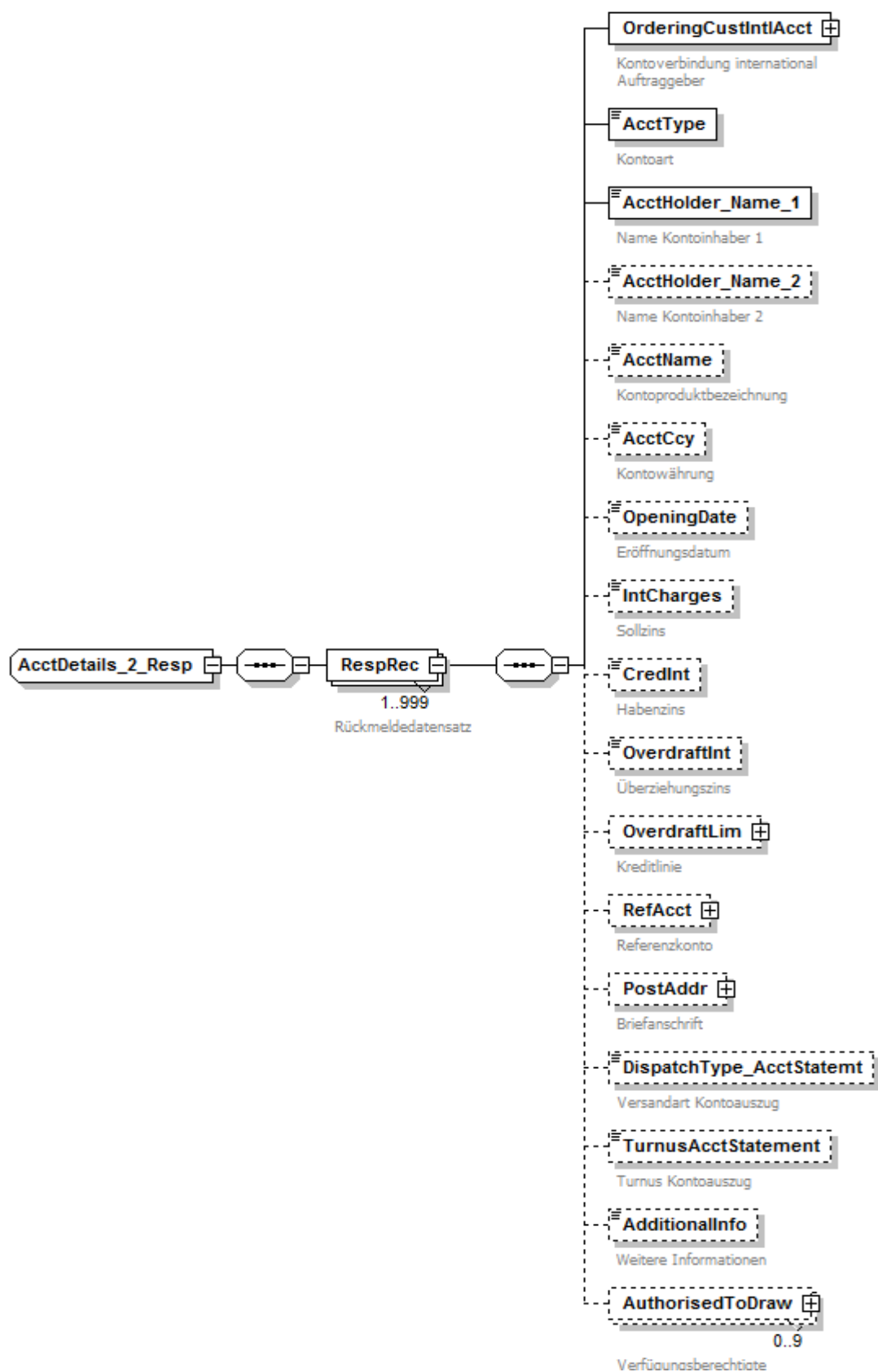


Abbildung 54: Kontoinformationen rückmelden (Kreditinstitutsrückmeldung)

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*

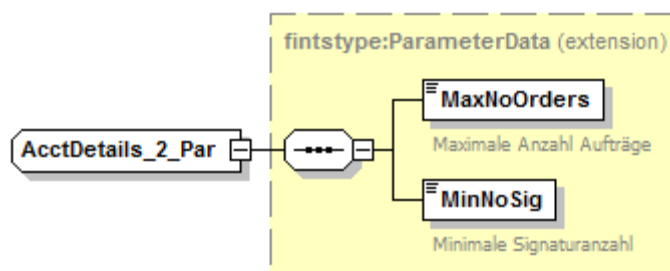


Abbildung 55: Kontoinformationen Parameter (Bankparameterdaten)

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 Verfügungsberechtigten angezeigt werden sollen.

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

Realisierung Bank: optional

Realisierung Kunde: optional

a) Benutzerauftrag

◆ Format

Name: Kontoinformationen anfordern

Tagname: *AcctDetails_3_Req*

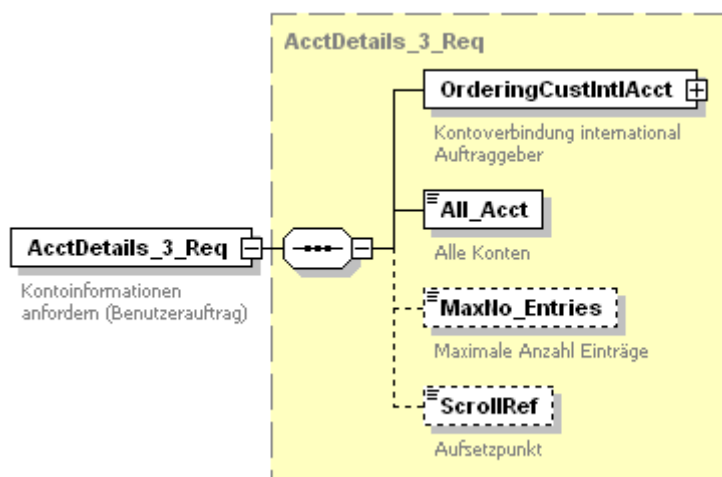


Abbildung 56: Kontoinformationen anfordern (Benutzerauftrag)

◆ 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 „Rückmeldedatensatz“ in die Kreditinstitutsrückmeldung eingestellt.

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

◆ Format

Name: Kontoinformationen rückmelden
Tagname: *AcctDetails_3_Resp*

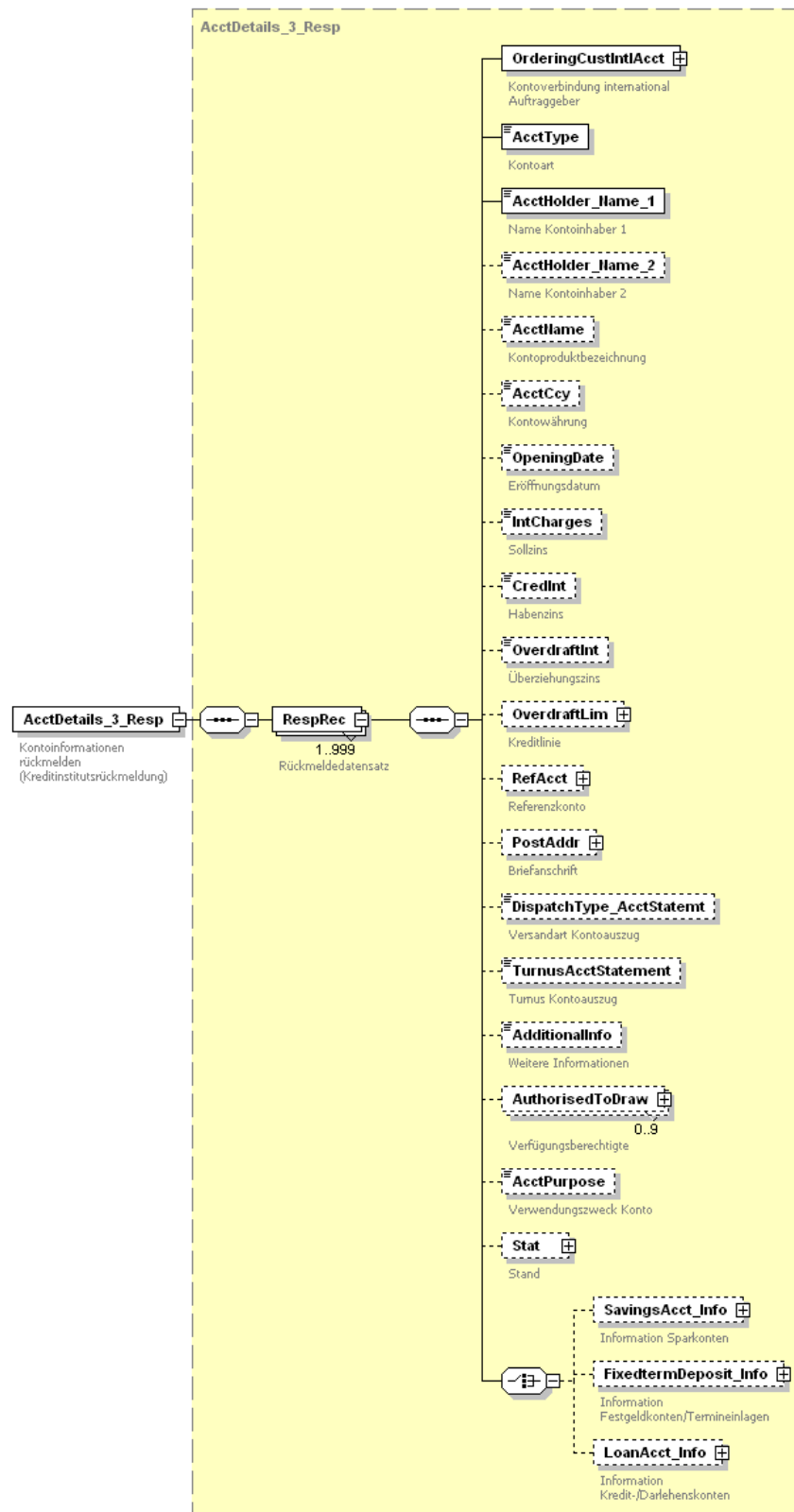


Abbildung 57: Kontoinformationen rückmelden (Kreditinstitutsrückmeldung)

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

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*

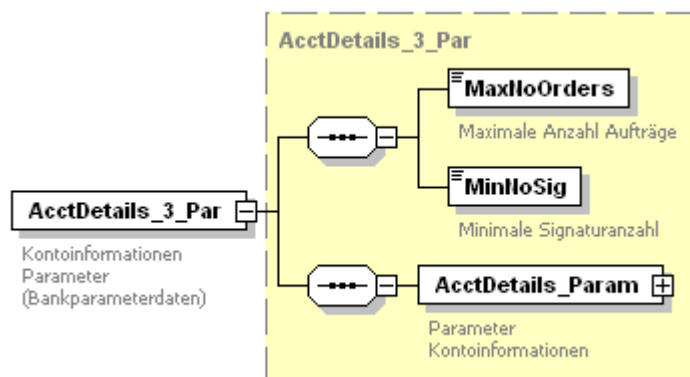


Abbildung 58: Kontoinformationen Parameter (Bankparameterdaten)

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 Verfügungsberechtigten 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*

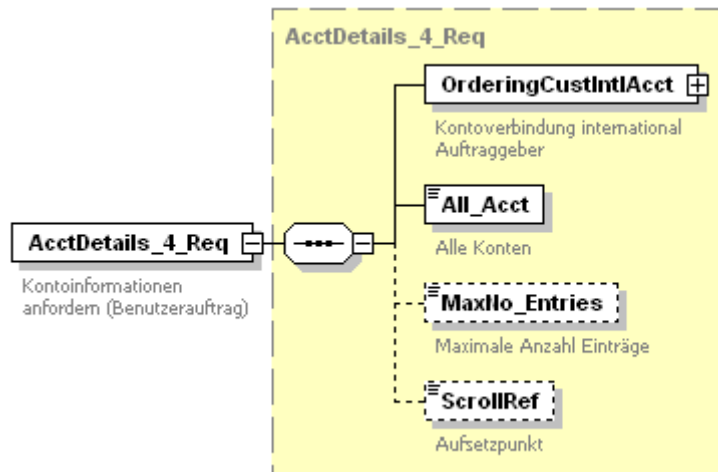


Abbildung 59: Kontoinformationen anfordern (Benutzerauftrag)

◆ 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)	Version: 4.0 Final Version	Kapitel: III
Dokument: Messages - Multibankfähige Geschäftsvorfälle	Stand: 04.12.2013	Seite: 69
Kapitel: Geschäftsvorfälle		
Abschnitt: Konto- und Umsatz-Informationen		

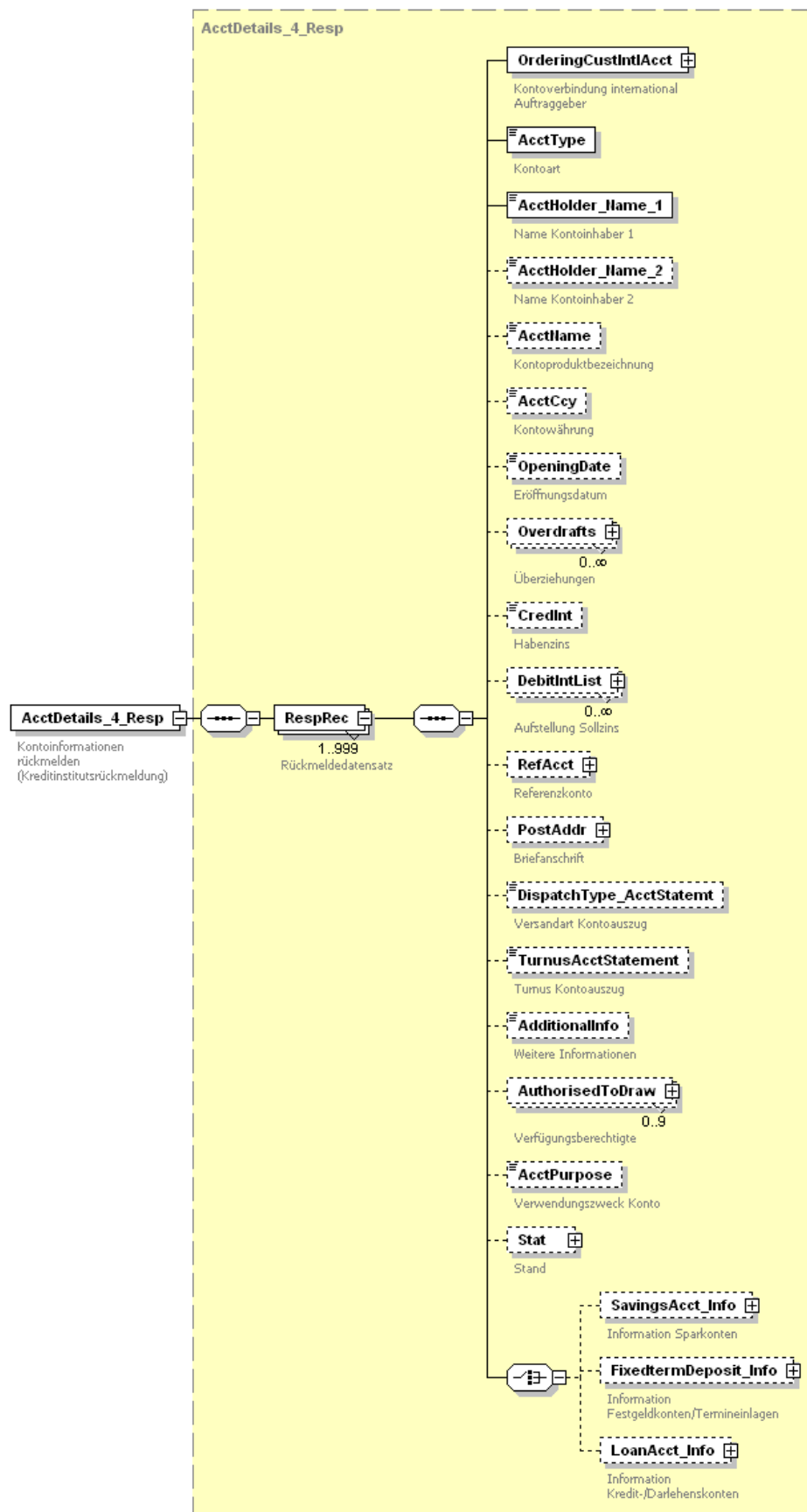


Abbildung 60: Kontoinformationen rückmelden (Kreditinstitutsrückmeldung)

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*

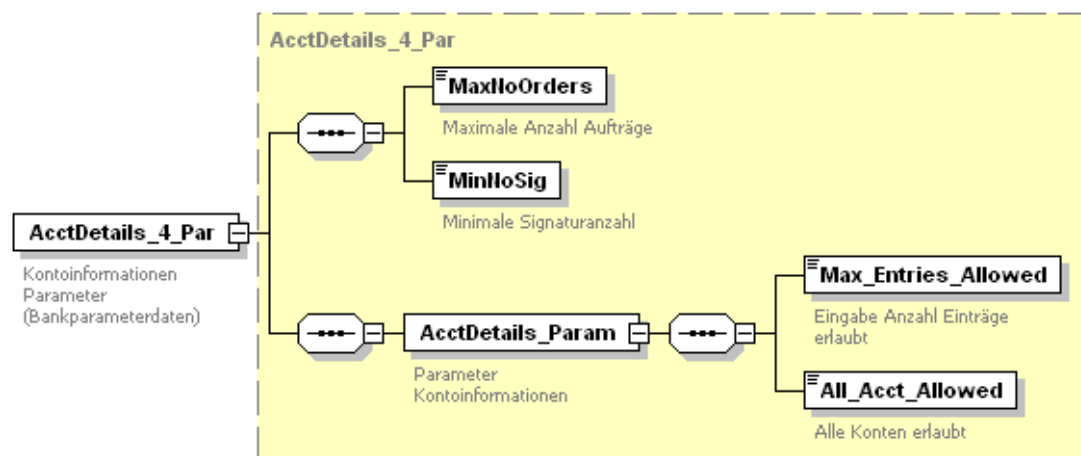


Abbildung 61: Kontoinformationen Parameter (Bankparameterdaten)

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 Verfügungsberechtigten angezeigt werden sollen.

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

Realisierung Bank: optional

Realisierung Kunde: optional

a) Kundenauftrag

◆ Format

Name: Kontoinformationen anfordern

Tagname: *AcctDetails_5_Req*

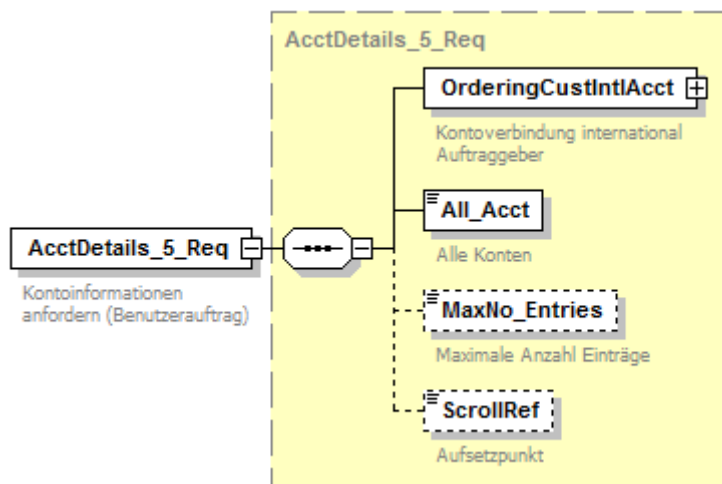


Abbildung 62: Kontoinformationen rückmelden (Kreditinstitutsrückmeldung)

◆ 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)
Seite:	72	Stand:	04.12.2013	Dokument: Messages - Multibankfähige Geschäftsvorfälle
		Kapitel:	Geschäftsvorfälle	
		Abschnitt:	Konto- und Umsatz-Informationen	

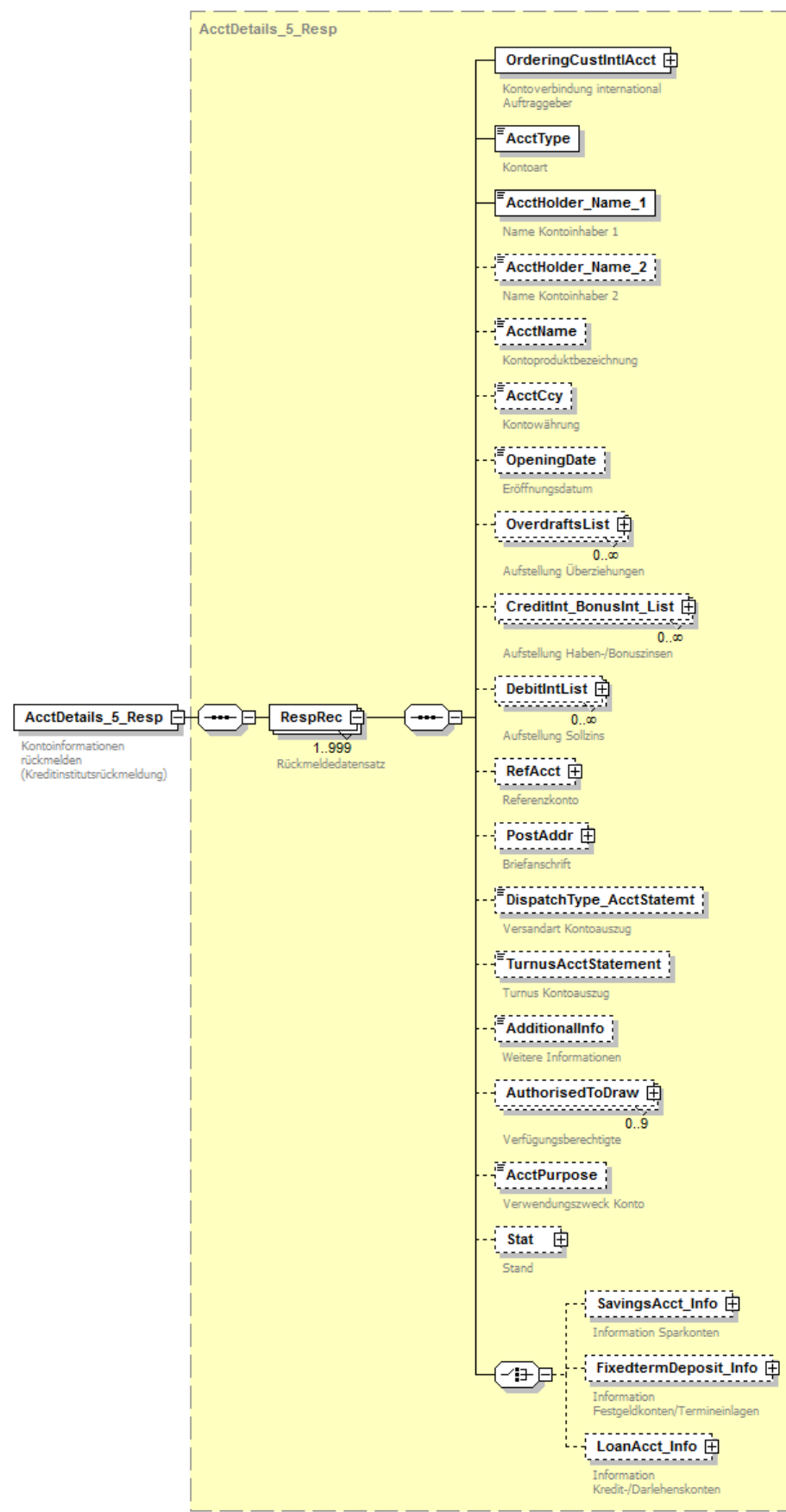


Abbildung 63: Kontoinformationen rückmelden (Kreditinstitutsrückmeldung)

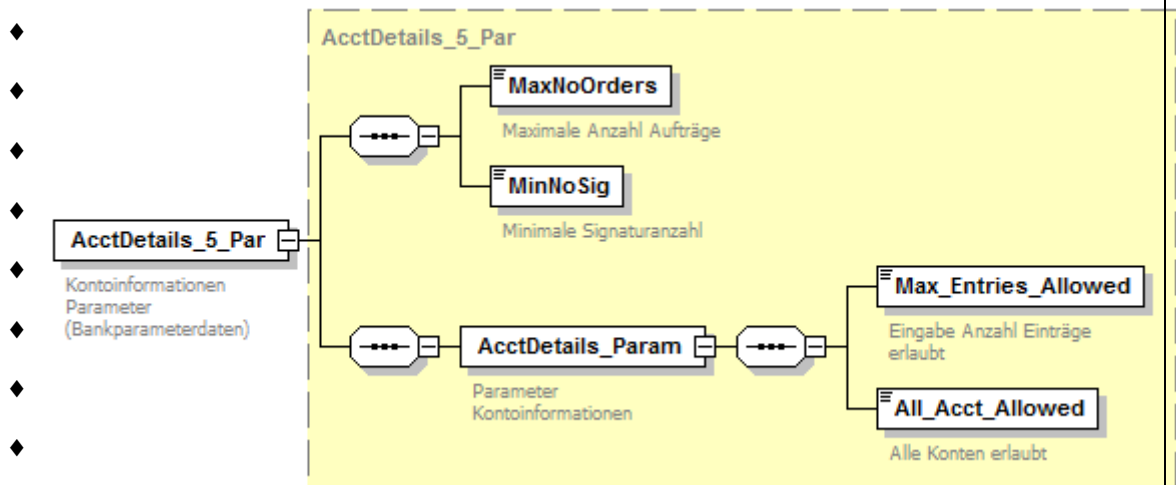
♦ **Ausgewählte Beispiele für RückmeldungsCodes**

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)	Version:	Kapitel:
Dokument: Messages - Multibankfähige Geschäftsvorfälle	4.0 Final Version	III
Kapitel: Geschäftsvorfälle	Stand:	Seite:
Abschnitt: Konto- und Umsatz-Informationen	04.12.2013	75

◆ Format

Name: Kontoumsätze anfordern/Zeitraum camt
 Tagname: *AcctMvmtsSpecifiedPeriodCamt_1_Req*

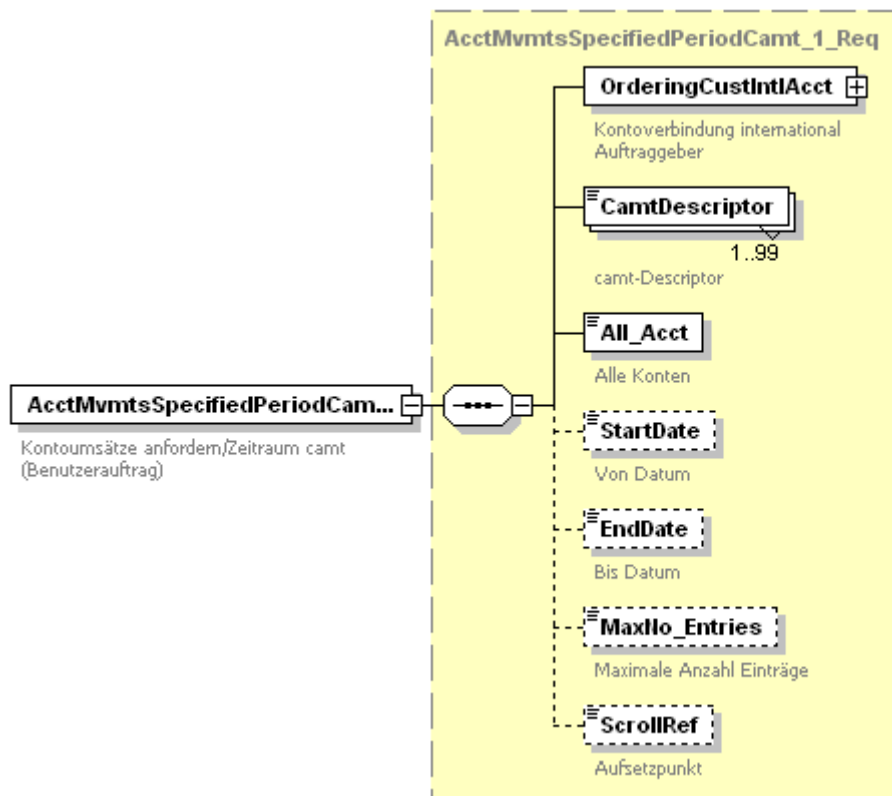


Abbildung 65: Kontoumsätze anfordern/Zeitraum camt (Benutzerauftrag)

◆ Belegungsrichtlinien

Kontoverbindung international

Falls unter einer Kontonummer verschiedene Währungskonten geführt werden, kann im Feld „Unterkontomerkmale“ durch Angabe des ISO-Währungscode 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 abgeholten 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*

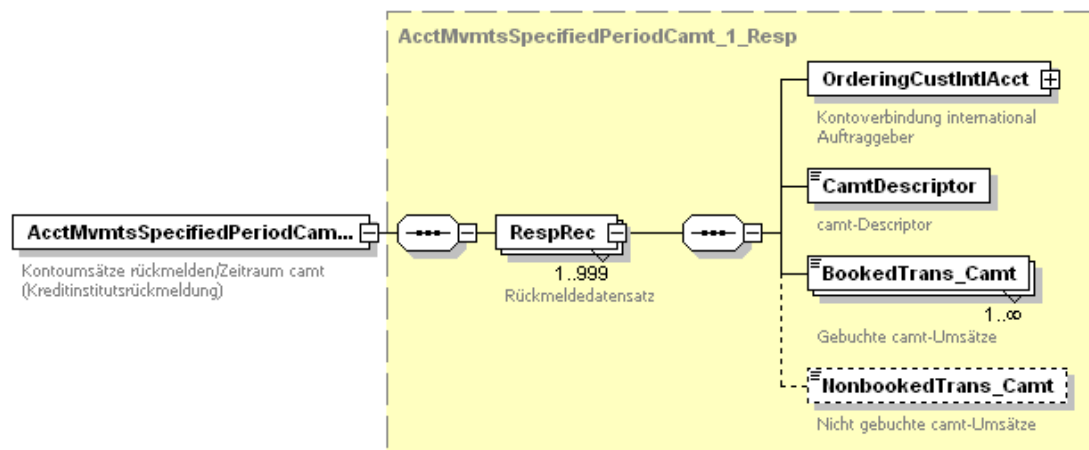


Abbildung 66: Kontoumsätze rückmelden/Zeitraum camt (Kreditinstitutsrückmeldung)

◆ 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
------	-------------------------------

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

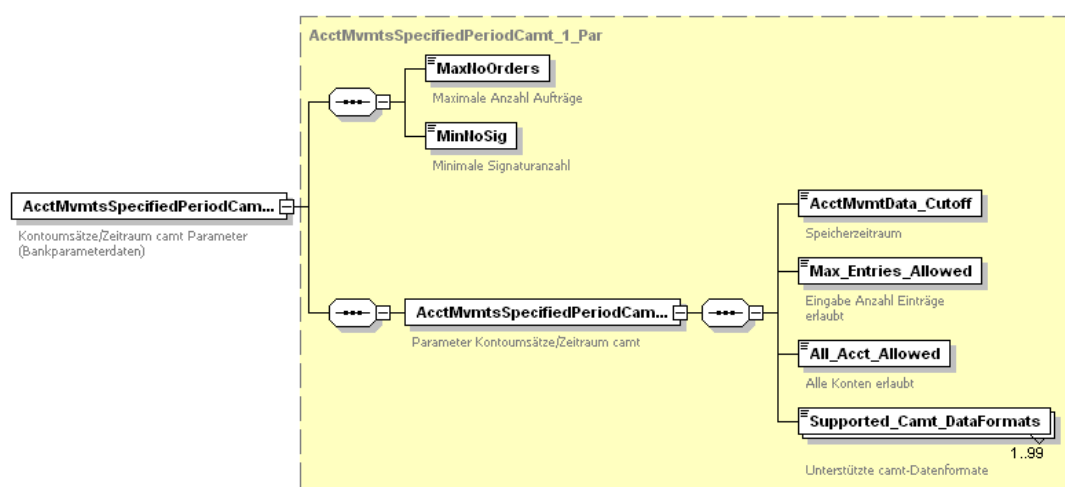


Abbildung 67: Kontoumsätze/Zeitraum camt Parameter (Bankparameterdaten)

III.2.4.1.1.2 Kontoumsätze/neue Umsätze (camt)

Realisierung Bank: optional

Realisierung Kunde: optional

a) 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 Umsatzabruf, der auf Basis des Geschäftsvorfalles „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

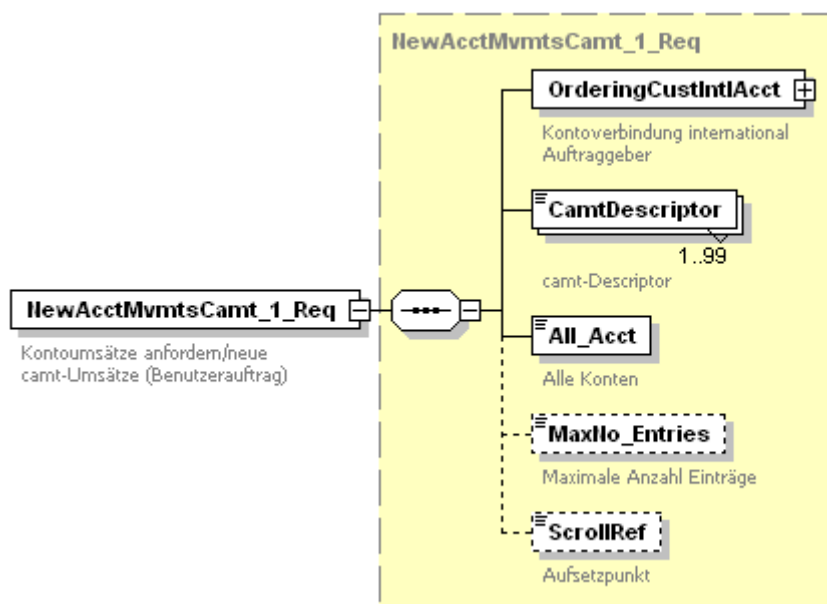


Abbildung 68: Kontoumsätze anfordern/neue camt-Umsätze (Benutzerauftrag)

◆ Belegungsrichtlinien

Kontoverbindung international

Falls unter einer Kontonummer verschiedene Währungskonten geführt werden, kann im Feld „Unterkontomerkmale“ durch Angabe des ISO-Währungscode 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*

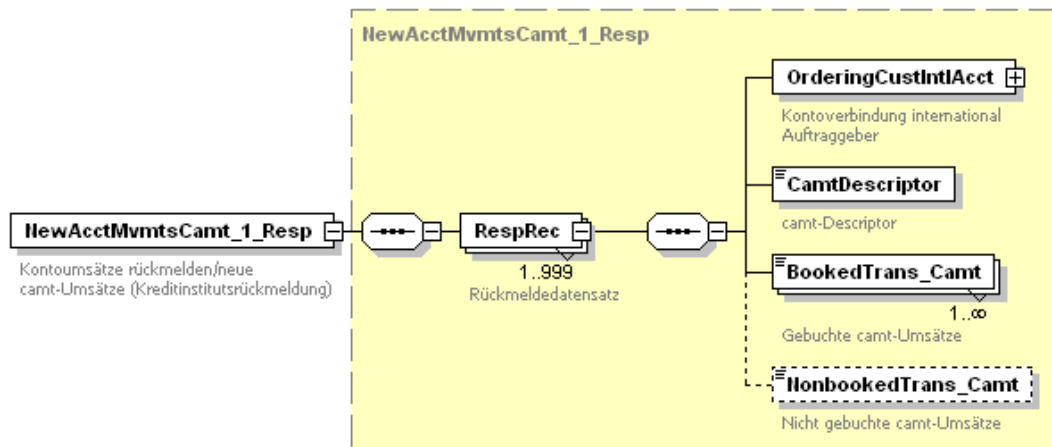


Abbildung 69: Kontoumsätze rückmelden/neue camt-Umsätze (Kreditinstitutsrückmeldung)

◆ 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

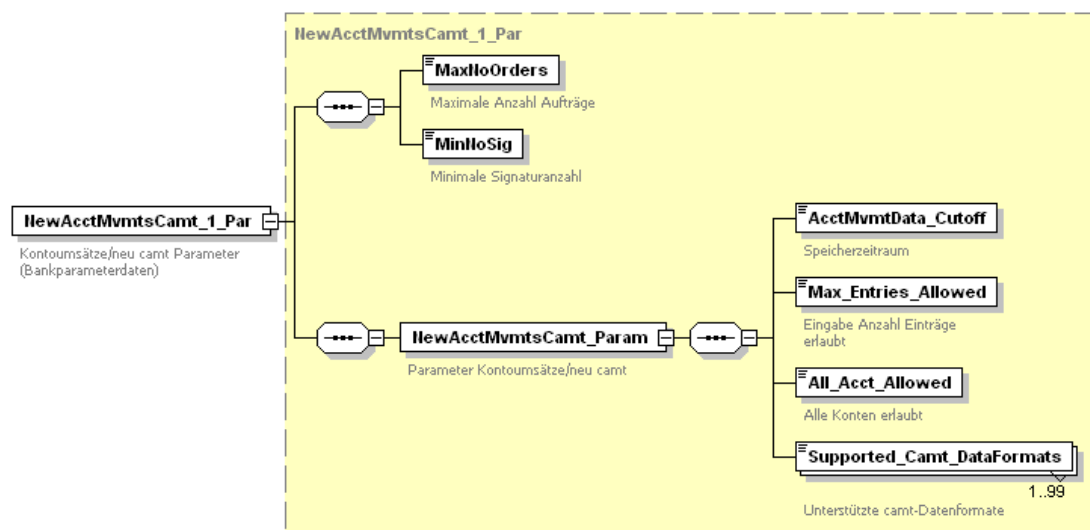


Abbildung 70: Kontoumsätze/neu camt Parameter (Bankparameterdaten)

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)	Version:	Kapitel:
Dokument: Messages - Multibankfähige Geschäftsvorfälle	4.0 Final Version	III
Kapitel: Geschäftsvorfälle	Stand:	Seite:
Abschnitt: Konto- und Umsatz-Informationen	04.12.2013	81

Realisierung Bank: optional
Realisierung Kunde: optional

a) Benutzerauftrag

♦ Format

Name: Kontoauszug camt anfordern
Tagname: *AcctStatementCamt_1_Req*

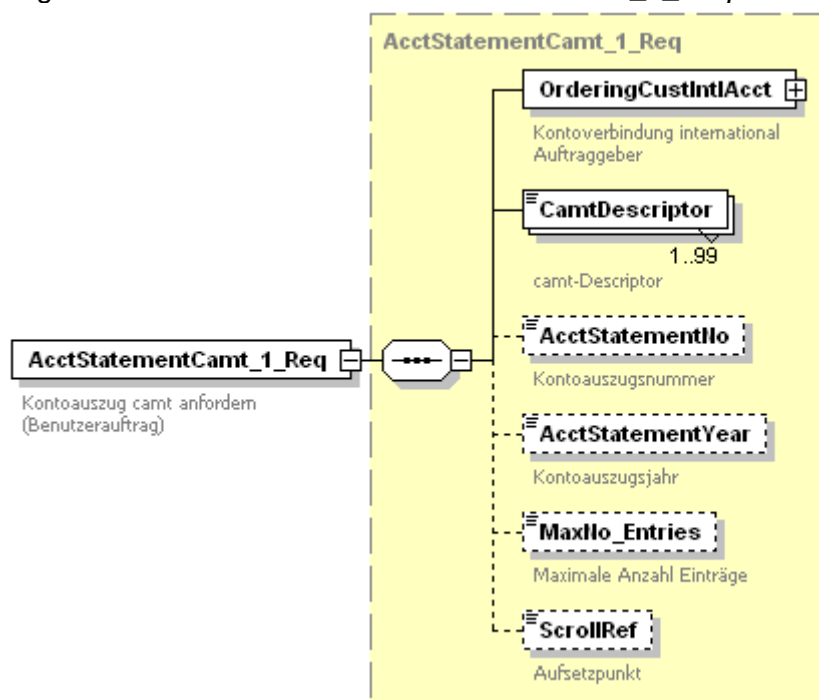


Abbildung 71: Kontoauszug camt anfordern (Benutzerauftrag)

♦ 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*

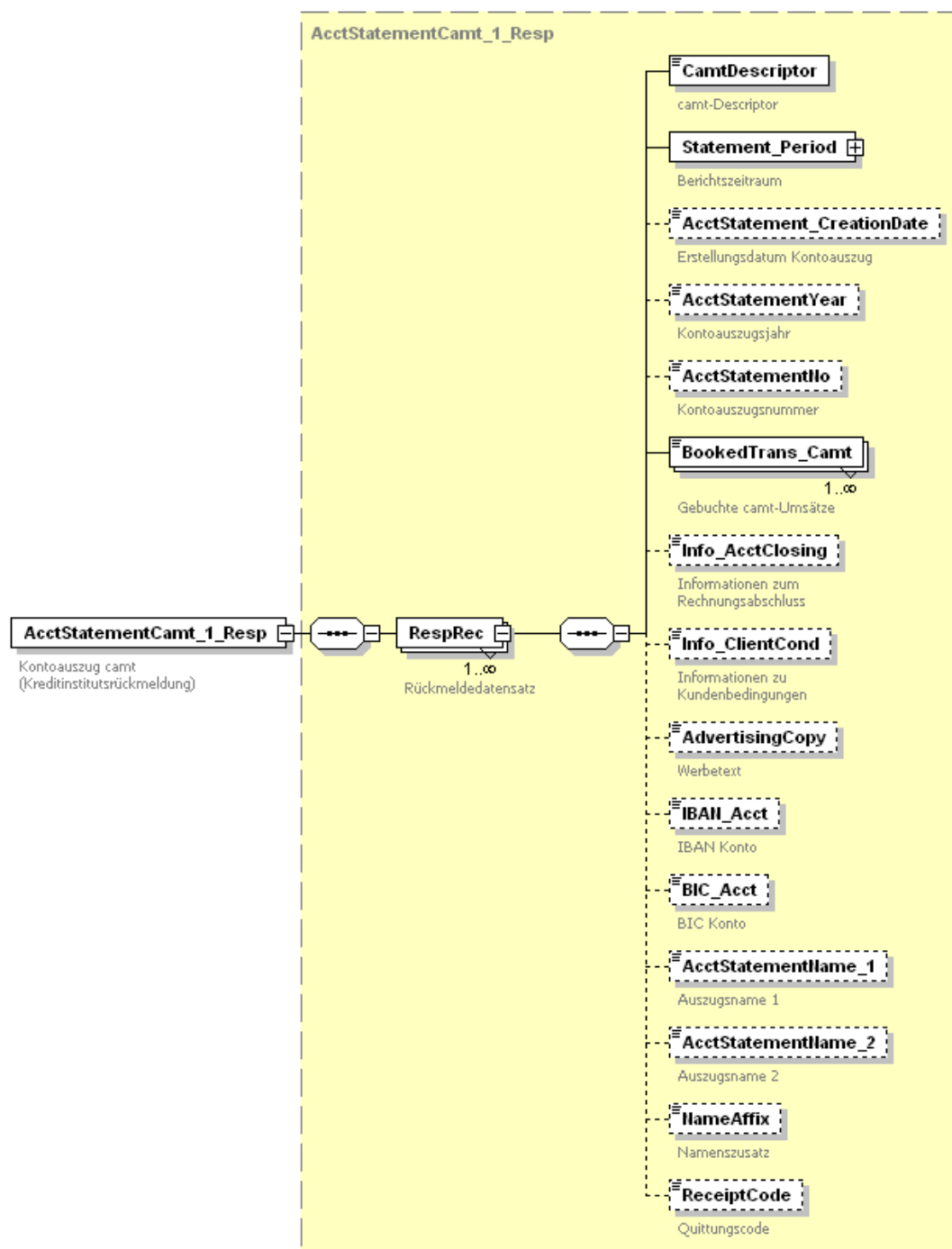


Abbildung 72: Kontoauszug camt (Kreditinstitutsrückmeldung)

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

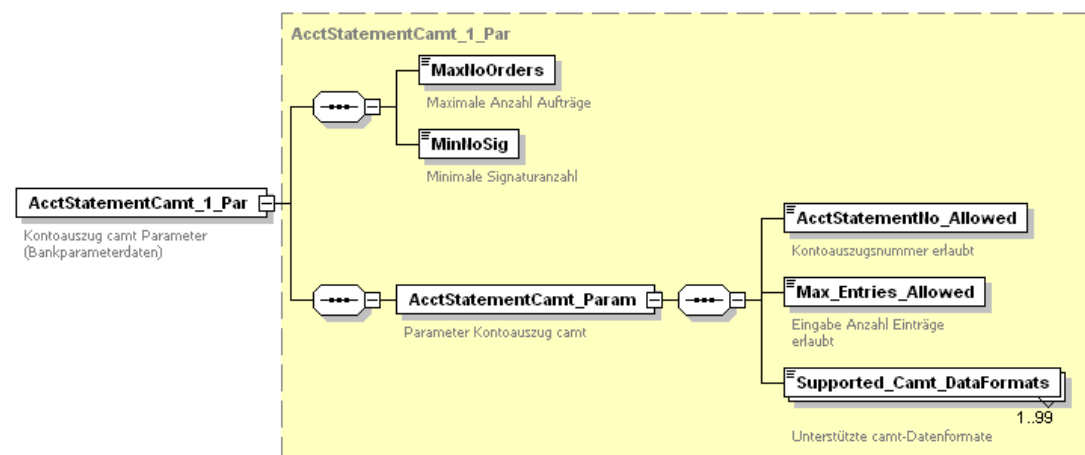


Abbildung 73: Kontoauszug camt Parameter (Bankparameterdaten)

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*

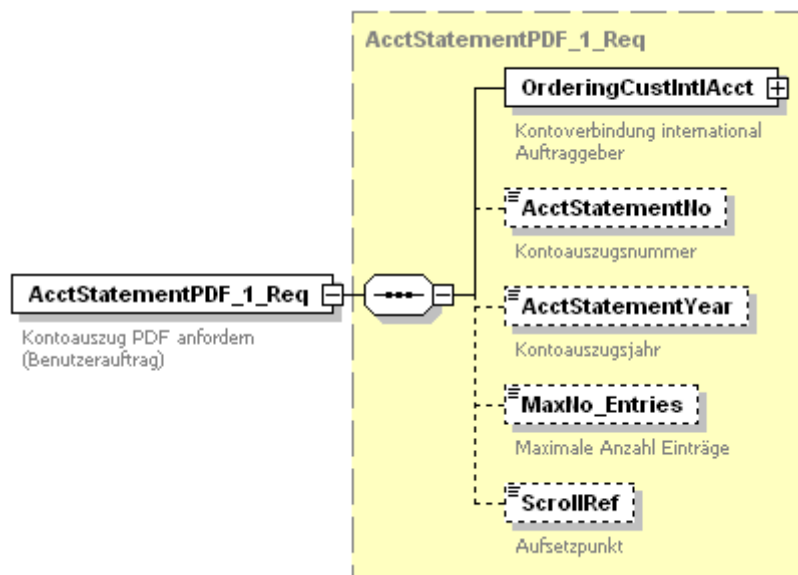


Abbildung 74: Kontoauszug PDF anfordern (Benutzerauftrag)

◆ 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 Abruf 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.

b) Kreditinstitutsrückmeldung

◆ Format

Name: Kontoauszug PDF
 Tagname: *AcctStatementPDF_1_Resp*

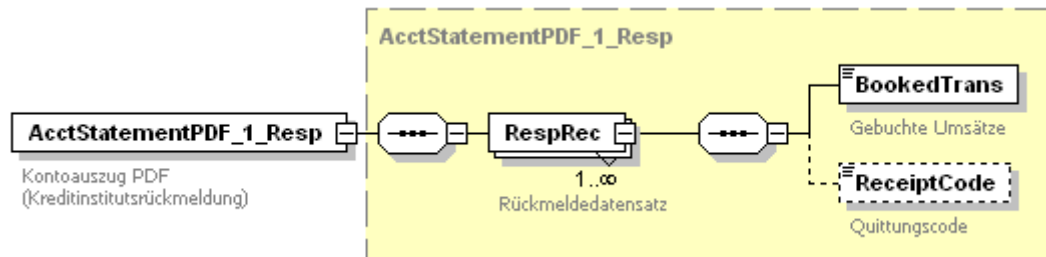


Abbildung 75: Kontoauszug PDF (Kreditinstitutsrückmeldung)

◆ 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*

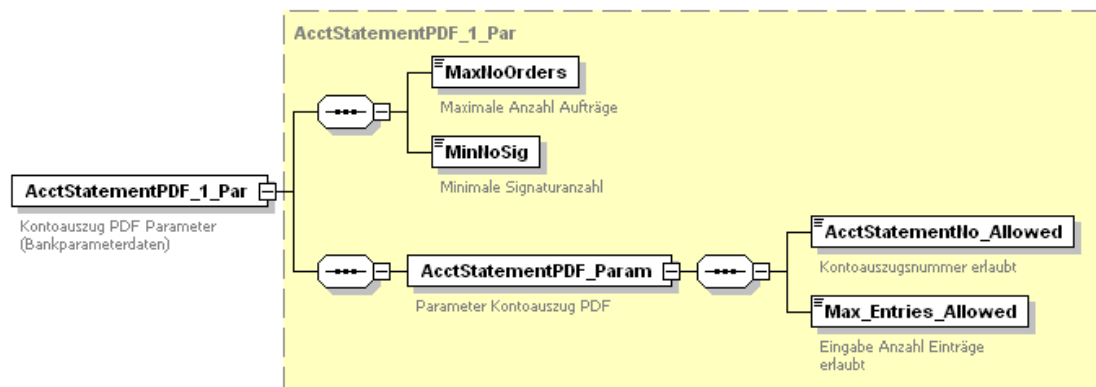


Abbildung 76: Kontoauszug PDF Parameter (Bankparameterdaten)

Financial Transaction Services (FinTS)	Version:	Kapitel:
Dokument: Messages - Multibankfähige Geschäftsvorfälle	4.0 Final Version	III
Kapitel: Geschäftsvorfälle	Stand:	Seite:
Abschnitt: Konto- und Umsatz-Informationen	04.12.2013	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: *BankAdministeredOrdersList_1_Req*

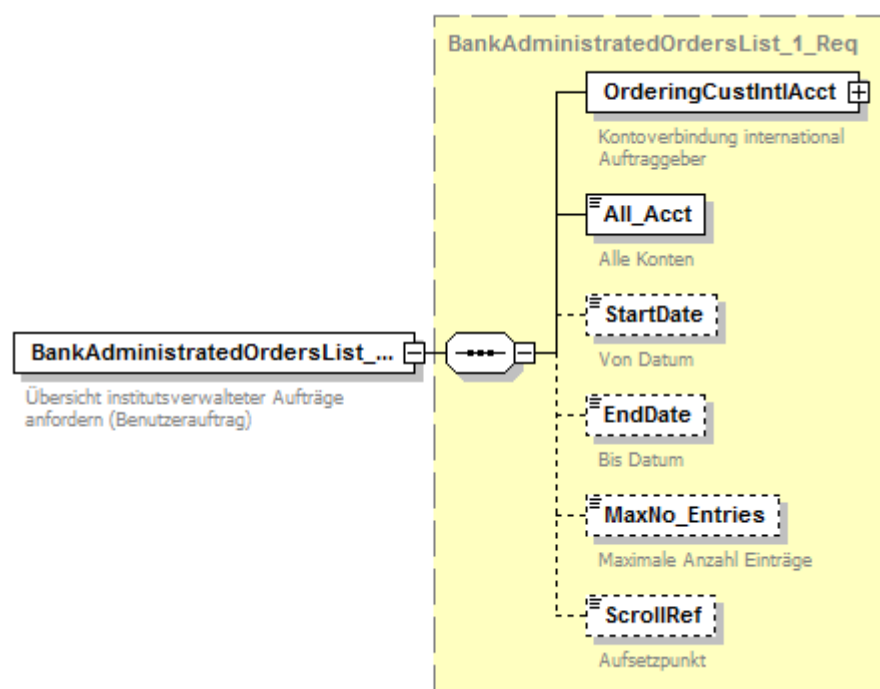


Abbildung 77: Übersicht institutsverwalteter Aufträge anfordern (Benutzerauftrag)

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 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: BankAdministeredOrdersList_1_Resp

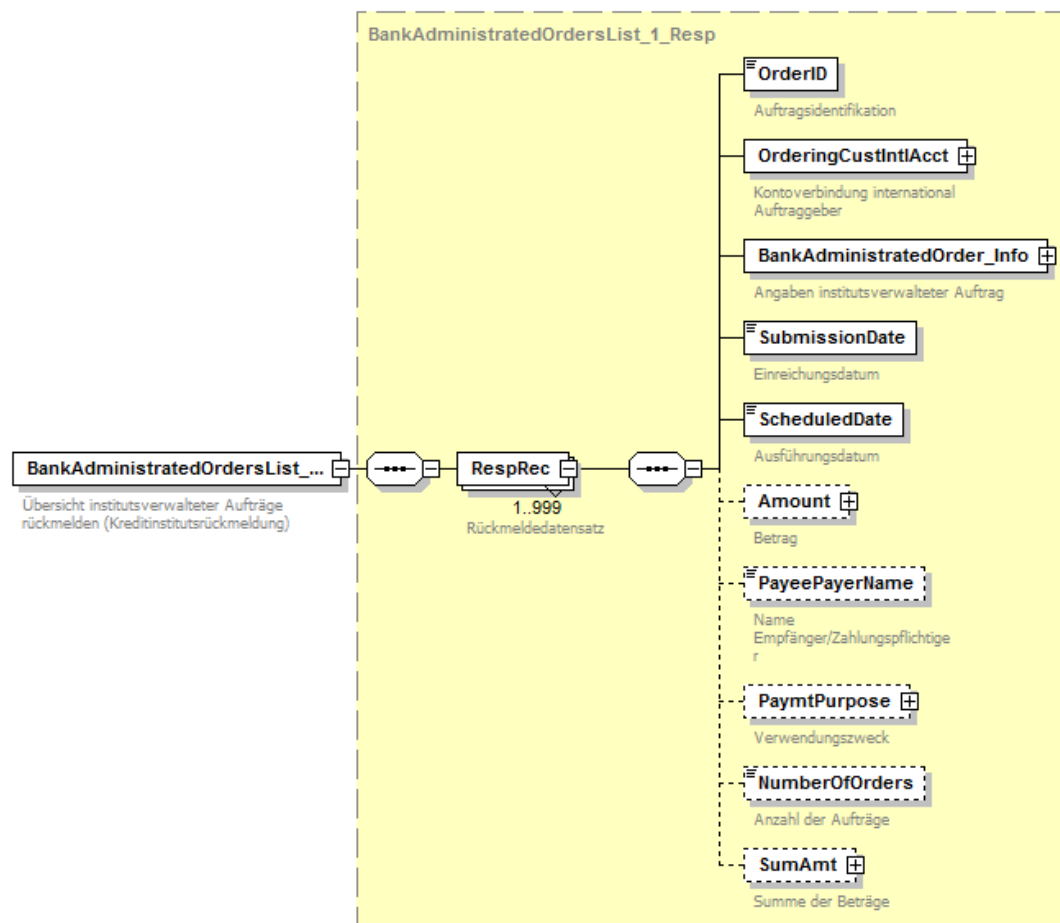


Abbildung 78: Übersicht institutsverwalteter Aufträge rückmelden (Kreditinstitutsrückmeldung)

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)	Version:	Kapitel:
Dokument: Messages - Multibankfähige Geschäftsvorfälle	4.0 Final Version	III
Kapitel: Geschäftsvorfälle	Stand:	Seite:
Abschnitt: Konto- und Umsatz-Informationen	04.12.2013	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: BankAdministratedOrdersList 1 Par

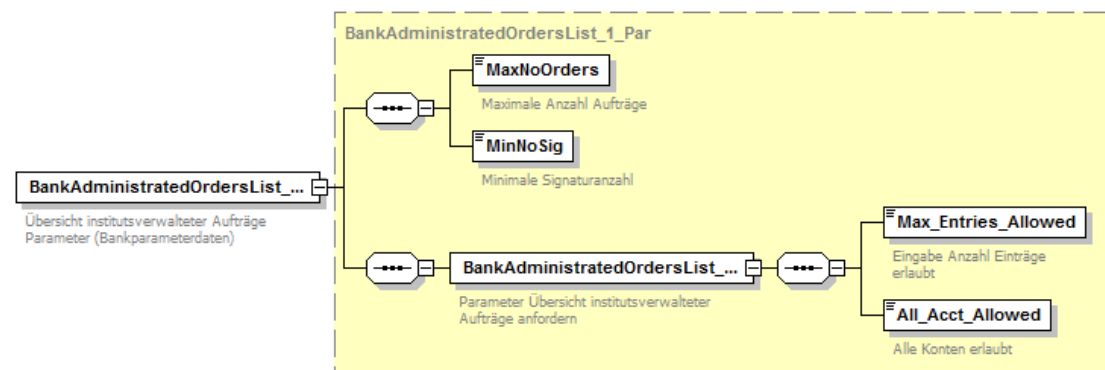


Abbildung 79: Übersicht institutsverwalteter Aufträge Parameter (Bankparameterdaten)

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 vorgemerkten Festgeldneuanlage
- Widerruf einer Festgeldprolongation

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

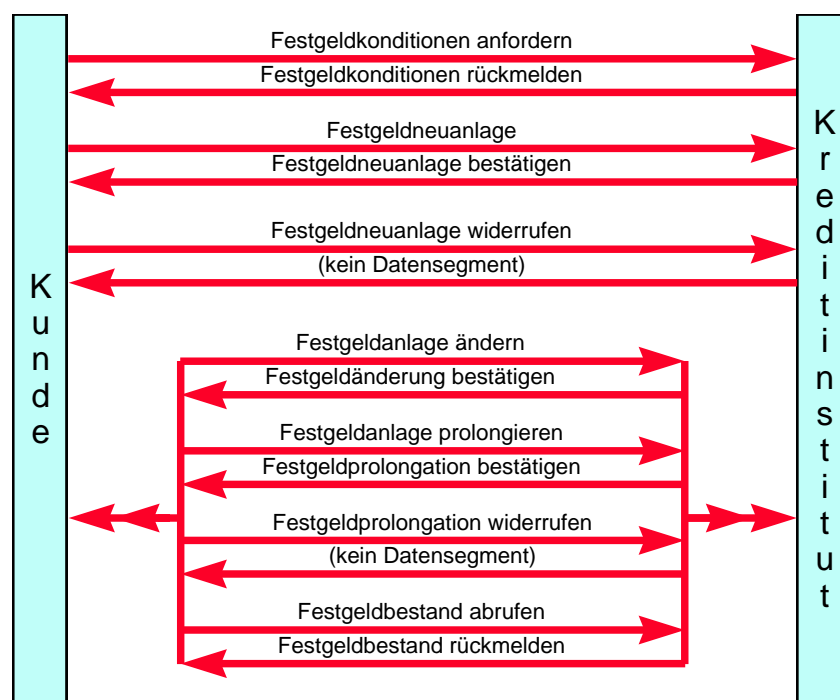


Abbildung 80: Lebenszyklus Festgeld

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)	Version:	Kapitel:
Dokument: Messages - Multibankfähige Geschäftsvorfälle	4.0 Final Version	III
Kapitel: Geschäftsvorfälle	Stand:	Seite:
Abschnitt: Termineinlagen	04.12.2013	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*

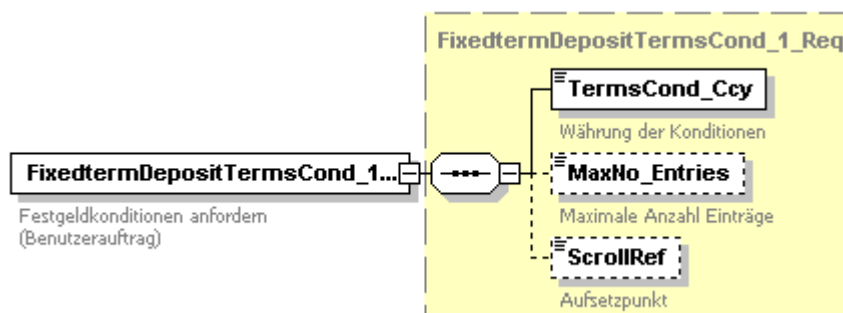


Abbildung 81: Festgeldkonditionen anfordern (Benutzerauftrag)

b) Kreditinstitutsrückmeldung

◆ Format

Name: Festgeldkonditionen rückmelden
Tagname: *FixedtermDepositTermsCond_1_Resp*

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

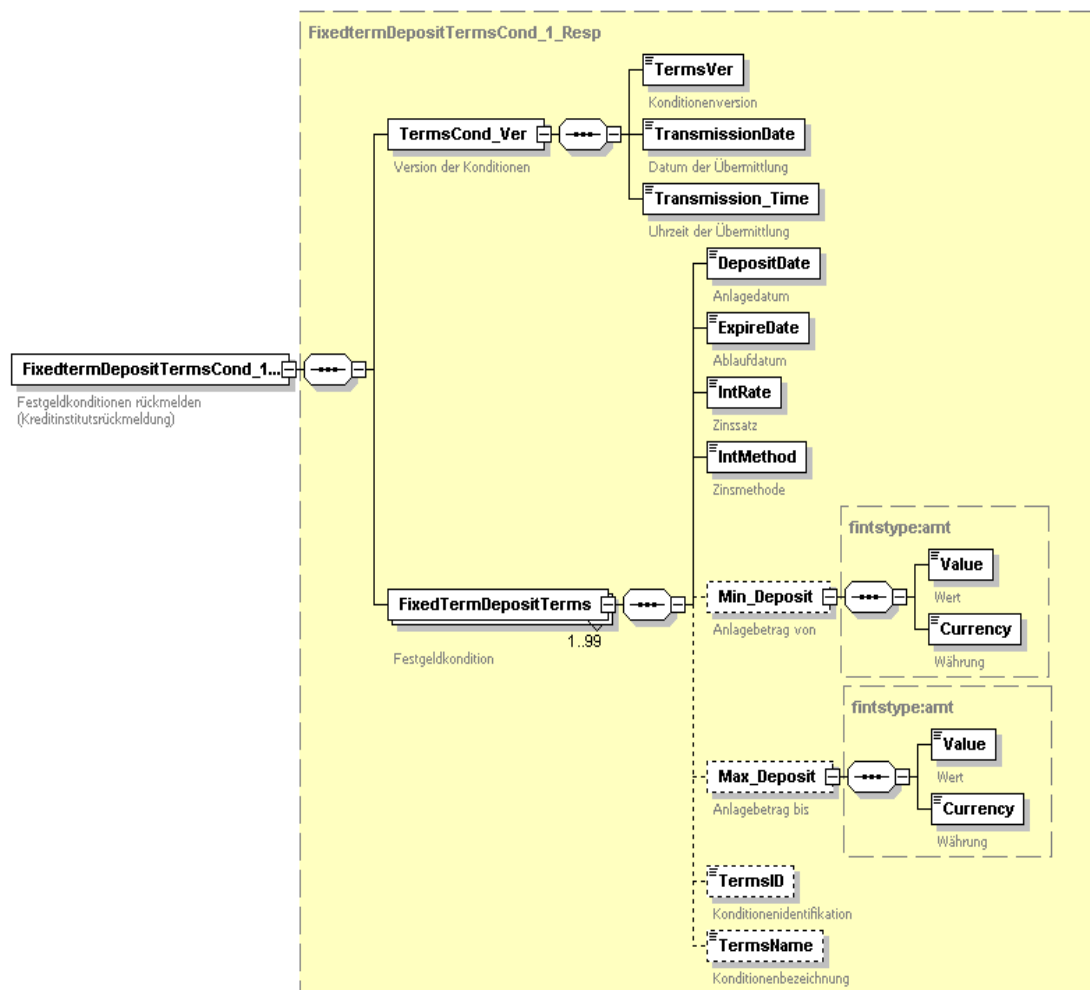


Abbildung 82: Festgeldkonditionen rückmelden (Kreditinstitutsrückmeldung)

♦ Ausgewählte Beispiele für Rückmeldungs-codes

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)	Version:	Kapitel:
Dokument: Messages - Multibankfähige Geschäftsvorfälle	4.0 Final Version	III
Kapitel: Geschäftsvorfälle	Stand:	Seite:
Abschnitt: Termineinlagen	04.12.2013	95

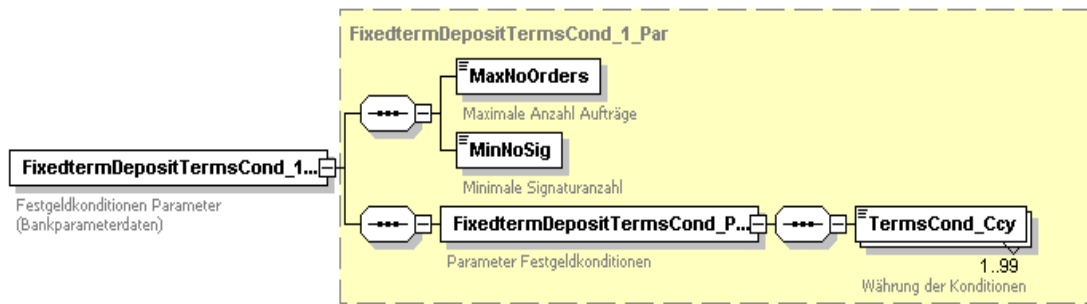


Abbildung 83: Festgeldkonditionen Parameter (Bankparameterdaten)

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 institutsindividuell 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)	Version:	Kapitel:
Dokument: Messages - Multibankfähige Geschäftsvorfälle	4.0 Final Version	III
Kapitel: Geschäftsvorfälle	Stand:	Seite:
Abschnitt: Termineinlagen	04.12.2013	97

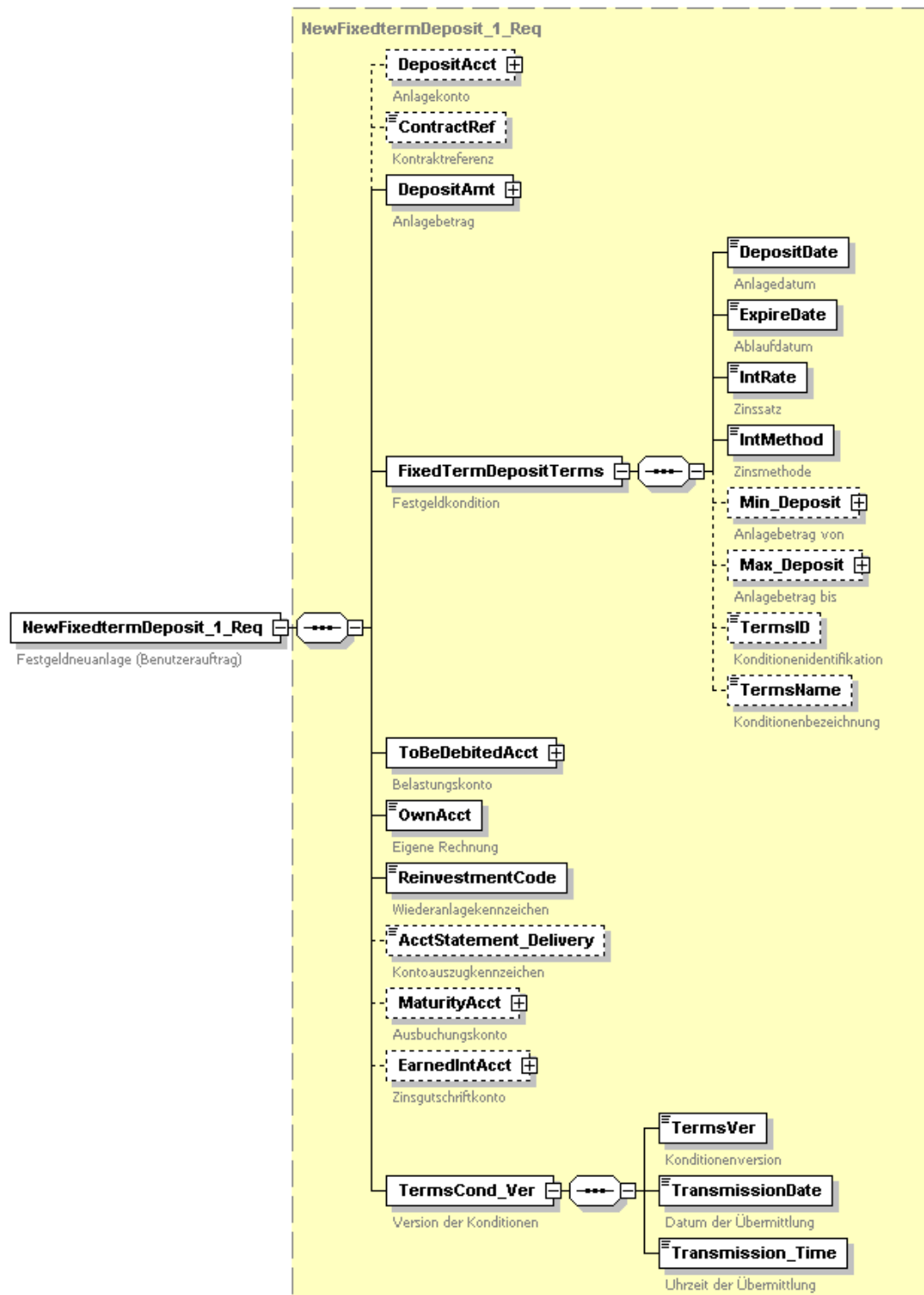


Abbildung 84: Festgeldneuanlage (Benutzerauftrag)

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: *NewFixedtermDeposit_1_Resp*

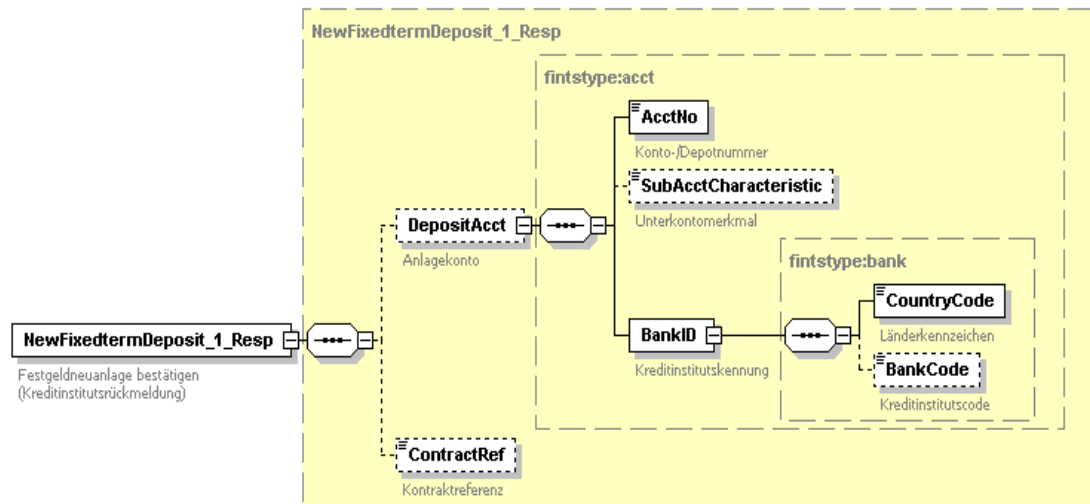


Abbildung 85: Festgeldneuanlage bestätigen (Kreditinstitutsrückmeldung)

♦ **Ausgewählte Beispiele für Rückmeldungscores**

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

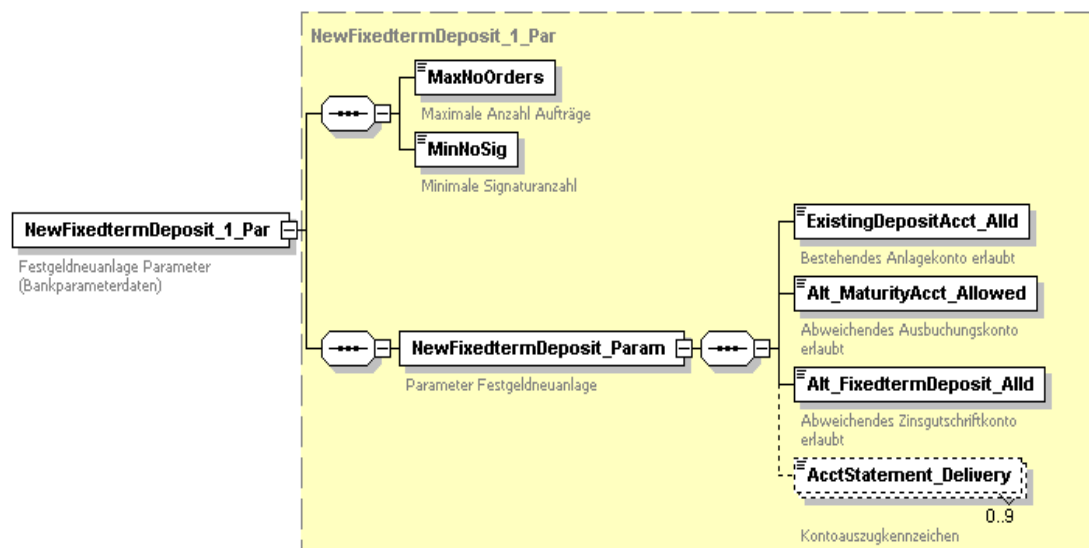


Abbildung 86: Festgeldneuanlage Parameter (Bankparameterdaten)

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

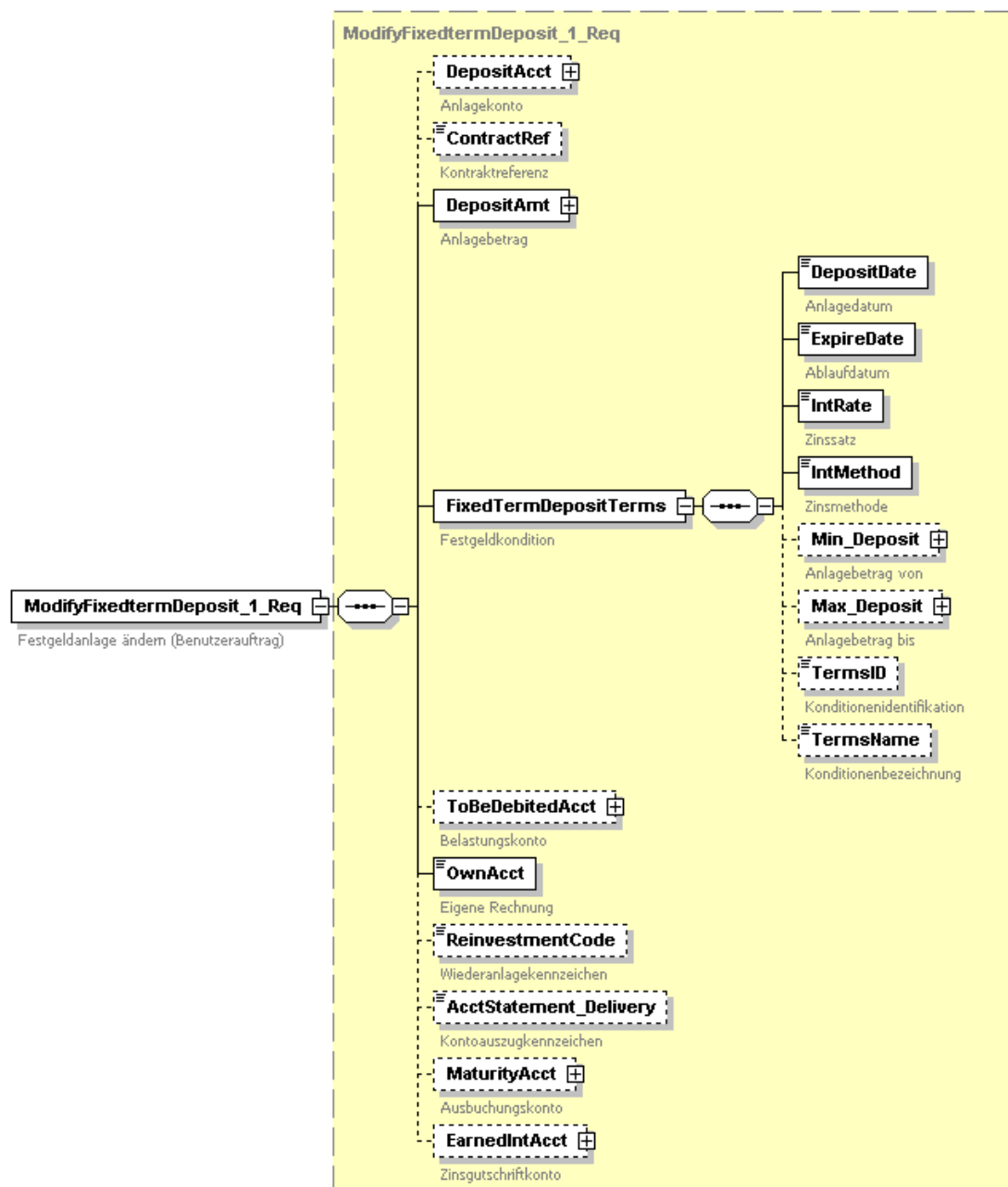


Abbildung 87: Festgeldanlage ändern (Benutzerauftrag)

◆ Belegungsrichtlinien

Anlagebetrag

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

Ausbuchungskonto

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

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

Belastungskonto

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

Wiederanlagekennzeichen

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

Zinsgutschriftkonto

Muss angegeben werden, wenn „Zinsgutschriftkonto änderbar“ (BPD) =J. Anderenfalls 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: *ModifyFixedtermDeposit_1_Resp*

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

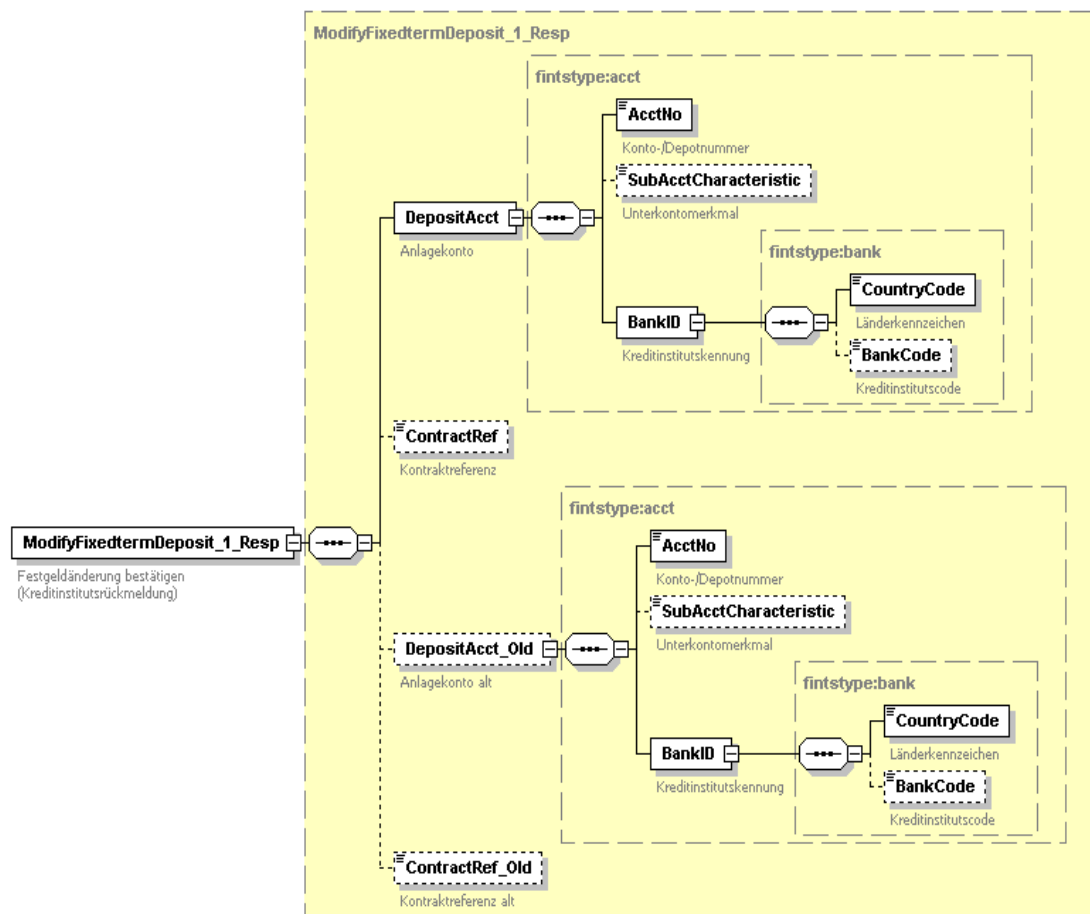


Abbildung 88: Festgeldänderung bestätigen (Kreditinstitutsrückmeldung)

♦ 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)	Version:	Kapitel:
Dokument: Messages - Multibankfähige Geschäftsvorfälle	4.0 Final Version	III
Kapitel: Geschäftsvorfälle	Stand:	Seite:
Abschnitt: Termineinlagen	04.12.2013	105

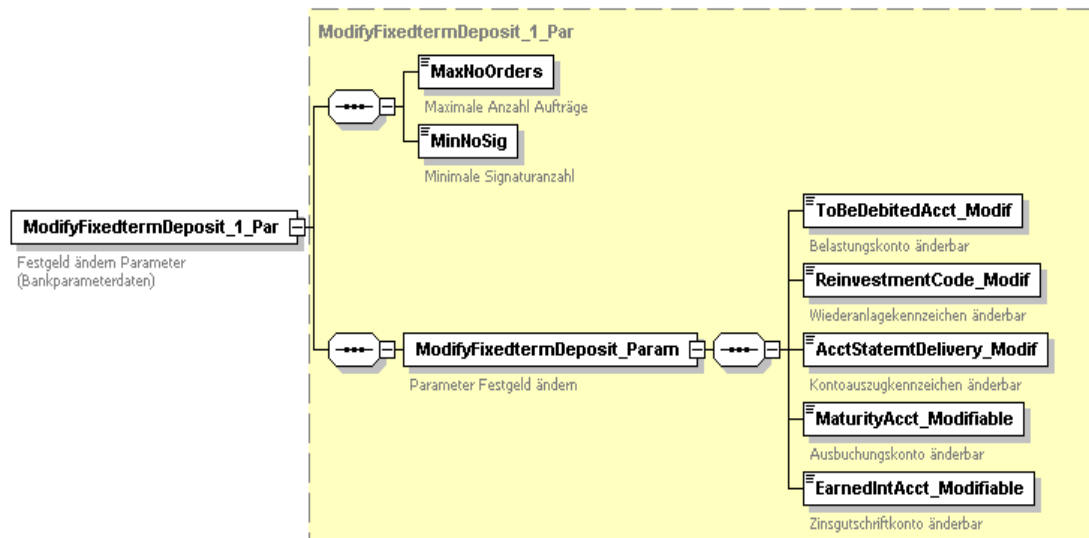


Abbildung 89: Festgeld ändern Parameter (Bankparameterdaten)

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)	Version: 4.0 Final Version	Kapitel: III
Dokument: Messages - Multibankfähige Geschäftsvorfälle	Stand: 04.12.2013	Seite: 107
Kapitel: Geschäftsvorfälle		
Abschnitt: Termineinlagen		

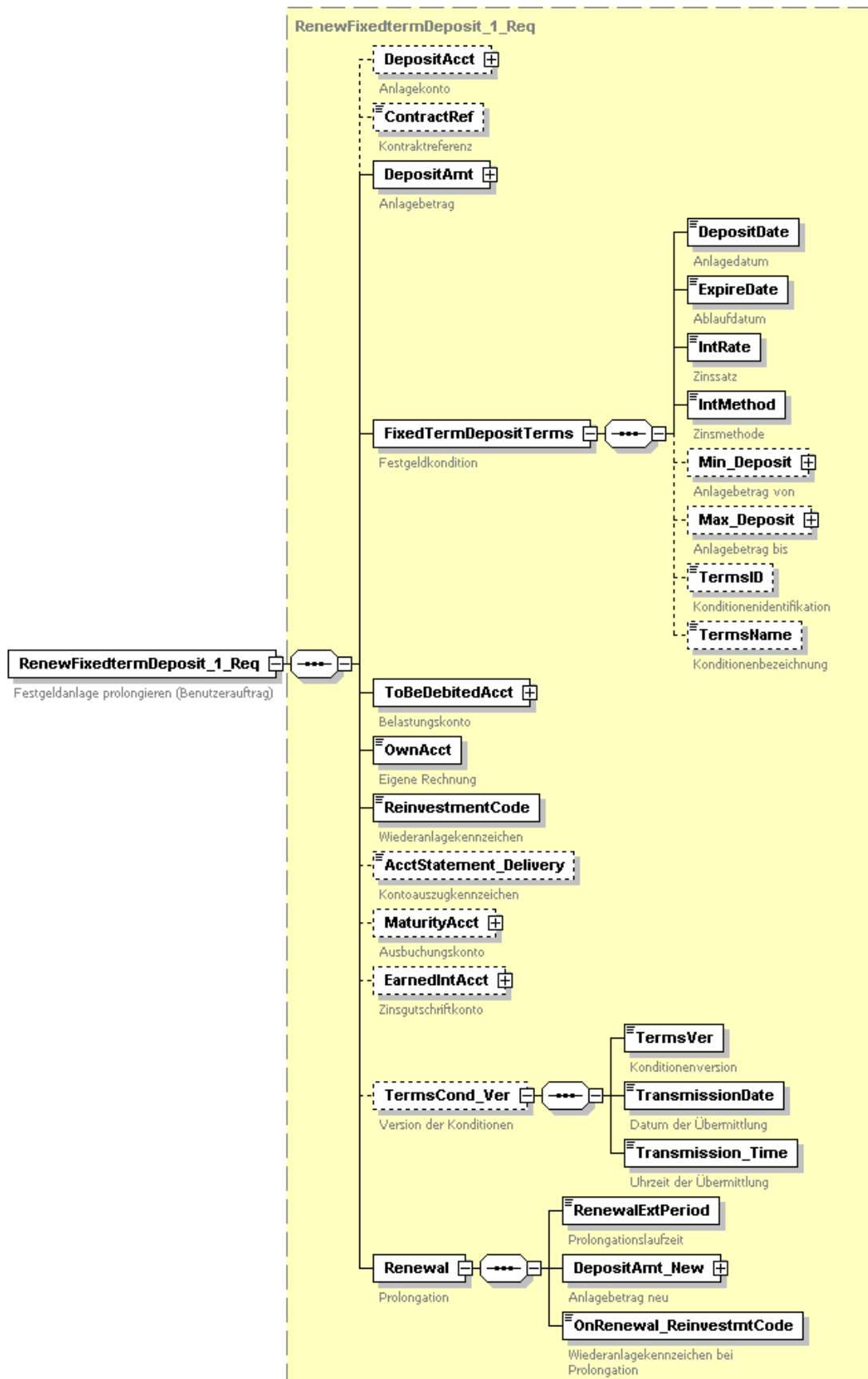


Abbildung 90: Festgeldanlage prolongieren (Benutzerauftrag)

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: *RenewFixedtermDeposit_1_Resp*

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

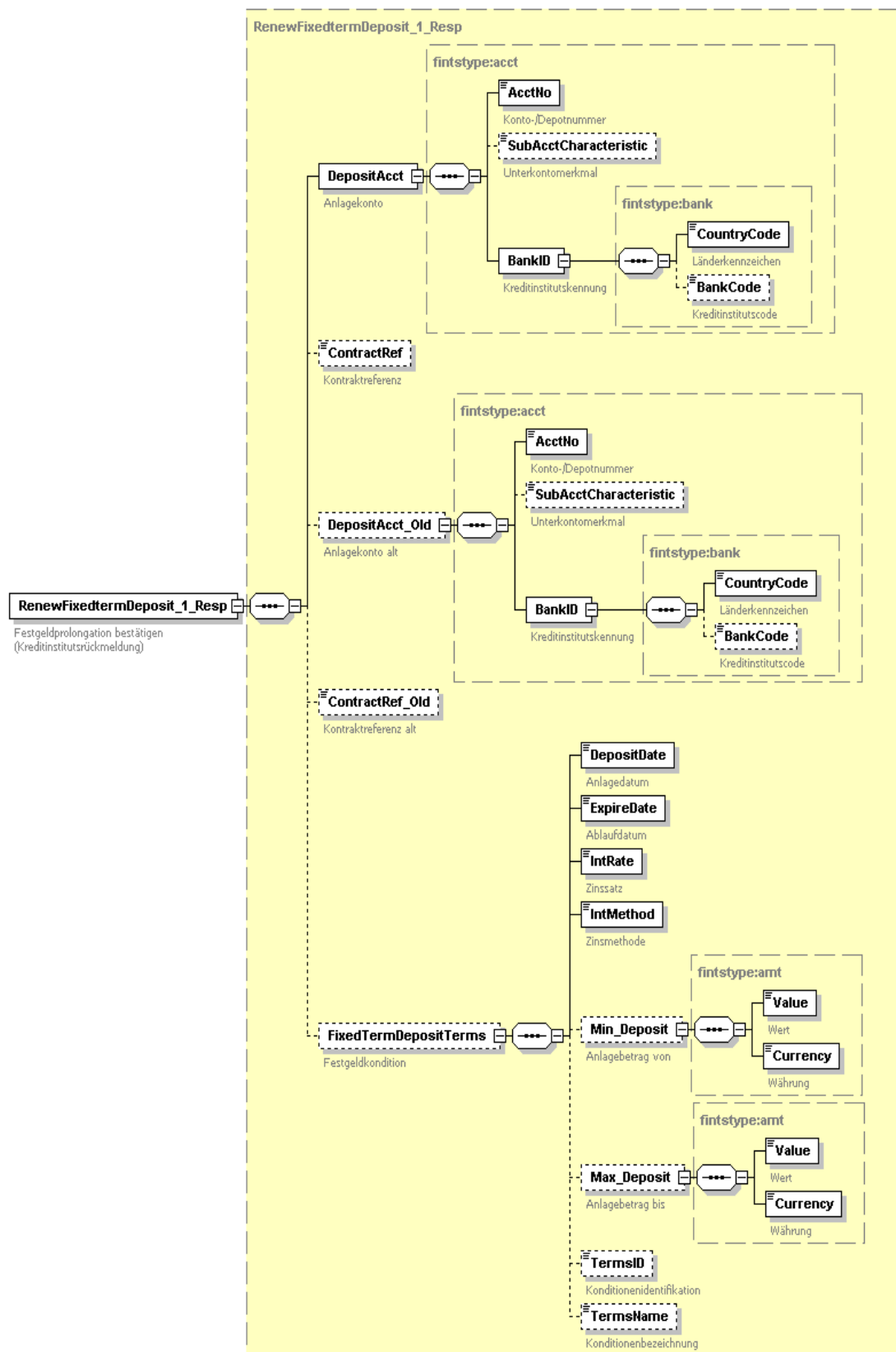


Abbildung 91: Festgeldprolongation bestätigen (Kreditinstitutsrückmeldung)

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*

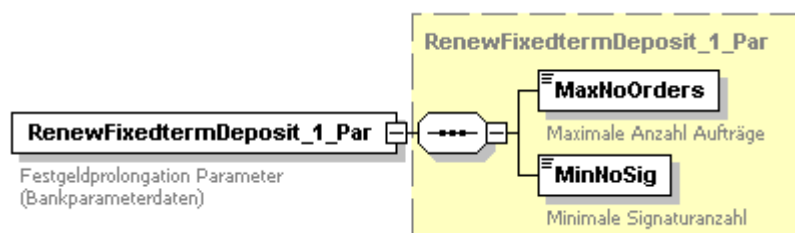


Abbildung 92: Festgeldprolongation Parameter (Bankparameterdaten)

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

III.3.5 Festgeldbestandsabfrage

Realisierung Kreditinstitut: optional
Realisierung Kundenprodukt: optional

a) Benutzerauftrag

◆ Format

Name: Festgeldbestand anfordern
Tagname: *FixedtermDepositInventory_1_Req*

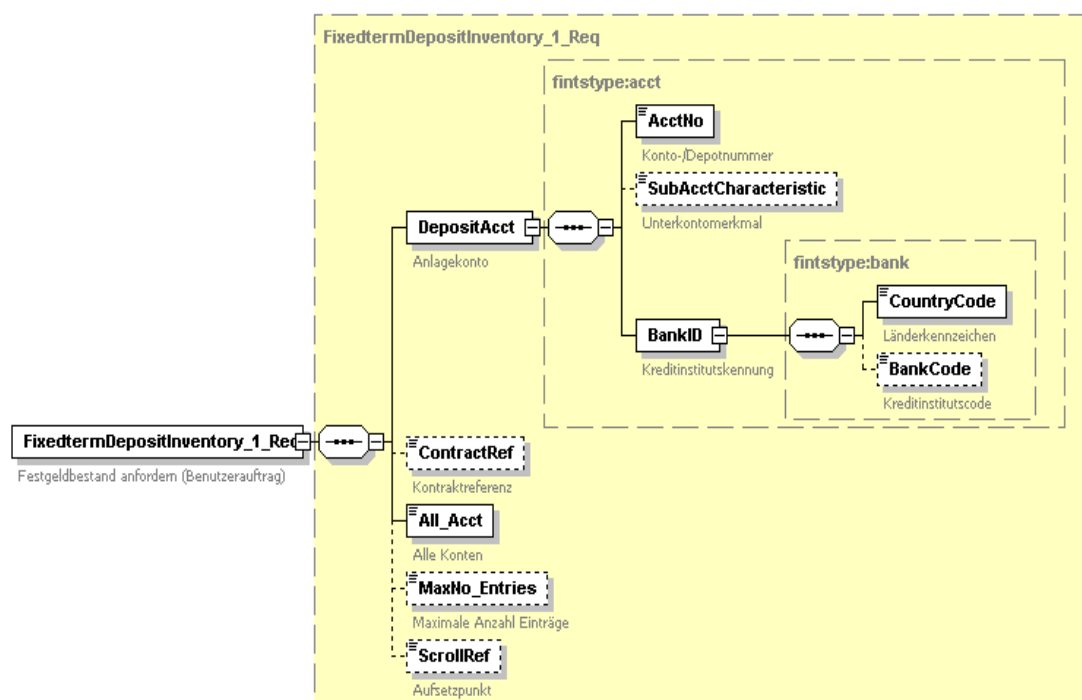


Abbildung 93: Festgeldbestand anfordern (Benutzerauftrag)

◆ 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)	Version:	Kapitel:
Dokument: Messages - Multibankfähige Geschäftsvorfälle	4.0 Final Version	III
Kapitel: Geschäftsvorfälle	Stand:	Seite:
Abschnitt: Termineinlagen	04.12.2013	113

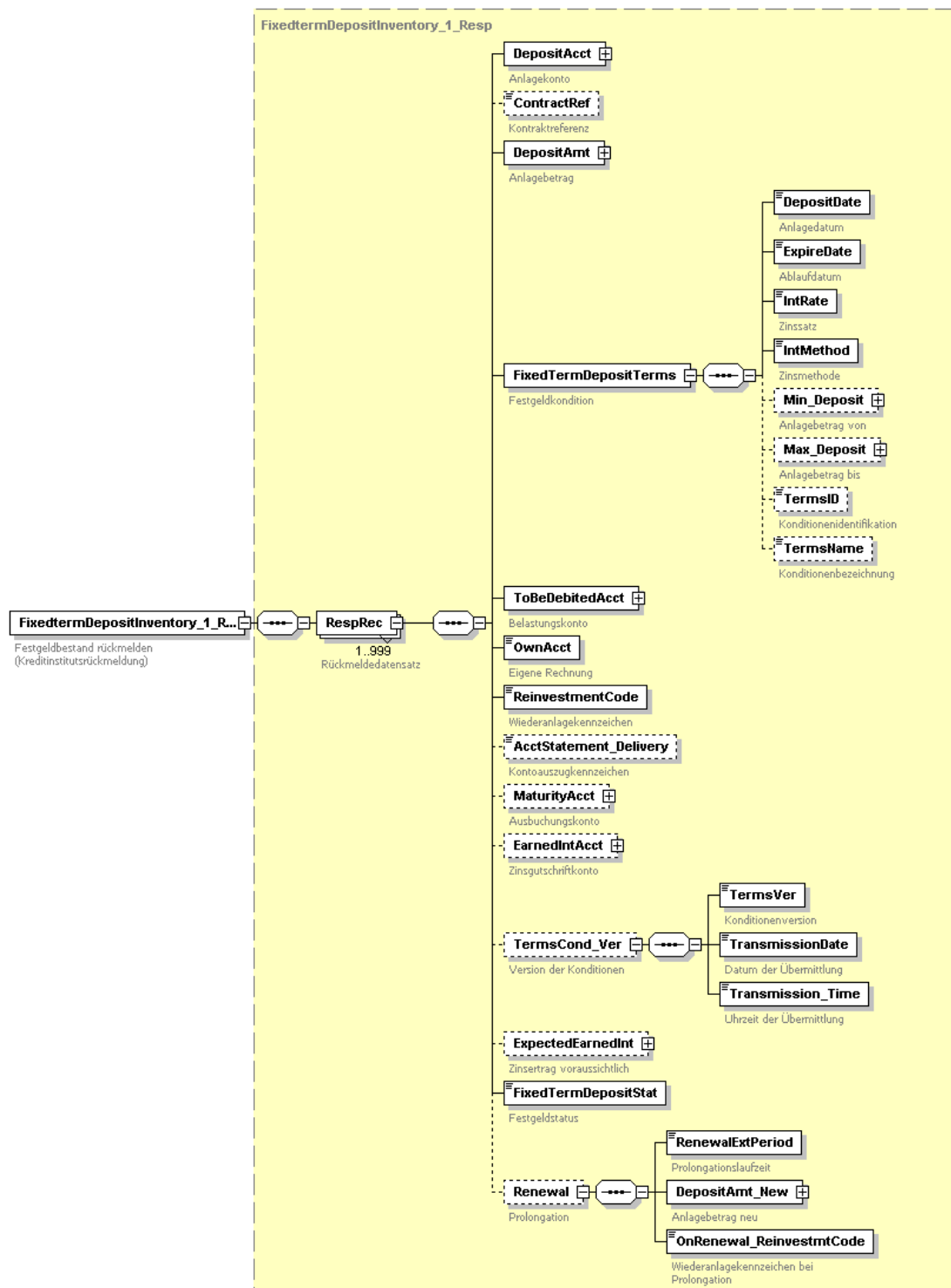


Abbildung 94: Festgeldbestand rückmelden (Kreditinstitutsrückmeldung)

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*

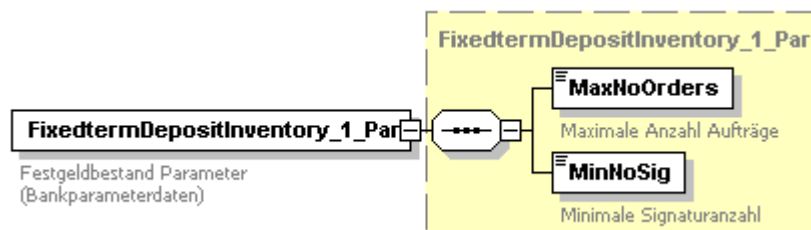


Abbildung 95: Festgeldbestand Parameter (Bankparameterdaten)

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

III.3.6 Widerruf einer Festgeldneuanlage

Dieser Geschäftsvorfall darf nur bei vorgemerkten 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 Anlagekontonummer mitgeteilt wurde, mit der die zu widerrufende Festgeldanlage identifiziert werden kann.

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: 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

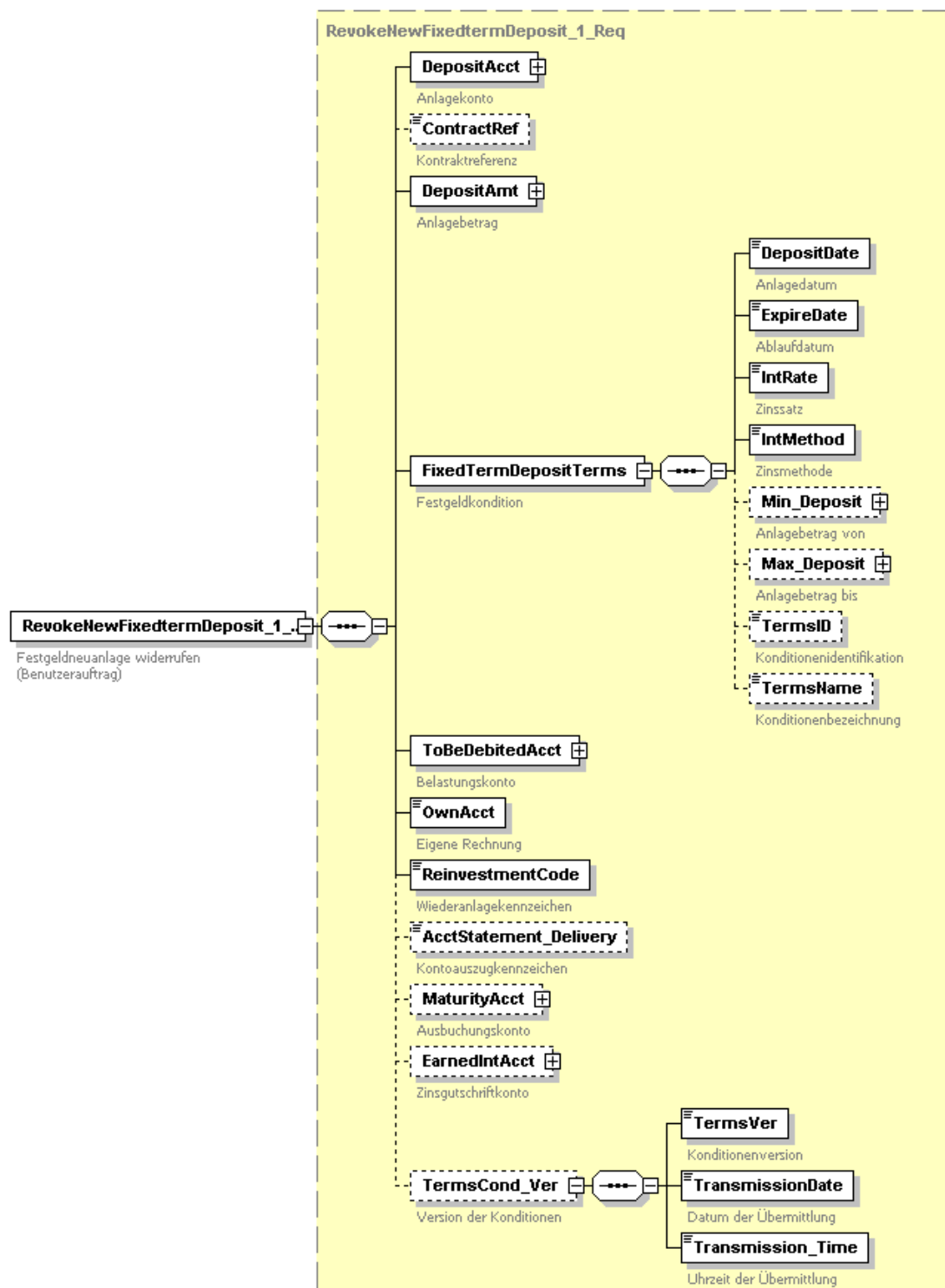


Abbildung 96: Festgeldneuanlage widerrufen (Benutzerauftrag)

b) Kreditinstitutsrückmeldung

◆ Beschreibung

Es werden keine Datensegmente zurückgemeldet.

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

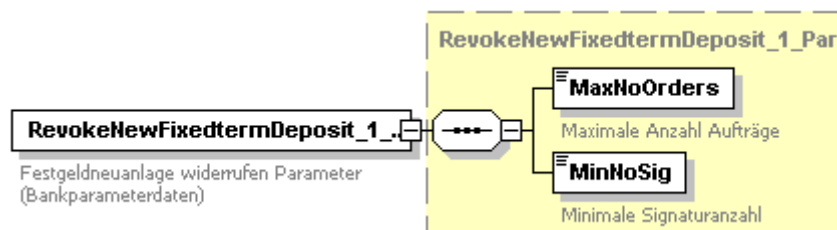


Abbildung 97: Festgeldneuanlage widerrufen Parameter (Bankparameterdaten)

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 storniert 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)	Version:	Kapitel:
Dokument: Messages - Multibankfähige Geschäftsvorfälle	4.0 Final Version	III
Kapitel: Geschäftsvorfälle	Stand:	Seite:
Abschnitt: Termineinlagen	04.12.2013	119

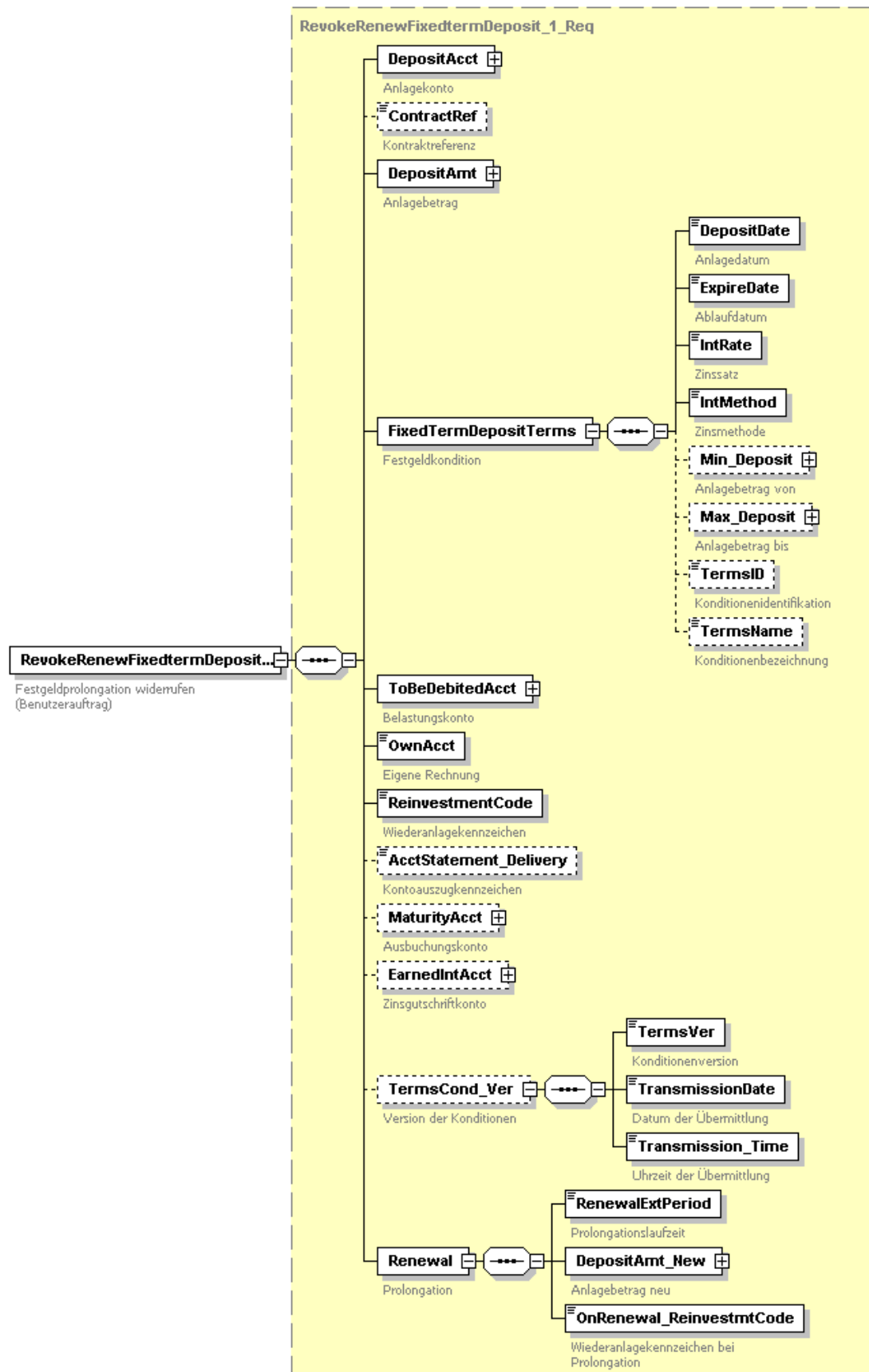


Abbildung 98: Festgeldprolongation widerrufen (Benutzerauftrag)

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*

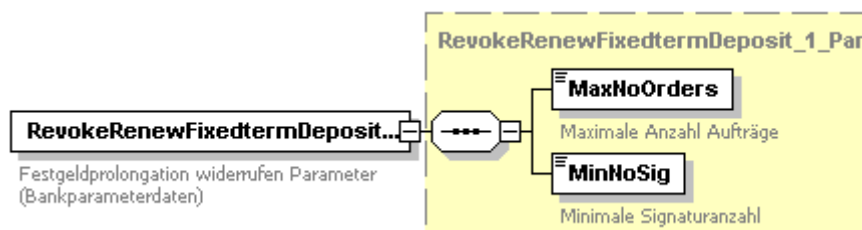


Abbildung 99: Festgeldprolongation widerrufen Parameter (Bankparameterdaten)

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

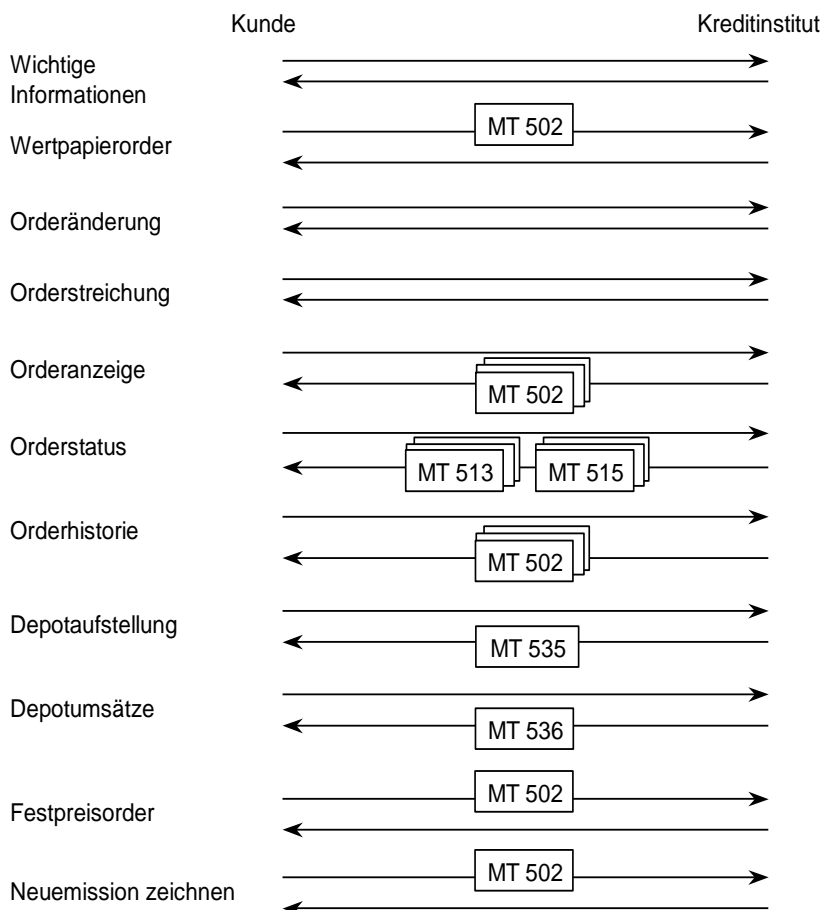


Abbildung 100: Verwendung von S.W.I.F.T.-Formaten im Wertpapiergeschäft

Die Realisierung des Wertpapiergeschäftes 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 Geschäftsvorfalles „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 Geschäftsvorfalles seitens 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 Wertpapiergattungen 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 vorgeschalteten 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, Fondsorter, 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 Fondsorter 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 Geschäftsvorfalles 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	Kategorie	Datum	Version	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*

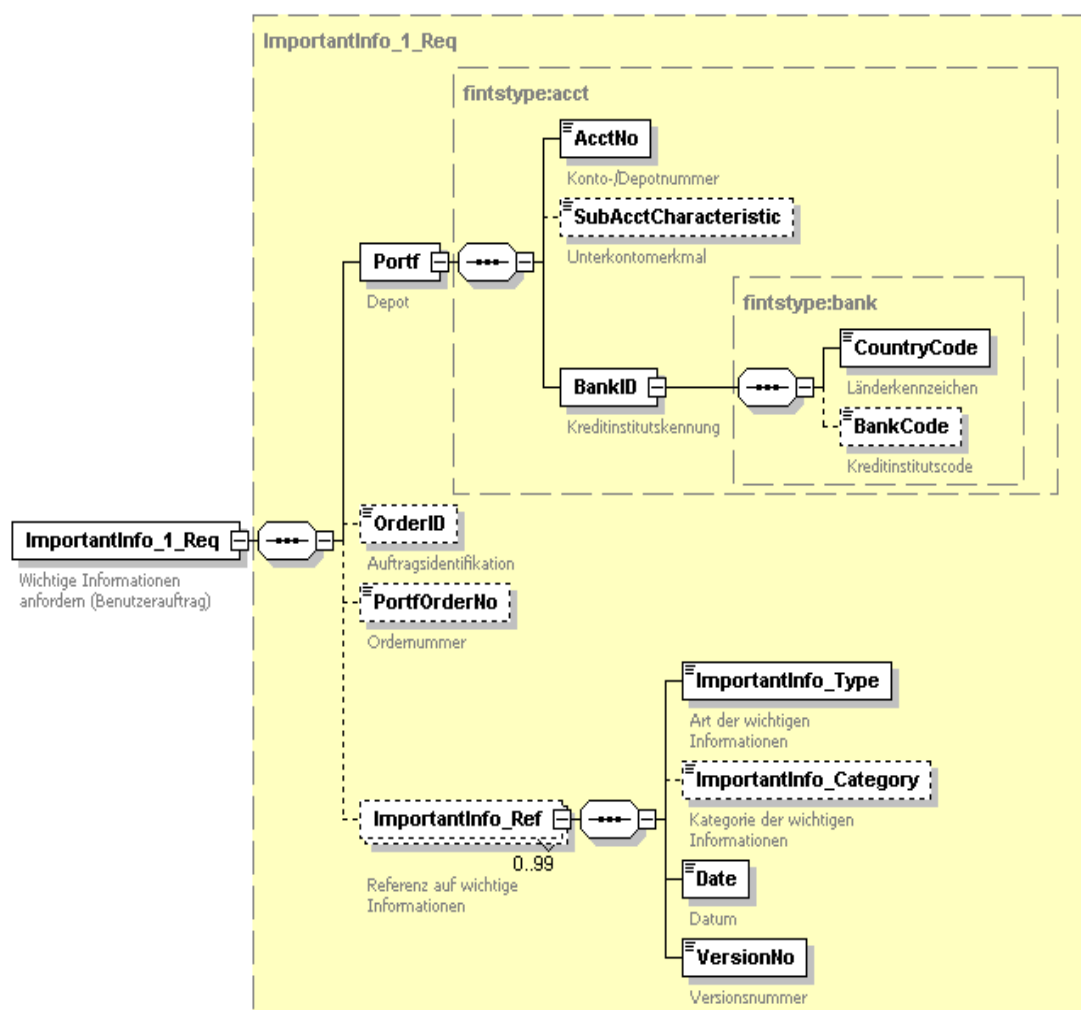


Abbildung 101: Wichtige Informationen anfordern (Benutzerauftrag)

◆ 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*

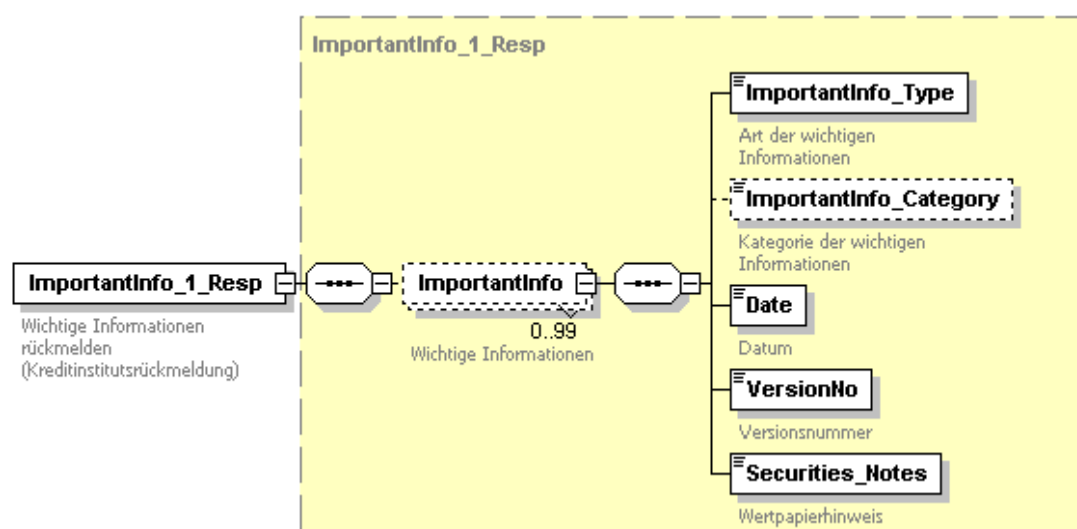


Abbildung 102: Wichtige Informationen rückmelden (Kreditinstitutsrückmeldung)

♦ 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)	Version:	Kapitel:
Dokument: Messages - Multibankfähige Geschäftsvorfälle	4.0 Final Version	III
Kapitel: Geschäftsvorfälle	Stand:	Seite:
Abschnitt: Wertpapiere	04.12.2013	129

c) Bankparameterdaten

◆ Format

Name: Wichtige Informationen Parameter
 Tagname: *ImportantInfo_1_Par*

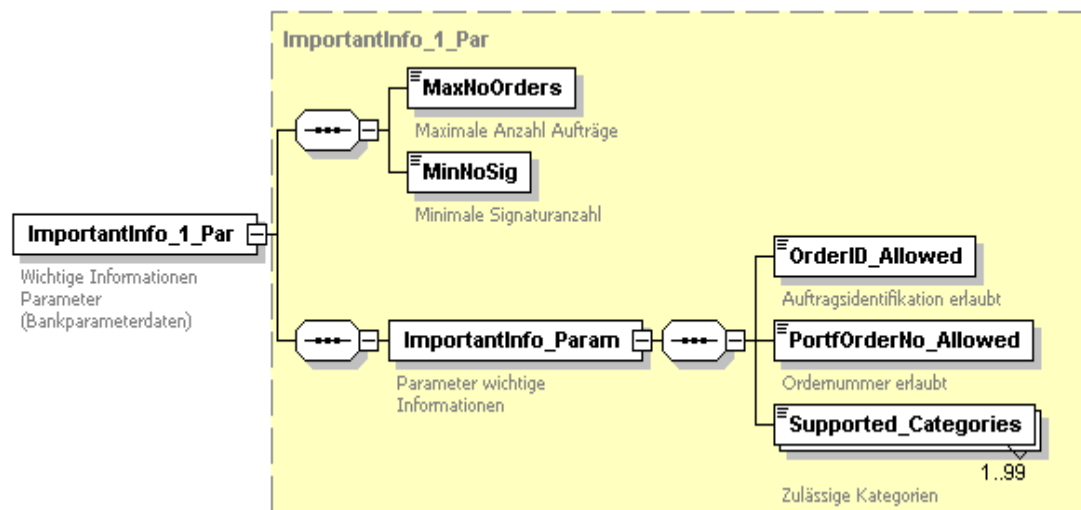


Abbildung 103: Wichtige Informationen Parameter (Bankparameterdaten)

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.

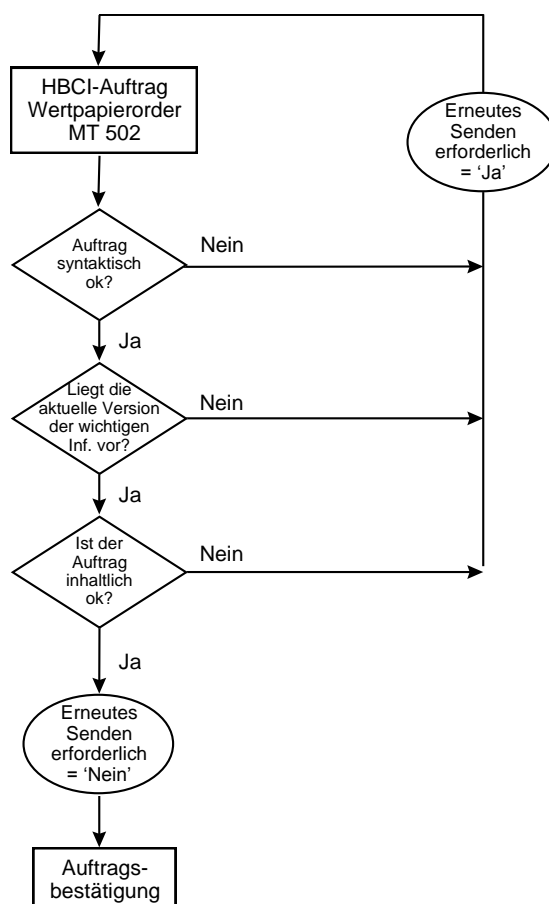


Abbildung 104: Beispiel für den bankfachlichen Ablauf einer Wertpapierorder

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 Benutzerauftrags 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) **Benutzerauftrag**

◆ **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

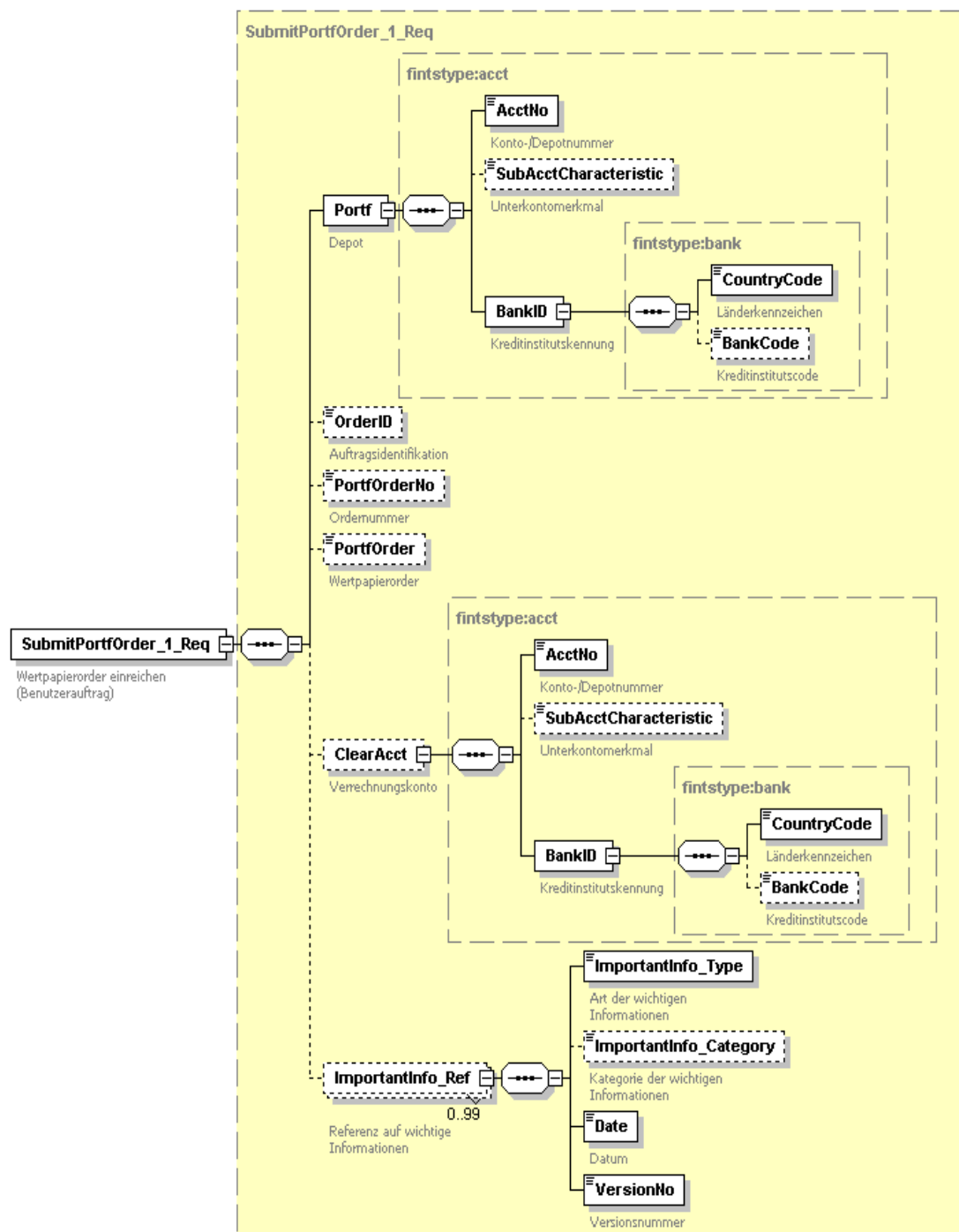


Abbildung 105: Wertpapierorder einreichen (Benutzerauftrag)

◆ 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 Benutzerauftrags 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 Geschäftsvorfalles „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 Kreditinstitutsrückmeldung 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 Wertpapiergeschäftes 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: *SubmitPortfOrder_1_Resp*

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

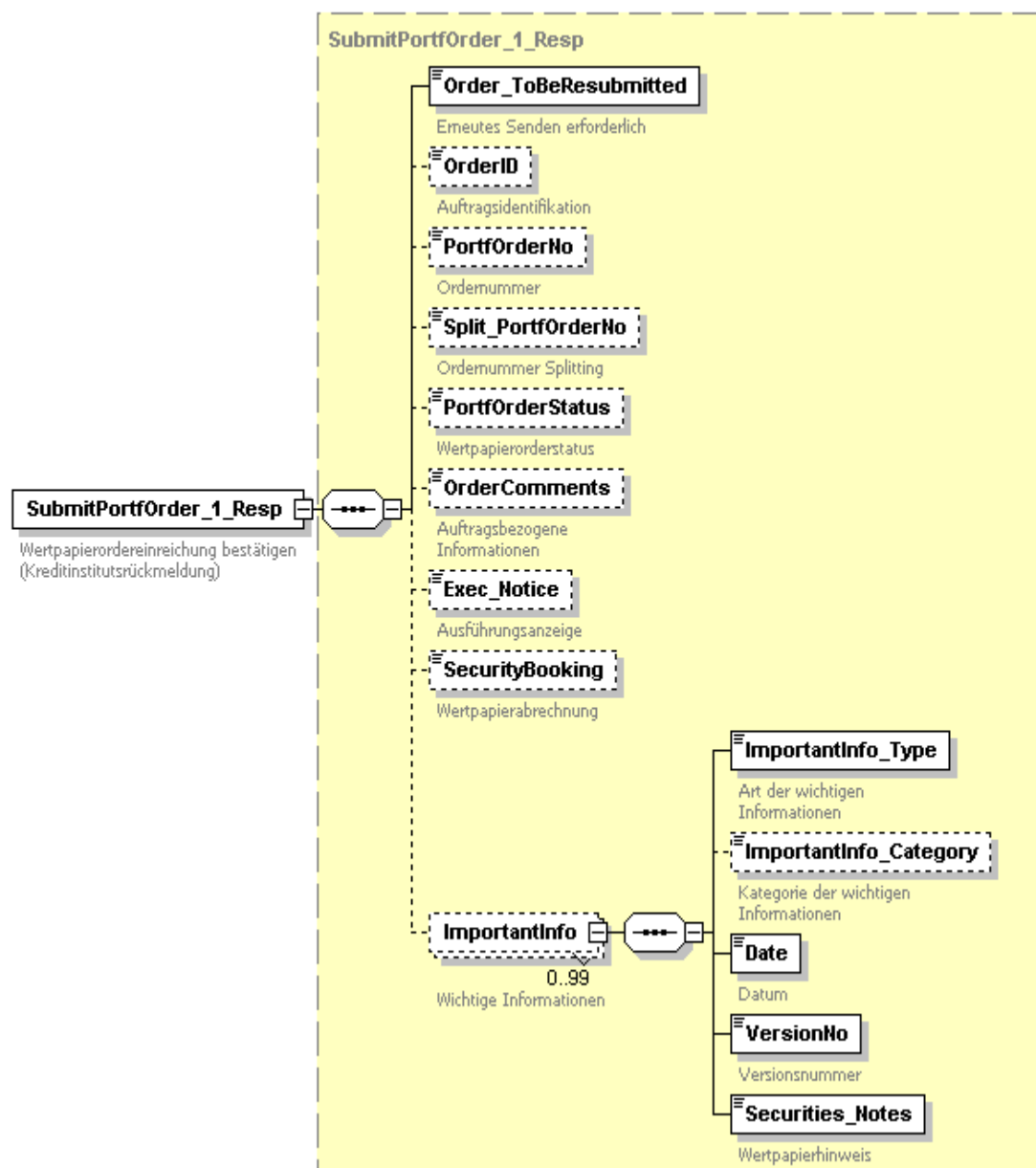


Abbildung 106: Wertpapierordereinreichung bestätigen (Kreditinstitutsrückmeldung)

◆ 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: *SubmitPortfOrder_1_Par*

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

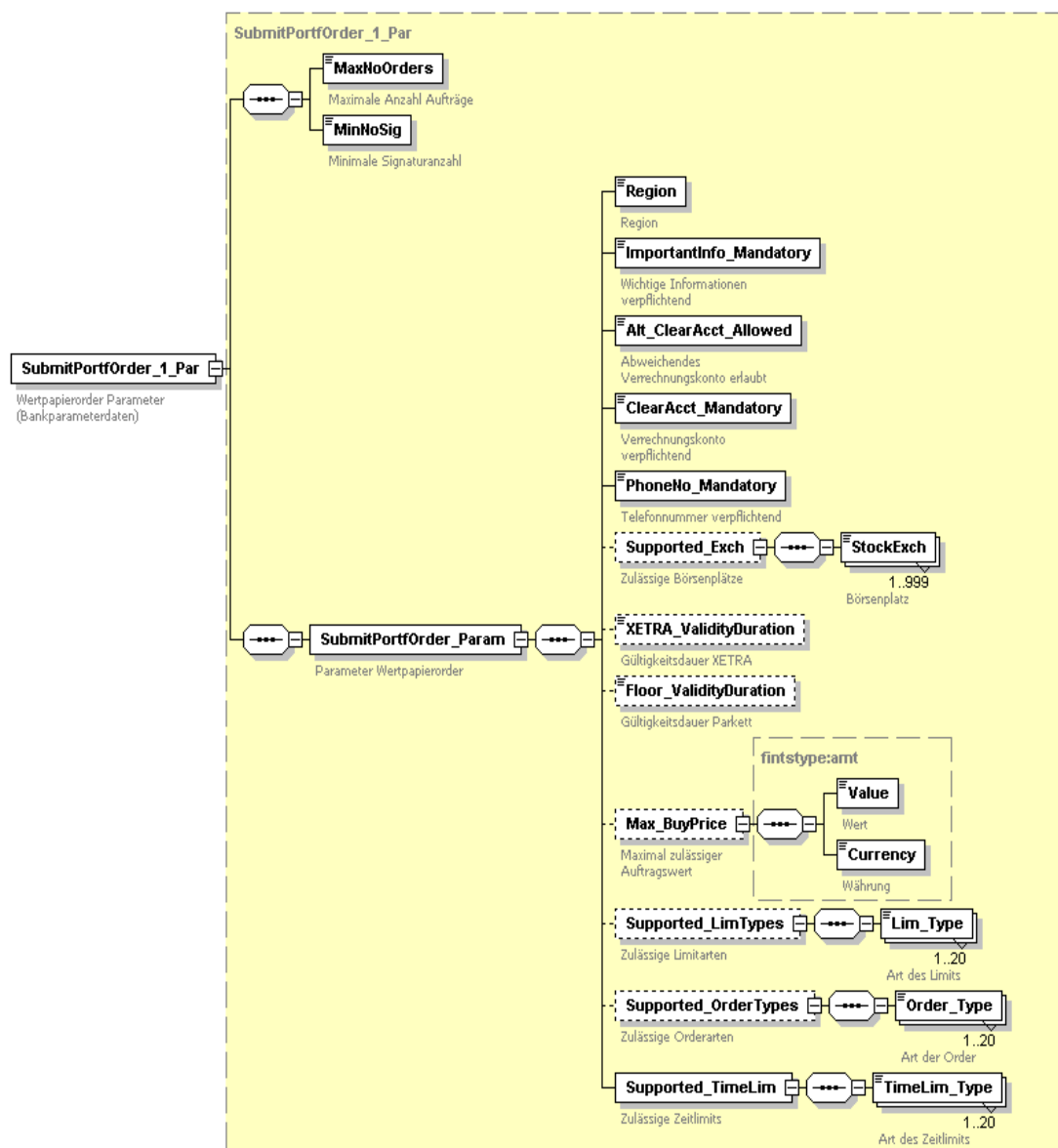


Abbildung 107: Wertpapierorder Parameter (Bankparameterdaten)

◆ 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.

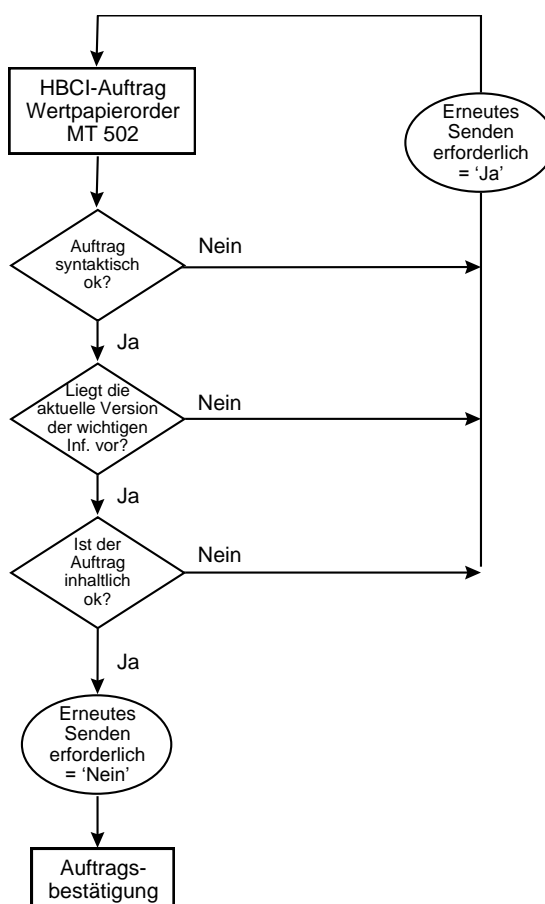


Abbildung 108: Beispiel für den bankfachlichen Ablauf einer Wertpapierorder

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)		Version:	Kapitel:
Dokument:	Messages - Multibankfähige Geschäftsvorfälle	4.0 Final Version	III
Kapitel:	Geschäftsvorfälle	Stand:	Seite:
Abschnitt:	Wertpapiere	04.12.2013	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: Wertpapierorder einreichen
 Tagname: *SubmitPortfOrder_2_Req*

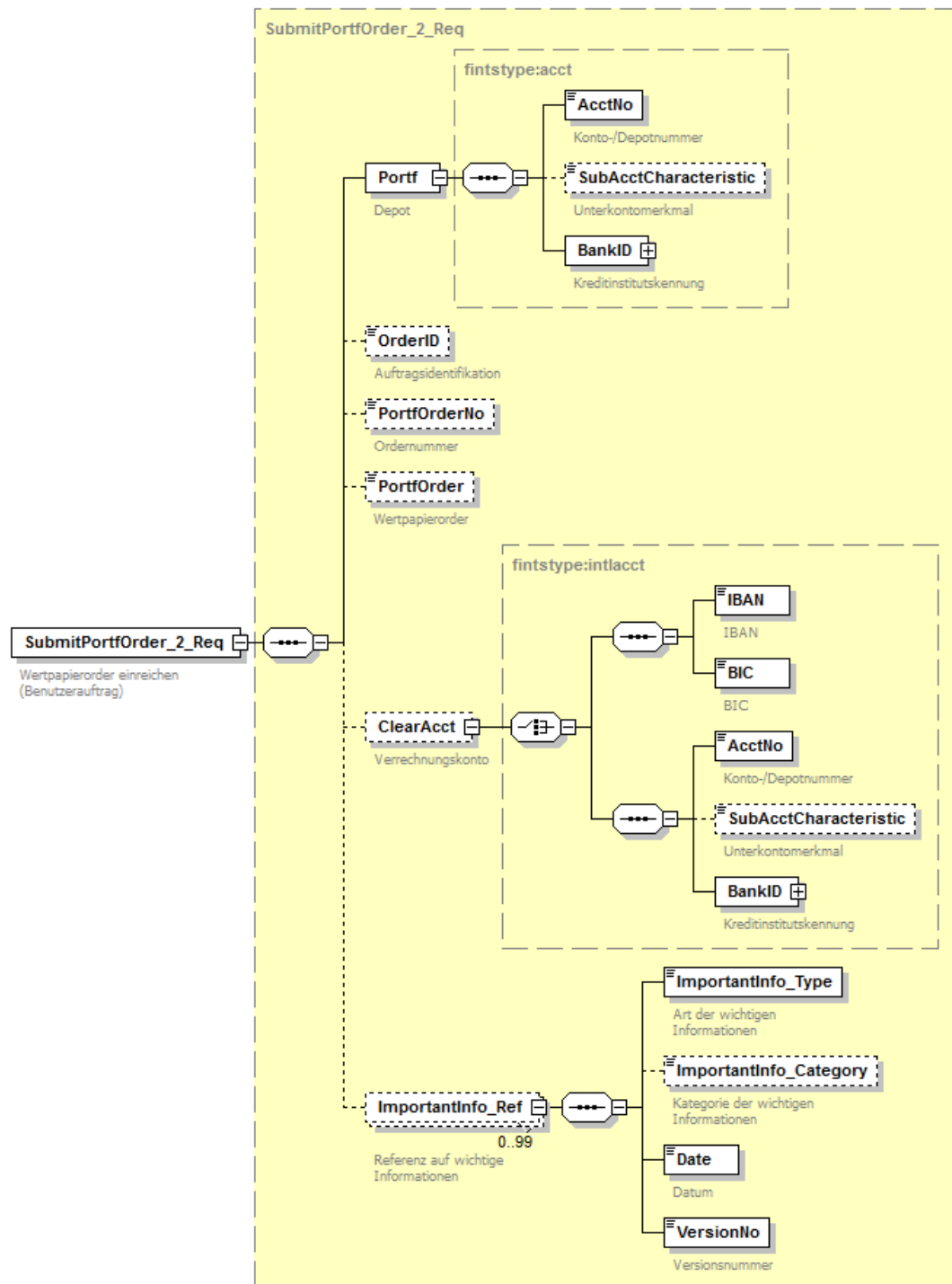


Abbildung 109: Wertpapierorder einreichen (Benutzerauftrag)

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 Geschäftsvorfalles „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 Orderereinreichung 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 Wertpapiergeschäftes 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.

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

◆ Format

Name: Wertpapierordereinreichung bestätigen
 Tagname: *SubmitPortfOrder_2_Resp*

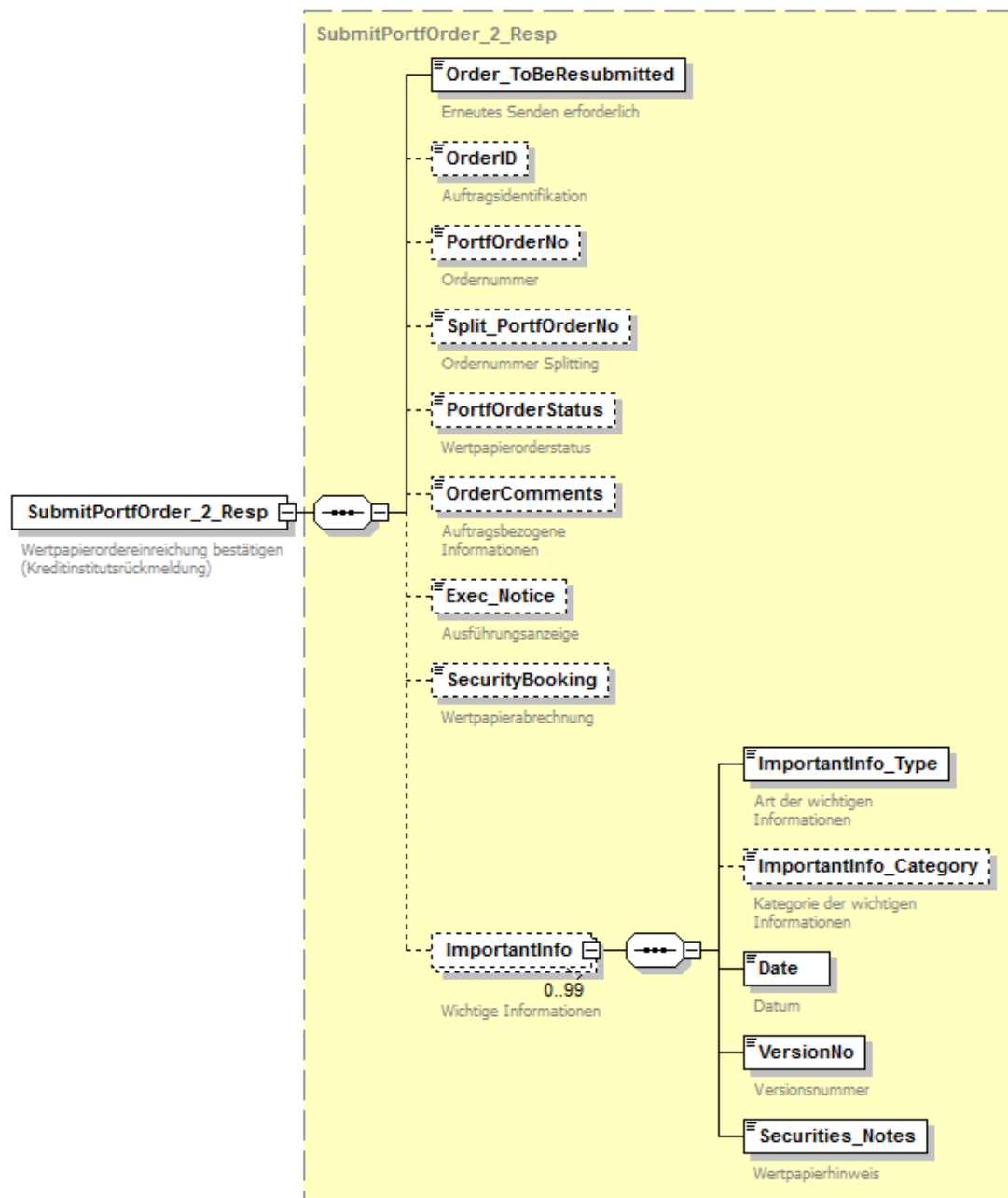


Abbildung 110: Wertpapierordereinreichung bestätigen (Kreditinstitutsrückmeldung)

◆ 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. [Datenformate]) 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: *SubmitPortfOrder_2_Par*

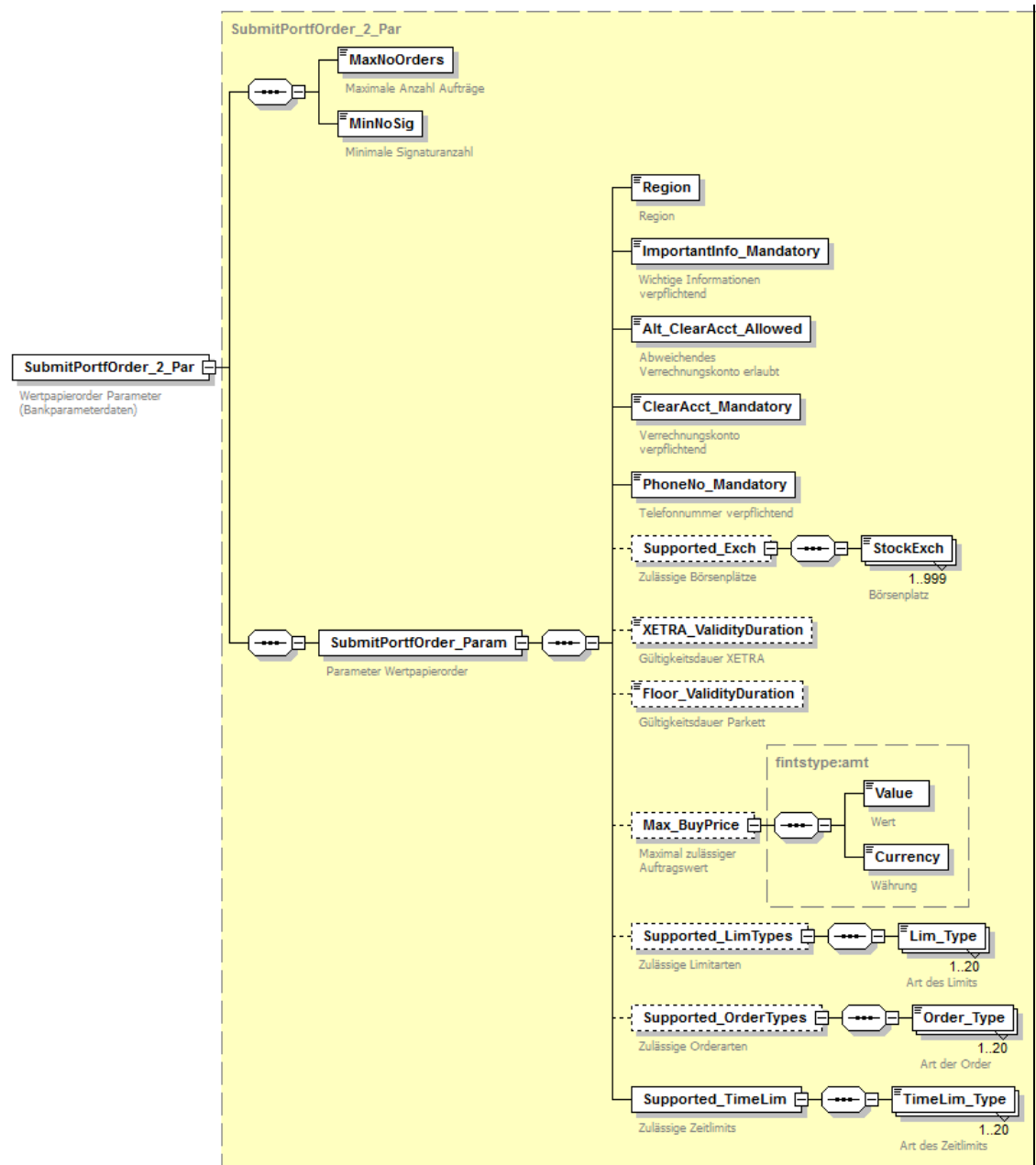


Abbildung 111: Wertpapierorder Parameter (Bankparameterdaten)

◆ 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 Basissysteme 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 Preislimit nicht in ein Stop-Limit geändert werden.

a) Benutzerauftrag

◆ Beschreibung

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

◆ Format

Name: Wertpapierorderänderung
Tagname: *ModifyPortfOrder_1_Req*

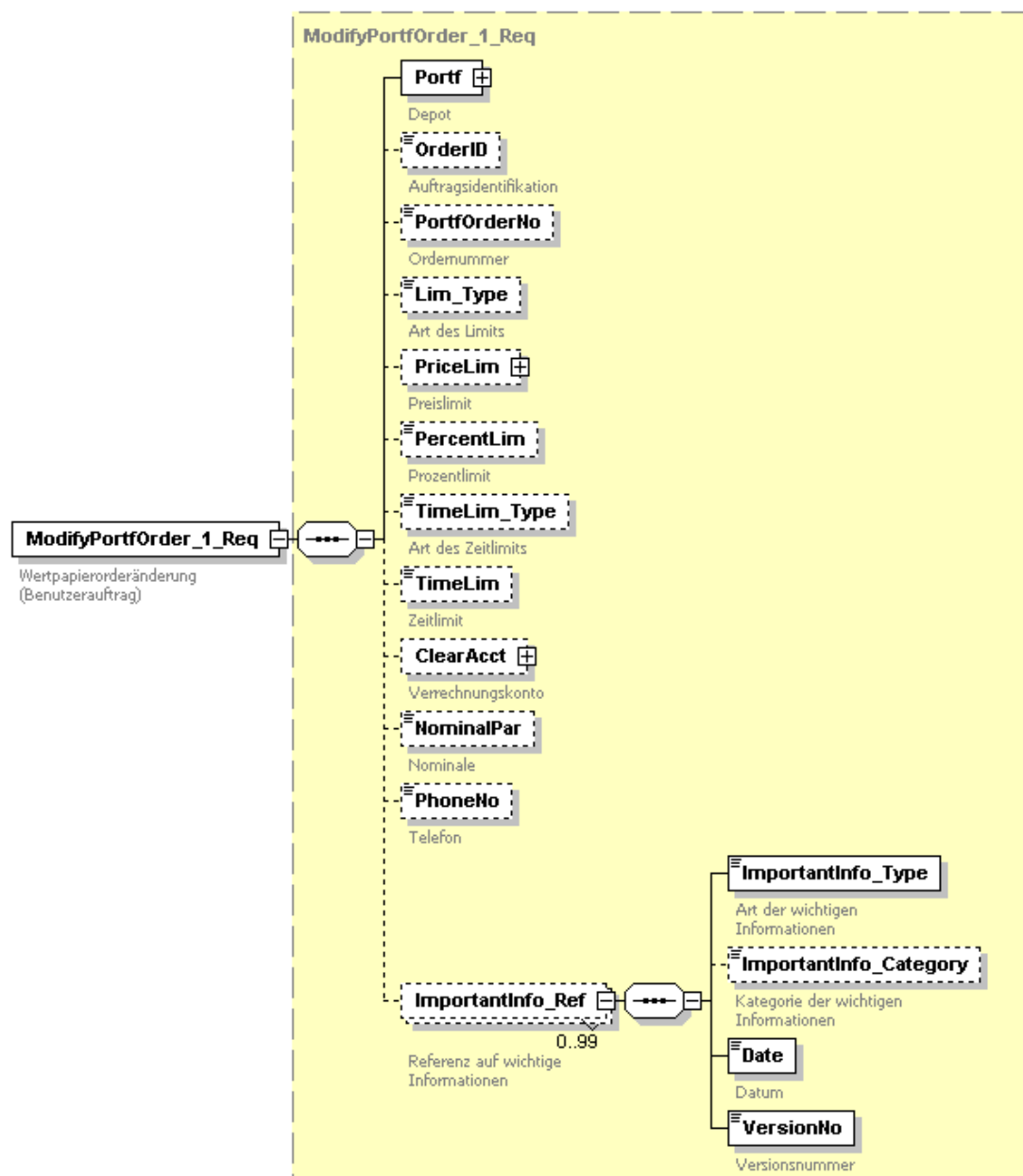


Abbildung 112: Wertpapierorderänderung (Benutzerauftrag)

◆ 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: *ModifyPortfOrder_1_Resp*

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

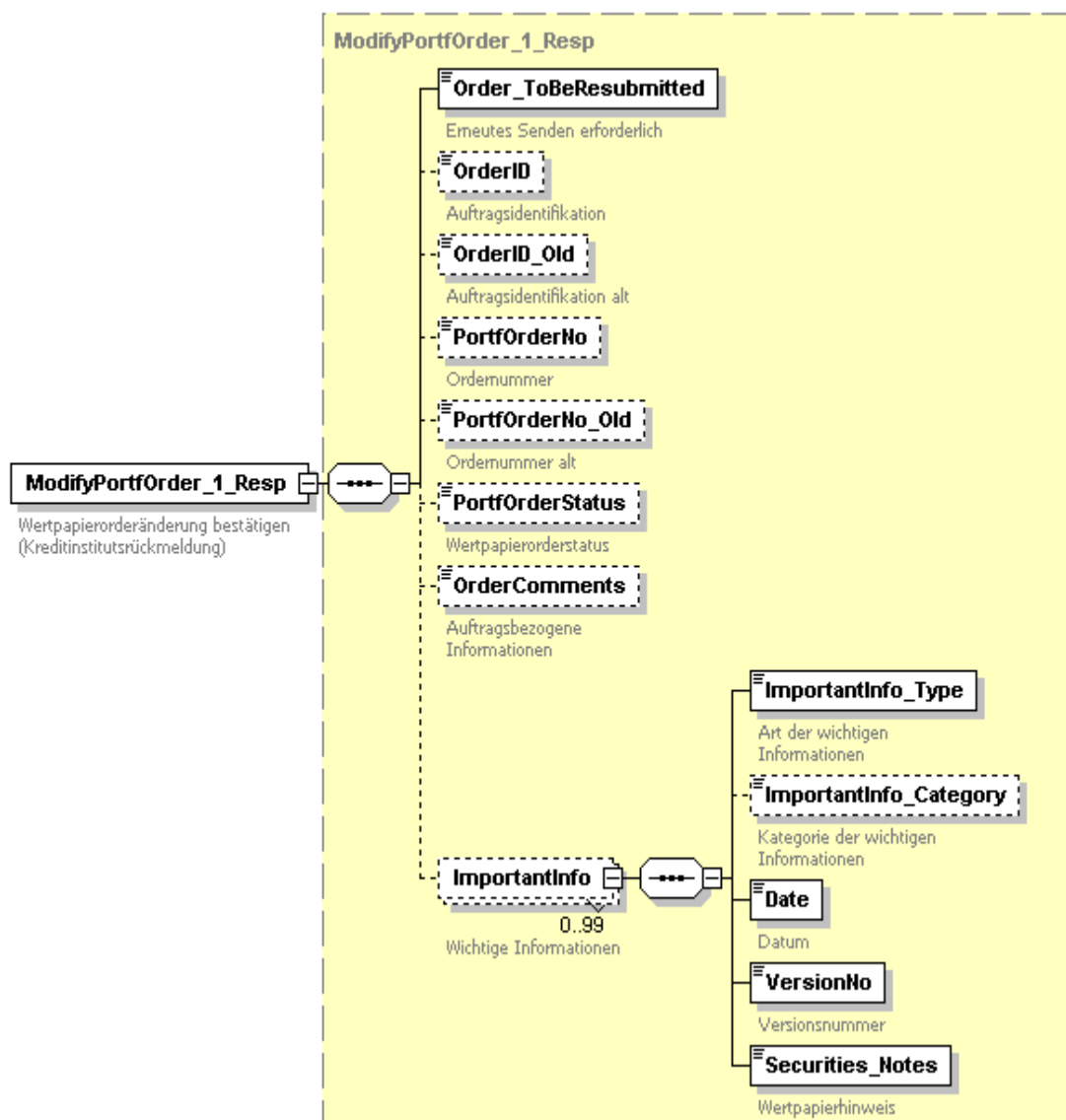


Abbildung 113: Wertpapierorderänderung bestätigen (Kreditinstitutsrückmeldung)

◆ 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)	Version:	Kapitel:
Dokument: Messages - Multibankfähige Geschäftsvorfälle	4.0 Final Version	III
Kapitel: Geschäftsvorfälle	Stand:	Seite:
Abschnitt: Wertpapiere	04.12.2013	151

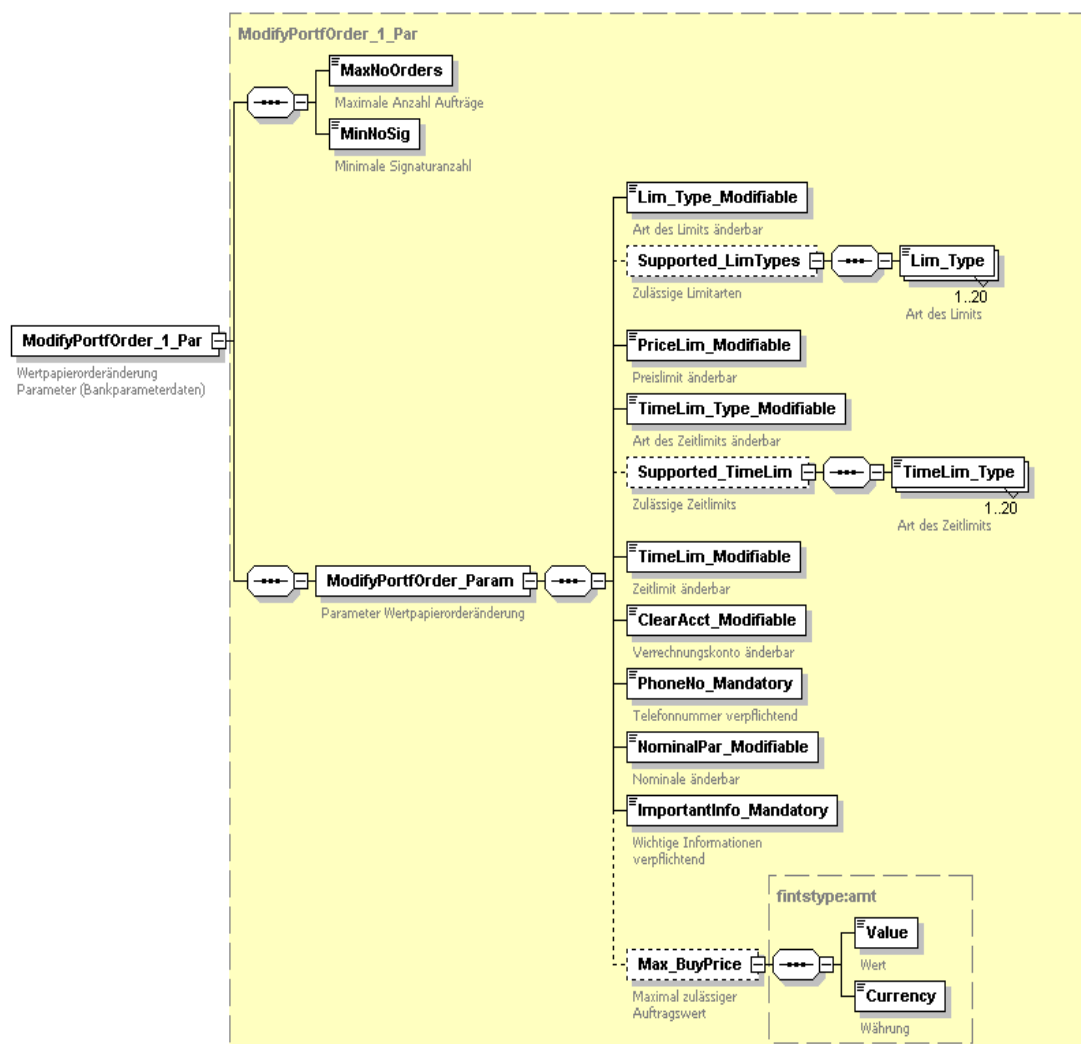


Abbildung 114: Wertpapierorderänderung Parameter (Bankparameterdaten)

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 Basissysteme 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: *ModifyPortfOrder_2_Req*

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

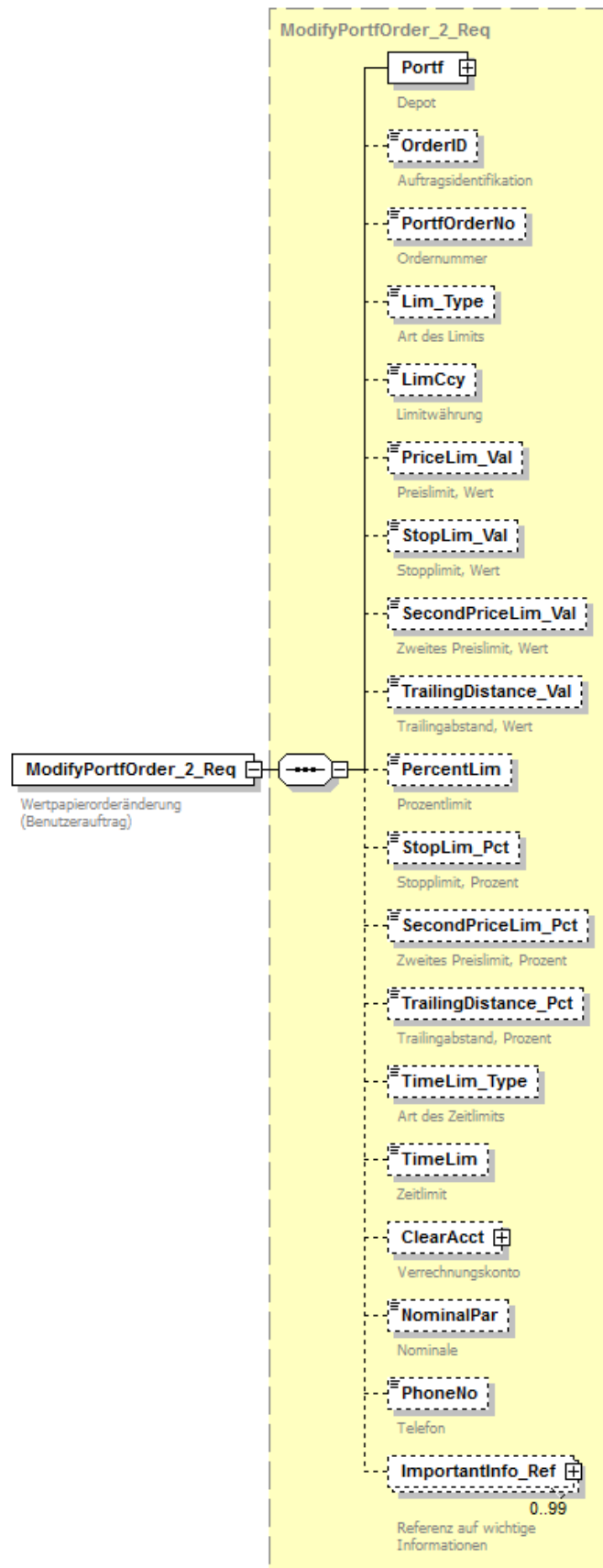


Abbildung 115: Wertpapierorderänderung (Benutzerauftrag)

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.

Stopplimit, 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.

Stopplimit, 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: *ModifyPortfOrder_2_Resp*

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

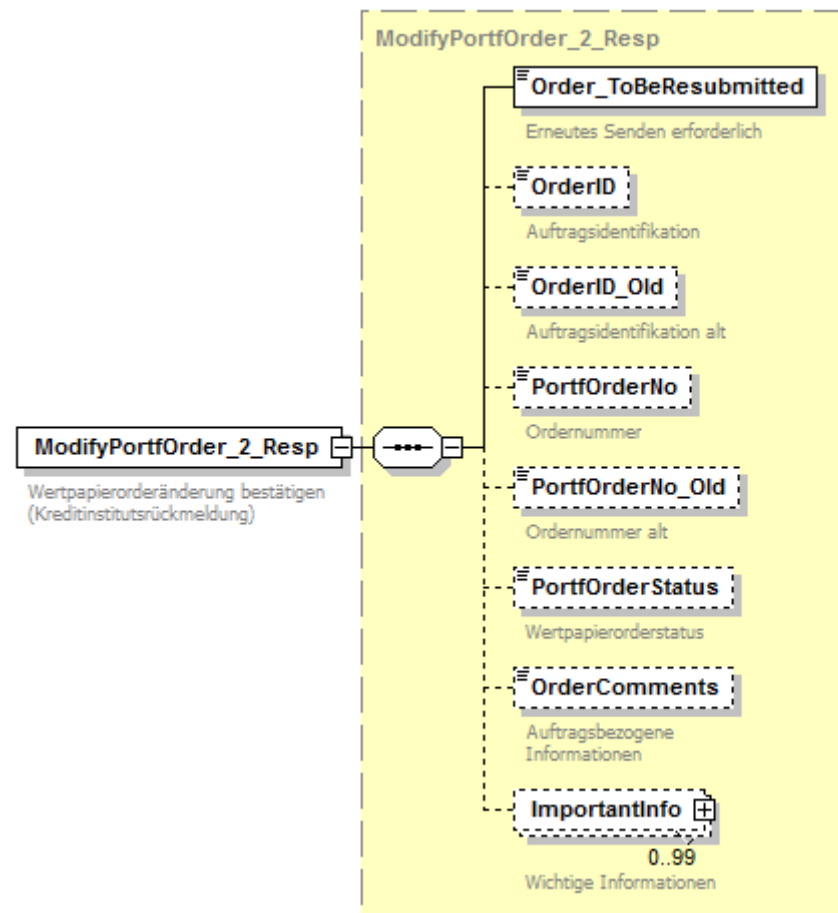


Abbildung 116: Wertpapierorderänderung bestätigen (Kreditinstitutsrückmeldung)

♦ 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)	Version:	Kapitel:
Dokument: Messages - Multibankfähige Geschäftsvorfälle	4.0 Final Version	III
Kapitel: Geschäftsvorfälle	Stand:	Seite:
Abschnitt: Wertpapiere	04.12.2013	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: *ModifyPortfOrder_2_Par*

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

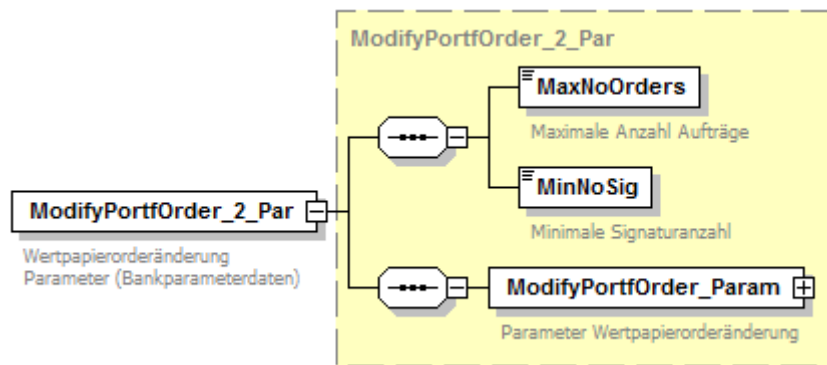


Abbildung 117: Wertpapierorderänderung Parameter (Bankparameterdaten)

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

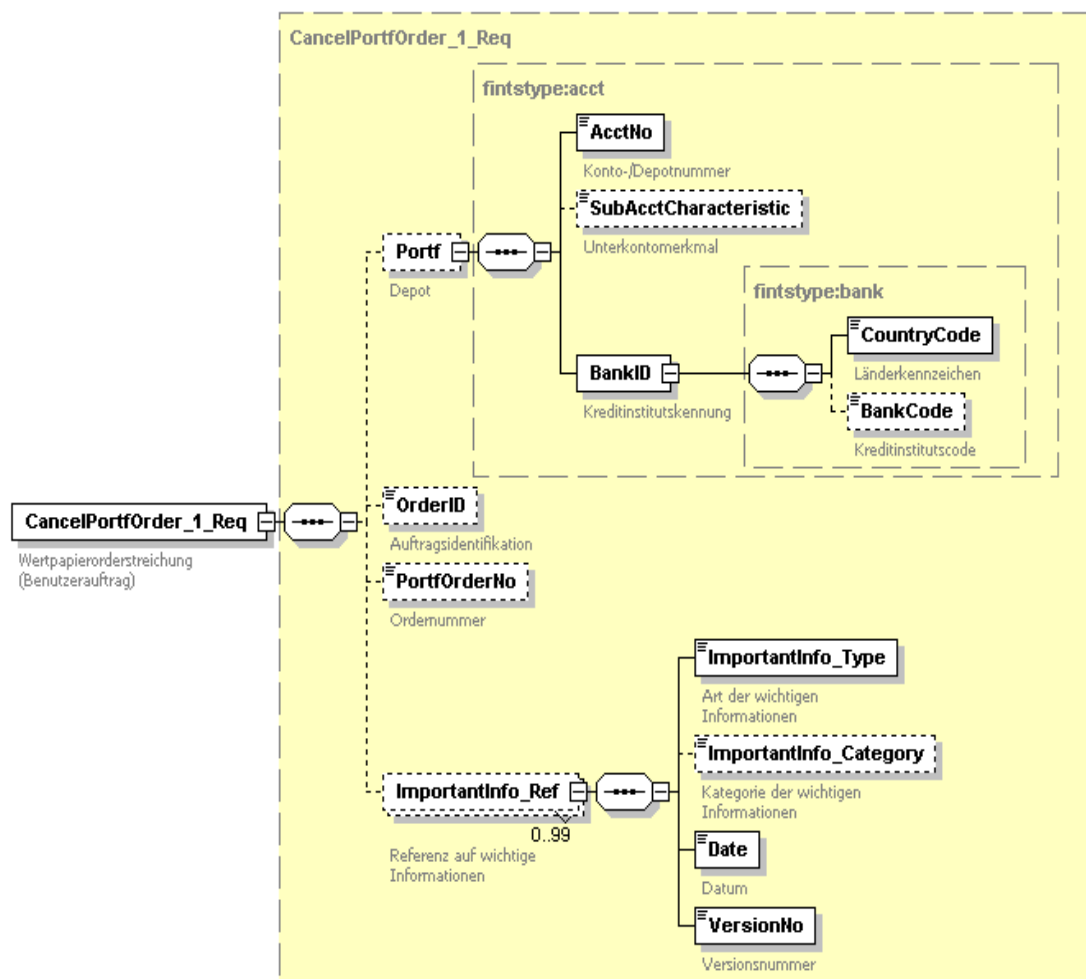


Abbildung 118: Wertpapierorderstreichung (Benutzerauftrag)

◆ 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 getätigt wurde. Die Angabe ist verpflichtend, wenn „Depot erforderlich“ (BPD) = J.

Referenz auf wichtige Informationen

s. „Wertpapierorder“.

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

b) Kreditinstitutsrückmeldung

◆ Format

Name: Wertpapierorderstreichung bestätigen
Tagname: *CancelPortfOrder_1_Resp*

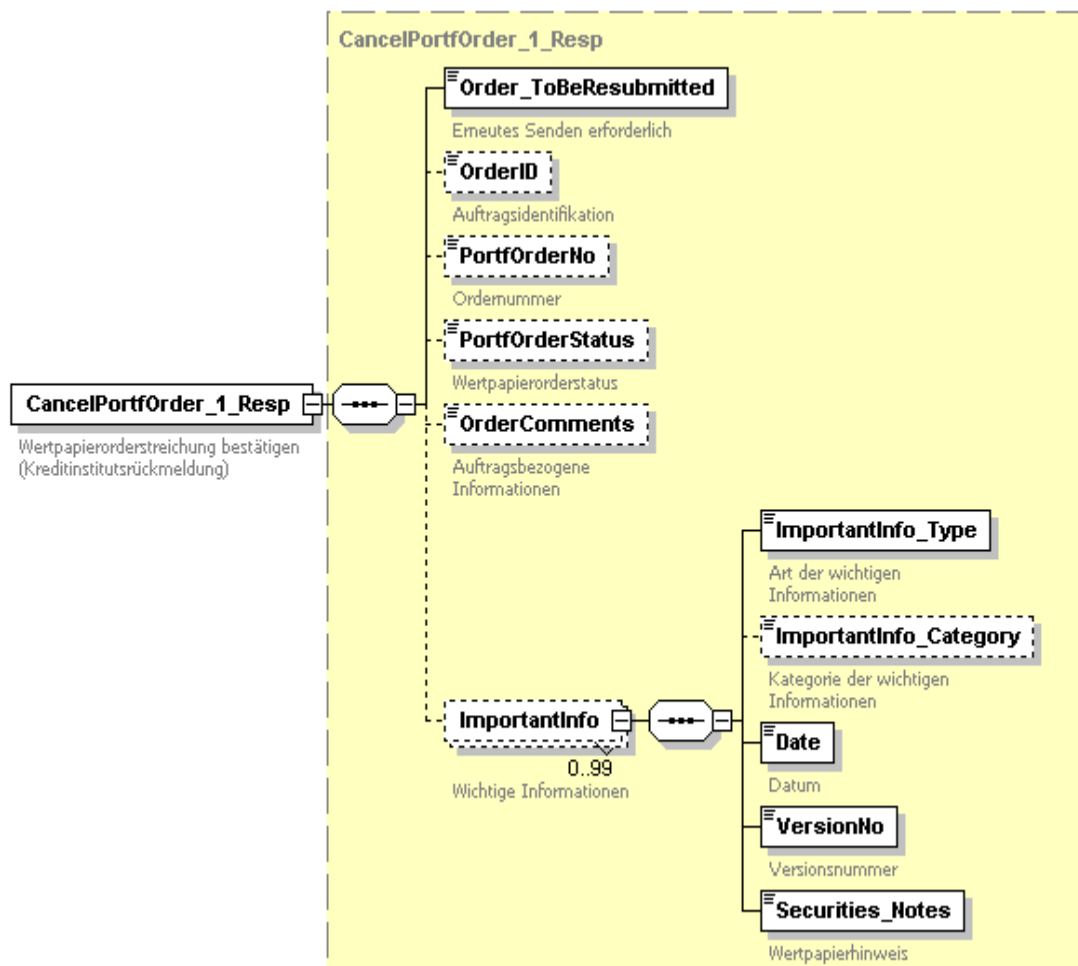


Abbildung 119: Wertpapierorderstreichung bestätigen (Kreditinstitutsrückmeldung)

◆ Belegungsrichtlinien

s. „Wertpapierorder“

◆ Ausgewählte Beispiele für Rückmeldungscode

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 Ursprungorder 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*

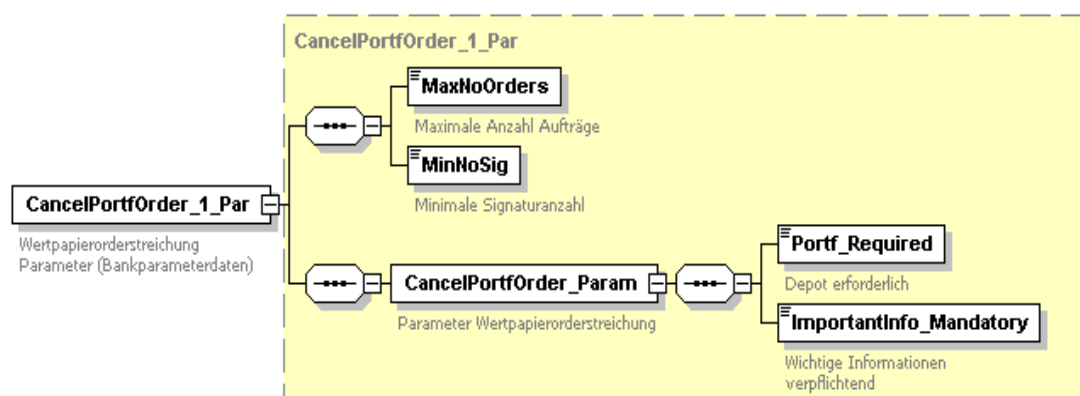


Abbildung 120: Wertpapierorderstreichung Parameter (Bankparameterdaten)

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 Fondsorter

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, Fondsorter 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: Fondsorter 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

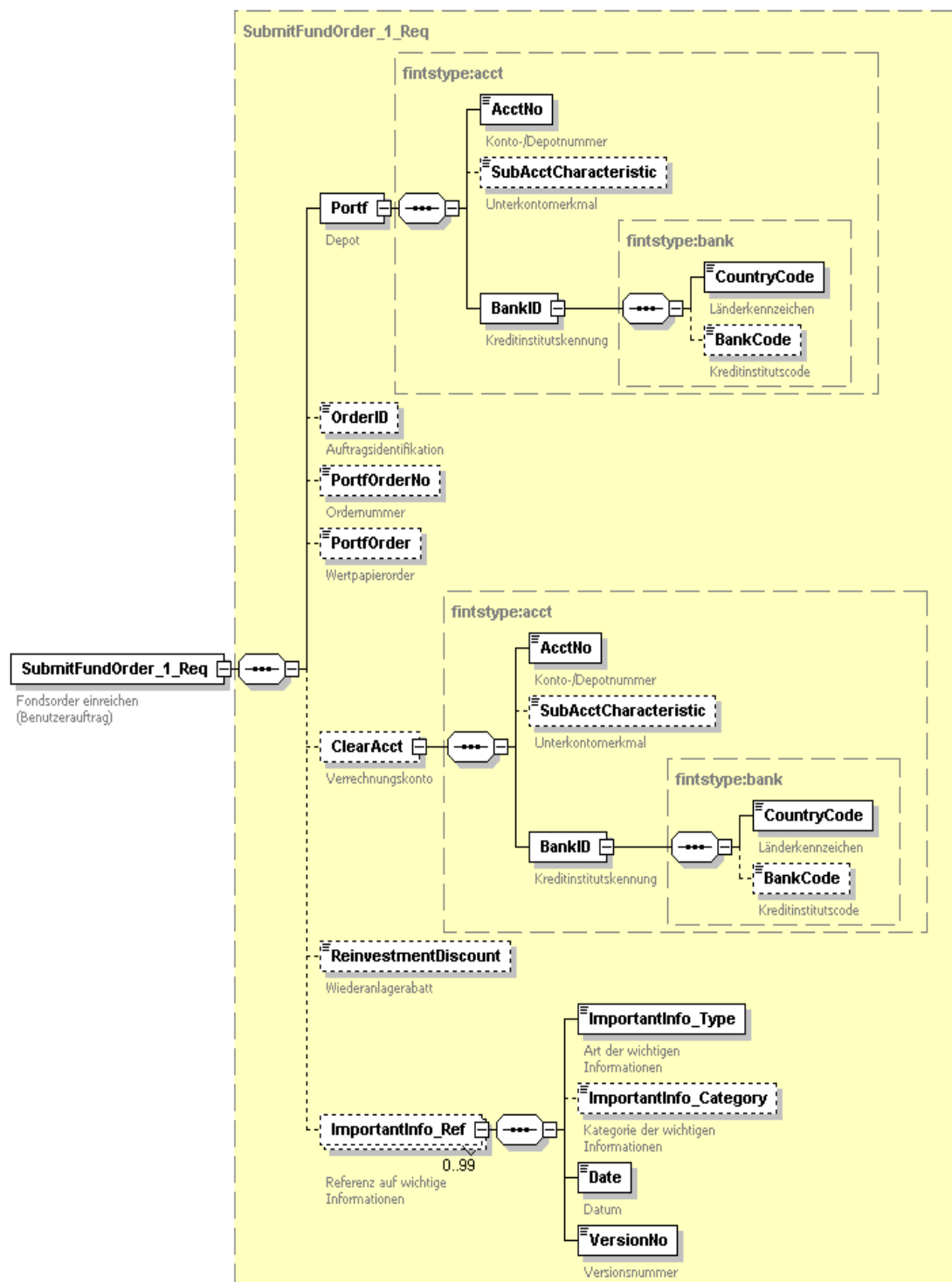


Abbildung 121: Fondsorder einreichen (Benutzerauftrag)

◆ Belegungsrichtlinien

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

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

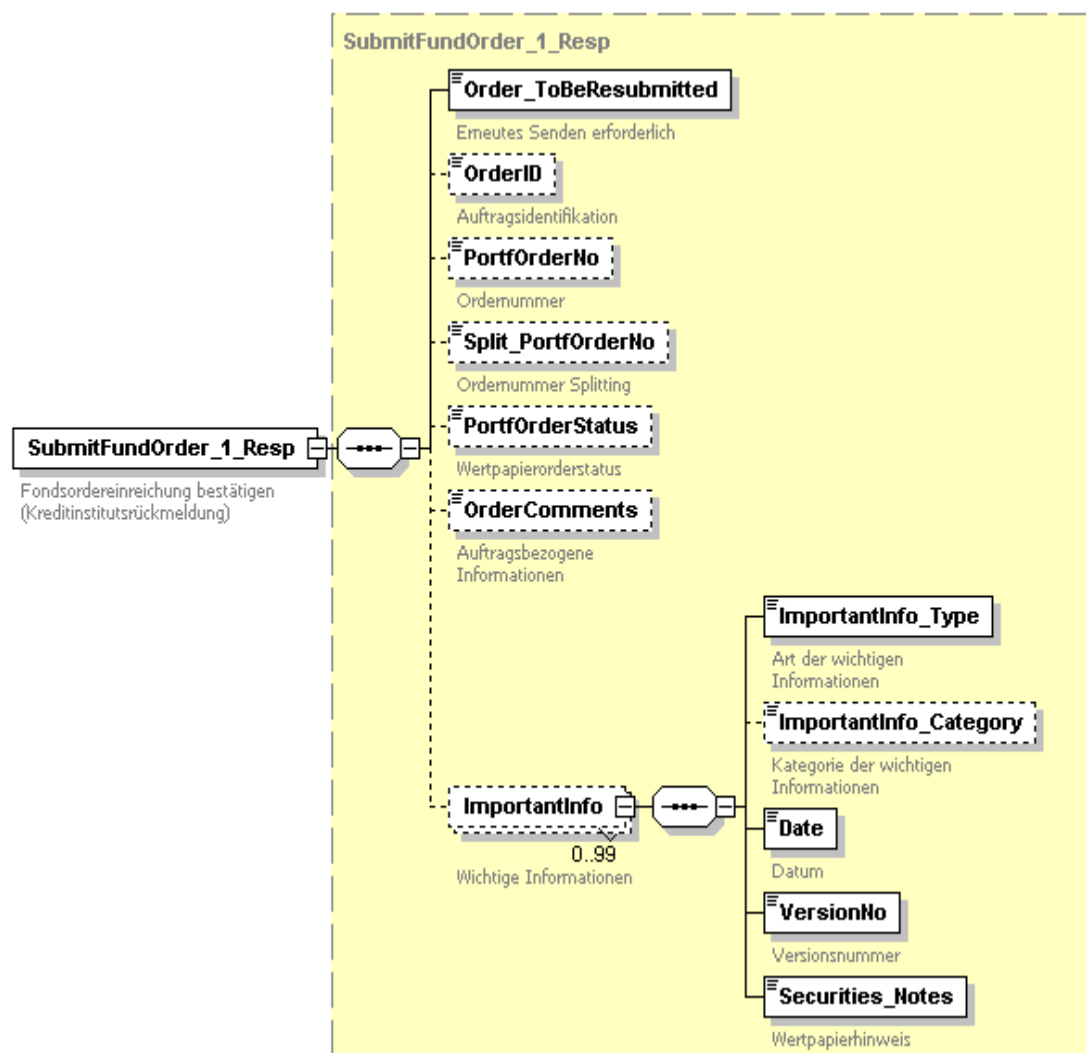


Abbildung 122: Fondsordereinreichung bestätigen (Kreditinstitutsrückmeldung)

- ♦ **Belegungsrichtlinien**
s. „Wertpapierorder“

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

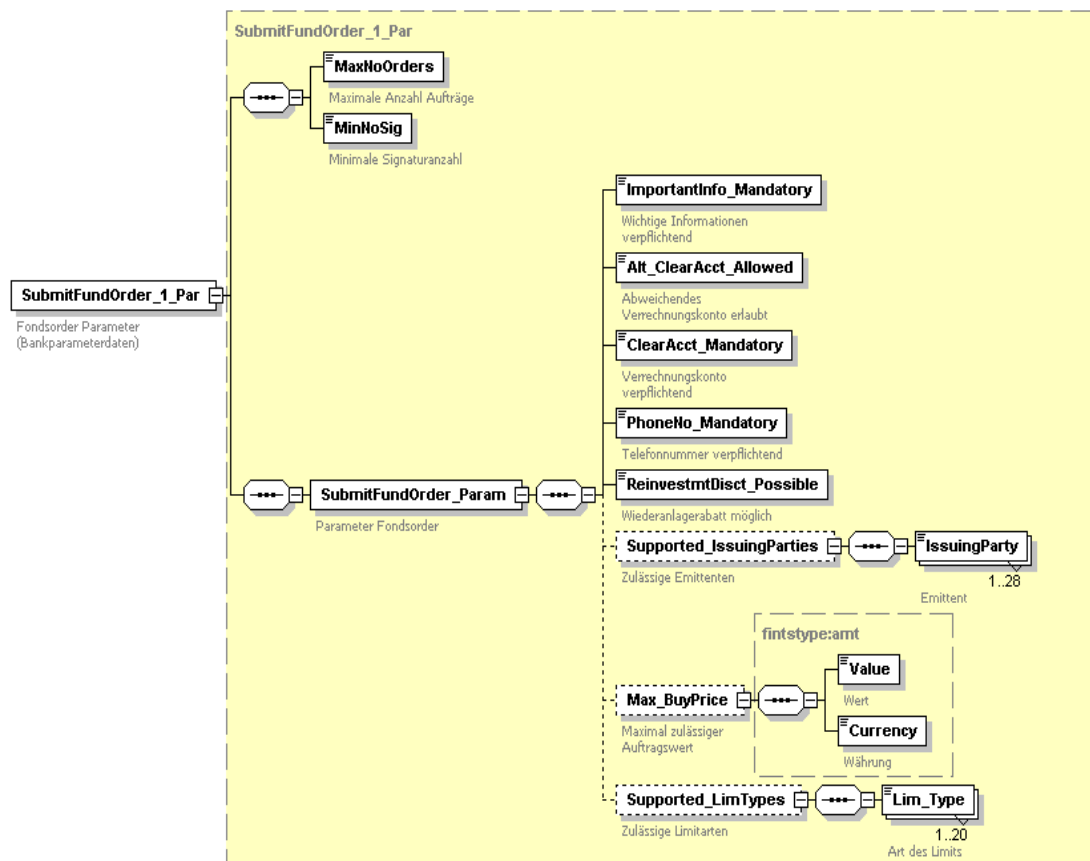


Abbildung 123: Fondsorder Parameter (Bankparameterdaten)

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

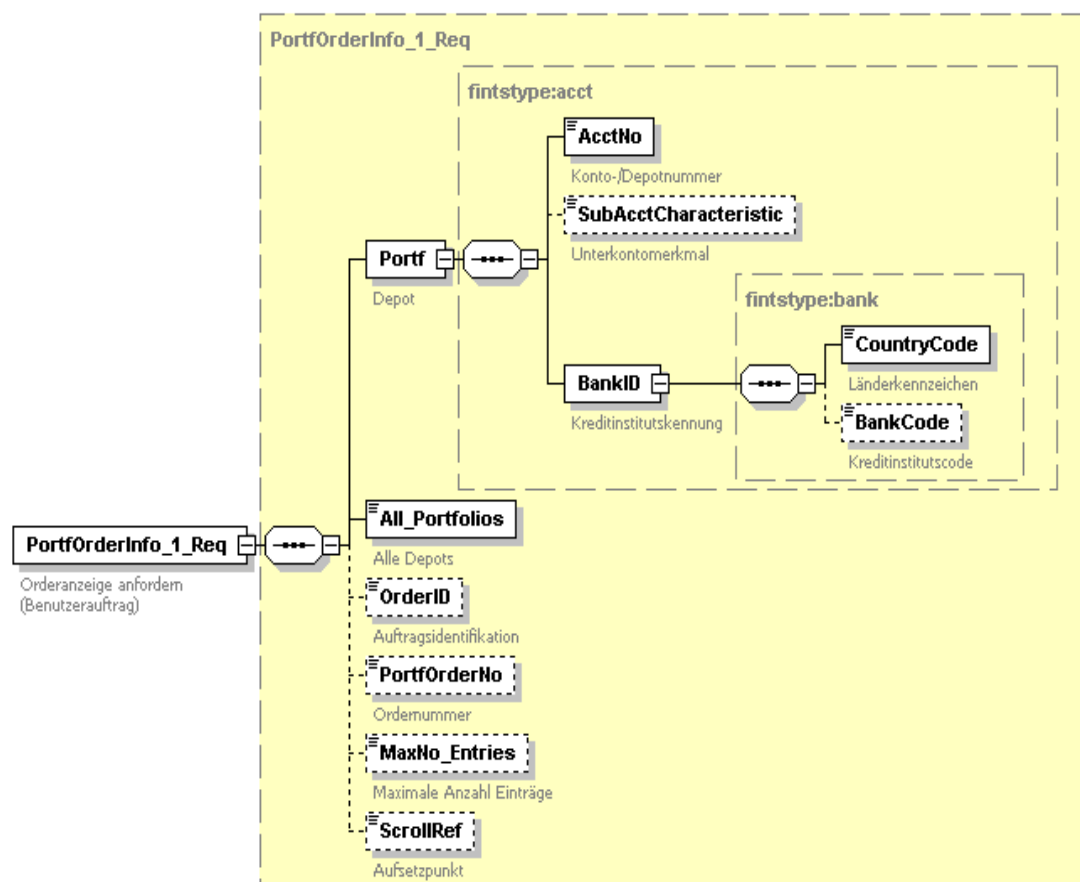


Abbildung 124: Orderanzeige anfordern (Benutzerauftrag)

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: *PortfOrderInfo_1_Resp*

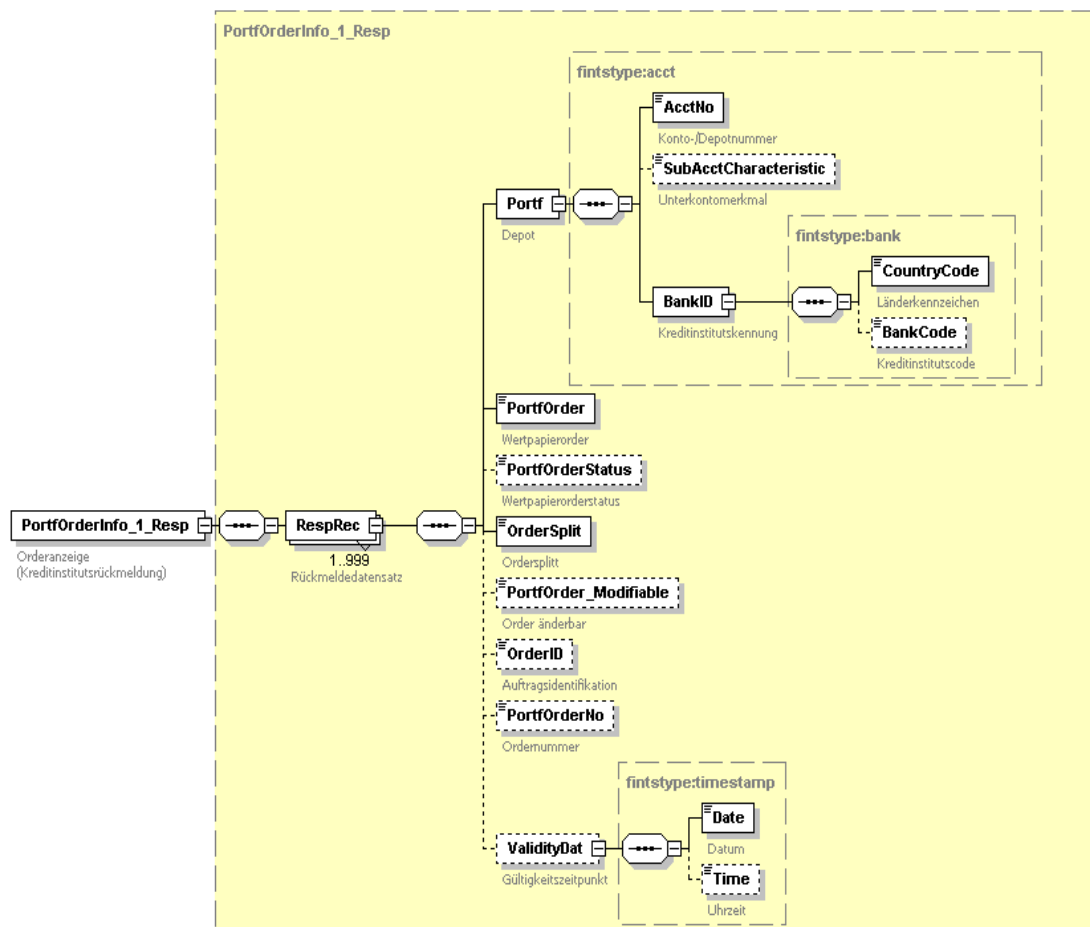


Abbildung 125: Orderanzeige (Kreditinstitutsrückmeldung)

◆ 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

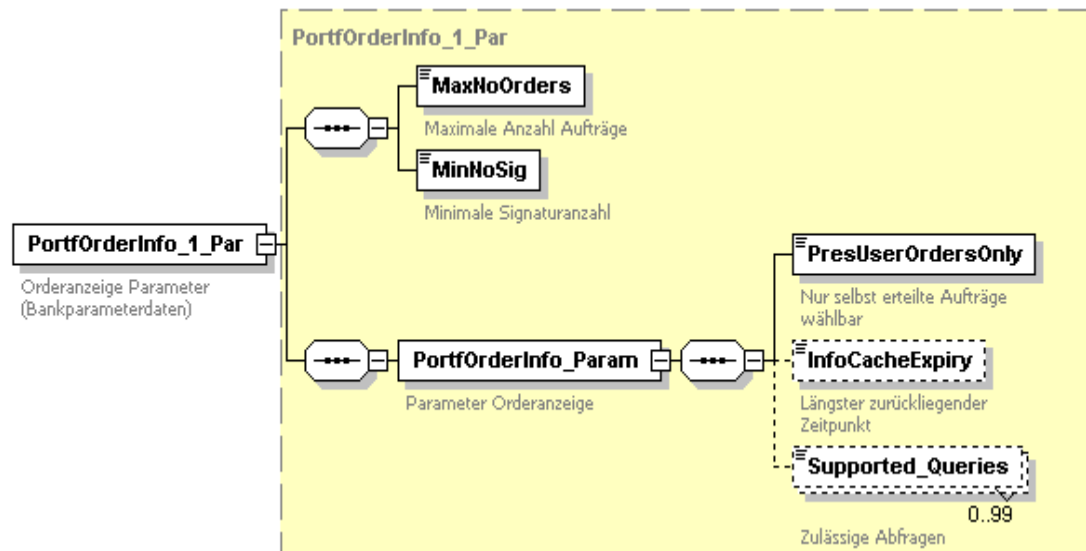


Abbildung 126: Orderanzeige Parameter (Bankparameterdaten)

III.4.2.1.2 Schemaversion 2

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

Der Geschäftsvorfall kann ebenfalls dazu benutzt werden, die Auftragsidentifikation bzw. Ordnernummer 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)	Version:	Kapitel:
Dokument: Messages - Multibankfähige Geschäftsvorfälle	4.0 Final Version	III
Kapitel: Geschäftsvorfälle	Stand:	Seite:
Abschnitt: Wertpapiere	04.12.2013	173

Realisierung Kreditinstitut: optional
Realisierung Kundenprodukt: optional

a) Benutzerauftrag

◆ Format

Name: Orderanzeige anfordern
Tagname: *PortfOrderInfo_2_Req*

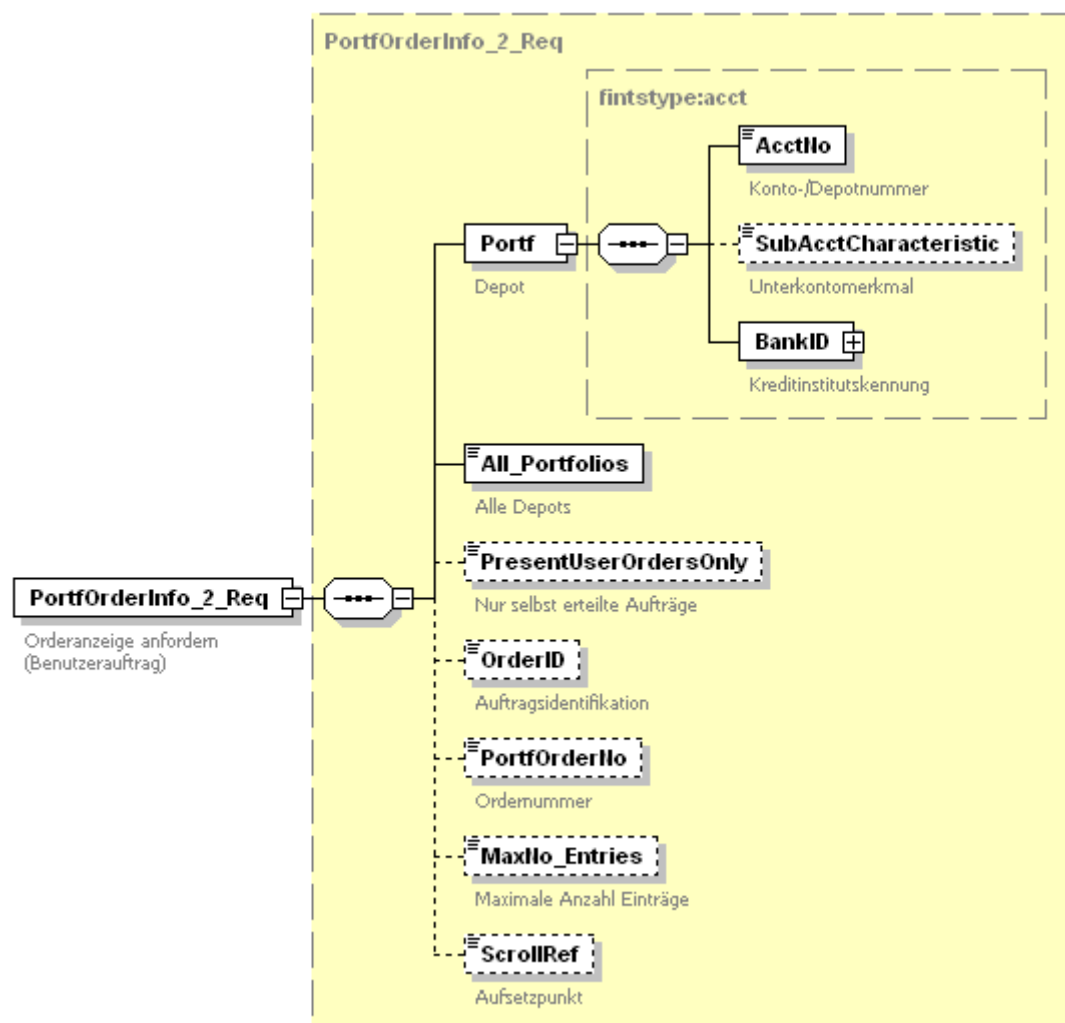


Abbildung 127: Orderanzeige anfordern (Benutzerauftrag)

◆ 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 erteilt Aufträge

Darf nur angegeben werden, wenn „Nur selbst erteilt 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 „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.

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

◆ Format

Name: Orderanzeige
 Tagname: PortfOrderInfo_2_Resp

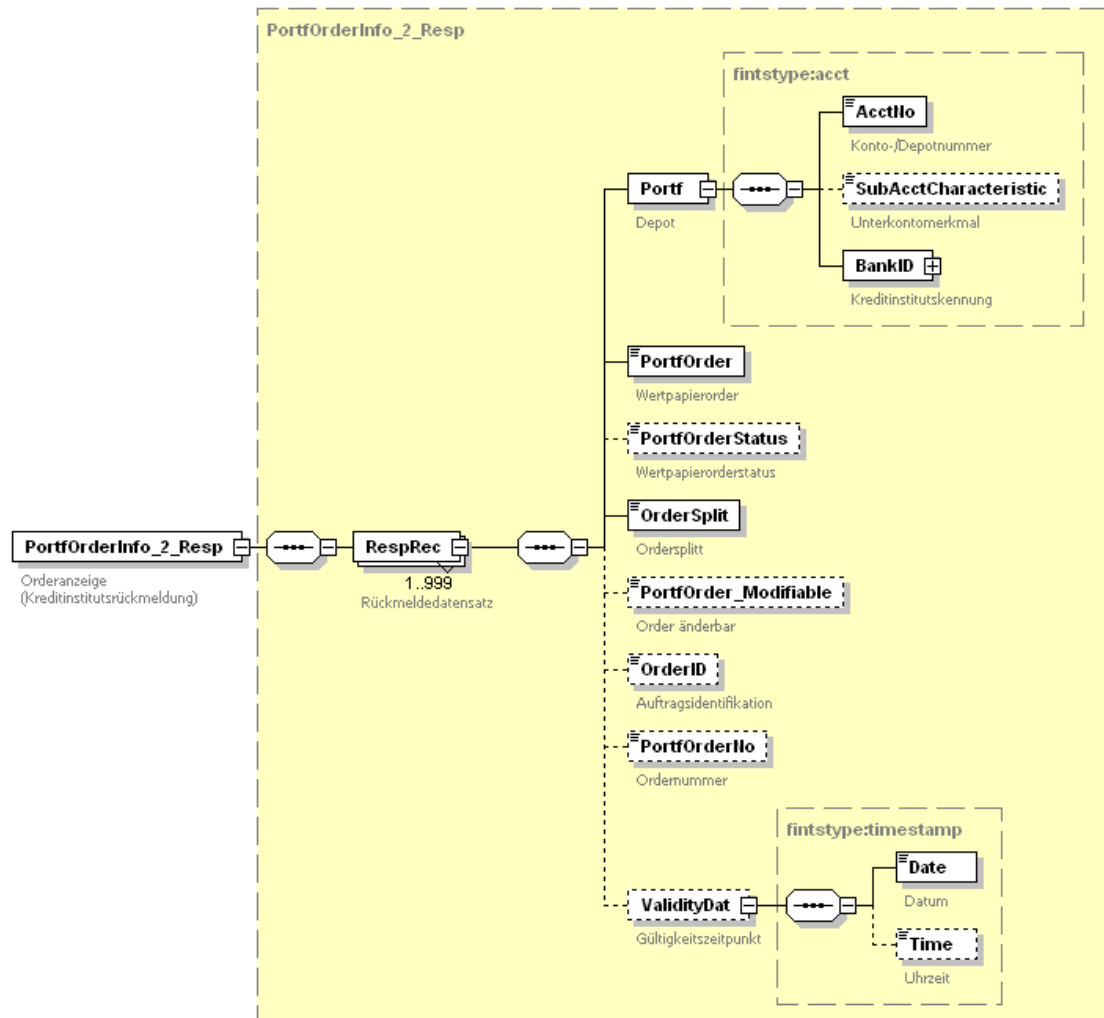


Abbildung 128: Orderanzeige (Kreditinstitutsrückmeldung)

◆ 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

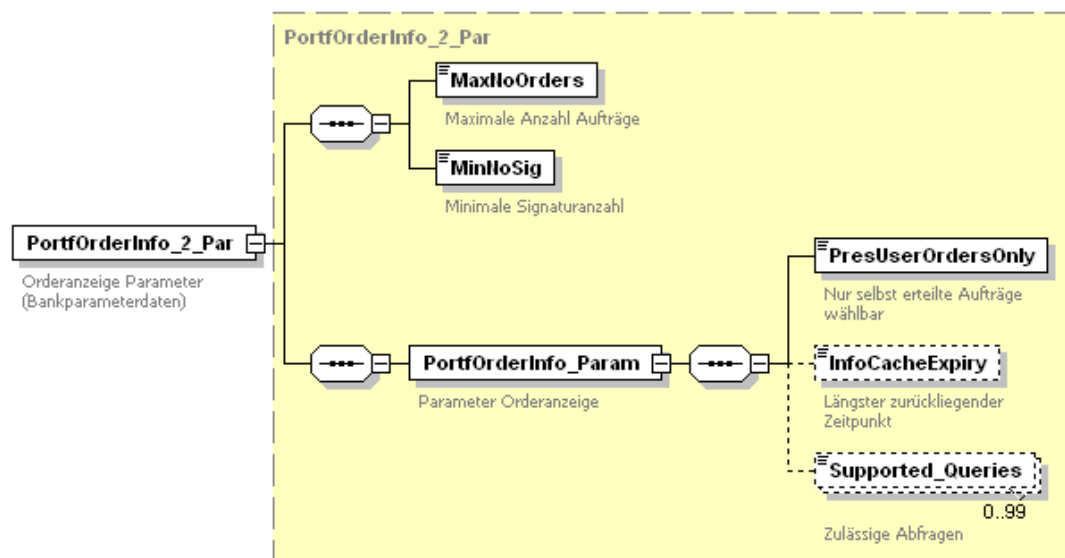


Abbildung 129: Orderanzeige Parameter (Bankparameterdaten)

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. Ordnernummer 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

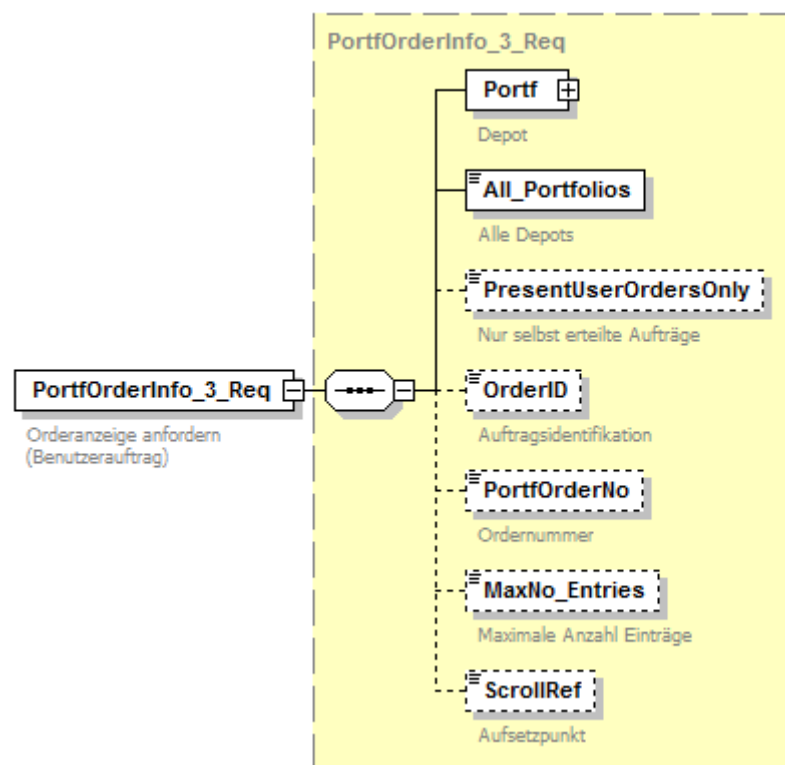


Abbildung 130: Orderanzeige anfordern (Benutzerauftrag)

◆ 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.

◆ Nur selbst erteilte Aufträge

- ◆ Darf nur angegeben werden, wenn „Nur selbst erteilte 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 Status 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*

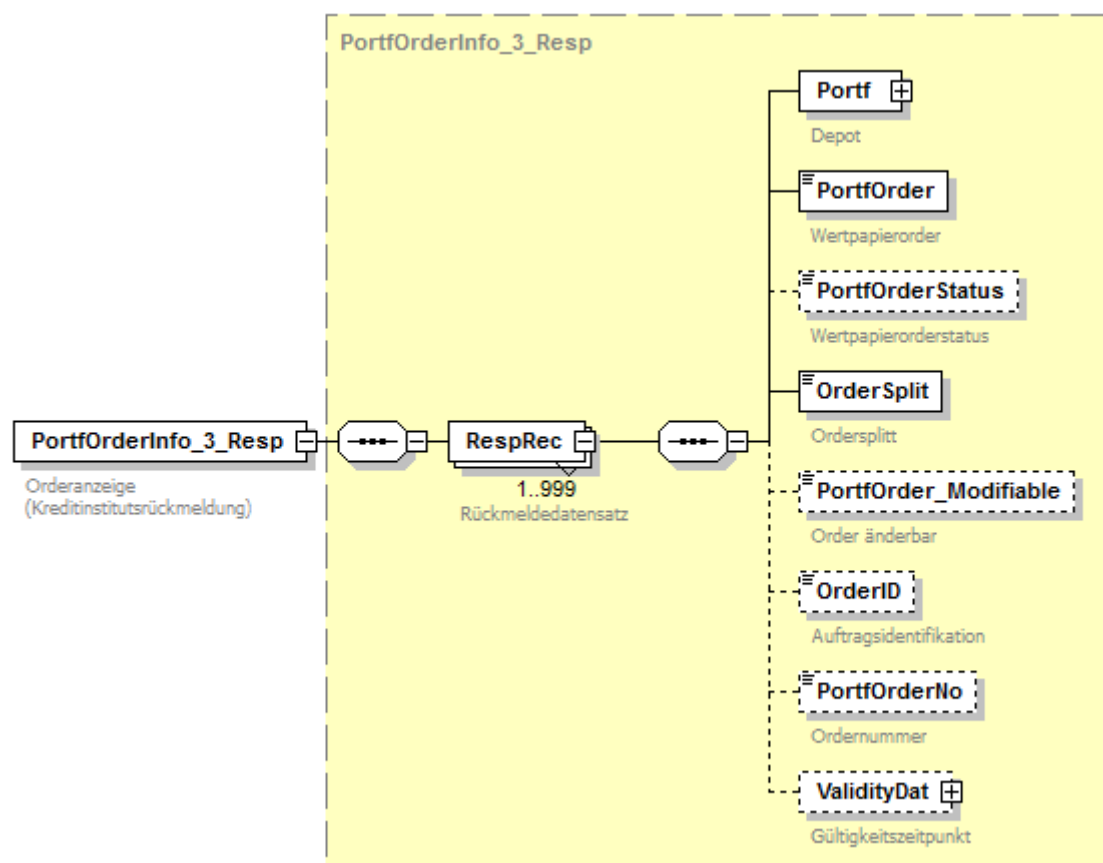


Abbildung 131: Orderanzeige (Kreditinstitutsrückmeldung)

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

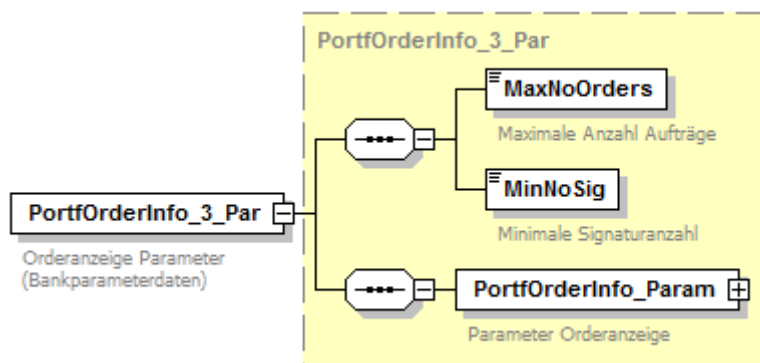


Abbildung 132: Orderanzeige Parameter (Bankparameterdaten)

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 Ordnern 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) Benutzerauftrag

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

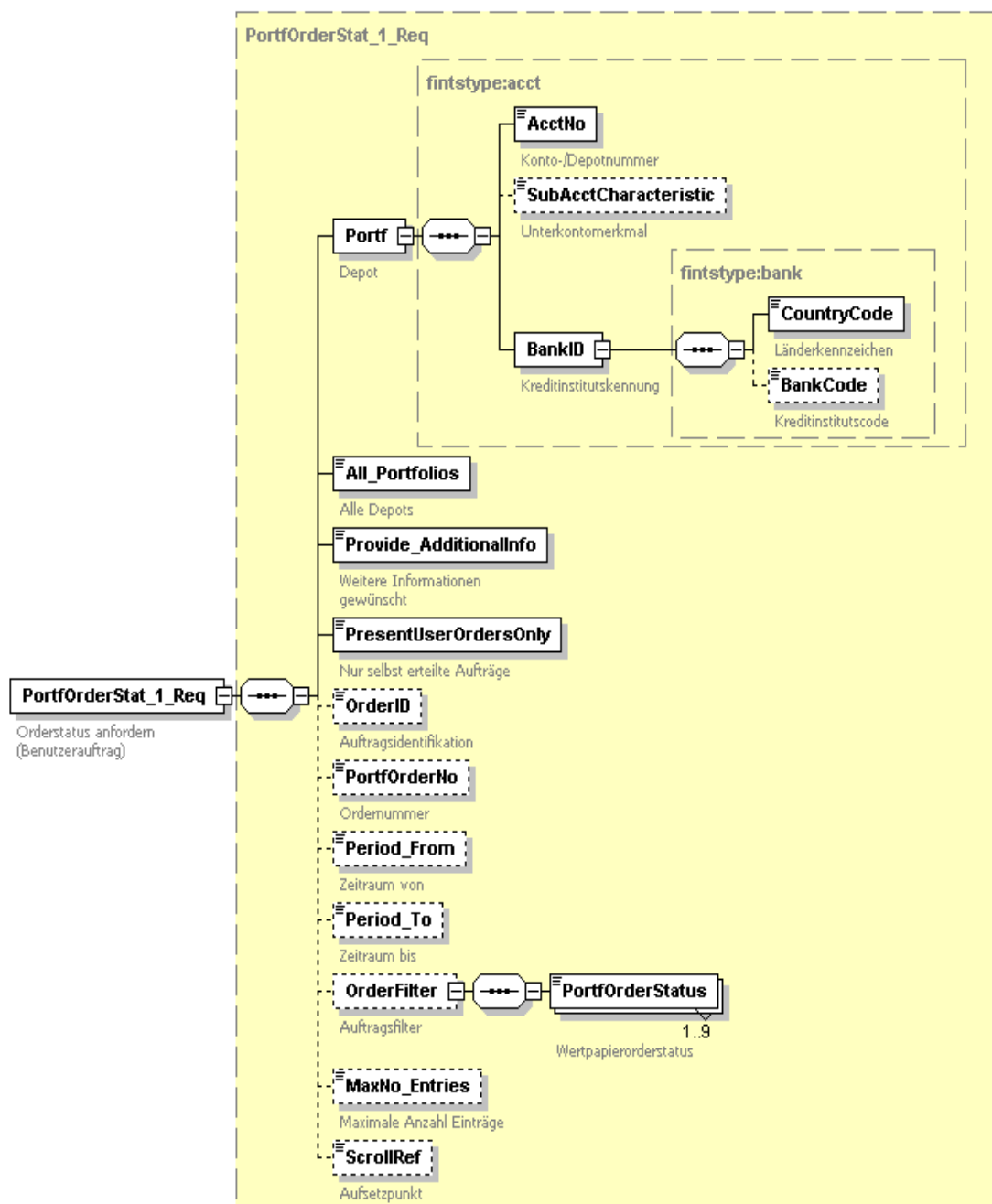


Abbildung 133: Orderstatus anfordern (Benutzerauftrag)

◆ 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)	Version:	Kapitel:
Dokument: Messages - Multibankfähige Geschäftsvorfälle	4.0 Final Version	III
Kapitel: Geschäftsvorfälle	Stand:	Seite:
Abschnitt: Wertpapiere	04.12.2013	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: *PortfOrderStat_1_Resp*

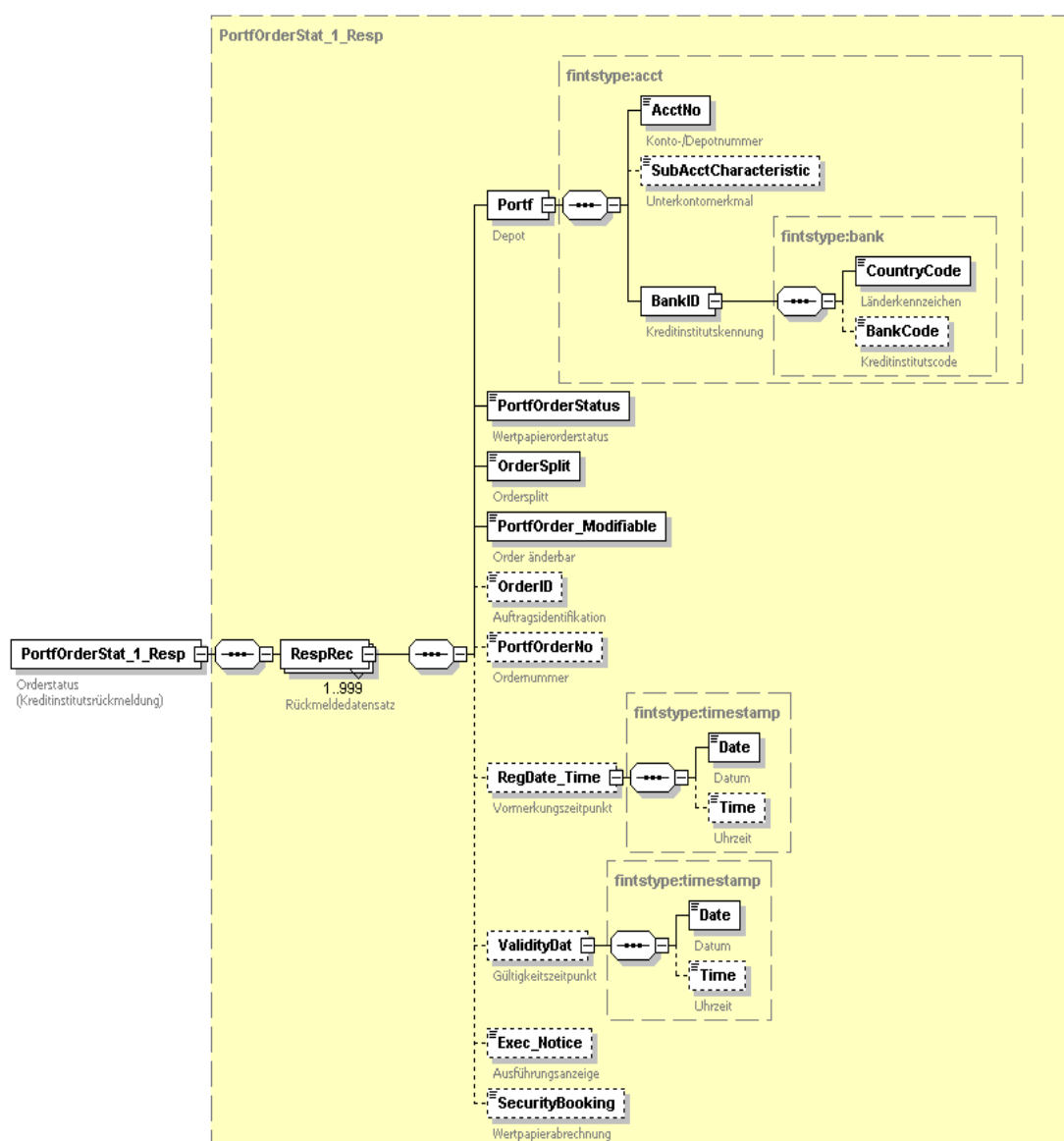


Abbildung 134: Orderstatus (Kreditinstitutsrückmeldung)

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. [Datenformate]). 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. [Datenformate]). 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: *PortfOrderStat_1_Par*

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

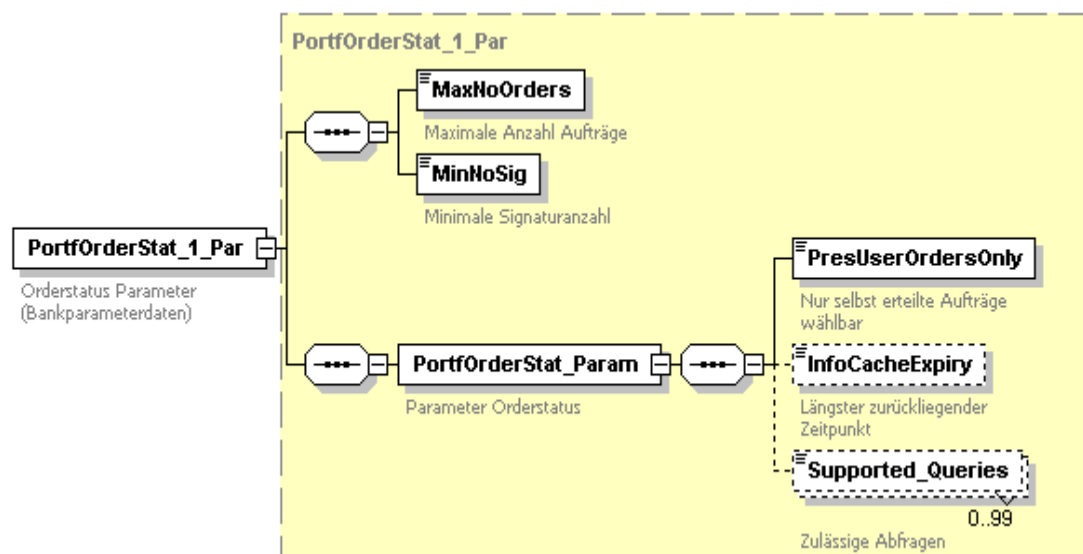


Abbildung 135: Orderstatus Parameter (Bankparameterdaten)

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 Ordnern 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. Ordnernummer 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 anzufordern Orders weiter einschränken.

♦ **Format**

Name: Orderstatus anfordern
Tagname: PortfOrderStat_2_Req

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

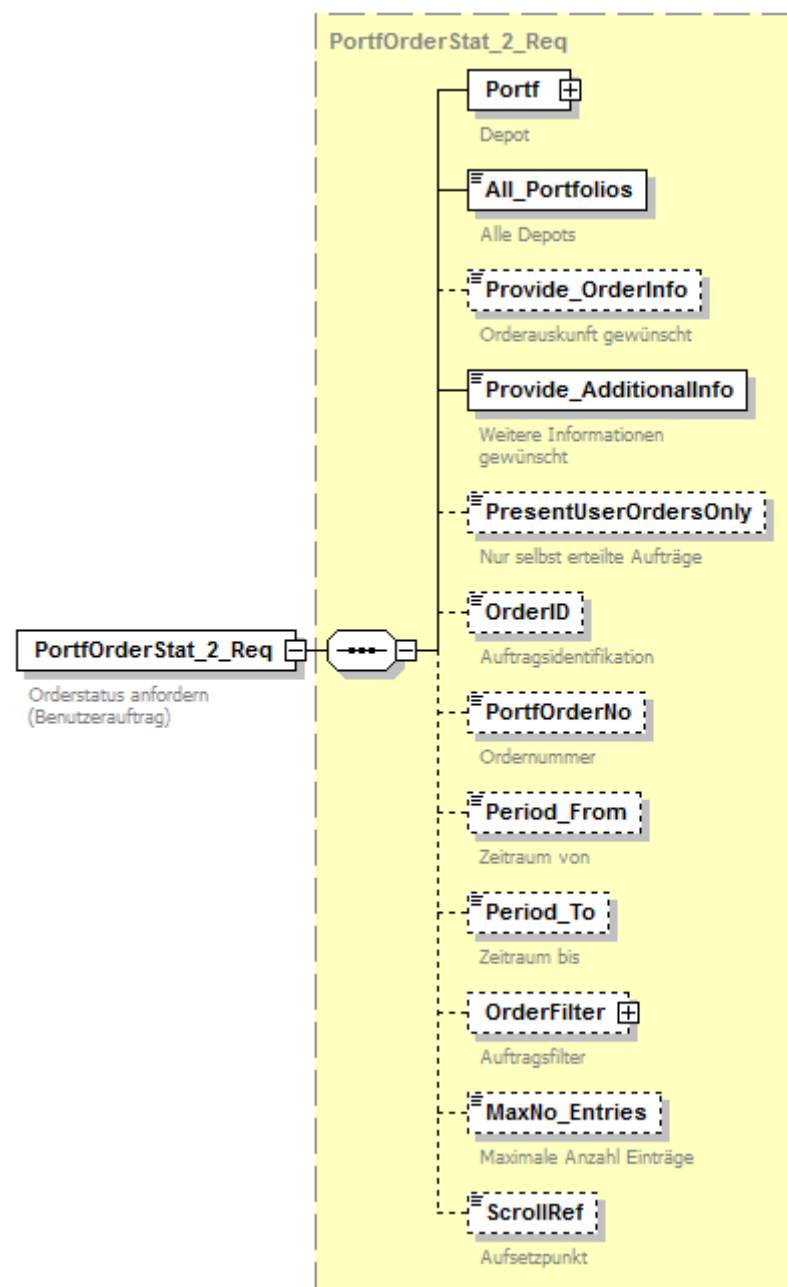


Abbildung 136: Orderstatus anfordern (Benutzerauftrag)

◆ 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.

◆ 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)	Version:	Kapitel:
Dokument: Messages - Multibankfähige Geschäftsvorfälle	4.0 Final Version	III
Kapitel: Geschäftsvorfälle	Stand:	Seite:
Abschnitt: Wertpapiere	04.12.2013	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 „Rückmeldedatensatz“ zurückgemeldet.

◆ Format

Name: Orderstatus
 Tagname: *PortfOrderStat_2_Resp*

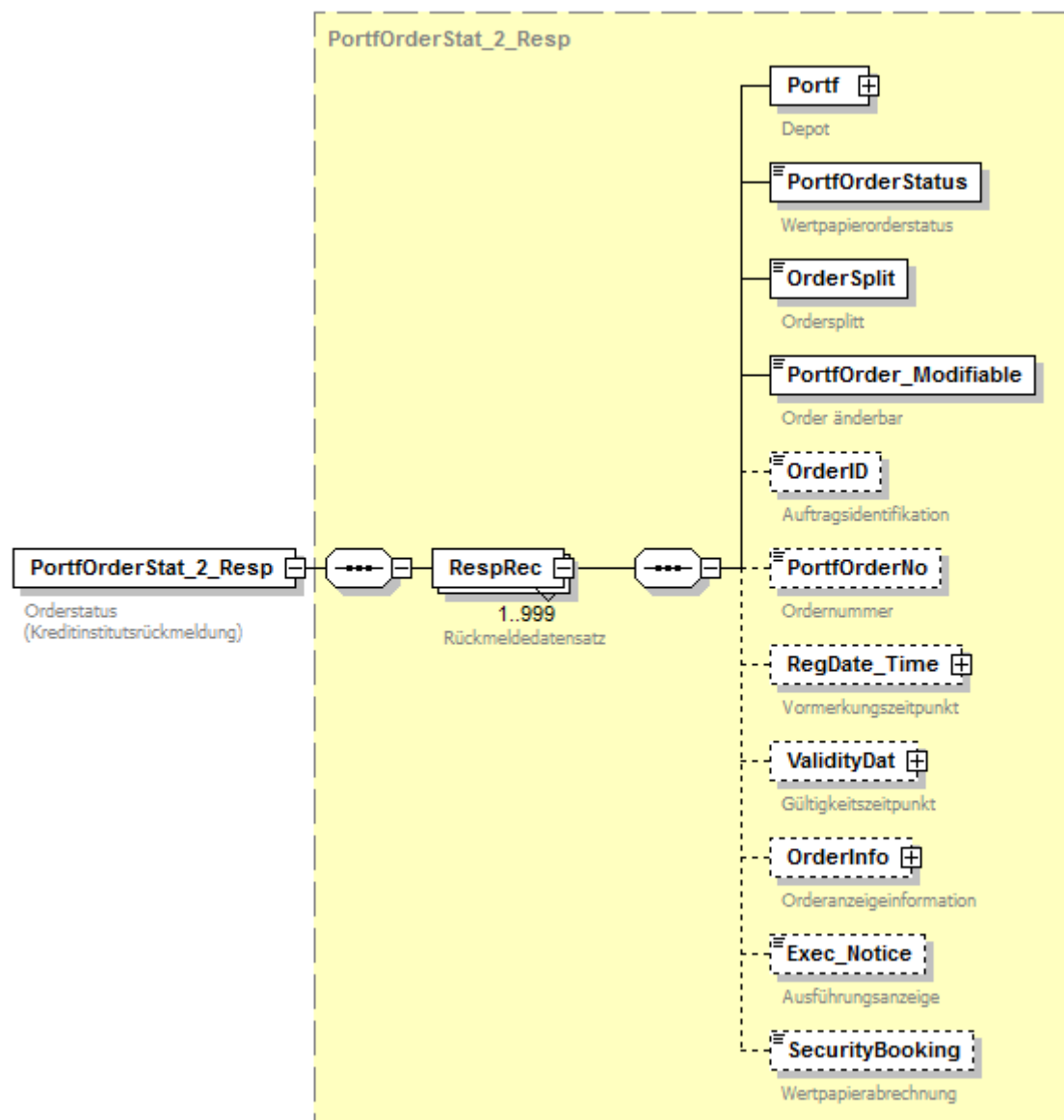


Abbildung 137: Orderstatus (Kreditinstitutsrückmeldung)

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)	Version:	Kapitel:
Dokument: Messages - Multibankfähige Geschäftsvorfälle	4.0 Final Version	III
Kapitel: Geschäftsvorfälle	Stand:	Seite:
Abschnitt: Wertpapiere	04.12.2013	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*

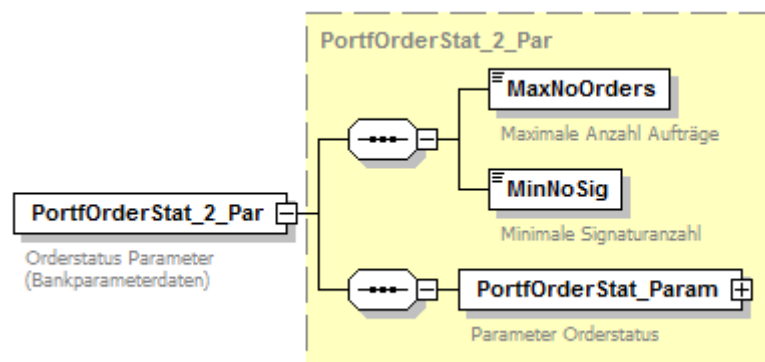


Abbildung 138: Orderstatus Parameter (Bankparameterdaten)

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) Benutzerauftrag

◆ Format

Name: Wertpapierorderhistorie anfordern

Tagname: *PortfOrderHistory_1_Req*

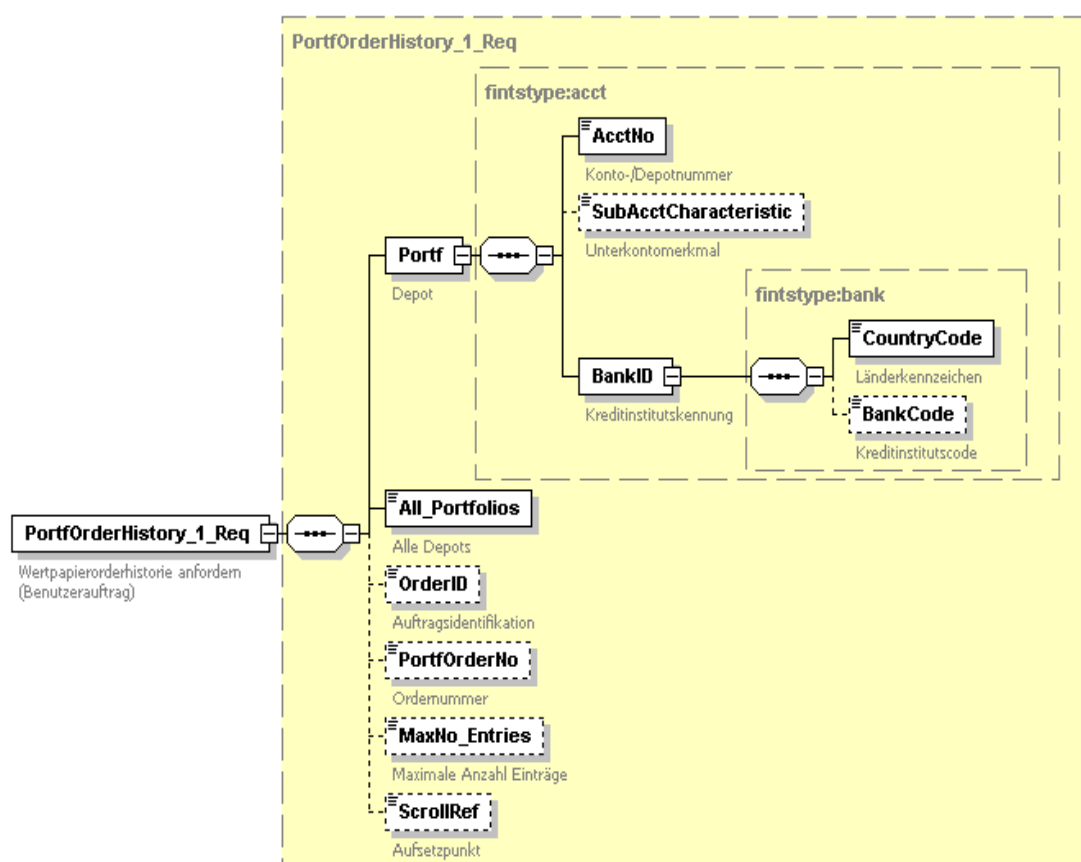


Abbildung 139: Wertpapierorderhistorie anfordern (Benutzerauftrag)

◆ Belegungsrichtlinien

Auftragsidentifikation

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

Financial Transaction Services (FinTS)	Version:	Kapitel:
Dokument: Messages - Multibankfähige Geschäftsvorfälle	4.0 Final Version	III
Kapitel: Geschäftsvorfälle	Stand:	Seite:
Abschnitt: Wertpapiere	04.12.2013	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 „Rückmeldedatensatz“ 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*

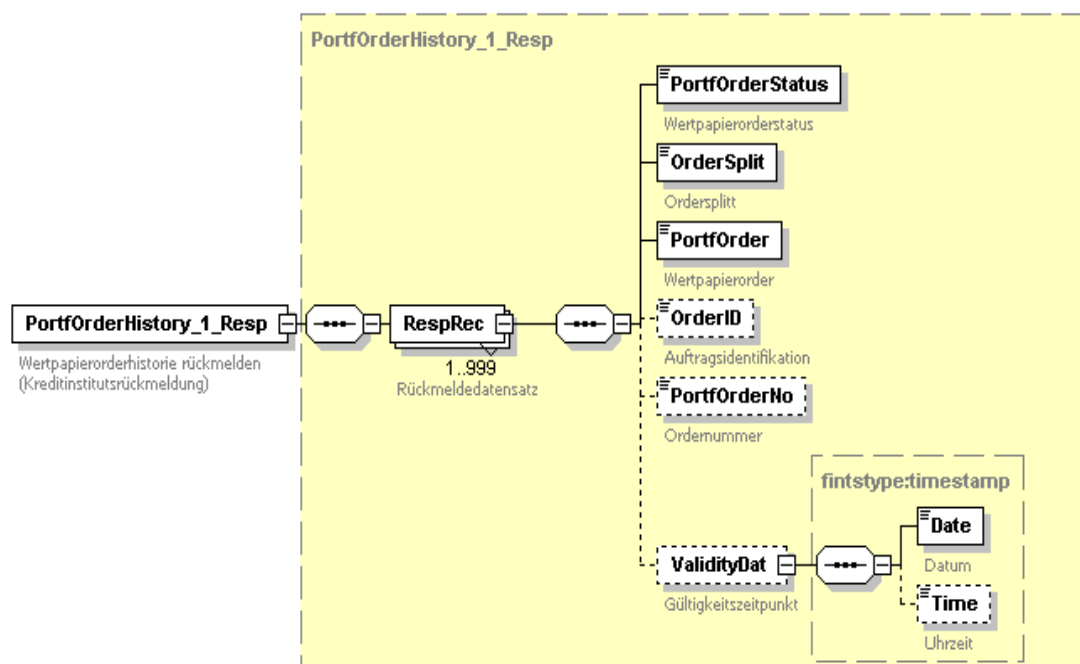


Abbildung 140: Wertpapierorderhistorie rückmelden (Kreditinstitutsrückmeldung)

◆ 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*

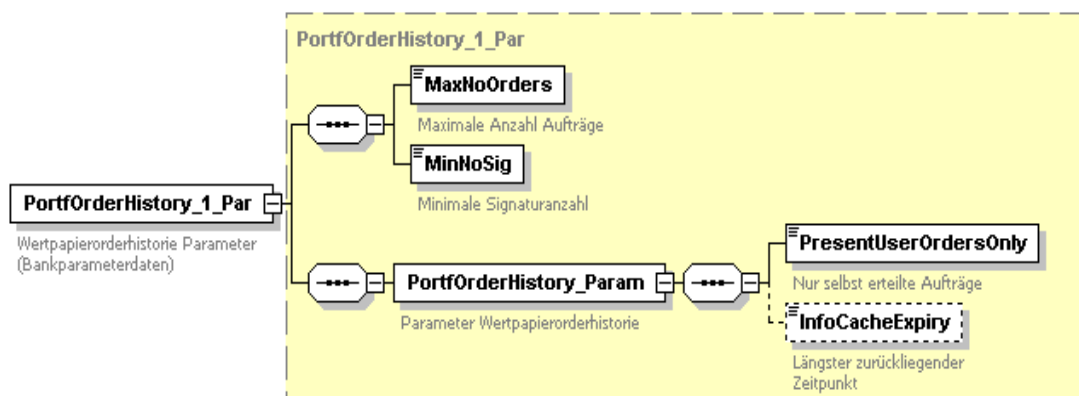


Abbildung 141: Wertpapierorderhistorie Parameter (Bankparameterdaten)

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

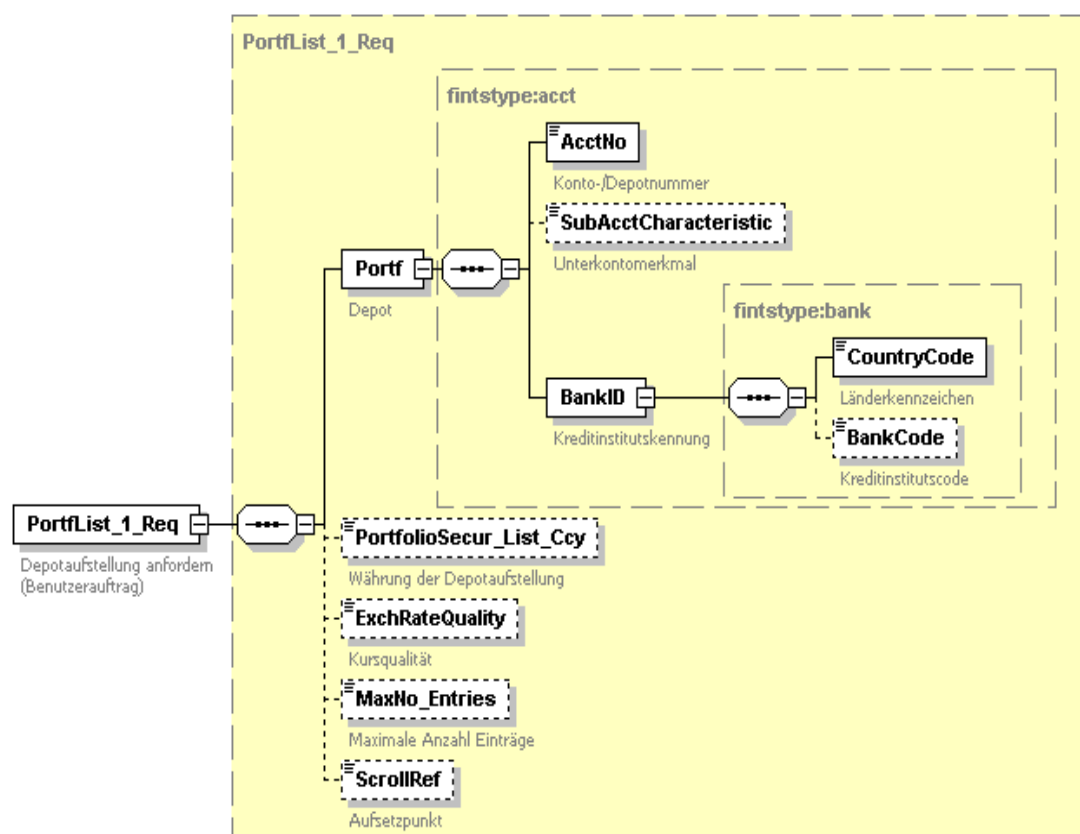


Abbildung 142: Depotaufstellung anfordern (Benutzerauftrag)

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

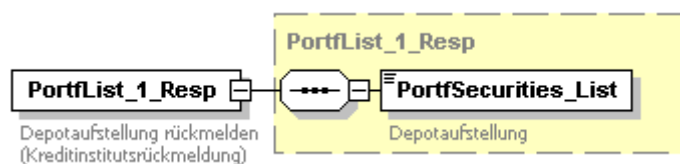


Abbildung 143: Depotaufstellung rückmelden (Kreditinstitutsrückmeldung)

◆ 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)	Version:	Kapitel:
Dokument: Messages - Multibankfähige Geschäftsvorfälle	4.0 Final Version	III
Kapitel: Geschäftsvorfälle	Stand:	Seite:
Abschnitt: Wertpapiere	04.12.2013	195

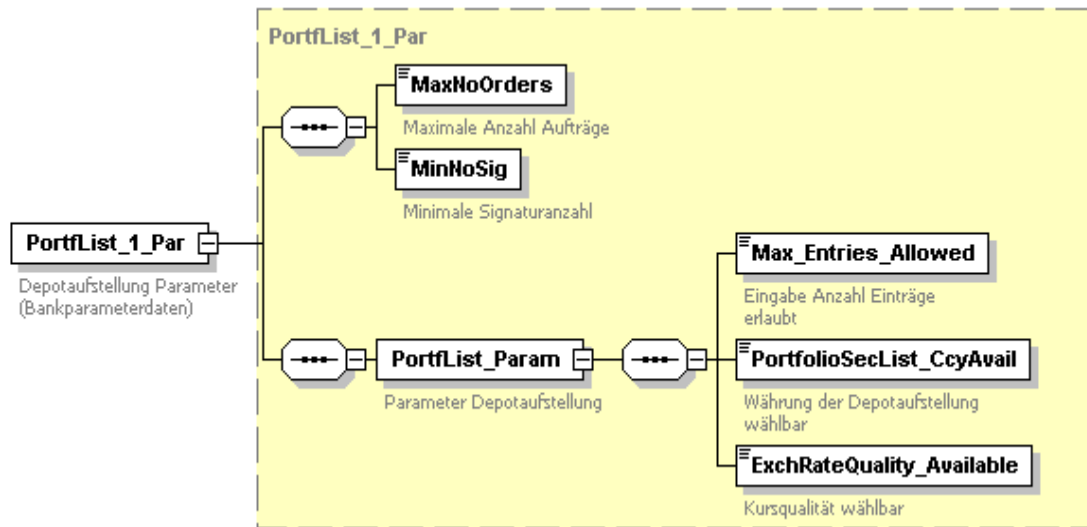


Abbildung 144: Depotaufstellung Parameter (Bankparameterdaten)

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*

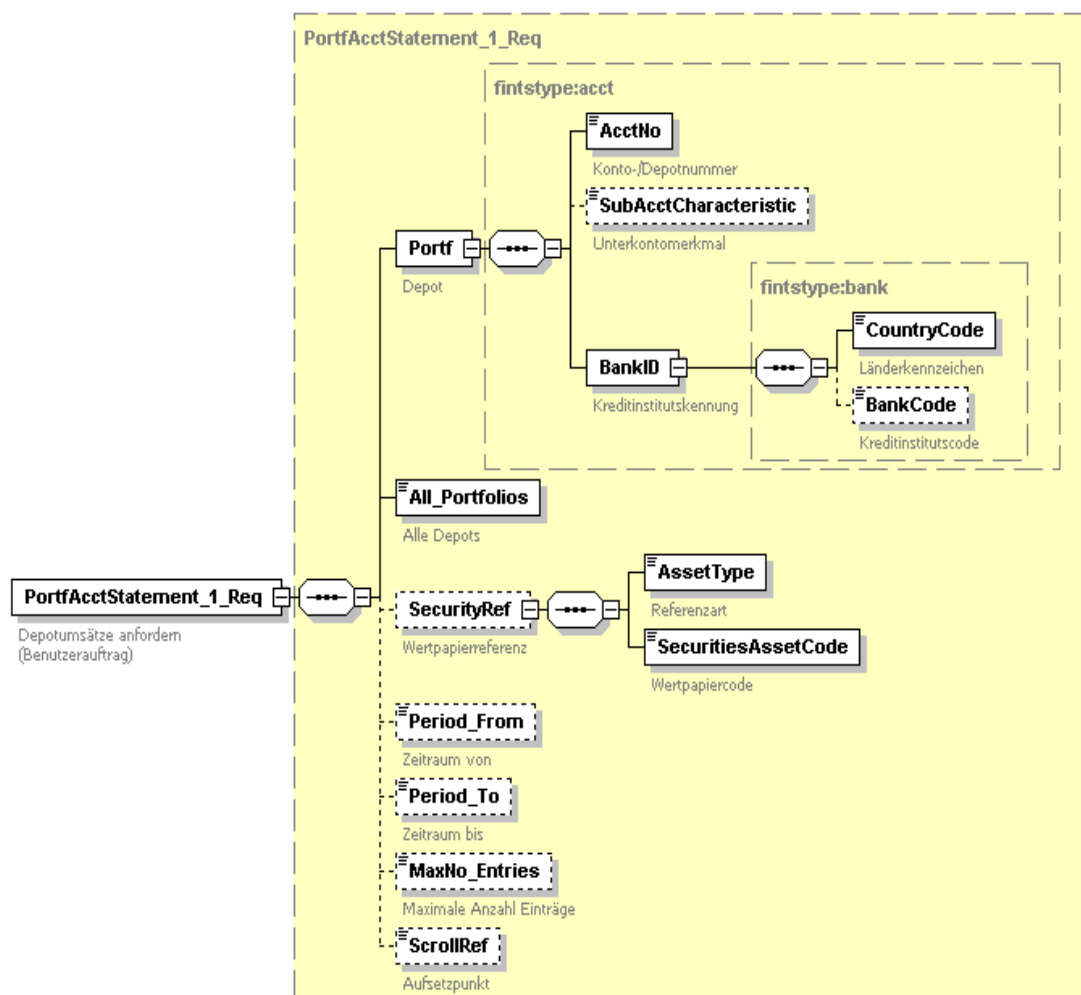


Abbildung 145: Depotumsätze anfordern (Benutzerauftrag)

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

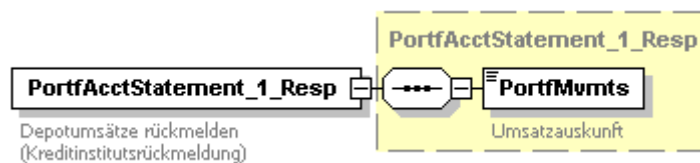


Abbildung 146: Depotumsätze rückmelden (Kreditinstitutsrückmeldung)

◆ Belegungsrichtlinien

Umsatzauskunft

Es ist das S.W.I.F.T.-Format MT 536 in der Version „SRG 1998“ (s. [Datenformate]) 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*

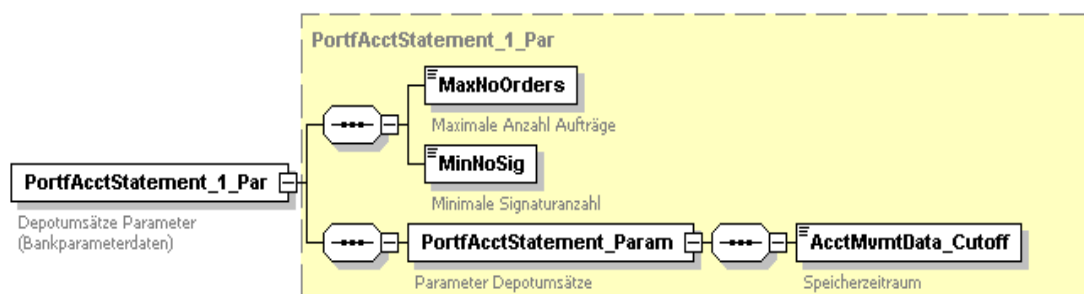


Abbildung 147: Depotumsätze Parameter (Bankparameterdaten)

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 Geschäftsvorfalles „Abfrage von Wertpapierreferenznummern“ angefordert werden.

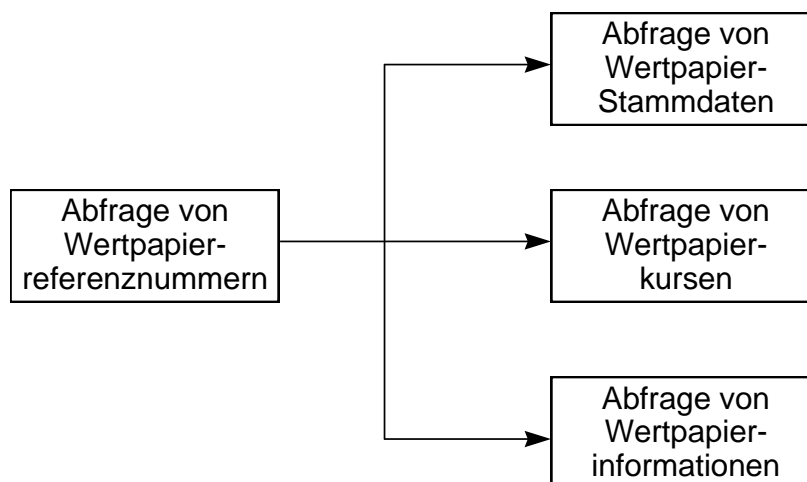


Abbildung 148: Abfrage von Wertpapierinformationen

III.4.4.1 Abfrage von Wertpapierreferenznummern

Realisierung Kreditinstitut: optional
Realisierung Kundenprodukt: optional

Mit Hilfe dieses Geschäftsvorfalles 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)	Version: 4.0 Final Version	Kapitel: III
Dokument: Messages - Multibankfähige Geschäftsvorfälle	Stand: 04.12.2013	Seite: 199
Kapitel: Geschäftsvorfälle		
Abschnitt: Wertpapiere		

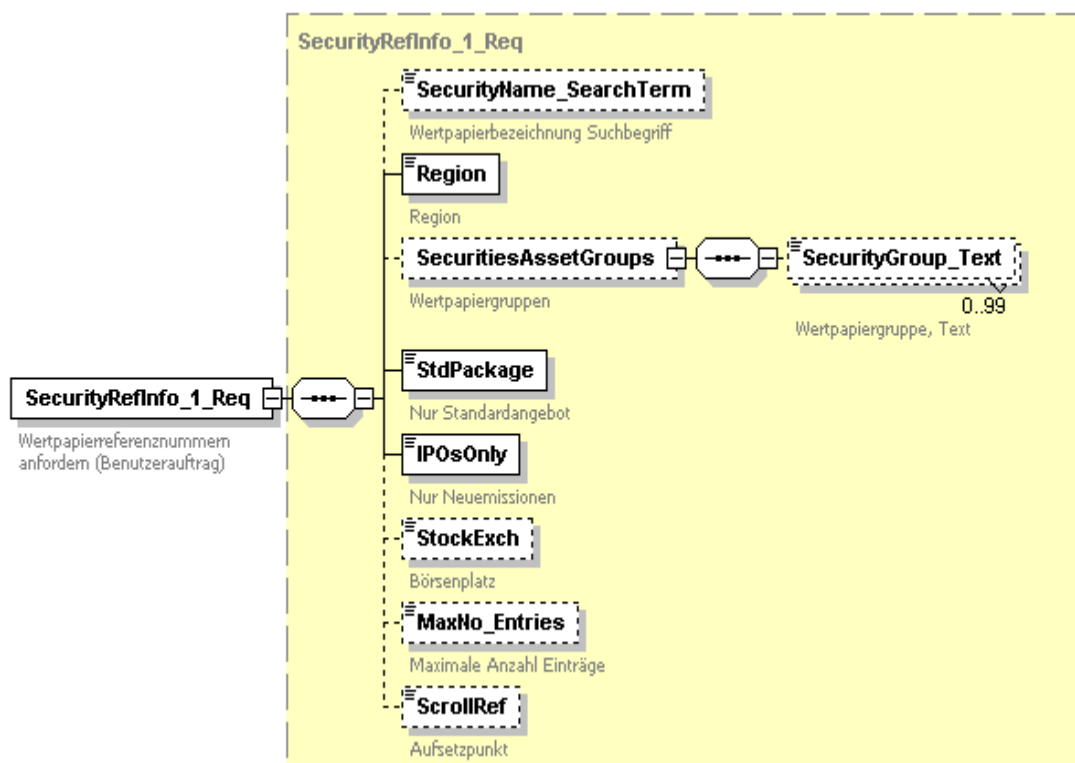


Abbildung 149: Wertpapierreferenznummern anfordern (Benutzerauftrag)

◆ 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 „Rückmeldedatensatz“ 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

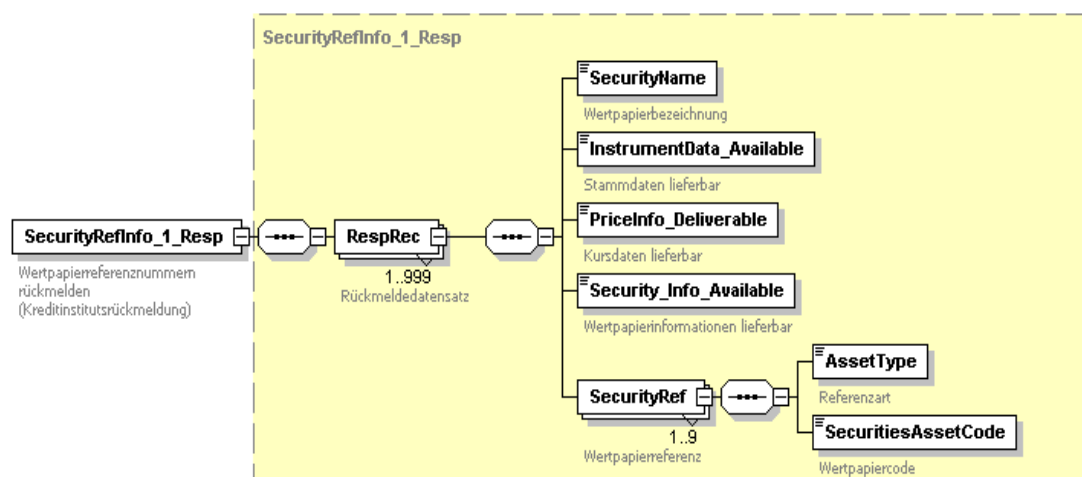


Abbildung 150: Wertpapierreferenznummern rückmelden (Kreditinstitutsrückmeldung)

c) Bankparameterdaten

◆ Format

Name: Wertpapierreferenznummern Parameter
 Tagname: *SecurityRefInfo_1_Par*

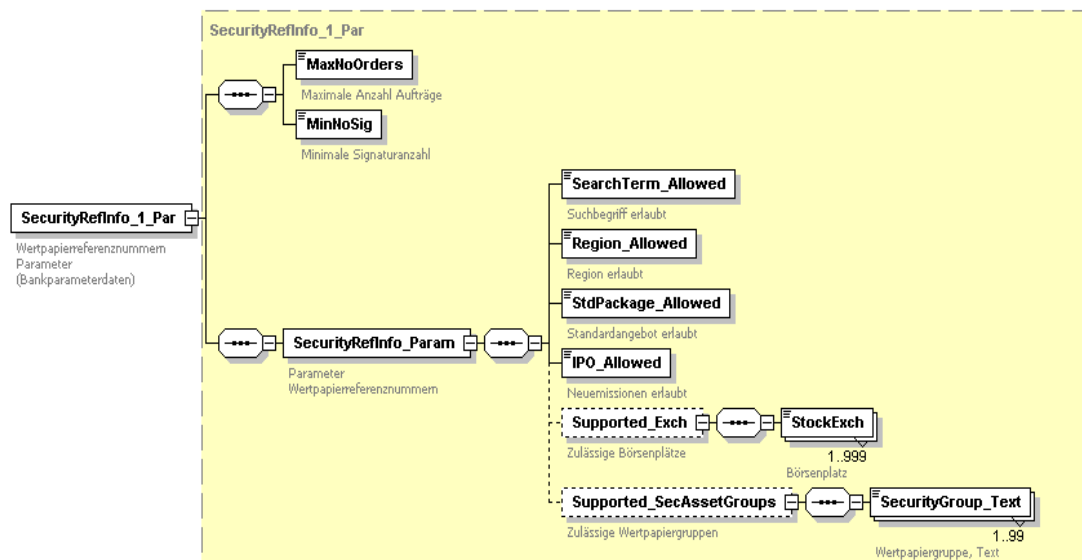


Abbildung 151: Wertpapierreferenznummern Parameter (Bankparameterdaten)

Financial Transaction Services (FinTS)	Version:	Kapitel:
Dokument: Messages - Multibankfähige Geschäftsvorfälle	4.0 Final Version	III
Kapitel: Geschäftsvorfälle	Stand:	Seite:
Abschnitt: Wertpapiere	04.12.2013	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. lizenzrechtliche Probleme bestehen können, falls diese Daten an Kunden weitergegeben werden.

a) Benutzerauftrag

◆ Beschreibung

Es können pro „Benutzerauftrag“ nur die Stammdaten eines Wertpapiers erfragt werden. Falls die Stammdaten mehrerer Wertpapiere gewünscht werden, ist je Wertpapierreferenz ein „Rückmeldedatensatz“ in die Nachricht einzustellen.

◆ Format

Name: Wertpapierstammdaten anfordern
Tagname: *SecurityInstrumentData_1_Req*

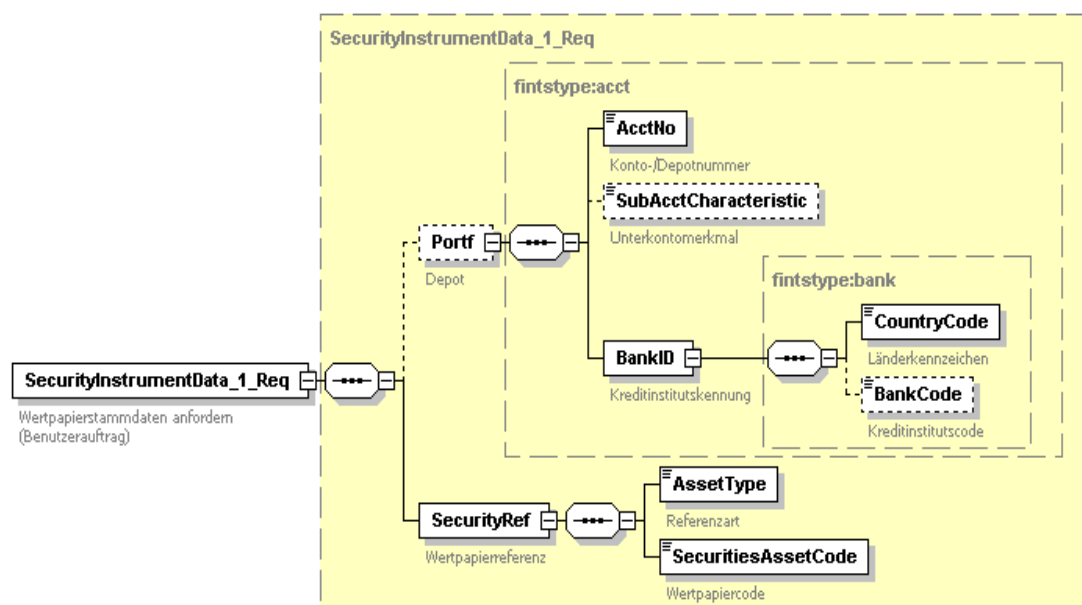


Abbildung 152: Wertpapierstammdaten anfordern (Benutzerauftrag)

◆ 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: *SecurityInstrumentData_1_Resp*

Financial Transaction Services (FinTS)		Version:	Kapitel:
Dokument:	Messages - Multibankfähige Geschäftsvorfälle	4.0 Final Version	III
Kapitel:	Geschäftsvorfälle	Stand:	Seite:
Abschnitt:	Wertpapiere	04.12.2013	203

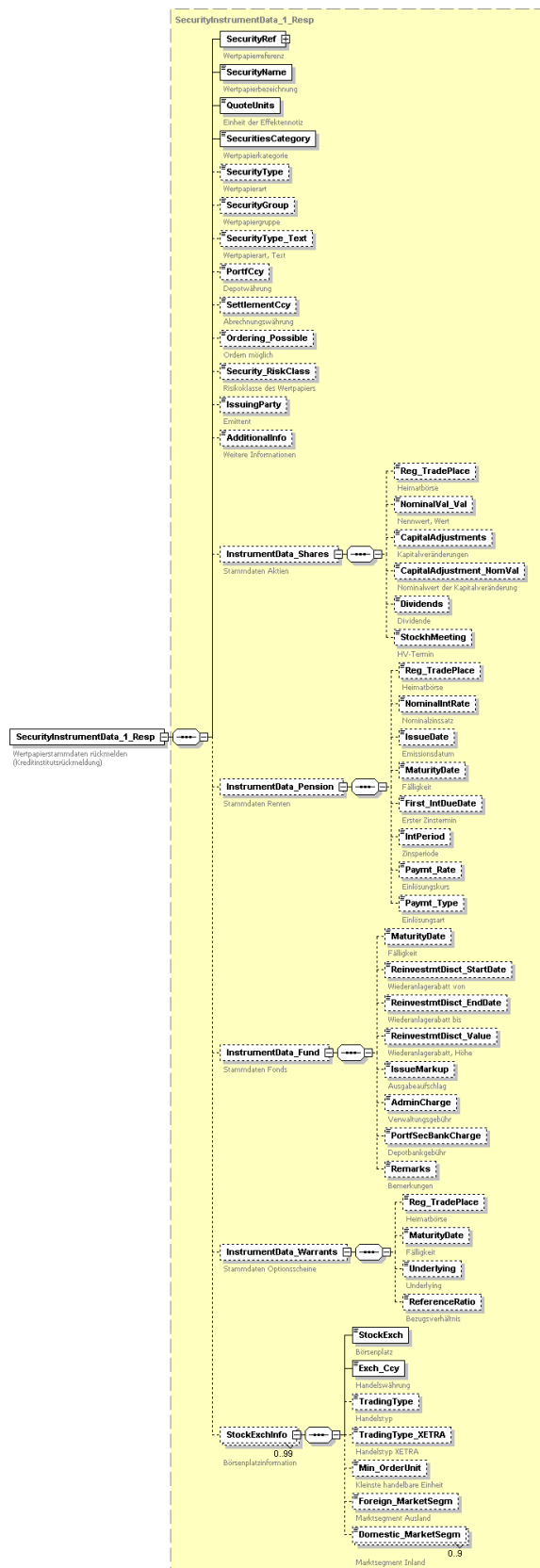


Abbildung 153: Wertpapierstammdaten rückmelden (Kreditinstitutsrückmeldung)

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. Anderenfalls ist die Angabe nicht erlaubt.

Stammdaten Renten

Muss angegeben werden, wenn als „Wertpapierkategorie“ der Wert 2 angegeben ist. Anderenfalls ist die Angabe nicht erlaubt.

Stammdaten Fonds

Muss angegeben werden, wenn als „Wertpapierkategorie“ der Wert 3 angegeben ist. Anderenfalls ist die Angabe nicht erlaubt.

Stammdaten Optionsscheine

Muss angegeben werden, wenn als „Wertpapierkategorie“ der Wert 4 angegeben ist. Anderenfalls ist die Angabe nicht erlaubt.

c) Bankparameterdaten

♦ Format

Name: Wertpapierstammdaten Parameter
Tagname: *SecurityInstrumentData_1_Par*

Financial Transaction Services (FinTS)	Version:	Kapitel:
Dokument: Messages - Multibankfähige Geschäftsvorfälle	4.0 Final Version	III
Kapitel: Geschäftsvorfälle	Stand:	Seite:
Abschnitt: Wertpapiere	04.12.2013	205

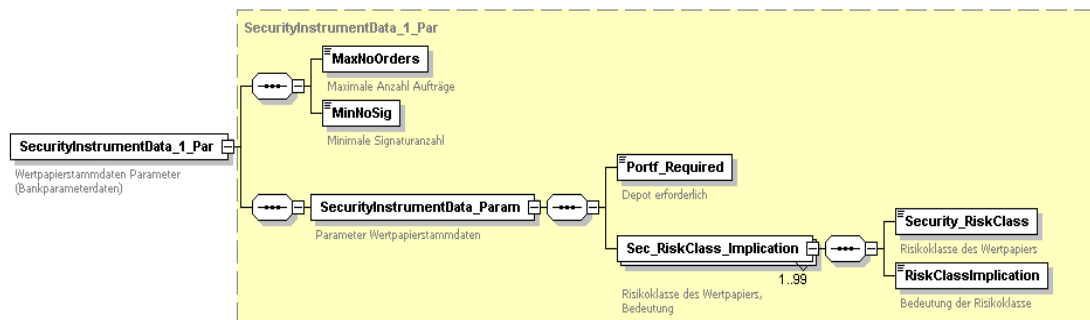


Abbildung 154: Wertpapierstammdaten Parameter (Bankparameterdaten)

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*

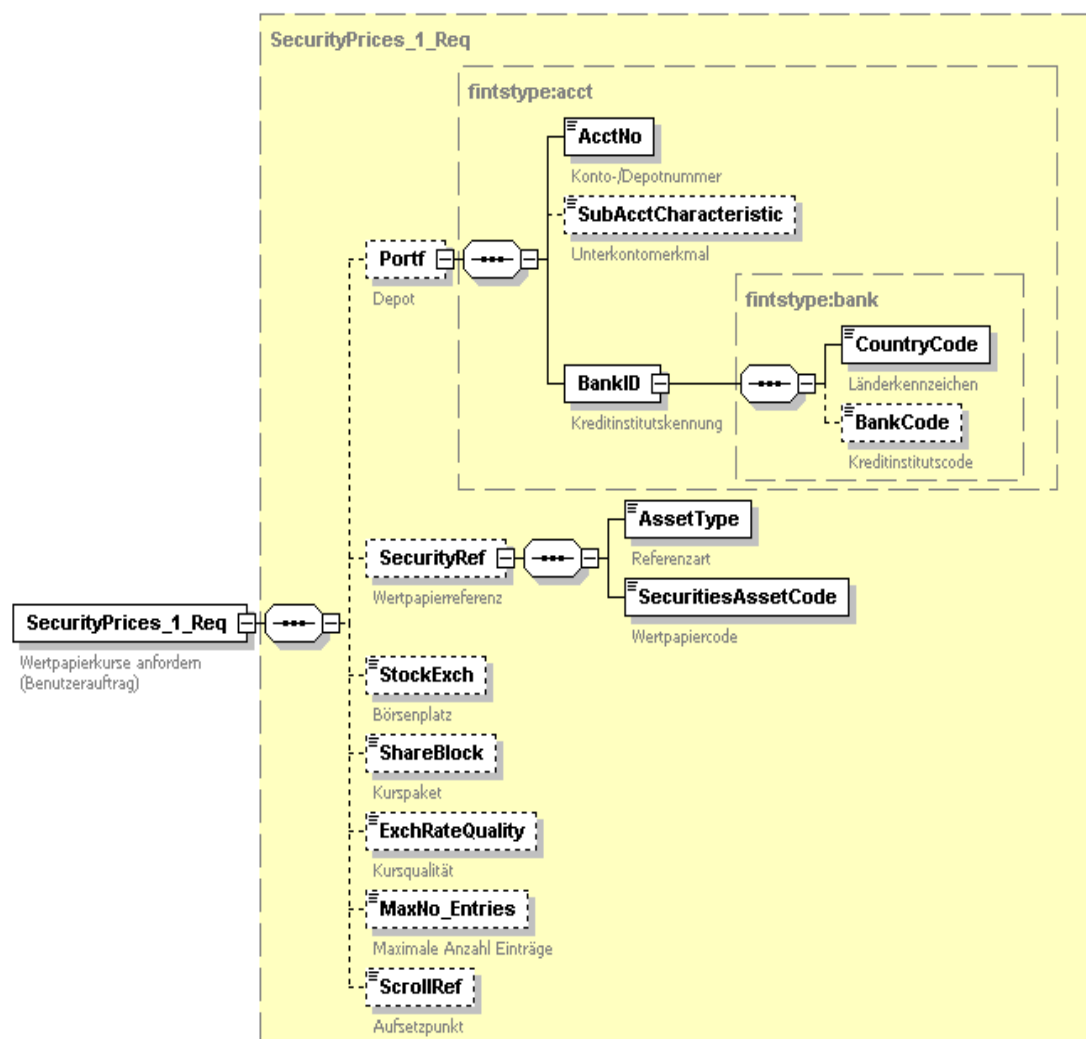


Abbildung 155: Wertpapierkurse anfordern (Benutzerauftrag)

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 Kursanforderungsbenutzeraufträge 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*

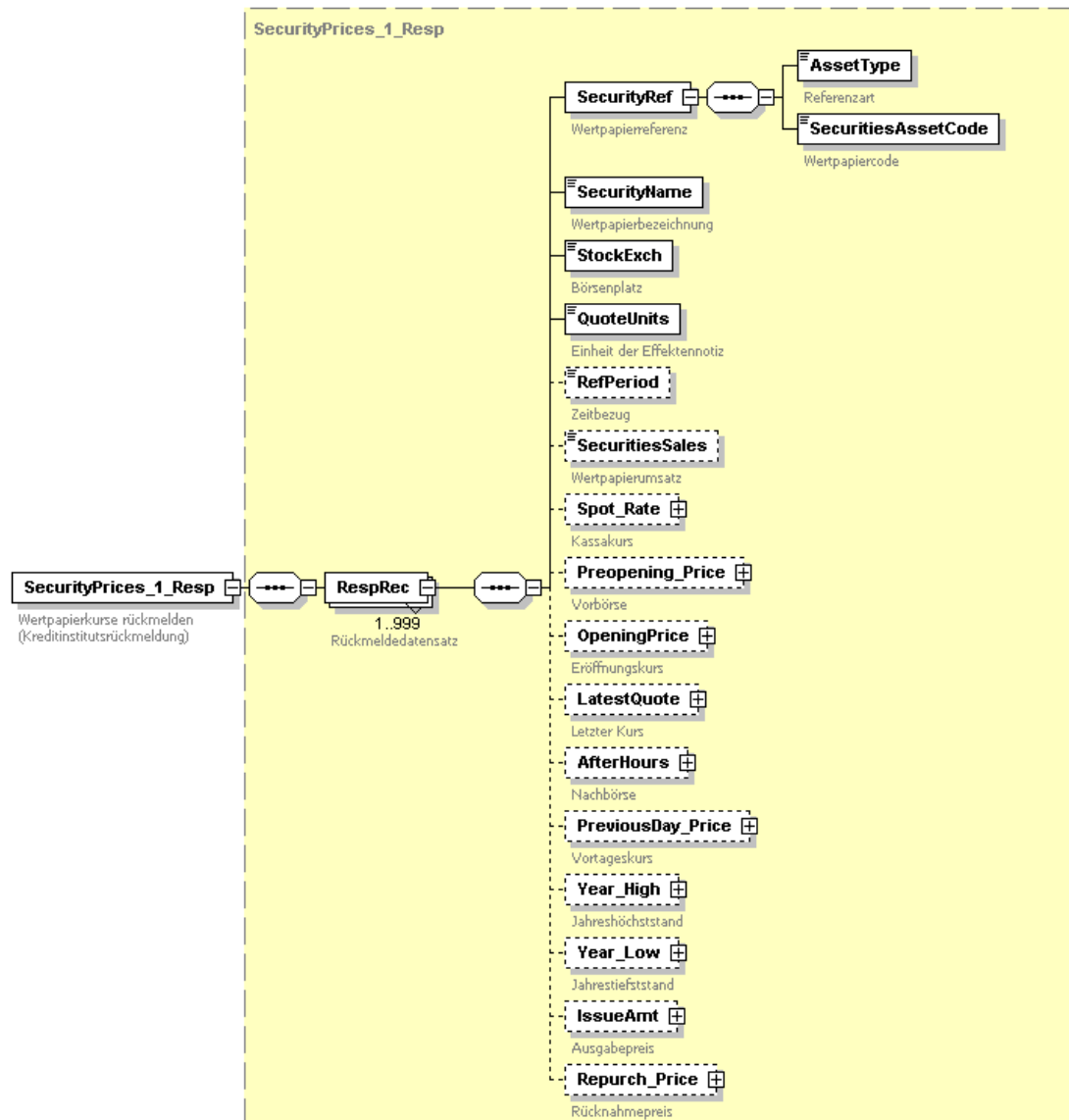


Abbildung 156: Wertpapierkurse rückmelden (Kreditinstitutsrückmeldung)

◆ 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.

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

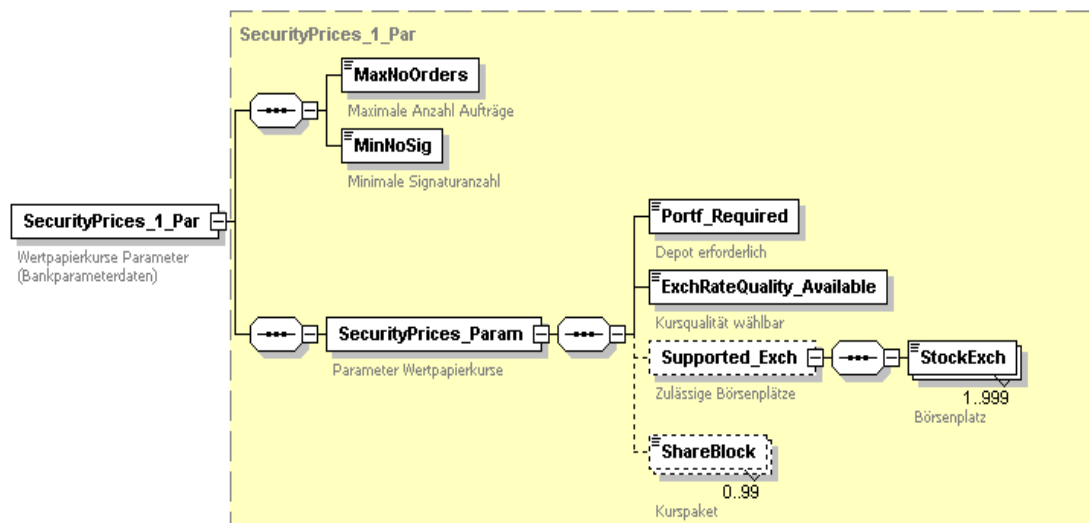


Abbildung 157: Wertpapierkurse Parameter (Bankparameterdaten)

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*

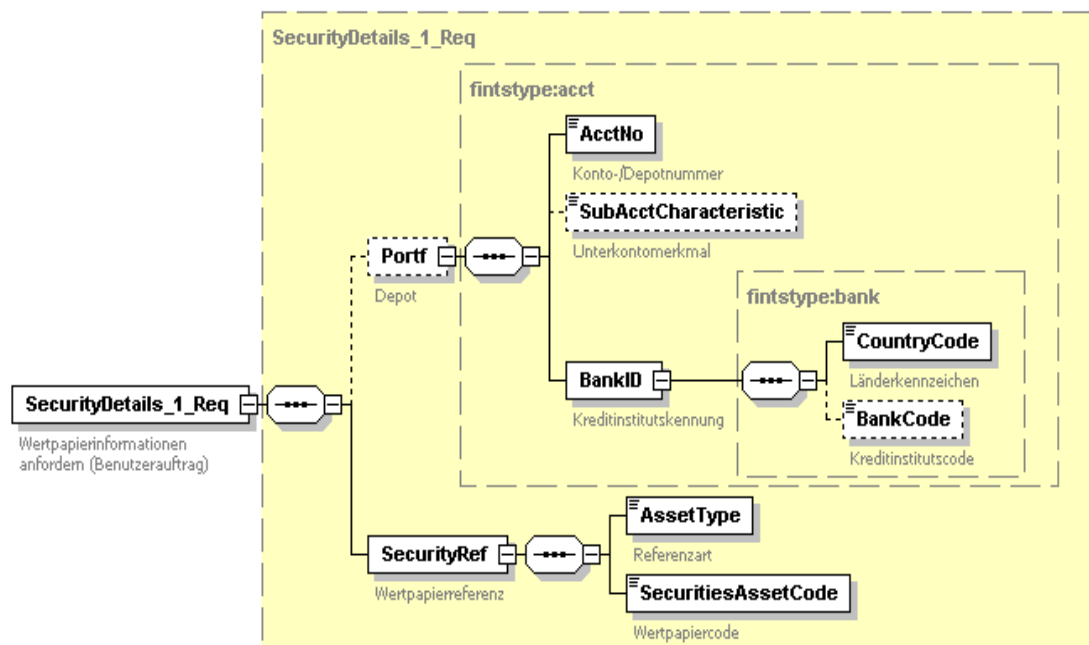


Abbildung 158: Wertpapierinformationen anfordern (Benutzerauftrag)

Financial Transaction Services (FinTS)	Version:	Kapitel:
Dokument: Messages - Multibankfähige Geschäftsvorfälle	4.0 Final Version	III
Kapitel: Geschäftsvorfälle	Stand:	Seite:
Abschnitt: Wertpapiere	04.12.2013	211

b) Kreditinstitutsrückmeldung

◆ Format

Name: Wertpapierinformationen rückmelden
Tagname: *SecurityDetails_1_Resp*

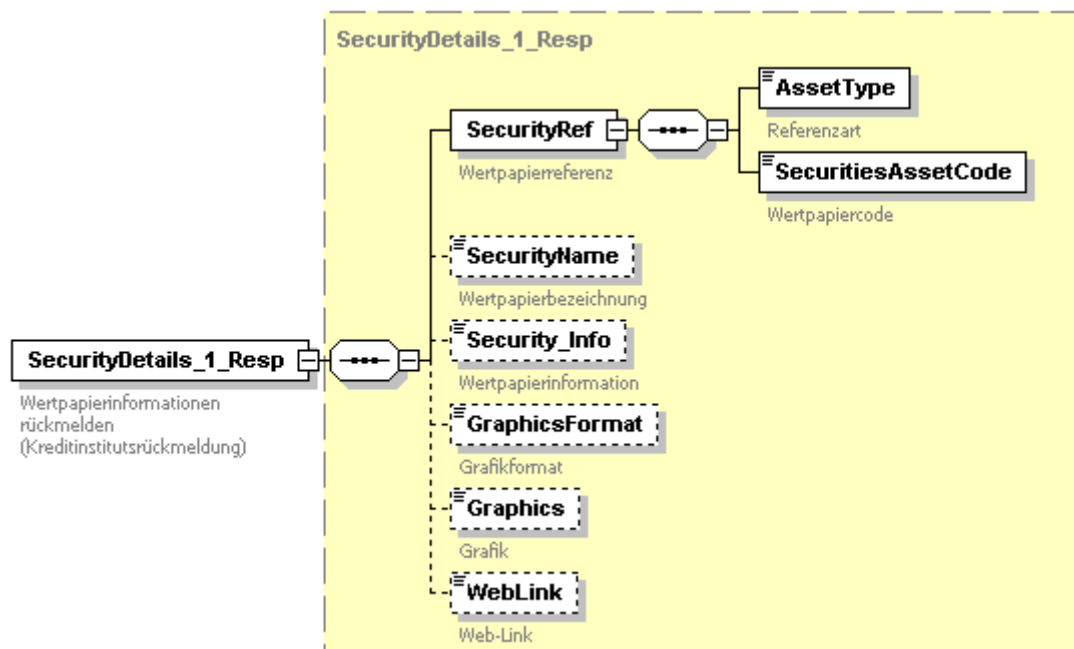


Abbildung 159: Wertpapierinformationen rückmelden (Kreditinstitutsrückmeldung)

◆ 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

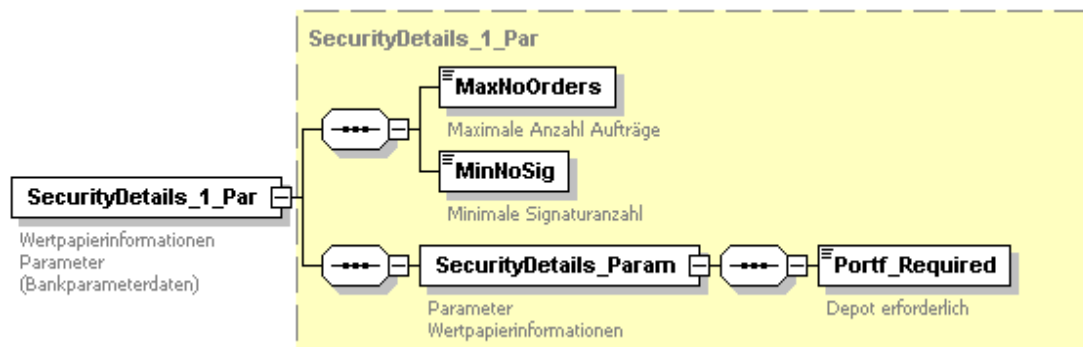


Abbildung 160: Wertpapierinformationen Parameter (Bankparameterdaten)

Financial Transaction Services (FinTS)	Version:	Kapitel:
Dokument: Messages - Multibankfähige Geschäftsvorfälle	4.0 Final Version	III
Kapitel: Geschäftsvorfälle	Stand:	Seite:
Abschnitt: Wertpapiere	04.12.2013	213

III.4.5 Sonstiges

III.4.5.1 Festpreisgeschäft

Im Rahmen des Festpreisgeschäftes 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

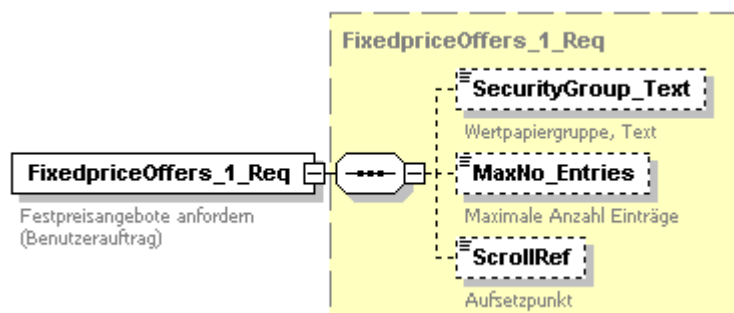


Abbildung 161: Festpreisangebote anfordern (Benutzerauftrag)

b) Kreditinstitutsrückmeldung

♦ Beschreibung

Es wird je Festpreisangebot ein „Rückmeldedatensatz“ 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*

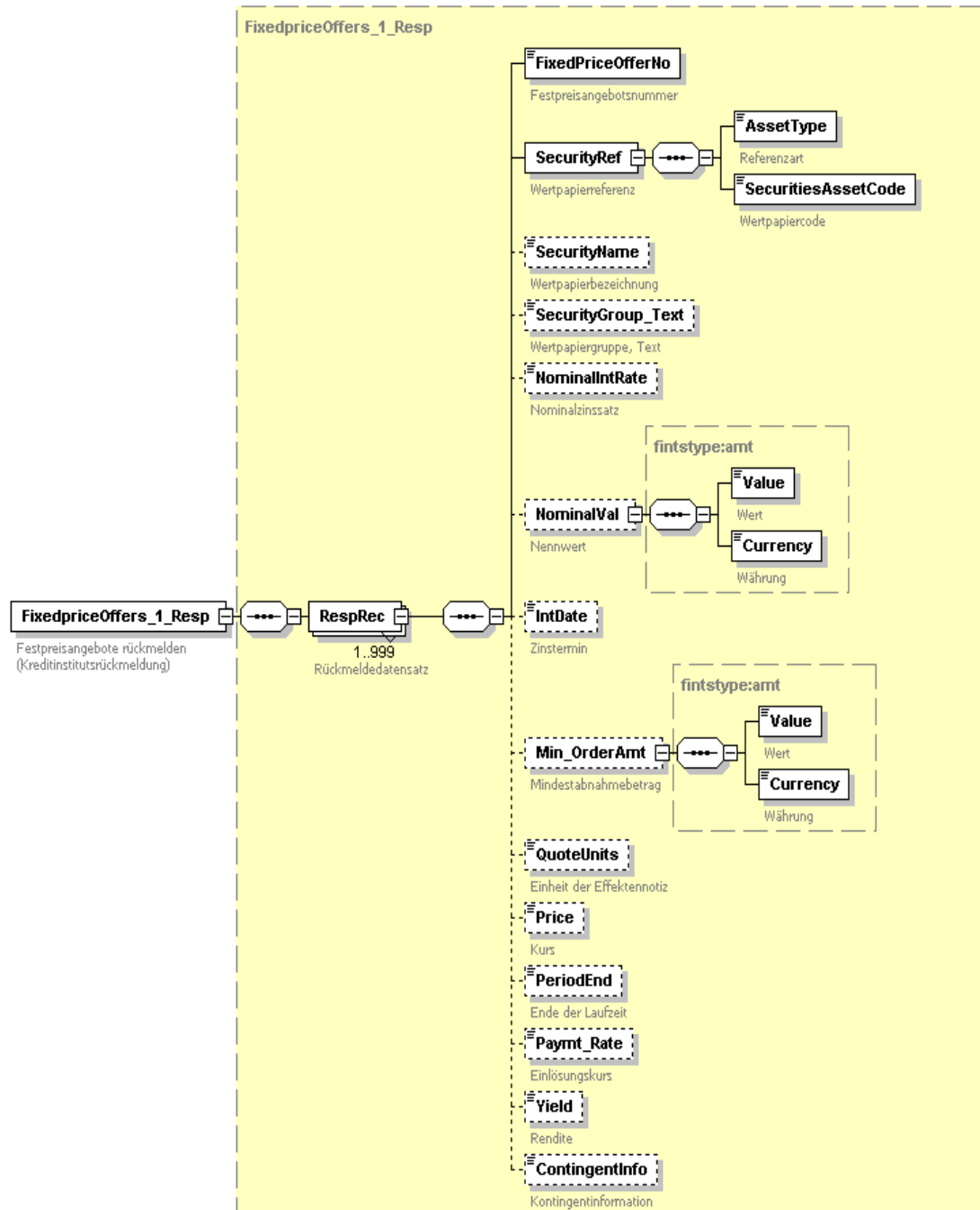


Abbildung 162: Festpreisangebote rückmelden (Kreditinstitutsrückmeldung)

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

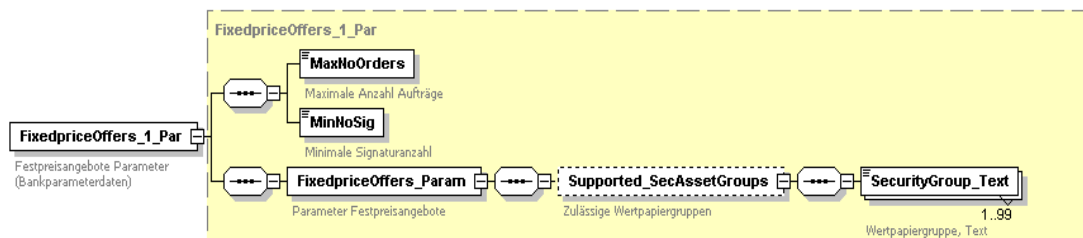


Abbildung 163: Festpreisangebote Parameter (Bankparameterdaten)

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 Geschäftsvorfalles „Festpreisangebote“ (s. Kap. *III.4.5.1.1 Festpreisangebote*) erhält.

Realisierung Kreditinstitut: optional
Realisierung Kundenprodukt: optional

a) Benutzerauftrag

♦ Format

Name: Festpreisorder
Tagname: *FixedpriceOrder_1_Req*

Financial Transaction Services (FinTS)	Version: 4.0 Final Version	Kapitel: III
Dokument: Messages - Multibankfähige Geschäftsvorfälle	Stand: 04.12.2013	Seite: 217
Kapitel: Geschäftsvorfälle		
Abschnitt: Wertpapiere		

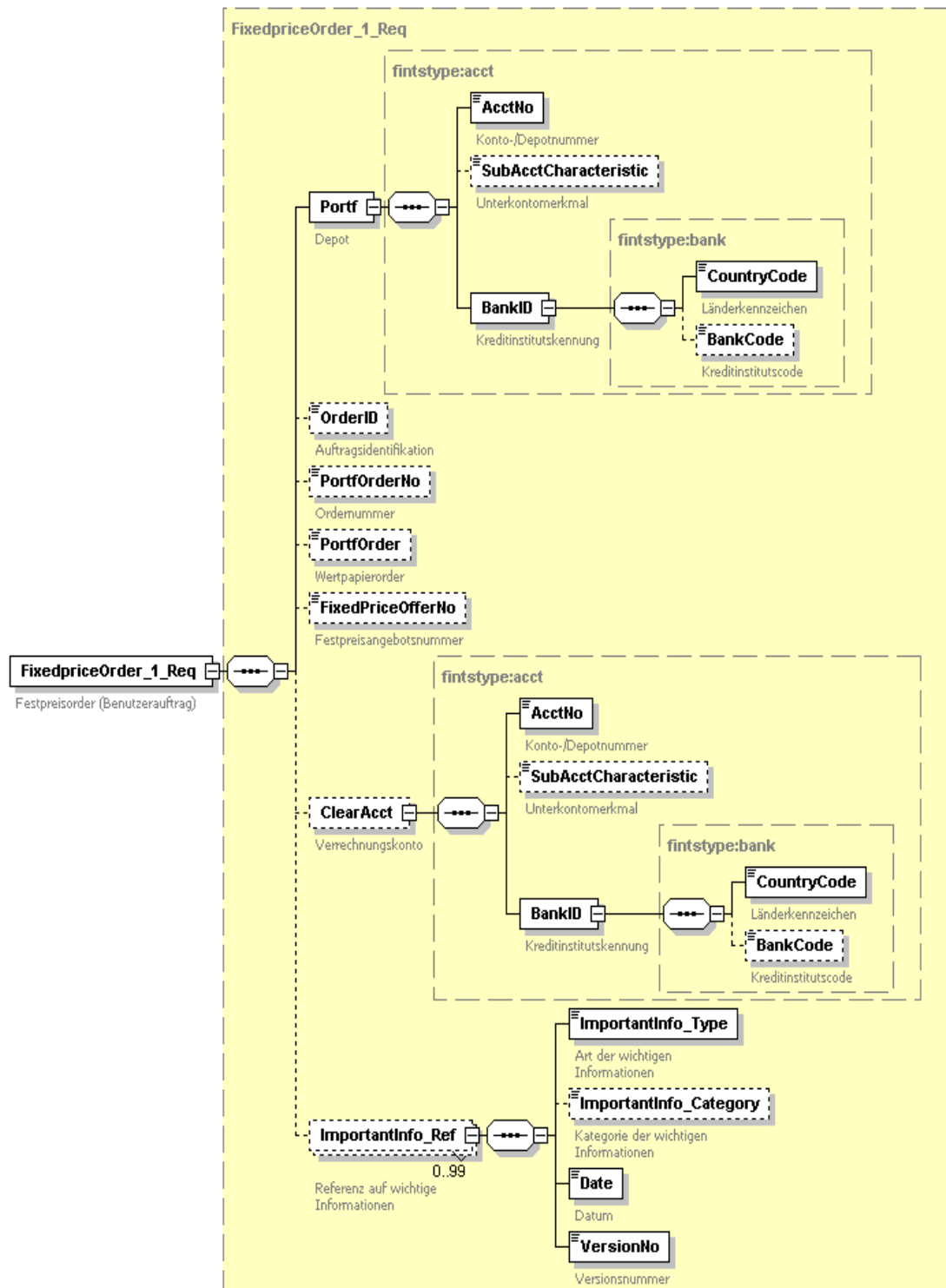


Abbildung 164: Festpreisorder (Benutzerauftrag)

- ◆ **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: 218	Stand: 04.12.2013	Kapitel: Geschäftsvorfälle Abschnitt: Wertpapiere

Wertpapierorder

Bei einem Festpreisgeschäft ist der MT 502 in Version „SRG 2002“ (s. [Datenformate]) 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: *FixedpriceOrder_1_Resp*

Financial Transaction Services (FinTS)	Version:	Kapitel:
Dokument: Messages - Multibankfähige Geschäftsvorfälle	4.0 Final Version	III
Kapitel: Geschäftsvorfälle	Stand:	Seite:
Abschnitt: Wertpapiere	04.12.2013	219

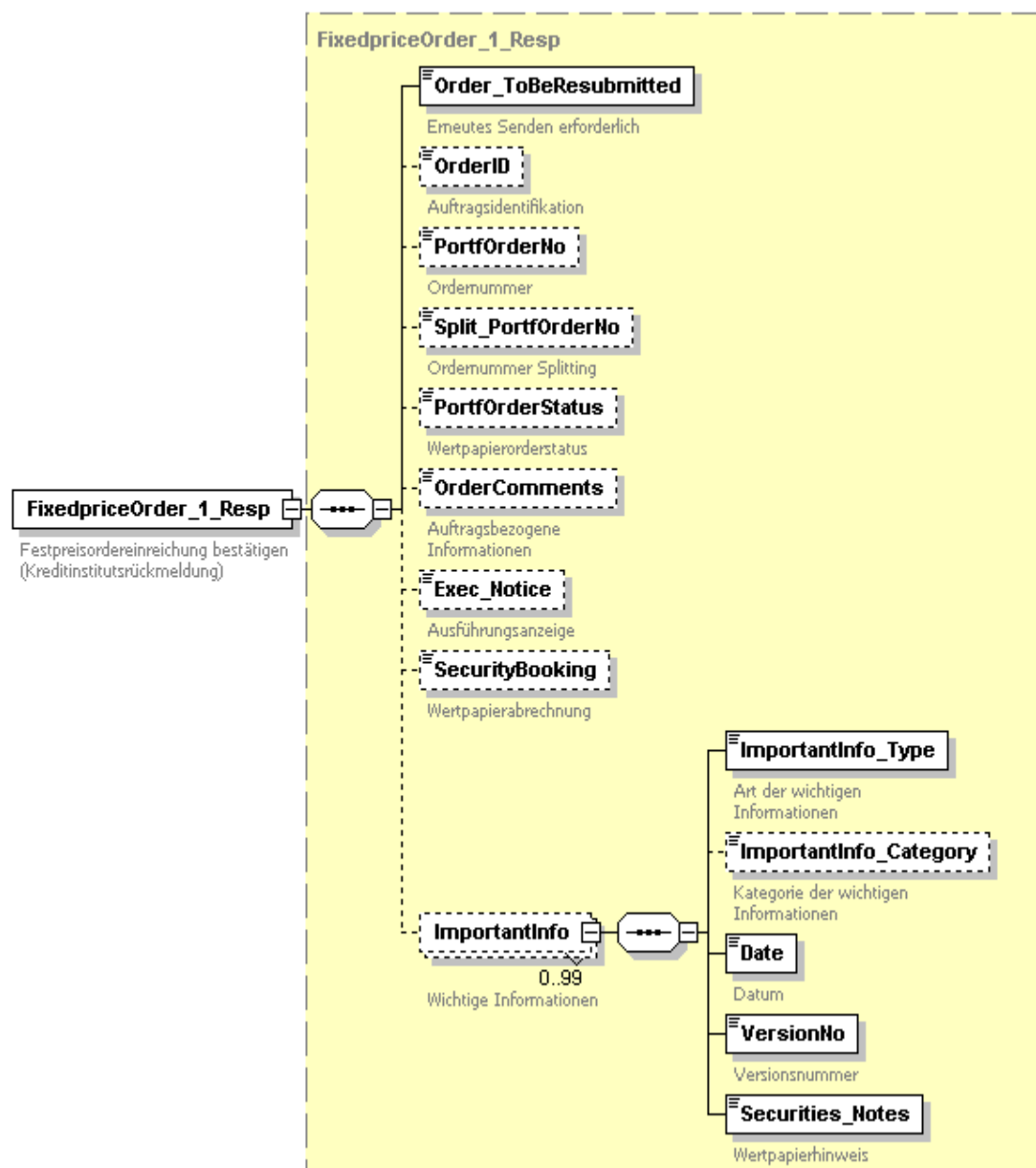


Abbildung 165: Festpreisordereinreichung bestätigen (Kreditinstitutsrückmeldung)

◆ 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*

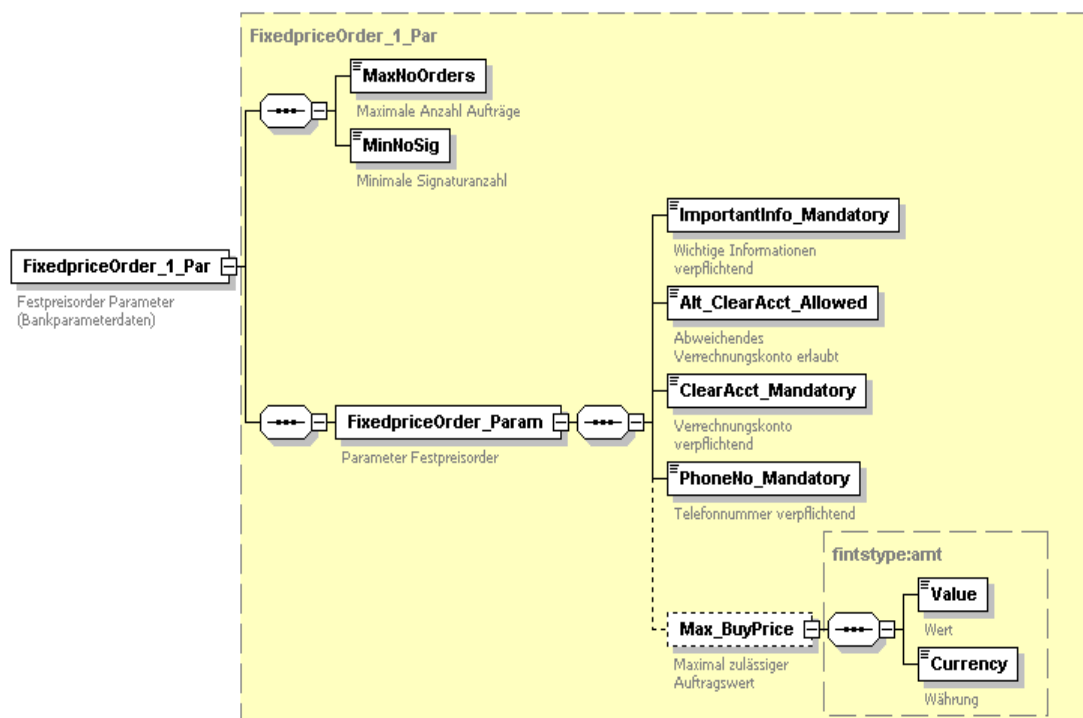


Abbildung 166: Festpreisorder Parameter (Bankparameterdaten)

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

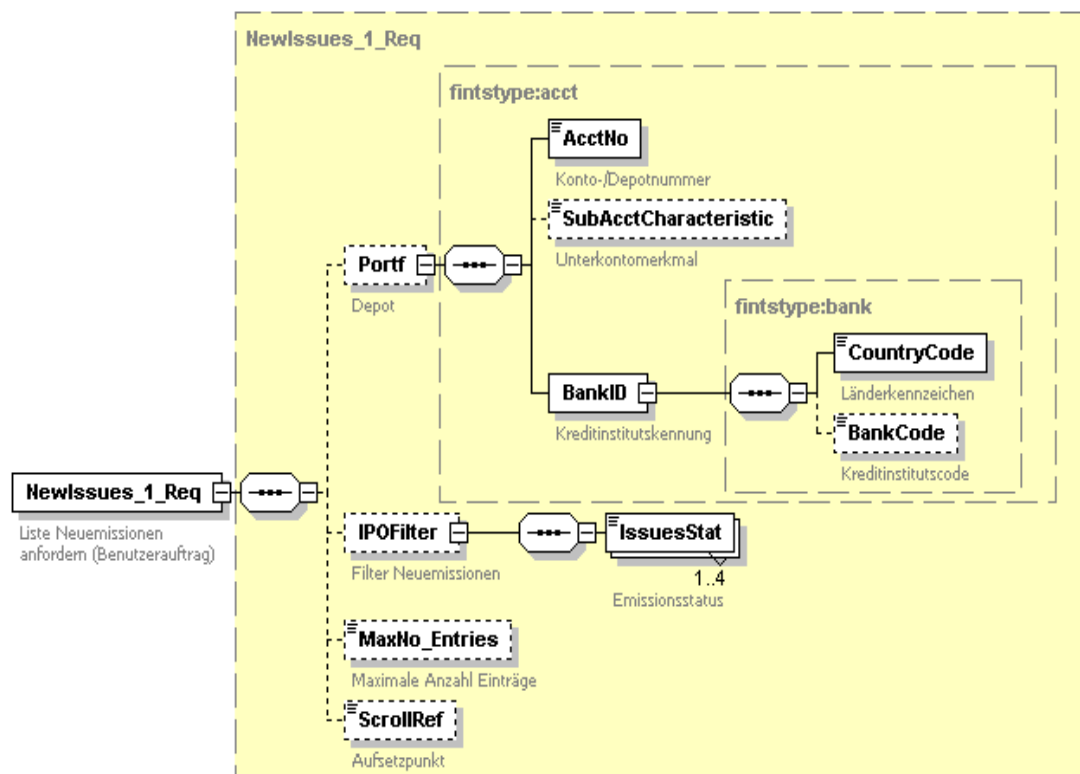


Abbildung 167: Liste Neuemissionen anfordern (Benutzerauftrag)

◆ 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: *NewIssues_1_Resp*

Financial Transaction Services (FinTS)	Version:	Kapitel:
Dokument: Messages - Multibankfähige Geschäftsvorfälle	4.0 Final Version	III
Kapitel: Geschäftsvorfälle	Stand:	Seite:
Abschnitt: Wertpapiere	04.12.2013	223

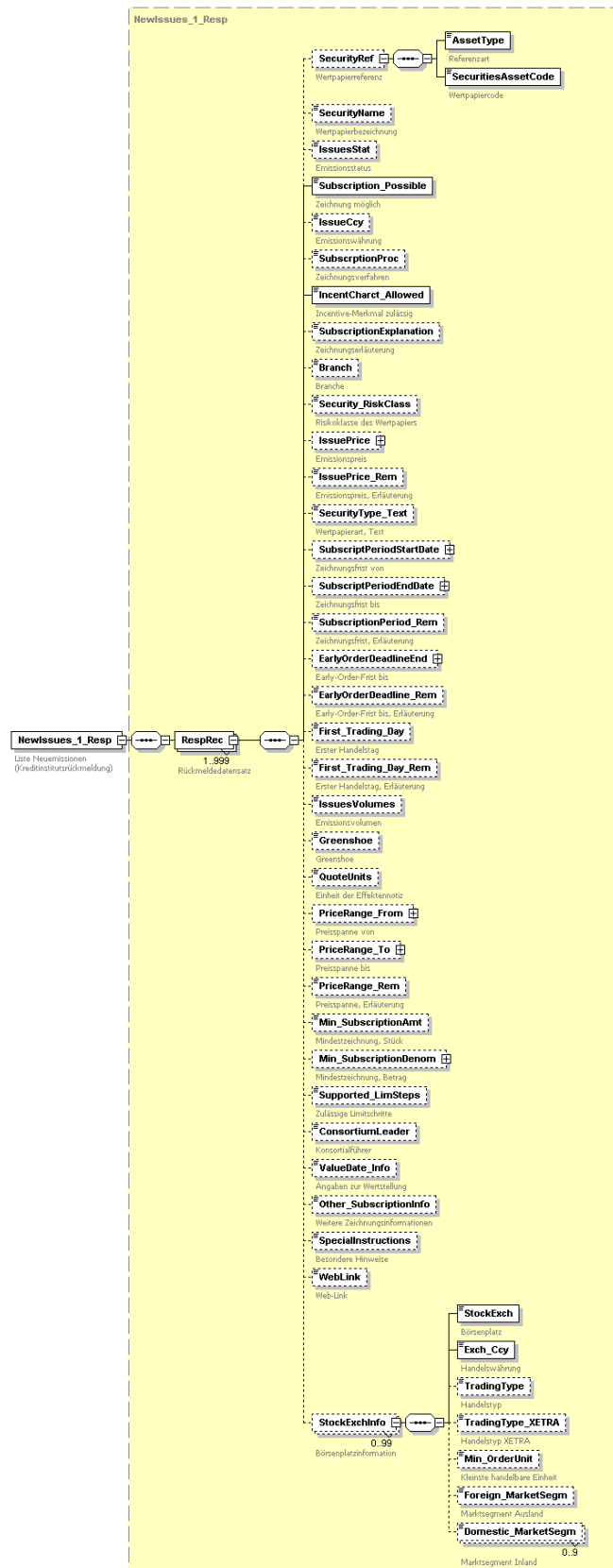


Abbildung 168: Liste Neuemissionen (Kreditinstitutsrückmeldung)

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*

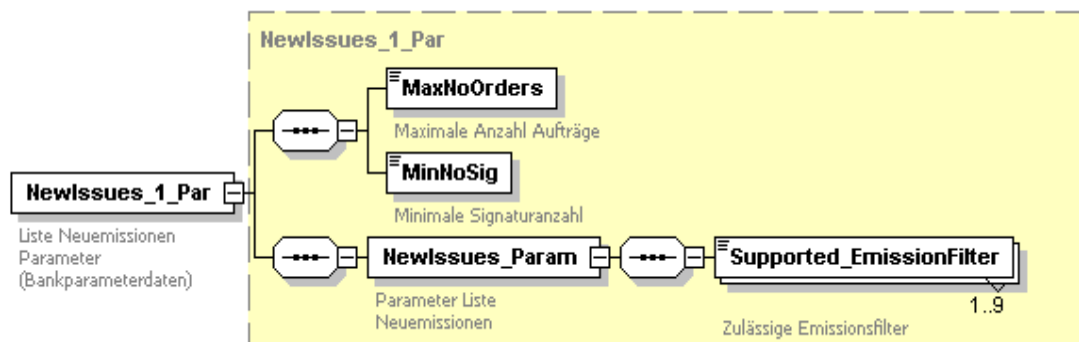


Abbildung 169: Liste Neuemissionen Parameter (Bankparameterdaten)

Financial Transaction Services (FinTS)	Version:	Kapitel:
Dokument: Messages - Multibankfähige Geschäftsvorfälle	4.0 Final Version	III
Kapitel: Geschäftsvorfälle	Stand:	Seite:
Abschnitt: Wertpapiere	04.12.2013	225

III.4.5.2.2 Neuemission zeichnen

Es sollte nur die Zeichnung derjenigen Emissionen möglich sein, die der Kunde auch 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*

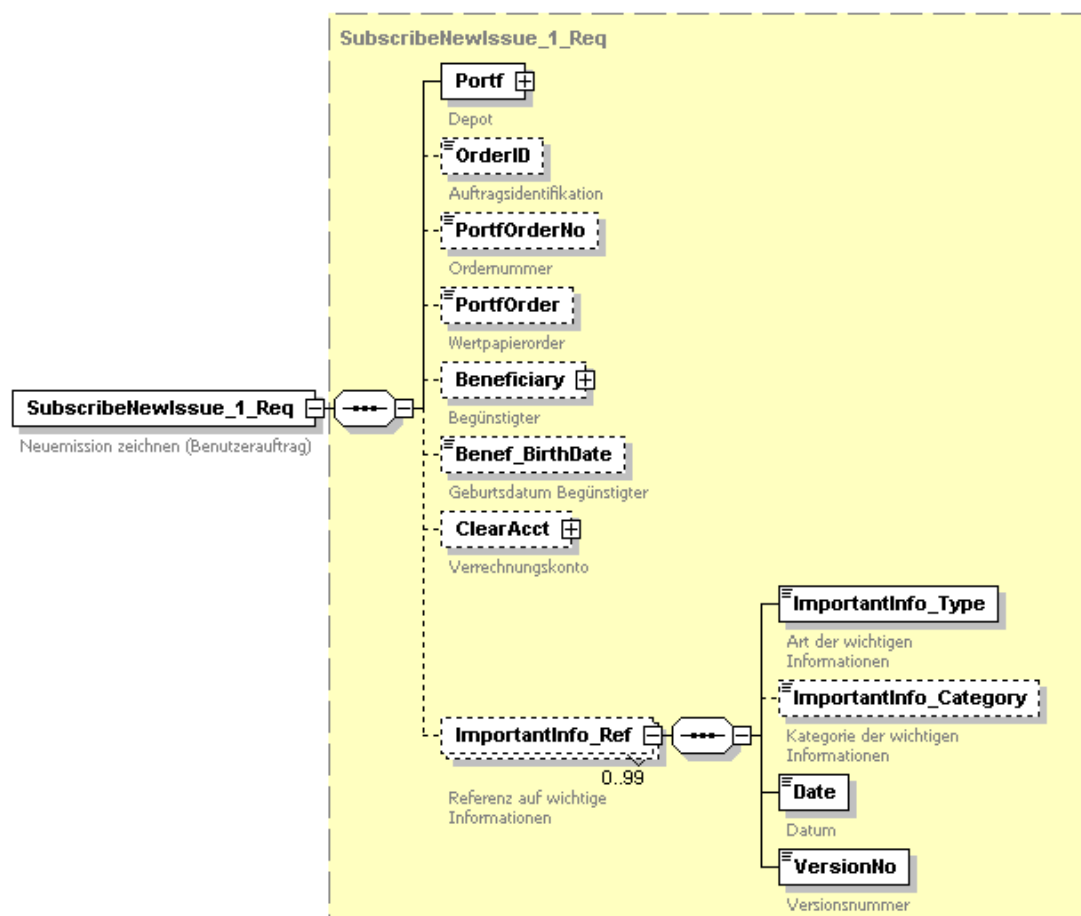


Abbildung 170: Neuemission zeichnen (Benutzerauftrag)

◆ 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.

b) Kreditinstitutsrückmeldung

◆ Format

Name: Einreichung Zeichnung bestätigen
 Tagname: *SubscribeNewIssue_1_Resp*

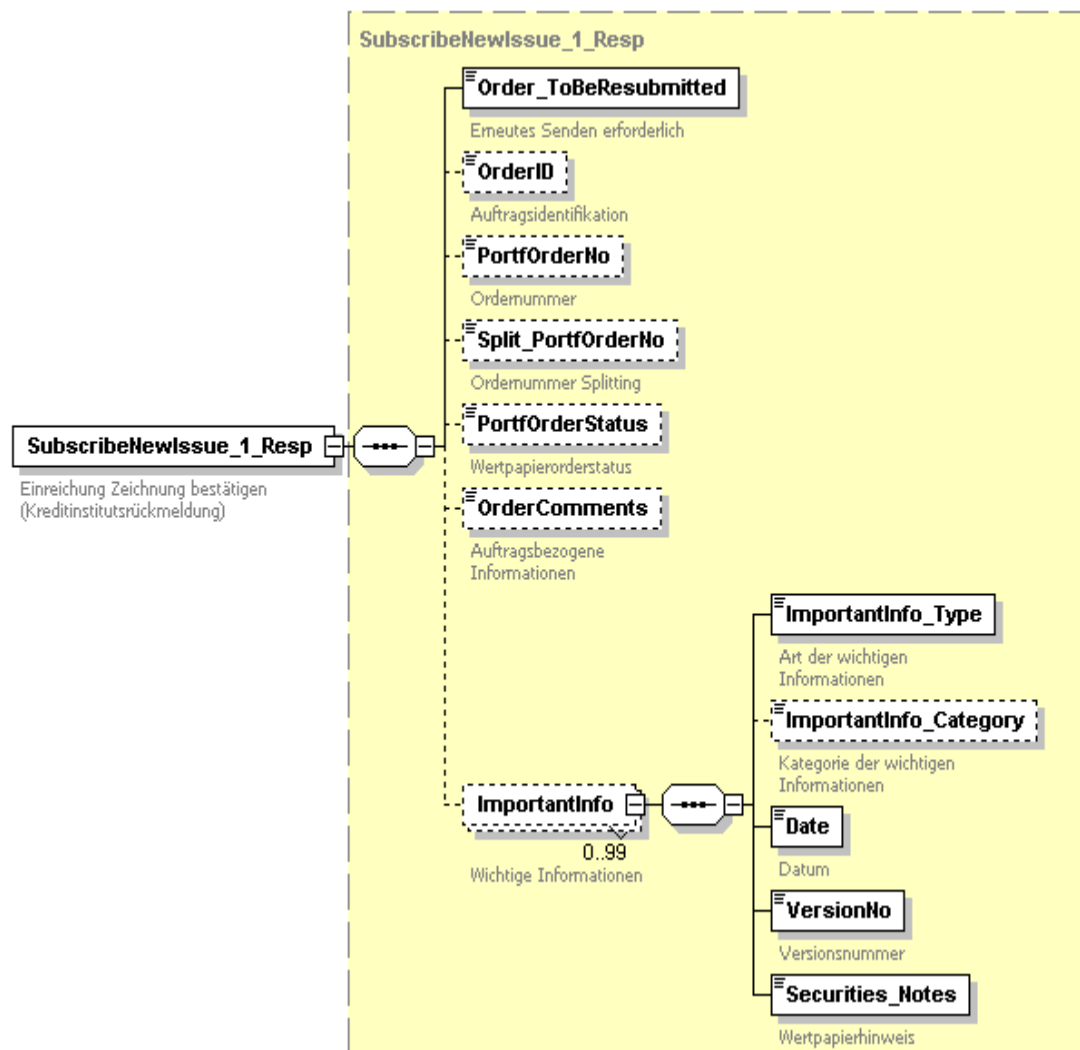


Abbildung 171: Einreichung Zeichnung bestätigen (Kreditinstitutsrückmeldung)

◆ 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*

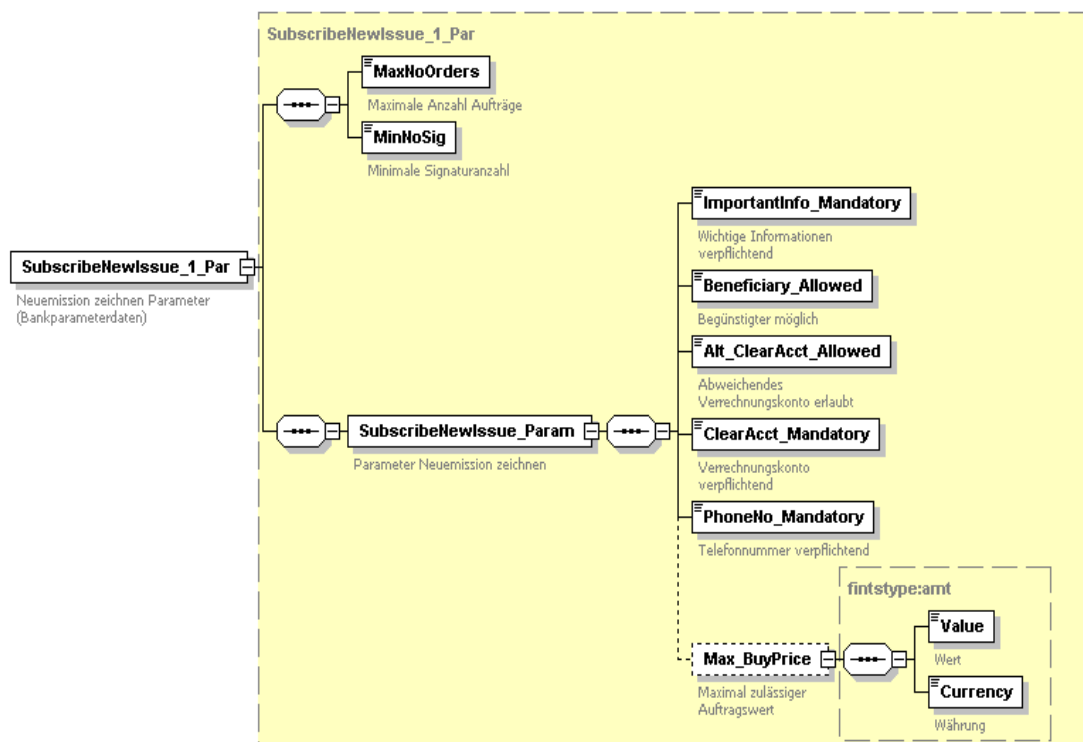


Abbildung 172: Neuemission zeichnen Parameter (Bankparameterdaten)

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)	Version:	Kapitel:
Dokument: Messages - Multibankfähige Geschäftsvorfälle	4.0 Final Version	III
Kapitel: Geschäftsvorfälle	Stand:	Seite:
Abschnitt: Zahlungsverkehr Ausland	04.12.2013	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

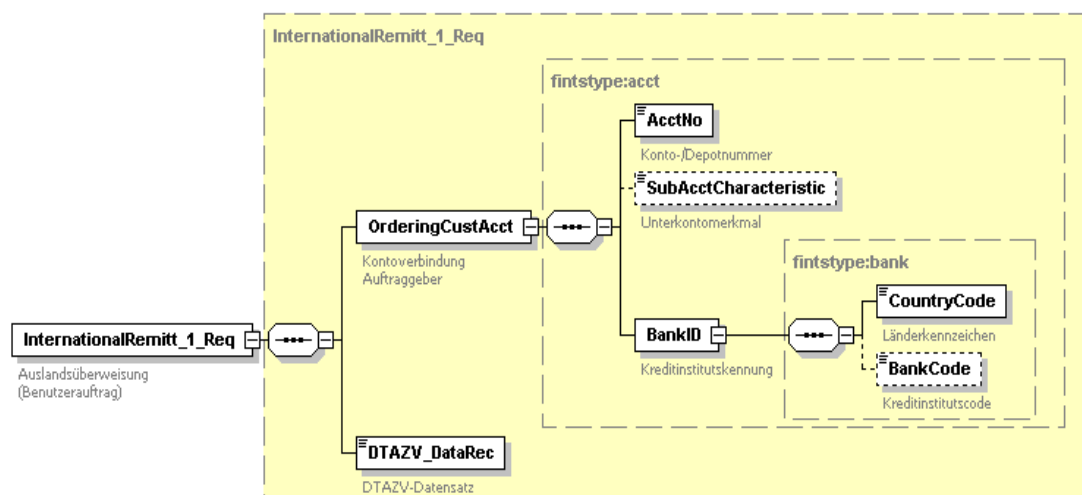


Abbildung 173: Auslandsüberweisung (Benutzerauftrag)

♦ 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*

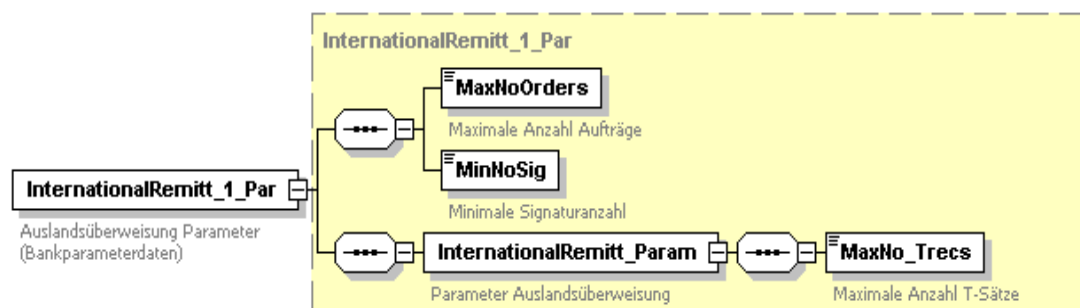


Abbildung 174: Auslandsüberweisung Parameter (Bankparameterdaten)

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 Geschäftsvorfalles 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-Handbuches 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 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.

Financial Transaction Services (FinTS)	Version: 4.0 Final Version	Kapitel: III
Dokument: Messages - Multibankfähige Geschäftsvorfälle		
Kapitel: Geschäftsvorfälle	Stand: 04.12.2013	Seite: 235
Abschnitt: Zahlungsverkehr Ausland		



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_2_Req*

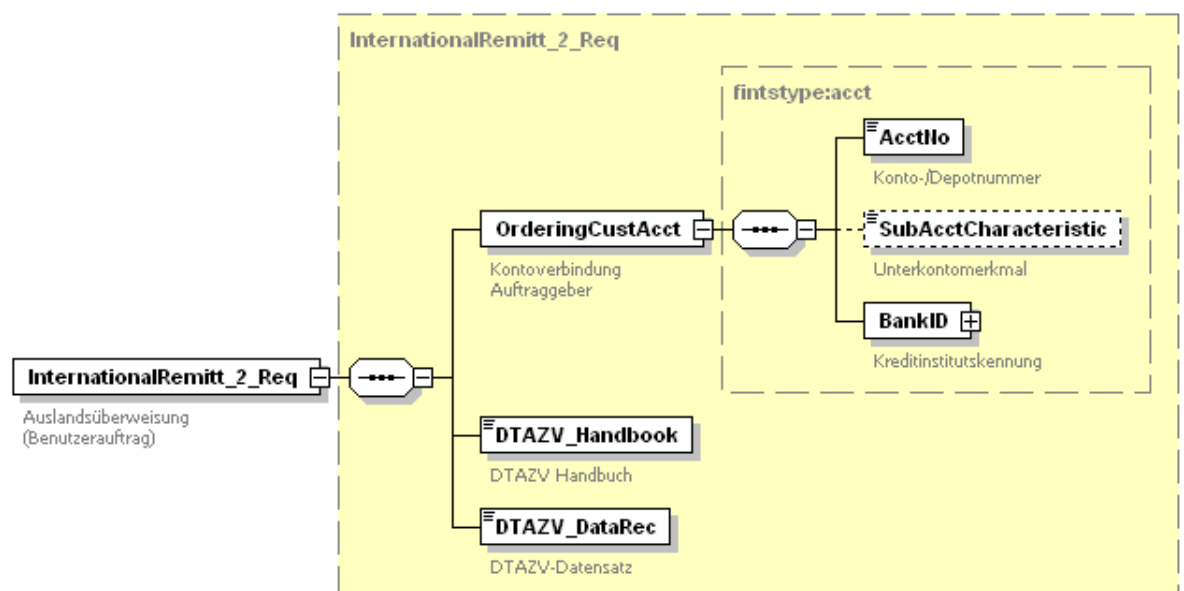


Abbildung 175: Auslandsüberweisung (Benutzerauftrag)

◆ 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)	Version:	Kapitel:
Dokument: Messages - Multibankfähige Geschäftsvorfälle	4.0 Final Version	III
Kapitel: Geschäftsvorfälle	Stand:	Seite:
Abschnitt: Zahlungsverkehr Ausland	04.12.2013	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*

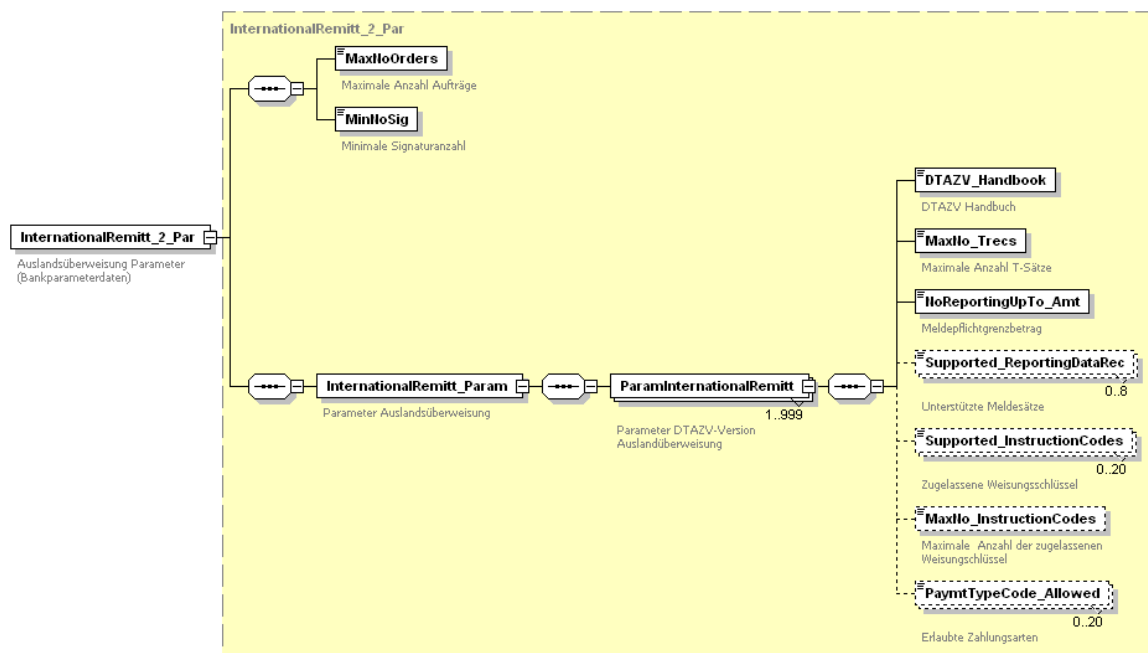


Abbildung 176: Auslandsüberweisung Parameter (Bankparameterdaten)

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 Meldeteil	Europa und ggf. weitere	bis 50.000 € bzw. Gegenwert in Fremdwährung	Euro bzw. Währung des Ziellandes	<i>International RemittNonNotify</i>	FinTS
EU-Standardüberweisung	Europa	bis 50.000 €	Euro	<i>EuroSTPPaymt</i>	DTAZV
				<i>EUStandRemitt</i>	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*

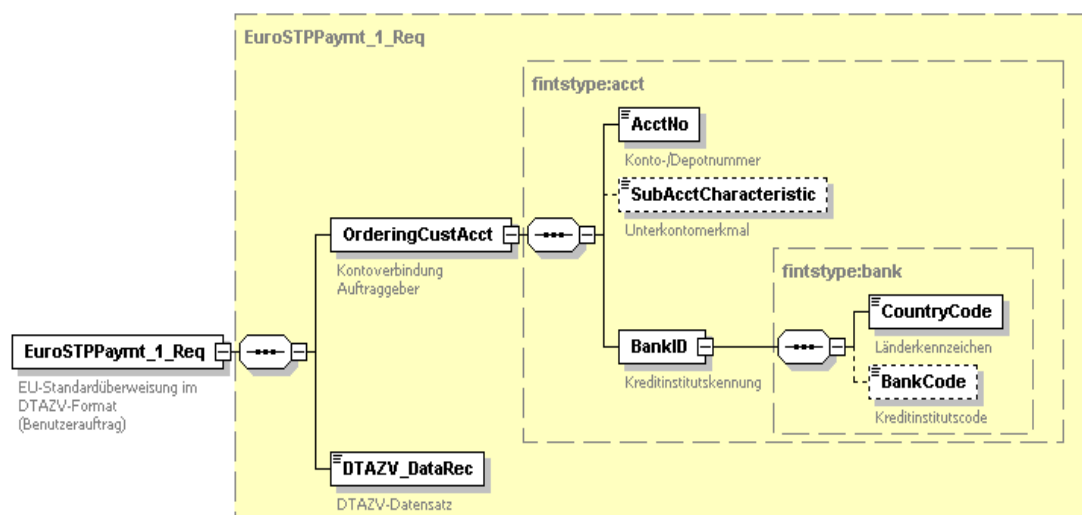


Abbildung 177: EU-Standardüberweisung im DTAZV-Format (Benutzerauftrag)

♦ 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 „Rückmeldedatensätze“ 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)	Version:	Kapitel:
Dokument: Messages - Multibankfähige Geschäftsvorfälle	4.0 Final Version	III
Kapitel: Geschäftsvorfälle	Stand:	Seite:
Abschnitt: Zahlungsverkehr Ausland	04.12.2013	241

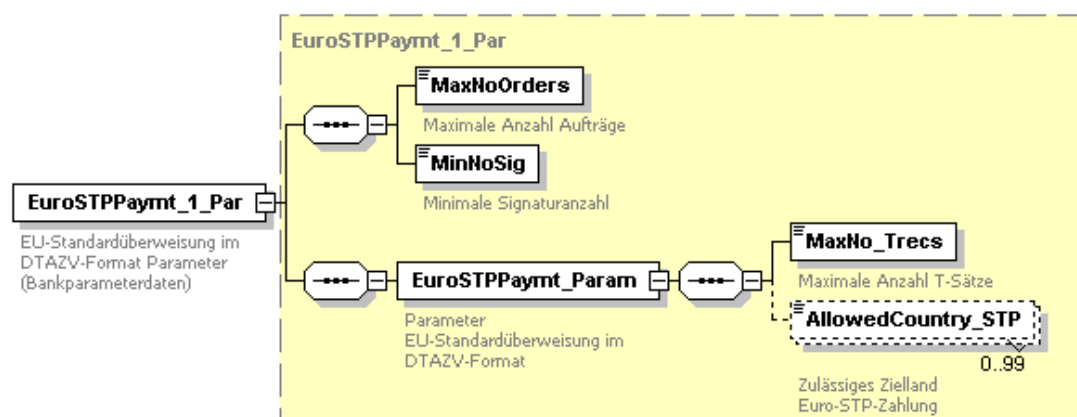


Abbildung 178: EU-Standardüberweisung im DTAZV-Format Parameter (Bankparameterdaten)

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-Handbuches 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*

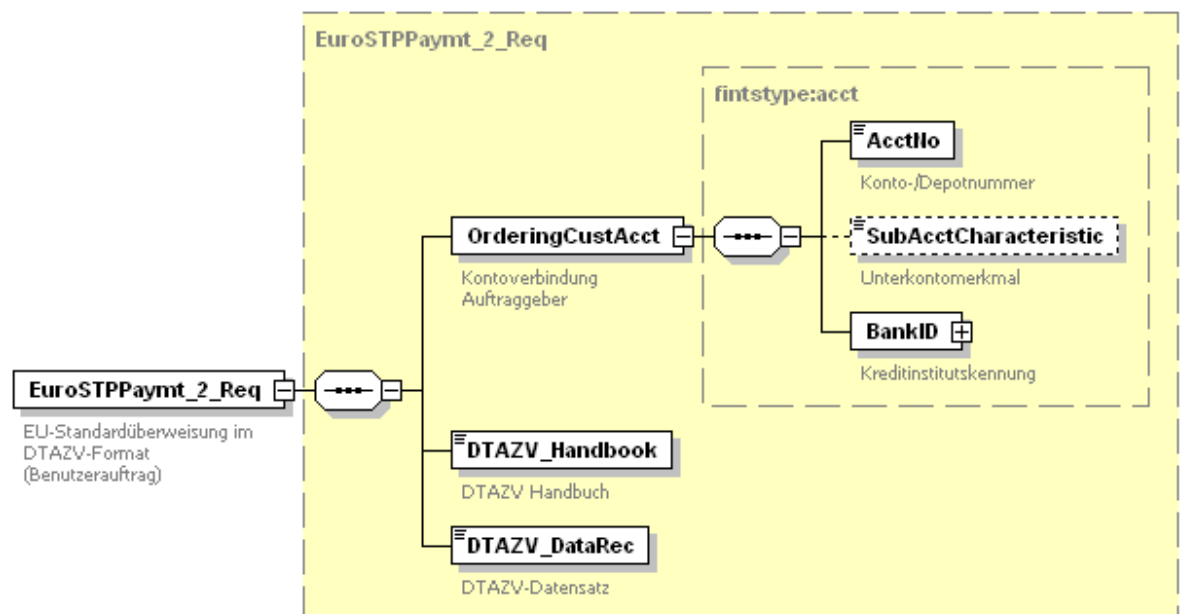


Abbildung 179: EU-Standardüberweisung im DTAZV-Format (Benutzerauftrag)

◆ 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)	Version:	Kapitel:
Dokument: Messages - Multibankfähige Geschäftsvorfälle	4.0 Final Version	III
Kapitel: Geschäftsvorfälle	Stand:	Seite:
Abschnitt: Zahlungsverkehr Ausland	04.12.2013	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 „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
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*

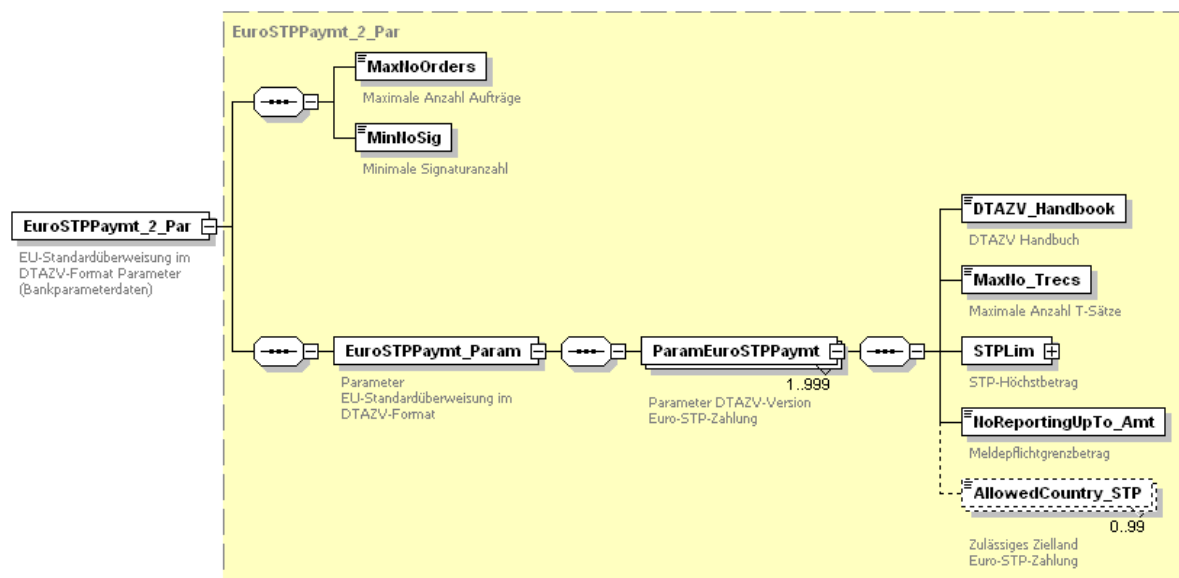


Abbildung 180: EU-Standardüberweisung im DTAZV-Format Parameter (Bankparameterdaten)

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*

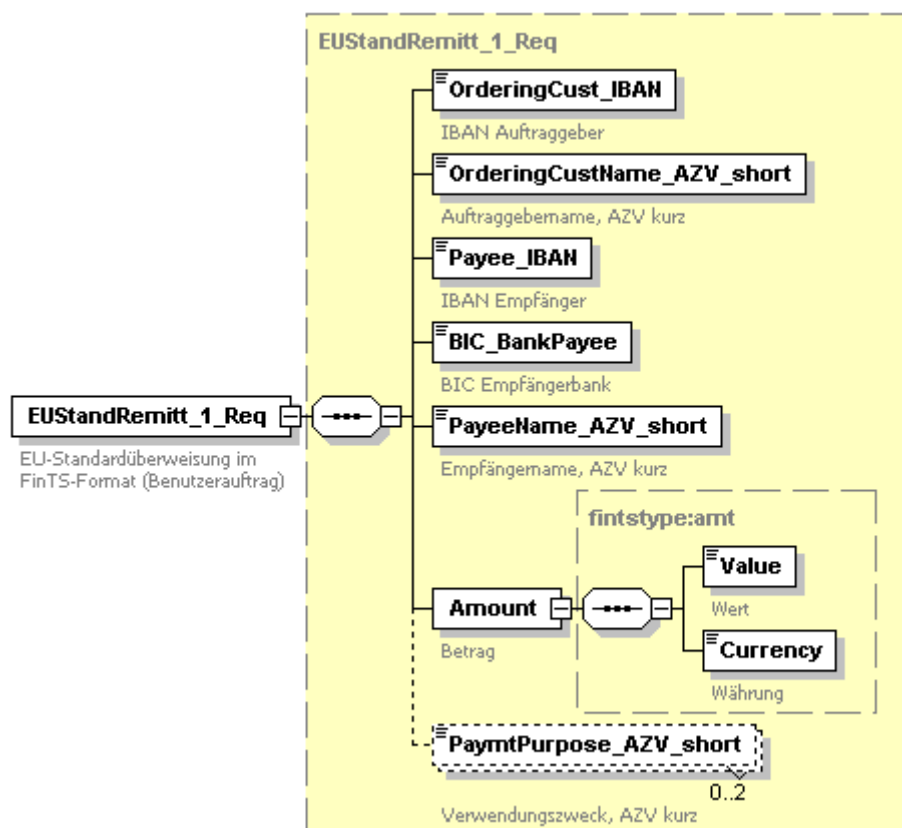


Abbildung 181: EU-Standardüberweisung im FinTS-Format (Benutzerauftrag)

◆ Belegungsrichtlinien

BIC Empfängerbank

Die zulässigen Zielländer werden durch das Element „Zulässiges Zielland Euro-STP-Zahlung“ angegeben.

Wert

Der maximal zulässige Betrag wird durch das Element „Höchstbetrag in Auslandswährung“ angegeben.

Währung

Als Währung ist nur ‚EUR‘ zulässig.

b) Kreditinstitutsrückmeldung

◆ Beschreibung

Es werden keine „Rückmeldedatensätze“ zurückgemeldet.

◆ Ausgewählte Beispiele für Rückmeldungs-codes

Es gelten die Rückmeldungs-codes 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*

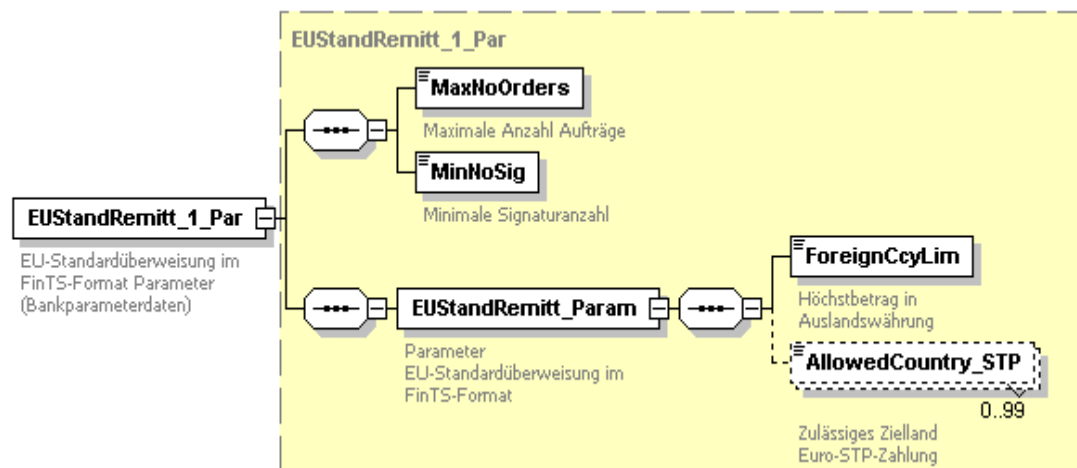


Abbildung 182: EU-Standardüberweisung im FinTS-Format Parameter (Bankparameterdaten)

Financial Transaction Services (FinTS)	Version:	Kapitel:
Dokument: Messages - Multibankfähige Geschäftsvorfälle	4.0 Final Version	III
Kapitel: Geschäftsvorfälle	Stand:	Seite:
Abschnitt: Zahlungsverkehr Ausland	04.12.2013	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: *InternationalRemittNonNotify_1_Req*

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

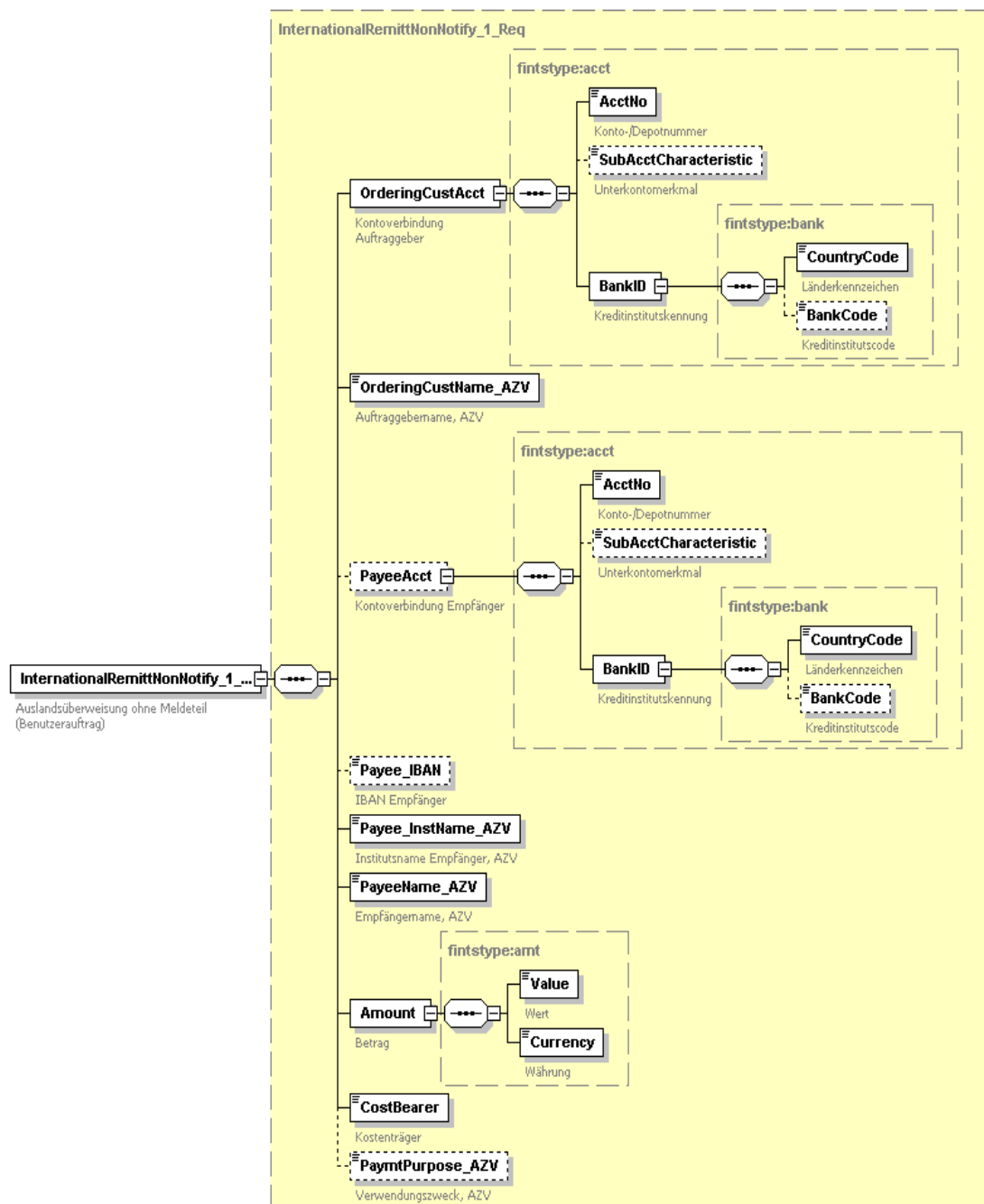


Abbildung 183: Auslandsüberweisung ohne Meldeteil (Benutzerauftrag)

◆ 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)	Version:	Kapitel:
Dokument: Messages - Multibankfähige Geschäftsvorfälle	4.0 Final Version	III
Kapitel: Geschäftsvorfälle	Stand:	Seite:
Abschnitt: Zahlungsverkehr Ausland	04.12.2013	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 „Rückmeldedatensatz“.

♦ Ausgewählte Beispiele für RückmeldungsCodes



Bei Überschreitung der Meldegrenzen bei der Verwendung des Geschäftsvorfalles 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*

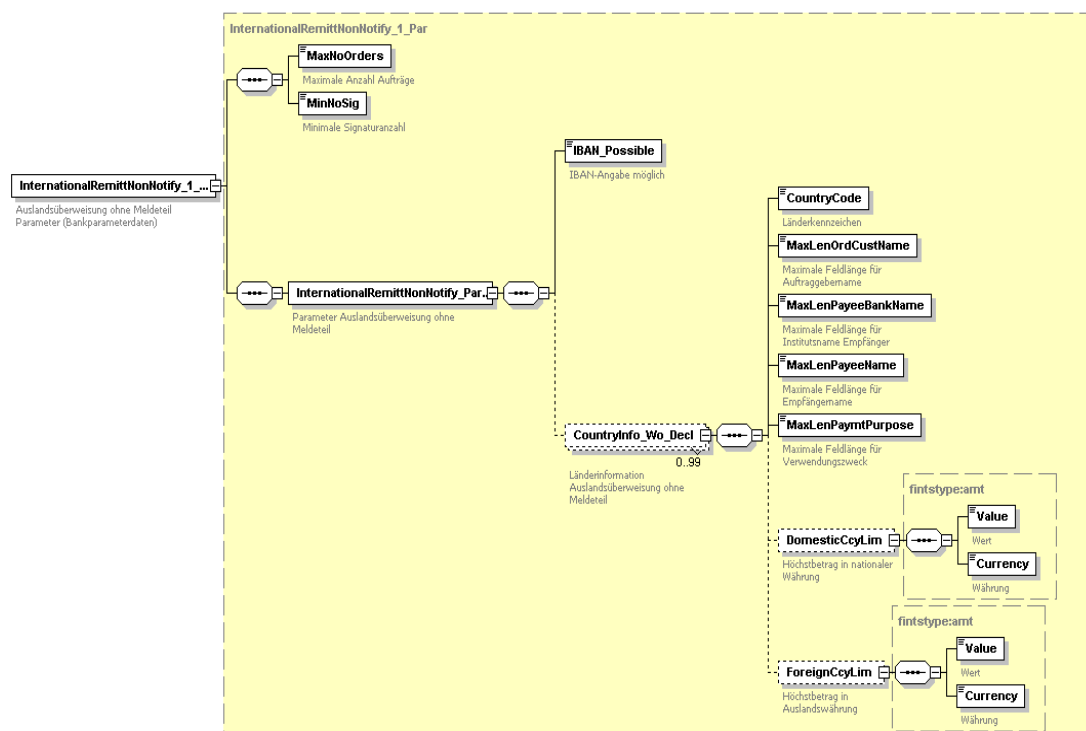


Abbildung 184: Auslandsüberweisung ohne Meldeteil Parameter (Bankparameterdaten)

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

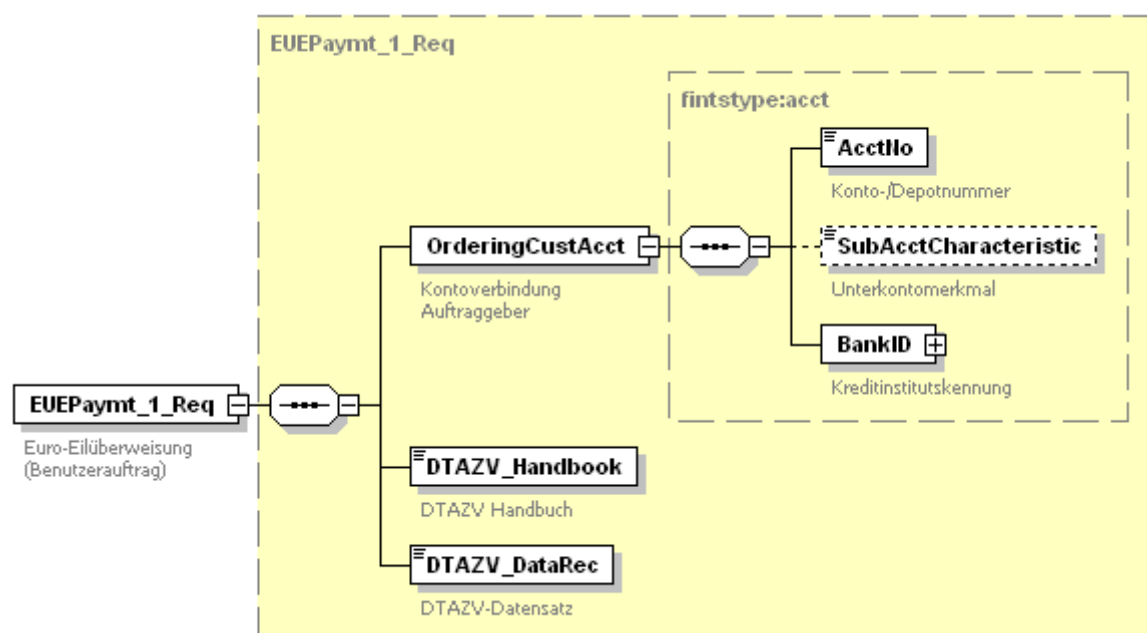


Abbildung 185: Euro-Eilüberweisung (Benutzerauftrag)

◆ 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 EUE-Sätze 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 „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)	Version:	Kapitel:
Dokument: Messages - Multibankfähige Geschäftsvorfälle	4.0 Final Version	III
Kapitel: Geschäftsvorfälle	Stand:	Seite:
Abschnitt: Zahlungsverkehr Ausland	04.12.2013	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*

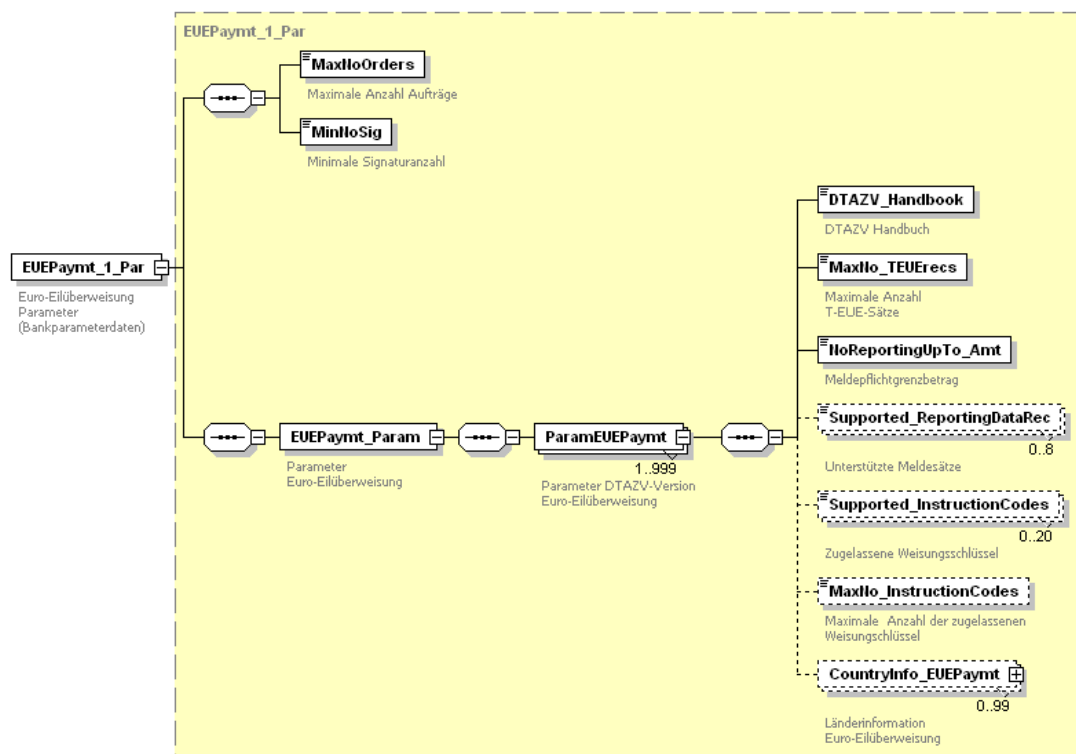


Abbildung 186: Euro-Eilüberweisung Parameter (Bankparameterdaten)

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)	Version:	Kapitel:
Dokument: Messages - Multibankfähige Geschäftsvorfälle	4.0 Final Version	III
Kapitel: Geschäftsvorfälle	Stand:	Seite:
Abschnitt: Karten, Schecks und Formulare	04.12.2013	255

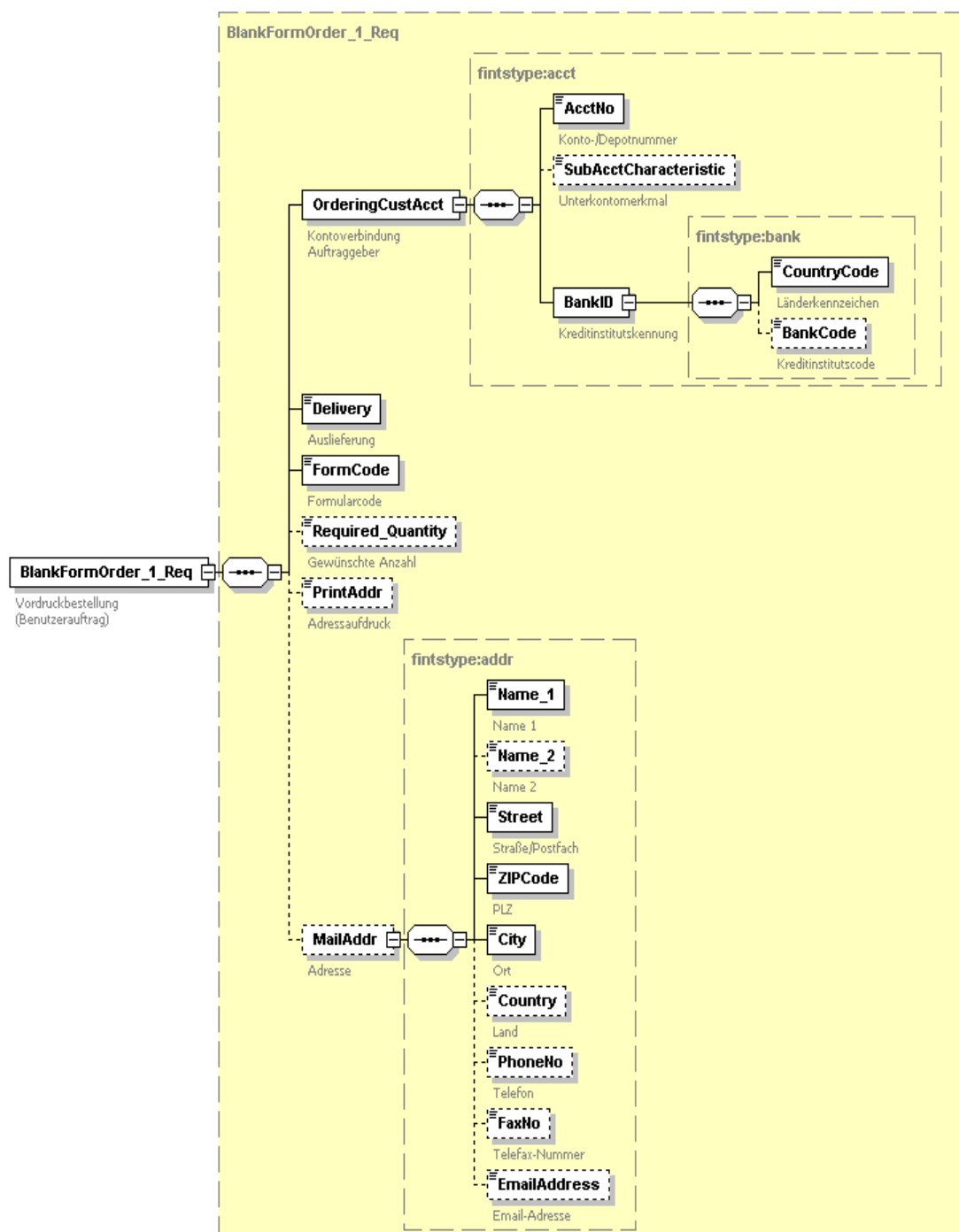


Abbildung 187: Vordruckbestellung (Benutzerauftrag)

◆ 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 „Rückmeldedatensätze“ 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*

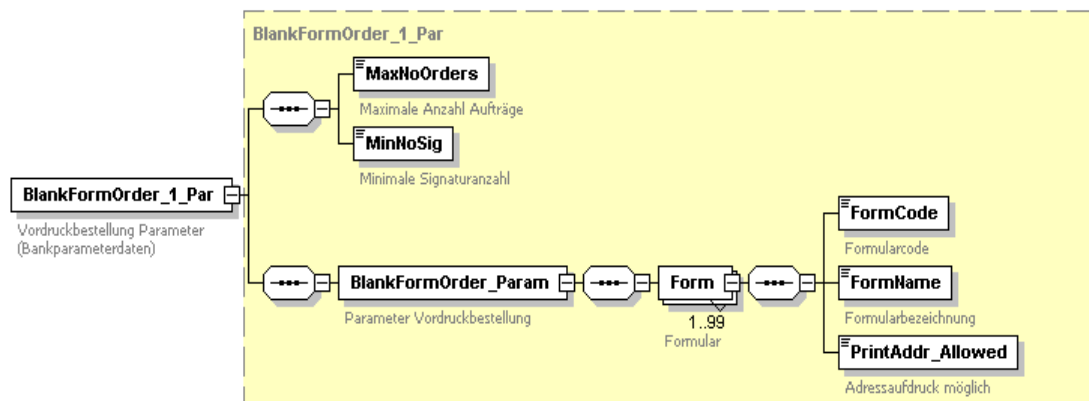


Abbildung 188: Vordruckbestellung Parameter (Bankparameterdaten)

Financial Transaction Services (FinTS)	Version:	Kapitel:
Dokument: Messages - Multibankfähige Geschäftsvorfälle	4.0 Final Version	III
Kapitel: Geschäftsvorfälle	Stand:	Seite:
Abschnitt: Karten, Schecks und Formulare	04.12.2013	257

III.6.2 Kartenanzeige

Mit Hilfe dieses Geschäftsvorfalles 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*

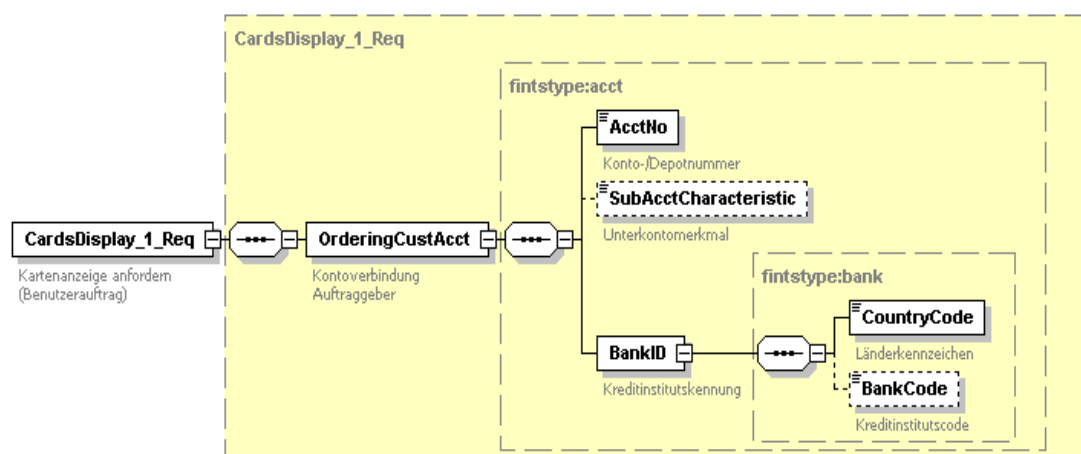


Abbildung 189: Kartenanzeige anfordern (Benutzerauftrag)

◆ Beschreibung

Für jede Karte wird ein „Rückmeldedatensatz“ 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

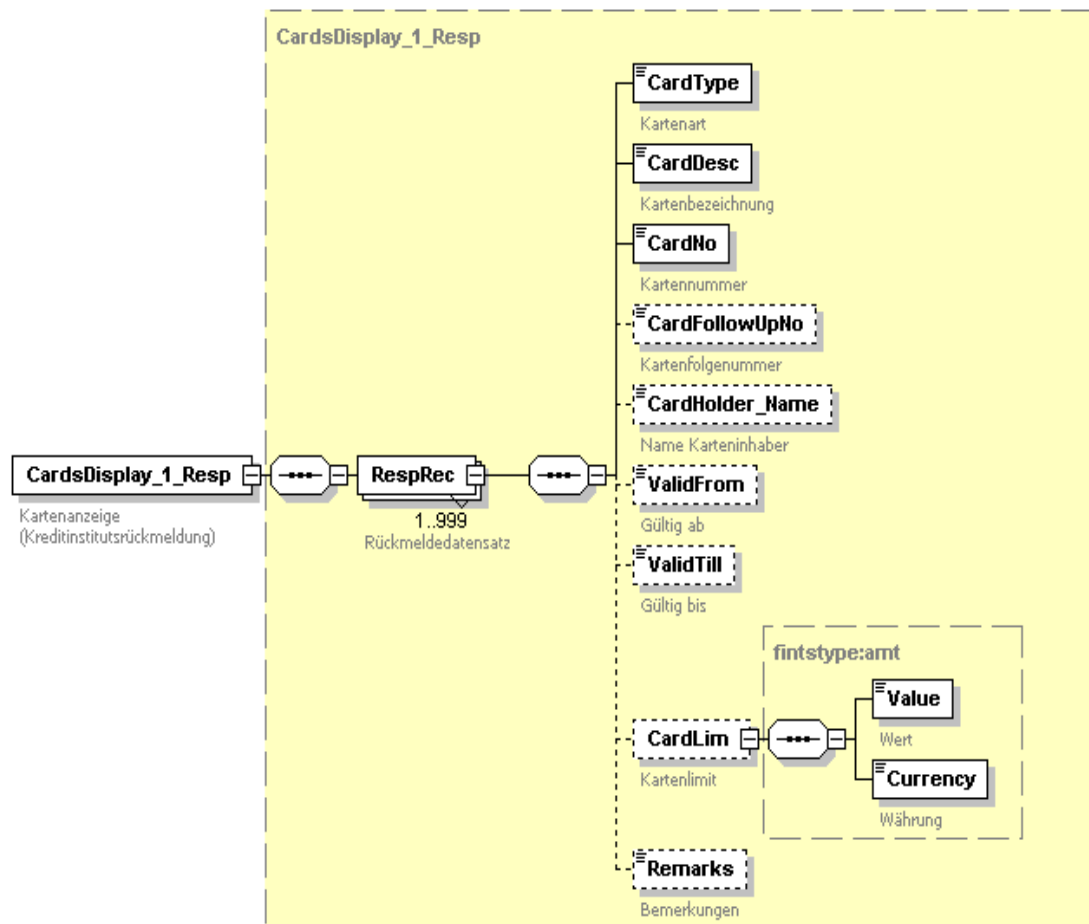


Abbildung 190: Kartenanzeige (Kreditinstitutsrückmeldung)

◆ 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)	Version:	Kapitel:
Dokument: Messages - Multibankfähige Geschäftsvorfälle	4.0 Final Version	III
Kapitel: Geschäftsvorfälle	Stand:	Seite:
Abschnitt: Karten, Schecks und Formulare	04.12.2013	259

◆ **Format**

Name: Kartenanzeige Parameter
 Tagname: *CardsDisplay_1_Par*

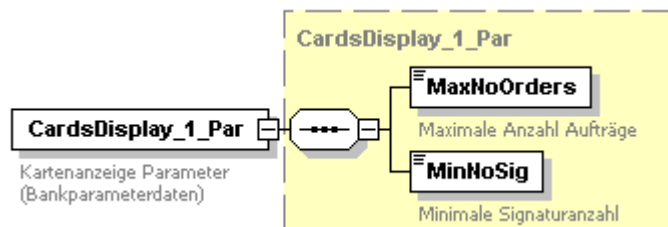


Abbildung 191: Kartenanzeige Parameter (Bankparameterdaten)

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 Sperrauftrags 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 Geschäftsvorfalles „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: *BlockCard_1_Req*

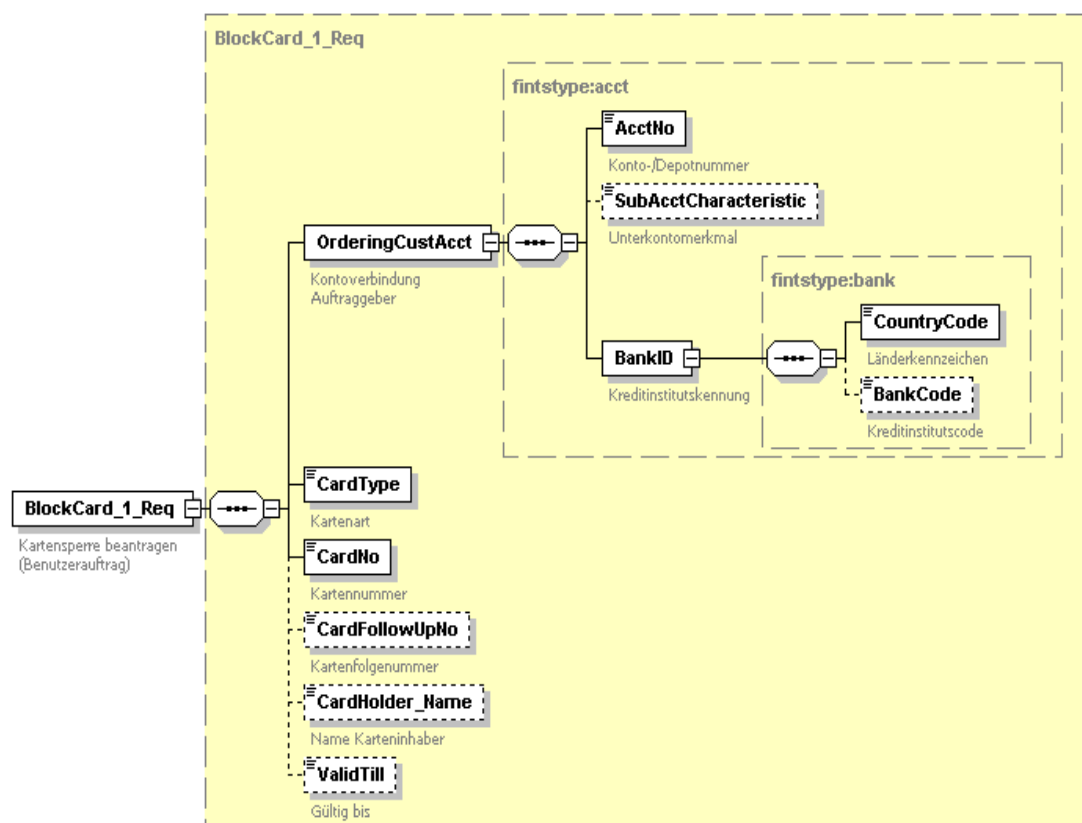


Abbildung 192: Kartensperre beantragen (Benutzerauftrag)

◆ 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) Kreditinstitutsrückmeldung

◆ Format

Allgemeine Kreditinstitutsnachricht ohne „Rückmeldedatensatz“.

◆ Ausgewählte Beispiele für Rückmeldungs-codes

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	Schecksperre 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*

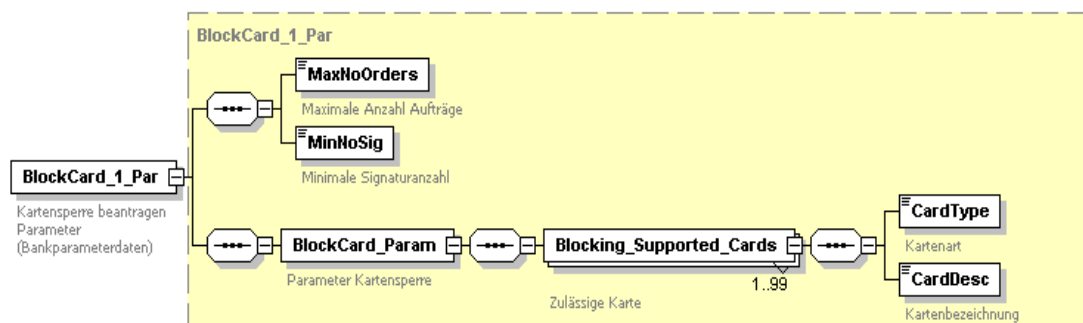


Abbildung 193: Kartensperre beantragen Parameter (Bankparameterdaten)

Financial Transaction Services (FinTS)	Version:	Kapitel:
Dokument: Messages - Multibankfähige Geschäftsvorfälle	4.0 Final Version	III
Kapitel: Geschäftsvorfälle	Stand:	Seite:
Abschnitt: Sorten, Devisen und Reiseschecks	04.12.2013	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*

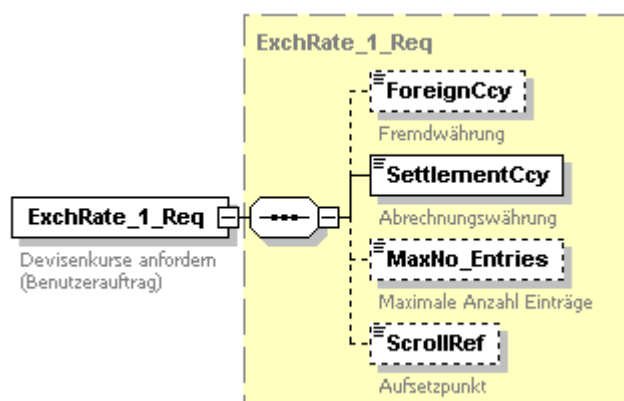


Abbildung 194: Devisenkurse anfordern (Benutzerauftrag)

♦ 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 Rückmeldungstext darauf hinweisen.

◆ Format

Name: Devisenkurse rückmelden
 Tagname: *ExchRate_1_Resp*

Financial Transaction Services (FinTS)	Version: 4.0 Final Version	Kapitel: III
Dokument: Messages - Multibankfähige Geschäftsvorfälle	Stand: 04.12.2013	Seite: 265
Kapitel: Geschäftsvorfälle		
Abschnitt: Sorten, Devisen und Reiseschecks		

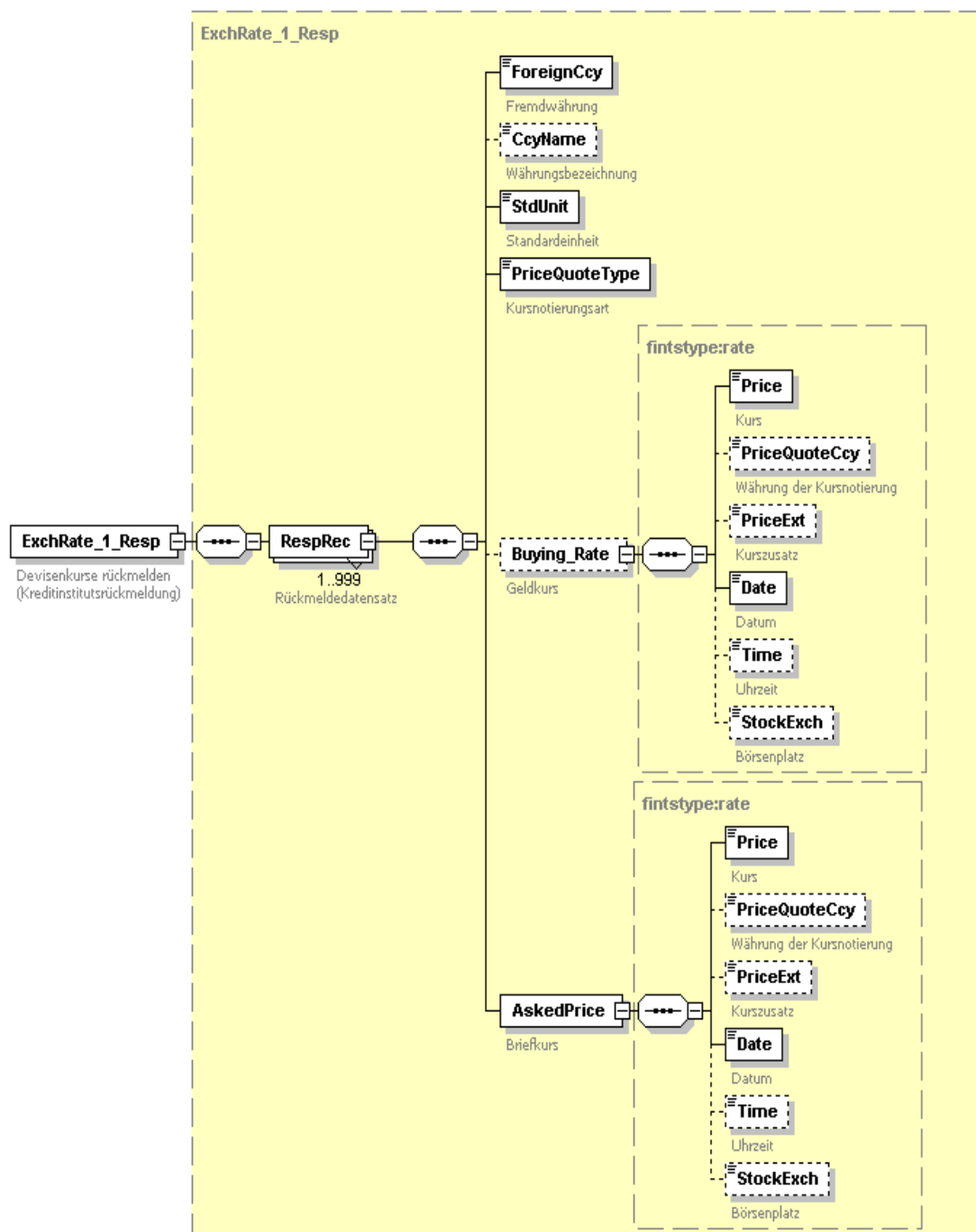


Abbildung 195: Devisenkurse rückmelden (Kreditinstitutsrückmeldung)

♦ 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*

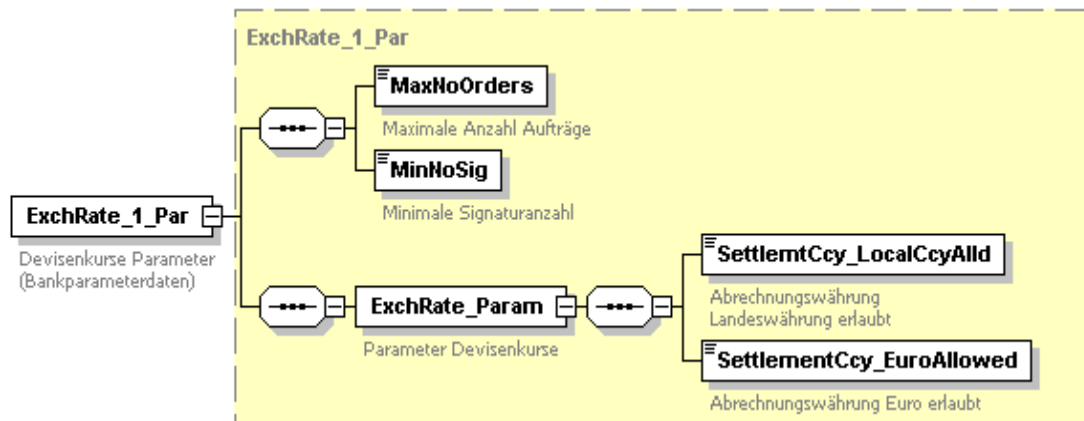


Abbildung 196: Devisenkurse Parameter (Bankparameterdaten)

Financial Transaction Services (FinTS)	Version:	Kapitel:
Dokument: Messages - Multibankfähige Geschäftsvorfälle	4.0 Final Version	III
Kapitel: Geschäftsvorfälle	Stand:	Seite:
Abschnitt: Sorten, Devisen und Reiseschecks	04.12.2013	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*

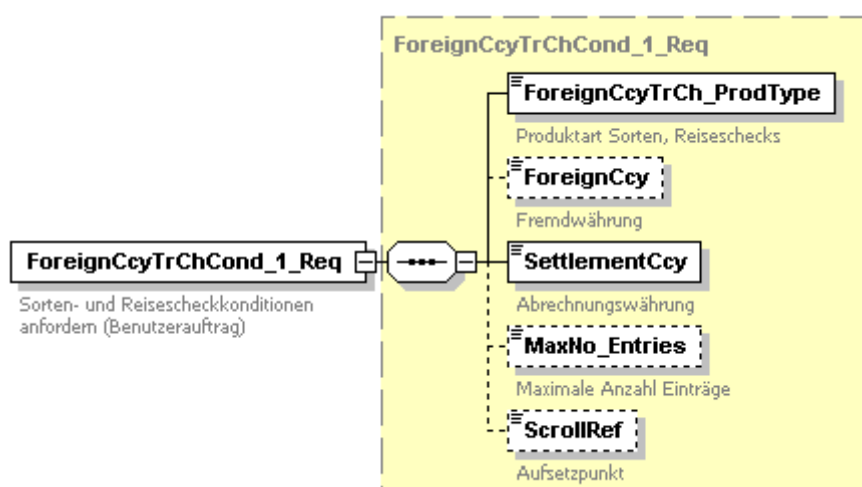


Abbildung 197: Sorten- und Reisescheckkonditionen anfordern (Benutzerauftrag)

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

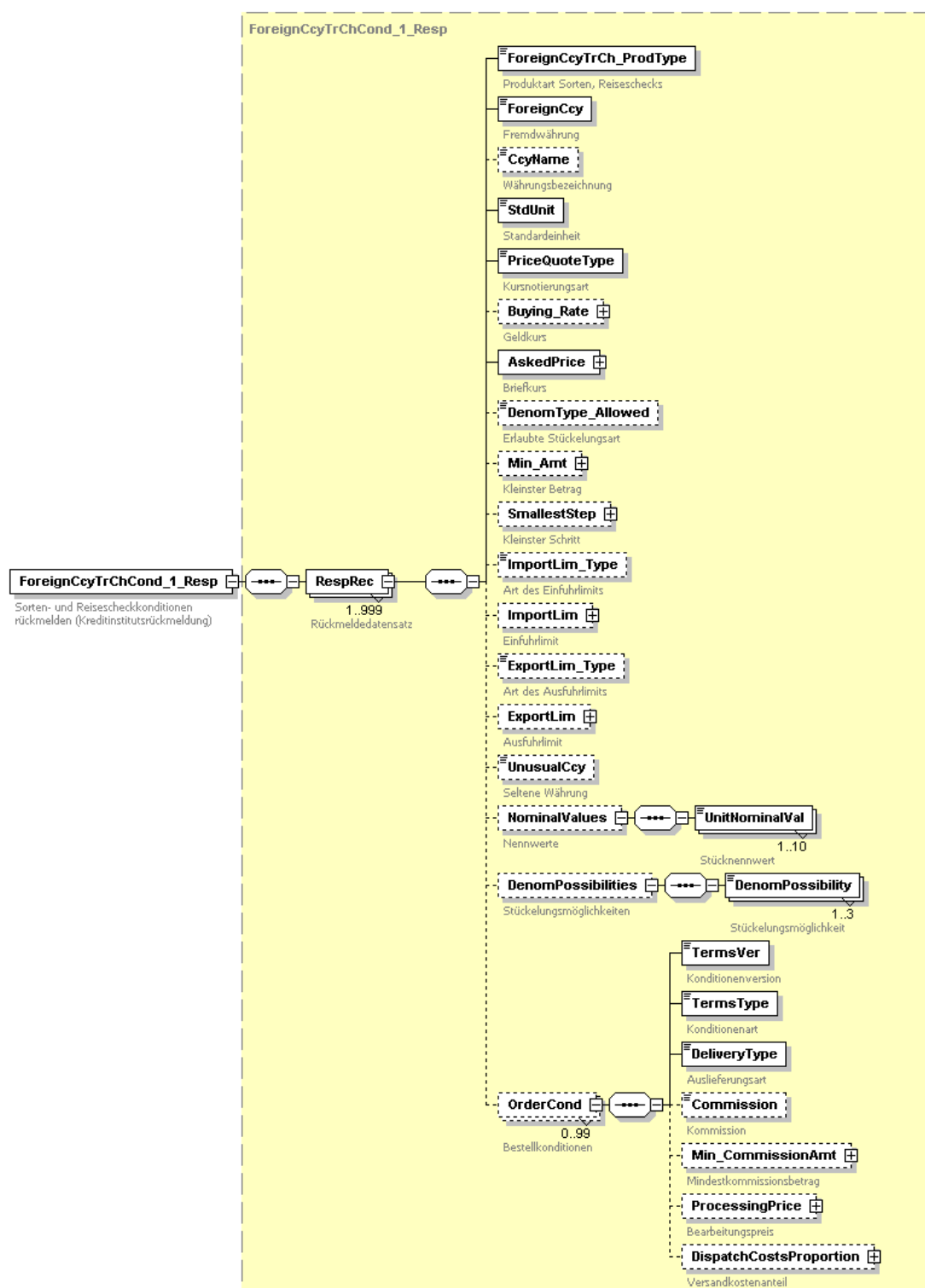


Abbildung 198: Sorten- und Reisescheckkonditionen rückmelden (Kreditinstitutsrückmeldung)

♦ 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*

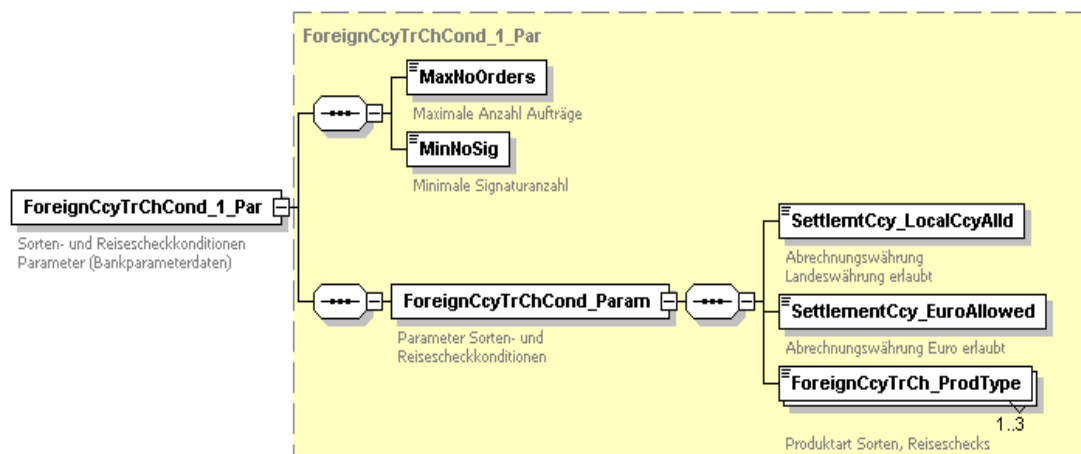


Abbildung 199: Sorten- und Reisescheckkonditionen Parameter (Bankparameterdaten)

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 kreditinstitutsseitig 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*

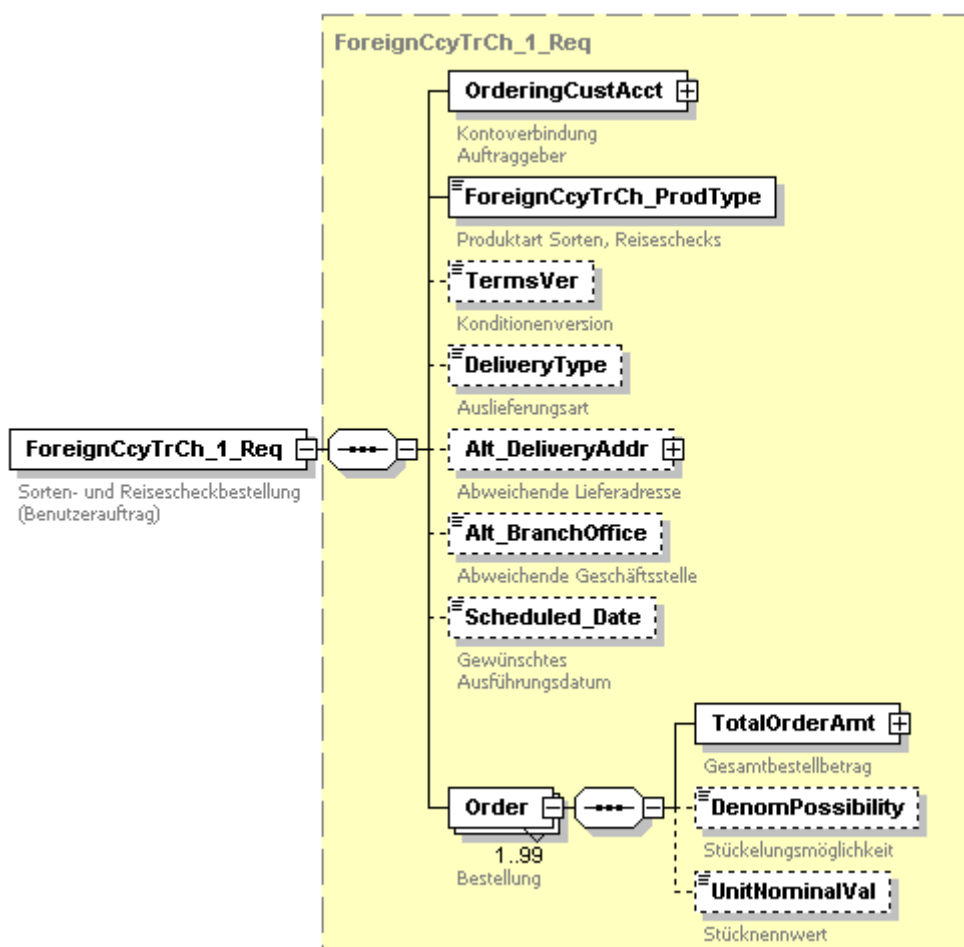


Abbildung 200: Sorten- und Reisescheckbestellung (Benutzerauftrag)

Financial Transaction Services (FinTS)	Version:	Kapitel:
Dokument: Messages - Multibankfähige Geschäftsvorfälle	4.0 Final Version	III
Kapitel: Geschäftsvorfälle	Stand:	Seite:
Abschnitt: Sorten, Devisen und Reiseschecks	04.12.2013	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 „Rückmeldedatensatz“

♦ 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*

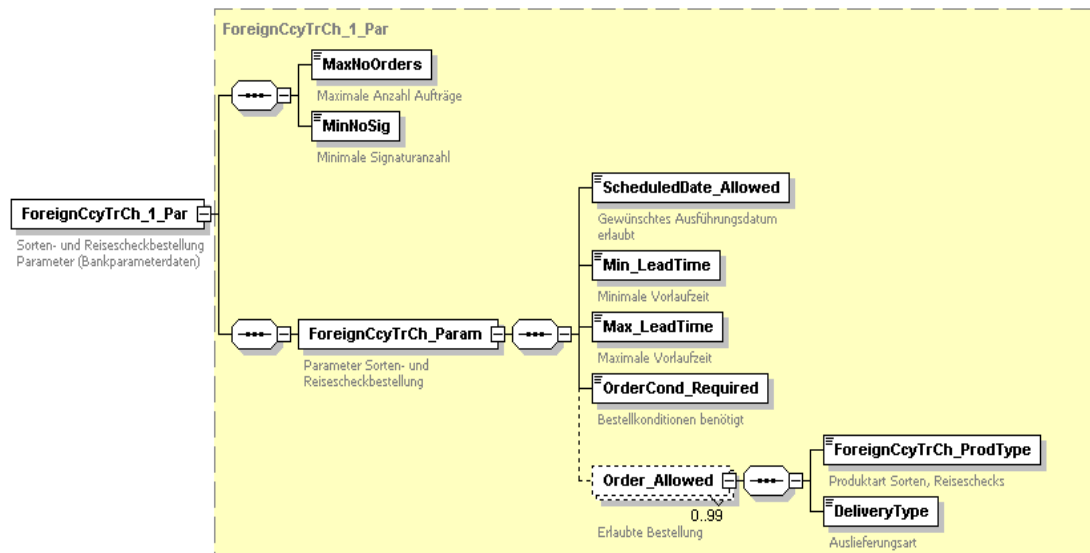


Abbildung 201: Sorten- und Reisescheckbestellung Parameter (Bankparameterdaten)

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

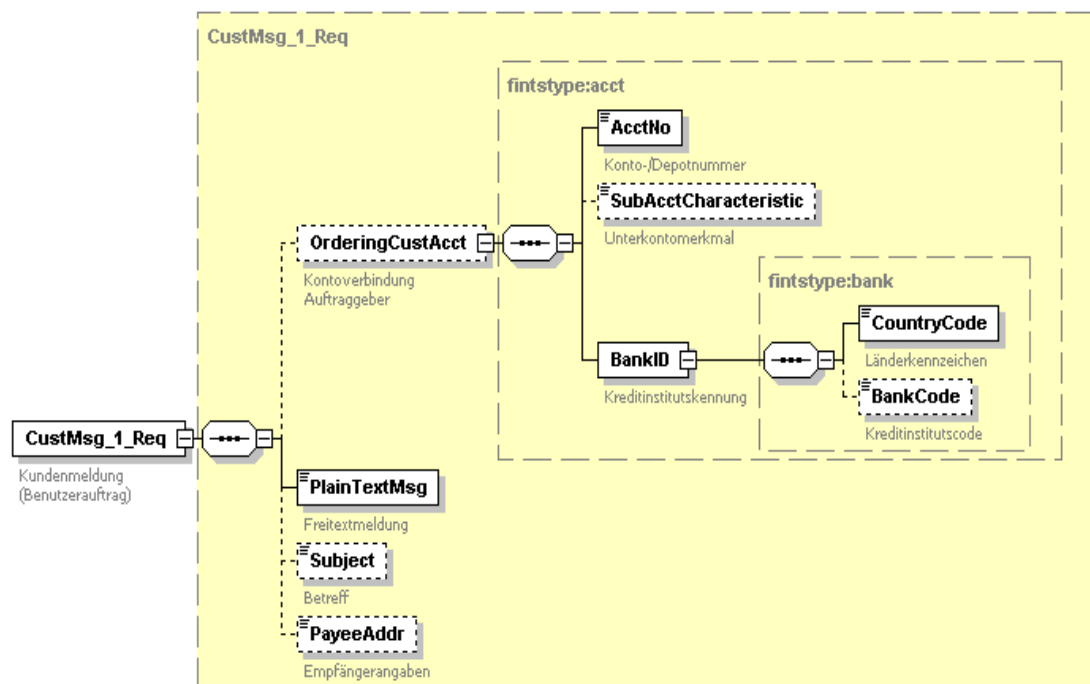


Abbildung 202: Kundenmeldung (Benutzerauftrag)

◆ 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 „Rückmeldedatensätze“ zurückgemeldet.

◆ Ausgewählte Beispiele für Rückmeldungscode

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)	Version:	Kapitel:
Dokument: Messages - Multibankfähige Geschäftsvorfälle	4.0 Final Version	III
Kapitel: Geschäftsvorfälle	Stand:	Seite:
Abschnitt: Informationen	04.12.2013	275

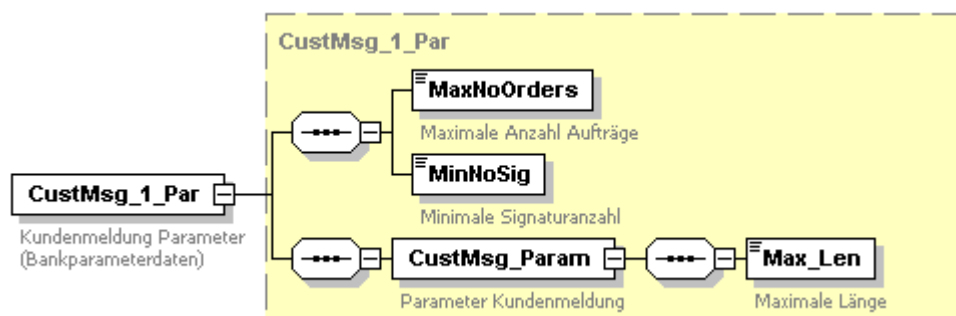


Abbildung 203: Kundenmeldung Parameter (Bankparameterdaten)

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

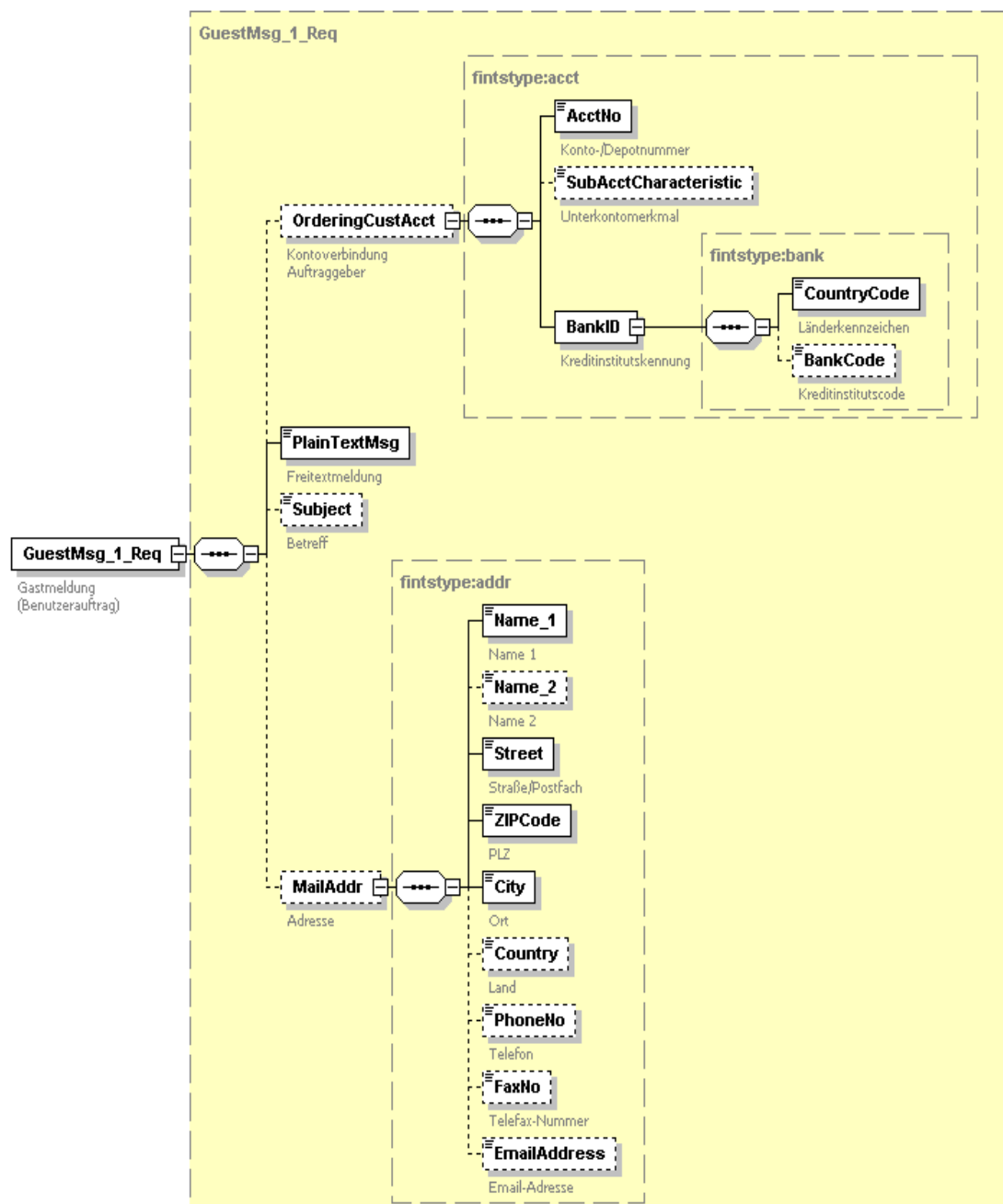


Abbildung 204: Gastmeldung (Benutzerauftrag)

b) Kreditinstitutsrückmeldung

◆ Beschreibung

Es werden keine „Rückmeldedatensätze“ zurückgemeldet.

◆ Ausgewählte Beispiele für RückmeldungsCodes

Code	Beispiel für Rückmeldungstext
9140	Freitextmeldung länger als Vorgabe in der BPD

Financial Transaction Services (FinTS)	Version:	Kapitel:
Dokument: Messages - Multibankfähige Geschäftsvorfälle	4.0 Final Version	III
Kapitel: Geschäftsvorfälle	Stand:	Seite:
Abschnitt: Informationen	04.12.2013	277

c) Bankparameterdaten

◆ Format

Name: Gastmeldung Parameter
Tagname: *GuestMsg_1_Par*

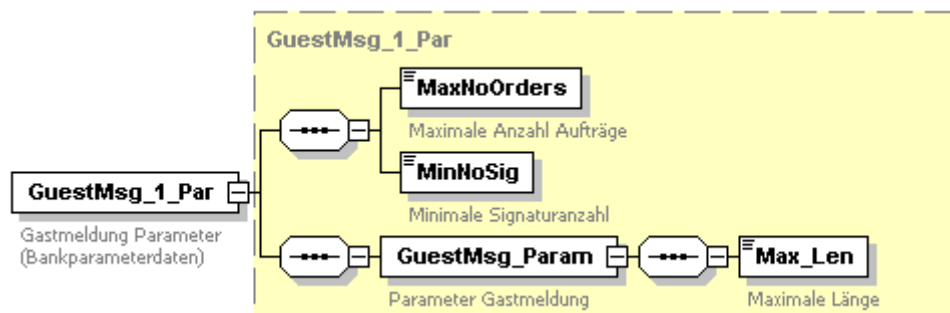


Abbildung 205: Gastmeldung Parameter (Bankparameterdaten)

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 Unterrichtung 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

a) Kundenauftrag

◆ Format

Name: Kreditinstitutsangebote anfordern
 Tagname: *CustInfo_1_Req*

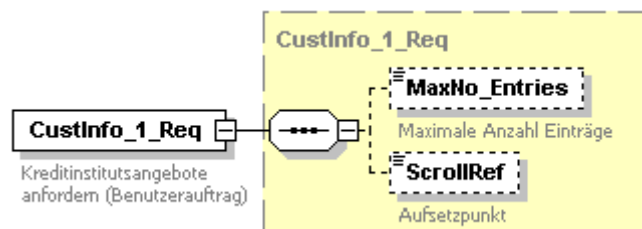


Abbildung 206: Kreditinstitutsangebote anfordern (Benutzerauftrag)

b) Kreditinstitutsrückmeldung

◆ Format

Name: Kreditinstitutsangebote rückmelden
 Tagname: *CustInfo_1_Resp*

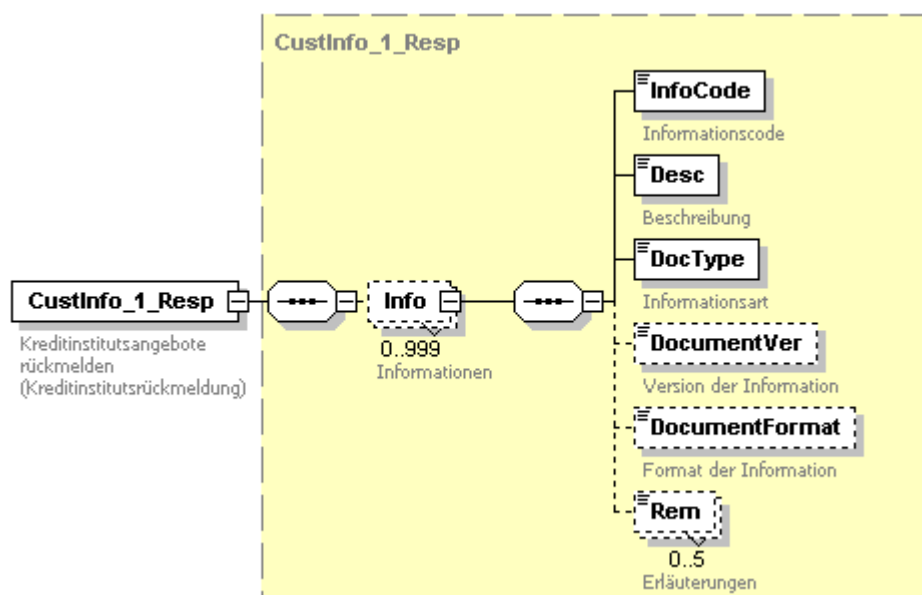


Abbildung 207: Kreditinstitutsangebote rückmelden (Kreditinstitutsrückmeldung)

◆ 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*

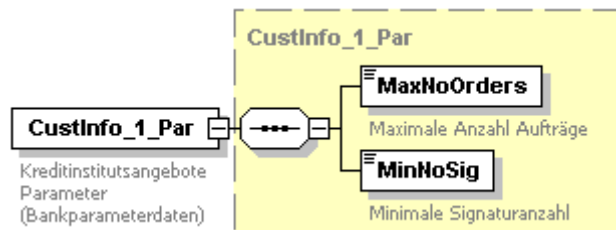


Abbildung 208: Kreditinstitutsangebote Parameter (Bankparameterdaten)

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

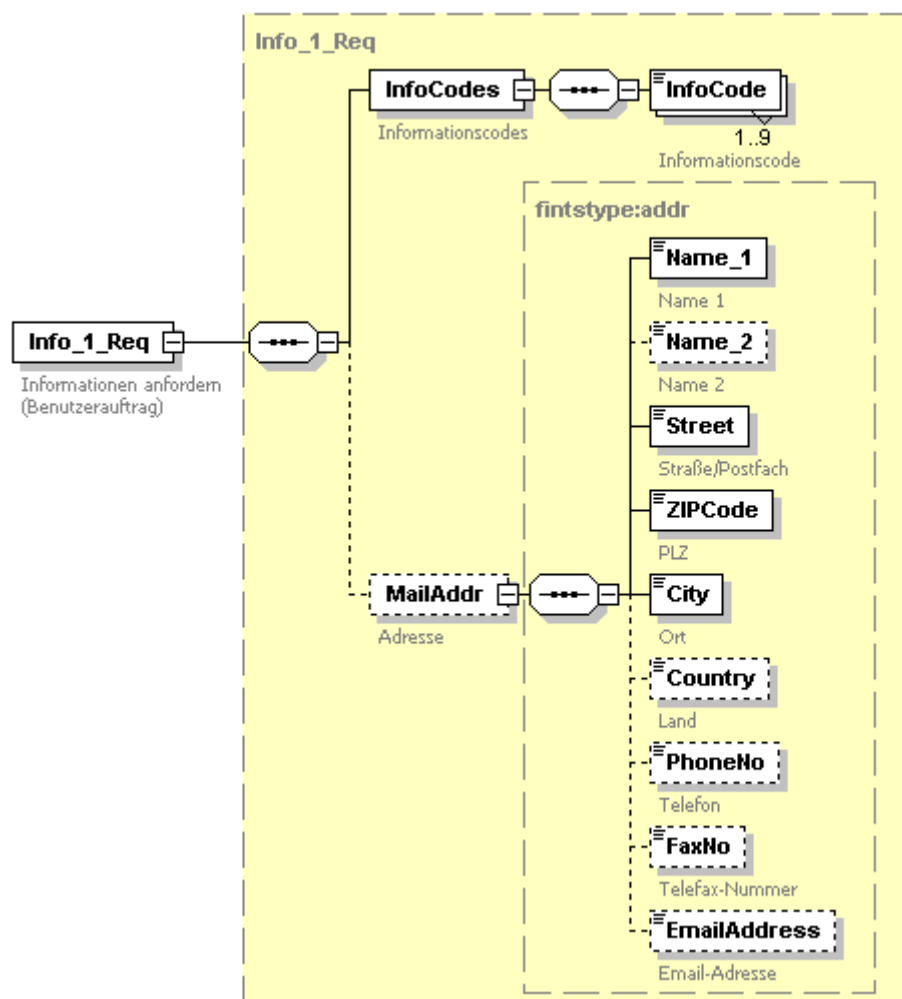


Abbildung 209: Informationen anfordern (Benutzerauftrag)

b) Kreditinstitutsrückmeldung

◆ Format

Name: Informationen rückmelden
 Tagname: *Info_1_Resp*



Abbildung 210: Informationen rückmelden (Kreditinstitutsrückmeldung)

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

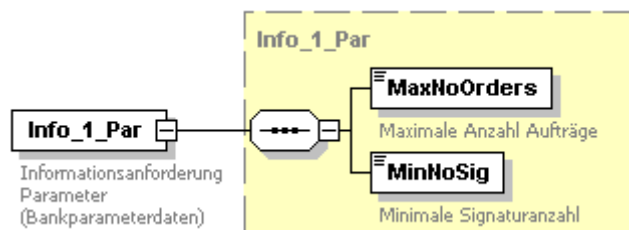


Abbildung 211: Informationsanforderung Parameter (Bankparameterdaten)

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*

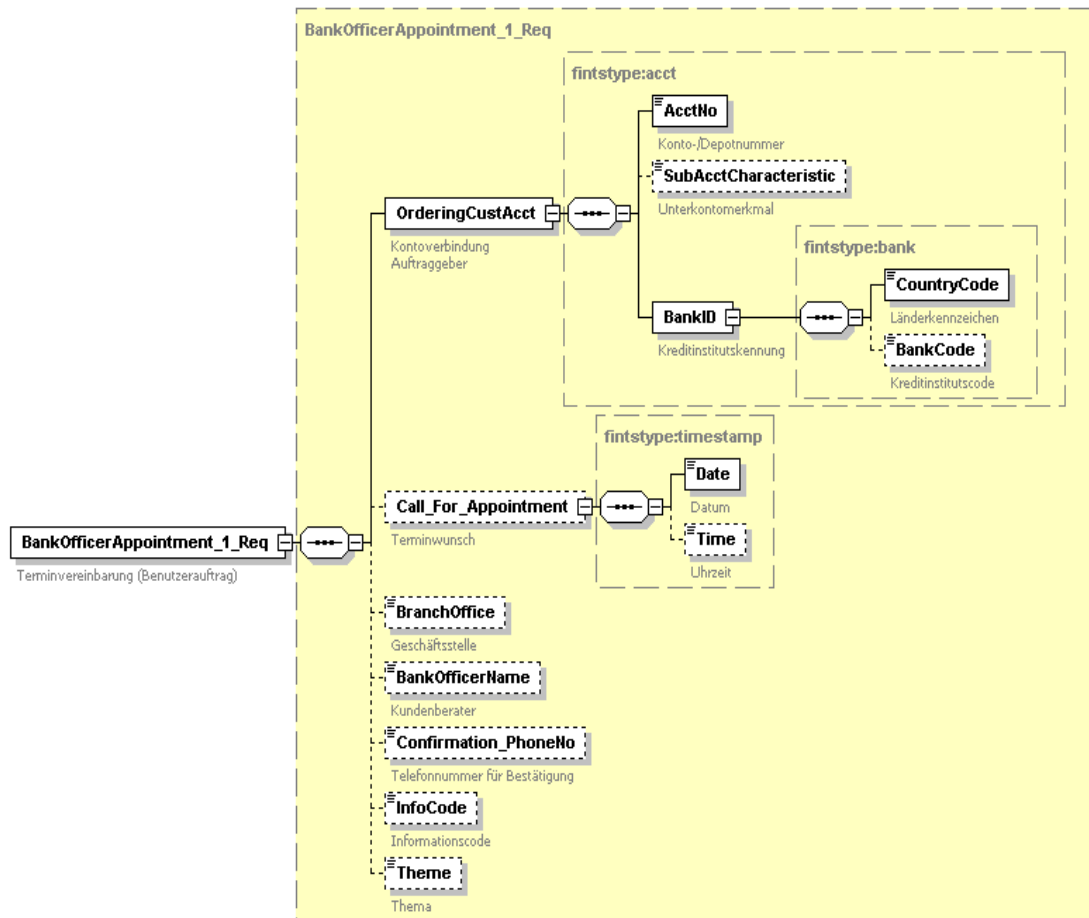


Abbildung 212: Terminvereinbarung (Benutzerauftrag)

b) Kreditinstitutsrückmeldung

◆ Beschreibung

Es werden keine „Rückmeldedatensätze“ 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*

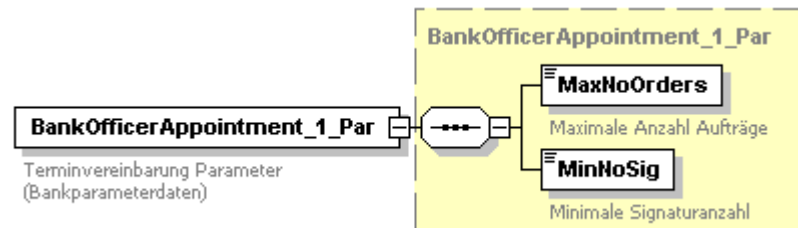


Abbildung 213: Terminvereinbarung Parameter (Bankparameterdaten)

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

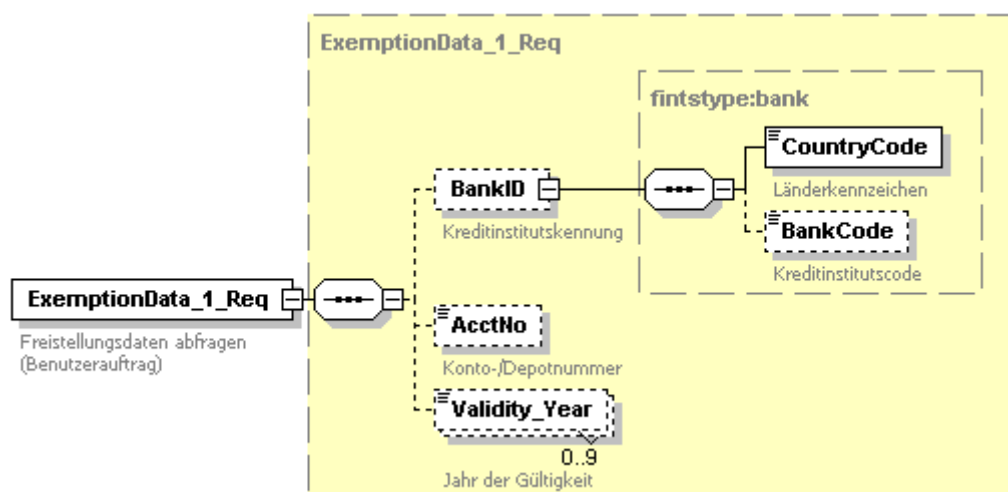


Abbildung 214: Freistellungsdaten abfragen (Benutzerauftrag)

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, Freistellungsaufträge, 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: *ExemptionData_1_Resp*

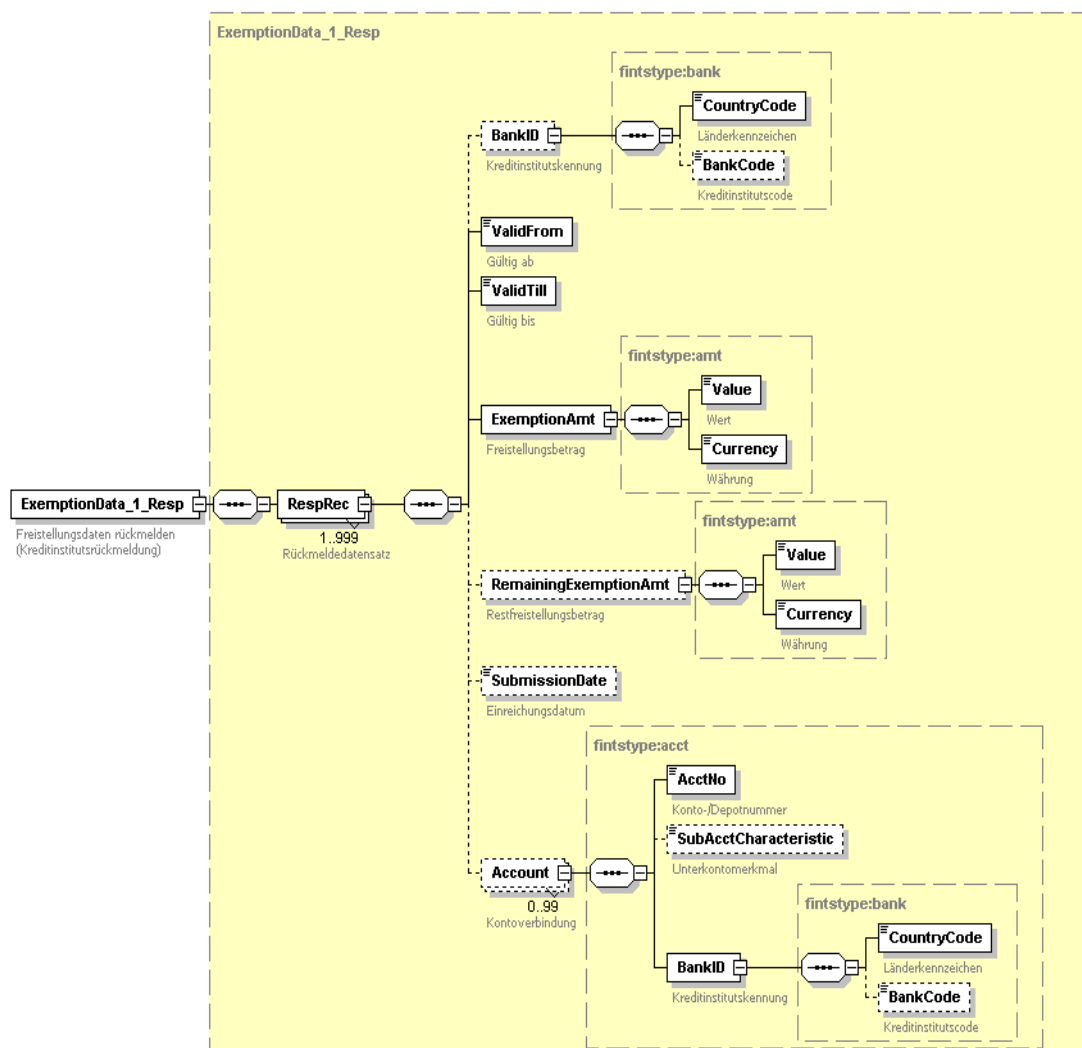


Abbildung 215: Freistellungsdaten rückmelden (Kreditinstitutsrückmeldung)

◆ 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 Kontoinhaber 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*

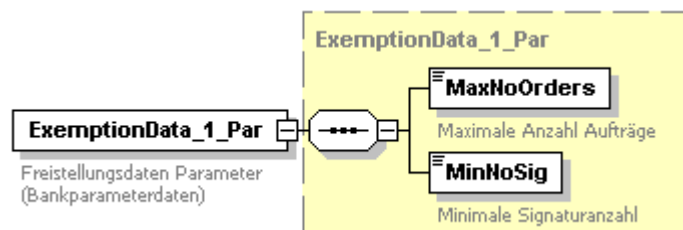


Abbildung 216: Freistellungsdaten Parameter (Bankparameterdaten)

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 Berechtigungsprofil des Kreditinstitutssystems abgebildet werden können.

Financial Transaction Services (FinTS)	Version:	Kapitel:
Dokument: Messages - Multibankfähige Geschäftsvorfälle	4.0 Final Version	III
Kapitel: Geschäftsvorfälle	Stand:	Seite:
Abschnitt: Sonstiges	04.12.2013	291

Realisierung Bank: optional

Realisierung Kunde: optional

a) Benutzerauftrag

◆ Format

Name: Freistellungsdaten abfragen

Tagname: *ExemptionData_2_Req*

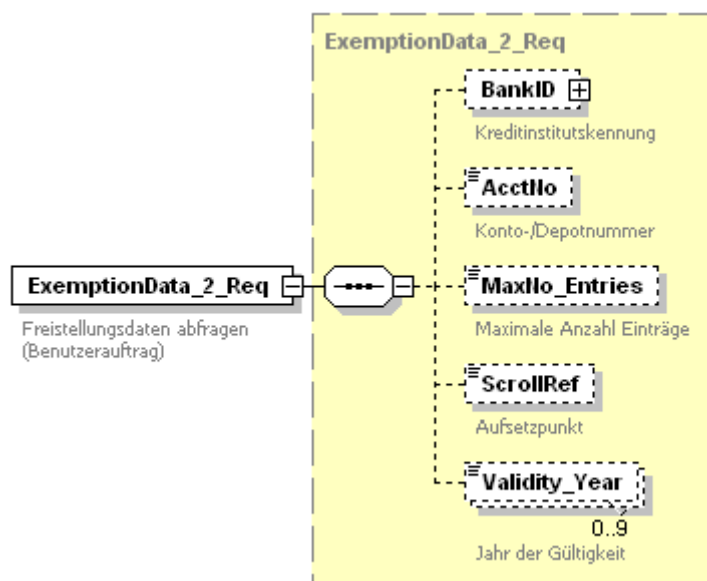


Abbildung 217: Freistellungsdaten abfragen (Benutzerauftrag)

◆ 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, Freistellungsanträge, 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.

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*

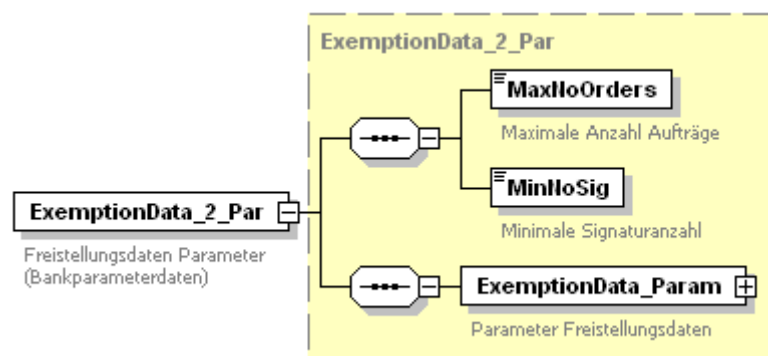


Abbildung 219: Freistellungsdaten Parameter (Bankparameterdaten)

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 Berechtigungsprofil 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) Benutzerauftrag

◆ Format

Name: Freistellungsdaten abfragen

Tagname: *ExemptionData_3_Req*

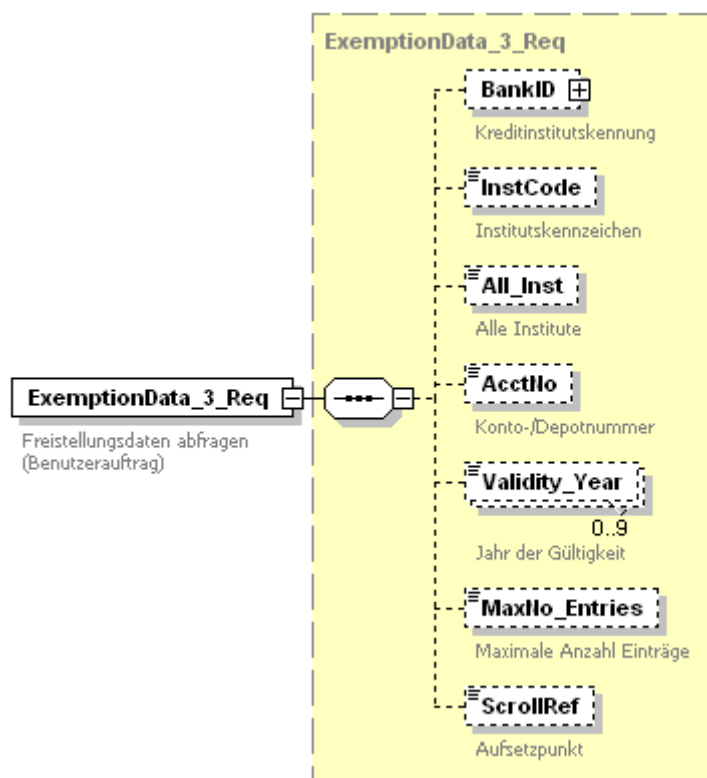


Abbildung 220: Freistellungsdaten abfragen (Benutzerauftrag)

◆ 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, Freistellungsanträge, 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)	Version:	Kapitel:
Dokument: Messages - Multibankfähige Geschäftsvorfälle	4.0 Final Version	III
Kapitel: Geschäftsvorfälle	Stand:	Seite:
Abschnitt: Sonstiges	04.12.2013	295

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 „Rückmeldedatensätze“ zurückgemeldet werden.

◆ Format

Name: Freistellungsdaten rückmelden
 Tagname: *ExemptionData_3_Resp*

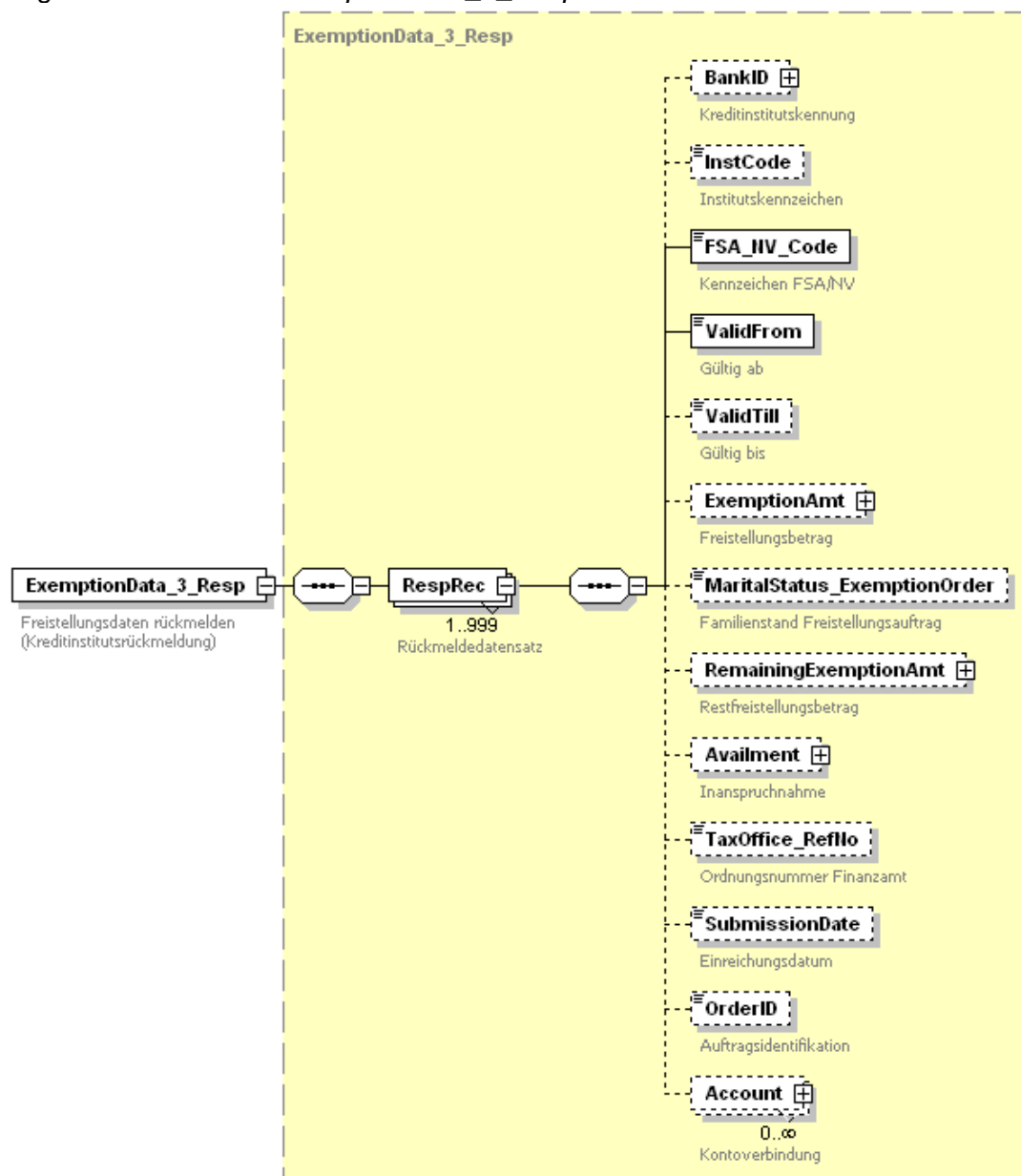


Abbildung 221: Freistellungsdaten rückmelden (Kreditinstitutsrückmeldung)

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 Kontoinhaber 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*

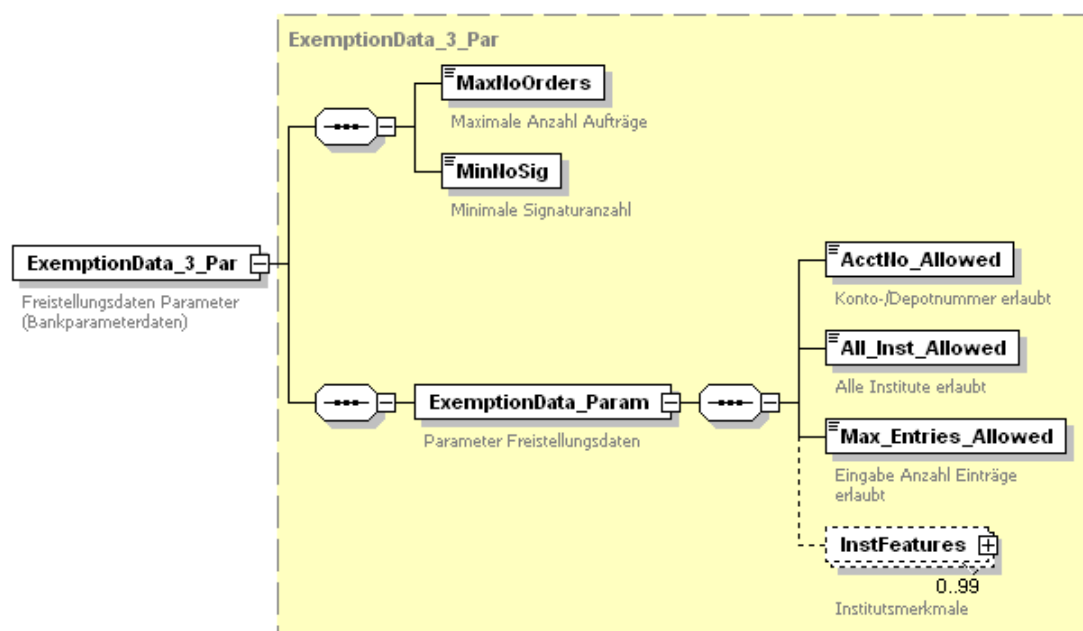


Abbildung 222: Freistellungsdaten Parameter (Bankparameterdaten)

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

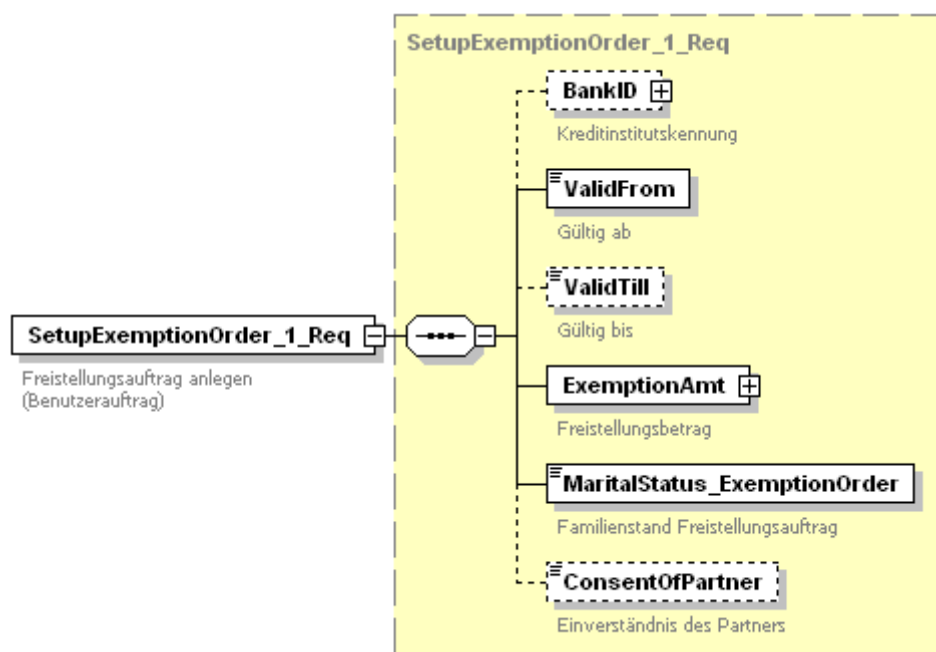


Abbildung 223: Freistellungsauftrag anlegen (Benutzerauftrag)

◆ Belegungsrichtlinien

Kreditinstitutskennung

Wenn der Kunde Konten/Verträge verschiedener Institute besitzt, hat er die Möglichkeit, das gewünschte Institut zu selektieren.

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

Code	Beispiel für Rückmeldungstext
0010	Auftrag entgegengenommen

c) Bankparameterdaten

◆ Beschreibung

Geschäftsvorfallspezifische Parameter existieren nicht.

◆ Format

Name: Freistellungsauftrag anlegen Parameter
 Tagname: *SetupExemptionOrder_1_Par*

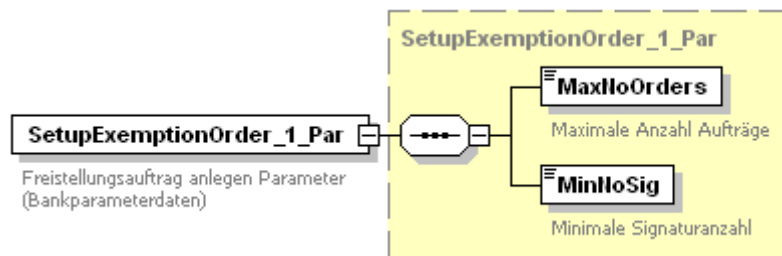


Abbildung 225: Freistellungsauftrag anlegen Parameter (Bankparameterdaten)

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 Frestellungsbetrag hinweisen zu können



Falls dieser Geschäftsvorfall kreditinstitutsseitig oder vom Kundenprodukt nicht angeboten wird, kann durch den Kunden eine Änderung erreicht werden, indem er den Frestellungsauftrag 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 Frestellungsauftrags nicht möglich ist.



Das Kreditinstitut hat dafür Sorge zu tragen, dass ein eventuell vorhandener Ehepartner über die Änderung des Frestellungsauftrags auf geeignetem Wege benachrichtigt wird.

Financial Transaction Services (FinTS)	Version:	Kapitel:
Dokument: Messages - Multibankfähige Geschäftsvorfälle	4.0 Final Version	III
Kapitel: Geschäftsvorfälle	Stand:	Seite:
Abschnitt: Sonstiges	04.12.2013	301

Realisierung Bank: optional

Realisierung Kunde: optional

a) Benutzerauftrag

◆ Format

Name: Freistellungsdaten ändern

Tagname: *ModifyExemptionData_1_Req*

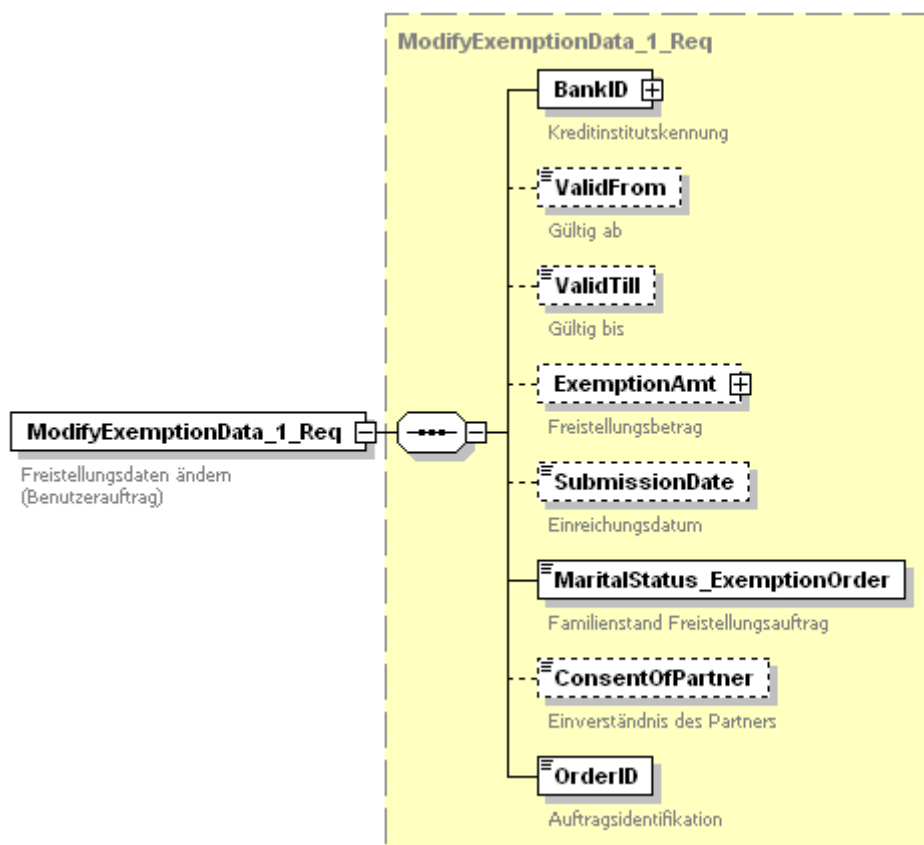


Abbildung 226: Freistellungsdaten ändern (Benutzerauftrag)

◆ 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*

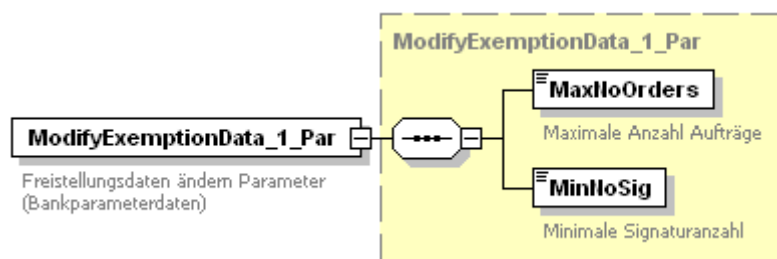


Abbildung 227: Freistellungsdaten ändern Parameter (Bankparameterdaten)

III.9.1.4 Freistellungsdaten löschen

Die Identifikation der zu löschenden 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 löschenden 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*

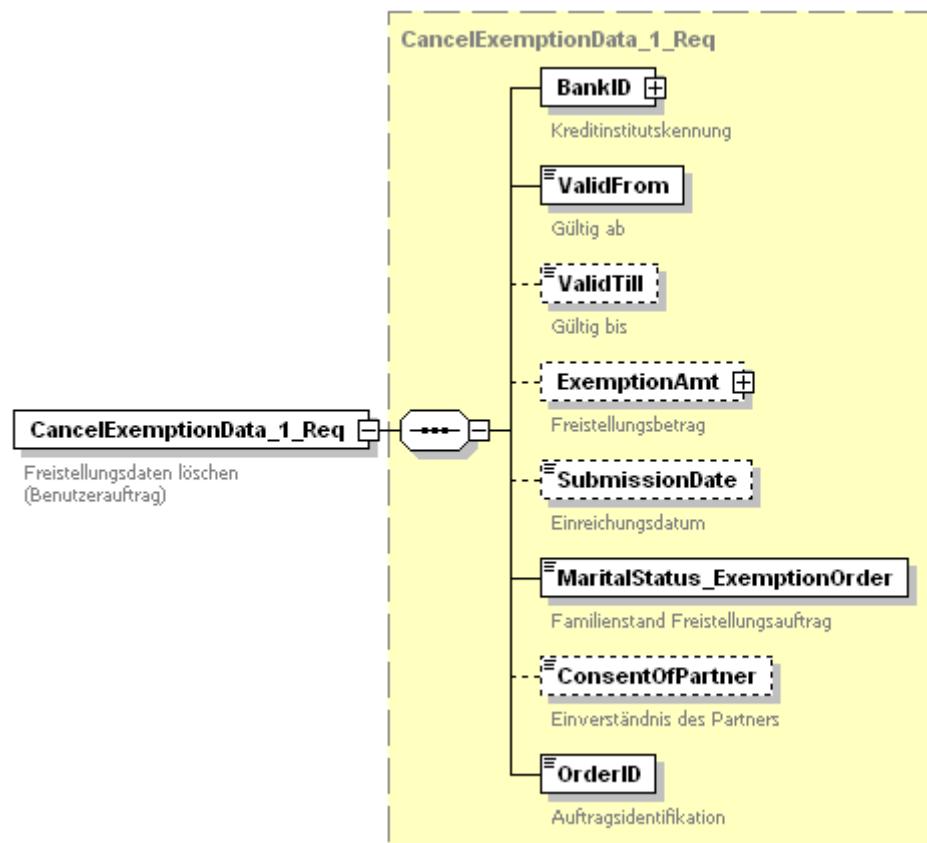


Abbildung 228: Freistellungsdaten löschen (Benutzerauftrag)

◆ 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.



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*

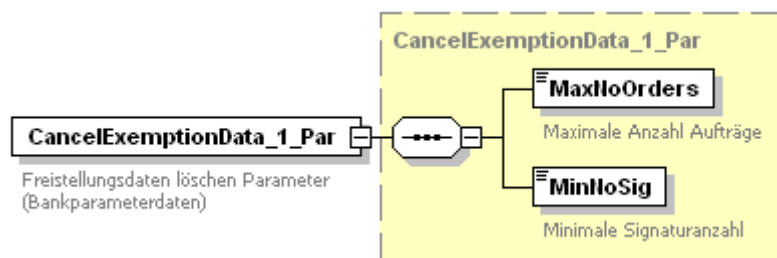


Abbildung 229: Freistellungsdaten löschen Parameter (Bankparameterdaten)

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 Geschäftsvorfalles 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: *TransmitDoc_1_Req*

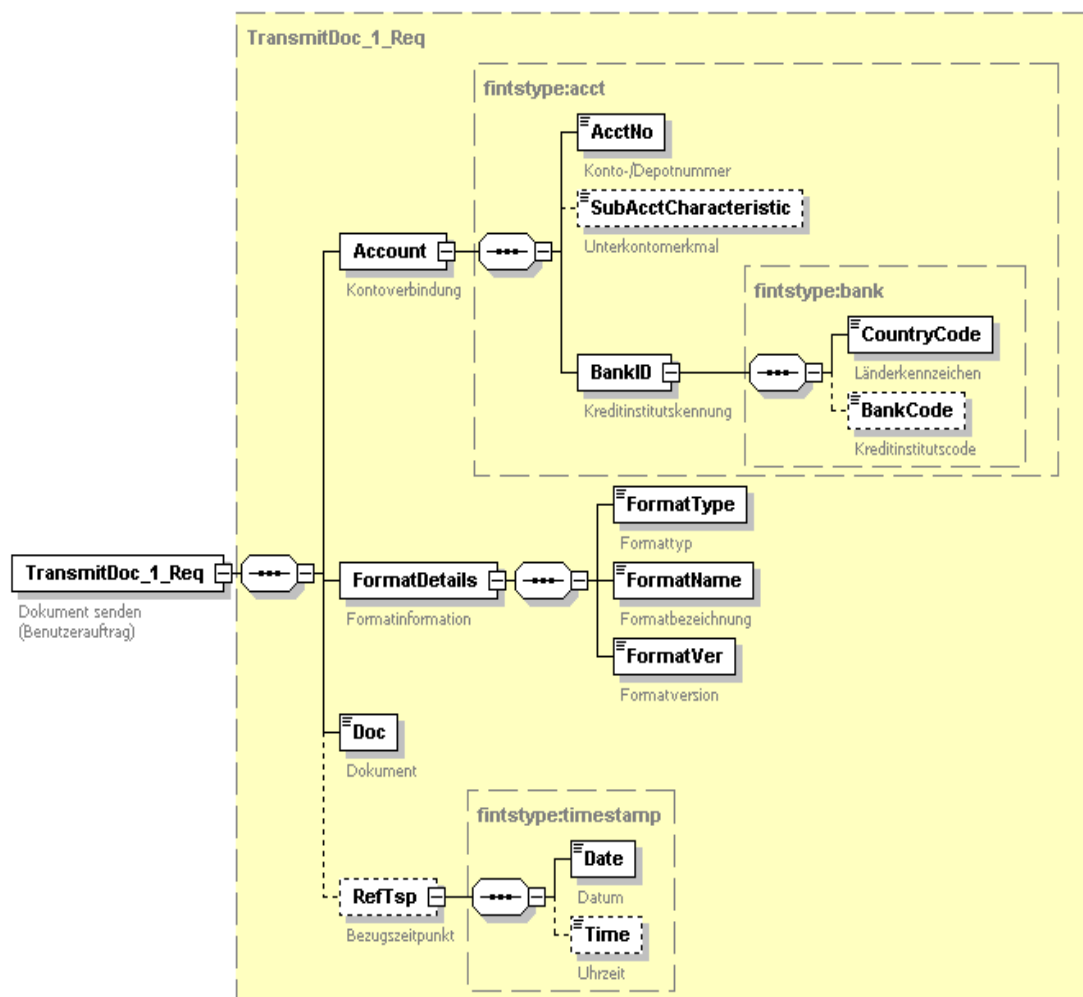


Abbildung 230: Dokument senden (Benutzerauftrag)

b) Kreditinstitutsrückmeldung

◆ Beschreibung

Das Kreditinstitut kann im Rahmen der Rückmeldung eine Dokument-ID zurück liefern.

◆ Format

Name: Dokument senden
Tagname: *TransmitDoc_1_Resp*

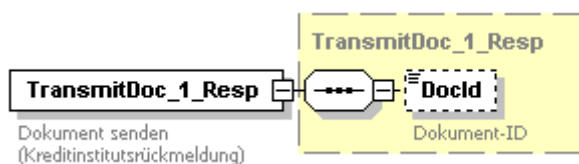


Abbildung 231: Dokument senden (Kreditinstitutsrückmeldung)

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*

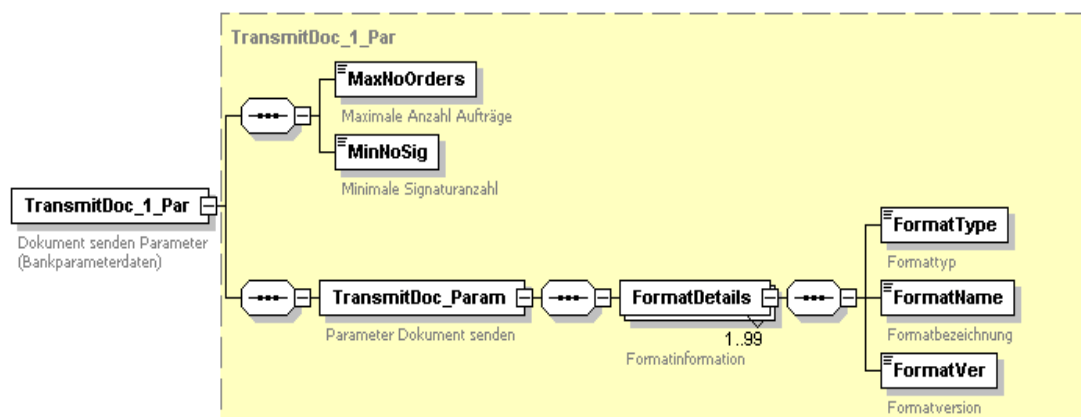


Abbildung 232: Dokument senden Parameter (Bankparameterdaten)

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)	Version:	Kapitel:
Dokument: Messages - Multibankfähige Geschäftsvorfälle	4.0 Final Version	III
Kapitel: Geschäftsvorfälle	Stand:	Seite:
Abschnitt: Sonstiges	04.12.2013	309

III.9.2.2 Bearbeitungsstatus Dokument anfordern

Mit Hilfe dieses Geschäftsvorfalles kann der Kunde sich anhand einer bei der Einreichung mitgeteilten Referenznummer über den Bearbeitungsstatus eines eingereichten Dokuments bzw. den Bearbeitungsstatus eines Auftrags innerhalb eines multiplexen 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*

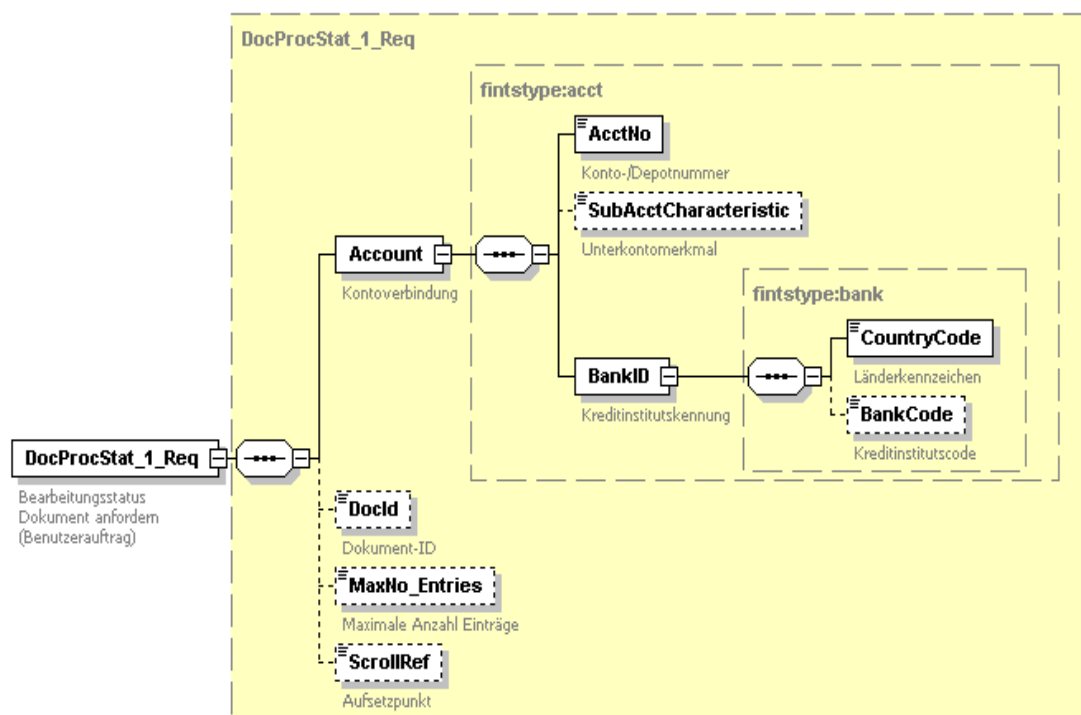


Abbildung 233: Bearbeitungsstatus Dokument anfordern (Benutzerauftrag)

◆ 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*

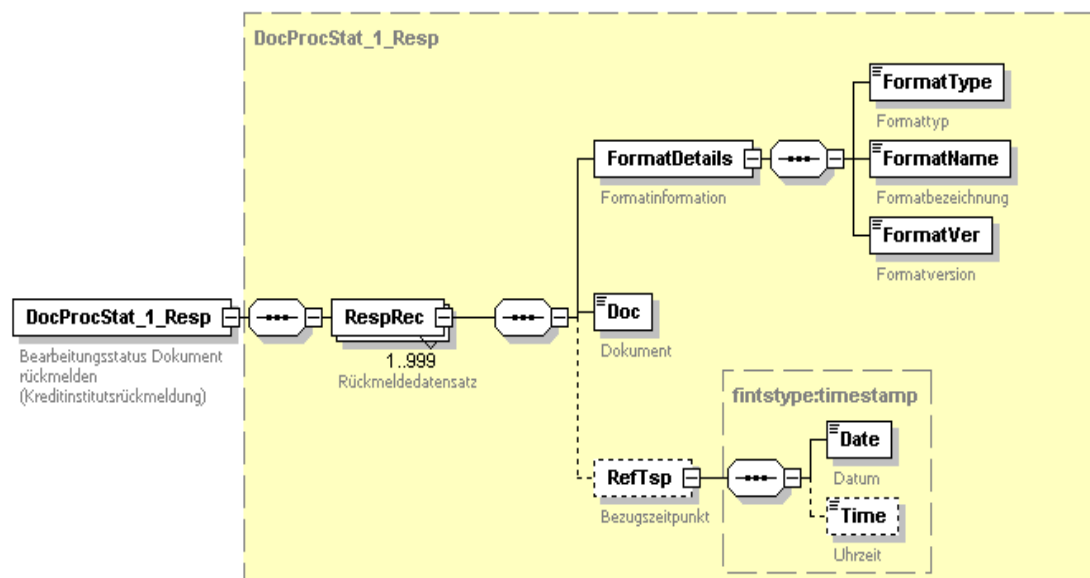


Abbildung 234: Bearbeitungsstatus Dokument rückmelden (Kreditinstitutsrückmeldung)

◆ 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)	Version:	Kapitel:
Dokument: Messages - Multibankfähige Geschäftsvorfälle	4.0 Final Version	III
Kapitel: Geschäftsvorfälle	Stand:	Seite:
Abschnitt: Sonstiges	04.12.2013	311

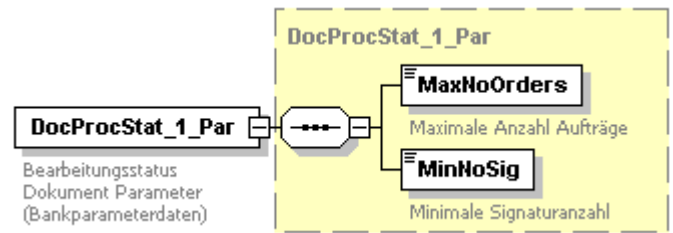


Abbildung 235: Bearbeitungsstatus Dokument Parameter (Bankparameterdaten)

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 Geschäftsvorfalles kann der Kunde eine Liste von Dokument 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*

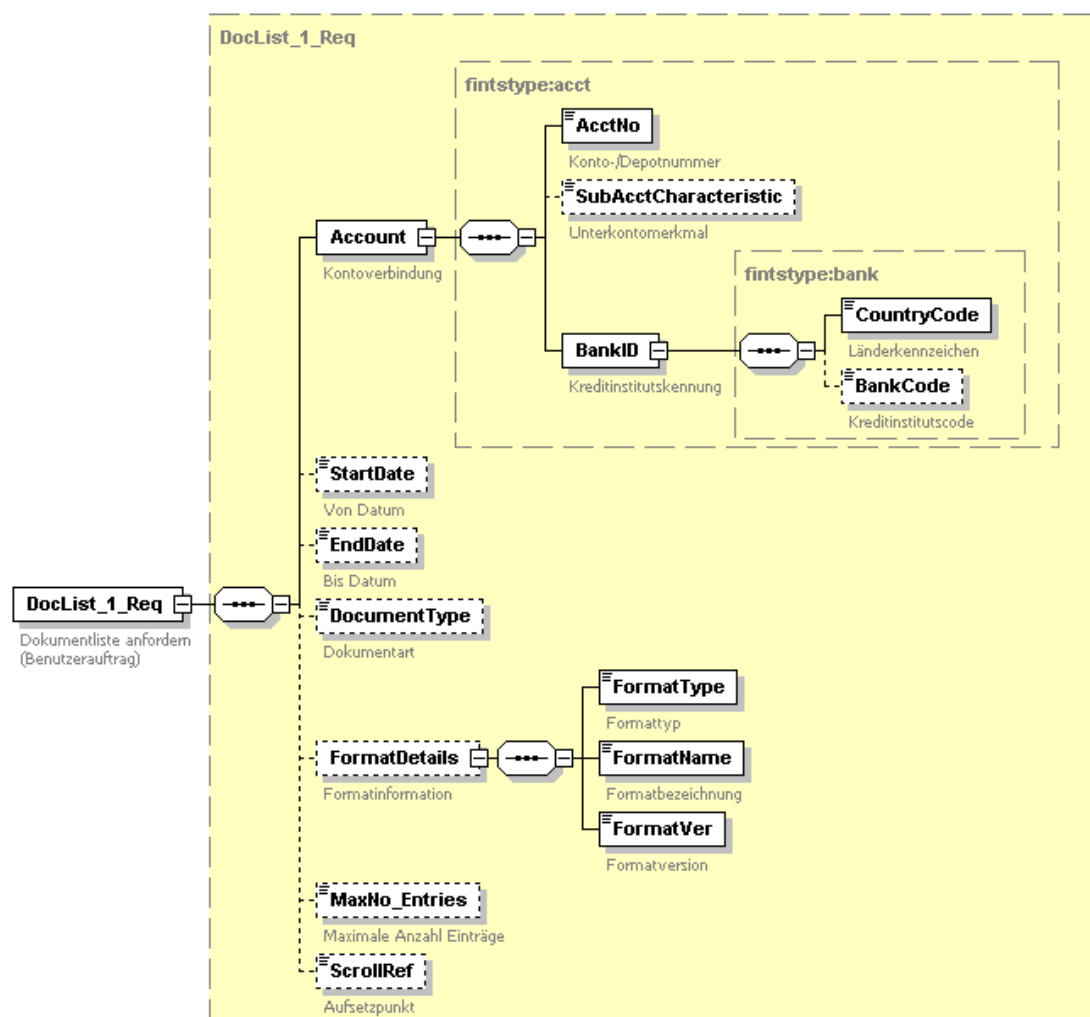


Abbildung 236: Dokumentliste anfordern (Benutzerauftrag)

⁸ Unter bereitgestellten Formaten werden auch solche verstanden, die erst zur Laufzeit auf Kundenanforderung erzeugt werden.

Financial Transaction Services (FinTS)		Version:	Kapitel:
Dokument:	Messages - Multibankfähige Geschäftsvorfälle	4.0 Final Version	III
Kapitel:	Geschäftsvorfälle	Stand:	Seite:
Abschnitt:	Sonstiges	04.12.2013	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 „Rückmeldedatensatz“ in die Kreditinstitutsrückmeldung eingestellt.

♦ Format

Name: Dokumentliste rückmelden
 Tagname: *DocList_1_Resp*

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

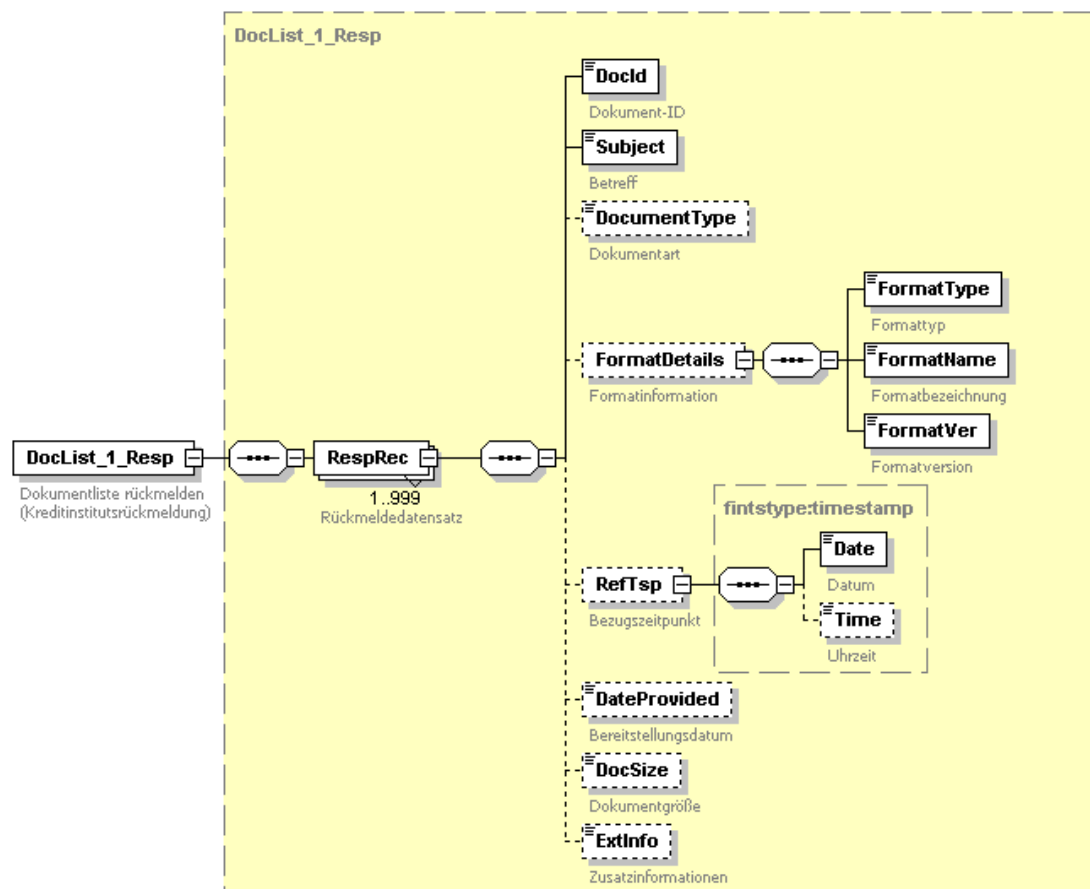


Abbildung 237: Dokumentliste rückmelden (Kreditinstitutsrückmeldung)

◆ 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)	Version:	Kapitel:
Dokument: Messages - Multibankfähige Geschäftsvorfälle	4.0 Final Version	III
Kapitel: Geschäftsvorfälle	Stand:	Seite:
Abschnitt: Sonstiges	04.12.2013	315

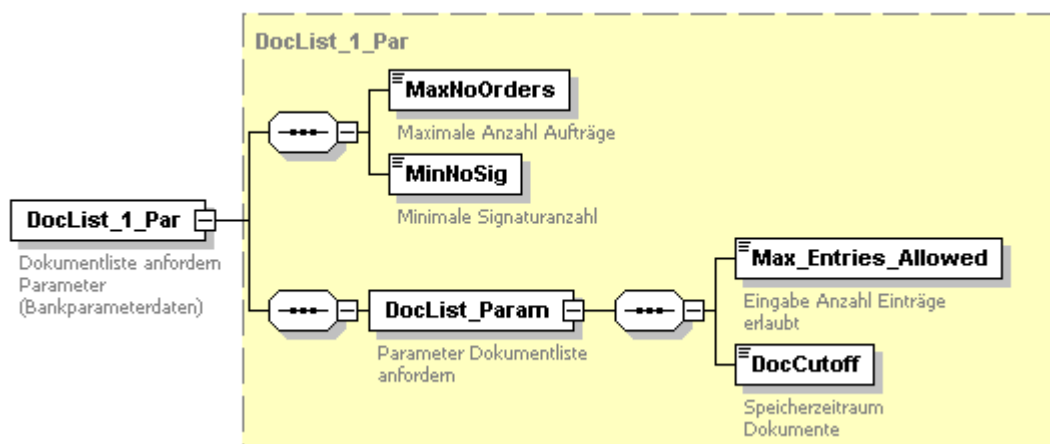


Abbildung 238: Dokumentliste anfordern Parameter (Bankparameterdaten)

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

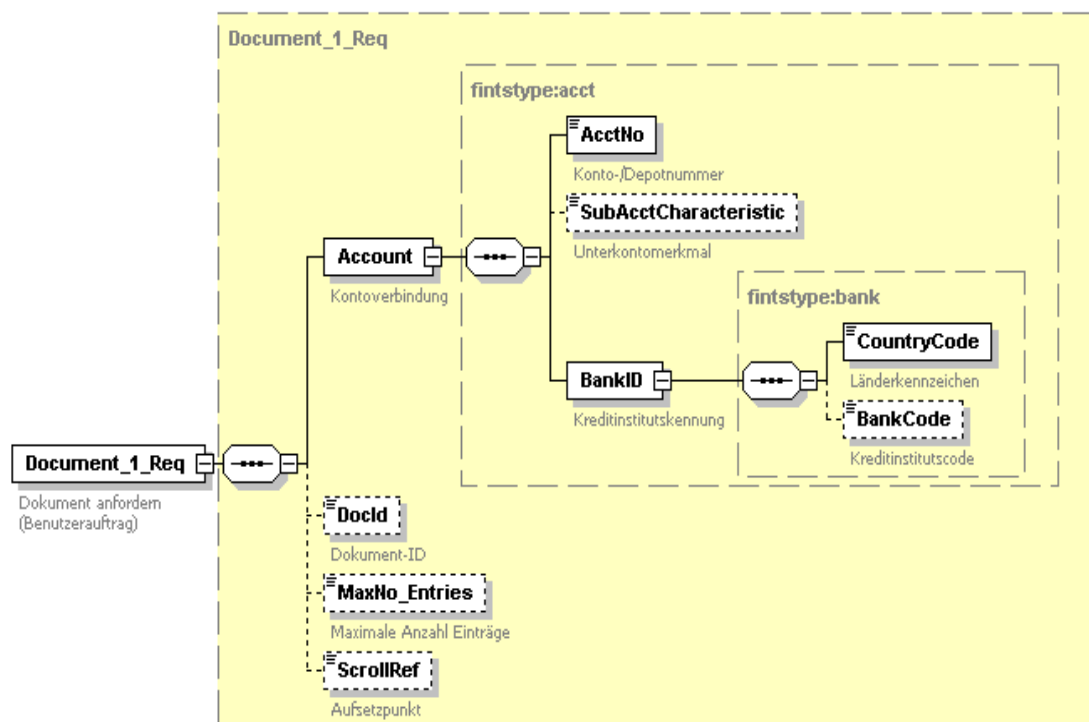


Abbildung 239: Dokument anfordern (Benutzerauftrag)

◆ 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) Kreditinstitutsrückmeldung

◆ Beschreibung

Für jedes vorliegende Dokument wird ein „Rückmeldedatensatz“ in die Kreditinstitutsrückmeldung eingestellt.

◆ Format

Name: Dokument rückmelden
 Tagname: *Document_1_Resp*

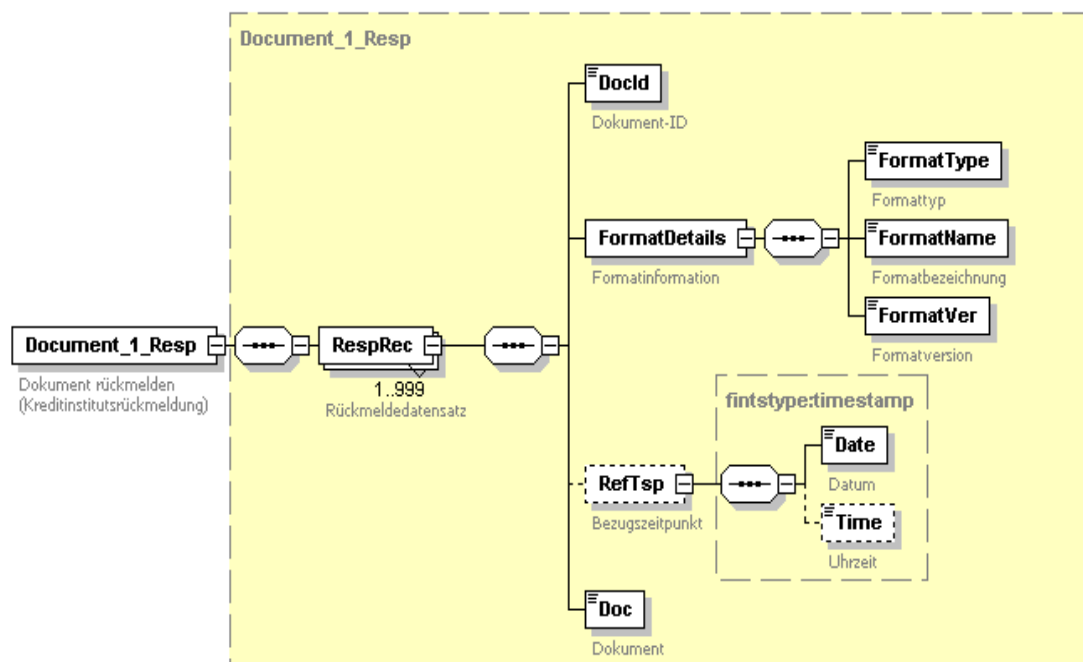


Abbildung 240: Dokument rückmelden (Kreditinstitutsrückmeldung)

♦ 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

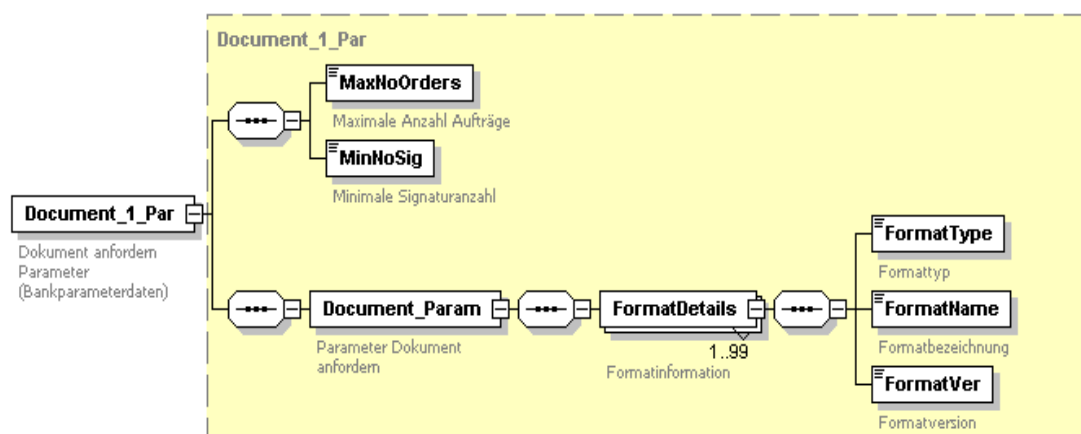


Abbildung 241: Dokument anfordern Parameter (Bankparameterdaten)

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 Geschäftsvorfalles 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-Geschäftsvorfalles 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

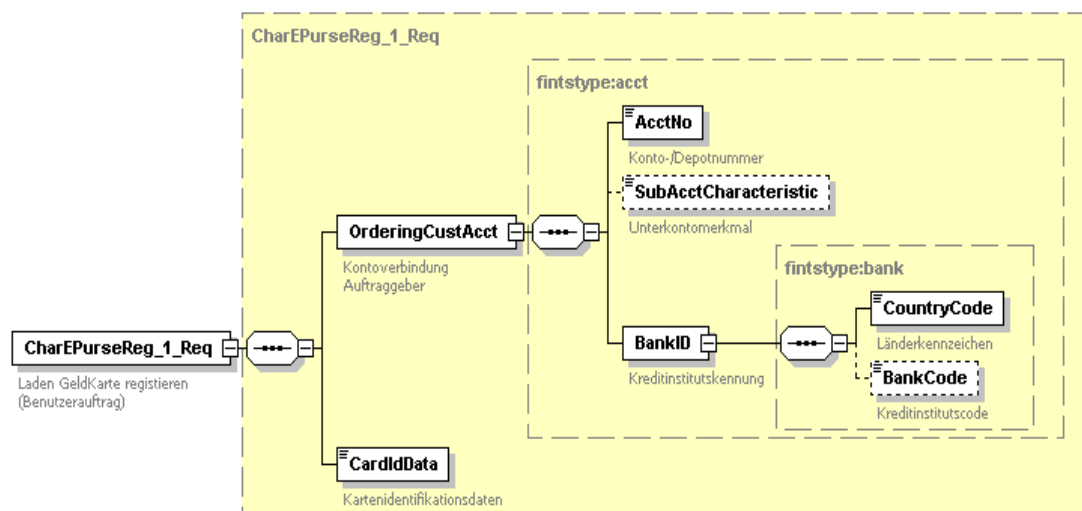


Abbildung 242: Laden GeldKarte registrieren (Benutzerauftrag)

b) Kreditinstitutsrückmeldung

◆ Beschreibung

Es werden keine „Rückmeldedatensätze“ 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)	Version:	Kapitel:
Dokument: Messages - Multibankfähige Geschäftsvorfälle	4.0 Final Version	III
Kapitel: Geschäftsvorfälle	Stand:	Seite:
Abschnitt: Sonstiges	04.12.2013	321

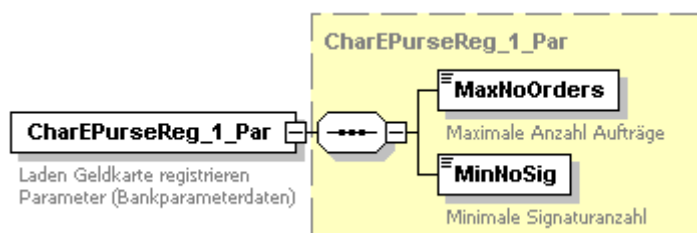


Abbildung 243: Laden Geldkarte registrieren Parameter (Bankparameterdaten)

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*

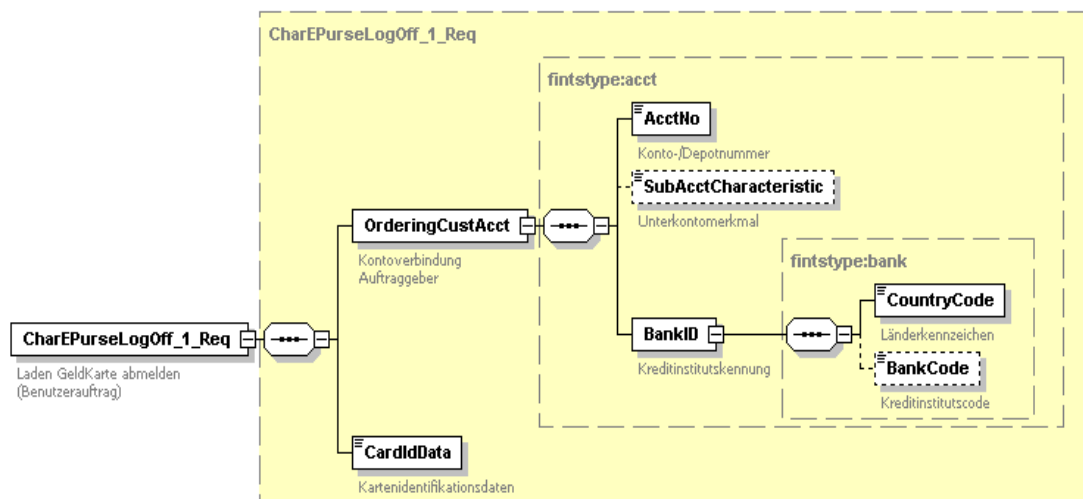


Abbildung 244: Laden GeldKarte abmelden (Benutzerauftrag)

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

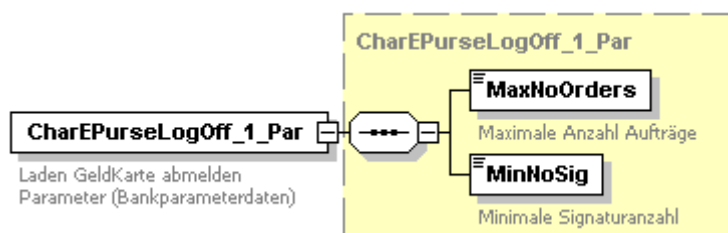


Abbildung 245: Laden GeldKarte abmelden Parameter (Bankparameterdaten)

Financial Transaction Services (FinTS)		Version:	Kapitel:
Dokument:	Messages - Multibankfähige Geschäftsvorfälle	4.0 Final Version	III
Kapitel:	Geschäftsvorfälle	Stand:	Seite:
Abschnitt:	Sonstiges	04.12.2013	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 anonymer Dialog zu öffnen.
- Durch die Nutzung des anonymen Dialoges steht die standardmäßige Verschlüsselung von HBCI nicht mehr zur Verfügung. Daher wird ein Sessionsschlüssel 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 Kreditinstitutsseite ebenfalls über den Sessionsschlüssel 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*

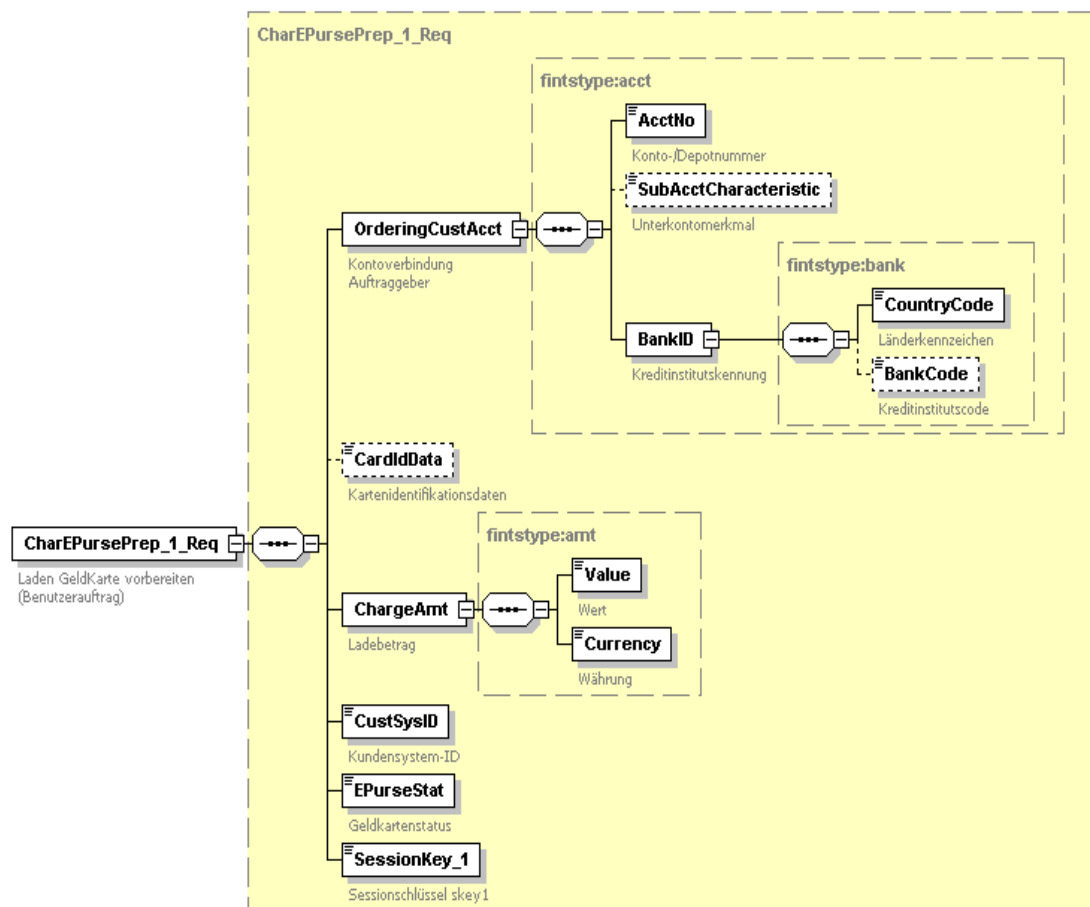


Abbildung 246: Laden GeldKarte vorbereiten (Benutzerauftrag)

◆ 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)	Version:	Kapitel:
Dokument: Messages - Multibankfähige Geschäftsvorfälle	4.0 Final Version	III
Kapitel: Geschäftsvorfälle	Stand:	Seite:
Abschnitt: Sonstiges	04.12.2013	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*

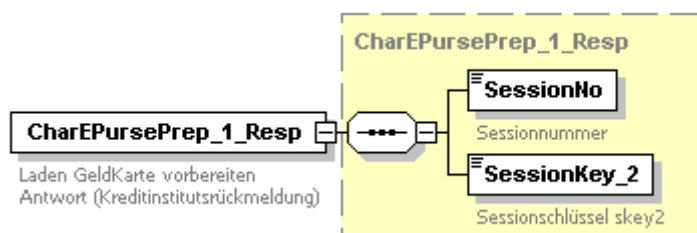


Abbildung 247: Laden GeldKarte vorbereiten Antwort (Kreditinstitutsrückmeldung)

◆ 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*

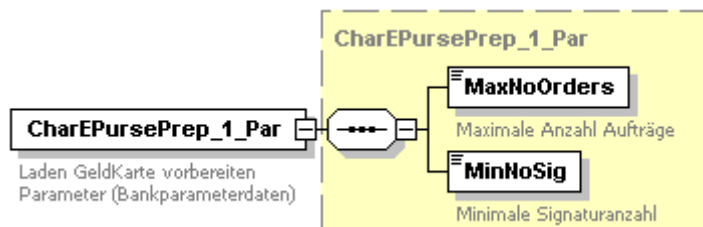


Abbildung 248: Laden GeldKarte vorbereiten Parameter (Bankparameterdaten)

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

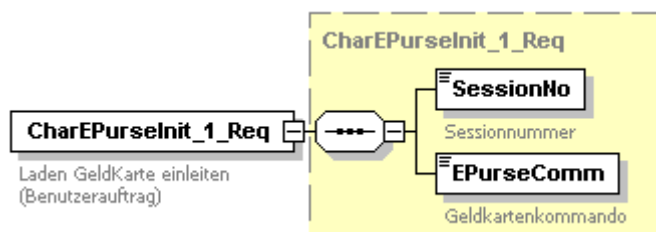


Abbildung 249: Laden GeldKarte einleiten (Benutzerauftrag)

◆ Belegungsrichtlinien

Geldkartenkommando

CBC-Triple-DES-Chiffre (16 Byte) mit key1 über den folgenden Daten:

Nachrichtennummer: Es ist nur der Wert '1' zulässig, der anzeigt, 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

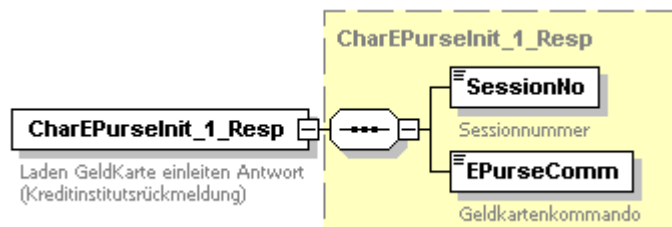


Abbildung 250: Laden GeldKarte einleiten Antwort (Kreditinstitutsrückmeldung)

♦ Belegungsrichtlinien

Geldkartenkommando

CBC-Triple-DES-Chiffre (56 Byte) mit skey2 über den folgenden Daten:

Nachrichtennummer: Es ist nur der Wert ,1' zulässig, die anzeigt, 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)	Version:	Kapitel:
Dokument: Messages - Multibankfähige Geschäftsvorfälle	4.0 Final Version	III
Kapitel: Geschäftsvorfälle	Stand:	Seite:
Abschnitt: Sonstiges	04.12.2013	329

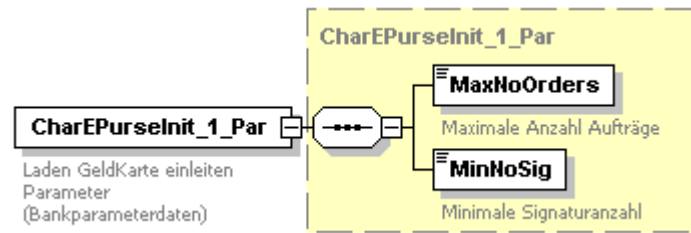


Abbildung 251: Laden GeldKarte einleiten Parameter (Bankparameterdaten)

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

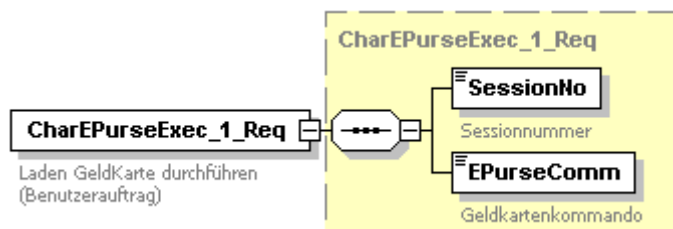


Abbildung 252: Laden GeldKarte durchführen (Benutzerauftrag)

◆ 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)	Version:	Kapitel:
Dokument: Messages - Multibankfähige Geschäftsvorfälle	4.0 Final Version	III
Kapitel: Geschäftsvorfälle	Stand:	Seite:
Abschnitt: Sonstiges	04.12.2013	331

b) Kreditinstitutsrückmeldung

◆ Beschreibung

Das Geldkarten-Kommando wird in eine HBCI-Antwortnachricht integriert.

◆ Format

Name: Laden GeldKarte durchführen Antwort
 Tagname: CharEPurseExec_1_Resp

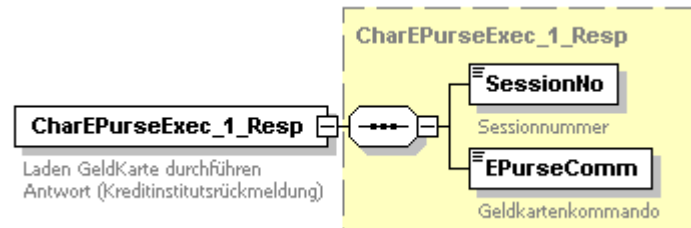


Abbildung 253: Laden GeldKarte durchführen Antwort (Kreditinstitutsrückmeldung)

◆ 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

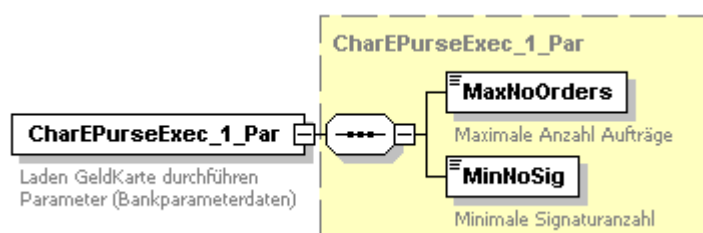


Abbildung 254: Laden GeldKarte durchführen Parameter (Bankparameterdaten)

Financial Transaction Services (FinTS)	Version:	Kapitel:
Dokument: Messages - Multibankfähige Geschäftsvorfälle	4.0 Final Version	III
Kapitel: Geschäftsvorfälle	Stand:	Seite:
Abschnitt: Sonstiges	04.12.2013	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: *CharEpurseConfirm_1_Req*

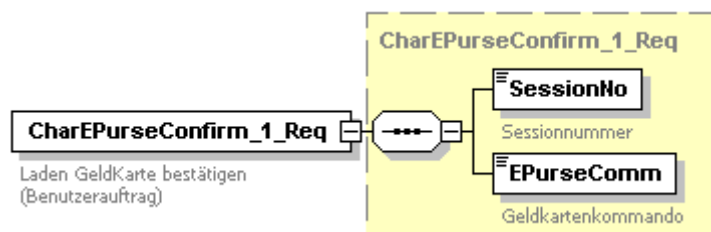


Abbildung 255: Laden GeldKarte bestätigen (Benutzerauftrag)

◆ Belegungsrichtlinien

Geldkartenkommando

CBC-Triple-DES-Chiffre (24 Byte) mit *skey1* über den folgenden Daten:

Nachrichtennummer: Es ist nur der Wert '3' zulässig, der anzeigt, 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 Ladeterminale 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: *CharEpurseConfirm_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

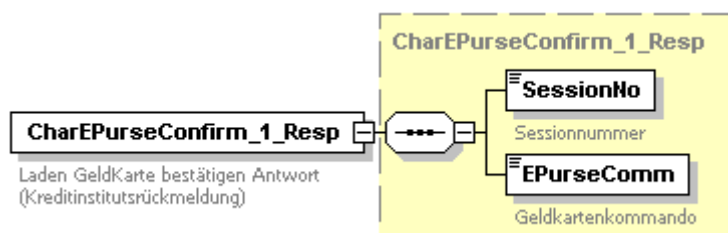


Abbildung 256: Laden GeldKarte bestätigen Antwort (Kreditinstitutsrückmeldung)

◆ 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

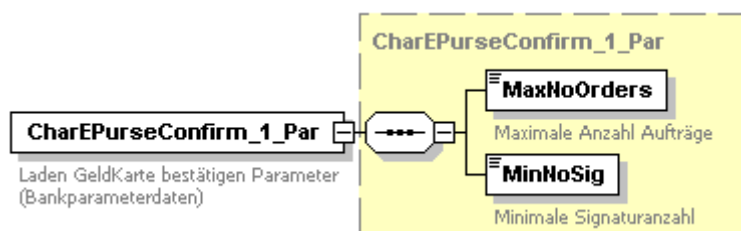


Abbildung 257: Laden GeldKarte bestätigen Parameter (Bankparameterdaten)

Financial Transaction Services (FinTS)		Version:	Kapitel:
Dokument:	Messages - Multibankfähige Geschäftsvorfälle	4.0 Final Version	III
Kapitel:	Geschäftsvorfälle	Stand:	Seite:
Abschnitt:	Sonstiges	04.12.2013	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: CharEPurseStatReq_1_Req

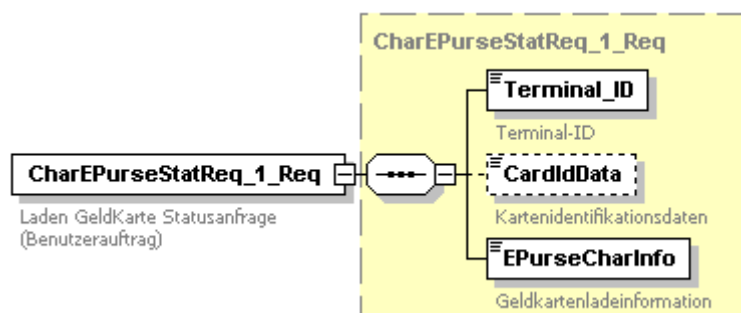


Abbildung 258: Laden GeldKarte Statusanfrage (Benutzerauftrag)

b) Kreditinstitutsrückmeldung

♦ Format

Name: Laden GeldKarte Status
Tagname: CharEPurseStatReq_1_Resp

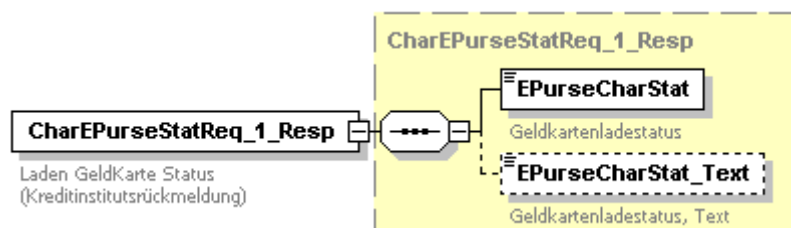


Abbildung 259: Laden GeldKarte Status (Kreditinstitutsrückmeldung)

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

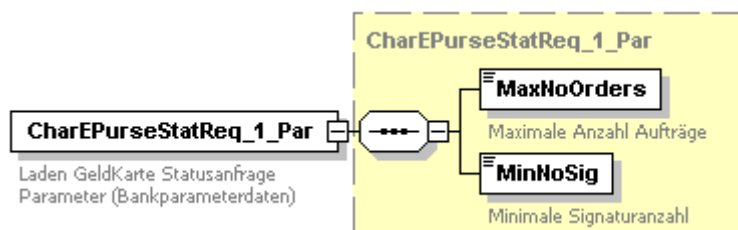


Abbildung 260: Laden GeldKarte Statusanfrage Parameter (Bankparameterdaten)

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

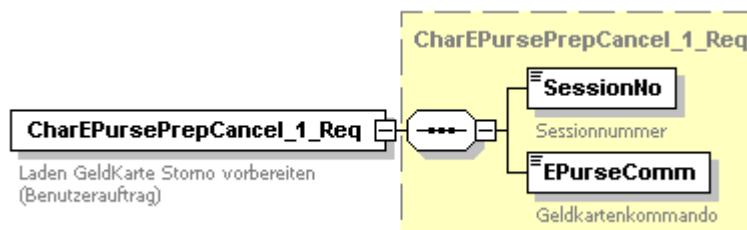


Abbildung 261: Laden GeldKarte Storno vorbereiten (Benutzerauftrag)

◆ 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 Authentikation 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)	Version:	Kapitel:
Dokument: Messages - Multibankfähige Geschäftsvorfälle	4.0 Final Version	III
Kapitel: Geschäftsvorfälle	Stand:	Seite:
Abschnitt: Sonstiges	04.12.2013	339

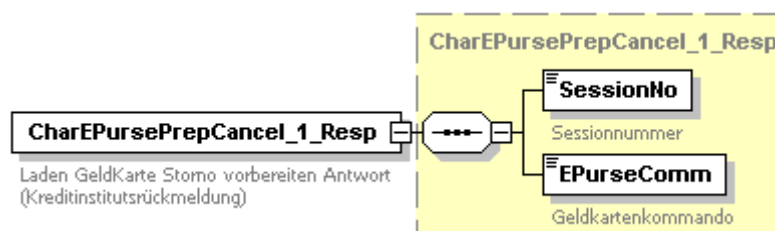


Abbildung 262: Laden GeldKarte Storno vorbereiten Antwort (Kreditinstitutsrückmeldung)

♦ Belegungsrichtlinien

Geldkartenkommando

CBC-Triple-DES-Chiffre (56 Byte) mit skey2 über folgende Daten:

Nachrichtennummer: Es ist nur der Wert ,4' zulässig, der anzeigt, 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 Rückmeldungs-codes

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

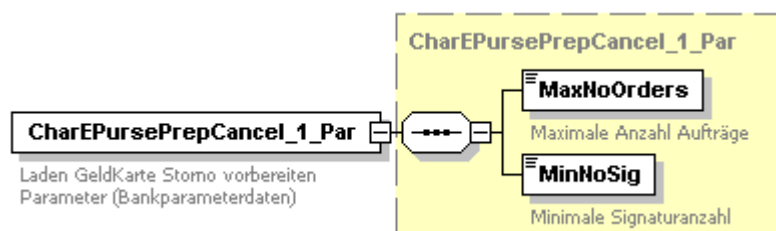


Abbildung 263: Laden GeldKarte Storno vorbereiten Parameter (Bankparameterdaten)

Financial Transaction Services (FinTS)	Version:	Kapitel:
Dokument: Messages - Multibankfähige Geschäftsvorfälle	4.0 Final Version	III
Kapitel: Geschäftsvorfälle	Stand:	Seite:
Abschnitt: Sonstiges	04.12.2013	341

III.9.3.4.2 Laden GeldKarte Storno durchführen

a) Kundenauftrag

◆ Format

Name: Laden GeldKarte Storno durchführen
 Tagname: CharEPurseExecCancel_1_Req

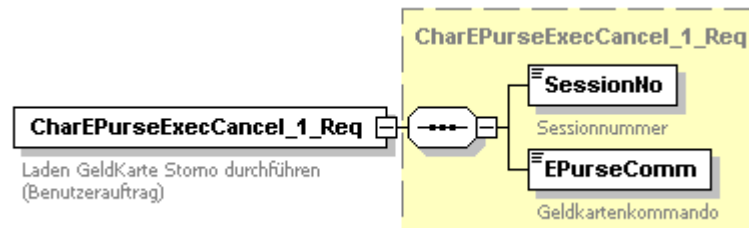


Abbildung 264: Laden GeldKarte Storno durchführen (Benutzerauftrag)

◆ 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 anzeigt, 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

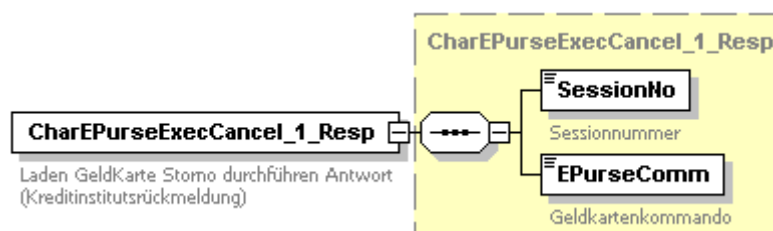


Abbildung 265: Laden GeldKarte Storno durchführen Antwort (Kreditinstitutsrückmeldung)

◆ Belegungsrichtlinien

Geldkartenkommando

CBC-Triple-DES-Chiffre (72 Byte) mit key2 über folgende Daten:

Nachrichtennummer: Es ist nur der Wert ,5' zulässig, der anzeigt, dass dies die zweite Nachricht (5. Nachricht des anonymen Zugangs) des Stornos 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	Beispiel für 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
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.

Financial Transaction Services (FinTS)	Version:	Kapitel:
Dokument: Messages - Multibankfähige Geschäftsvorfälle	4.0 Final Version	III
Kapitel: Geschäftsvorfälle	Stand:	Seite:
Abschnitt: Sonstiges	04.12.2013	343

◆ **Format**

Name: Laden GeldKarte Storno durchführen Parameter
Tagname: *CharEPurseExecCancel_1_Par*

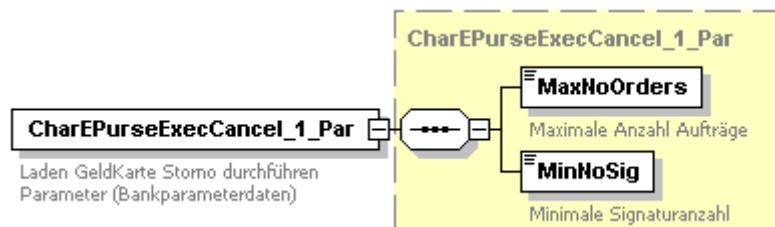


Abbildung 266: Laden GeldKarte Storno durchführen Parameter (Bankparameterdaten)

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

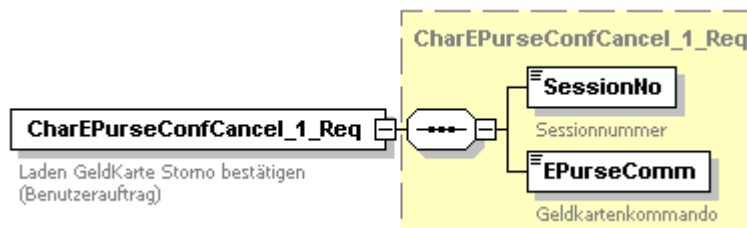


Abbildung 267: Laden GeldKarte Storno bestätigen (Benutzerauftrag)

♦ Belegungsrichtlinien

Geldkartenkommando

CBC-Triple-DES-Chiffre mit skey1 über den folgenden Daten:

Nachrichtennummer: Es ist nur der Wert ,6' zulässig, der anzeigt, 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 Ladeterminale 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)	Version:	Kapitel:
Dokument: Messages - Multibankfähige Geschäftsvorfälle	4.0 Final Version	III
Kapitel: Geschäftsvorfälle	Stand:	Seite:
Abschnitt: Sonstiges	04.12.2013	345

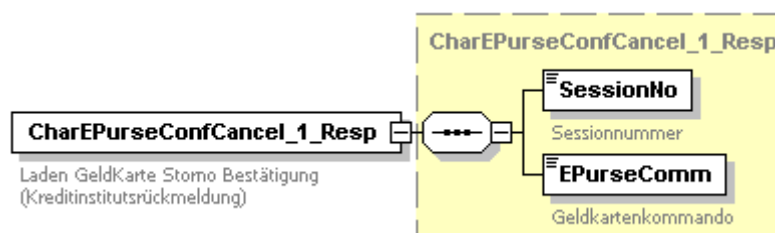


Abbildung 268: Laden GeldKarte Storno Bestätigung (Kreditinstitutsrückmeldung)

◆ Belegungsrichtlinien

Geldkartenkommando

CBC-Triple-DES-Chiffre (8 Byte) mit skey2 über folgende Daten:

Nachrichtennummer: Es ist nur der Wert ,6' zulässig, der anzeigt, 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

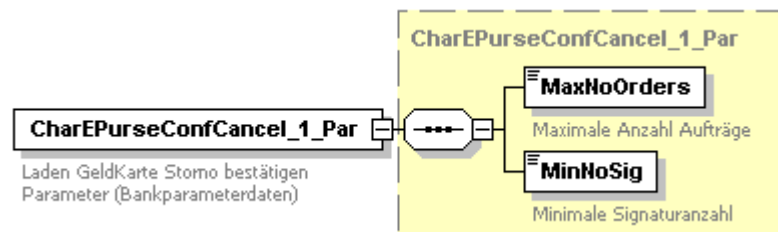


Abbildung 269: Laden GeldKarte Storno bestätigen Parameter (Bankparameterdaten)

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

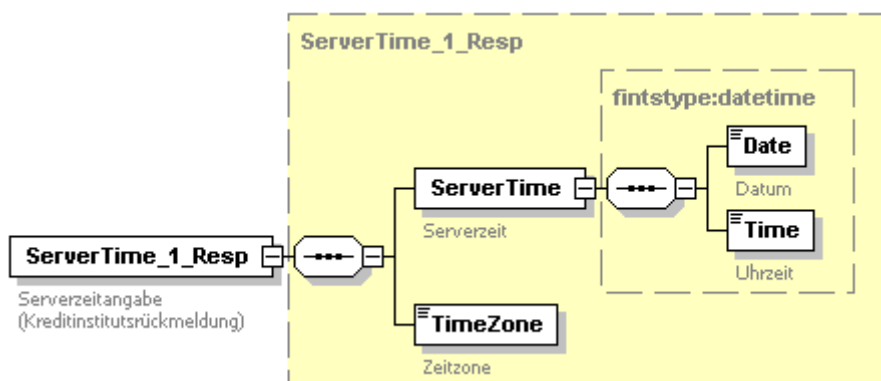


Abbildung 271: Serverzeitangabe (Kreditinstitutsrückmeldung)

♦ 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*

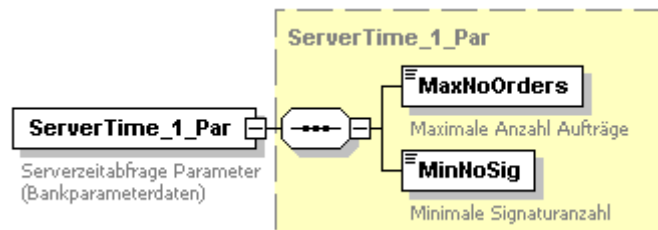


Abbildung 272: Serverzeitabfrage Parameter (Bankparameterdaten)

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

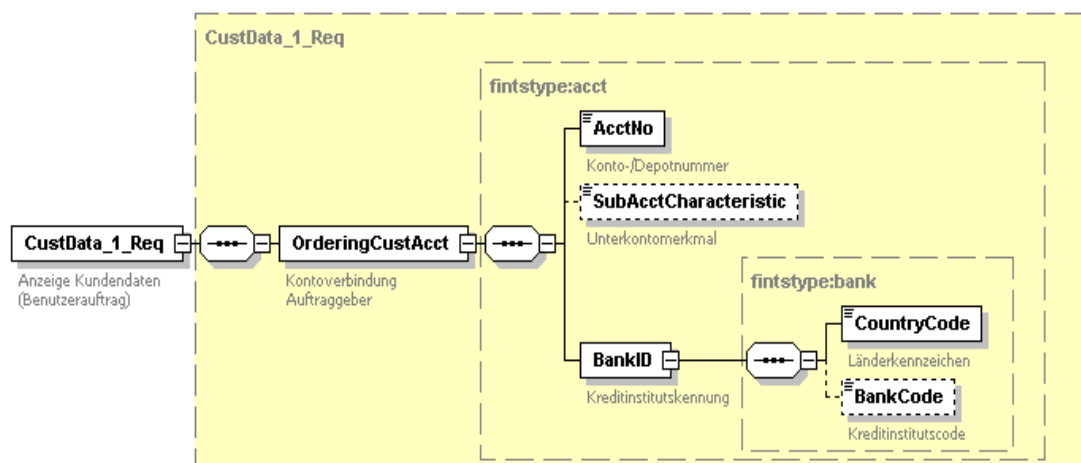


Abbildung 273: Anzeige Kundendaten (Benutzerauftrag)

b) Kreditinstitutsrückmeldung

◆ Beschreibung

Es wird je ein „Rückmeldedatensatz“ 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

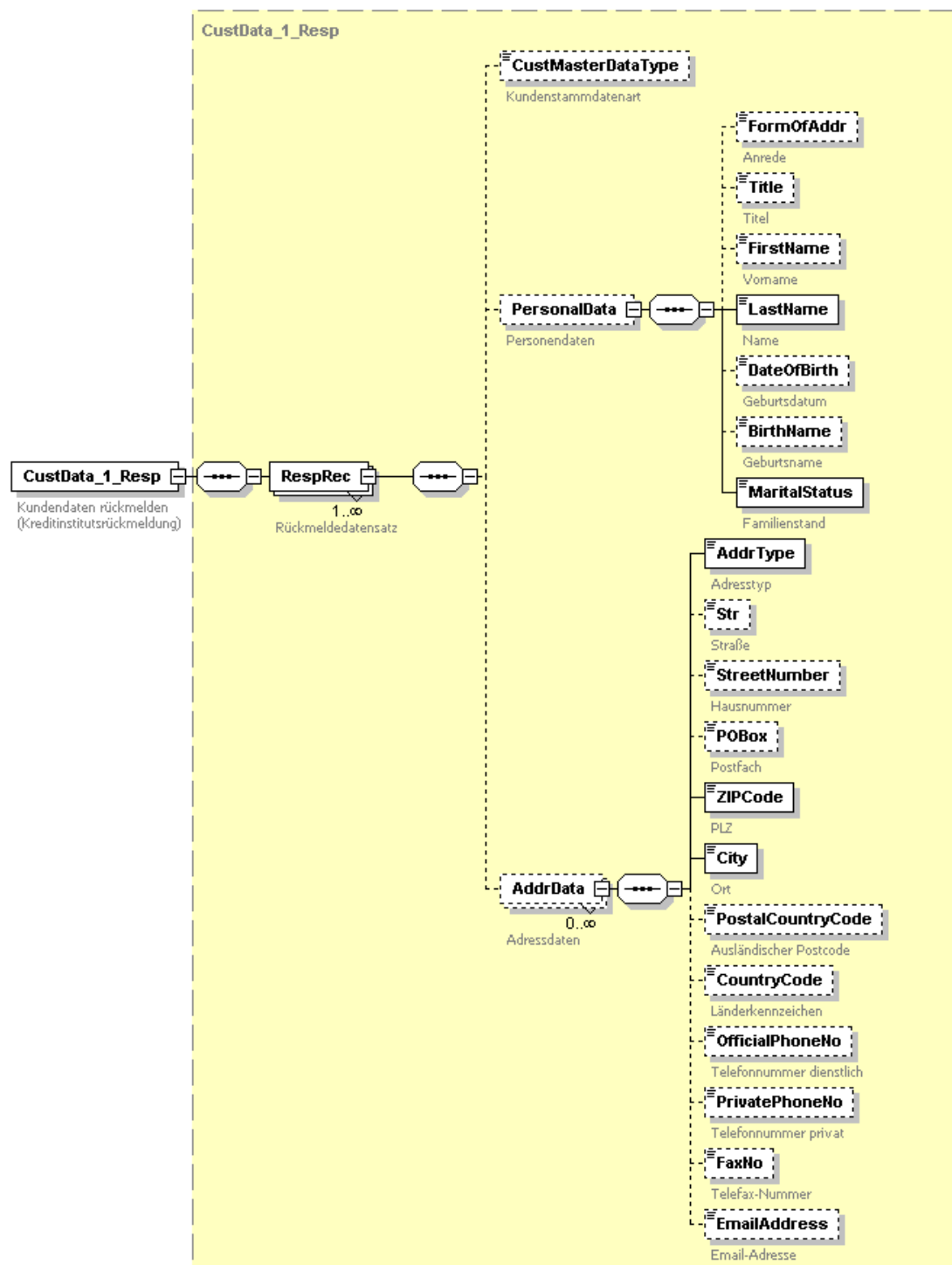


Abbildung 274: Kundendaten rückmelden (Kreditinstitutsrückmeldung)

♦ Ausgewählte Beispiele für Rückmeldungs-codes

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*

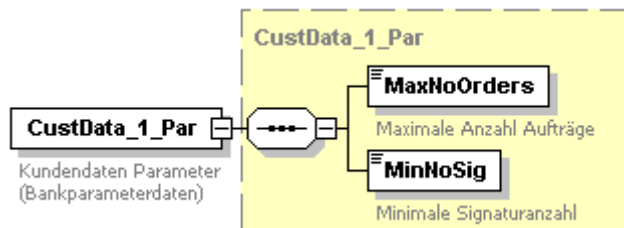


Abbildung 275: Kundendaten (Bankparameterdaten)

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*

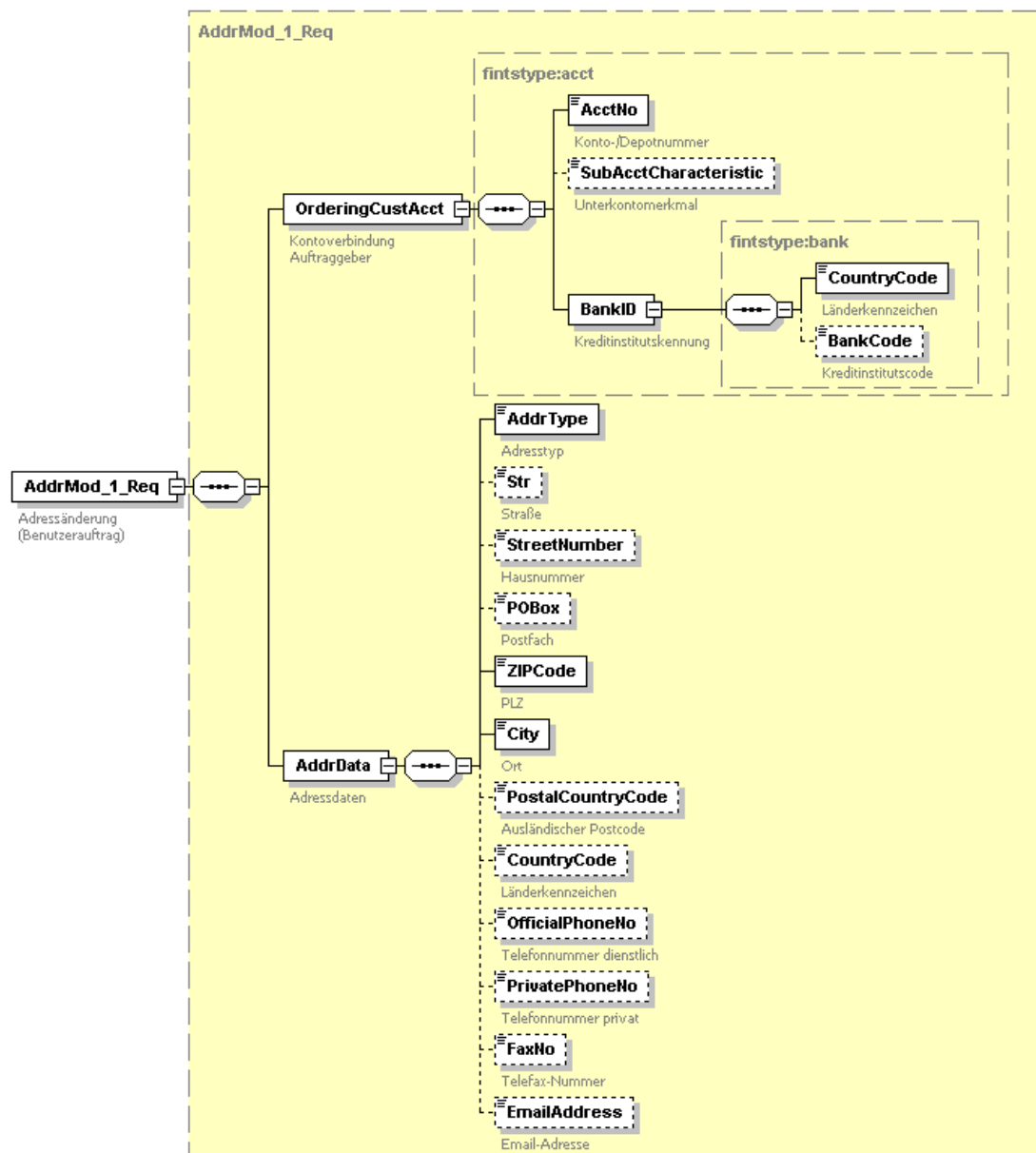


Abbildung 276: Adressänderung (Benutzerauftrag)

b) Kreditinstitutsrückmeldung

◆ Beschreibung

Es werden keine „Rückmeldedatensätze“ zurückgemeldet.

◆ Ausgewählte Beispiele für RückmeldungsCodes

Code	Beispiel für Rückmeldungstext
0010	Auftrag entgegengenommen

Financial Transaction Services (FinTS)	Version:	Kapitel:
Dokument: Messages - Multibankfähige Geschäftsvorfälle	4.0 Final Version	III
Kapitel: Geschäftsvorfälle	Stand:	Seite:
Abschnitt: Sonstiges	04.12.2013	353

c) Bankparameterdaten

◆ Beschreibung

Geschäftsvorfallspezifische Parameter existieren nicht.

◆ Format

Name: Adressänderung Parameter

Tagname: *AddrMod_1_Par*

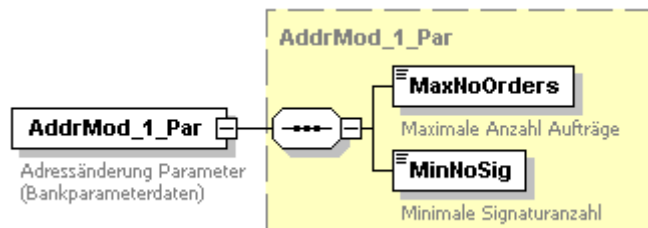


Abbildung 277: Adressänderung Parameter (Bankparameterdaten)

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

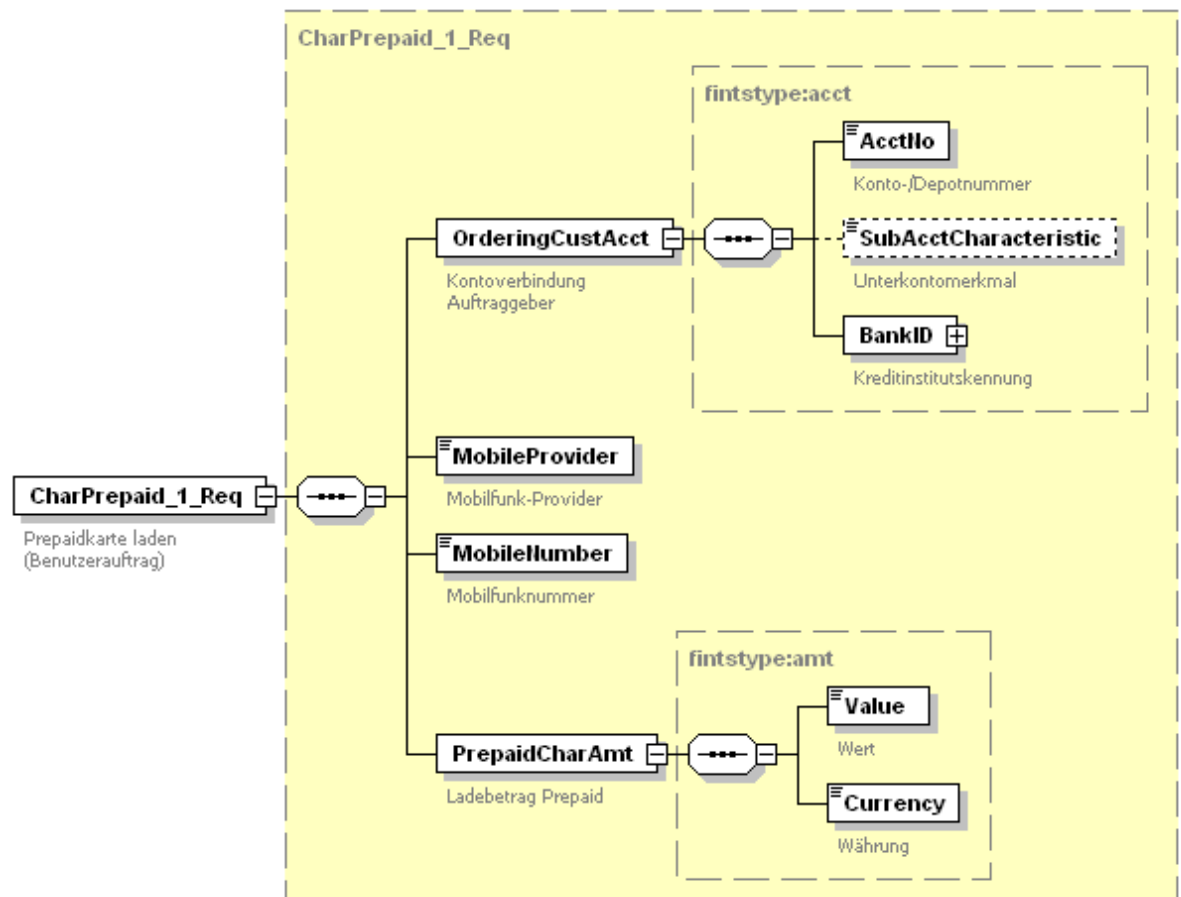


Abbildung 278: Prepaidkarte laden (Benutzerauftrag)

Financial Transaction Services (FinTS)	Version:	Kapitel:
Dokument: Messages - Multibankfähige Geschäftsvorfälle	4.0 Final Version	III
Kapitel: Geschäftsvorfälle	Stand:	Seite:
Abschnitt: Sonstiges	04.12.2013	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 „Rückmeldedatensätze“ 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*

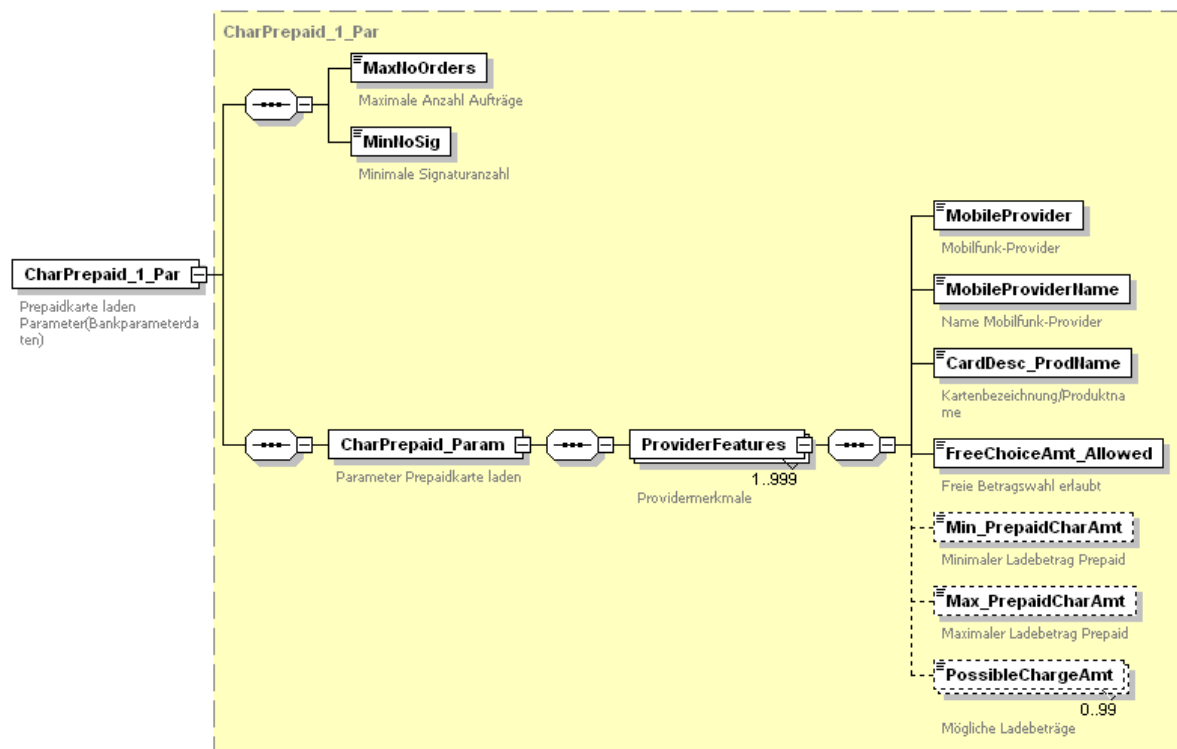


Abbildung 279: Prepaidkarte laden Parameter (Bankparameterdaten)

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*

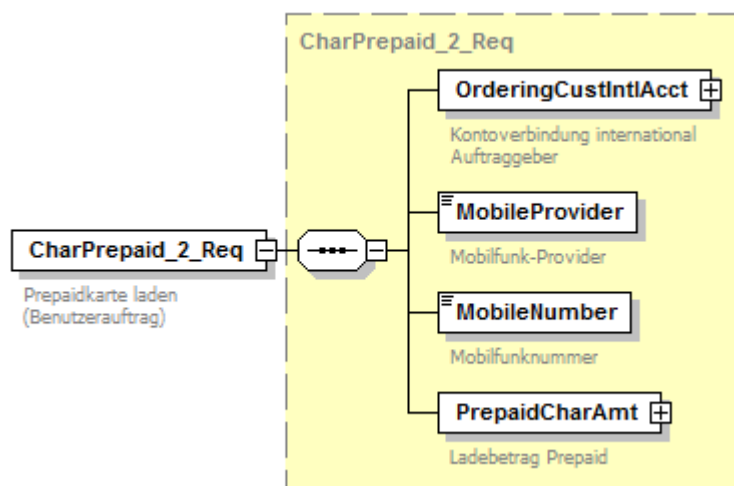


Abbildung 280: Prepaidkarte laden (Benutzerauftrag)

♦ 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*

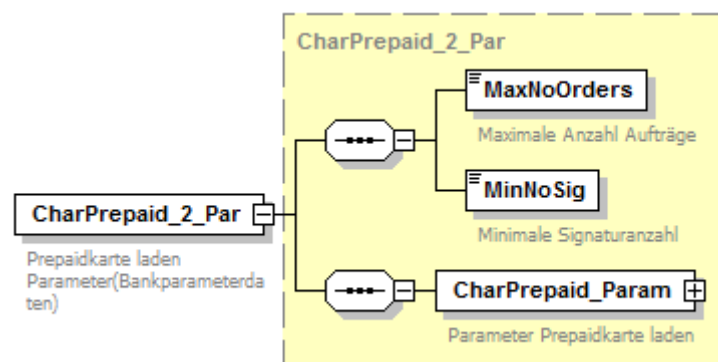


Abbildung 281: Prepaidkarte laden Parameter (Bankparameterdaten)

Financial Transaction Services (FinTS)	Version:	Kapitel:
Dokument: Messages - Multibankfähige Geschäftsvorfälle	4.0 Final Version	III
Kapitel: Geschäftsvorfälle	Stand:	Seite:
Abschnitt: Sonstiges	04.12.2013	359

III.9.7 Willenserklärung des Kunden

Mit diesem Geschäftsvorfall ist es möglich, ein zuvor übertragenes Datenelement „Bestätigungstext“ eines Bezugs-Geschäftsvorfalles 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 Willenserklärung 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_Req*

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

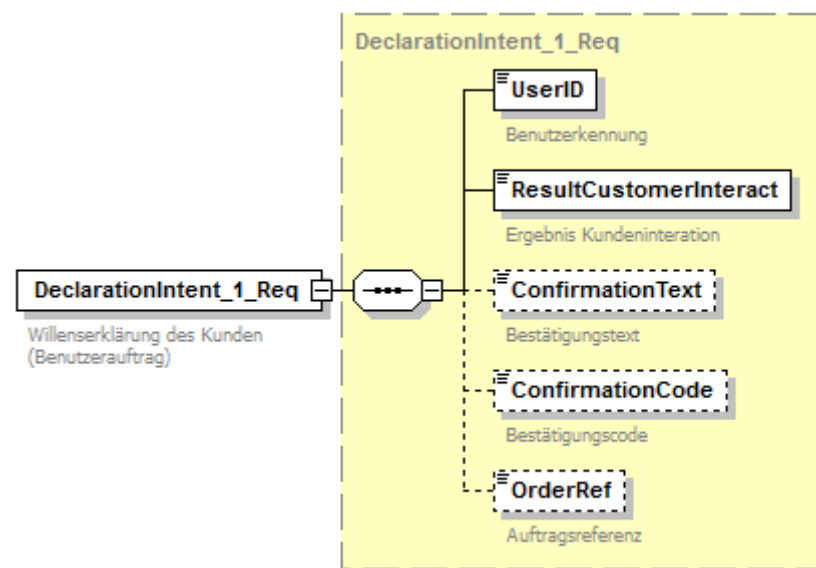


Abbildung 282: Willenserklärung des Kunden (Benutzerauftrag)

◆ **Belegungsrichtlinien**

Bestätigungstext

Falls das Datenelement „Bestätigungscode“ in der Kreditinstitutsantwort des Bezugs-Geschäftsvorfalles belegt war, darf der Bestätigungstext 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-Geschäftsvorfalles 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-Geschäftsvorfalles belegt war, muss die Auftragsreferenz in „Willenserklärung des Kunden“ belegt werden, ansonsten ist es optional belegbar.

b) Kreditinstitutsrückmeldung

◆ **Beschreibung**

Es werden keine Datensegmente zurückgemeldet.

◆ **Ausgewählte Beispiele für Rückmeldungscodes**

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

Financial Transaction Services (FinTS)	Version:	Kapitel:
Dokument: Messages - Multibankfähige Geschäftsvorfälle	4.0 Final Version	III
Kapitel: Geschäftsvorfälle	Stand:	Seite:
Abschnitt: Sonstiges	04.12.2013	361

0010 Auftrag entgegengenommen

c) Bankparameterdaten

◆ Format

Name: Willenserklärung des Kunden Parameter

Tagname: DeclarationIntent_1_Par

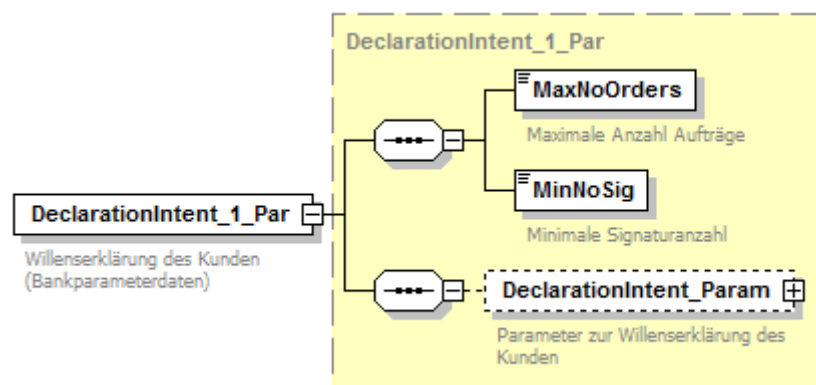


Abbildung 283: Willenserklärung des Kunden Parameter (Bankparameterdaten)

Kapitel: III	Version: 4.0 Final Version	Financial Transaction Services (FinTS) Dokument: Messages - Multibankfähige Geschäftsvorfälle
Seite: 362	Stand: 04.12.2013	Kapitel: Geschäftsvorfälle Abschnitt: Sonstiges

III.9.8 Elektronischen Kontoauszug beantragen

Mit Hilfe dieses Geschäftsvorfalles 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 geschäftspolitischen 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 Req

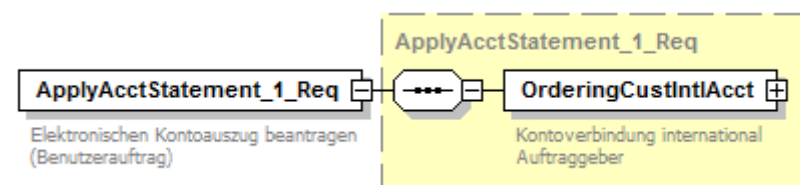


Abbildung 284: Elektronischen Kontoauszug beantragen (Benutzerauftrag)

◆ 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 Geschäftsvorfalles „Willenserklärung des Kunden“ benötigt.

◆ Format

Name: Bestätigung Elektronischer Kontoauszug beantragen

Tagname: ApplyAcctStatement 1 Resp

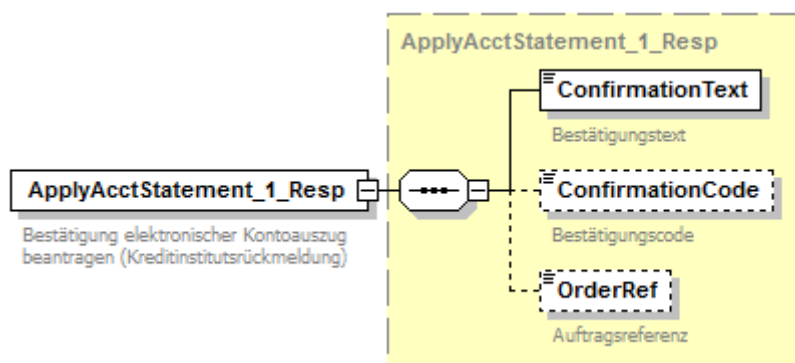


Abbildung 285: Bestätigung Elektronischer Kontoauszug beantragen (Kreditinstitutsrückmeldung)

♦ 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

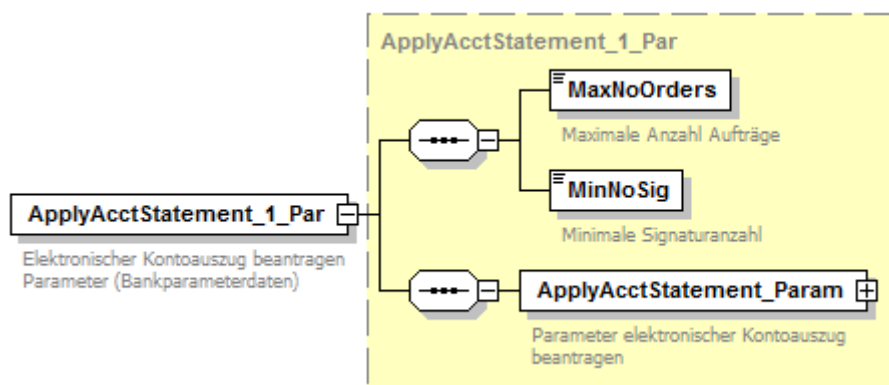


Abbildung 286: Elektronischen Kontoauszug beantragen Parameter (Bankparameterdaten)

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 nachempfunderer 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 Geschäftsvorfalles „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 Unterkontomerkmals 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 Geschäftsvorfalles mitgeliefert werden. In diesem Fall sind nur die Angaben in den Bankparameterdaten des Geschäftsvorfalles für den jeweiligen Geschäftsvorfall relevant.

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

◆ Format

Name: SEPA Kontoverbindung anfordern

Tagname: *SEPAAcctInq_1_Req*

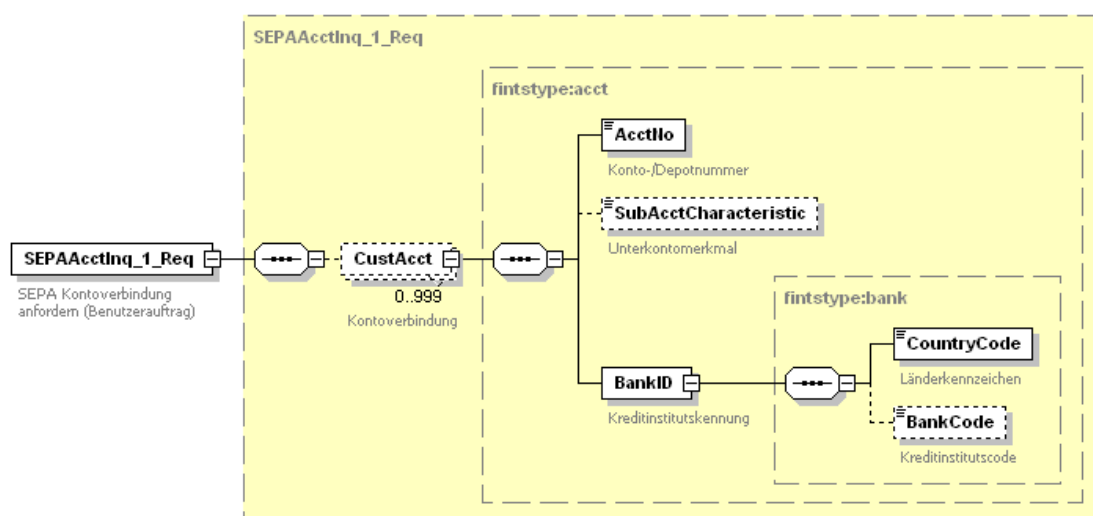


Abbildung 287: SEPA Kontoverbindung anfordern (Benutzerauftrag)

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*

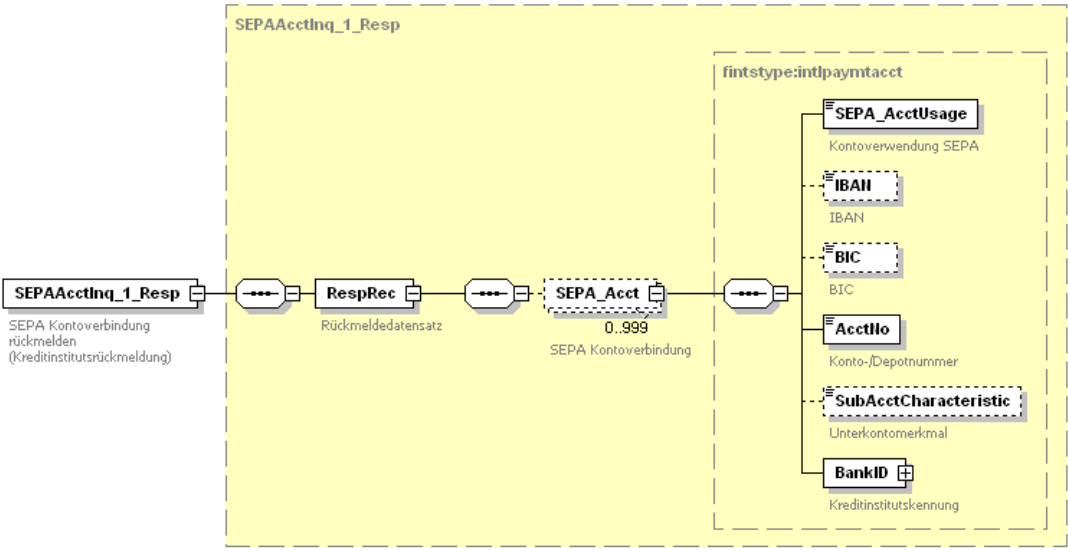


Abbildung 288: SEPA-Kontoverbindung rückmelden (Kreditinstitutsrückmeldung)

◆ **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)	Version:	Kapitel:
Dokument: Messages - Multibankfähige Geschäftsvorfälle	4.0 Final Version	III
Kapitel: Geschäftsvorfälle	Stand:	Seite:
Abschnitt: SEPA-Zahlungsverkehr	04.12.2013	369

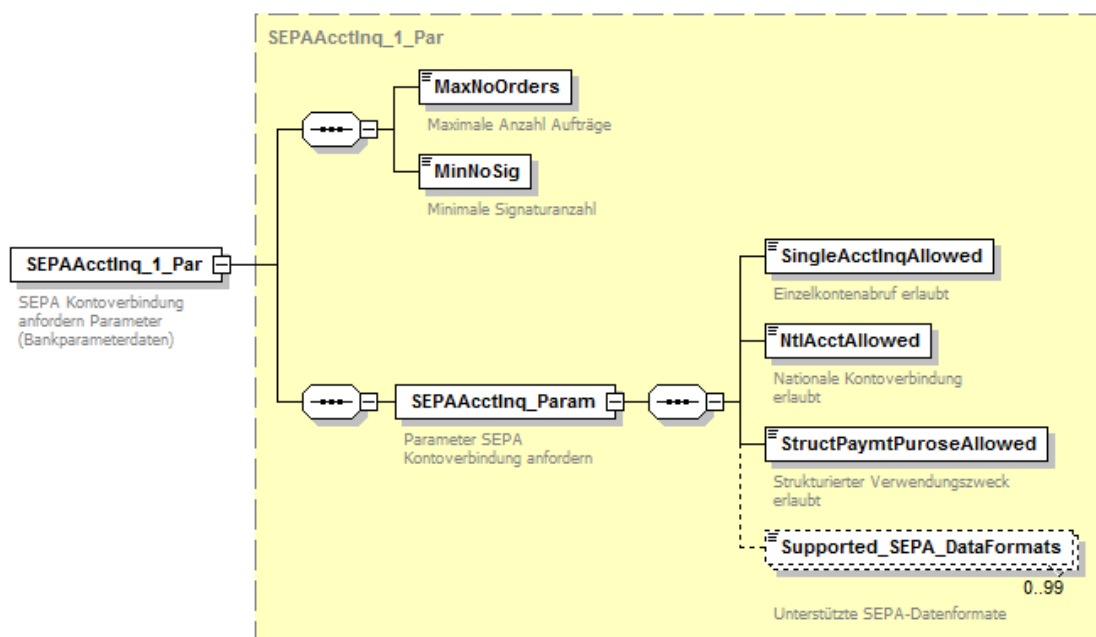


Abbildung 289: SEPA-Kontoverbindung anfordern Parameter (Bankparameterdaten)

III.10.1.2 Schemaversion 2

Mit Hilfe dieses Geschäftsvorfalles 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 Unterkontomerkmals 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 Geschäftsvorfalles mitgeliefert werden. In diesem Fall sind nur die Angaben in den Bankparameterdaten des Geschäftsvorfalles für den jeweiligen Geschäftsvorfall relevant.

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

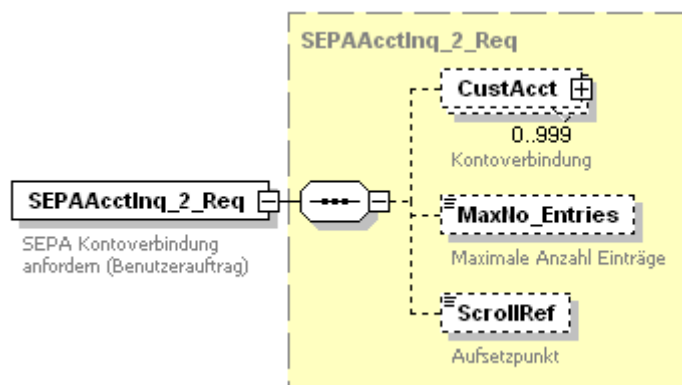


Abbildung 290: SEPA Kontoverbindung anfordern (Benutzerauftrag)

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

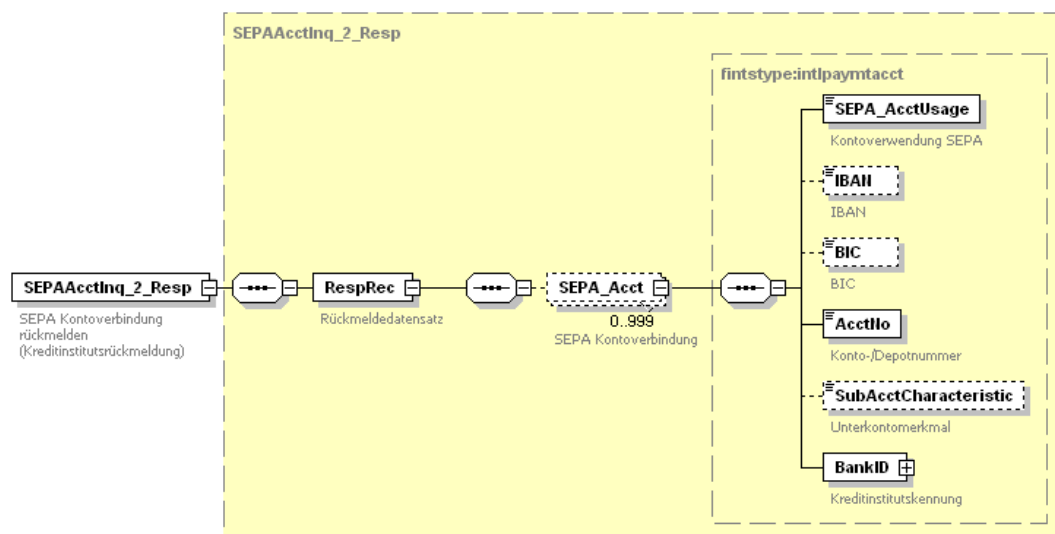


Abbildung 291: SEPA Kontoverbindung rückmelden (Kreditinstitutsrückmeldung)

♦ Ausgewählte Beispiele für Rückmeldungs-codes

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)	Version:	Kapitel:
Dokument: Messages - Multibankfähige Geschäftsvorfälle	4.0 Final Version	III
Kapitel: Geschäftsvorfälle	Stand:	Seite:
Abschnitt: SEPA-Zahlungsverkehr	04.12.2013	373

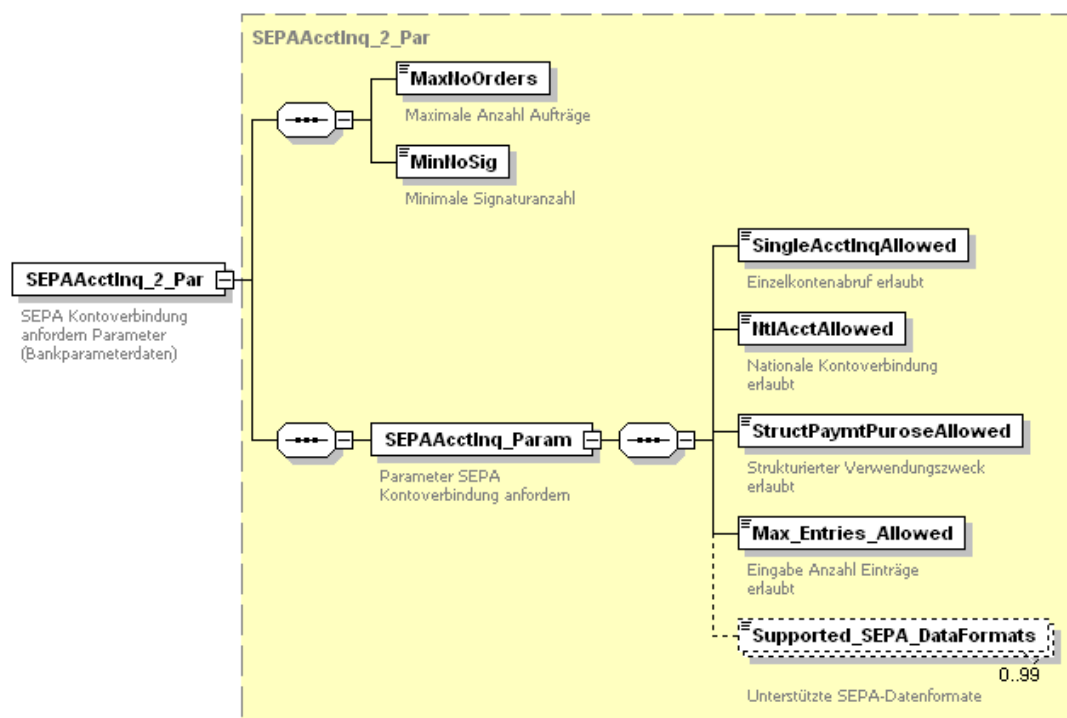


Abbildung 292: SEPA Kontoverbindung anfordern Parameter (Bankparameterdaten)

III.10.1.3 Schemaversion 3

Mit Hilfe dieses Geschäftsvorfalles 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 Unterkontomerkmals 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 Geschäftsvorfalles mitgeliefert werden. In diesem Fall sind nur die Angaben in den Bankparameterdaten des Geschäftsvorfalles für den jeweiligen Geschäftsvorfall relevant.

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

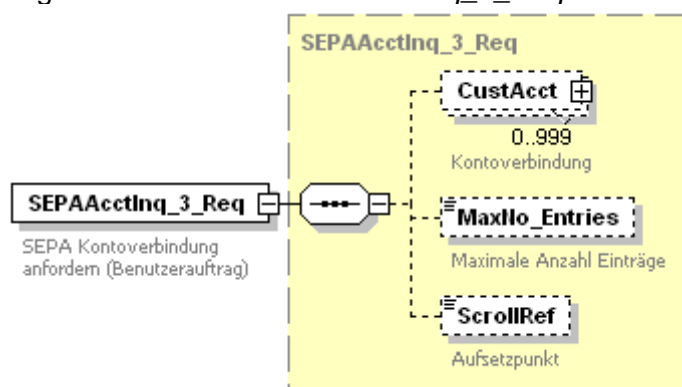


Abbildung 293: SEPA Kontoverbindung anfordern (Benutzerauftrag)

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

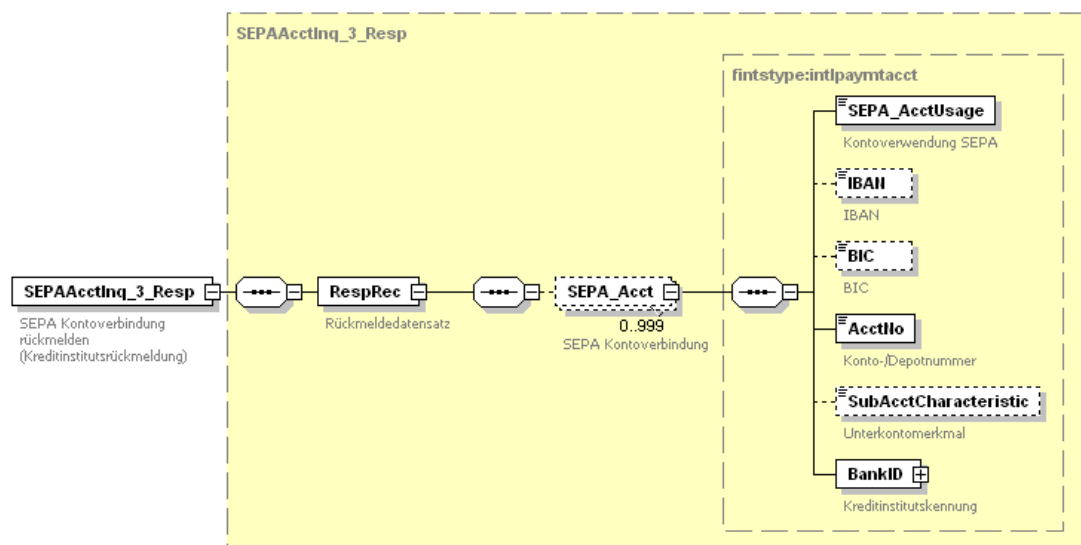


Abbildung 294: SEPA Kontoverbindung rückmelden (Kreditinstitutsrückmeldung)

♦ 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

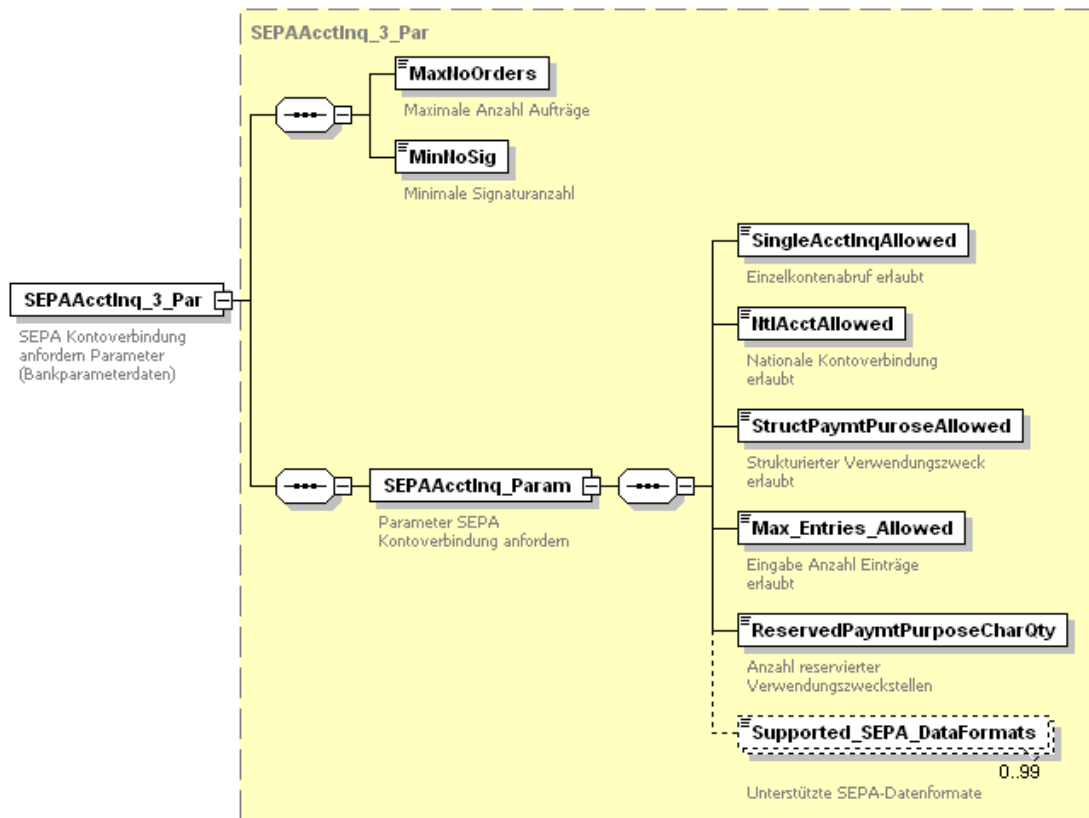


Abbildung 295: SEPA Kontoverbindung anfordern Parameter (Bankparameterdaten)

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 <CdtTrfTxInf> bzw. DirectDebitTransactionInformation <DrctDbtTxInf> zugelassen.

Bei allen anderen pain messages, also ab pain.001.002.02 bzw. pain.008.002.01 fällt die Grouping 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 <CdtTrfTxInf> bzw. DirectDebitTransactionInformation <DrctDbtTxInf> zugelassen.

III.10.2.1 Einzelüberweisung

Realisierung Bank: optional
Realisierung Kunde: optional

a) Benutzerauftrag

◆ Format

Name: SEPA Einzelüberweisung
Tagname: SEPASingRemitt_1_Req

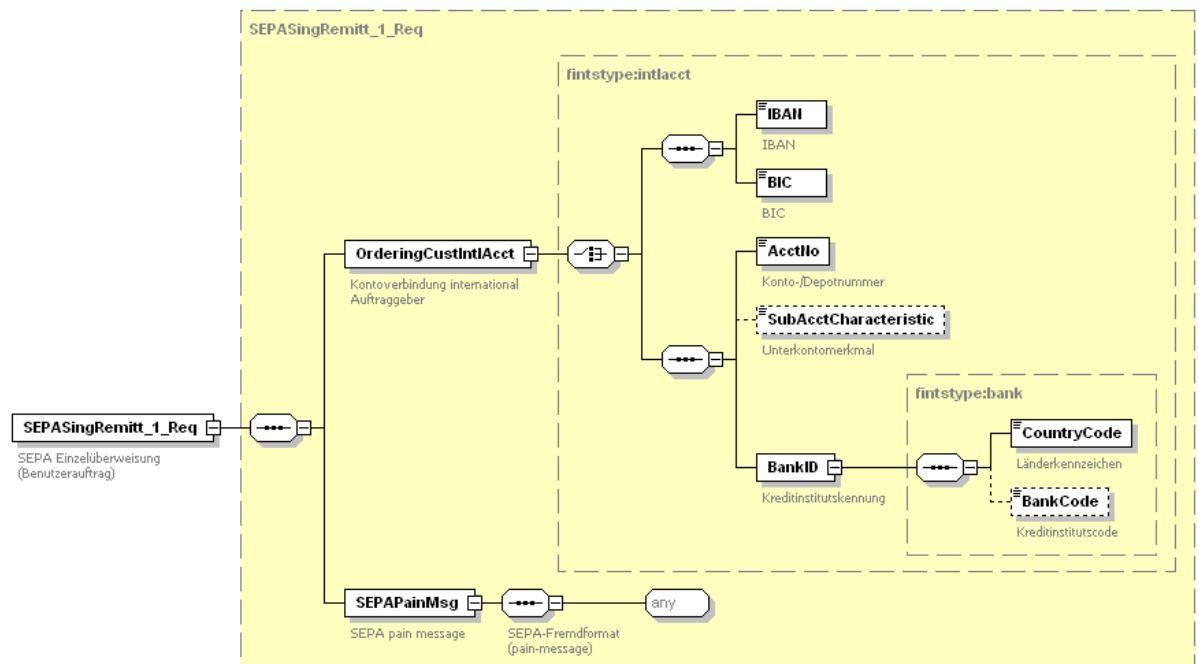


Abbildung 296: SEPA-Einzelsüberweisung (Benutzerauftrag)

Financial Transaction Services (FinTS)	Version:	Kapitel:
Dokument: Messages - Multibankfähige Geschäftsvorfälle	4.0 Final Version	III
Kapitel: Geschäftsvorfälle	Stand:	Seite:
Abschnitt: SEPA-Zahlungsverkehr	04.12.2013	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 „Rückmeldedatensätze“ zurückgemeldet.

♦ Ausgewählte Beispiele für Rückmeldungs-codes

Der Code 3070 kann verwendet werden, um dem Kunden eine Bearbeitungsreferenznummer z.B. für Reklamationsfälle mitzuteilen. Die Referenznummer wird dabei als Parameter des Rückmeldungs-codes 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*

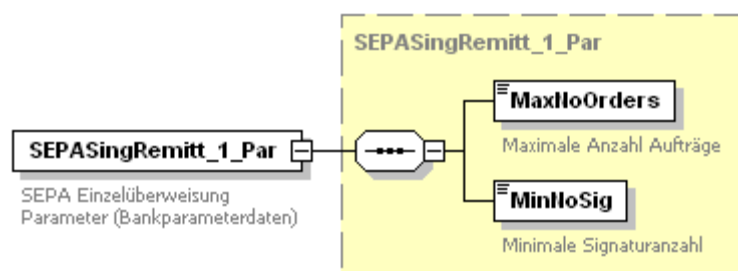


Abbildung 297: SEPA-Einzelüberweisung Parameter (Bankparameterdaten)

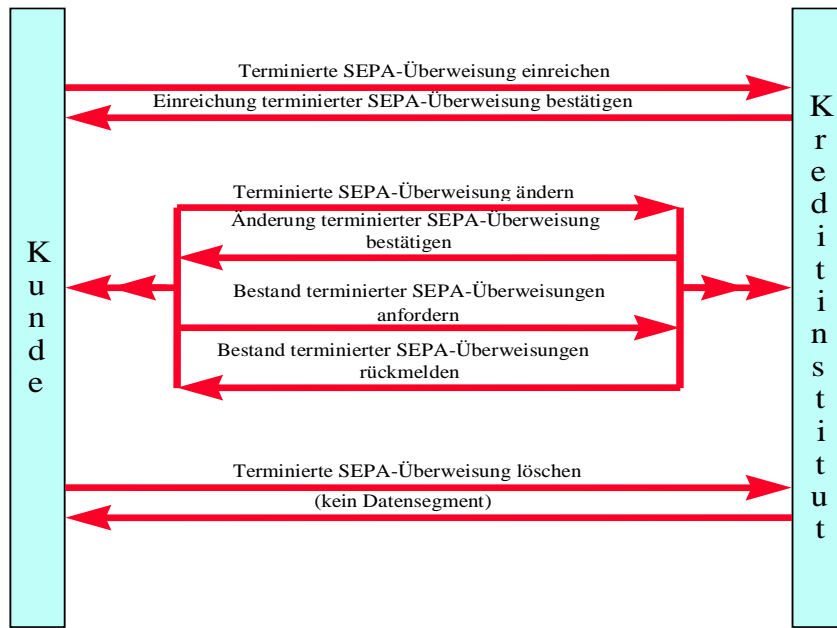
III.10.2.2 Terminierte SEPA-Überweisung

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:



Einreichung terminierter SEPA-Überweisungen

Realisierung Bank: optional
Realisierung Kunde: optional

a) Benutzerauftrag

◆ Format

Name: Terminierte SEPA Überweisung einreichen
Tagname: *SubmitPostdatedSEPA SingRemitt_1_Req*

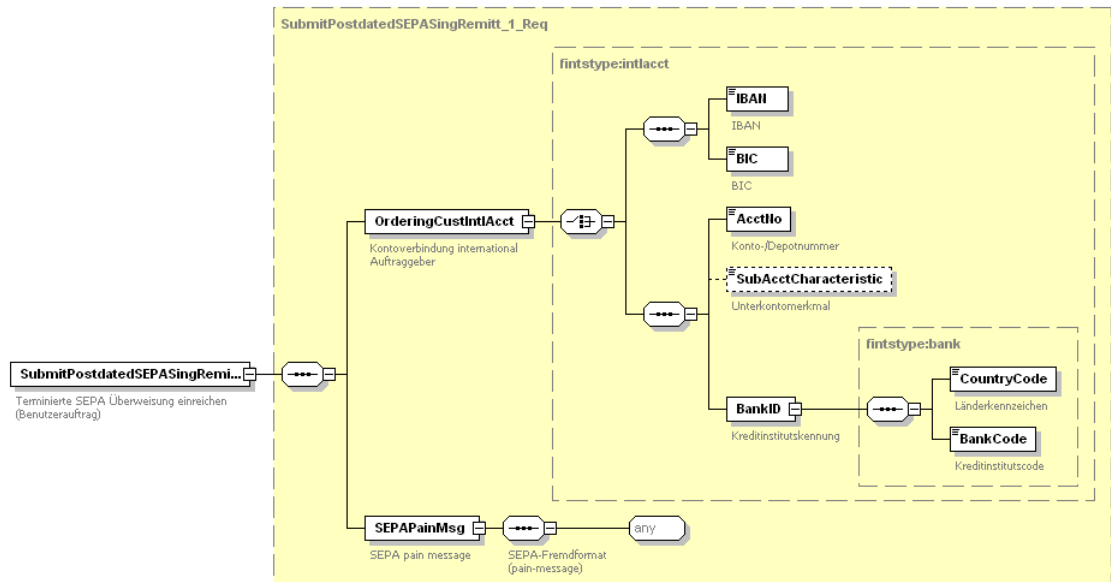


Abbildung 298: Terminierte SEPA Überweisung einreichen (Benutzerauftrag)

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*

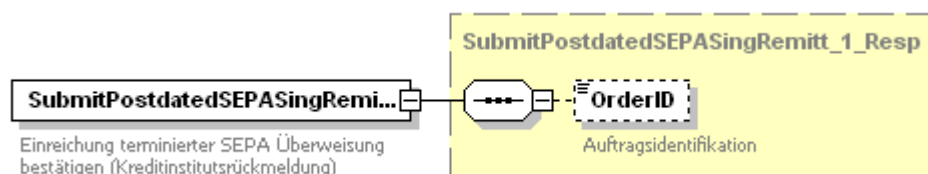


Abbildung 299: Einreichung terminierter SEPA-Überweisung bestätigen (Kreditinstitutsrückmeldung)

♦ 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)	Version:	Kapitel:
Dokument: Messages - Multibankfähige Geschäftsvorfälle	4.0 Final Version	III
Kapitel: Geschäftsvorfälle	Stand:	Seite:
Abschnitt: SEPA-Zahlungsverkehr	04.12.2013	383

Code	Beispiel für Rückmeldungstext
9210	Datum ist kein Buchungstag

c) Bankparameterdaten

◆ Format

Name: Terminierte SEPA-Überweisung einreichen Parameter
Tagname: *SubmitPostdatedSEPA_SingRemitt_1_Par*

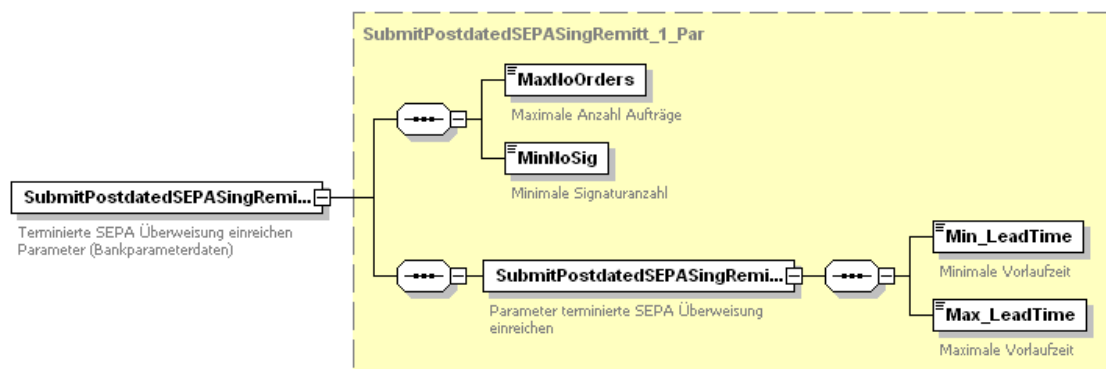


Abbildung 300: Terminierte SEPA-Überweisung einreichen (Bankparameterdaten)

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) Benutzerauftrag

◆ 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 Ursprungsaufrag zu ermöglichen, ist in das Element „Auftragsidentifikation“ das vom Kreditinstitut mitgeteilte Identifikationsmerkmal einzustellen.

◆ Format

Name: Terminierte SEPA-Überweisung ändern
Tagname: *ModifyPostdatedSEPASingRemitt_1_Req*

Financial Transaction Services (FinTS)	Version:	Kapitel:
Dokument: Messages - Multibankfähige Geschäftsvorfälle	4.0 Final Version	III
Kapitel: Geschäftsvorfälle	Stand:	Seite:
Abschnitt: SEPA-Zahlungsverkehr	04.12.2013	385

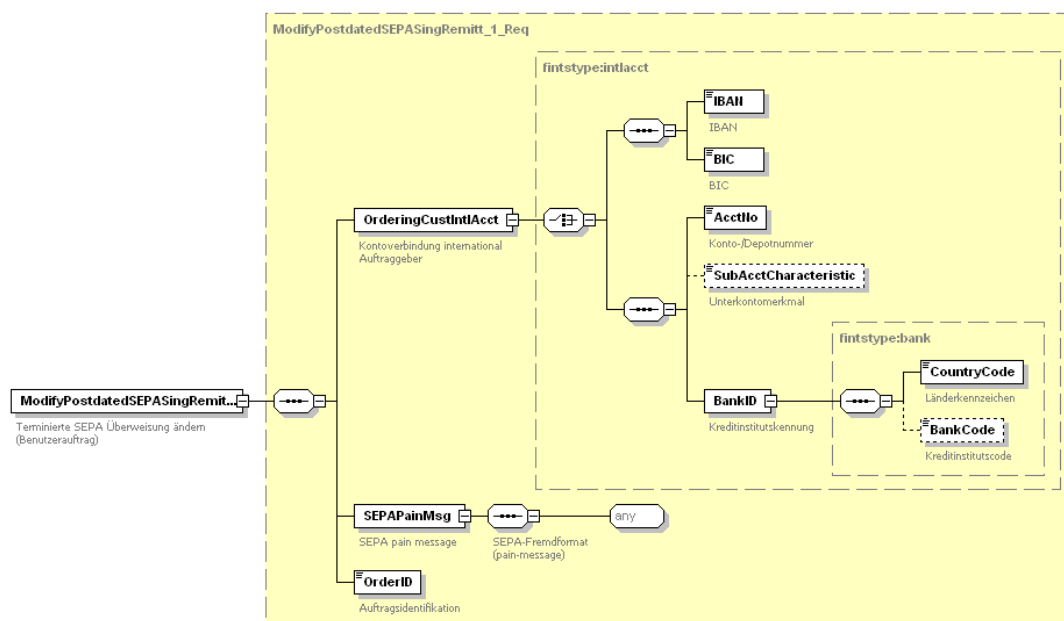


Abbildung 301: Terminierte SEPA-Überweisung ändern (Benutzerauftrag)

◆ Belegungsrichtlinien

Kontoverbindung international Auftraggeber

IBAN und BIC müssen der IBAN <IBAN> in DebtorAccount <DbtrAcct> bzw. der BIC <BIC> in DebtorAgent <DbtrAgnt> 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: *ModifyPostdatedSEPA SingRemitt_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

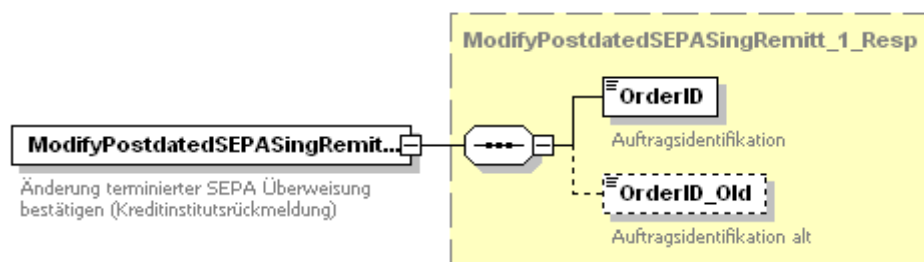


Abbildung 302: Änderung terminierter SEPA-Überweisung bestätigen (Kreditinstitutsrückmeldung) (Bankparameterdaten)

♦ 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*

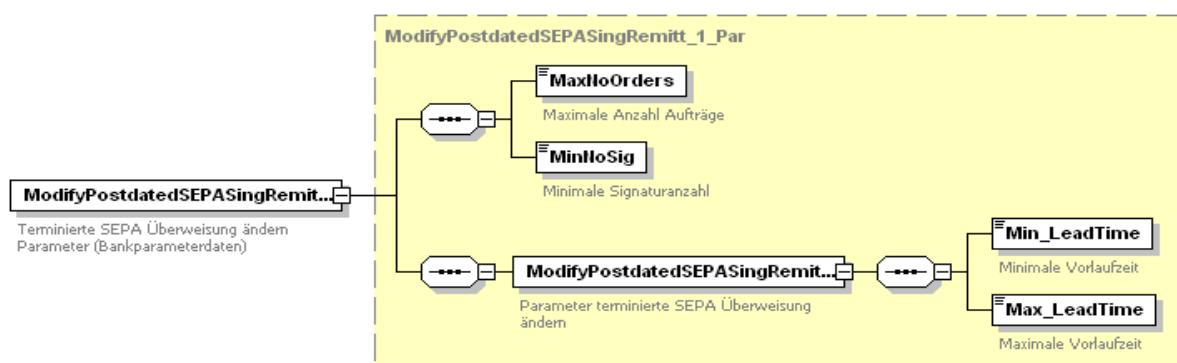


Abbildung 303: Terminierte SEPA-Überweisung ändern Parameter (Bankparameterdaten)

Financial Transaction Services (FinTS)	Version:	Kapitel:
Dokument: Messages - Multibankfähige Geschäftsvorfälle	4.0 Final Version	III
Kapitel: Geschäftsvorfälle	Stand:	Seite:
Abschnitt: SEPA-Zahlungsverkehr	04.12.2013	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: *OutstandingPostdatedSEPA_SingRemitt_1_Req*

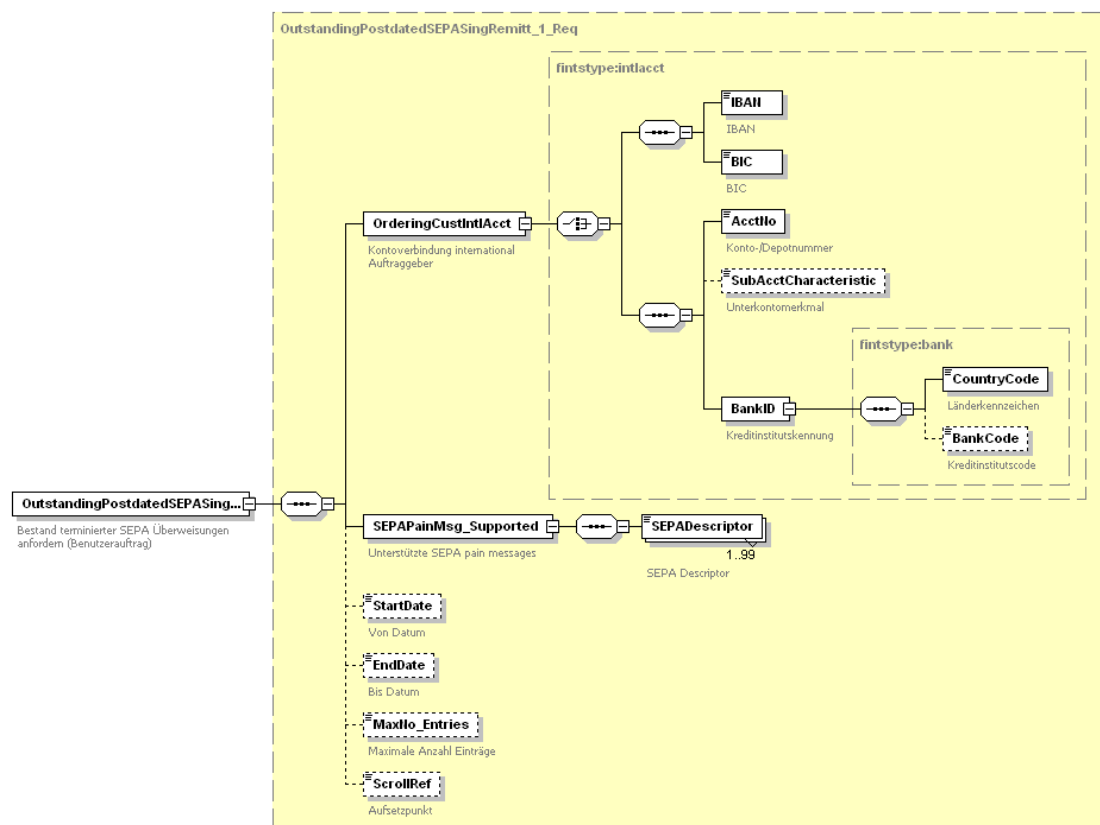


Abbildung 304: Bestand terminierter SEPA-Überweisungen anfordern (Benutzerauftrag)

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*

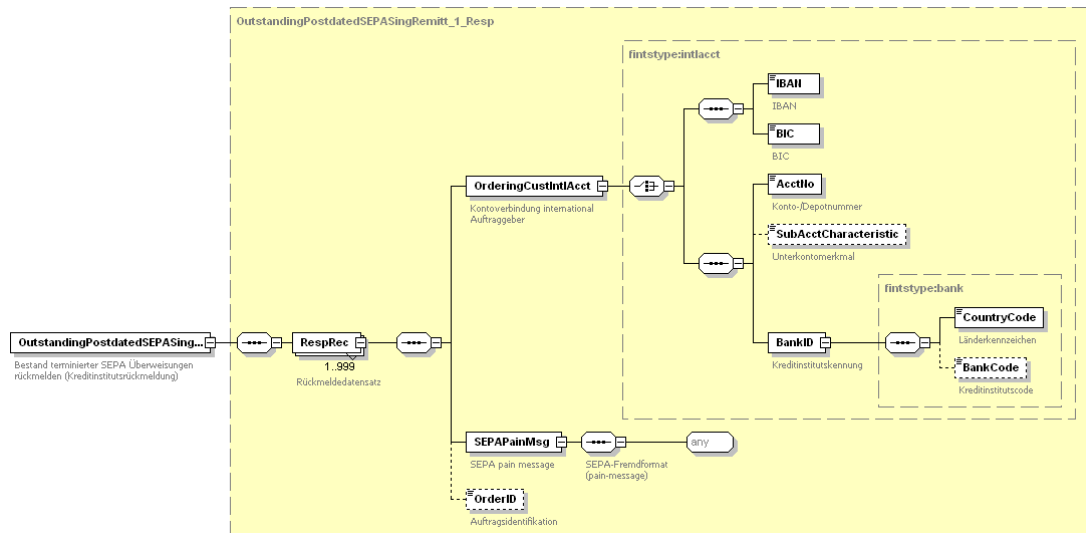


Abbildung 305: Bestand terminierter SEPA-Überweisungen rückmelden (Kreditinstitutsrückmeldung)

◆ 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 <u>„Bestand terminierter Überweisungen abrufen“</u>
3042	kein weiterer Bestand liegt vor <u>„Bestand terminierter Überweisungen abrufen“</u>
3043	keine Informationen über weitere Bestände <u>im „Bestand terminierter Überweisungen abrufen“</u>
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)	Version:	Kapitel:
Dokument: Messages - Multibankfähige Geschäftsvorfälle	4.0 Final Version	III
Kapitel: Geschäftsvorfälle	Stand:	Seite:
Abschnitt: SEPA-Zahlungsverkehr	04.12.2013	389

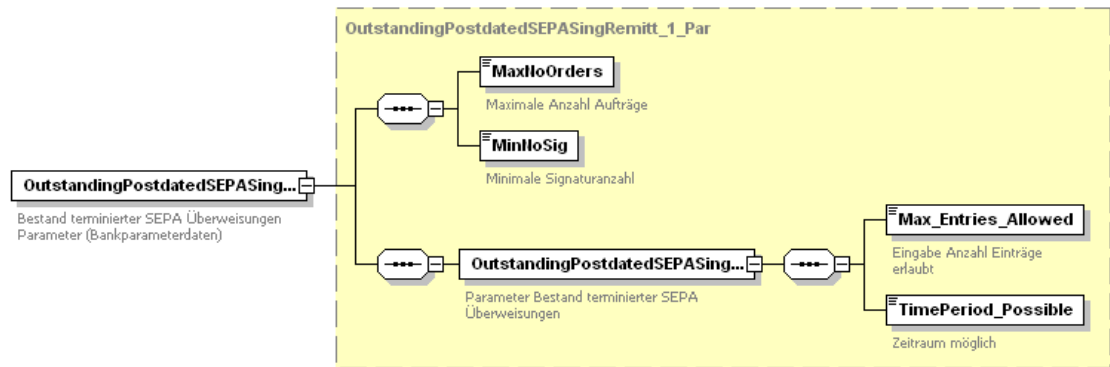


Abbildung 306: Bestand terminierter SEPA-Überweisungen Parameter (Bankparameterdaten)

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 löschende 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 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 löschenden SEPA-Überweisung nicht möglich ist.

Zu löschende 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.

Realisierung Bank: optional

Realisierung Kunde: optional

a) Benutzerauftrag

◆ Format

Name: Terminierte SEPA-Überweisung löschen
Tagname: *CancelPostdatedSEPAgingRemitt_1_Req*

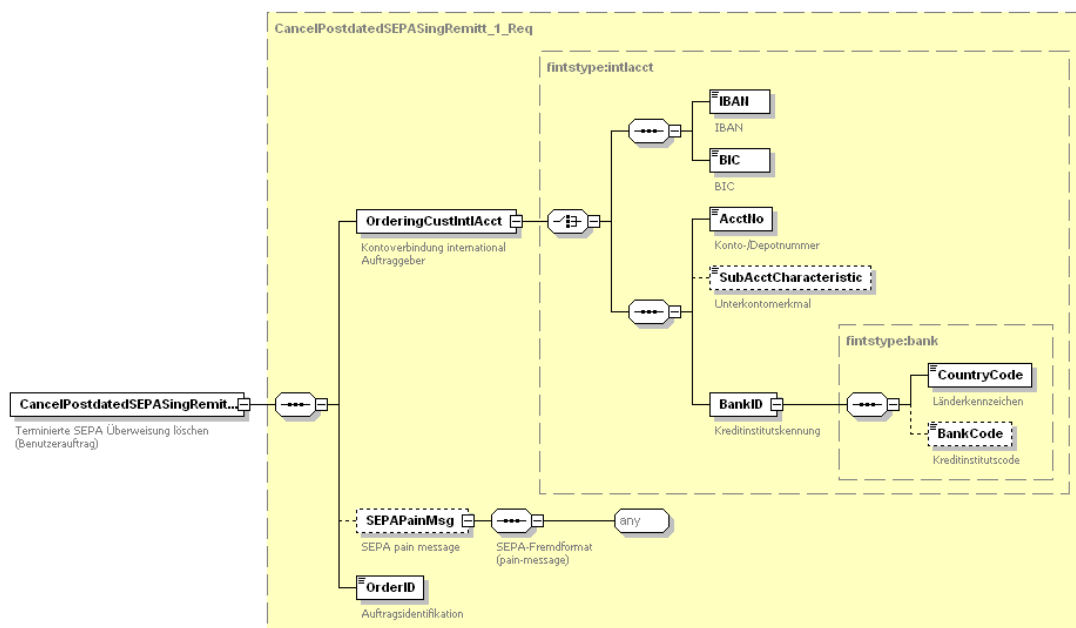


Abbildung 307: Terminierte SEPA-Überweisung löschen (Benutzerauftrag)

Financial Transaction Services (FinTS)	Version:	Kapitel:
Dokument: Messages - Multibankfähige Geschäftsvorfälle	4.0 Final Version	III
Kapitel: Geschäftsvorfälle	Stand:	Seite:
Abschnitt: SEPA-Zahlungsverkehr	04.12.2013	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 „Rückmeldedatensätze“ zurückgemeldet.

♦ Ausgewählte Beispiele für Rückmeldungscodes

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-Überweisung löschen Parameter
Tagname: *CancelPostdatedSEPASingRemitt_1_Par*

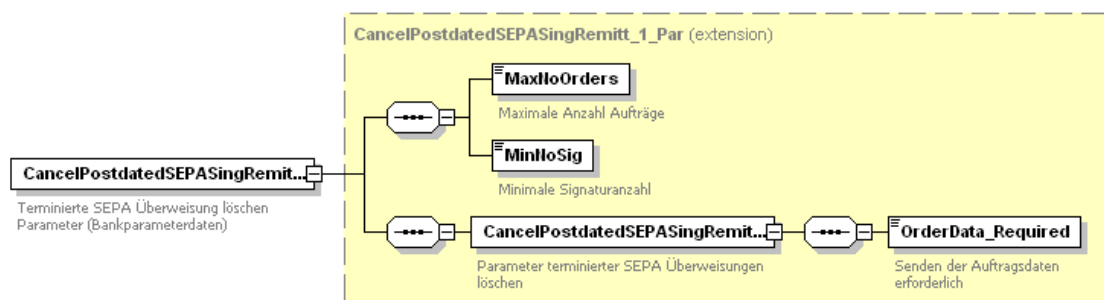


Abbildung 308: Terminierte SEPA-Überweisung löschen Parameter (Bankparameterdaten)

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 geänder-tem Betrag)
- SEPA-Dauerauftragsbestandsabfrage
- Abruf von SEPA-Dauerauftragsänderungsvormerkungen
- SEPA-Dauerauftragslöschung

Die Abbildung zeigt die Abfolge der Geschäftsvorfälle im Dauerauftragsbereich:

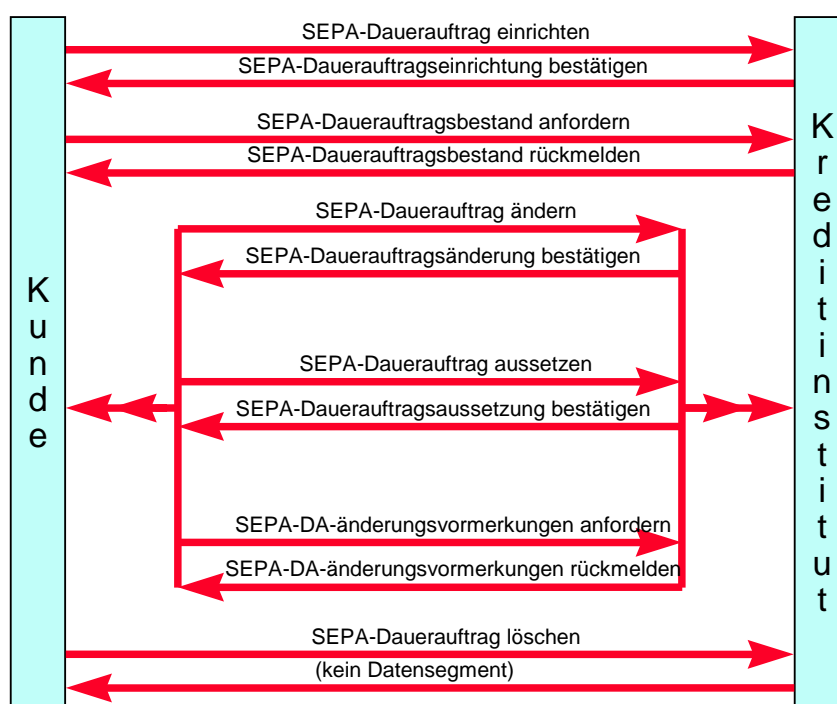


Abbildung 2: Lebenszyklus SEPA-Dauerauftrag

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 dauerauftragspezifische 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) Benutzerauftrag

◆ Format

Name: SEPA-Dauerauftrag einrichten
Tagname: *SetupSEPASTandingOrder_1_Req*

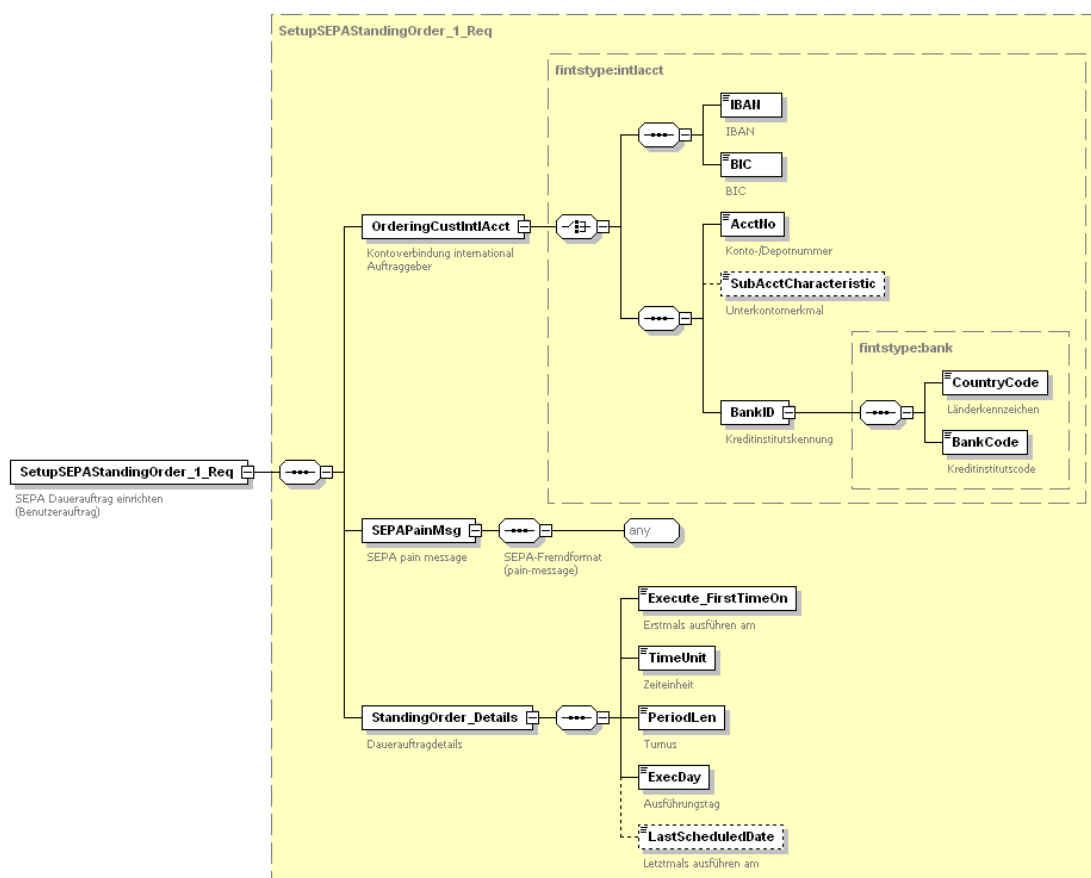


Abbildung 309: SEPA-Dauerauftrag einrichten (Benutzerauftrag)

◆ Belegungsrichtlinien

Kontoverbindung international Auftraggeber

IBAN und BIC müssen der IBAN <IBAN> in DebtorAccount <DbtrAcct> bzw. der BIC <BIC> in DebtorAgent <DbtrAgnt> 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

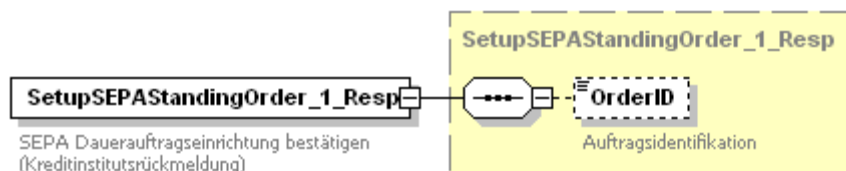


Abbildung 310: SEPA-Dauerauftragseinrichtung bestätigen (Kreditinstitutsrückmeldung)

◆ Ausgewählte Beispiele für Rückmeldungscodes

Es sind sämtliche Rückmeldungscodes des Geschäftsvorfalles „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*

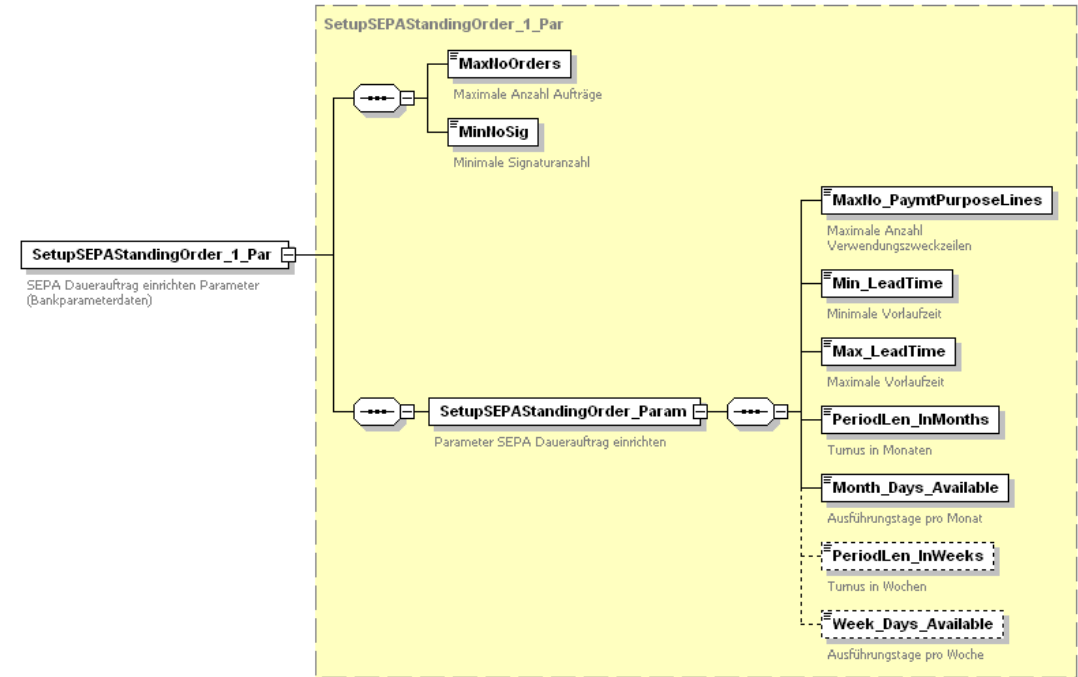


Abbildung 311: SEPA-Dauerauftrag einrichten Parameter (Bankparameterdaten)

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) Benutzerauftrag

◆ 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*

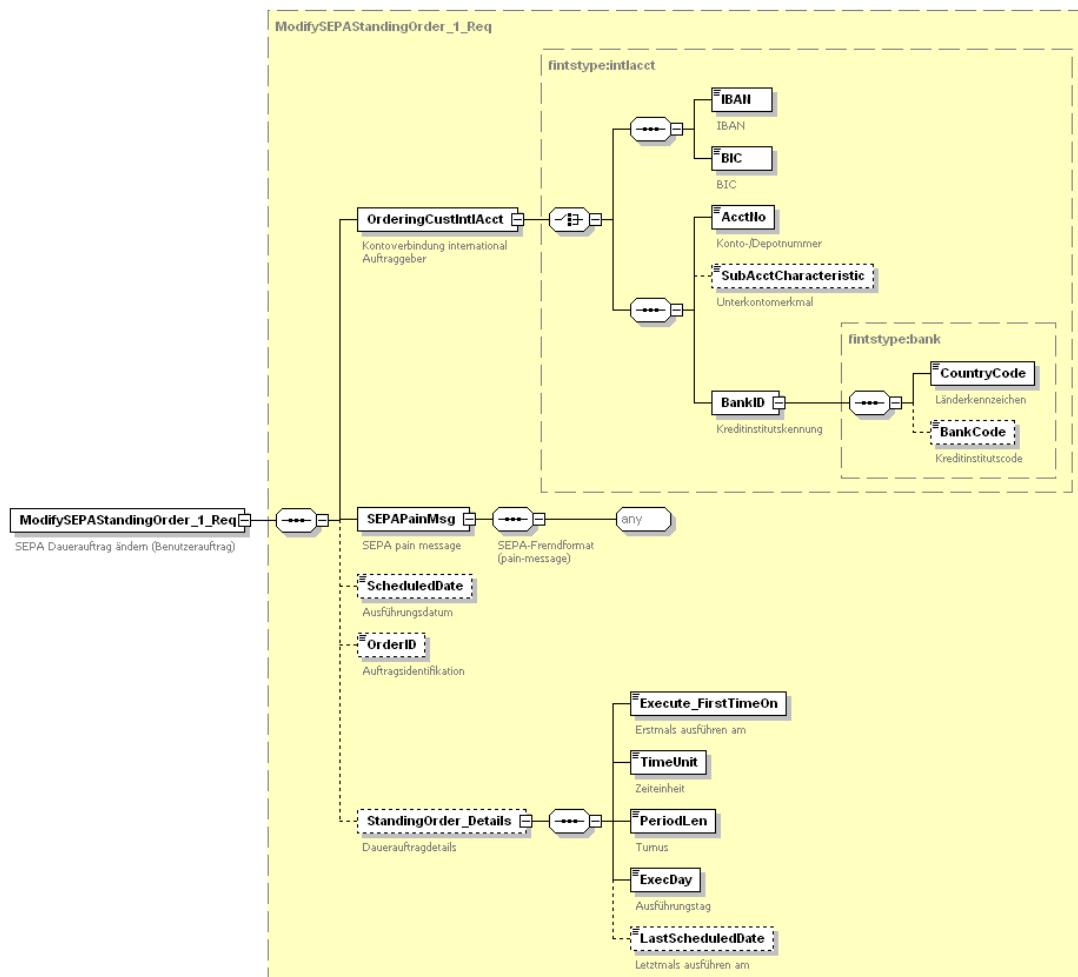


Abbildung 312: SEPA-Dauerauftrag ändern (Benutzerauftrag)

◆ Belegungsrichtlinien

Kontoverbindung international Auftraggeber

IBAN und BIC müssen der IBAN <IBAN> in DebtorAccount <DbtrAcct> bzw. der BIC <BIC> in DebtorAgent <DbtrAgnt> 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)	Version:	Kapitel:
Dokument: Messages - Multibankfähige Geschäftsvorfälle	4.0 Final Version	III
Kapitel: Geschäftsvorfälle	Stand:	Seite:
Abschnitt: SEPA-Zahlungsverkehr	04.12.2013	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*

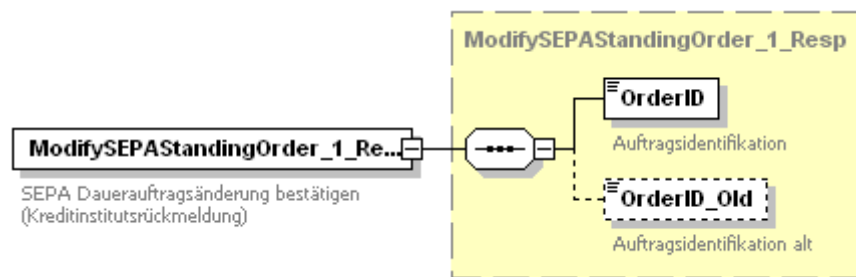


Abbildung 313: SEPA-Dauerauftragsänderung bestätigen (Kreditinstitutsrückmeldung)

◆ 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*

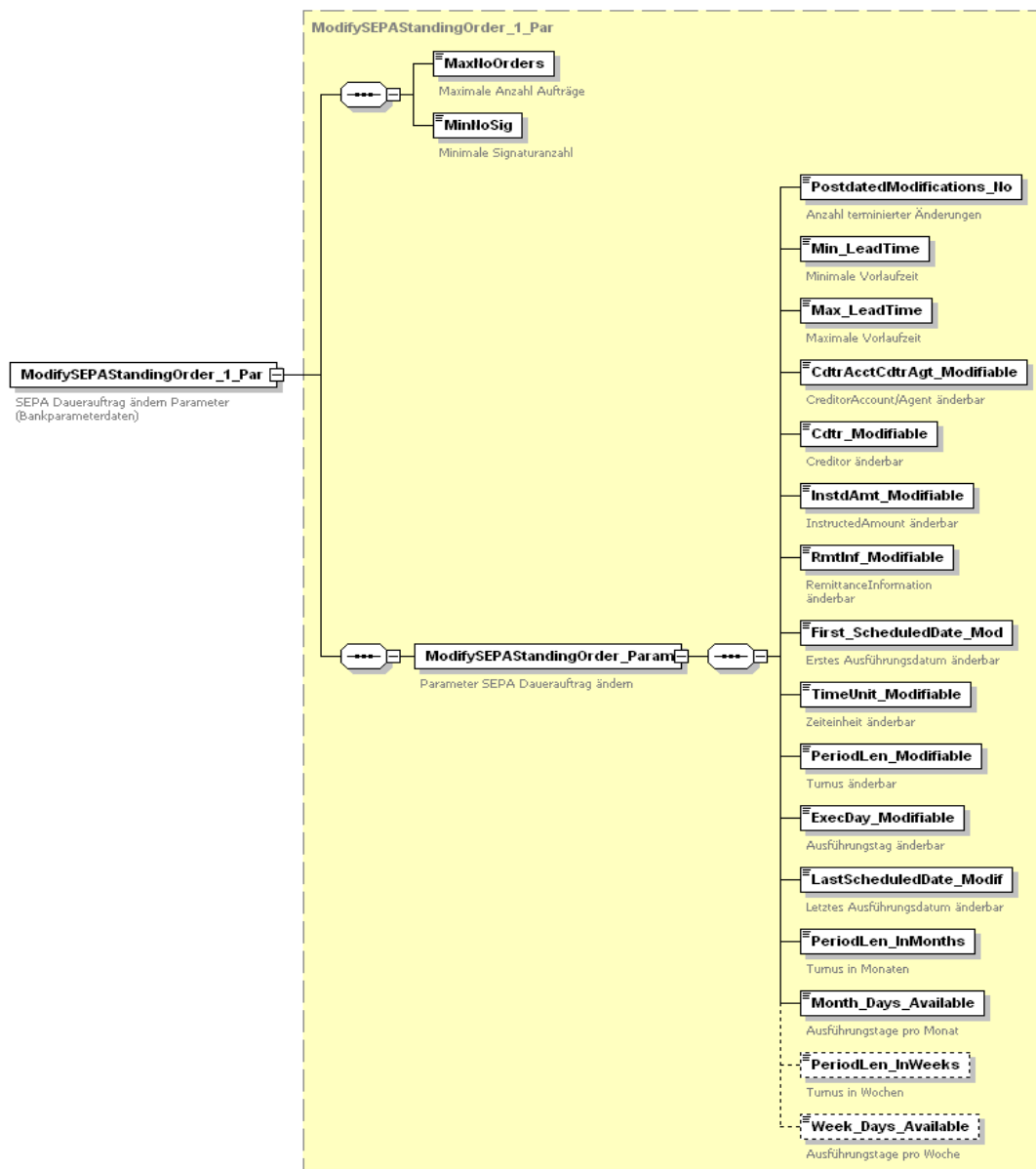


Abbildung 314: SEPA-Dauerauftrag ändern Parameter (Bankparameterdaten)

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*

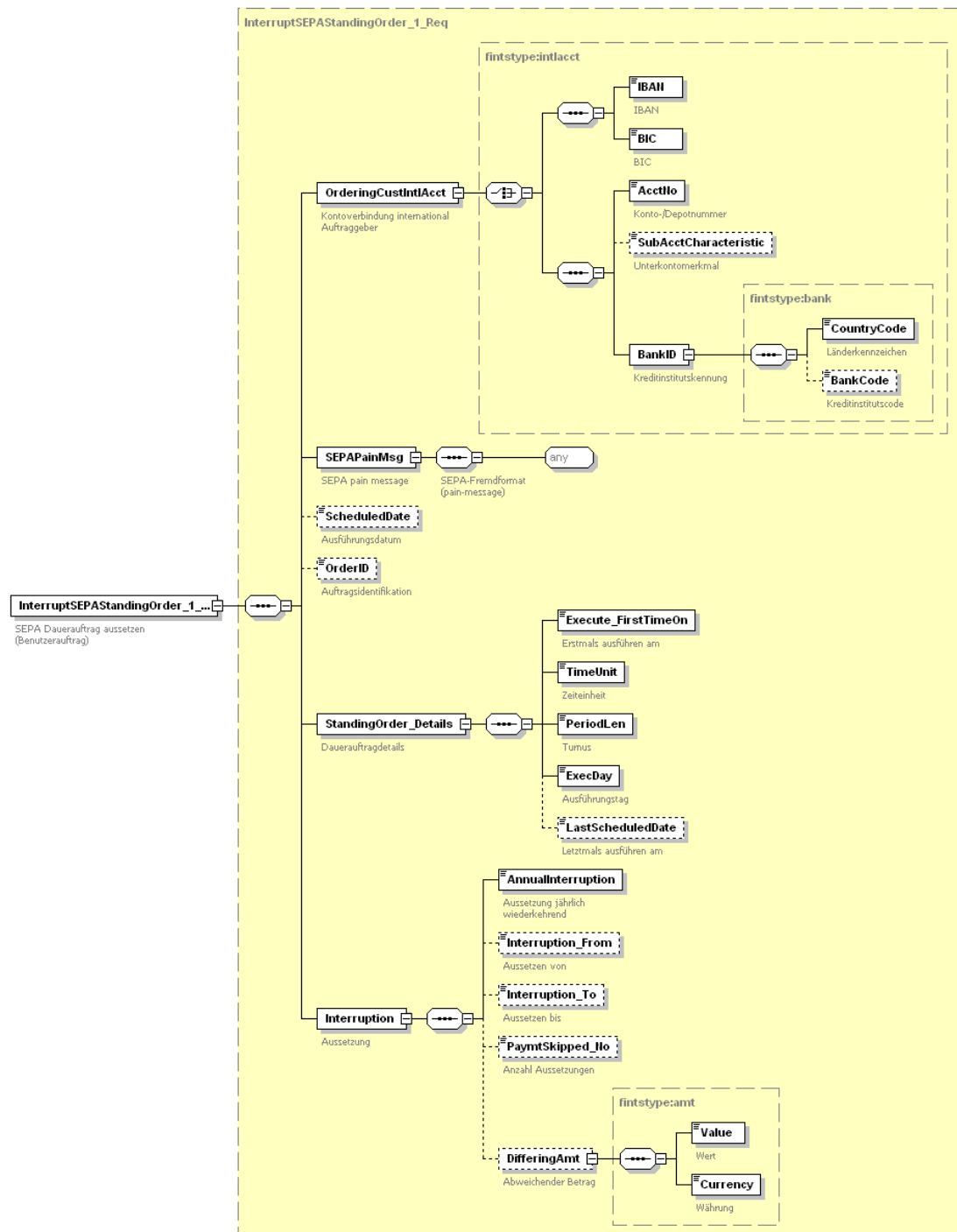


Abbildung 315: SEPA-Dauerauftrag aussetzen (Benutzerauftrag)

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

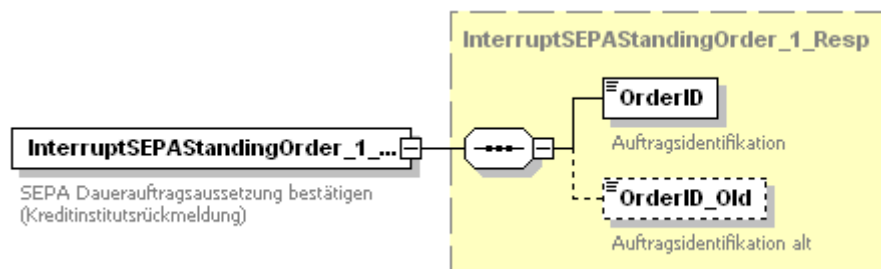


Abbildung 316: SEPA-Dauerauftragsaussetzung bestätigen (Kreditinstitutsrückmeldung)

◆ 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*

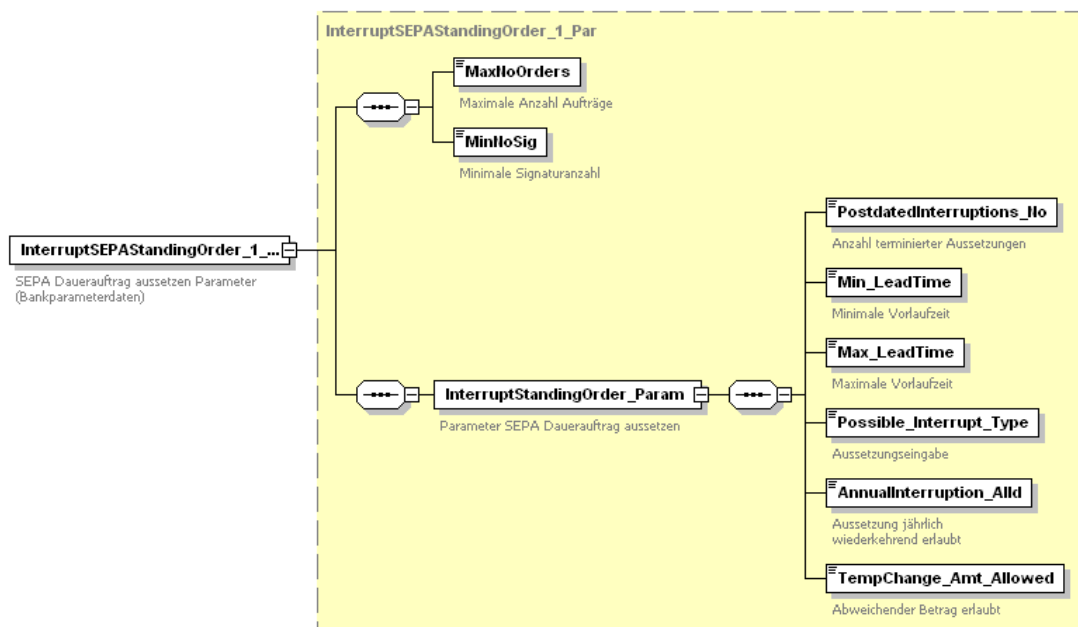


Abbildung 317: SEPA-Dauerauftrag aussetzen Parameter (Bankparameterdaten)

Financial Transaction Services (FinTS)	Version:	Kapitel:
Dokument: Messages - Multibankfähige Geschäftsvorfälle	4.0 Final Version	III
Kapitel: Geschäftsvorfälle	Stand:	Seite:
Abschnitt: SEPA-Zahlungsverkehr	04.12.2013	405

III.10.2.3.4 SEPA-Dauerauftragsbestand abrufen

Für jeden Dauerauftrag wird ein Datensatz "Dauerauftrag" als „Rückmeldedatensatz“ in der Rückmeldungsnachricht übermittelt. Der Dauerauftrag wird so angezeigt, wie er zum nächsten Termin ausgeführt würde.

Realisierung Bank: optional

Realisierung Kunde: optional

a) Benutzerauftrag

◆ Format

Name: SEPA-Dauerauftragsbestand anfordern

Tagname: *AIISEPAStandingOrders_1_Req*

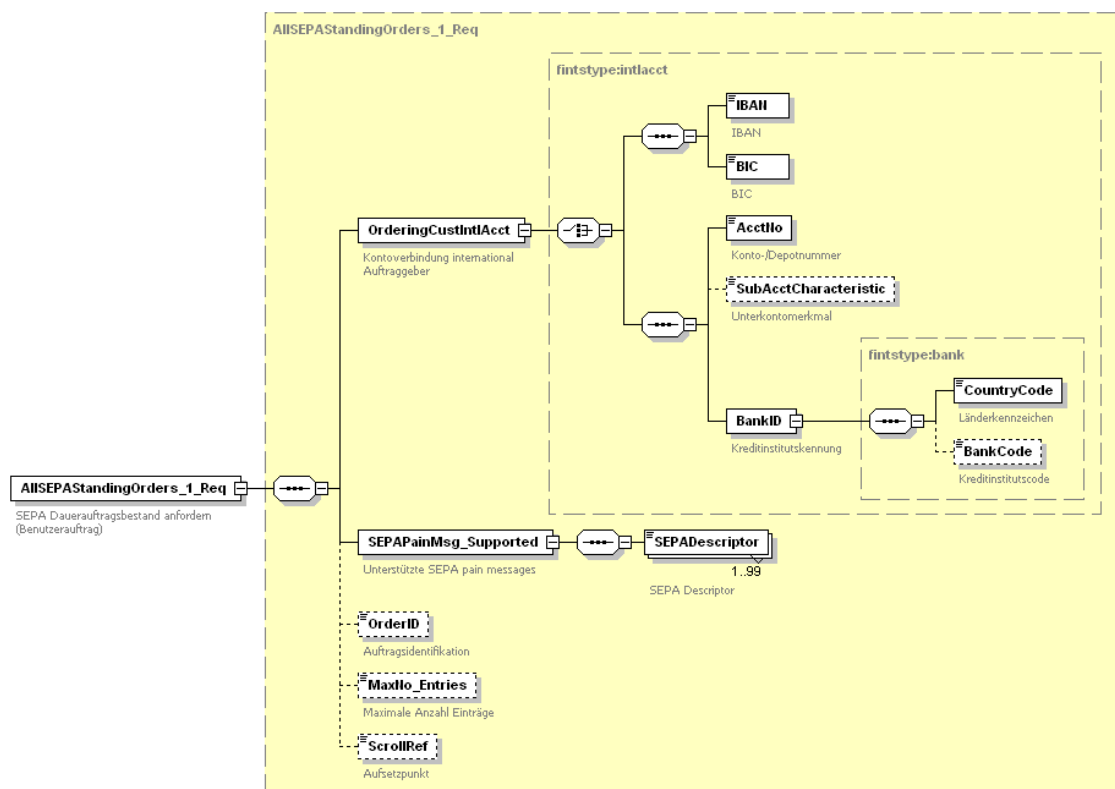


Abbildung 318: SEPA-Dauerauftragsbestand anfordern (Benutzerauftrag)

◆ 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

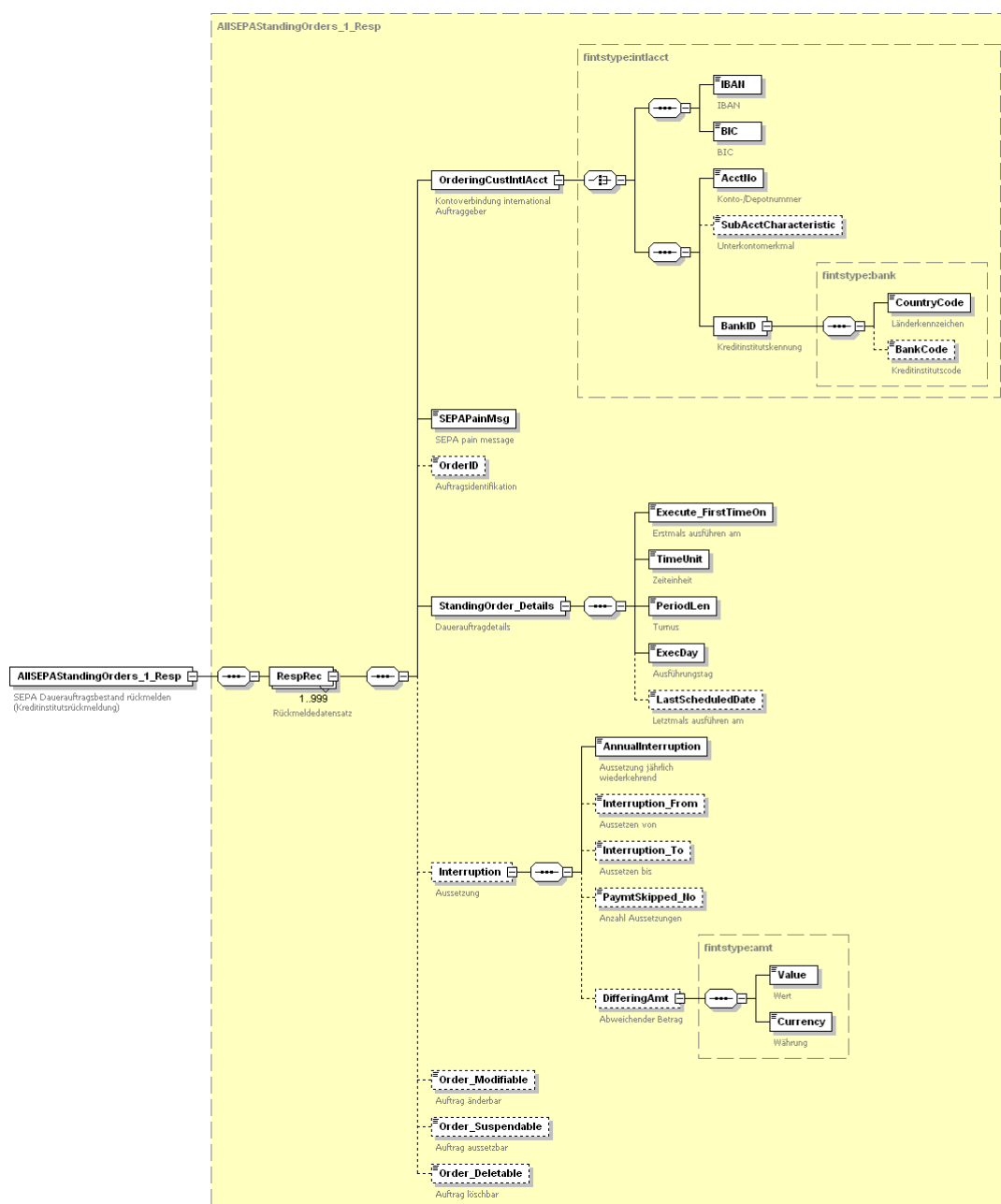


Abbildung 319: SEPA-Dauerauftragsbestand rückmelden (Kreditinstitutsrückmeldung)

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 <u>„Dauerauftragsbestand abrufen“</u>
3042	kein weiterer Bestand liegt vor <u>„Dauerauftragsbestand abrufen“</u>
3043	keine Informationen über weitere Bestände <u>im „Dauerauftragsbestand abrufen“</u>
9210	Bereichende darf nicht vor Bereichanfang liegen

c) Bankparameterdaten

♦ Beschreibung

Geschäftsvorfallspezifische Parameter existieren nicht.

♦ Format

Name: SEPA-Dauerauftragsbestand Parameter
Tagname: *AllSEPAStandingOrders_1_Par*

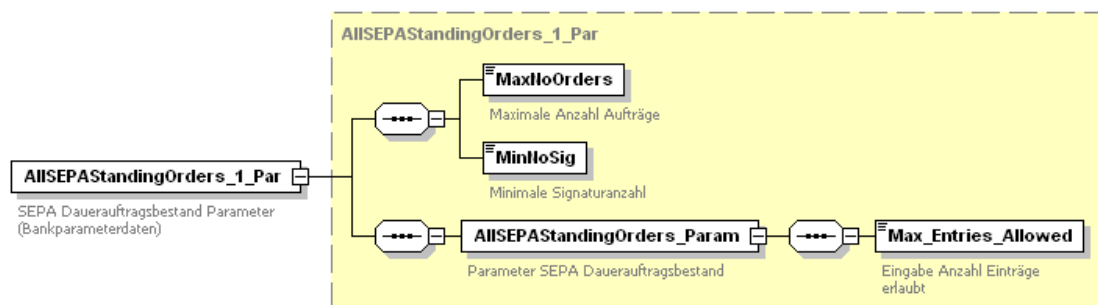


Abbildung 320: SEPA-Dauerauftragsbestand Parameter (Bankparameterdaten)

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) Benutzerauftrag

◆ Format

Name: SEPA-Dauerauftragsänderungsvormerkungen anfordern
Tagname: PendingSEPASTandingOrderModif_1_Req

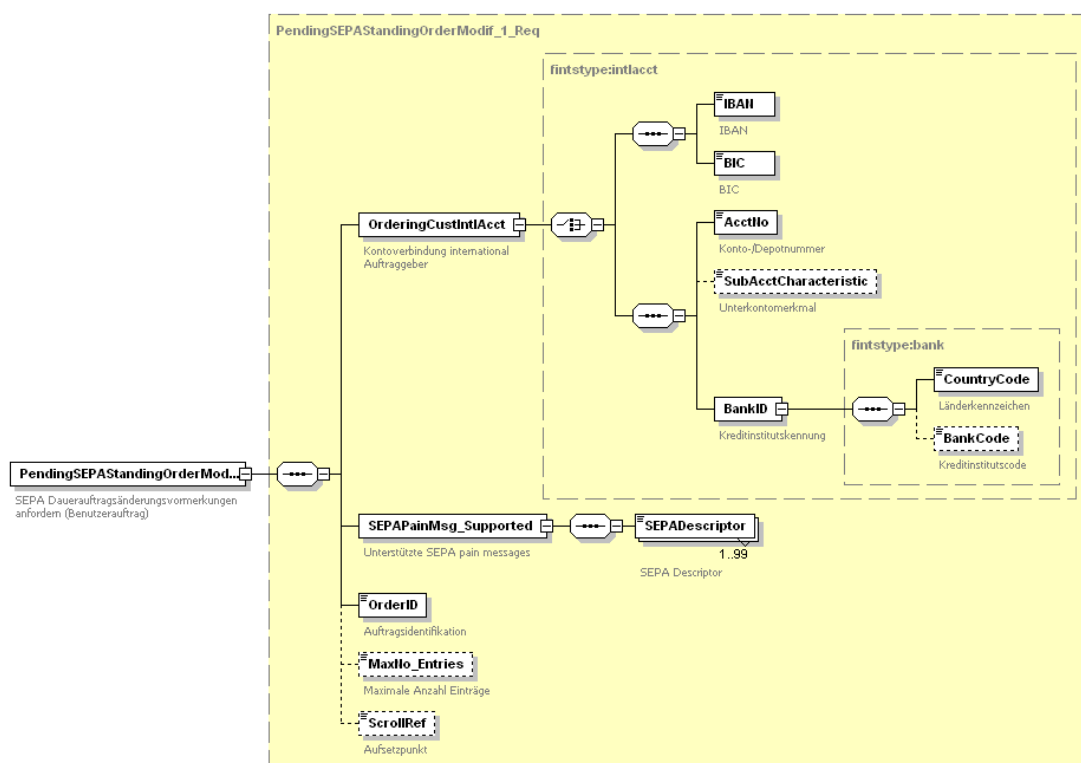


Abbildung 321: SEPA-Dauerauftragsänderungsvormerkungen anfordern (Benutzerauftrag)

b) Kreditinstitutsrückmeldung

◆ Beschreibung

Für den ausgewählten Dauerauftrag wird je noch nicht ausgeführtem Änderungs- bzw. Aussetzungsauftrag ein Segment "Dauerauftrag" übermittelt. Das erste Daten-segment 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)		Version:	Kapitel:
Dokument:	Messages - Multibankfähige Geschäftsvorfälle	4.0 Final Version	III
Kapitel:	Geschäftsvorfälle	Stand:	Seite:
Abschnitt:	SEPA-Zahlungsverkehr	04.12.2013	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

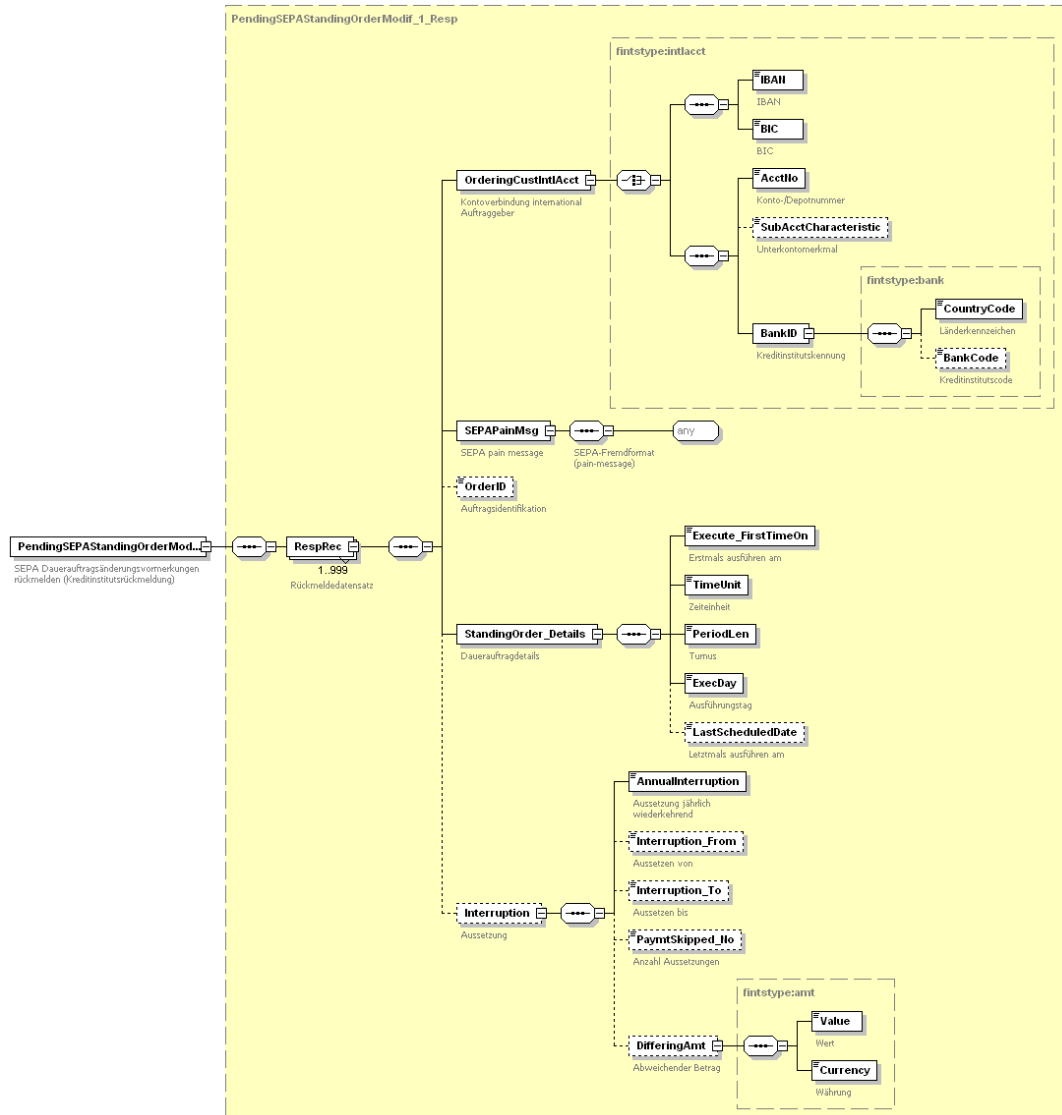


Abbildung 322: SEPA-Dauerauftragsänderungsvormerkungen rückmelden (Kreditinstitutsrückmeldung)

◆ 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“](#).

♦ **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*

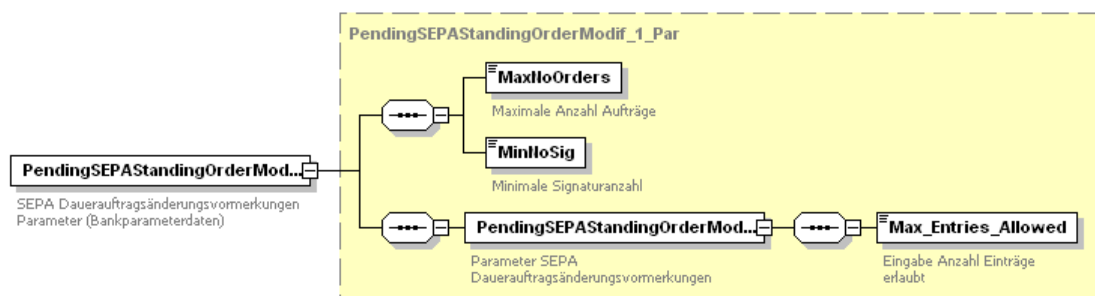


Abbildung 323: SEPA-Dauerauftragsänderungsvormerkungen Parameter (Bankparameterdaten)

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

Löschungen 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 Löschauftrag.



Im Gegensatz zur SEPA-Dauerauftragsänderung und -aussetzung ist eine Löschung auch möglich, wenn das Kreditinstitut keine Auftragsidentifikation für den Dauerauftrag vergibt und im Löschauftrag 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 löschenden SEPA-Dauerauftrags nicht möglich ist.

Realisierung Bank: optional

Realisierung Kunde: optional

a) Benutzerauftrag

◆ Beschreibung

Es sind die gültigen Daten des SEPA-Dauerauftrags einzustellen. Diese dienen zu Plausibilitätsprüfungen.

◆ Format

Name: SEPA-Dauerauftrag löschen

Tagname: *CancelSEPASTandingOrder_1_Req*

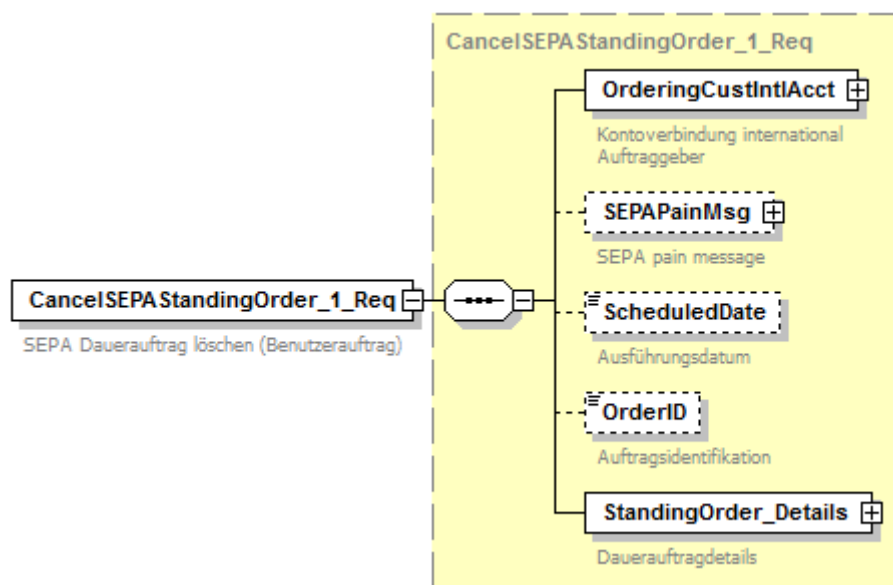


Abbildung 324: SEPA-Dauerauftrag löschen (Benutzerauftrag)

Financial Transaction Services (FinTS)	Version:	Kapitel:
Dokument: Messages - Multibankfähige Geschäftsvorfälle	4.0 Final Version	III
Kapitel: Geschäftsvorfälle	Stand:	Seite:
Abschnitt: SEPA-Zahlungsverkehr	04.12.2013	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 „Löschung terminierbar“ in den Bankparameterdaten), ist hier ist das Löschedatum 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 Löschung 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*

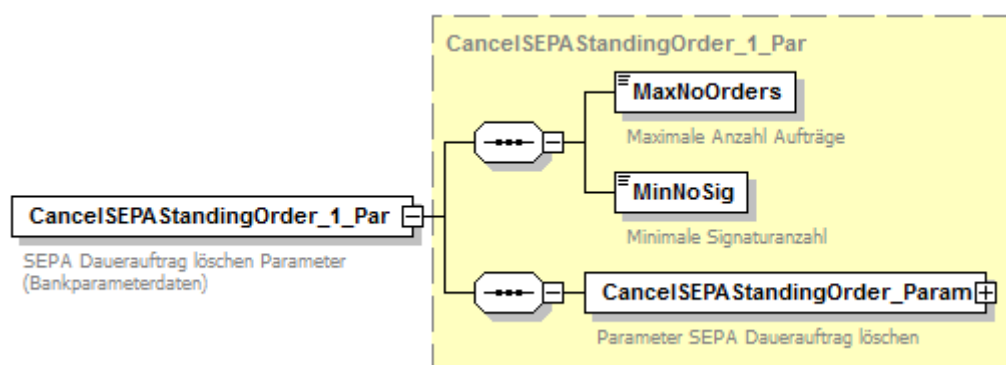


Abbildung 325: SEPA-Dauerauftrag löschen Parameter

Financial Transaction Services (FinTS)	Version:	Kapitel:
Dokument: Messages - Multibankfähige Geschäftsvorfälle	4.0 Final Version	III
Kapitel: Geschäftsvorfälle	Stand:	Seite:
Abschnitt: SEPA-Zahlungsverkehr	04.12.2013	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 eine 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) Benutzerauftrag

◆ Format

Name: Vorbereitete SEPA-Überweisung anlegen
Tagname: *SubmitPresetSEPARemitt_1_Req*

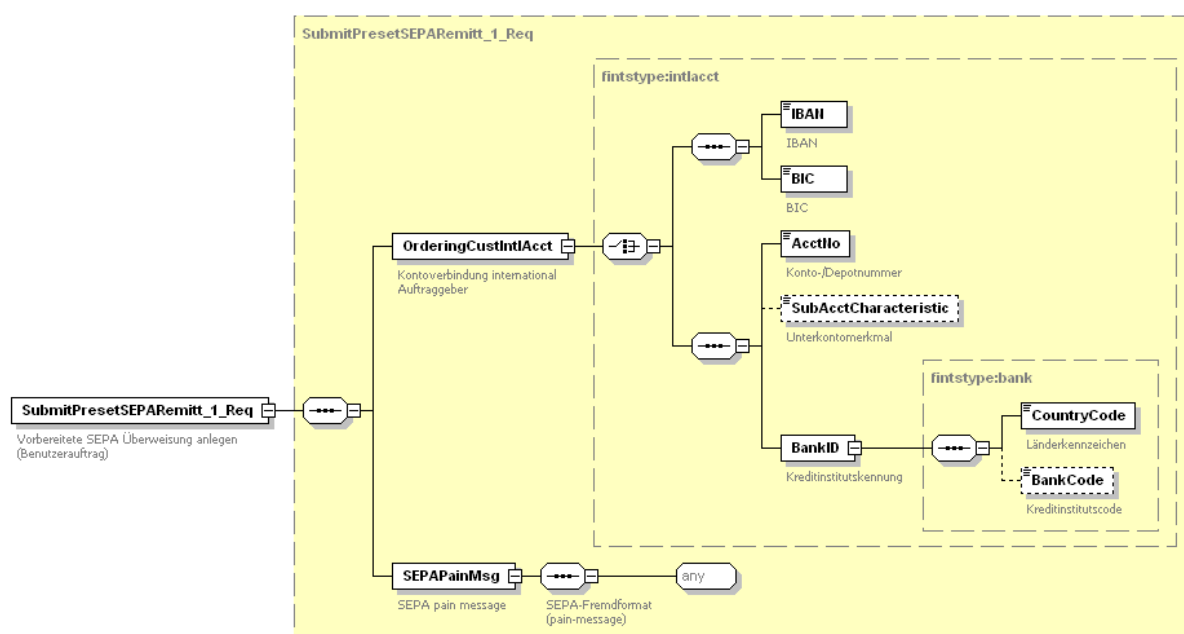


Abbildung 326: Vorbereitete SEPA-Überweisung anlegen (Benutzerauftrag)

◆ Belegungsrichtlinien

Kontoverbindung international Auftraggeber

IBAN und BIC müssen der IBAN <IBAN> in DebtorAccount <DbtrAcct> bzw. der BIC <BIC> in DebtorAgent <DbtrAgnt> 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)	Version:	Kapitel:
Dokument: Messages - Multibankfähige Geschäftsvorfälle	4.0 Final Version	III
Kapitel: Geschäftsvorfälle	Stand:	Seite:
Abschnitt: SEPA-Zahlungsverkehr	04.12.2013	417

◆ Format

Name: Anlage vorbereiteter SEPA-Überweisung bestätigen
Tagname: *SubmitPresetSEPARemitt_1_Resp*

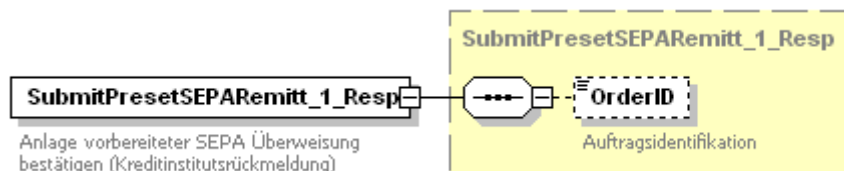


Abbildung 327: Anlage vorbereiteter SEPA-Überweisung bestätigen (Kreditinstitutsrückmeldung)

◆ 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*

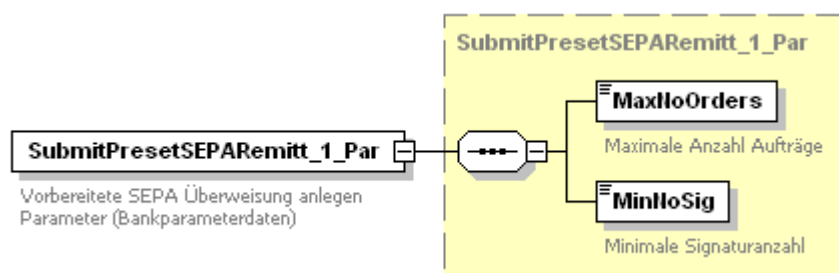


Abbildung 328: Vorbereitete SEPA-Überweisung anlegen Parameter (Bankparameterdaten)

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 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 vorbereitete Überweisung löscht und anschließend neu einreicht.

Realisierung Bank: optional

Realisierung Kunde: optional

a) Benutzerauftrag

◆ Beschreibung

Es können grundsätzlich alle Felder geändert werden.

◆ Format

Name: Vorbereitete SEPA-Überweisung ändern
 Tagname: *ModifyPresetSEPARemitt_1_Req*

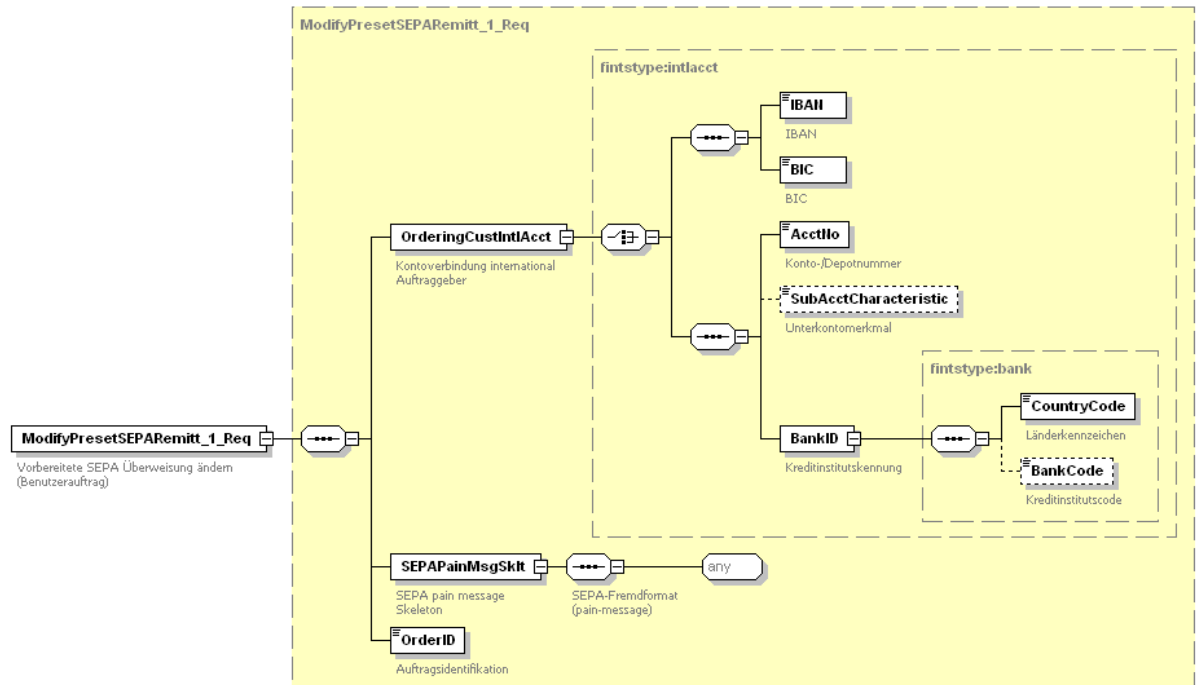


Abbildung 329: Vorbereitete SEPA-Überweisung ändern (Benutzerauftrag)

◆ 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 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 Rückmeldungs-codes

Code	Beispiel für Rückmeldungstext
0010	Auftrag entgegengenommen
0020	Vorbereitete SEPA-Überweisung wurde geändert
9010	Vorbereitete 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*

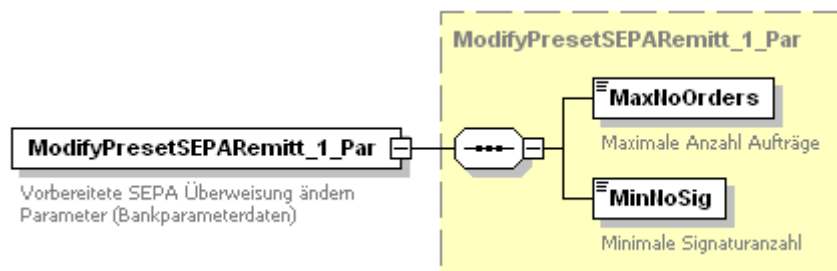


Abbildung 330: Vorbereitete SEPA-Überweisung ändern Parameter (Bankparameterdaten)

Financial Transaction Services (FinTS)	Version:	Kapitel:
Dokument: Messages - Multibankfähige Geschäftsvorfälle	4.0 Final Version	III
Kapitel: Geschäftsvorfälle	Stand:	Seite:
Abschnitt: SEPA-Zahlungsverkehr	04.12.2013	421

III.10.2.4.3 Bestand vorbereiteter SEPA-Überweisungen anzeigen

Realisierung Bank: optional

Realisierung Kunde: optional

a) Benutzerauftrag

◆ Format

Name: Bestand vorbereiteter SEPA-Überweisungen abfragen

Tagname: *ExistentPresetSEPARemitt_1_Req*

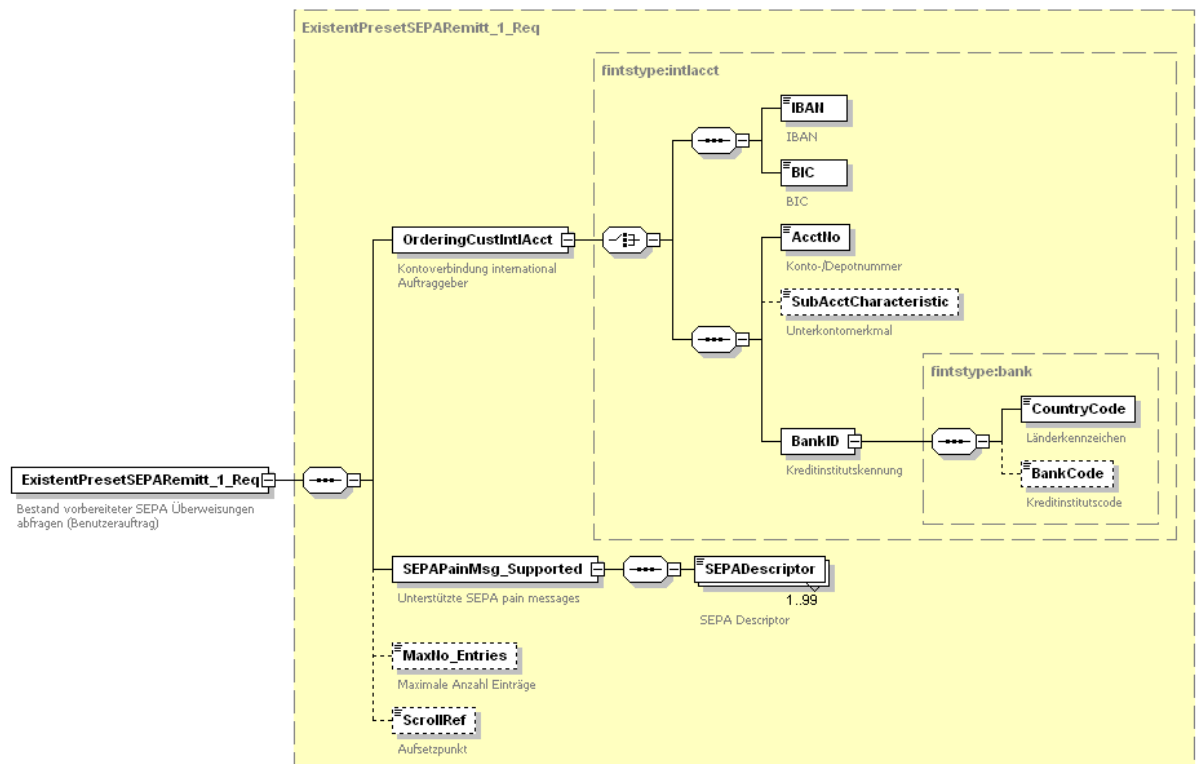


Abbildung 331: Bestand vorbereiteter SEPA-Überweisungen abfragen (Benutzerauftrag)

b) Kreditinstitutsrückmeldung

◆ Beschreibung

Für jede vorliegende vorbereitete Überweisung wird ein Segment zurück gemeldet.



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: 422	Stand: 04.12.2013	Kapitel: Geschäftsvorfälle Abschnitt: SEPA-Zahlungsverkehr

◆ Format

Name: Bestand vorbereiteter SEPA-Überweisungen
Tagname: *ExistentPresetSEPARemitt_1_Resp*

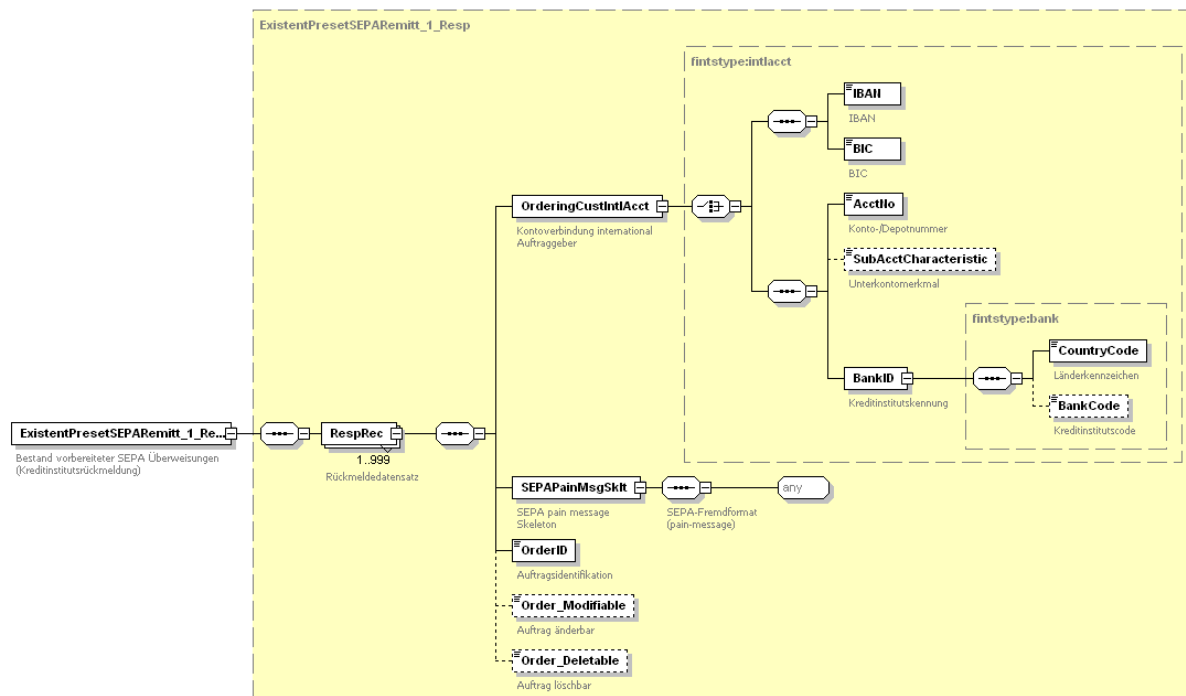


Abbildung 332: Bestand vorbereiteter SEPA-Überweisungen (Kreditinstitutsrückmeldung)

◆ 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 vorbereiteter Überweisungen anzeigen“
3042	kein weiterer Bestand liegt vor „Bestand vorbereiteter Überweisungen anzeigen“
3043	keine Informationen über weitere Bestände im „Bestand vorbereiteter Überweisungen anzeigen“
9210	Keine gültige Kontonummer des Kunden

Financial Transaction Services (FinTS)	Version:	Kapitel:
Dokument: Messages - Multibankfähige Geschäftsvorfälle	4.0 Final Version	III
Kapitel: Geschäftsvorfälle	Stand:	Seite:
Abschnitt: SEPA-Zahlungsverkehr	04.12.2013	423

c) Bankparameterdaten

◆ Format

Name: Bestand vorbereiteter SEPA-Überweisungen Parameter
 Tagname: *ExistentPresetSEPAREmitt_1_Par*

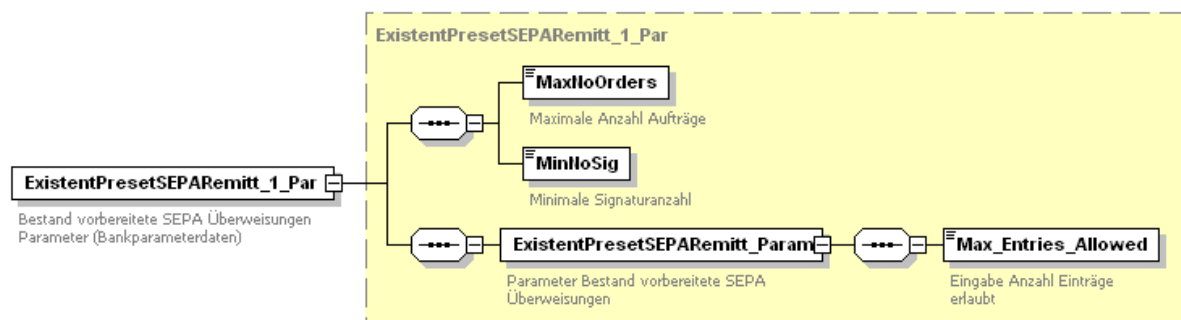


Abbildung 333: Bestand vorbereiteter SEPA-Überweisungen Parameter (Bankparameterdaten)

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 löschenden 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*

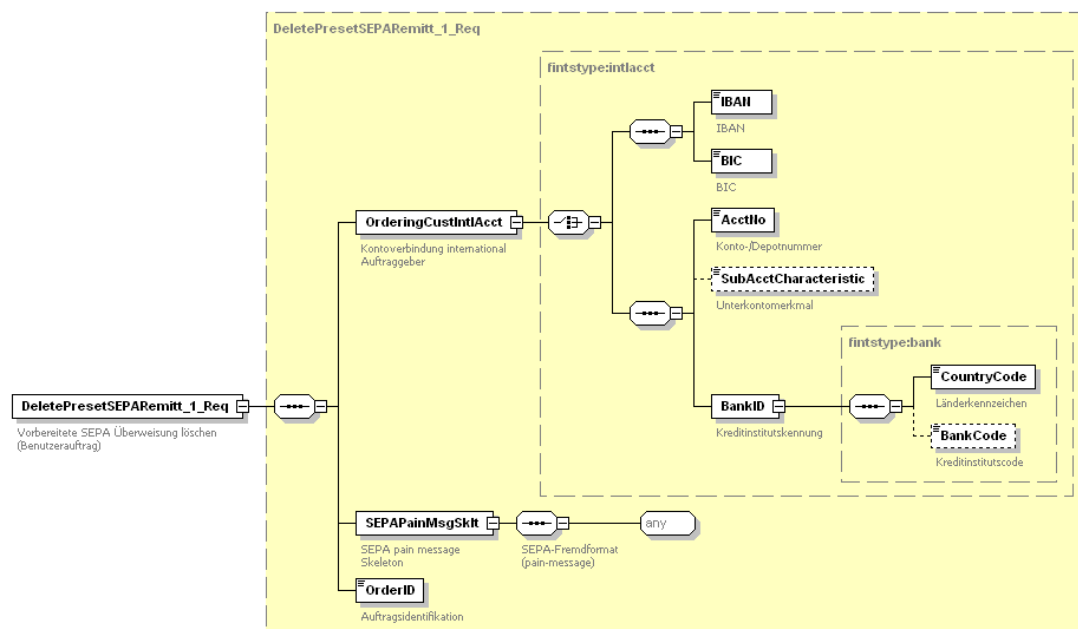


Abbildung 334: Vorbereitete SEPA-Überweisung löschen (Benutzerauftrag)

◆ Belegungsrichtlinien

Kontoverbindung international Auftraggeber

IBAN und BIC müssen der IBAN <IBAN> in DebtorAccount <DbtrAcct> bzw. der BIC <BIC> in DebtorAgent <DbtrAgnt> entsprechen.



Eine Prüfung ist für eventuell vorhandene vorverarbeitende Systeme nicht zwangsweise vorgeschrieben.

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

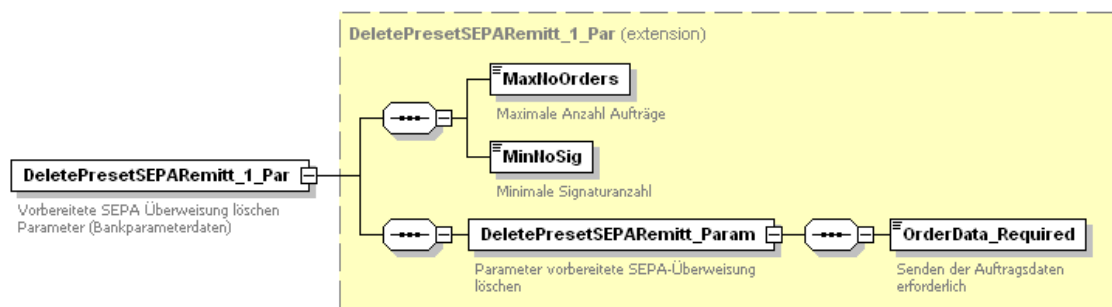


Abbildung 335: Vorbereitete SEPA-Überweisung löschen Parameter (Bankparameterdaten)

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 Geschäftsvorfalles 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 Geschäftsvorfalles „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)	Version:	Kapitel:
Dokument: Messages - Multibankfähige Geschäftsvorfälle	4.0 Final Version	III
Kapitel: Geschäftsvorfälle	Stand:	Seite:
Abschnitt: SEPA-Zahlungsverkehr	04.12.2013	429

◆ **Format**

Name: SEPA-Lastschriftwiderrpruch einreichen
 Tagname: *SubmitSEPADirDebReject_1_Req*

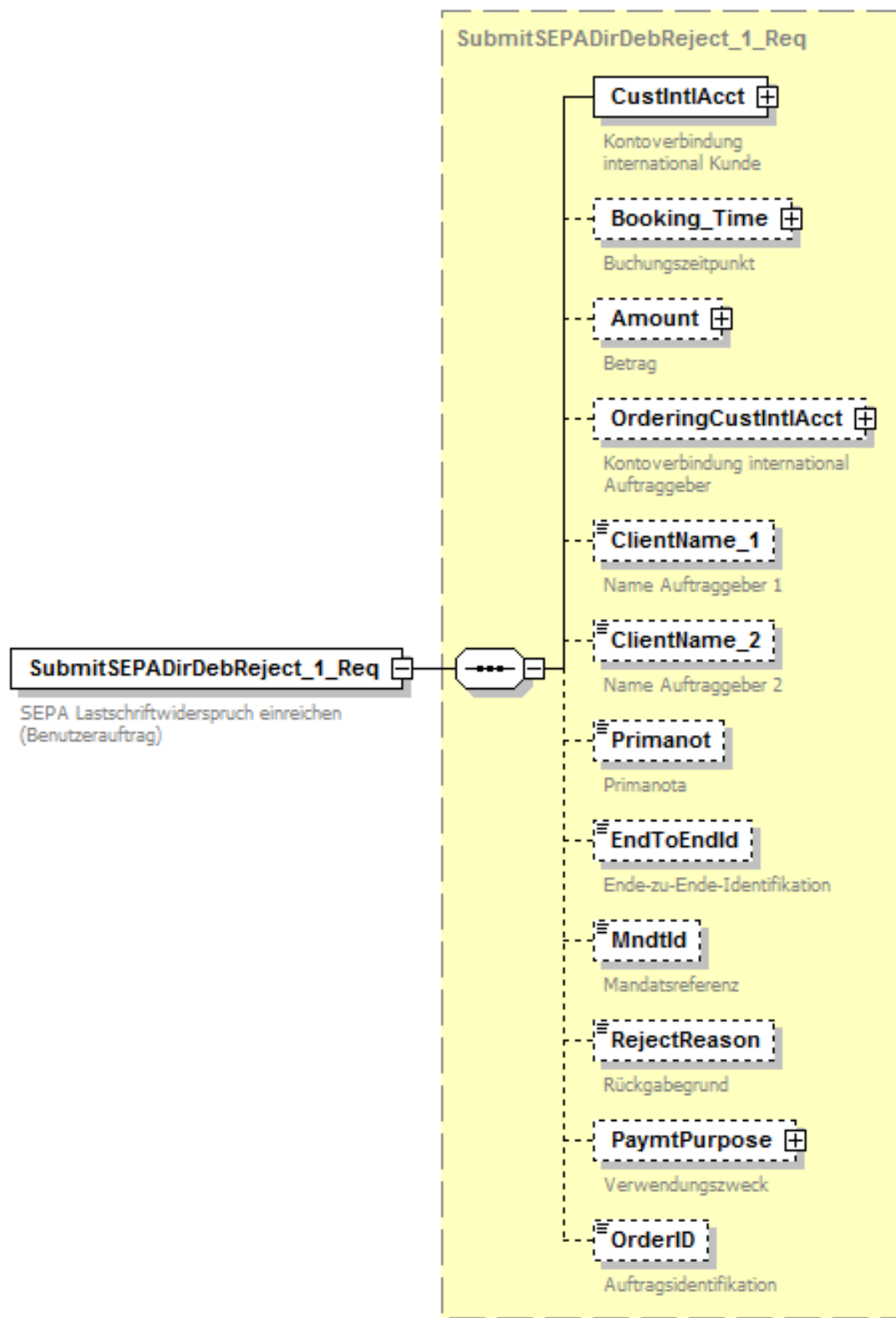


Abbildung 336: SEPA-Lastschriftwiderrpruch einreichen (Benutzerauftrag)

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)	Version:	Kapitel:
Dokument: Messages - Multibankfähige Geschäftsvorfälle	4.0 Final Version	III
Kapitel: Geschäftsvorfälle	Stand:	Seite:
Abschnitt: SEPA-Zahlungsverkehr	04.12.2013	431

c) Bankparameterdaten

◆ Format

Name: SEPA-Lastschriftwiderspruch Parameter
Tagname: *SubmitSEPADirDebReject_1_Par*

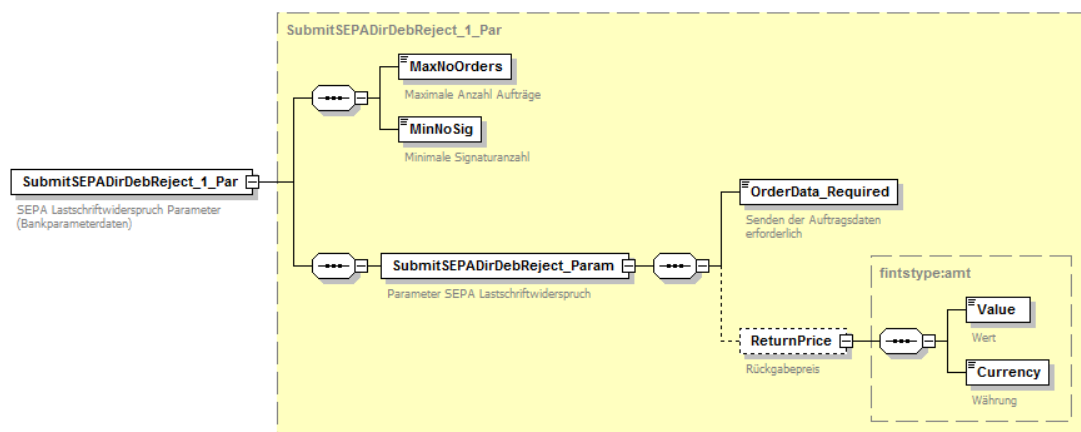


Abbildung 337: SEPA-Lastschriftwiderspruch Parameter (Bankparameterdaten)

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) Benutzerauftrag

◆ Format

Name: Bestand rückgabefähiger SEPA-Lastschriften anfordern

Tagname: *SEPADirDebList_1_Req*

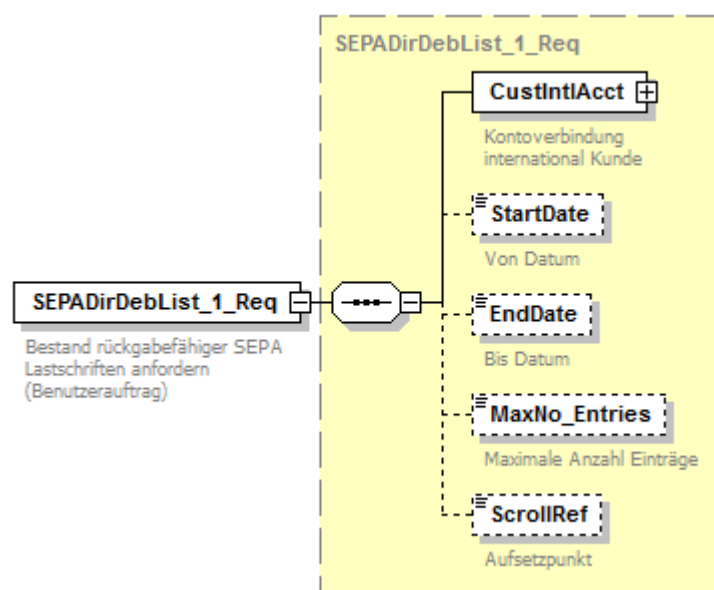


Abbildung 338: Bestand SEPA-Lastschriftwiderspruch anfordern (Benutzerauftrag)

Kontoverbindung international Kunde

Die Kontoverbindung des Kunden, auf der die Lastschrift verbucht wurde.

Financial Transaction Services (FinTS)	Version:	Kapitel:
Dokument: Messages - Multibankfähige Geschäftsvorfälle	4.0 Final Version	III
Kapitel: Geschäftsvorfälle	Stand:	Seite:
Abschnitt: SEPA-Zahlungsverkehr	04.12.2013	433

b) Kreditinstitutsrückmeldung

♦ Format

Name: Bestand rückgabefähiger SEPA-Lastschriften
 Tagname: *SEPADirDebList_1_Resp*

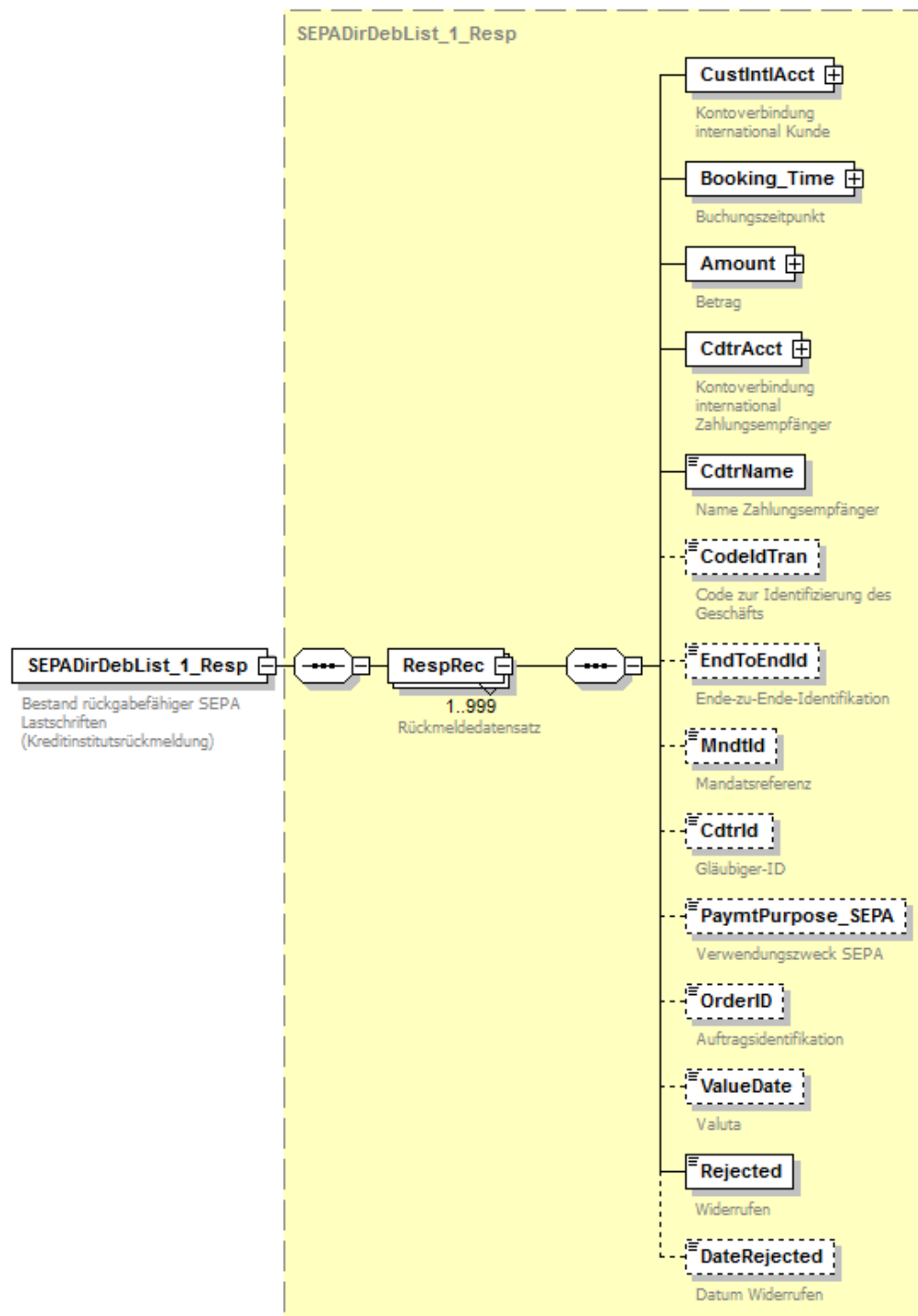


Abbildung 339: Bestand SEPA-Lastschriftwiderspruch rückmelden (Kreditinstitutsrückmeldung)

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
------	-------------------------------

0010	Auftrag entgegengenommen
3010	<u>Es liegen keine Einträge vor</u>
3041	ein weiterer Bestand liegt vor „ <u>Bestand rückgabefähiger Lastschriften</u> “
3042	kein weiterer Bestand liegt vor „ <u>Bestand rückgabefähiger Lastschriften</u> “
3043	keine Informationen über weitere Bestände <u>im „Bestand rückgabefähiger Lastschriften“</u>
9010	<u>Bereichende darf nicht vor Bereichanfang liegen</u>
9010	<u>Datum liegt nicht in der Zukunft</u>
9010	<u>Keine gültige Kontonummer des Kunden</u>

c) Bankparameterdaten

◆ Format

Name: Bestand rückgabefähiger SEPA Lastschriften Parameter
 Tagname: *SEPADirDebList_1_Par*

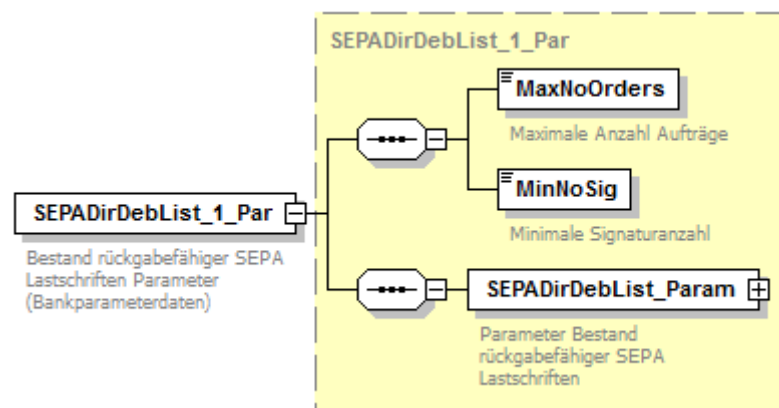


Abbildung 340: Bestand Lastschriftwiderspruch Parameter (Bankparameterdaten)

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) Benutzerauftrag

◆ Format

Name: Terminierte SEPA-Einzellastschrift einreichen
Tagname: *SubmitPostdatedSEPA SingDirDeb_1_Req*

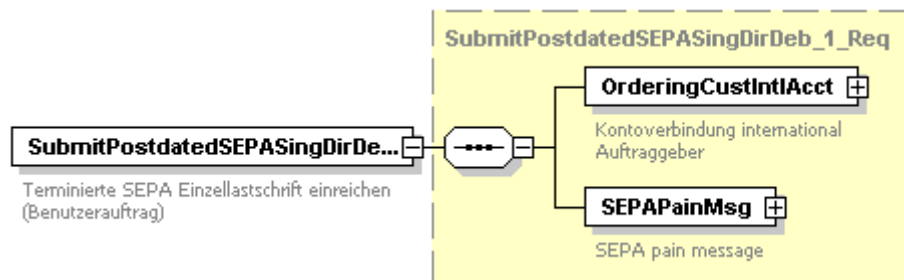


Abbildung 341: Terminierte SEPA-Einzellastschrift einreichen (Benutzerauftrag)

◆ 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“. Als LocalInstrumentSEPA Code <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)	Version:	Kapitel:
Dokument: Messages - Multibankfähige Geschäftsvorfälle	4.0 Final Version	III
Kapitel: Geschäftsvorfälle	Stand:	Seite:
Abschnitt: SEPA-Zahlungsverkehr	04.12.2013	437

◆ Format

Name: Einreichung terminierter SEPA-Einzellastschrift bestätigen
Tagname: *SubmitPostdatedSEPASingDirDeb_1_Resp*

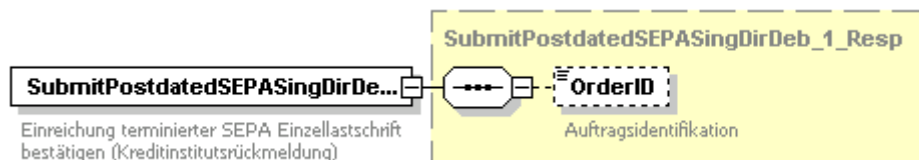


Abbildung 342: Einreichung terminierter SEPA-Einzellastschrift bestätigen (Kreditinstitutsrückmeldung)

◆ 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	<u>Auftrag wird unter Referenz xxx verarbeitet</u>
9010	<u>Keine Berechtigung für SEPA-Lastschriftverfahren</u>
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: *SubmitPostdatedSEPASingDirDeb_1_Par*

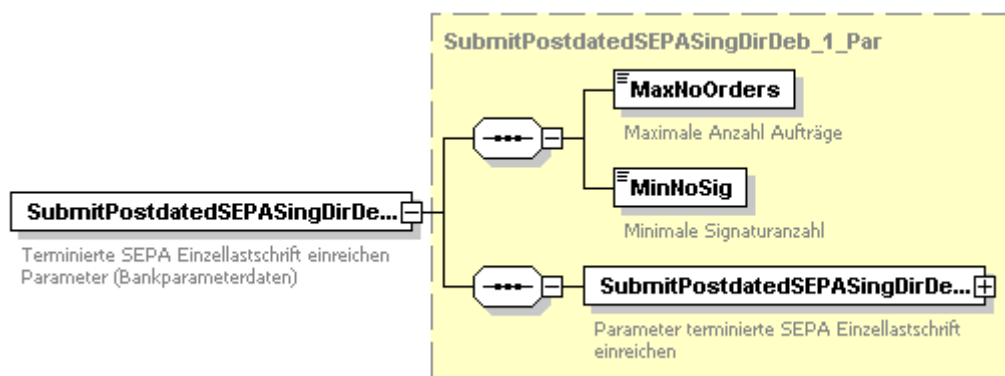


Abbildung 343: Terminierte SEPA-Einzellastschrift einreichen Parameter (Bankparameterdaten)

Kapitel: III	Version: 4.0 Final Version	Financial Transaction Services (FinTS) Dokument: Messages - Multibankfähige Geschäftsvorfälle
Seite: 438	Stand: 04.12.2013	Kapitel: 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_Req*

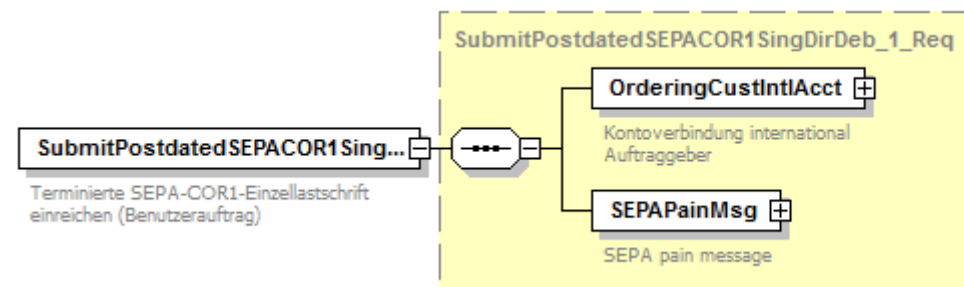


Abbildung 344: Terminierte SEPA-COR1-Einzellastschrift einreichen (Benutzerauftrag)

♦ 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 Lastschrifteinreichung Kunde-Bank“-Schema lt. HISPAS.

Als LocalInstrumentSEPACode <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)	Version:	Kapitel:
Dokument: Messages - Multibankfähige Geschäftsvorfälle	4.0 Final Version	III
Kapitel: Geschäftsvorfälle	Stand:	Seite:
Abschnitt: SEPA-Zahlungsverkehr	04.12.2013	439

◆ **Format**

Name: Einreichung terminierter SEPA-COR1-Einzellastschrift bestätigen

Tagname: SubmitPostdatedSEPACOR1SingDirDeb_1 Resp

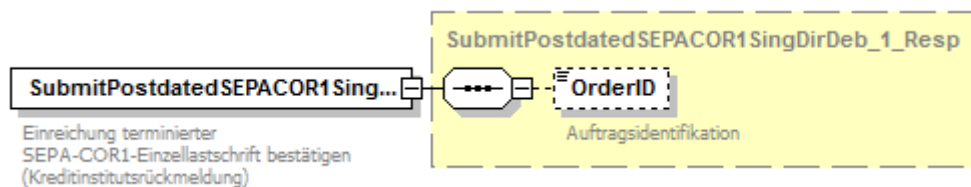


Abbildung 345: Einreichung terminierter SEPA-COR1-Einzellastschrift bestätigen (Kreditinstitutsrückmeldung)

◆ **Ausgewählte Beispiele für RückmeldungsCodes**

Code	Beispiel für Rückmeldungstext
0010	<u>Auftrag entgegengenommen</u>
0020	<u>Auftrag zur Ausführung vorgemerkt</u>
3030	<u>Datum ist kein Bankgeschäftstag. Der Auftrag wird ausgeführt am ...</u>
3070	<u>Auftrag wird unter Referenz xxx verarbeitet</u>
9010	<u>Keine Berechtigung für SEPA-Lastschriftverfahren</u>
9210	<u>Mindestzeitraum bis zum Ausführungstermin überschritten</u>
9210	<u>Datum liegt nicht in der Zukunft</u>
9210	<u>Datum liegt zu weit in der Zukunft</u>
9210	<u>Datum ist kein Buchungstag</u>

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

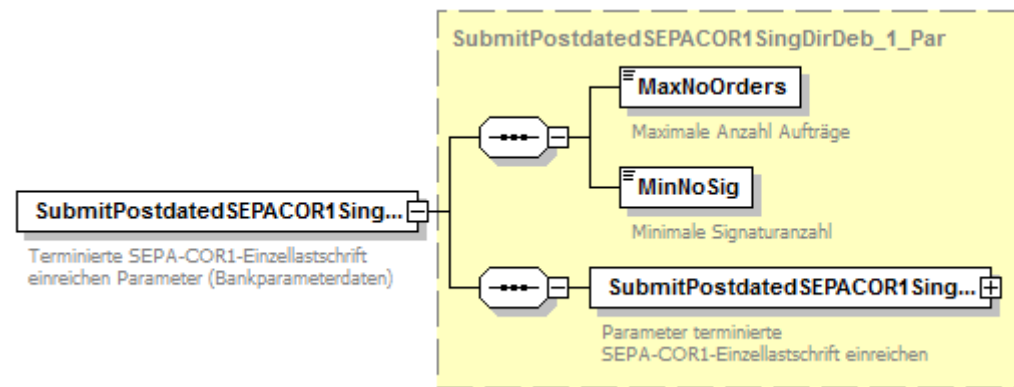


Abbildung 346: Terminierte SEPA-COR1-Einzellastschrift einreichen Parameter (Bankparameterdaten)

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)	Version:	Kapitel:
Dokument: Messages - Multibankfähige Geschäftsvorfälle	4.0 Final Version	III
Kapitel: Geschäftsvorfälle	Stand:	Seite:
Abschnitt: SEPA-Zahlungsverkehr	04.12.2013	441

a) Benutzerauftrag

◆ 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*

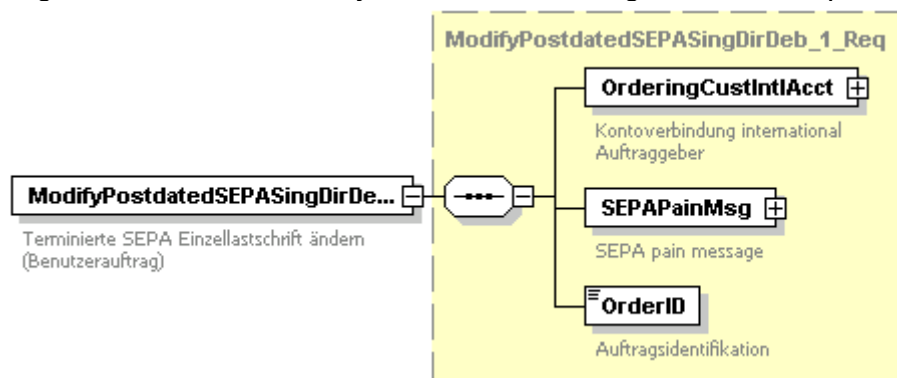


Abbildung 347: Terminierte SEPA-Einzellastschrift ändern (Benutzerauftrag)

◆ 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.

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-Einzellastschrift bestätigen
Tagname: *ModifyPostdatedSEPA SingDirDeb_1_Resp*

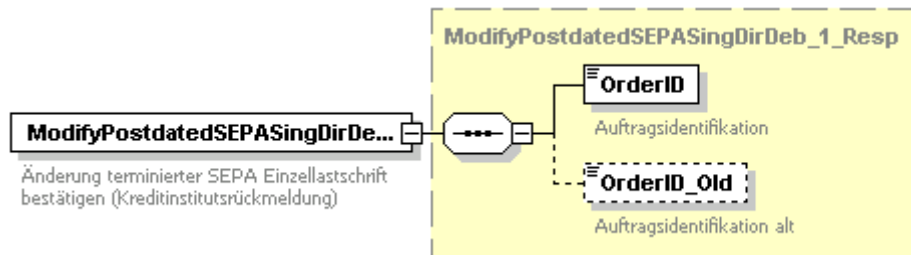


Abbildung 348: Änderung terminierter SEPA-Einzellastschrift bestätigen (Kreditinstitutsrückmeldung)

◆ 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

c) Bankparameterdaten

◆ Format

Name: Terminierte SEPA-Einzellastschriften ändern Parameter
Tagname: *ModifyPostdatedSEPA SingDirDeb_1_Par*

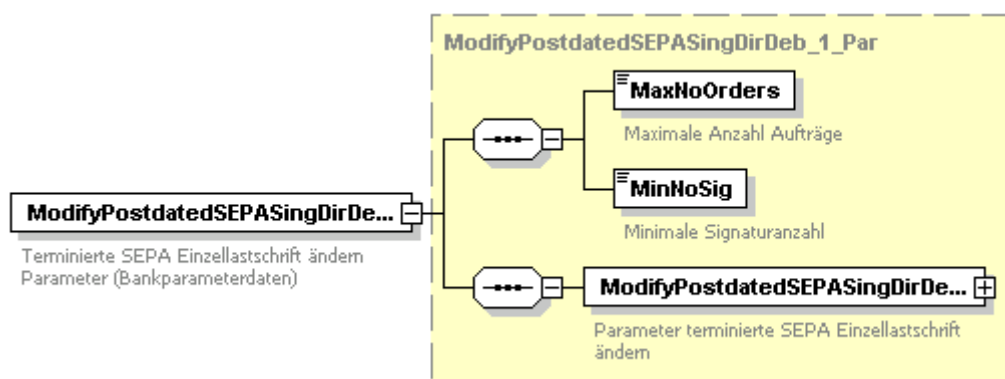


Abbildung 349: Terminierte SEPA-Einzellastschriften ändern Parameter (Bankparameterdaten)

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

◆ Format

Name: Bestand terminierter SEPA-Einzellastschriften anfordern

Tagname: *OutstandingPostdatedSEPA_SingDirDeb_1_Req*

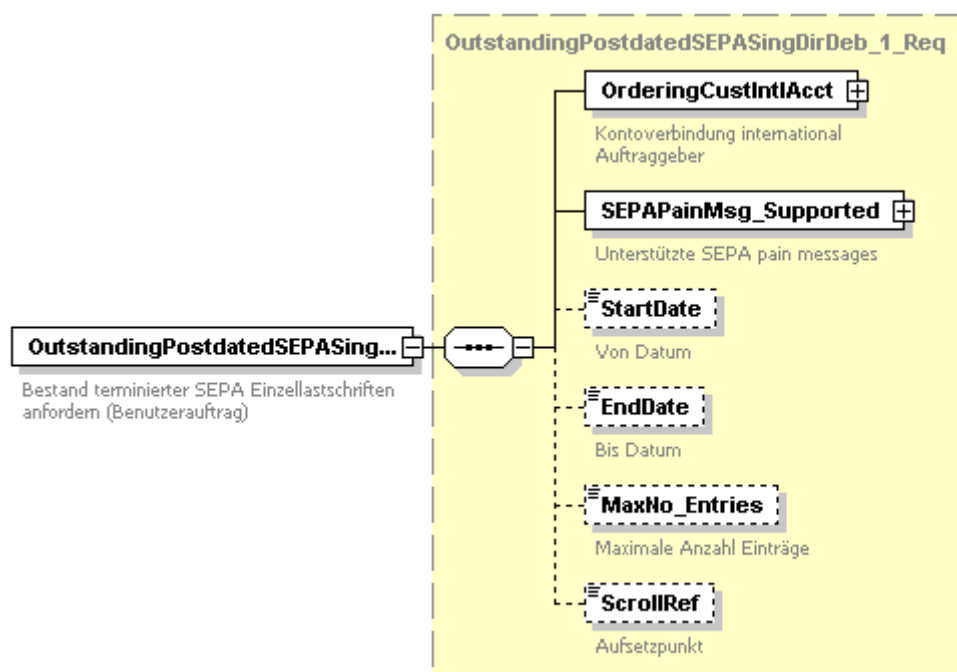


Abbildung 350: Bestand terminierter SEPA-Einzellastschriften anfordern (Benutzerauftrag)

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: *OutstandingPostdatedSEPA_SingDirDeb_1_Resp*

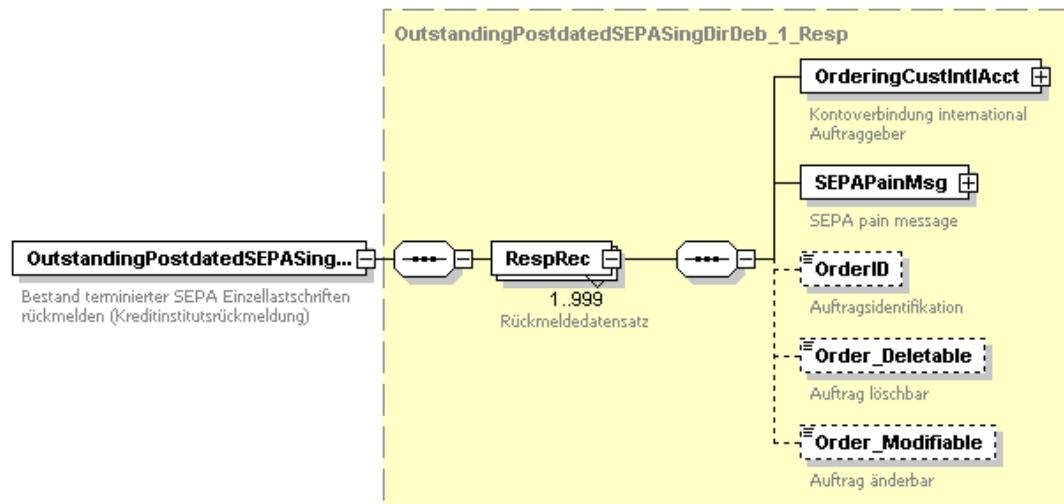


Abbildung 351: Bestand terminierter SEPA-Einzellastschriften rückmelden (Kreditinstitutsrückmeldung)

◆ 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: *OutstandingPostdatedSEPA_SingDirDeb_1_Par*

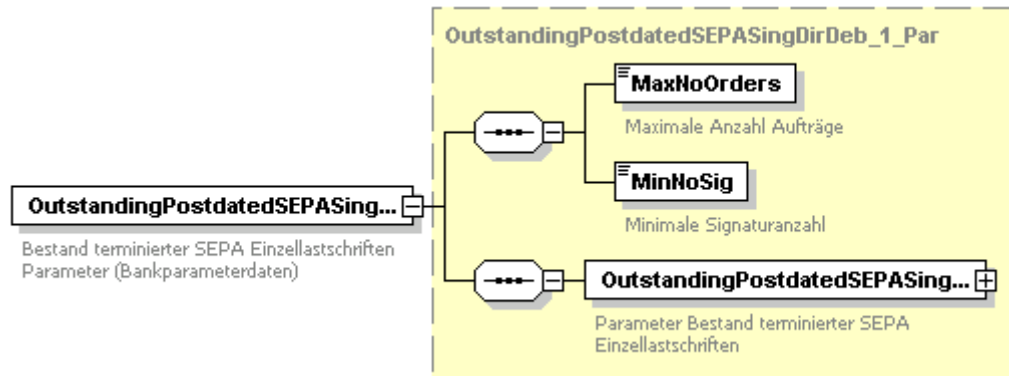


Abbildung 352: Bestand terminierter SEPA-Einzellastschriften Parameter (Bankparameterdaten)

III.10.2.5.4.5 Löschung terminierter SEPA-Einzellastschriften

Die zu löschende 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 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 löschenden SEPA- bzw. SEPA-COR1- Einzellastschriften nicht möglich ist.

Zu löschende 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) Benutzerauftrag

◆ Format

Name: Terminierte SEPA-Einzellastschrift löschen
Tagname: *CancelPostdatedSEPASingDirDeb_1_Req*

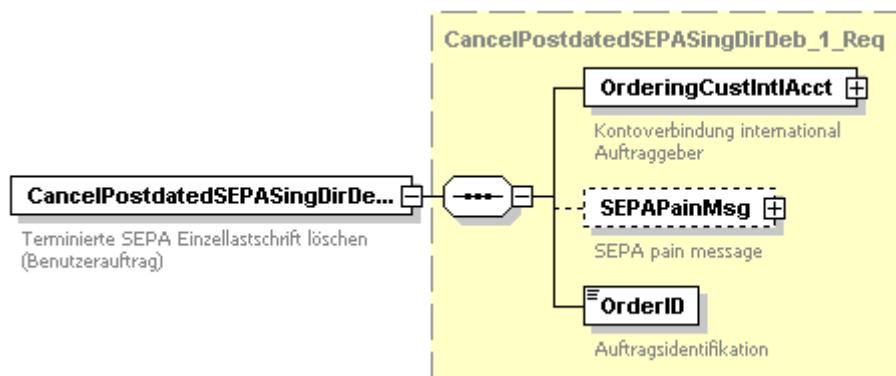


Abbildung 353: Terminierte SEPA-Einzellastschrift löschen (Benutzerauftrag)

◆ Belegungsrichtlinien

Kontoverbindung international Auftraggeber

IBAN und BIC müssen der IBAN <IBAN> in CreditorAccount <CdtrAcct> bzw. der BIC <BIC> in CreditorAgent <CdtrAgnt> 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)	Version:	Kapitel:
Dokument: Messages - Multibankfähige Geschäftsvorfälle	4.0 Final Version	III
Kapitel: Geschäftsvorfälle	Stand:	Seite:
Abschnitt: SEPA-Zahlungsverkehr	04.12.2013	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-Einzellastschrift löschen Parameter
Tagname: *CancelPostdatedSEPA SingDirDeb_1_Par*

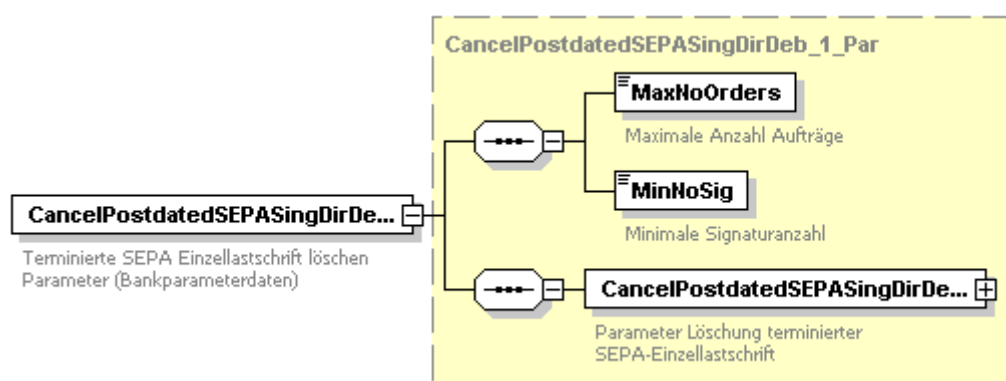


Abbildung 354: Terminierte SEPA-Einzellastschrift löschen Parameter (Bankparameterdaten)

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 Einzugsermächtigung des Zahlungspflichtigen (Mandat) vorliegt. Sofern diese Voraussetzung nicht gegeben ist, ist dem Kunden in den UPD die Ausführung dieses Geschäftsvorfalles 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)	Version:	Kapitel:
Dokument: Messages - Multibankfähige Geschäftsvorfälle	4.0 Final Version	III
Kapitel: Geschäftsvorfälle	Stand:	Seite:
Abschnitt: SEPA-Zahlungsverkehr	04.12.2013	449

III.10.2.6.2.1 Einreichung terminierter SEPA-Firmeneinzellschriften

Realisierung Bank: optional
Realisierung Kunde: optional

a) Benutzerauftrag

◆ Format

Name: Terminierte SEPA-Firmeneinzellschrift einreichen
Tagname: *SubmitPostdatedB2BSEPA SingDirDeb_1_Req*

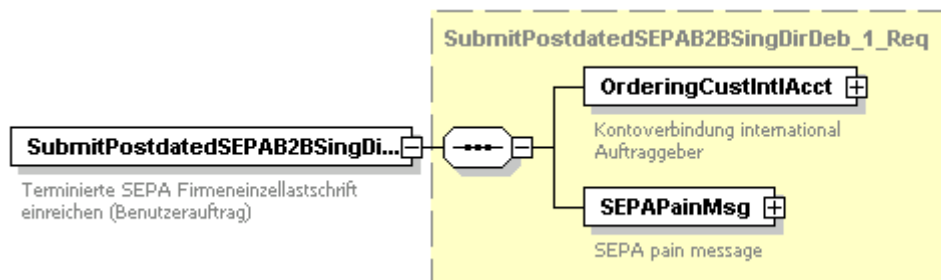


Abbildung 355: Terminierte SEPA-Firmeneinzellschrift einreichen (Benutzerauftrag)

◆ 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“. Als LocalInstrumentSEPA Code <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-Firmeneinzellschrift 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-Firmeneinzellschrift bestätigen

Tagname: *SubmitPostdatedSEPAB2BSingDirDeb_1_Resp*

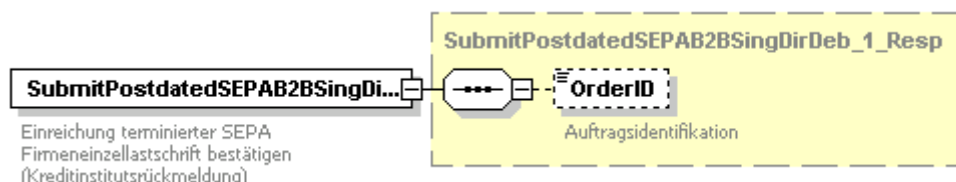


Abbildung 356: Einreichung terminierter SEPA-Firmeneinzellschrift bestätigen (Kreditinstitutsrückmeldung)

◆ Ausgewählte Beispiele für RückmeldungsCodes

Zusätzlich zu den RückmeldungsCodes der Einzellschrift 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-Firmeneinzellschrift einreichen Parameter

Tagname: *SubmitPostdatedSEPAB2BSingDirDeb_1_Par*

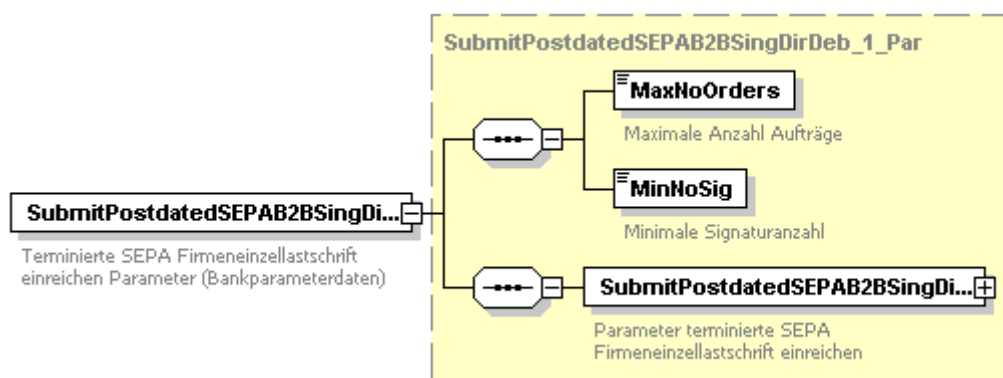


Abbildung 357: Terminierte SEPA-Firmeneinzellschrift einreichen Parameter (Bankparameterdaten)

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-Firmeneinzellschrift ändern
 Tagname: *ModifyPostdatedSEPAB2BSingDirDeb_1_Req*

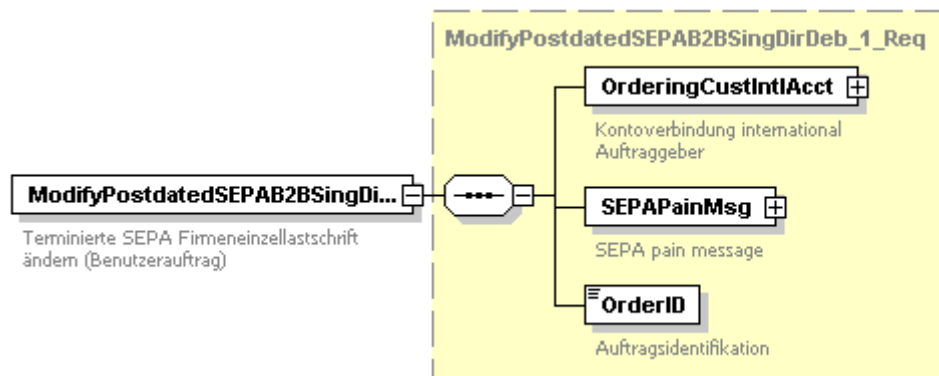


Abbildung 358: Terminierte SEPA-Firmeneinzellschrift ändern (Benutzerauftrag)

◆ 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)	Version:	Kapitel:
Dokument: Messages - Multibankfähige Geschäftsvorfälle	4.0 Final Version	III
Kapitel: Geschäftsvorfälle	Stand:	Seite:
Abschnitt: SEPA-Zahlungsverkehr	04.12.2013	453

◆ Format

Name: Änderung terminierter SEPA-Firmeneinzellastschrift bestätigen
Tagname: *ModifyPostdatedSEPAB2BSingDirDeb_1_Resp*

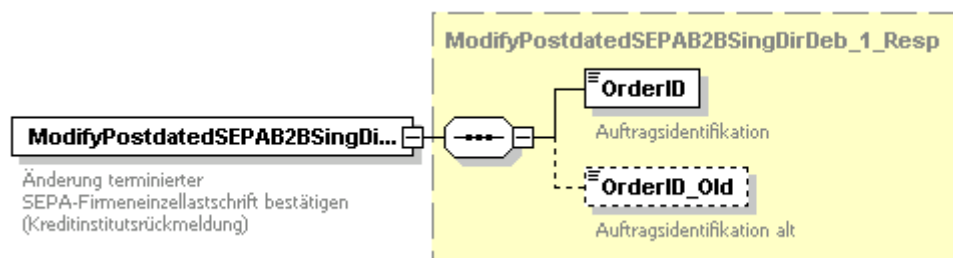


Abbildung 359: Änderung terminierter SEPA-Firmeneinzellastschrift bestätigen (Kreditinstitutsrückmeldung)

◆ 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*

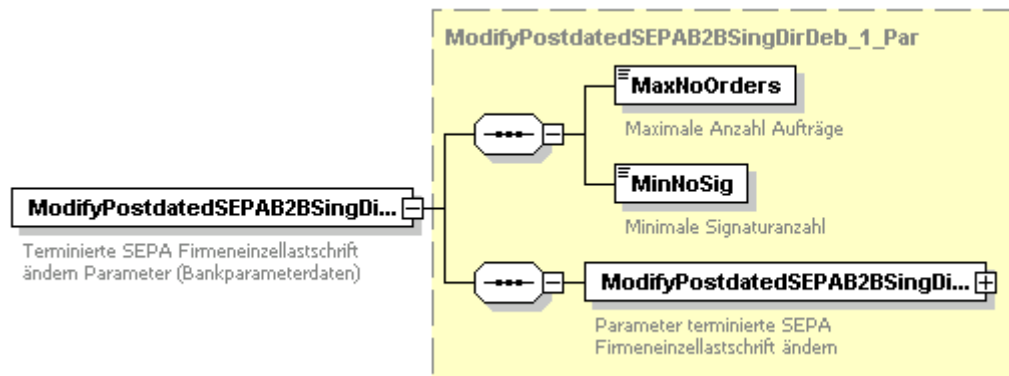


Abbildung 360: Terminierte SEPA-Firmeneinzellastschrift ändern Parameter (Bankparameterdaten)

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 „Rückmeldedatensatz“ in die Rückmeldungsnachricht eingestellt.

Financial Transaction Services (FinTS)	Version:	Kapitel:
Dokument: Messages - Multibankfähige Geschäftsvorfälle	4.0 Final Version	III
Kapitel: Geschäftsvorfälle	Stand:	Seite:
Abschnitt: SEPA-Zahlungsverkehr	04.12.2013	455

Realisierung Bank: optional

Realisierung Kunde: optional

a) Benutzerauftrag

◆ Format

Name: Bestand terminierter SEPA-Firmeneinzellastschriften anfordern

Tagname: *OutstandingPostdatedSEPAB2BSingDirDeb_1_Req*

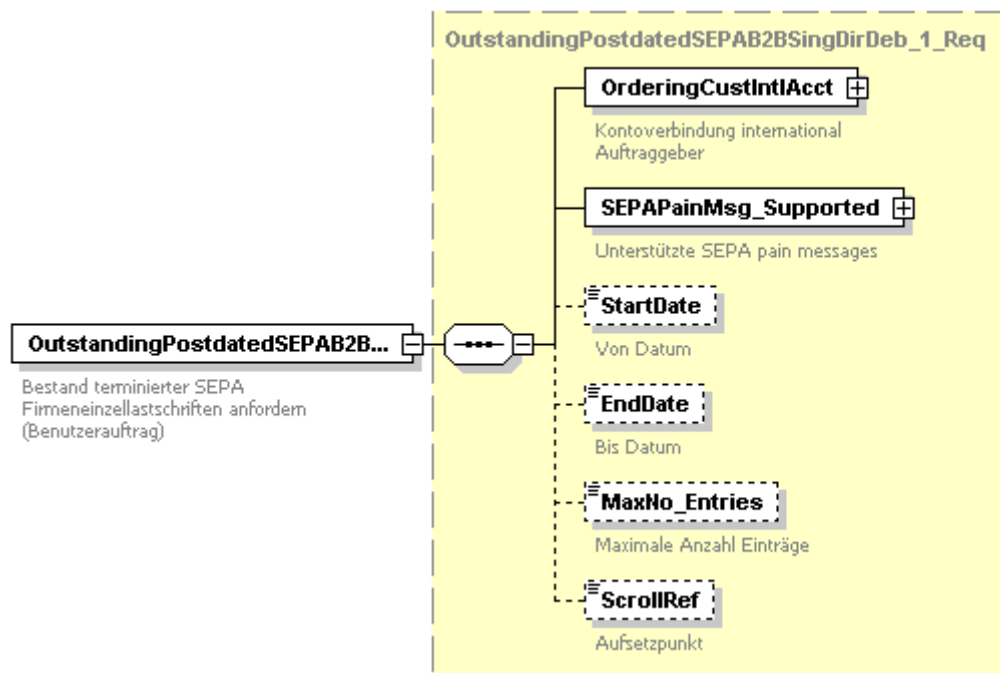


Abbildung 361: Bestand terminierter SEPA-Firmeneinzellastschriften anfordern (Benutzerauftrag)

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 rück-melden

Tagname: *OutstandingPostdatedSEPAB2BSingDirDeb_1_Resp*

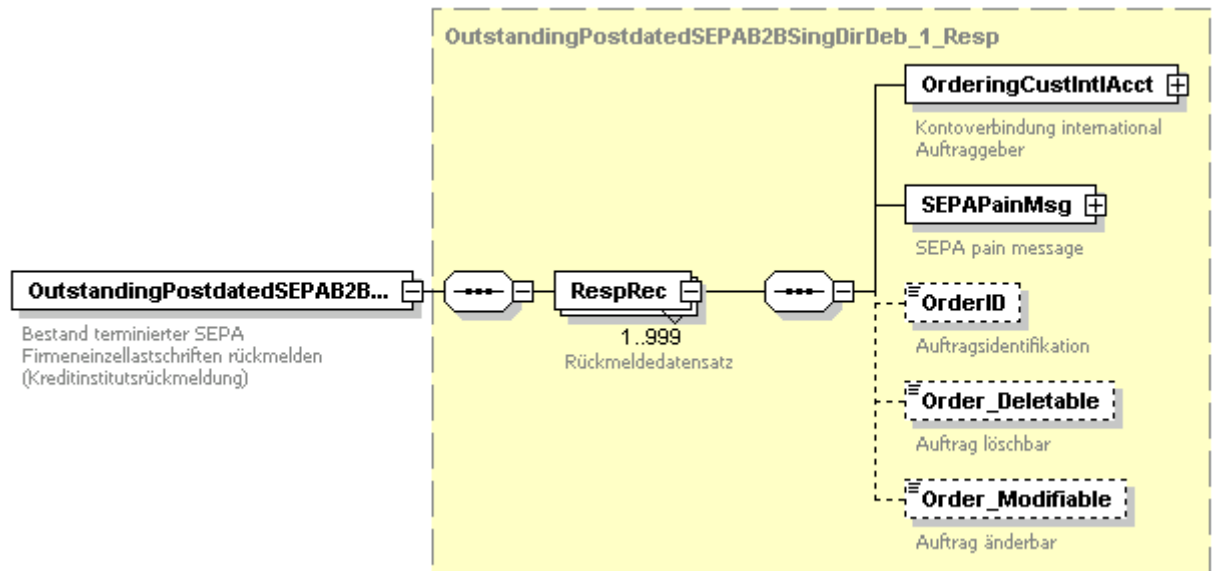


Abbildung 362: Bestand terminierter SEPA-Firmeneinzellastschriften rückmelden (Kreditinstitutsrückmeldung)

◆ 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)	Version:	Kapitel:
Dokument: Messages - Multibankfähige Geschäftsvorfälle	4.0 Final Version	III
Kapitel: Geschäftsvorfälle	Stand:	Seite:
Abschnitt: SEPA-Zahlungsverkehr	04.12.2013	457

c) Bankparameterdaten

◆ Format

Name: Bestand terminierter SEPA-Firmeneinzellastschriften Parameter

Tagname: *OutstandingPostdatedSEPAB2BSingDirDeb_1_Par*

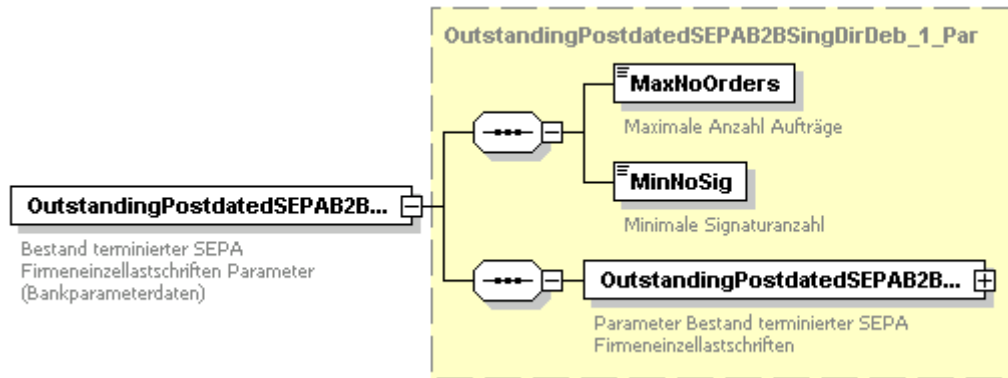


Abbildung 363: Bestand terminierter SEPA-Firmeneinzellastschriften Parameter (Bankparameterdaten)

III.10.2.6.2.4 Löschung terminierter SEPA-Firmeneinzellastschrift

Die zu löschende 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 löschenden SEPA-Firmeneinzellastschrift nicht möglich ist.

Zu löschende 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: 458	Stand: 04.12.2013	Kapitel: Geschäftsvorfälle Abschnitt: SEPA-Zahlungsverkehr

Realisierung Bank: optional

Realisierung Kunde: optional

a) Benutzerauftrag

◆ Format

Name: Terminierte SEPA-Firmeneinzellschrift löschen

Tagname: *CancelPostdatedSEPAB2BSingDirDeb_1_Req*

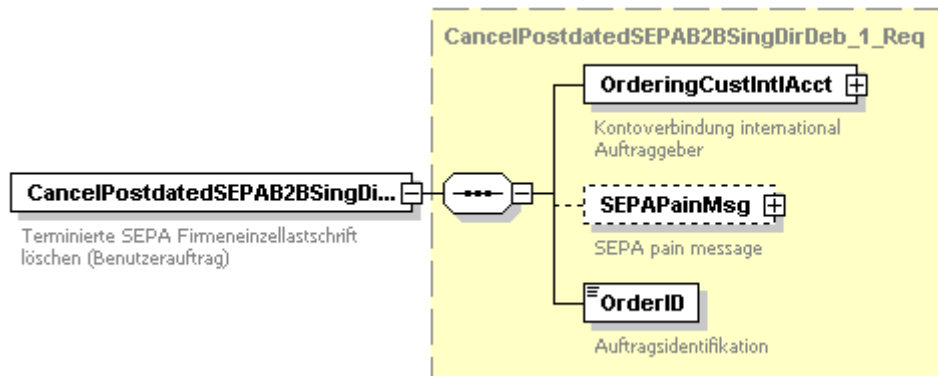


Abbildung 364: Terminierte SEPA-Firmeneinzellschrift löschen (Benutzerauftrag)

◆ 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“](#).



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)	Version:	Kapitel:
Dokument: Messages - Multibankfähige Geschäftsvorfälle	4.0 Final Version	III
Kapitel: Geschäftsvorfälle	Stand:	Seite:
Abschnitt: SEPA-Zahlungsverkehr	04.12.2013	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*

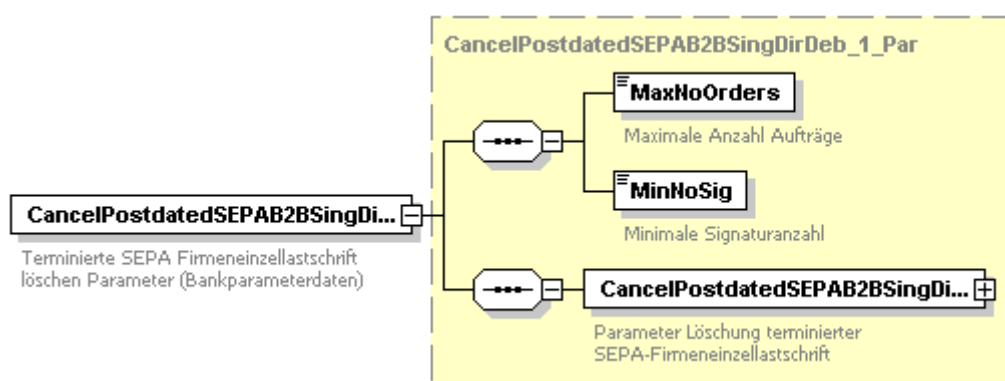


Abbildung 365: Terminierte SEPA-Firmeneinzellastschrift löschen Parameter (Bankparameterdaten)

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-Dauereinzellschrift

Folgende Geschäftsvorfälle sind vorgesehen:

- Einrichtung einer SEPA-Dauereinzellschrift
- Ändern einer SEPA-Dauereinzellschrift
- SEPA-Dauereinzellschriftaussetzung (gegebenenfalls mit vorübergehend ge-
ändertem Betrag)
- SEPA-Dauereinzellschriftbestandsabfrage
- Abruf von SEPA-Dauereinzellschriftänderungsvormerkungen
- SEPA-Dauereinzellschriftlöschung

Die Abbildung zeigt die Abfolge der Geschäftsvorfälle im Dauerlastschriftbereich:

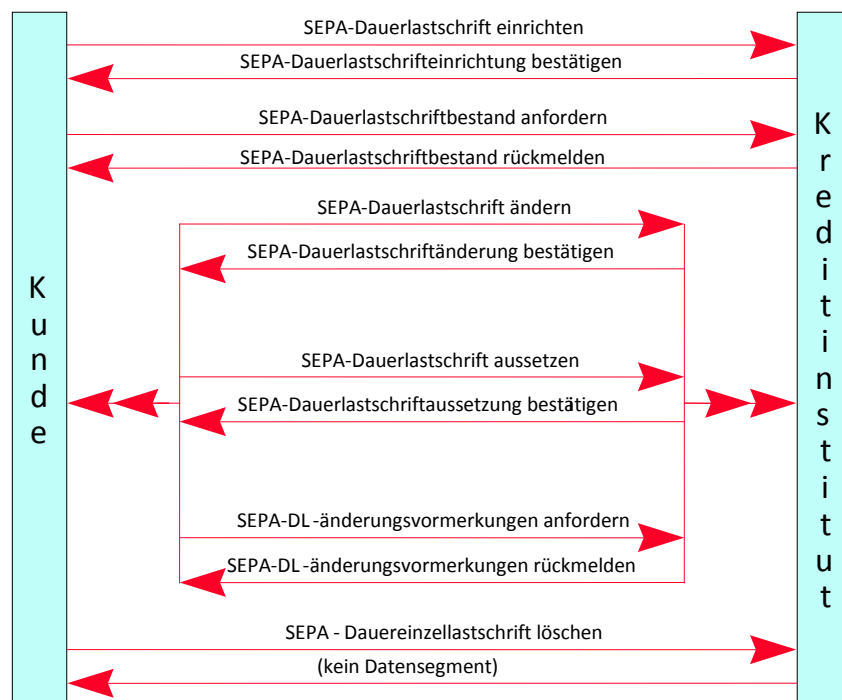


Abbildung 366: Lebenszyklus SEPA-Dauerlastschrift

Die umfangreiche Komplexität sämtlicher Dauereinzellschriftmodalitäten kann im Rahmen dieser Schnittstelle nicht abgebildet werden. Derartige Verarbeitungsvorgänge können stattdessen evtl. durch die Steuerung des Kundenprodukts abgewickelt werden.

Financial Transaction Services (FinTS)	Version:	Kapitel:
Dokument: Messages - Multibankfähige Geschäftsvorfälle	4.0 Final Version	III
Kapitel: Geschäftsvorfälle	Stand:	Seite:
Abschnitt: SEPA-Zahlungsverkehr	04.12.2013	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) Dokument: Messages - Multibankfähige Geschäftsvorfälle
Seite: 462	Stand: 04.12.2013	Kapitel: Geschäftsvorfälle Abschnitt: SEPA-Zahlungsverkehr

III.10.2.7.1 SEPA-Dauereinzellschreifeinrichtung

Realisierung Bank: optional

Realisierung Kunde: optional

a) Kundenauftrag

◆ Format

Name: SEPA-Dauereinzellschreifeinrichten

Tagname: *SetupSEPASTandingOrderSingDirDeb_1_Req*

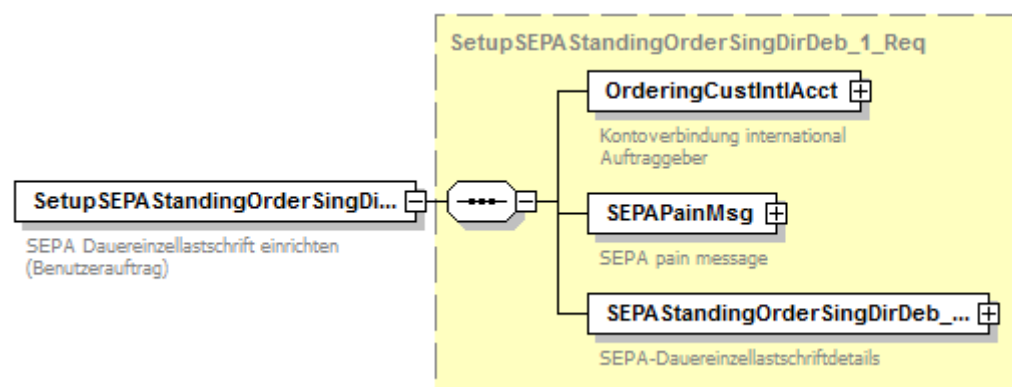


Abbildung 367: SEPA-Dauereinzellschreifeinrichten (Benutzerauftrag)

◆ 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.

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-Dauereinzellschreifeinrichtungsbestand abrufen“), um in den Besitz der Auftragsidentifikation zu gelangen.

◆ Format

Name: SEPA-Dauereinzellastschrfteinrichtung bestätigen
 Tagname: SetupSEPAStandingOrderSingDirDeb_1_Resp

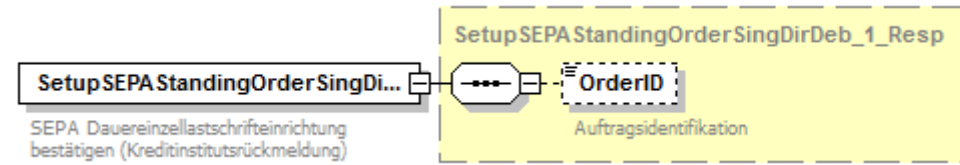


Abbildung 368: SEPA-Dauereinzellastschrfteinrichtung bestätigen (Kreditinstitutsrückmeldung)

◆ Ausgewählte Beispiele für Rückmeldungscodes

Es sind sämtliche Rückmeldungscodes des Geschäftsvorfalles „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

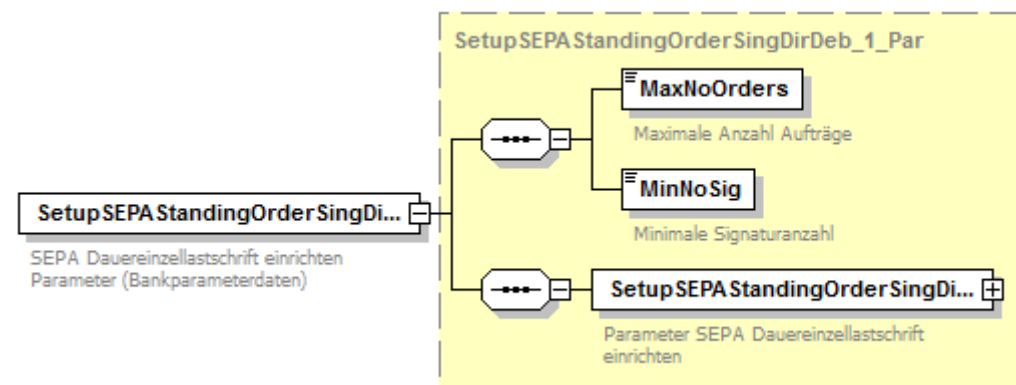


Abbildung 369: SEPA-Dauereinzellastschrift einrichten Parameter (Bankparameterdaten)

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 Req

Financial Transaction Services (FinTS)	Version:	Kapitel:
Dokument: Messages - Multibankfähige Geschäftsvorfälle	4.0 Final Version	III
Kapitel: Geschäftsvorfälle	Stand:	Seite:
Abschnitt: SEPA-Zahlungsverkehr	04.12.2013	465

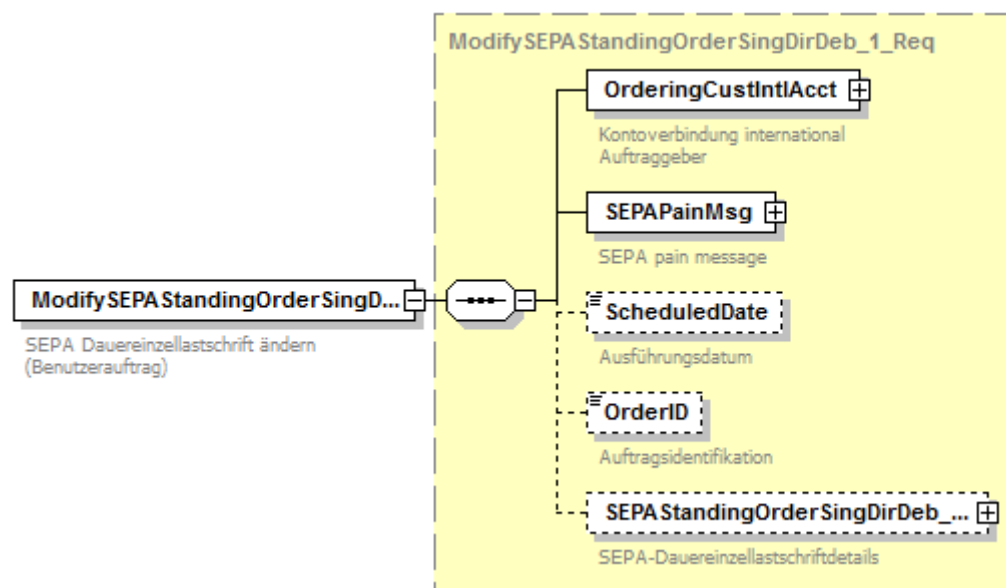


Abbildung 370: SEPA-Dauereinzellschrift ändern (Benutzerauftrag)

♦ 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-Dauereinzellschriftdetails

Muss belegt werden, wenn „Anzahl terminierter Änderungen“ (BPD) ≤ 1 oder, wenn „Anzahl terminierter Änderungen“ in den Bankparameterdaten > 1 und gleichzeitig SEPA-Dauereinzellschriftdetails laut Bankparameterdaten nicht änderbar oder, wenn „Anzahl terminierter Änderungen“ in den Bankparameterdaten > 1 und gleichzeitig SEPA-Dauereinzellschriftdetails laut Bankparameterdaten änderbar und

Kapitel: III	Version: 4.0 Final Version	Financial Transaction Services (FinTS) Dokument: Messages - Multibankfähige Geschäftsvorfälle
Seite: 466	Stand: 04.12.2013	Kapitel: Geschäftsvorfälle Abschnitt: SEPA-Zahlungsverkehr

dabei die SEPA-Dauereinzelschriftdetails 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-Dauereinzellschriftänderung bestätigen

Tagname: *ModifySEPAStandingOrderSingDirDeb_1_Resp*

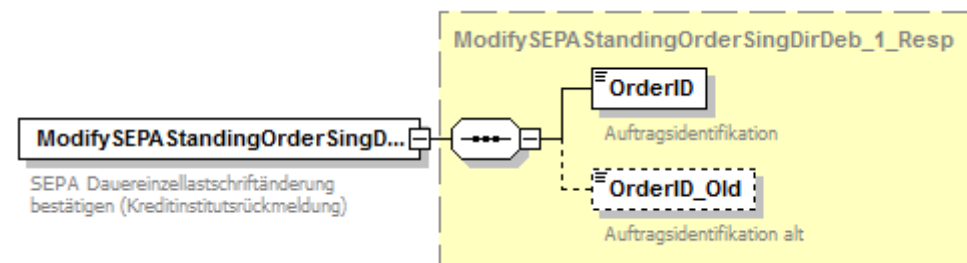


Abbildung 371: SEPA-Dauereinzellschriftänderung bestätigen (Kreditinstitutsrückmeldung)

◆ Ausgewählte Beispiele für RückmeldungsCodes

Code	Beispiel für Rückmeldungstext
0010	<u>Auftrag entgegengenommen</u>
0020	<u>SEPA-Dauereinzellschrift geändert</u>
9010	<u>SEPA-Dauereinzellschrift zur Zeit nicht änderbar</u>
9010	<u>Änderung bei diesem Dauereinzellschrifttyp nicht möglich</u>
9010	<u>SEPA-Dauereinzellschrift bereits zur Löschung vorgemerkt</u>
9010	<u>Auftrag inkonsistent</u>
9160	<u>Auftragsidentifikation fehlt</u>
9210	<u>Aussetzungszeitraum zu groß</u>
9210	<u>Datum liegt zu weit in der Zukunft</u>
9210	<u>Datum liegt nicht in der Zukunft</u>
9210	<u>SEPA-Dauereinzellschrift existiert nicht, Auftragsidentifikation unbekannt</u>
9210	<u>IBAN des Auftraggebers darf nicht geändert werden</u>

c) Bankparameterdaten

◆ Beschreibung

Es ist zu beachten, dass sich die Parameter von denen der SEPA-Dauereinzellschreteinrichtung 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-Dauereinzellschrift ändern Parameter
 Tagname: ModifySEPASTandingOrderSingDirDeb_1_Par

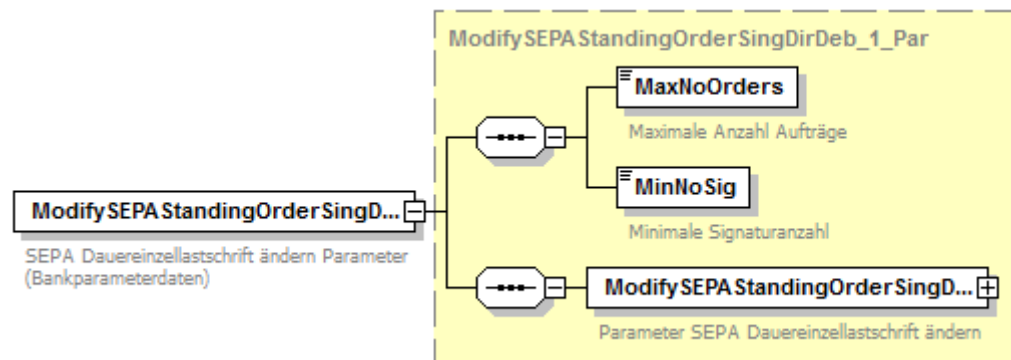


Abbildung 372: SEPA-Dauereinzellschrift ändern Parameter (Bankparameterdaten)

III.10.2.7.3 SEPA-Dauereinzellschriftaussetzung

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-Dauereinzellschrift aussetzen
 Tagname: InterruptSEPASTandingOrderSingDirDeb_1_Reg

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

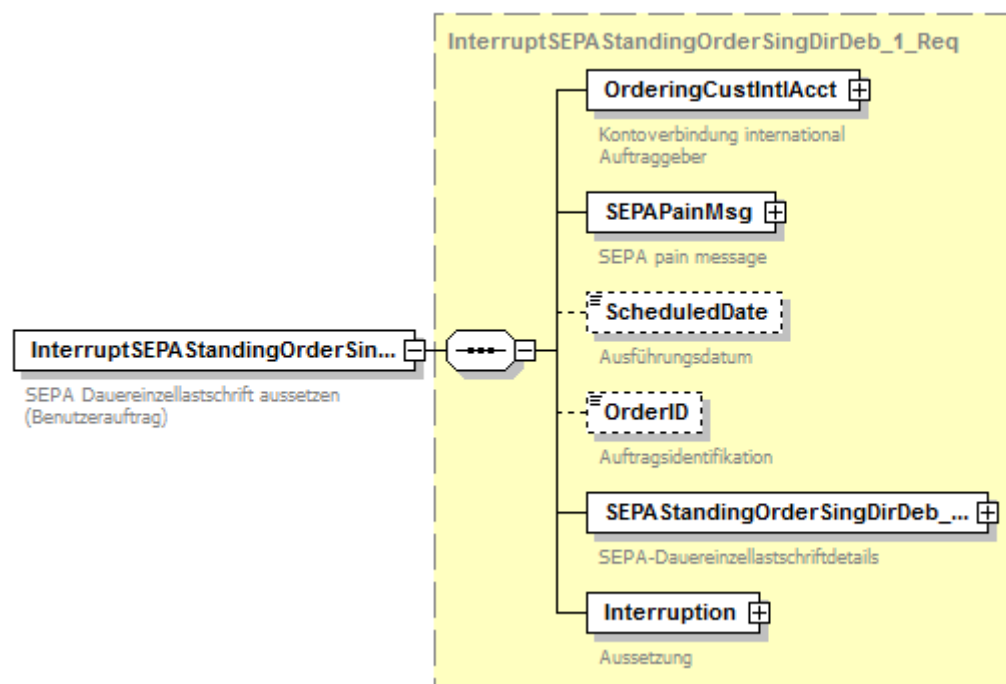


Abbildung 373: SEPA-Dauereinzellschrift aussetzen (Benutzerauftrag)

♦ 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.

b) Kreditinstitutsrückmeldung

◆ Format

Name: SEPA-Dauereinzellastschriftaussetzung bestätigen
 Tagname: InterruptSEPAStandingOrderSingDirDeb_1 Resp

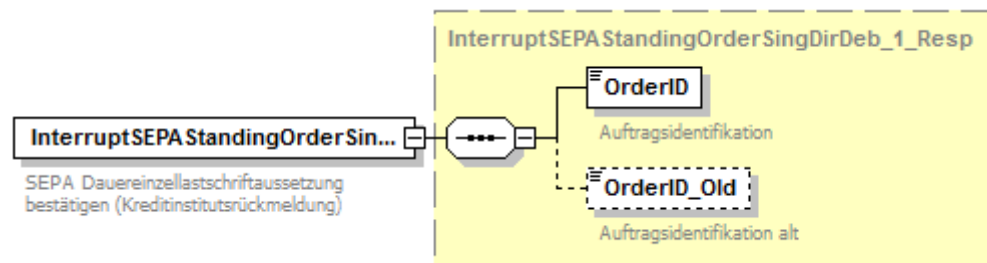


Abbildung 374: SEPA-Dauereinzellastschriftaussetzung bestätigen (Kreditinstitutsrückmeldung)

◆ Ausgewählte Beispiele für RückmeldungsCodes

Code	Beispiel für Rückmeldungstext
0010	<u>Auftrag entgegengenommen</u>
0020	<u>SEPA-Dauereinzellastschrift ausgesetzt</u>
9010	<u>SEPA-Dauereinzellastschrift zur Zeit nicht änderbar</u>
9010	<u>Auftrag bereits zur Löschung vorgemerkt</u>
9160	<u>Auftragsidentifikation fehlt</u>
9210	<u>Aussetzungszeitraum zu groß</u>
9210	<u>Datum liegt zu weit in der Zukunft</u>
9210	<u>Datum liegt nicht in der Zukunft</u>
9210	<u>Auftrag existiert nicht, Auftragsidentifikation unbekannt</u>
9210	<u>KontolBAN des Auftraggebers darf nicht geändert werden</u>

c) Bankparameterdaten

◆ Format

Name: SEPA-Dauereinzellastschrift aussetzen Parameter
 Tagname: InterruptSEPAStandingOrderSingDirDeb_1 Par

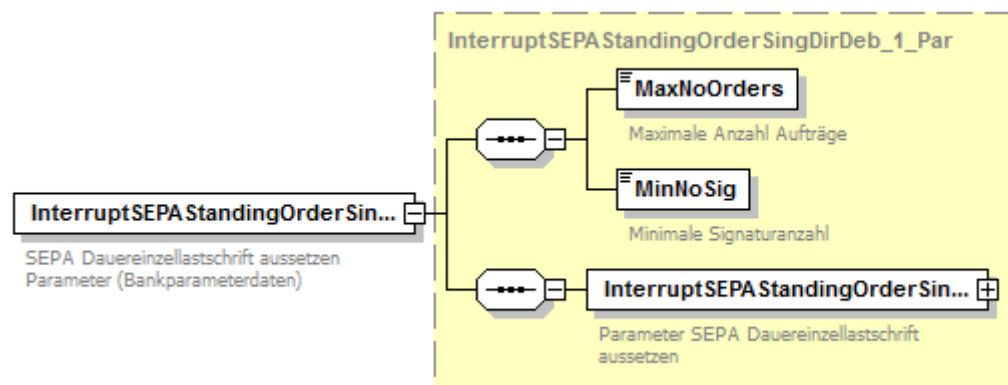


Abbildung 375: SEPA-Dauereinzellastschrift aussetzen Parameter (Bankparameterdaten)

Kapitel: III	Version: 4.0 Final Version	Financial Transaction Services (FinTS) Dokument: Messages - Multibankfähige Geschäftsvorfälle
Seite: 470	Stand: 04.12.2013	Kapitel: Geschäftsvorfälle Abschnitt: SEPA-Zahlungsverkehr

III.10.2.7.4 SEPA-Dauereinzellschriftbestand abrufen

Für jede SEPA-Dauereinzellschrift wird ein Segment "SEPA-Dauereinzellschrift" als Datensegment in der Rückmeldungsnachricht übermittelt. Die SEPA-Dauereinzellschrift wird so angezeigt, wie sie zum nächsten Termin ausgeführt würde.

Realisierung Bank: optional

Realisierung Kunde: optional

a) Kundenauftrag

◆ Format

Name: SEPA-Dauereinzellschriftbestand anfordern

Tagname: *AIISEPAStandingOrderSingDirDeb_1 Req (Benutzerauftrag)*

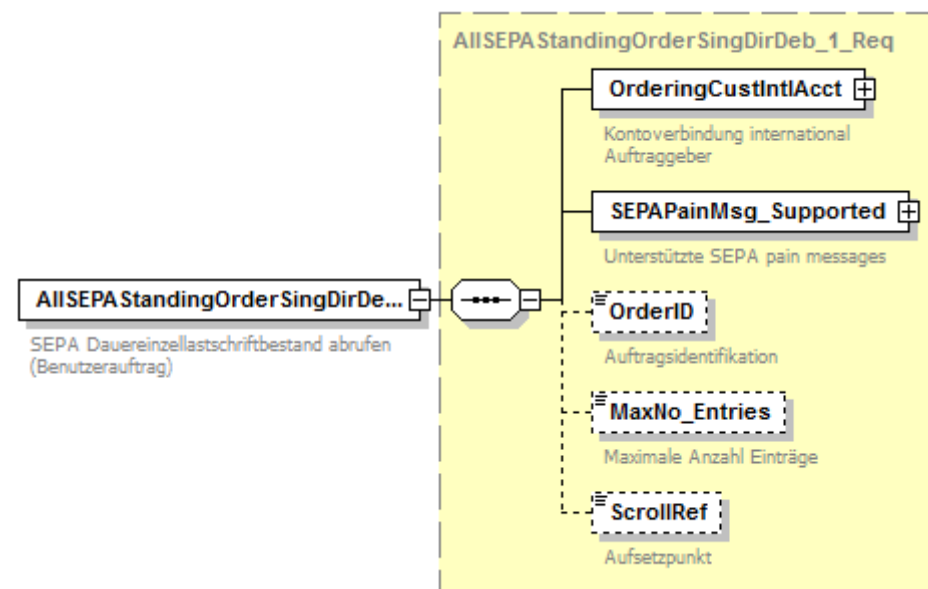


Abbildung 376: SEPA-Dauereinzellschriftbestand anfordern (Benutzerauftrag)

Belegungsrichtlinien

Auftragsidentifikation

Wird das DE „Auftragsidentifikation“ belegt, wird die entsprechende SEPA-Dauereinzellschrift angezeigt. Wird dieses Feld leer gelassen, kommen alle SEPA-Dauereinzellschriften des Kontos zur Anzeige.

b) Kreditinstitutsrückmeldung

◆ Beschreibung

Für jede SEPA-Dauereinzellschrift wird ein Segment zurückgemeldet.



Falls der Rückmeldecode 3041 gesendet wird, muss direkt im Anschluss ein Bestandsabruf des korrespondierenden Nicht-SEPA-Bestandes durchgeführt werden.

◆ Format

Name: SEPA-Dauereinzellschriftbestand rückmelden
 Tagname: AllSEPAStandingOrderSingDirDeb_1_Resp

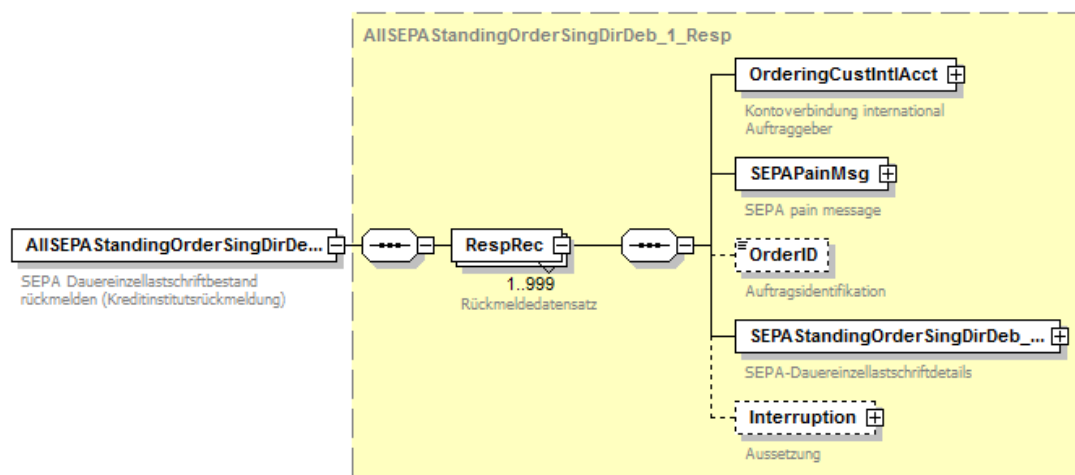


Abbildung 377: SEPA-Dauereinzellschriftbestand rückmelden
 (Kreditinstitutsrückmeldung)

◆ 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-Dauereinzellschrift 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 „Dauereinzellschriftbestand abrufen“
3042	kein weiterer Bestand liegt vor „Dauereinzellschriftbestand abrufen“
3043	keine Informationen über weitere Bestände „Dauereinzellschriftbestand 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: AIISEPAStandingOrderSingDirDeb_1_Par

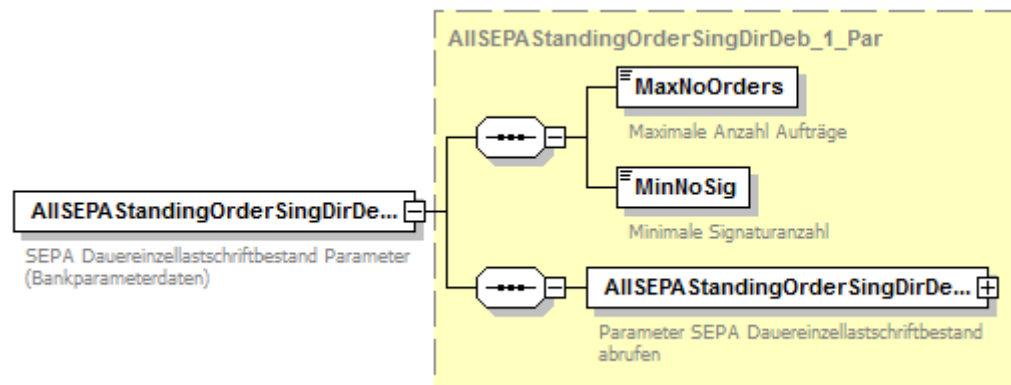


Abbildung 378: SEPA-Dauereinzellastschriftbestand Parameter (Bankparameterdaten)

III.10.2.7.5 SEPA-Dauereinzellastschriftänderungsvormerkungen abrufen

Realisierung Bank: optional

Realisierung Kunde: optional

a) Kundenauftrag

◆ Format

Name: SEPA-Dauereinzellastschriftänderungsvormerkungen anfordern

Tagname: PendingSEPASstandingOrderModifSingDirDeb_1_Req

Financial Transaction Services (FinTS)	Version:	Kapitel:
Dokument: Messages - Multibankfähige Geschäftsvorfälle	4.0 Final Version	III
Kapitel: Geschäftsvorfälle	Stand:	Seite:
Abschnitt: SEPA-Zahlungsverkehr	04.12.2013	473

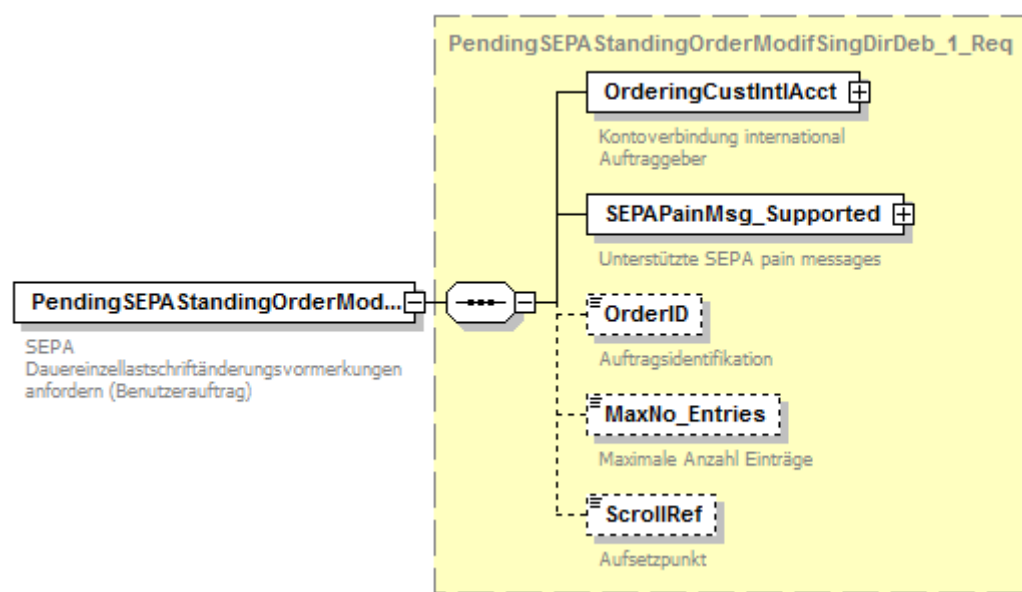


Abbildung 379: SEPA-Dauereinzellschriftänderungsvormerkungen anfordern (Benutzerauftrag)

b) Kreditinstitutsrückmeldung

◆ Beschreibung

Für die ausgewählte SEPA-Dauereinzellschrift wird je noch nicht ausgeführtem Änderungs- bzw. Aussetzungsauftrag ein Segment "SEPA-Dauereinzellschrift" übermittelt. Das erste Datensegment enthält den Stand, der zum nächsten Ausführungstermin gültig ist. Liegen keine terminierten Änderungen bzw. Aussetzungen für diese SEPA-Dauereinzellschrift vor, werden keine weiteren Segmente gesendet.



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 die ausgewählte SEPA-Dauereinzellschrift 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-Dauereinzellschriftänderungsvormerkungen rück-melden
 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

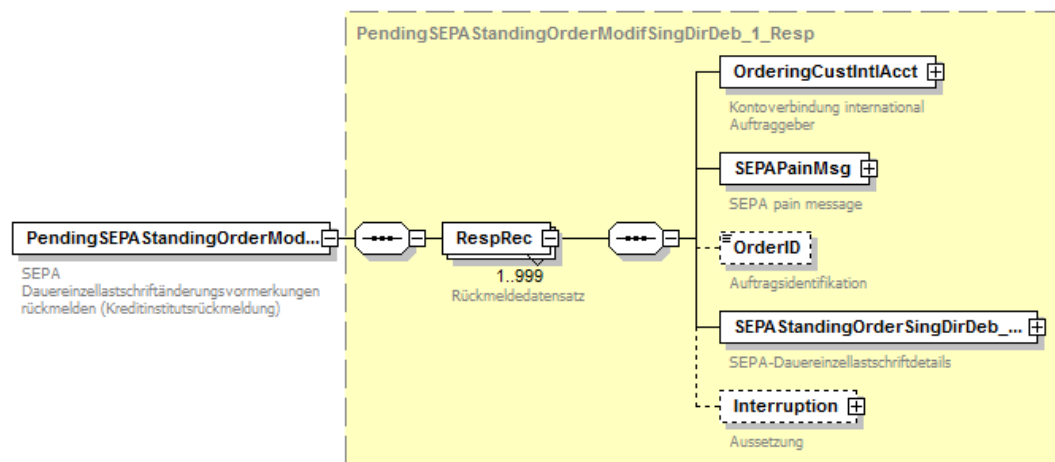


Abbildung 380: SEPA-Dauereinzellastschriftänderungsvormerkungen rückmelden (Kreditinstitutsrückmeldung)

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 Rückmeldungs-codes

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)	Version:	Kapitel:
Dokument: Messages - Multibankfähige Geschäftsvorfälle	4.0 Final Version	III
Kapitel: Geschäftsvorfälle	Stand:	Seite:
Abschnitt: SEPA-Zahlungsverkehr	04.12.2013	475

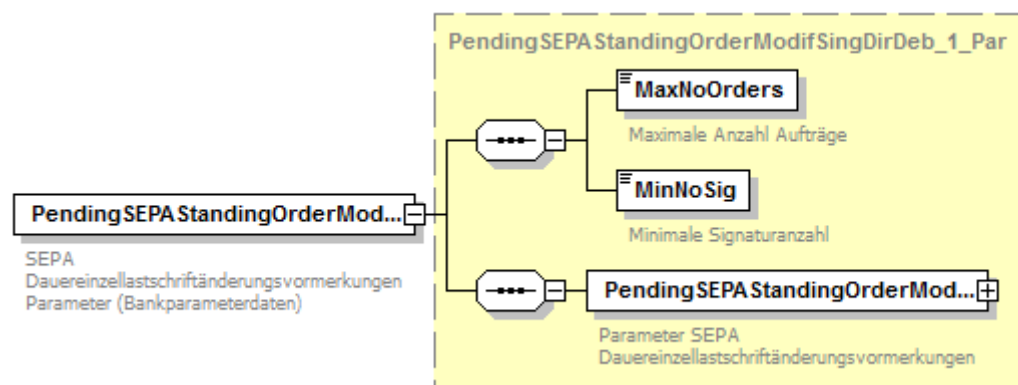


Abbildung 381: SEPA-Dauereinzellschriftänderungsvormerkungen Parameter (Bankparameterdaten)

III.10.2.7.6 SEPA-Dauereinzellschriftlöschung

Löschungen 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 Löschauftrag.



Im Gegensatz zur SEPA-Dauereinzellschriftänderung und -aussetzung ist eine Löschung auch möglich, wenn das Kreditinstitut keine Auftragsidentifikation für die SEPA-Dauereinzellschrift vergibt und im Löschauftrag 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 löschenden SEPA-Dauereinzellschrift nicht möglich ist.

Realisierung Bank: optional

Realisierung Kunde: optional

a) Kundenauftrag

◆ Beschreibung

Es sind die gültigen Daten der SEPA-Dauereinzellschrift einzustellen. Diese dienen zu Plausibilitätsprüfungen.

◆ Format

Name: SEPA-Dauereinzellschrift 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

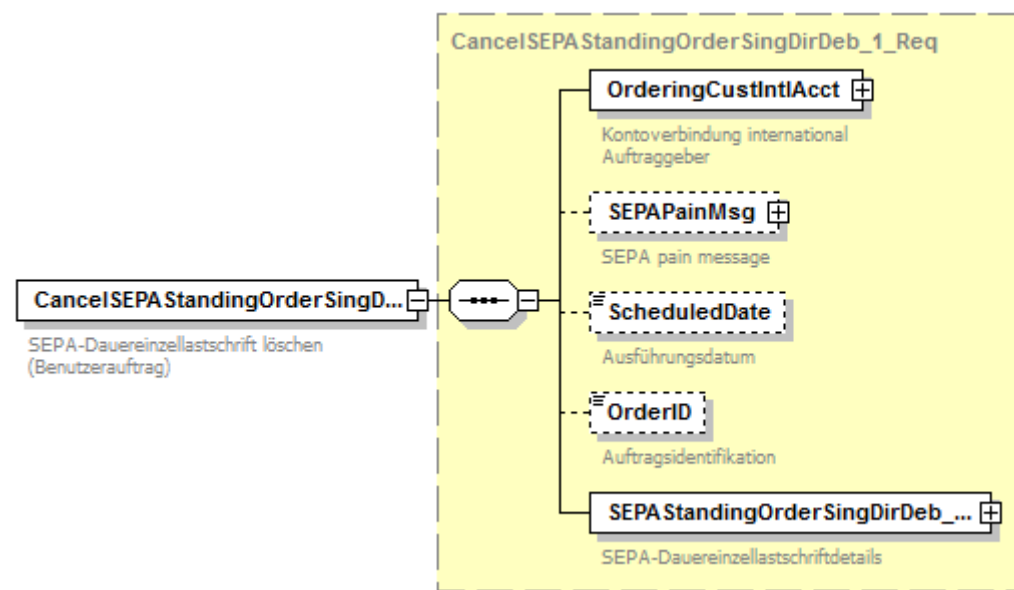


Abbildung 382: SEPA-Dauereinzellastschrift löschen (Benutzerauftrag)

♦ 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. 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 „Löschung terminierbar“ in den Bankparameterdaten), ist hier ist das Löschedatum einzustellen. Es muss sich dabei um ein Datum handeln, zu dem eine Ausführung stattfinden würde. Die SEPA-Dauereinzellastschrift wird an dem angegebenen Datum nicht mehr ausgeführt. Ist das DE nicht eingestellt, so wird die Löschung sofort wirksam.

Ausführungsdatum

Darf belegt werden, wenn Das Feld „Löschung terminierbar“ in den Bankparameterdaten = „J“ 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.

b) Kreditinstitutsrückmeldung

◆ Beschreibung

Es werden keine Datensegmente zurückgemeldet.

◆ Ausgewählte Beispiele für Rückmeldungscodes

Code	Beispiel für Rückmeldungstext
0010	<u>SEPA-Dauereinzellastschrift zur Löschung vorgemerkt</u>
0020	<u>SEPA-Dauereinzellastschrift gelöscht</u>
9010	<u>SEPA-Dauereinzellastschrift bereits zur Löschung vorgemerkt</u>
9160	<u>Auftragsidentifikation fehlt</u>
9210	<u>Datum liegt zu weit in der Zukunft</u>
9210	<u>Datum liegt nicht in der Zukunft</u>
9210	<u>Auftrag existiert nicht, Auftragsidentifikation unbekannt</u>
9210	<u>Das angegebene Datum ist kein Ausführungsdatum</u>

c) Bankparameterdaten

◆ Format

Name: SEPA-Dauereinzellastschrift löschen Parameter

Tagname: CancelSEPAStandingOrderSingDirDeb 1 Par

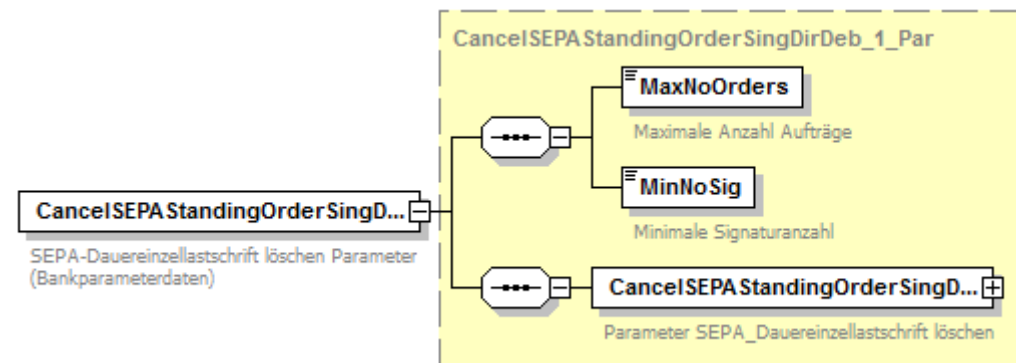


Abbildung 383: SEPA-Dauereinzellastschrift löschen Parameter (Bankparameterdaten)

Kapitel: III	Version: 4.0 Final Version	Financial Transaction Services (FinTS) Dokument: Messages - Multibankfähige Geschäftsvorfälle
Seite: 478	Stand: 04.12.2013	Kapitel: 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*

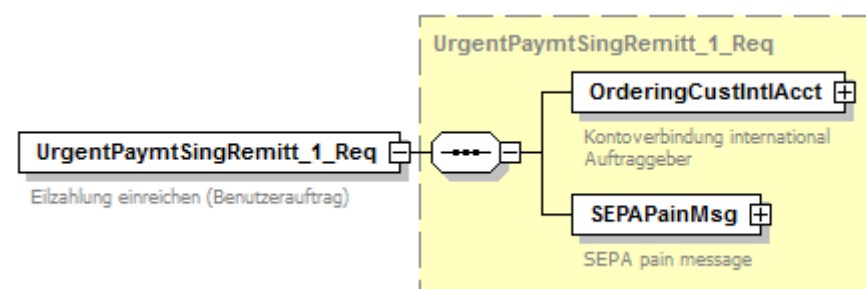


Abbildung 384: Eilzahlung einreichen (Benutzerauftrag)

◆ 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 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 Rückmeldungs-codes

Der Code 3070 kann verwendet werden, um dem Kunden eine Bearbeitungsreferenznummer z.B. für Reklamationsfälle mitzuteilen. Die Referenznummer wird dabei als Parameter des Rückmeldungs-codes 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

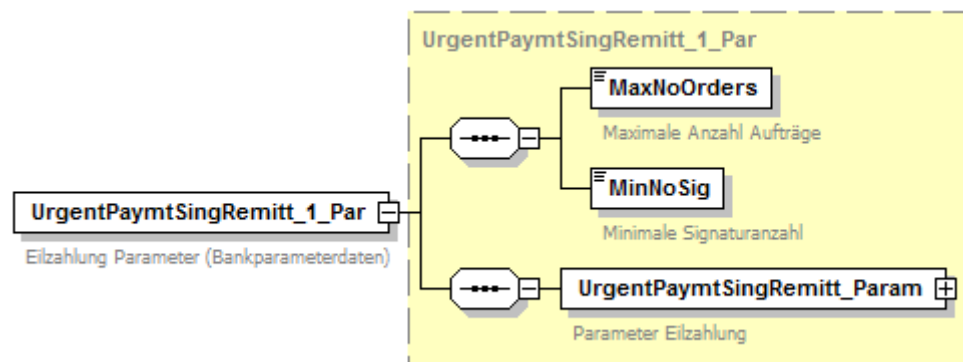


Abbildung 385: Eilzahlung Parameter (Bankparameterdaten)

Kapitel: III	Version: 4.0 Final Version	Financial Transaction Services (FinTS) Dokument: Messages - Multibankfähige Geschäftsvorfälle
Seite: 480	Stand: 04.12.2013	Kapitel: 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*

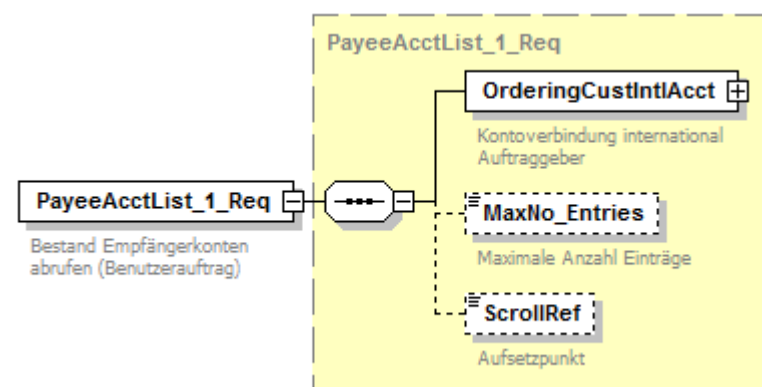


Abbildung 386: Bestand Empfängerkonten abrufen (Benutzerauftrag)

b) Kreditinstitutsrückmeldung

♦ Format

Name: Empfängerkontenbestand rückmelden

Tagname: *PayeeAcctList 1 Resp*

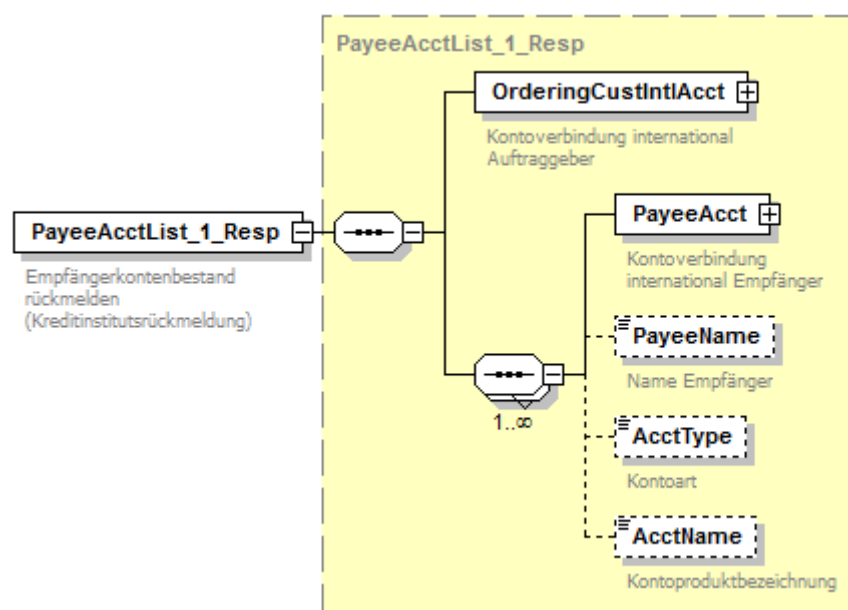


Abbildung 387: Empfängerkontenbestand rückmelden (Kreditinstitutsrückmeldung)

♦ Ausgewählte Beispiele für Rückmeldungs-codes

Der Code 3070 kann verwendet werden, um dem Kunden eine Bearbeitungs-Empfängernummer z.B. für Reklamationsfälle mitzuteilen. Die Empfängernummer wird dabei als Parameter des Rückmeldungs-codes 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*

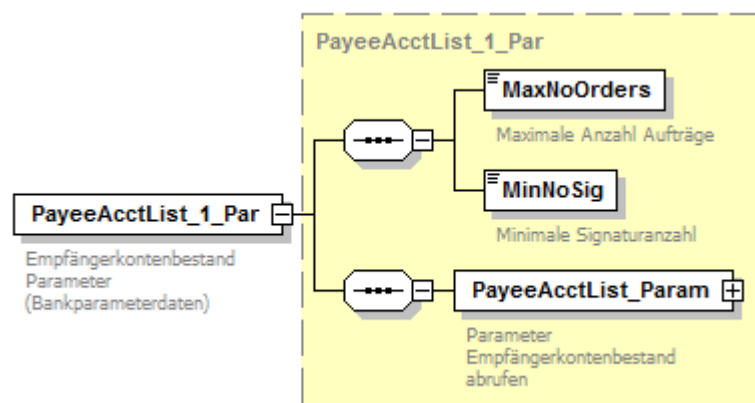


Abbildung 388: Empfängerkontenbestand Parameter (Bankparameterdaten)

Kapitel: III	Version: 4.0 Final Version	Financial Transaction Services (FinTS) Dokument: Messages - Multibankfähige Geschäftsvorfälle
Seite: 482	Stand: 04.12.2013	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

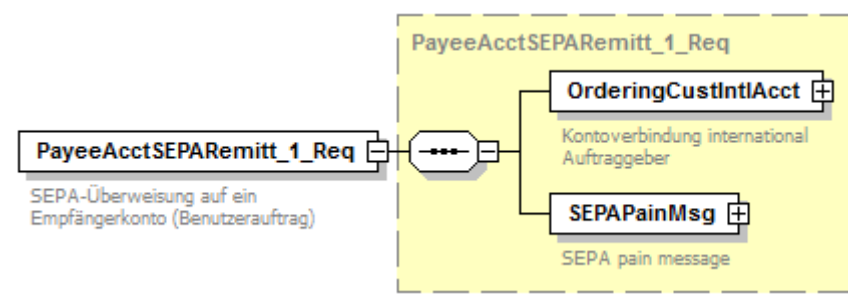


Abbildung 389: SEPA-Überweisung auf ein Empfängerkonto (Benutzerauftrag)

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)	Version:	Kapitel:
Dokument: Messages - Multibankfähige Geschäftsvorfälle	4.0 Final Version	III
Kapitel: Geschäftsvorfälle	Stand:	Seite:
Abschnitt: SEPA-Zahlungsverkehr	04.12.2013	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 Rückmeldungs-codes

Der Code 3070 kann verwendet werden, um dem Kunden eine Bearbeitungs-Empfängernummer z.B. für Reklamationsfälle mitzuteilen. Die Empfängernummer wird dabei als Parameter des Rückmeldungs-codes angegeben (s. [Formals]).

Code	Beispiel für Rückmeldungstext
0010	<u>Auftrag zur Ausführung vorgemerkt</u>
3020	<u>BIC veraltet. Die neue BIC lautet</u>
3070	<u>Auftrag wird unter Empfänger xxx verarbeitet</u>
9150	<u>Ausführungsdatum darf nicht belegt werden</u>
9150	<u>Identifikationsnr. darf nicht belegt werden</u>
9210	<u>Betrag zu groß für Überweisung</u>
9210	<u>Betrag muss größer als 0 sein</u>
9210	<u>Empfänger-IBAN ist kein Empfängerkonto</u>
9210	<u>Empfänger-IBAN existiert nicht</u>
9210	<u>Keine Berechtigung für dieses Konto</u>
9210	<u>Falscher Textschlüssel</u>
9210	<u>Keine gültige Kontoverbindung des Kunden</u>
9210	<u>BIC existiert nicht</u>
9230	<u>Unzureichendes Guthaben des Kontos</u>

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

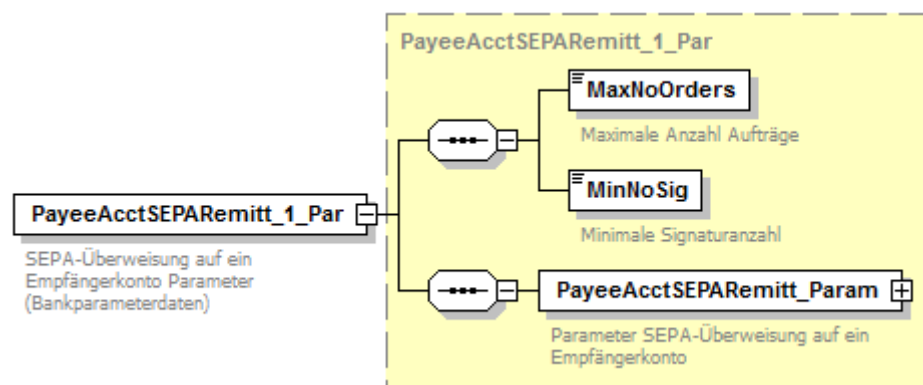


Abbildung 390: SEPA-Überweisung auf ein Empfängerkonto Parameter (Bankparameterdaten)

Financial Transaction Services (FinTS)	Version:	Kapitel:
Dokument: Messages - Multibankfähige Geschäftsvorfälle	4.0 Final Version	III
Kapitel: Geschäftsvorfälle	Stand:	Seite:
Abschnitt: SEPA-Zahlungsverkehr	04.12.2013	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 Grouping 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 Sammelaufrägen 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. DirectDebitTransactionInformation <DrctDbtTxInf> eingestellt werden.

Die Weiterverarbeitung des SEPA-Sammelauftrags (z.B. die bankfachliche Prüfung) kann dagegen institutsindividuell gehandhabt werden. Falls dabei festgestellt wird, dass einzelne CreditTransferTransactionInformation <CdtTrfTxInf> bzw. DirectDebitTransactionInformation <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 Sammelaufrag abgelehnt werden, unabhängig davon, ob die Einzeltransaktionen korrekt sind.



Da die bankfachliche Korrektheit von Sammelaufrägen 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 Betrags-
umme 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) Benutzerauftrag

♦ Format

Name: SEPA-Sammelüberweisung
Tagname: *SEPAMultRemitt_1_Req*

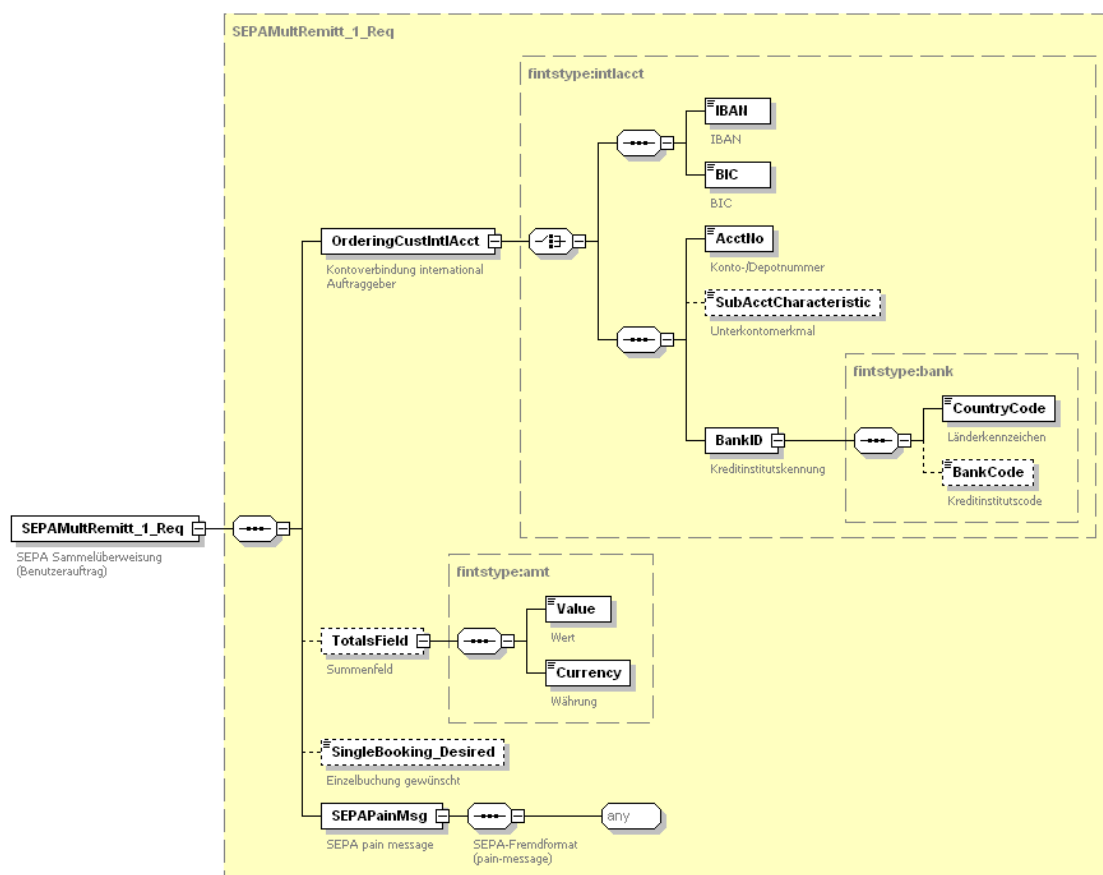


Abbildung 391: SEPA-Sammelüberweisung (Benutzerauftrag)

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: 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 Rückmeldungs-codes

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*

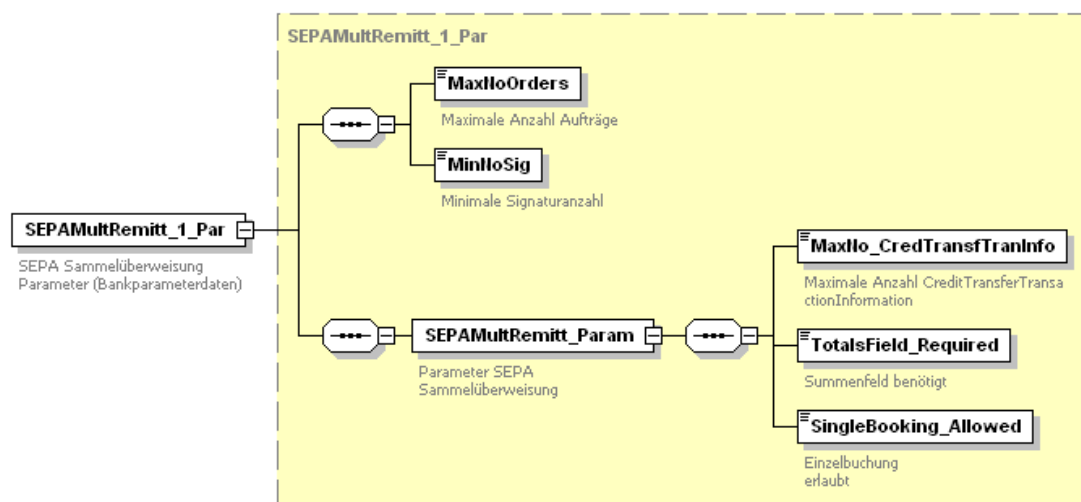


Abbildung 392: SEPA-Sammelüberweisung Parameter (Bankparameterdaten)

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

◆ Format

Name: Terminierte SEPA-Sammelüberweisung einreichen
 Tagname: *SubmitPostdatedSEPAMultRemitt_1_Req*

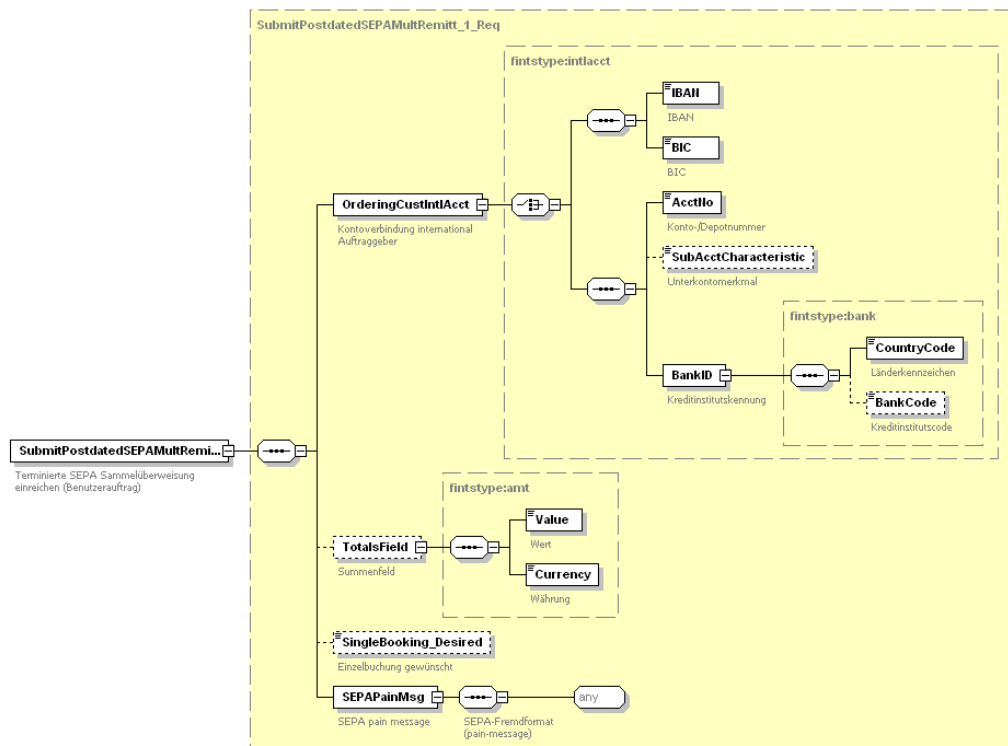


Abbildung 393: Terminierte SEPA-Sammelüberweisung einreichen (Benutzerauftrag)

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*

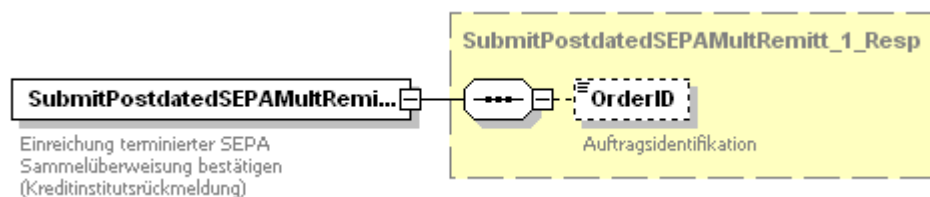


Abbildung 394: Einreichung terminierter SEPA-Sammelüberweisung bestätigen (Kreditinstitutsrückmeldung)

♦ Ausgewählte Beispiele für RückmeldungsCodes

Zusätzlich zu den RückmeldungsCodes der nicht-terminierten Sammelüberweisung gelten:

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

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: *SubmitPostdatedSEPAMultRemitt_1_Par*

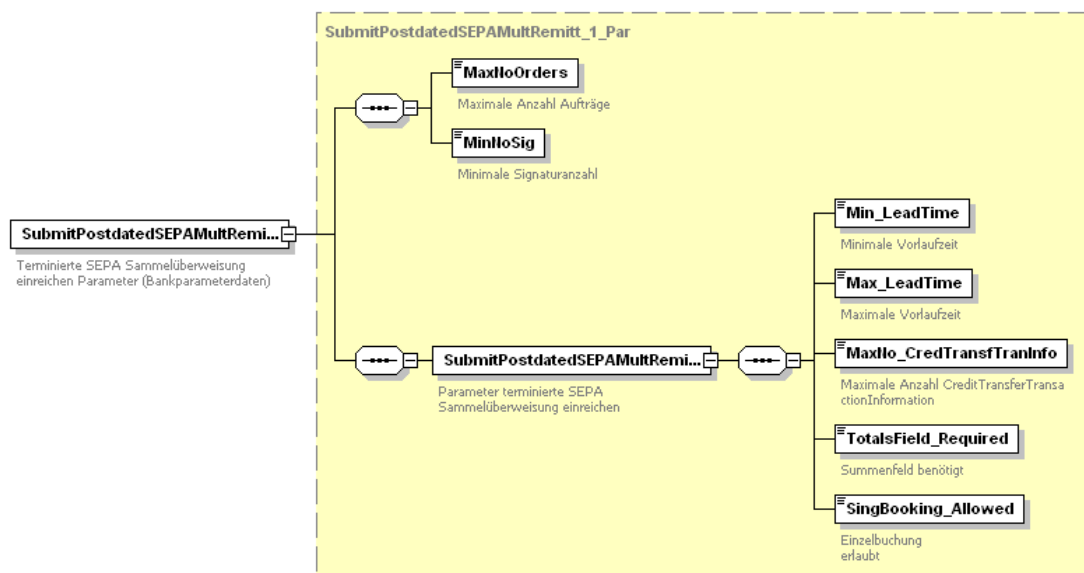


Abbildung 395: Terminierte SEPA-Sammelüberweisung einreichen Parameter (Bankparameterdaten)

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) Benutzerauftrag

◆ 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: *OutstandingPostdatedSEPAMultRemitt_1_Req*

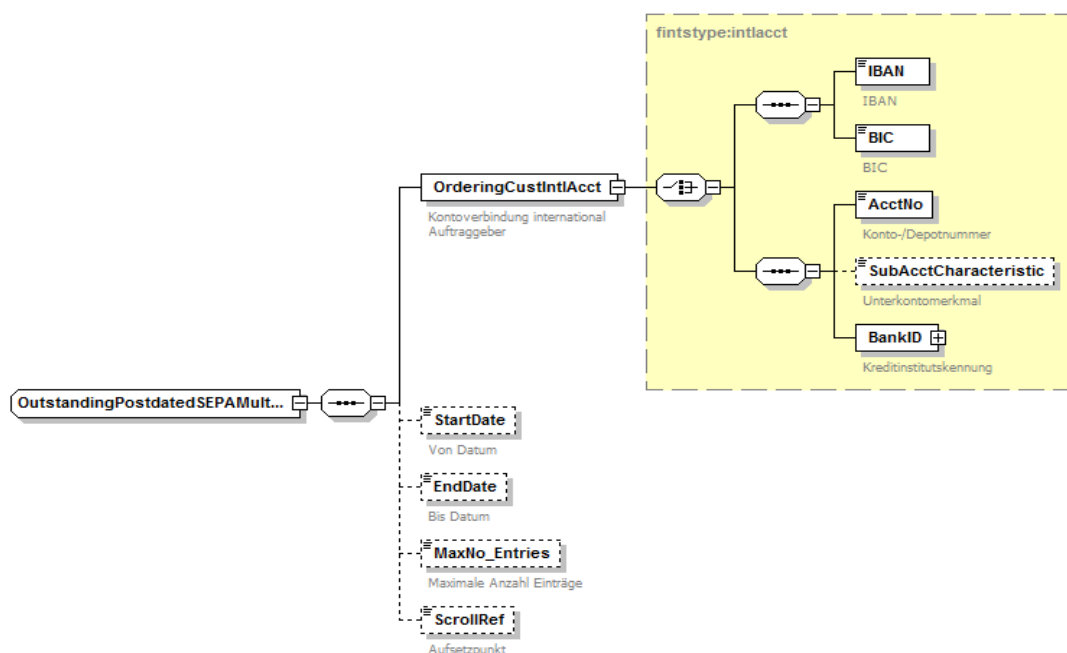


Abbildung 396: Bestand terminierter SEPA-Sammelüberweisungen anfordern (Benutzerauftrag)

b) Kreditinstitutsrückmeldung

◆ Beschreibung

Für jede noch nicht ausgeführte terminierte SEPA-Sammelüberweisung 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)	Version:	Kapitel:
Dokument: Messages - Multibankfähige Geschäftsvorfälle	4.0 Final Version	III
Kapitel: Geschäftsvorfälle	Stand:	Seite:
Abschnitt: SEPA-Zahlungsverkehr	04.12.2013	493



Falls der Rückmeldecode 3041 gesendet wird, muss direkt im Anschluss ein Bestandsabruf des korrespondierenden Nicht-SEPA-Bestandes durchgeführt werden.

◆ Format

Name: Bestand terminierter SEPA-Sammelüberweisungen rückmelden
 Tagname: *OutstandingPostdatedSEPAMultRemitt_1_Resp*

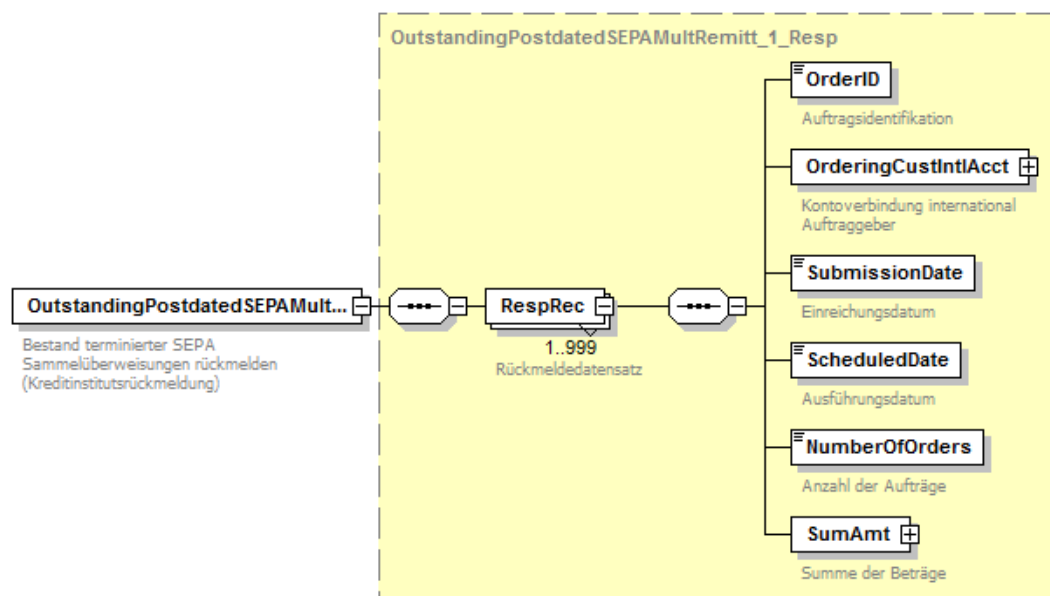


Abbildung 397: Bestand terminierter SEPA-Sammelüberweisungen rückmelden (Kreditinstitutsrückmeldung)

◆ 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 <NbOfTx>.

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 Sammelüberweisungen abrufen“
3042	kein weiterer Bestand liegt vor „Bestand terminierter Sammelüberweisungen abrufen“
3043	keine Informationen über weitere Bestände im „Bestand terminierter Sammelüberweisungen 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: *OutstandingPostdatedSEPAMultRemitt_1_Par*

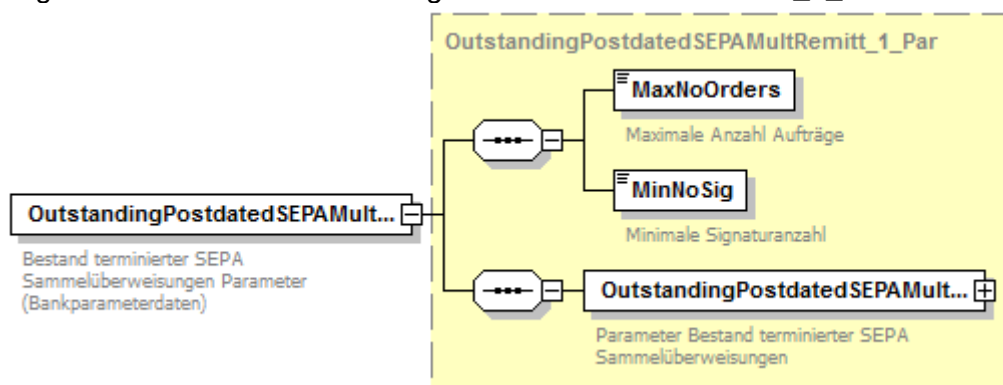


Abbildung 398: Bestand terminierter SEPA-Sammelüberweisungen Parameter (Bankparameterdaten)

Financial Transaction Services (FinTS)	Version:	Kapitel:
Dokument: Messages - Multibankfähige Geschäftsvorfälle	4.0 Final Version	III
Kapitel: Geschäftsvorfälle	Stand:	Seite:
Abschnitt: SEPA-Zahlungsverkehr	04.12.2013	495

III.10.3.1.2.3 Löschung terminierter SEPA-Sammelüberweisungen

Realisierung Bank: optional

Realisierung Kunde: optional

a) Benutzerauftrag

◆ Beschreibung

Die zu löschende 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 löschenden Überweisung nicht möglich ist.

Zu löschende 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: *CancelPostdatedSEPAMultRemitt_1_Req*

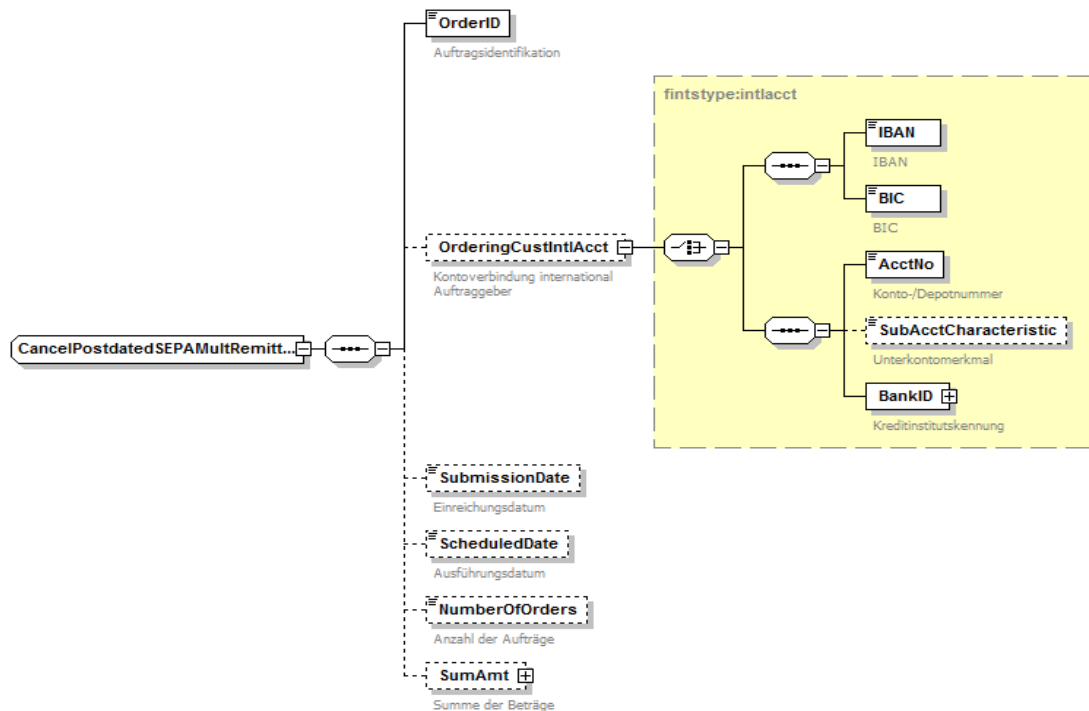


Abbildung 399: Terminierte SEPA-Sammelüberweisung löschen (Benutzerauftrag)

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 <NbOfTx>.

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	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

♦ Beschreibung

Geschäftsvorfallspezifische Parameter existieren nicht.

♦ Format

Name: Terminierte SEPA-Sammelüberweisung löschen Parameter
 Tagname: *CancelPostdatedSEPAMultRemitt_1_Par*

Financial Transaction Services (FinTS)	Version:	Kapitel:
Dokument: Messages - Multibankfähige Geschäftsvorfälle	4.0 Final Version	III
Kapitel: Geschäftsvorfälle	Stand:	Seite:
Abschnitt: SEPA-Zahlungsverkehr	04.12.2013	497

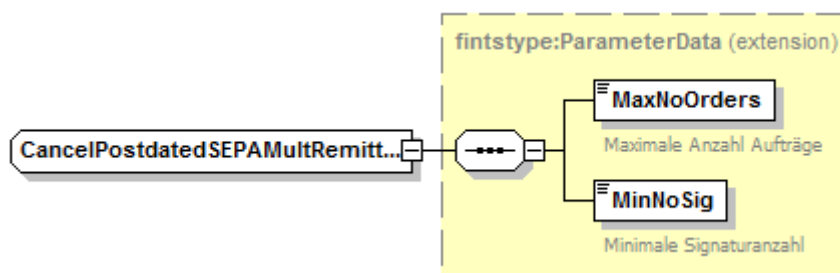


Abbildung 400: Terminierte SEPA-Sammelüberweisung löschen Parameter (Bankparameterdaten)

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 Geschäftsvorfalles nicht zu gestatten.

III.10.3.2.1 SEPA-Sammellastschrift einreichen

Gelöscht

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

◆ Format

Name: Terminierte SEPA-Sammellastschrift einreichen
 Tagname: *SubmitPostdatedSEPAMultDirDeb_1_Req*

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

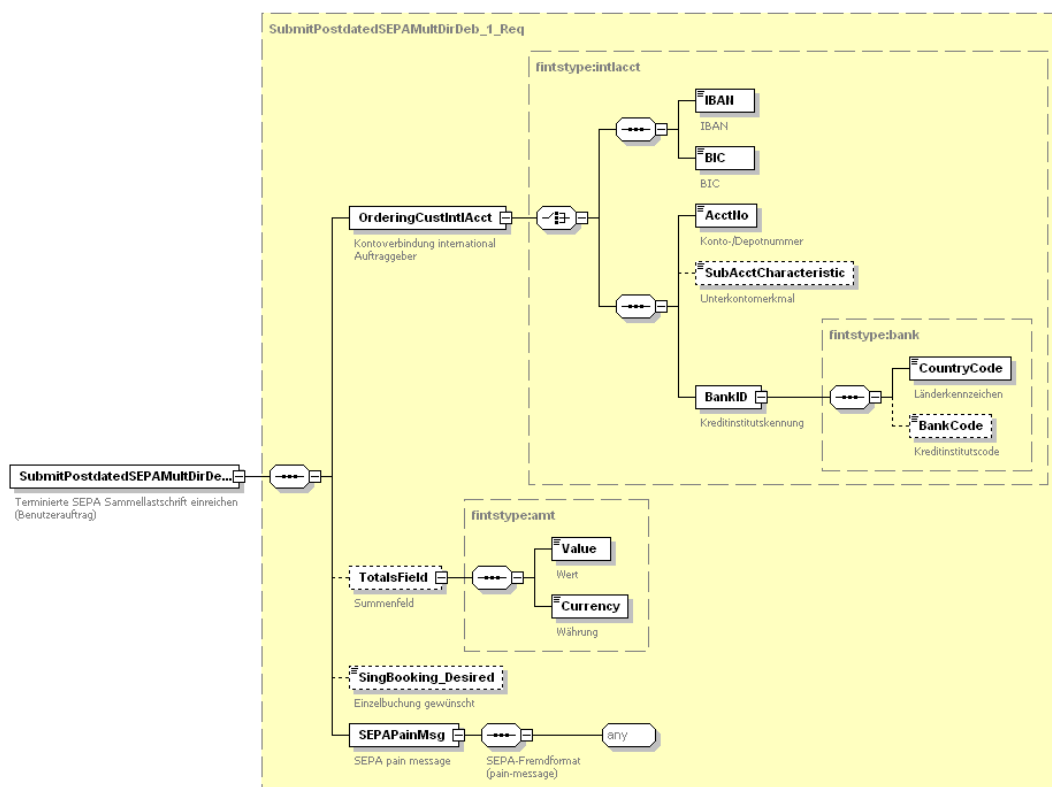


Abbildung 401: Terminierte SEPA-Sammellastschrift einreichen (Benutzerauftrag)

◆ 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 Lastschrift einreichung 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) 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 Be-

Financial Transaction Services (FinTS)	Version:	Kapitel:
Dokument: Messages - Multibankfähige Geschäftsvorfälle	4.0 Final Version	III
Kapitel: Geschäftsvorfälle	Stand:	Seite:
Abschnitt: SEPA-Zahlungsverkehr	04.12.2013	501

sitz der Auftragsidentifikation zu gelangen.

◆ Format

Name: Einreichung terminierter SEPA-Sammellastschrift bestätigen

Tagname: *SubmitPostdatedSEPAMultDirDeb_1_Resp*

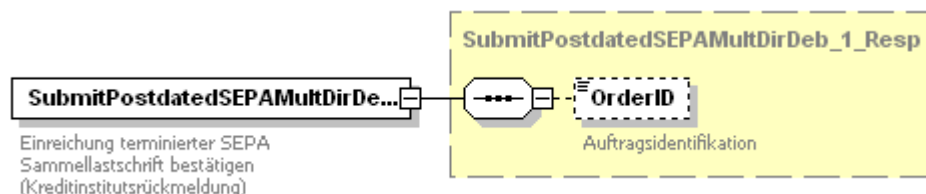


Abbildung 402: Einreichung terminierter SEPA-Sammellastschrift bestätigen (Kreditinstitutsrückmeldung)

◆ 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: *SubmitPostdatedSEPAMultDirDeb_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

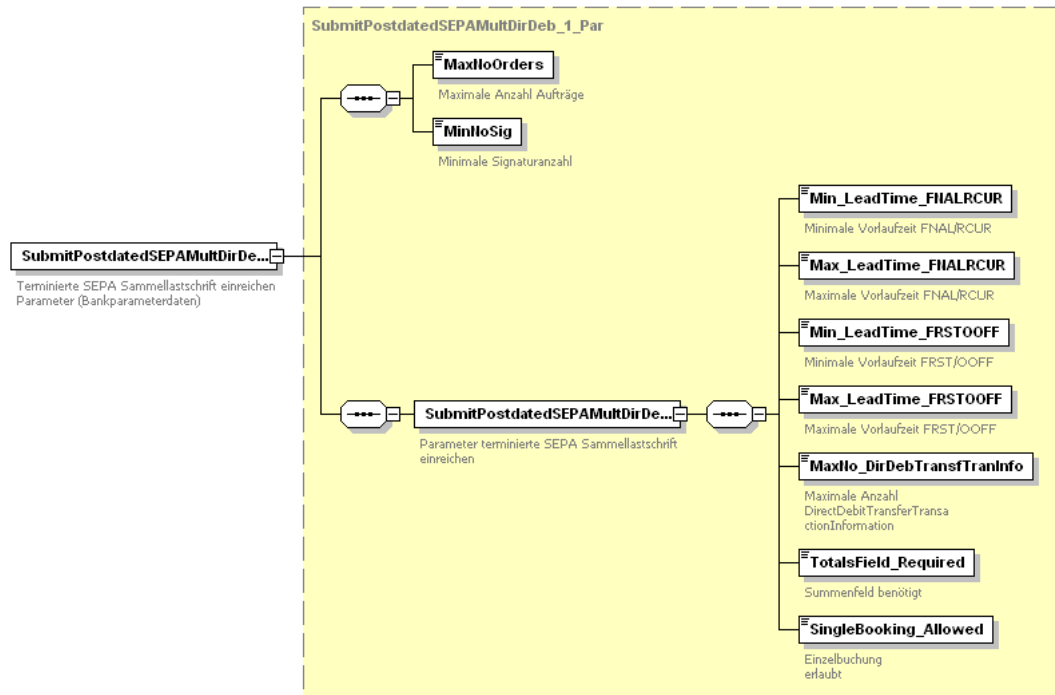


Abbildung 403: Terminierte SEPA-Sammellastschrift einreichen Parameter (Bankparameterdaten)

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: 503

III.10.3.2.2 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*

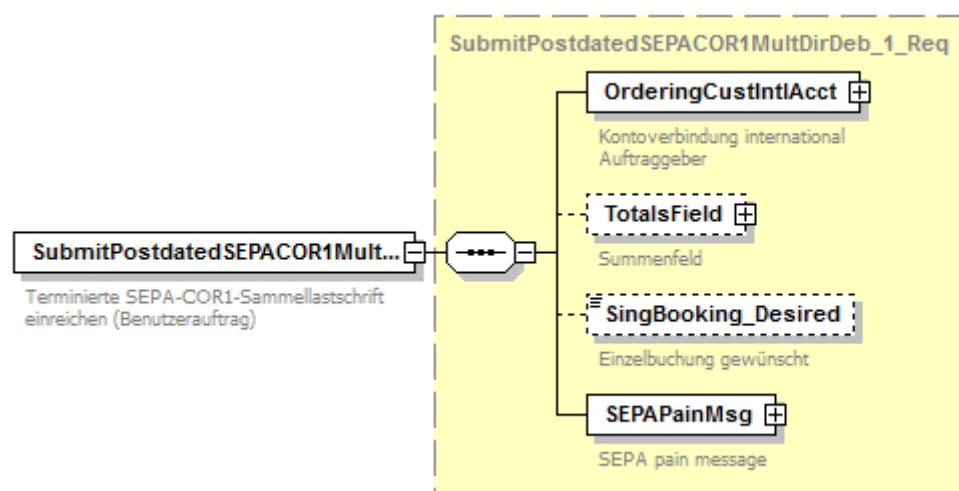


Abbildung 404: Terminierte SEPA-COR1-Sammellastschrift einreichen (Benutzerauftrag)

♦ 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

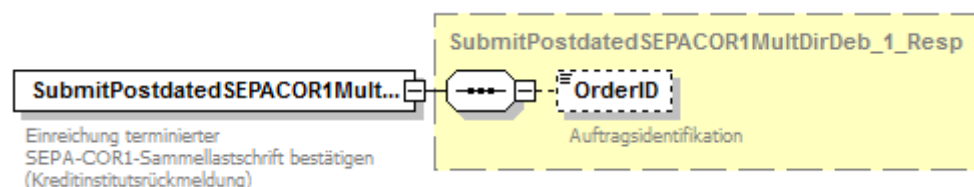


Abbildung 405: Einreichung terminierter SEPA-COR1-Sammellastschrift bestätigen (Kreditinstitutsrückmeldung)

◆ Ausgewählte Beispiele für Rückmeldungscodes

Code	Beispiel für Rückmeldungstext
0010	<u>Auftrag entgegengenommen</u>
0020	<u>Auftrag zur Ausführung vorgemerkt</u>
3030	<u>Datum ist kein Bankgeschäftstag. Der Auftrag wird ausgeführt am ...</u>
3070	<u>Auftrag wird unter Referenz xxx verarbeitet</u>
3210	<u>Auftrag angenommen, fehlerhafte Einzelpositionen</u>
3220	<u>Auftrag ausgeführt, fehlerhafte Einzelpositionen</u>
9010	<u>Keine Berechtigung für SEPA-Lastschriftverfahren</u>
9130	<u>SEPA-Format ungültig</u>
9210	<u>Mindestzeitraum bis zum Ausführungstermin überschritten</u>
9210	<u>Datum liegt nicht in der Zukunft</u>
9210	<u>Datum liegt zu weit in der Zukunft</u>
9210	<u>Datum ist kein Buchungstag</u>
9210	<u>Ausführungsdatum hier nicht zugelassen</u>
9220	<u>Einzelauftrag Nr. x wurde aufgrund eines Fehlers nicht ausgeführt</u>

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

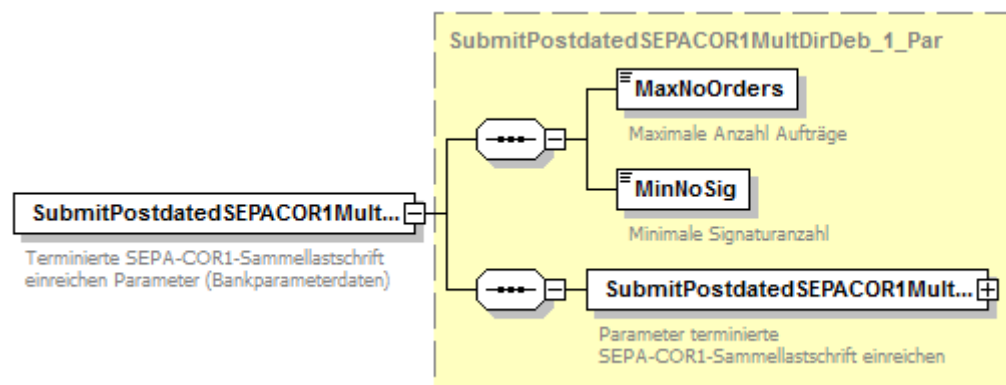


Abbildung 406: Terminierte SEPA-COR1-Sammellastschrift einreichen Parameter (Bankparameterdaten)

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) Benutzerauftrag

◆ 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: *OutstandingPostdatedSEPAMultDirDeb_1_Req*

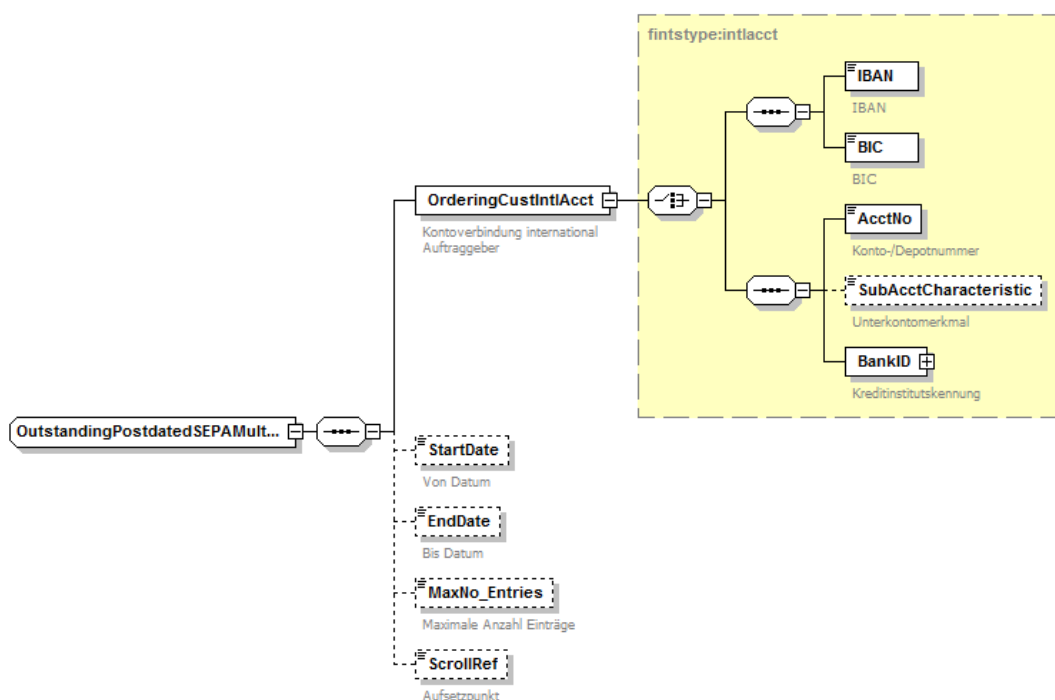


Abbildung 407: Bestand terminierter SEPA-Sammellastschriften anfordern (Benutzerauftrag)

Kreditinstitutsrückmeldung

◆ Beschreibung

Für jede noch nicht ausgeführte terminierte SEPA- bzw. SEPA-COR1-Sammellastschrift 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)	Version:	Kapitel:
Dokument: Messages - Multibankfähige Geschäftsvorfälle	4.0 Final Version	III
Kapitel: Geschäftsvorfälle	Stand:	Seite:
Abschnitt: SEPA-Zahlungsverkehr	04.12.2013	507



Falls der Rückmeldecode 3041 gesendet wird, muss direkt im Anschluss ein Bestandsabruf des korrespondierenden Nicht-SEPA-Bestandes durchgeführt werden.

◆ Format

Name: Bestand terminierter SEPA-Sammellastschriften rückmelden
 Tagname: *OutstandingPostdatedSEPAMultDirDeb_1_Resp*

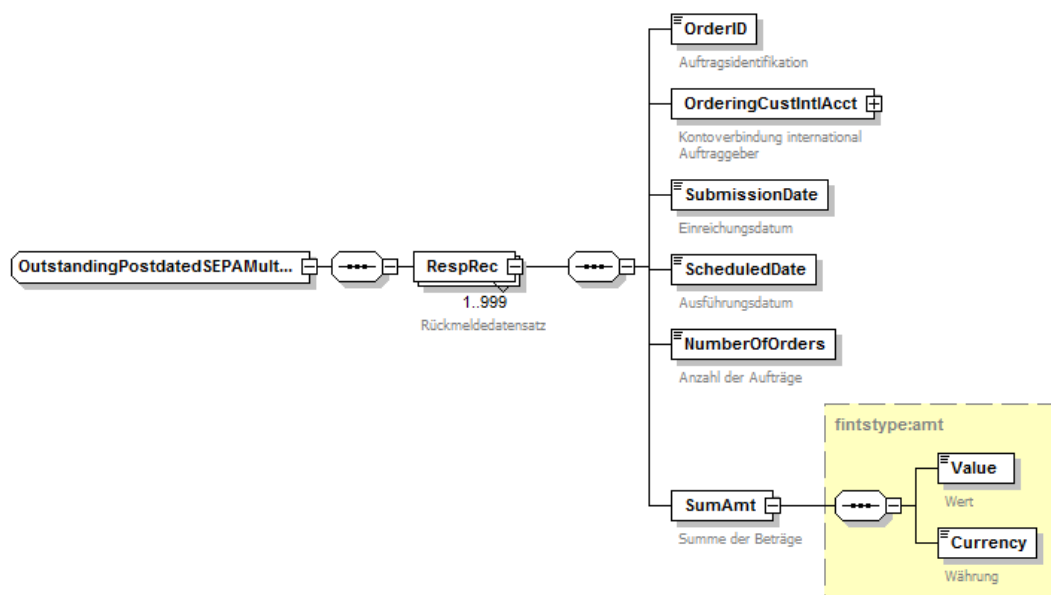


Abbildung 408: Bestand terminierter SEPA-Sammellastschriften rückmelden (Kreditinstitutsrückmeldung)

◆ 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 <ReqdCol-ltnDt>.

Anzahl der Aufträge

Die Anzahl der Aufträge entspricht dem Feld NumberOfTransactions <NbOfTx>.

Summe der Beträge

Die Summe der Beträge entspricht der ControlSum <CtrlSum>.

◆ Ausgewählte Beispiele für Rückmeldungs-codes

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 <u>„Bestand terminierter Sammellastschriften anfordern“</u>
3042	kein weiterer Bestand liegt vor <u>„Bestand terminierter Sammellastschriften anfordern“</u>
3043	keine Informationen über weitere Bestände <u>im „Bestand terminierter Sammellast-</u> <u>schriften anfordern“</u>
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: *OutstandingPostdatedSEPAMultDirDeb_1_Par*

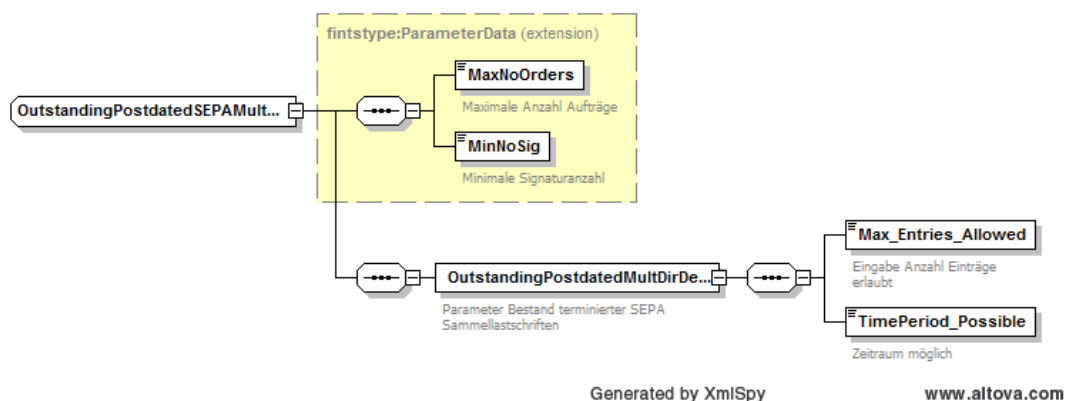


Abbildung 409: Bestand terminierter SEPA-Sammellastschriften Parameter (Bankparameterdaten)

Financial Transaction Services (FinTS)	Version:	Kapitel:
Dokument: Messages - Multibankfähige Geschäftsvorfälle	4.0 Final Version	III
Kapitel: Geschäftsvorfälle	Stand:	Seite:
Abschnitt: SEPA-Zahlungsverkehr	04.12.2013	509

III.10.3.2.2.4 Löschung terminierter SEPA-Sammellastschriften

Realisierung Bank: optional
Realisierung Kunde: optional

a) Benutzerauftrag

◆ Beschreibung

Die zu löschende 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 löschenden SEPA- bzw. SEPA-COR1-Sammellastschrift nicht möglich ist.

Zu löschende 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-Sammellastschrift löschen
Tagname: *CancelPostdatedSEPAMultDirDeb_1_Req*

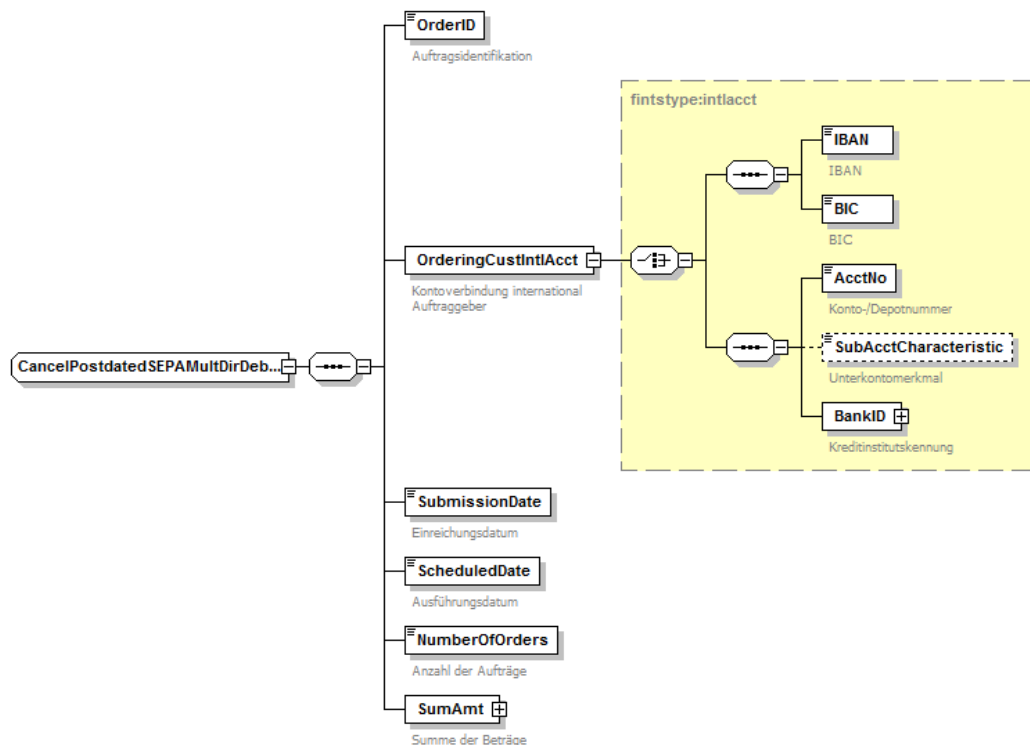


Abbildung 410: Terminierte SEPA-Sammellastschrift löschen (Benutzerauftrag)

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 <ReqdCol-ltnDt>.

Anzahl der Aufträge

Die Anzahl der Aufträge entspricht dem Feld NumberOfTransactions <NbOfTx>.

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	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

♦ 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*

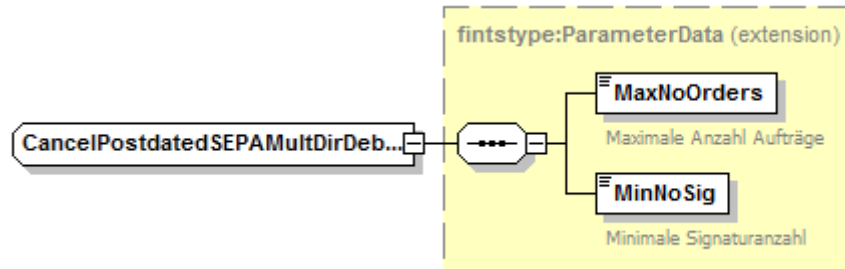


Abbildung 411: Terminierte SEPA-Sammellastschrift löschen Parameter (Bankparameterdaten)

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 Einzugsermächtigung des Zahlungspflichtigen (Mandat) vorliegt. Sofern diese Voraussetzung nicht gegeben ist, ist dem Kunden in den UPD die Ausführung dieses Geschäftsvorfalles 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 Bezogenen 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) Benutzerauftrag

◆ Format

Name: Terminierte SEPA-Firmensammellastschrift einreichen
Tagname: *SubmitPostdatedSEPAB2BMultiDirDeb_1_Req*

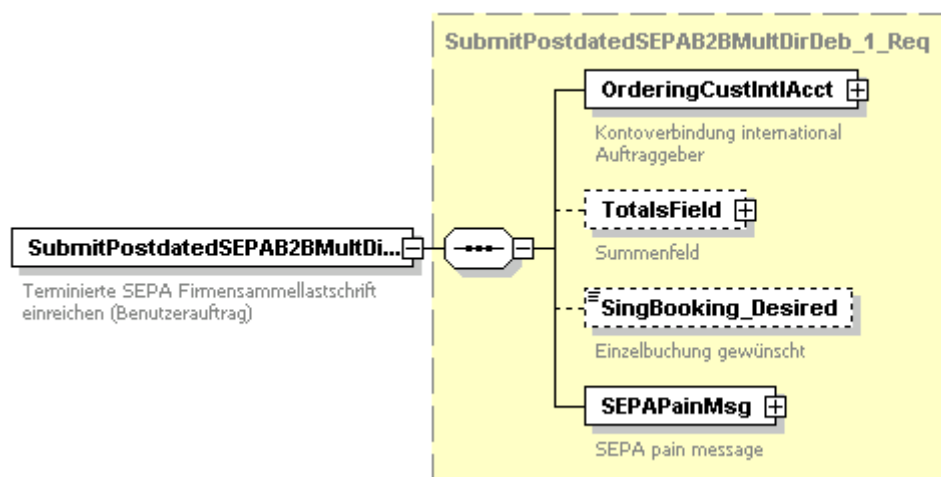


Abbildung 412: Terminierte SEPA-Firmensammellastschrift einreichen (Benutzerauftrag)

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: 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 Lastschrift einreichung 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 besser 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*

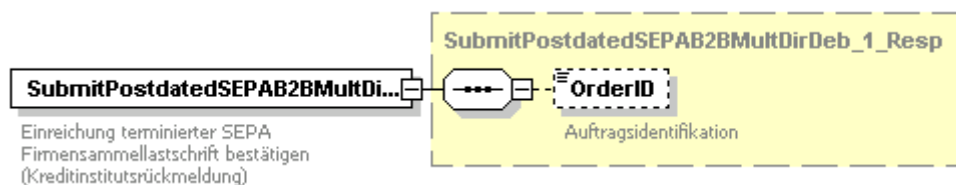


Abbildung 413: Einreichung terminierter SEPA-Firmensammellastschrift bestätigen (Kreditinstitutsrückmeldung)

◆ Ausgewählte Beispiele für Rückmeldungs-codes

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: *SubmitPostdatedSEPAB2BMultiDirDeb_1_Par*

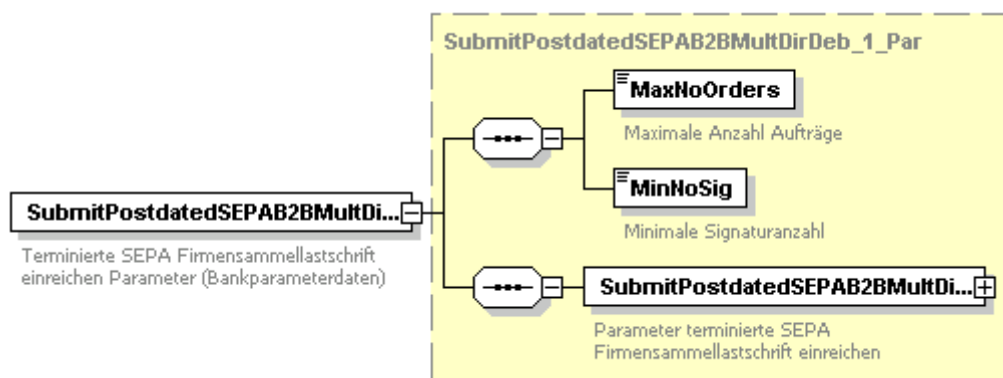


Abbildung 414: Terminierte SEPA-Firmensammellastschrift einreichen Parameter (Bankparameterdaten)

Financial Transaction Services (FinTS)	Version:	Kapitel:
Dokument: Messages - Multibankfähige Geschäftsvorfälle	4.0 Final Version	III
Kapitel: Geschäftsvorfälle	Stand:	Seite:
Abschnitt: SEPA-Zahlungsverkehr	04.12.2013	515

III.10.3.3.2.2 Bestand terminierter SEPA-Firmensammellastschriften abrufen

Realisierung Bank: optional

Realisierung Kunde: optional

a) Benutzerauftrag

◆ 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*

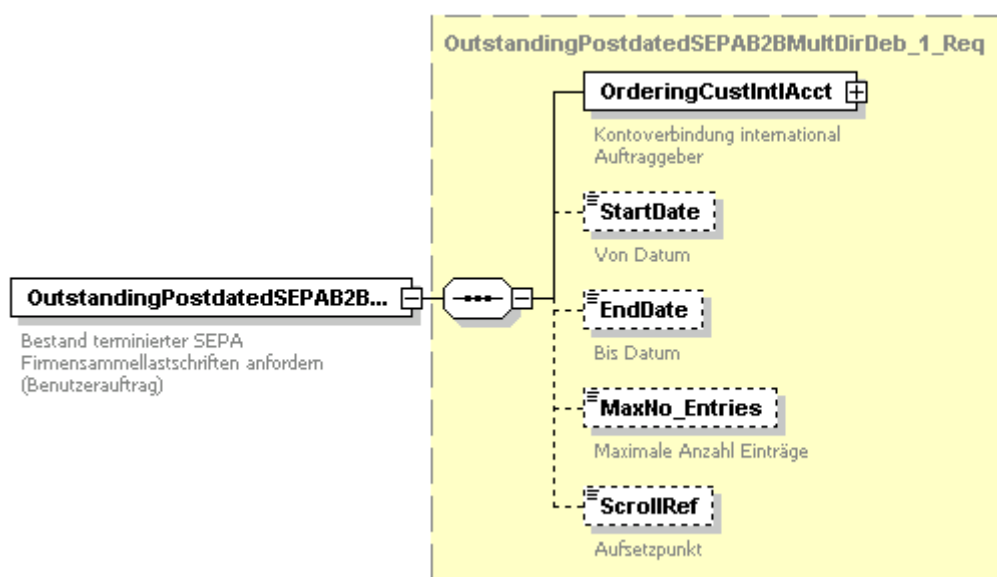


Abbildung 415: Bestand terminierter SEPA-Firmensammellastschriften anfordern (Benutzerauftrag)

b) Kreditinstitutsrückmeldung

◆ Beschreibung

Für jede noch nicht ausgeführte terminierte Firmensammellastschrift wird ein Datensatz mit Informationen über den Sammelauftrag in die Rückmeldungsnachricht 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 Bestandsabruf des korrespondierenden Nicht-SEPA-Bestandes durchgeführt werden.

◆ Format

Name: Bestand terminierter SEPA-Firmensammellastschriften rück-melden
 Tagname: *OutstandingPostdatedSEPAB2BMultDirDeb_1_Resp*

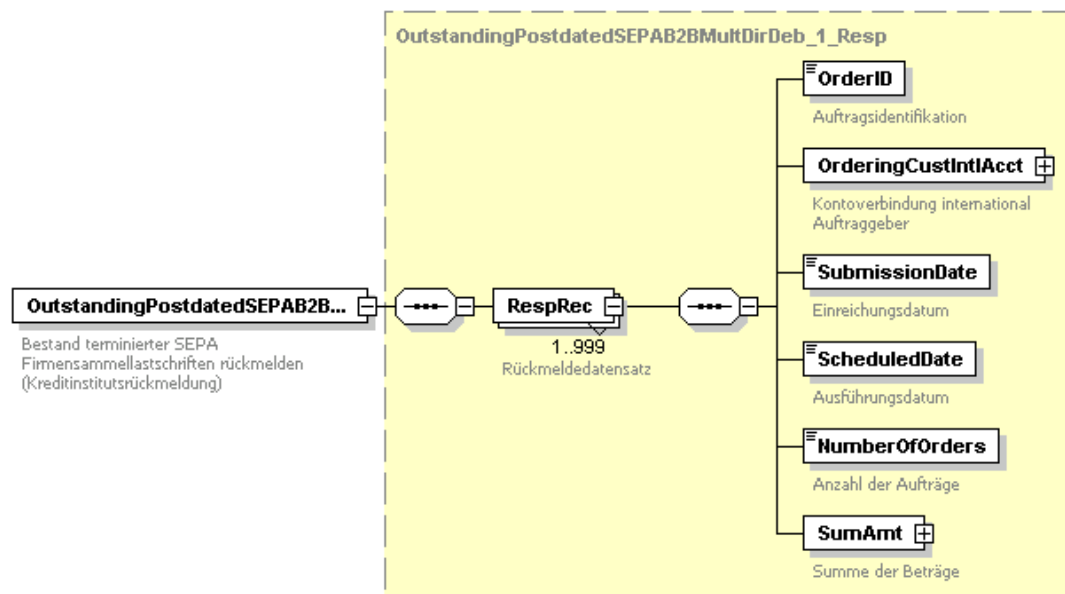


Abbildung 416: Bestand terminierter SEPA-Firmensammellastschriften rückmelden (Kreditinstitutsrückmeldung)

◆ 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 <ReqdCol-ltnDt>.

Anzahl der Aufträge

Die Anzahl der Aufträge entspricht dem Feld NumberOfTransactions <NbOfTx>.

Financial Transaction Services (FinTS)	Version:	Kapitel:
Dokument: Messages - Multibankfähige Geschäftsvorfälle	4.0 Final Version	III
Kapitel: Geschäftsvorfälle	Stand:	Seite:
Abschnitt: SEPA-Zahlungsverkehr	04.12.2013	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 Sammellastschriften anfordern“
3042	kein weiterer Bestand liegt vor „Bestand terminierter Sammellastschriften anfordern“
3043	keine Informationen über weitere Bestände in „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-Firmensammellastschriften Parameter

Tagname: OutstandingPostdatedSEPAB2BMultDirDeb_1_Par

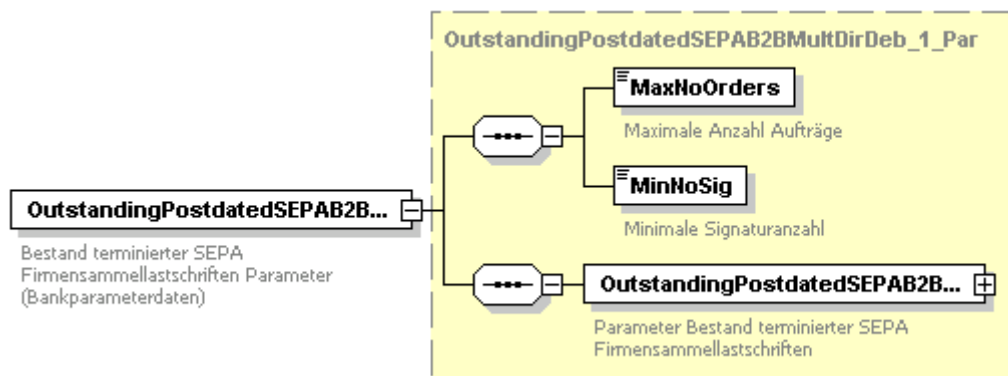


Abbildung 417: Bestand terminierter SEPA-Firmensammellastschriften Parameter (Bankparameterdaten)

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) Benutzerauftrag

◆ Beschreibung

Die zu löschende 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 löschenden Überweisung nicht möglich ist.

Zu löschende 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*

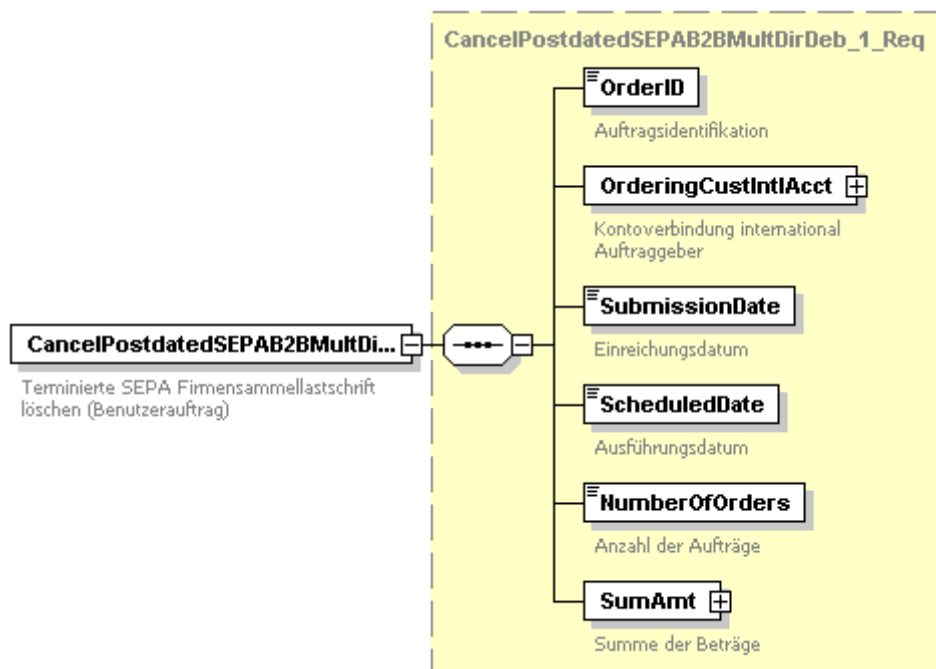


Abbildung 418: Terminierte SEPA-Firmensammellastschrift löschen (Benutzerauftrag)

Financial Transaction Services (FinTS)	Version:	Kapitel:
Dokument: Messages - Multibankfähige Geschäftsvorfälle	4.0 Final Version	III
Kapitel: Geschäftsvorfälle	Stand:	Seite:
Abschnitt: SEPA-Zahlungsverkehr	04.12.2013	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 <ReqdCol-ltnDt>.

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	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

◆ Beschreibung

Geschäftsvorfallspezifische Parameter existieren nicht.

◆ Format

Name: Terminierte SEPA-Firmensammellastschrift löschen Parame-
ter

Tagname: *CancelPostdatedSEPAB2BMultDirDeb_1_Par*

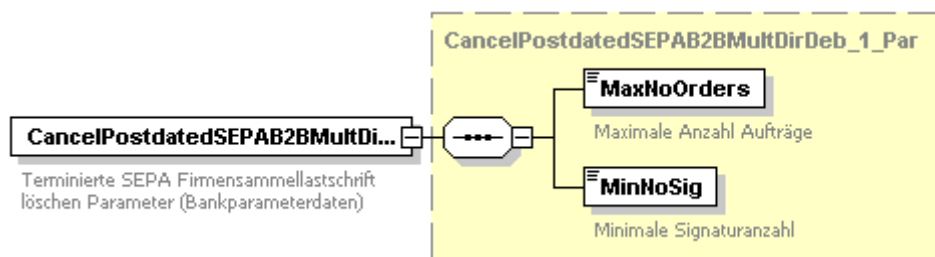


Abbildung 419: Terminierte SEPA-Firmensammellastschrift löschen Parameter (Bankparameterdaten)

Kapitel: III	Version: 4.0 Final Version	Financial Transaction Services (FinTS) Dokument: Messages - Multibankfähige Geschäftsvorfälle
Seite: 520	Stand: 04.12.2013	Kapitel: Geschäftsvorfälle Abschnitt: SEPA-Zahlungsverkehr

III.10.3.4 Sonderformen von SEPA-Sammelaufträgen

III.10.3.4.1 Sammeleilzahlung (Urgent Payment)

Realisierung Bank: optional

Realisierung Kunde: optional

a) Kundenauftrag

♦ Format

Name: Sammeleilzahlung einreichen

Tagname: UrgentPaymtMultRemitt_1_Req

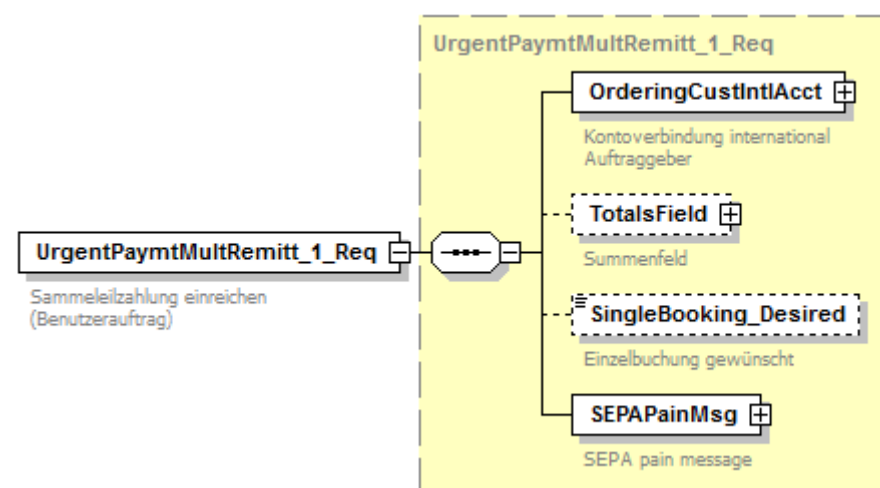


Abbildung 420: Sammeleilzahlung einreichen (Benutzerauftrag)

♦ 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:

<u>Code</u>	<u>Beispiel für Rückmeldungstext</u>
<u>0010</u>	<u>Auftrag entgegengenommen</u>
<u>3210</u>	<u>Auftrag angenommen, fehlerhafte Einzelpositionen</u>
<u>3220</u>	<u>Auftrag ausgeführt, fehlerhafte Einzelpositionen</u>
<u>9130</u>	<u>SEPA-Nachrichtenformat ungültig</u>
<u>9210</u>	<u>Sammelauftrag wurde abgelehnt, da Disposition fehlerhaft</u>
<u>9210</u>	<u>Ausführungsdatum hier nicht zugelassen</u>
<u>9220</u>	<u>Einzelauftrag Nr. x wurde aufgrund eines Fehlers nicht ausgeführt</u>

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

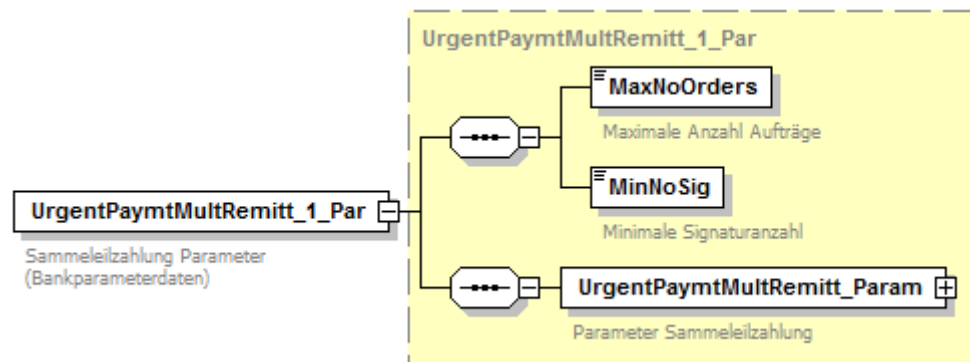


Abbildung 421: Sammelzahlung Parameter (Bankparameterdaten)

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	SettlemtCcy_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
<u>Angaben institutsverwalteter Auftrag</u>	<u>BankAdministeredOrder_Info</u>
<u>Angaben zu Empfängerkonten</u>	<u>PayeeAcct_Info</u>
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
<u>Art des institutsverwalteten Auftrags</u>	<u>BankAdministeredOrder_Type</u>
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
<u>Aufstellung Haben-/Bonuszinsen</u>	<u>CreditInt_BonusInt_List</u>
Aufstellung Sollzins	DebitIntList
<u>Aufstellung Überziehungen</u>	<u>OverdraftsList</u>
Auftrag änderbar	Order_Modifiable
Auftrag aussetzbar	Order_Suspendable
Auftrag löschar	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 (Benutzerauftrag)	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	AnnualInterruption
Aussetzung jährlich wiederkehrend erlaubt	AnnualInterruption_Alld
Aussetzungseingabe	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
<u>Bestand Empfängerkonten abrufen (Benutzerauftrag)</u>	<u>PayeeAcctList_1_Req</u>
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>OutstandingPostdatedSEPASingDirDeb_1_Req</i>
Bestand terminierter SEPA-Einzellastschriften Parameter (Bankparameterdaten)	<i>OutstandingPostdatedSEPASingDirDeb_1_Par</i>
Bestand terminierter SEPA-Einzellastschriften rückmelden (Kreditinstitutsrückmeldung)	<i>OutstandingPostdatedSEPASingDirDeb_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>OutstandingPostdatedSEPAMultDirDeb_1_Req</i>
Bestand terminierter SEPA-Sammellastschriften Parameter (Bankparameterdaten)	<i>OutstandingPostdatedSEPAMultDirDeb_1_Par</i>
Bestand terminierter SEPA-Sammellastschriften rückmelden (Kreditinstitutsrückmeldung)	<i>OutstandingPostdatedSEPAMultDirDeb_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 (Benutzerauftrag)	OutstandingPostdatedSEPAMultRemitt_1_Req
Bestand terminierter SEPA-Sammelüberweisungen Parameter (Bankparameterdaten)	OutstandingPostdatedSEPAMultRemitt_1_Par
Bestand terminierter SEPA-Sammelüberweisungen rückmelden (Kreditinstitutsrückmeldung)	OutstandingPostdatedSEPAMultRemitt_1_Resp
Bestand terminierter SEPA-Überweisungen anfordern (Benutzerauftrag)	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 (Benutzerauftrag)	OutstandingPostdatedSingRemitt_1_Req
Bestand terminierter Überweisungen Parameter (Bankparameterdaten)	OutstandingPostdatedSingRemitt_1_Par
Bestand terminierter Überweisungen rückmelden (Kreditinstitutsrückmeldung)	OutstandingPostdatedSingRemitt_1_Resp
Bestand vorbereiteter SEPA-Überweisungen (Kreditinstitutsrückmeldung)	ExistentPresetSEPAREmitt_1_Resp
Bestand vorbereiteter SEPA-Überweisungen abfragen (Benutzerauftrag)	ExistentPresetSEPAREmitt_1_Req
Bestand vorbereiteter SEPA-Überweisungen Parameter (Bankparameterdaten)	ExistentPresetSEPAREmitt_1_Par
Bestand vorbereiteter Überweisungen (Kreditinstitutsrückmeldung)	ExistentPresetRemitt_1_Resp
Bestand vorbereiteter Überweisungen abfragen (Benutzerauftrag)	ExistentPresetRemitt_1_Req
Bestand vorbereiteter Überweisungen Parameter (Bankparameterdaten)	ExistentPresetRemitt_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
<u>Code zur Identifizierung des Geschäfts</u>	<u>CodeldTran</u>
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)	<i>ModifyStandingOrderSingDirDeb_1_Req</i>
Dauereinzellastschrift ändern Parameter (Bankparameterdaten)	<i>ModifyStandingOrderSingDirDeb_1_Par</i>
Dauereinzellastschrift aussetzen (Benutzerauftrag)	InterruptStandingOrderSingDirDeb_1_Req
Dauereinzellastschrift aussetzen Parameter (Bankparameterdaten)	<i>InterruptStandingOrderSingDirDeb_1_Par</i>
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)	<i>ModifyStandingOrderSingDirDeb_1_Resp</i>
Dauereinzellastschriftänderungsvormerkungen anfordern (Benutzerauftrag)	<i>PendingStandingOrderModifSingDirDeb_1_Req</i>
Dauereinzellastschriftänderungsvormerkungen Parameter (Bankparameterdaten)	<i>PendingStandingOrderModifSingDirDeb_1_Par</i>
Dauereinzellastschriftänderungsvormerkungen rückmelden (Kreditinstitutsrückmeldung)	<i>PendingStandingOrderModifSingDirDeb_1_Resp</i>
Dauereinzellastschriftaussetzung bestätigen (Kreditinstitutsrückmeldung)	<i>InterruptStandingOrderSingDirDeb_1_Resp</i>

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
<u>Eilzahlung einreichen (Benutzerauftrag)</u>	<u>UrgentPaymtSingRemitt_1_Req</u>
<u>Eilzahlung Parameter (Bankparameterdaten)</u>	<u>UrgentPaymtSingRemitt_1_Par</u>
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
<u>Einreichung terminierter SEPA-COR1-Einzellastschrift bestätigen (Kreditinstitutsrückmeldung)</u>	<u>SubmitPostdatedSEPACOR1SingDirDeb_1_Resp</u>
<u>Einreichung terminierter SEPA-COR1-Sammellastschrift bestätigen (Kreditinstitutsrückmeldung)</u>	<u>SubmitPostdatedSEPACOR1MultDirDeb_1_Resp</u>
Einreichung terminierter SEPA-Einzellastschrift bestätigen(Kreditinstitutsrückmeldung)	SubmitPostdatedSEPASingDirDeb_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)	SubmitPostdatedSEPASingRemitt_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
Einzelkontoabruf erlaubt	SingleAcctInqAllowed
Einzellastschrift (Benutzerauftrag)	SingDirDeb_1_Req
Einzelüberweisung (Benutzerauftrag)	SingRemitt_1_Req
Einzelüberweisung Parameter (Bankparameterdaten)	SingRemitt_1_Par
<u>Elektronischen Kontoauszug beantragen (Benutzerauftrag)</u>	<u>ApplyAcctStatement_1_Req</u>
<u>Elektronischen Kontoauszug beantragen Parameter (Bankparameterdaten)</u>	<u>ApplyAcctStatement_1_Par</u>
Email-Adresse	EmailAddress
Emissionsdatum	IssueDate
Emissionspreis	IssuePrice
Emissionspreis, Erläuterung	IssuePrice_Rem
Emissionsstatus	IssuesStat

Financial Transaction Services (FinTS)		Version:	Kapitel:
Dokument:	Messages - Multibankfähige Geschäftsvorfälle	4.0 Final Version	IV
Kapitel:	Data Dictionary	Stand:	Seite:
Abschnitt:	Umsetzungstabelle Elementbezeichnung auf XML-Tag	04.12.2013	535

Name	Tag
Emissionsvolumen	IssuesVolumes
Emissionswährung	IssueCcy
Emittent	IssuingParty
Empfängerangaben	PayeeAddr
<u>Empfängerkontenbestand Parameter (Bankparameterdaten)</u>	<u>PayeeAcctList_1_Par</u>
<u>Empfängerkontenbestand rückmelden (Kreditinstitutsrückmeldung)</u>	<u>PayeeAcctList_1_Resp</u>
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
<u>Ergebnis Kundeninteraktion</u>	<u>ResultCustomerInteract</u>
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 (Benutzerauftrag)	FixedpriceOffers_1_Req
Festpreisangebote Parameter (Bankparameterdaten)	FixedpriceOffers_1_Par
Festpreisangebote rückmelden (Kreditinstitutsrückmeldung)	FixedpriceOffers_1_Resp
Festpreisangebotsnummer	FixedPriceOfferNo
Festpreisorder (Benutzerauftrag)	FixedpriceOrder_1_Req
Festpreisorder Parameter (Bankparameterdaten)	FixedpriceOrder_1_Par
Festpreisordereinreichung bestätigen (Kreditinstitutsrückmeldung)	FixedpriceOrder_1_Resp
Filter Neuemissionen	IPOFilter
Fondsorder einreichen (Benutzerauftrag)	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 (Benutzerauftrag)	SetupExemptionOrder_1_Req
Freistellungsauftrag anlegen Parameter (Bankparameterdaten)	SetupExemptionOrder_1_Par
Freistellungsbetrag	ExemptionAmt
Freistellungsdaten abfragen (Benutzerauftrag)	ExemptionData_1_Req ExemptionData_2_Req ExemptionData_3_Req
Freistellungsdaten ändern (Benutzerauftrag)	ModifyExemptionData_1_Req
Freistellungsdaten ändern Parameter (Bankparameterdaten)	ModifyExemptionData_1_Par
Freistellungsdaten löschen (Benutzerauftrag)	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 (Benutzerauftrag)	AvouchedRemitt_1_Req
Garantierte Überweisung Parameter (Bankparameterdaten)	AvouchedRemitt_1_Par
Gastmeldung (Benutzerauftrag)	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
<u>Geschäftsvorfälle mit Willenserklärung</u>	<u>DemandantTransDeclIntent</u>
Gewünschte Anzahl	Required_Quantity
Gewünschtes Ausführungsdatum	Scheduled_Date
Gewünschtes Ausführungsdatum erlaubt	ScheduledDate_Allowed
<u>Gläubiger-ID</u>	<u>CdtrId</u>
Grafik	Graphics

Financial Transaction Services (FinTS)		Version:	Kapitel:
Dokument:	Messages - Multibankfähige Geschäftsvorfälle	4.0 Final Version	IV
Kapitel:	Data Dictionary	Stand:	Seite:
Abschnitt:	Umsetzungstabelle Elementbezeichnung auf XML-Tag	04.12.2013	539

Name	Tag
Grafikformat	GraphicsFormat
Greenshoe	Greenshoe
<u>Grenzwert ab</u>	<u>LimVal_From</u>
<u>Guthabenzins</u>	<u>Payable_Int</u>
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
Heimatbörse	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_AcctClosing
Informationsanforderung Parameter (Bankparameterdaten)	Info_1_Par
Informationsart	DocType
Informationscode	InfoCode
Informationscodes	InfoCodes
Institutsmerkmale	InstFeatures
Institutskennzeichen	InstCode
Institutsname	InstName
Institutsname 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
<u>Kennzeichen Habenzins/Bonuszins</u>	<u>CreditInt_BonusInt_Flag</u>
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)	<i>AcctStatementCamt_1_Req</i>
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)	<i>AcctStatementPDF_1_Par</i>
Kontoauszugkennzeichen	AcctStatement_Delivery
Kontoauszugkennzeichen änderbar	AcctStatemtDelivery_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 (Benutzerauftrag)	AcctDetails_1_Req AcctDetails_2_Req AcctDetails_3_Req AcctDetails_4_Req AcctDetails_5_Req
Kontoinformationen Parameter (Bankparameterdaten)	AcctDetails_1_Par AcctDetails_2_Par AcctDetails_3_Par AcctDetails_4_Par AcctDetails_5_Par
Kontoinformationen rückmelden (Kreditinstitutsrückmeldung)	AcctDetails_1_Resp AcctDetails_2_Resp AcctDetails_3_Resp AcctDetails_4_Resp AcctDetails_5_Resp
Kontoproduktbezeichnung	AcctName
Kontoumsätze anfordern/neue camt-Umsätze (Benutzerauftrag)	NewAcctMvmtsCamt_1_Req
Kontoumsätze anfordern/neue Umsätze (Benutzerauftrag)	NewAcctMvmts_1_Req NewAcctMvmts_2_Req
Kontoumsätze anfordern/Zeitraum (Benutzerauftrag)	AcctMvmtsSpecifiedPeriod_1_Req AcctMvmtsSpecifiedPeriod_2_Req
Kontoumsätze anfordern/Zeitraum camt (Benutzerauftrag)	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)		Version:	Kapitel:
Dokument:	Messages - Multibankfähige Geschäftsvorfälle	4.0 Final Version	IV
Kapitel:	Data Dictionary	Stand:	Seite:
Abschnitt:	Umsetzungstabelle Elementbezeichnung auf XML-Tag	04.12.2013	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
<u>Kontoverbindung international Empfänger</u>	<u>PayeeAcct</u>
Kontoverbindung international Kunde	CustIntlAcct
Kontoverbindung Kunde	CustAcct
<u>Kontoverbindung international Zahlungsempfänger</u>	<u>CdtrAcct</u>
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	PriceInfo_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 (Benutzerauftrag)	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 (Benutzerauftrag)	CharEPursePrepCancel_1_Req
Laden GeldKarte Storno vorbereiten Antwort (Kreditinstitutsrückmeldung)	CharEPursePrepCancel_1_Resp
Laden GeldKarte Storno vorbereiten Parameter (Bankparameterdaten)	CharEPursePrepCancel_1_Par
Laden GeldKarte vorbereiten (Benutzerauftrag)	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 (Benutzerauftrag)	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 (Benutzerauftrag)	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
Löschung 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	MaxNo_Entries
Maximale Anzahl T-EUE-Sätze	MaxNo_TEUErecs
Maximale Anzahl T-Sätze	MaxNo_Trecs
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	Max_Len
Maximale Vorlaufzeit	Max_LeadTime
Maximale Vorlaufzeit FNAL/RCUR	Max_LeadTime_FNALRCUR
Maximale Vorlaufzeit FRST/OOFF	Max_LeadTime_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	Min_LeadTime
Minimale Vorlaufzeit FNAL/RCUR	Min_LeadTime_FNALRCUR
Minimale Vorlaufzeit FRST/OOFF	Min_LeadTime_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
Nachbörse	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
<u>Name Empfänger</u>	<u>PayeeName</u>
Name Empfänger 1	PayeeName_1
Name Empfänger 2	PayeeName_2
<u>Name Empfänger/Zahlungspflichtiger</u>	<u>PayeePayerName</u>
Name Gläubiger	Creditor_Name
Name Karteninhaber	CardHolder_Name
Name Kontoinhaber 1	AcctHolder_Name_1
Name Kontoinhaber 2	AcctHolder_Name_2
Name Mobilfunk-Provider	MobileProviderName
<u>Name Zahlungsempfänger</u>	<u>CdtrName</u>
Name Zahlungspflichtiger 1	PayerName_1
Name Zahlungspflichtiger 2	PayerName_2
Name Zahlungspflichtiger änderbar	PayerName_Modifiable
Namenzusatz	NameAffix
Nationale Kontoverbindung erlaubt	NtlAcctAllowed
Nennwert	NominalVal
Nennwert, Wert	NominalVal_Val
Nennwerte	NominalValues
Neuemission zeichnen (Benutzerauftrag)	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
Orderanzeigeeinformation	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	OutstandingPostdatedSEPASingDirDeb_Param
Parameter Bestand terminierter SEPA Firmeneinzellastschriften	OutstandingPostdatedSEP-AB2BSingDirDeb_Param
Parameter Bestand terminierter SEPA-Firmensammellastschriften	OutstandingPostdatedSEP-AB2BMultDirDeb_Param
Parameter Bestand terminierter SEPA-Sammellastschriften	OutstandingPostdatedSEPAMultDirDeb_Param
Parameter Bestand terminierter SEPA-Sammelüberweisungen	OutstandingPostdatedSEPAMultRemitt_Param
Parameter Bestand terminierter SEPA-Überweisungen	OutstandingPostdatedSEPASingRemitt_Param
Parameter Bestand terminierter Überweisungen	OutstandingPostdatedSingRemitt_Param
Parameter Bestand vorbereitete SEPA-Überweisungen	ExistentPresetSEPAREmitt_Param
Parameter Bestand vorbereitete Überweisungen	ExistentPresetRemitt_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
<u>Parameter Eilzahlung</u>	<u>UrgentPaymtSingRemitt_Param</u>
Parameter Einzelüberweisung	SingRemitt_Param
<u>Parameter Elektronischen Kontoauszug beantragen</u>	<u>ApplyAcctStatement_Param</u>
<u>Parameter Empfängerkontenbestand anfordern</u>	<u>PayeeAcctList_Param</u>
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	CancelPostdatedSEPASingDirDeb_Param
Parameter Löschung terminierter SEPA-Firmeneinzellastschrift	CancelPostdatedSEPAB2BSingDirDeb_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	ModifySEPASstandingOrder_Param
Parameter SEPA-Dauerauftrag aussetzen	InterruptStandingOrder_Param
Parameter SEPA-Dauerauftrag einrichten	SetupSEPASstandingOrder_Param
Parameter SEPA-Dauerauftrag löschen	CancelSEPASstandingOrder_Param
Parameter SEPA-Dauerauftragsänderungsvormerkungen	PendingSEPASstandingOrderModif_Param
Parameter SEPA-Dauerauftragsbestand	AllSEPASstandingOrders_Param
Parameter SEPA-Dauereinzellastschrift ändern	ModifySEPASstandingOrderSingDirDeb_Param
Parameter SEPA-Dauereinzellastschrift aussetzen	InterruptSEPASstandingOrderSingDirDeb_Param
Parameter SEPA-Dauereinzellastschrift einrichten	SetupSEPASstandingOrderSingDirDeb_Param
Parameter SEPA-Dauereinzellastschrift löschen	CancelSEPASstandingOrderSingDirDeb_Param
Parameter SEPA-Dauereinzellastschriftänderungsvormerkungen	PendingSEPASstandingOrderModifSingDirDeb_Param
Parameter SEPA-Dauereinzellastschriftbestand abrufen	AllSEPASstandingOrderSingDirDeb_Param
Parameter SEPA-SammeleilüberweisungSammeleilzahlung	UrgentPaymtMultRemitt_Param
Parameter SEPA-Überweisung auf ein Empfängerkonto	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	ModifyPostdatedSEPASingDirDeb_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	SubmitPostdatedSEPAMultDirDeb_Param
Parameter terminierte SEPA-Sammelüberweisung einreichen	SubmitPostdatedSEPAMultRemitt_Param
Parameter terminierte SEPA-Überweisung ändern	ModifyPostdatedSEPASingRemitt_Param
Parameter terminierte SEPA-Überweisung einreichen	SubmitPostdatedSEPASingRemitt_Param
Parameter terminierte Überweisung ändern	ModifyPostdatedSingRemitt_Param
Parameter terminierte Überweisung einreichen	SubmitPostdatedSingRemitt_Param
Parameter Übersicht institutsverwalteter Aufträge anfordern	BankAdministratedOrdersList_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
<u>Preislimit, Wert</u>	<u>PriceLim_Val</u>
Preisspanne bis	PriceRange_To
Preisspanne von	PriceRange_From
Preisspanne, Erläuterung	PriceRange_Rem
Prepaidkarte laden (Benutzerauftrag)	<u>CharPrepaid_2_Req</u>
Prepaidkarte laden Parameter (Bankparameterdaten)	CharPrepaid_1_Par <u>CharPrepaid_2_Par</u>
Primanota	Primanot
Produktart Sorten, Reiseschecks	ForeignCcyTrCh_ProdType
Prolongation	Renewal
Prolongationslaufzeit	RenewalExtPeriod
Providermerkmale	ProviderFeatures
Prozentlimit	PercentLim
<u>Purpose Code</u>	<u>PurposeCode</u>
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
Restfrestellungsbetrag	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 (Benutzerauftrag)	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 vorgemerkten Umsätze	IncludingPendingTrans_Bal
<u>Sammeleilzahlung einreichen (Benutzerauftrag)</u>	<u>UrgentPaymtMultRemitt_1_Req</u>
<u>Sammeleilzahlung Parameter (Bankparameterdaten)</u>	<u>UrgentPaymtMultRemitt_1_Par</u>
Sammellastschrift (Benutzerauftrag)	MultDirDeb_1_Req
Sammellastschrift Parameter (Bankparameterdaten)	MultDirDeb_1_Par
Sammelüberweisung (Benutzerauftrag)	MultRemitt_1_Req
Sammelüberweisung Parameter (Bankparameterdaten)	MultRemitt_1_Par
Seltene Währung	UnusualCcy
Senden der Auftragsdaten erforderlich	OrderData_Required
SEPA Einzelüberweisung (Benutzerauftrag)	SEPASingRemitt_1_Req
SEPA Einzelüberweisung Parameter (Bankparameterdaten)	SEPASingRemitt_1_Par
SEPA Lastschrift Parameter (Bankparameterdaten)	SEPASingleDirectDebit_1_Par
SEPA pain message	SEPAPainMsg
SEPA pain message Skeleton	SEPAPainMsgSkl
SEPA-Dauerauftrag ändern (Benutzerauftrag)	ModifySEPASstandingOrder_1_Req
SEPA-Dauerauftrag ändern Parameter (Bankparameterdaten)	ModifySEPASstandingOrder_1_Par
SEPA-Dauerauftrag aussetzen (Benutzerauftrag)	InterruptSEPASstandingOrder_1_Req
SEPA-Dauerauftrag aussetzen Parameter (Bankparameterdaten)	InterruptSEPASstandingOrder_1_Par
SEPA-Dauerauftrag einrichten (Benutzerauftrag)	SetupSEPASstandingOrder_1_Req
SEPA-Dauerauftrag einrichten Parameter (Bankparameterdaten)	SetupSEPASstandingOrder_1_Par
SEPA-Dauerauftrag löschen (Benutzerauftrag)	CancelSEPASstandingOrder_1_Req
SEPA-Dauerauftrag löschen Parameter (Bankparameterdaten)	CancelSEPASstandingOrder_1_Par
SEPA-Dauerauftragsänderung bestätigen (Kreditinstitutsrückmeldung)	ModifySEPASstandingOrder_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 (Benutzerauftrag)	PendingSEPASTandingOrderModif_1_Req
SEPA-Dauerauftragsänderungsvormerkungen Parameter (Bankparameterdaten)	PendingSEPASTandingOrderModif_1_Param
SEPA-Dauerauftragsänderungsvormerkungen rückmelden (Kreditinstitutsrückmeldung)	PendingSEPASTandingOrderModif_1_Resp
SEPA-Dauerauftragsaussetzung bestätigen (Kreditinstitutsrückmeldung)	InterruptSEPASTandingOrder_1_Resp
SEPA-Dauerauftragsbestand anfordern (Benutzerauftrag)	AllSEPASTandingOrders_1_Req
SEPA-Dauerauftragsbestand Parameter (Bankparameterdaten)	AllSEPASTandingOrders_1_Param
SEPA-Dauerauftragsbestand rückmelden (Kreditinstitutsrückmeldung)	AllSEPASTandingOrders_1_Resp
SEPA-Dauerauftragseinrichtung bestätigen (Kreditinstitutsrückmeldung)	SetupSEPASTandingOrder_1_Resp
<u>SEPA-Dauereinzellastschrift ändern (Benutzerauftrag)</u>	<u>ModifySEPASTandingOrderSingDirDeb_1_Req</u>
<u>SEPA-Dauereinzellastschrift ändern Parameter (Bankparameterdaten)</u>	<u>ModifySEPASTandingOrderSingDirDeb_1_Param</u>
<u>SEPA-Dauereinzellastschrift aussetzen (Benutzerauftrag)</u>	<u>InterruptSEPASTandingOrderSingDirDeb_1_Req</u>
<u>SEPA-Dauereinzellastschrift aussetzen Parameter (Bankparameterdaten)</u>	<u>InterruptSEPASTandingOrderSingDirDeb_1_Param</u>
<u>SEPA-Dauereinzellastschrift einrichten (Benutzerauftrag)</u>	<u>SetupSEPASTandingOrderSingDirDeb_1_Req</u>
<u>SEPA-Dauereinzellastschrift einrichten Parameter (Bankparameterdaten)</u>	<u>SetupSEPASTandingOrderSingDirDeb_1_Param</u>
<u>SEPA-Dauereinzellastschrift löschen (Benutzerauftrag)</u>	<u>CancelSEPASTandingOrderSingDirDeb_1_Req</u>
<u>SEPA-Dauereinzellastschrift löschen Parameter (Bankparameterdaten)</u>	<u>CancelSEPASTandingOrderSingDirDeb_1_Param</u>
<u>SEPA-Dauereinzellastschriftänderung bestätigen (Kreditinstitutsrückmeldung)</u>	<u>ModifySEPASTandingOrderSingDirDeb_1_Resp</u>
<u>SEPA-Dauereinzellastschriftänderungsvormerkungen anfordern (Benutzerauftrag)</u>	<u>PendingSEPASTandingOrderModifSingDirDeb_1_Req</u>
<u>SEPA-Dauereinzellastschriftänderungsvormerkungen Parameter (Bankparameterdaten)</u>	<u>PendingSEPASTandingOrderModifSingDirDeb_1_Param</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)	AllSEPASstandingOrderSingDirDeb_1_Req
SEPA-Dauereinzellastschriftbestand Parameter (Bankparameterdaten)	AllSEPASstandingOrderSingDirDeb_1_Par
SEPA-Dauereinzellastschriftbestand rückmelden (Kreditinstitutsrückmeldung)	AllSEPASstandingOrderSingDirDeb_1_Resp
SEPA-Dauereinzellastschriftdetails	SEPASstandingOrderSingDirDeb_Details
SEPA-Dauereinzellastschrift einrichtung bestätigen (Kreditinstitutsrückmeldung)	SetupSEPASstandingOrderSingDirDeb_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)	SEPAB2BMultDirDeb_1_Req
SEPA-Firmensammellastschrift Parameter (Bankparameterdaten)	SEPAB2BMultDirDeb_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 skkey1	SessionKey_1
Sessionschlüssel skkey2	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
Stopplimit 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
<u>Stopplimit, Prozent</u>	<u>StopLim_Pct</u>
<u>Stopplimit, Wert</u>	<u>StopLim_Val</u>
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)	<i>ModifyPostdatedSingDirDeb_1_Req</i>
Terminierte Einzellastschrift ändern Parameter (Bankparameterdaten)	<i>ModifyPostdatedSingDirDeb_1_Par</i>
Terminierte Einzellastschrift einreichen (Benutzerauftrag)	<i>SubmitPostdatedSingDirDeb_1_Req</i>
Terminierte Einzellastschrift einreichen Parameter (Bankparameterdaten)	<i>SubmitPostdatedSingDirDeb_1_Par</i>
Terminierte Einzellastschrift löschen (Benutzerauftrag)	<i>CancelPostdatedSingDirDeb_1_Req</i>
Terminierte Einzellastschrift löschen Parameter (Bankparameterdaten)	<i>CancelPostdatedSingDirDeb_1_Par</i>
Terminierte Sammellastschrift einreichen (Benutzerauftrag)	<i>SubmitPostdatedMultDirDeb_1_Req</i>
Terminierte Sammellastschrift einreichen Parameter (Bankparameterdaten)	<i>SubmitPostdatedMultDirDeb_1_Par</i>
Terminierte Sammellastschrift löschen (Benutzerauftrag)	<i>CancelPostdatedMultDirDeb_1_Req</i>
Terminierte Sammellastschrift löschen Parameter (Bankparameterdaten)	<i>CancelPostdatedMultDirDeb_1_Par</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: 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
<u>Terminierte SEPA-COR1-Einzellastschrift einreichen (Benutzerauftrag)</u>	<u>SubmitPostdatedSEPACOR1SingDirDeb_1_Req</u>
<u>Terminierte SEPA-COR1-Einzellastschrift einreichen Parameter (Bankparameterdaten)</u>	<u>SubmitPostdatedSEPACOR1SingDirDeb_1_Par</u>
<u>Terminierte SEPA-COR1-Sammellastschrift einreichen (Benutzerauftrag)</u>	<u>SubmitPostdatedSEPACOR1MultDirDeb_1_Req</u>
<u>Terminierte SEPA-COR1-Sammellastschrift einreichen Parameter (Bankparameterdaten)</u>	<u>SubmitPostdatedSEPACOR1MultDirDeb_1_Par</u>
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)	SubmitPostdatedSEPAB2BMultDirDeb_1_Req
Terminierte SEPA-Firmensammellastschrift einreichen Parameter (Bankparameterdaten)	SubmitPostdatedSEPAB2BMultDirDeb_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 (Benutzerauftrag)	CancelPostdatedSEPAB2BMultDirDeb_1_Req
Terminierte SEPA-Firmensammellastschrift löschen Parameter (Bankparameterdaten)	CancelPostdatedSEPAB2BMultDirDeb_1_Par
Terminierte SEPA Überweisung einreichen (Benutzerauftrag)	SubmitPostdatedSEPASingRemitt_1_Req
Terminierte SEPA-Sammellastschrift einreichen (Benutzerauftrag)	SubmitPostdatedSEPAMultDirDeb_1_Req
Terminierte SEPA-Sammellastschrift einreichen Parameter (Bankparameterdaten)	SubmitPostdatedSEPAMultDirDeb_1_Par
Terminierte SEPA-Sammellastschrift löschen (Benutzerauftrag)	CancelPostdatedSEPAMultDirDeb_1_Req
Terminierte SEPA-Sammellastschrift löschen Parameter (Bankparameterdaten)	CancelPostdatedSEPAMultDirDeb_1_Par
Terminierte SEPA-Sammelüberweisung einreichen (Benutzerauftrag)	SubmitPostdatedSEPAMultRemitt_1_Req
Terminierte SEPA-Sammelüberweisung einreichen Parameter (Bankparameterdaten)	SubmitPostdatedSEPAMultRemitt_1_Par
Terminierte SEPA-Sammelüberweisung löschen (Benutzerauftrag)	CancelPostdatedSEPAMultRemitt_1_Req
Terminierte SEPA-Sammelüberweisung löschen Parameter (Bankparameterdaten)	CancelPostdatedSEPAMultRemitt_1_Par
Terminierte SEPA-Überweisung ändern (Benutzerauftrag)	ModifyPostdatedSEPASingRemitt_1_Req
Terminierte SEPA-Überweisung ändern Parameter (Bankparameterdaten)	ModifyPostdatedSEPASingRemitt_1_Par
Terminierte SEPA-Überweisung einreichen Parameter (Bankparameterdaten)	SubmitPostdatedSEPASingRemitt_1_Par
Terminierte SEPA-Überweisung löschen (Benutzerauftrag)	CancelPostdatedSEPASingRemitt_1_Req
Terminierte SEPA-Überweisung löschen Parameter (Bankparameterdaten)	CancelPostdatedSEPASingRemitt_1_Par
Terminierte Überweisung ändern (Benutzerauftrag)	ModifyPostdatedSingRemitt_1_Req
Terminierte Überweisung ändern Parameter (Bankparameterdaten)	ModifyPostdatedSingRemitt_1_Par
Terminierte Überweisung einreichen (Benutzerauftrag)	SubmitPostdatedSingRemitt_1_Req
Terminierte Überweisung einreichen Parameter (Bankparameterdaten)	SubmitPostdatedSingRemitt_1_Par
Terminierte Überweisung löschen (Benutzerauftrag)	CancelPostdatedSingRemitt_1_Req
Terminierte Überweisung löschen Parameter (Bankparameterdaten)	CancelPostdatedSingRemitt_1_Par
Terminvereinbarung (Benutzerauftrag)	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
<u>Trailingabstand änderbar</u>	<u>TrailingDistance_Modifiable</u>
<u>Trailingabstand, Prozent</u>	<u>TrailingDistance_Pct</u>
<u>Trailingabstand, Wert</u>	<u>TrailingDistance_Val</u>
Turnus	PeriodLen
Turnus änderbar	PeriodLen_Modifiable
Turnus in Monaten	PeriodLen_InMonths
Turnus in Wochen	PeriodLen_InWeeks
Turnus Kontoauszug	TurnusAcctStatement
<u>Übersicht institutsverwalteter Aufträge anfordern (Benutzerauftrag)</u>	<u>BankAdministratedOrdersList_1_Req</u>
<u>Übersicht institutsverwalteter Aufträge Parameter (Bankparameterdaten)</u>	<u>BankAdministratedOrdersList_1_Par</u>
<u>Übersicht institutsverwalteter Aufträge rückmelden (Kreditinstitutsrückmeldung)</u>	<u>BankAdministratedOrdersList_1_Resp</u>
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
Unterkontomerkmakl	SubAcctCharacteristic
Unterstützte camt-Datenformate	Supported_Camt_DataFormats
Unterstützte camt-messages	CamtMsg_Supported
Unterstützte Kontoauszugformate	Supported_StatementFormats
Unterstützte Meldesätze	Supported_ReportingDataRec
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
<u>Verwendungszweck SEPA</u>	<u>PaymtPurpose_SEPA</u>
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 SubmitPortfOrder_2_Req
Wertpapierorder Parameter (Bankparameterdaten)	SubmitPortfOrder_1_Par SubmitPortfOrder_2_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: 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
<u>Willenserklärung des Kunden (Benutzerauftrag)</u>	<u>DeclarationIntent_1_Reg</u>
<u>Willenserklärung des Kunden Parameter (Bankpa- rameterdaten)</u>	<u>DeclarationIntent_1_Par</u>
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	SubscrptionProc
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)		Version:	Kapitel:
Dokument:	Messages - Multibankfähige Geschäftsvorfälle	4.0 Final Version	IV
Kapitel:	Data Dictionary	Stand:	Seite:
Abschnitt:	Umsetzungstabelle Elementbezeichnung auf XML-Tag	04.12.2013	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_Queries
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 AcctBal_2_Par	Saldenabfrage Parameter (Bankparameterdaten)
AcctBal_1_Req AcctBal_2_Req	Saldenabfrage (Benutzerauftrag)
AcctBal_1_Resp AcctBal_2_Resp	Saldenrückmeldung (Kreditinstitutsrückmeldung)
AcctCcy	Kontowährung
AcctDetails_1_Par AcctDetails_2_Par AcctDetails_3_Par AcctDetails_4_Par AcctDetails_5_Par	Kontoinformationen Parameter (Bankparameterdaten)
AcctDetails_1_Req AcctDetails_2_Req AcctDetails_3_Req AcctDetails_4_Req AcctDetails_5_Req	Kontoinformationen anfordern (Benutzerauftrag)
AcctDetails_1_Resp AcctDetails_2_Resp AcctDetails_3_Resp AcctDetails_4_Resp AcctDetails_5_Resp	Kontoinformationen rückmelden (Kreditinstitutsrückmeldung)
AcctDetails_Param	Parameter Kontoinformationen
AcctHolder_Name_1	Name Kontoinhaber 1
AcctHolder_Name_2	Name Kontoinhaber 2
AcctMvmtData_Cutoff	Speicherzeitraum
AcctMvmmtsSpecifiedPeriod_1_Par AcctMvmmtsSpecifiedPeriod_2_Par	Kontoumsätze/Zeitraum Parameter (Bankparameterdaten)
AcctMvmmtsSpecifiedPeriod_1_Req AcctMvmmtsSpecifiedPeriod_2_Req	Kontoumsätze anfordern/Zeitraum (Benutzerauftrag)
AcctMvmmtsSpecifiedPeriod_1_Resp AcctMvmmtsSpecifiedPeriod_2_Resp	Kontoumsätze rückmelden/Zeitraum (Kreditinstitutsrückmeldung)
AcctMvmmtsSpecifiedPeriodCamt_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 AcctStatement_2_Par AcctStatement_3_Par AcctStatement_4_Par	Kontoauszug Parameter (Bankparameterdaten)
AcctStatement_1_Req AcctStatement_2_Req AcctStatement_3_Req AcctStatement_4_Req	Kontoauszug anfordern (Benutzerauftrag)
AcctStatement_1_Resp AcctStatement_2_Resp AcctStatement_3_Resp AcctStatement_4_Resp	Kontoauszug (Kreditinstitutsrückmeldung)
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 AcctStatementList_2_Par	Übersicht Kontoauszüge Parameter (Bankparameterdaten)
AcctStatementList_1_Req AcctStatementList_2_Req	Übersicht Kontoauszüge anfordern (Benutzerauftrag)
AcctStatementList_1_Resp AcctStatementList_2_Resp	Übersicht Kontoauszüge (Kreditinstitutsrückmeldung)
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	Nachbörse
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
AISEPAStandingOrders_1_Par	SEPA-Dauerauftragsbestand Parameter (Bankparameterdaten)
AISEPAStandingOrders_1_Req	SEPA-Dauerauftragsbestand anfordern (Benutzerauftrag)
AISEPAStandingOrders_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
AllSEPASstandingOrders_Param	Parameter SEPA-Dauerauftragsbestand
AllSEPASstandingOrderSingDirDeb_1_Par	SEPA-Dauereinzellastschriftbestand Parameter (Bankparameterdaten)
AllSEPASstandingOrderSingDirDeb_1_Req	SEPA-Dauereinzellastschriftbestand anfordern (Benutzerauftrag)
AllSEPASstandingOrderSingDirDeb_1_Resp	SEPA-Dauereinzellastschriftbestand rückmelden (Kreditinstitutsrückmeldung)
AllSEPASstandingOrderSingDirDeb_Param	Parameter SEPA-Dauereinzellastschriftbestand abrufen
AllStandingOrders_1_Par	Dauerauftragsbestand Parameter (Bankparameterdaten)
AllStandingOrders_1_Req	Dauerauftragsbestand anfordern (Benutzerauftrag)
AllStandingOrders_1_Resp	Dauerauftragsbestand rückmelden (Kreditinstitutsrückmeldung)
AllStandingOrdersSingDirDeb_1_Par	Dauereinzellastschriftbestand Parameter (Bankparameterdaten)
AllStandingOrdersSingDirDeb_1_Req	Dauereinzellastschriftbestand anfordern (Benutzerauftrag)
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 (Benutzerauftrag)
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)
<u>BankAdministratedOrder_Info</u>	<u>Angaben institutsverwalteter Auftrag</u>
<u>BankAdministratedOrder_Type</u>	<u>Art des institutsverwalteten Auftrags</u>
<u>BankAdministratedOrdersList_1_Par</u>	<u>Übersicht institutsverwalteter Aufträge Parameter (Bankparameterdaten)</u>
<u>BankAdministratedOrdersList_1_Req</u>	<u>Übersicht institutsverwalteter Aufträge anfordern (Benutzerauftrag)</u>
<u>BankAdministratedOrdersList_1_Resp</u>	<u>Übersicht institutsverwalteter Aufträge rückmelden (Kreditinstitutsrückmeldung)</u>
<u>BankAdministratedOrdersList_Param</u>	<u>Parameter Übersicht institutsverwalteter Aufträge anfordern</u>
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)
CancelPostdatedSEPAB2BMultDirDeb_1_Par	Terminierte SEPA-Firmensammellastschrift löschen Parameter (Bankparameterdaten)
CancelPostdatedSEPAB2BMultDirDeb_1_Req	Terminierte SEPA-Firmensammellastschrift löschen (Benutzerauftrag)
CancelPostdatedSEPAB2BSingDirDeb_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-Firmeneinzellastschrift
CancelPostdatedSEPAMultDirDeb_1_Par	Terminierte SEPA-Sammellastschrift löschen Parameter (Bankparameterdaten)
CancelPostdatedSEPAMultDirDeb_1_Req	Terminierte SEPA-Sammellastschrift löschen (Benutzerauftrag)
CancelPostdatedSEPAMultRemitt_1_Par	Terminierte SEPA-Sammelüberweisung löschen Parameter (Bankparameterdaten)
CancelPostdatedSEPAMultRemitt_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
<i>CancelPostdatedSingDirDeb_1_Par</i>	Terminierte Einzellastschrift löschen Parameter (Bankparameterdaten)
<i>CancelPostdatedSingDirDeb_1_Req</i>	Terminierte Einzellastschrift löschen (Benutzerauftrag)
CancelPostdatedSingRemitt_1_Par	Terminierte Überweisung löschen Parameter (Bankparameterdaten)
CancelPostdatedSingRemitt_1_Req	Terminierte Überweisung löschen (Benutzerauftrag)
CancelSEPASstandingOrder_1_Par	SEPA-Dauerauftrag löschen Parameter (Bankparameterdaten)
CancelSEPASstandingOrder_1_Req	SEPA-Dauerauftrag löschen (Benutzerauftrag)
CancelSEPASstandingOrder_Param	Parameter SEPA-Dauerauftrag löschen
<u>CancelSEPASstandingOrderSingDirDeb_1_Par</u>	<u>SEPA-Dauereinzellastschrift löschen Parameter (Bankparameterdaten)</u>
<u>CancelSEPASstandingOrderSingDirDeb_1_Req</u>	<u>SEPA-Dauereinzellastschrift löschen (Benutzerauftrag)</u>
<u>CancelSEPASstandingOrderSingDirDeb_Param</u>	<u>Parameter SEPA-Dauereinzellastschrift löschen</u>
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)	Version:	Kapitel:
Dokument: Messages - Multibankfähige Geschäftsvorfälle	4.0 Final Version	IV
Kapitel: Data Dictionary	Stand:	Seite:
Abschnitt: Umsetzungstabelle XML-Tag auf Elementbezeichnung	04.12.2013	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 (Benutzerauftrag)
CharEPurseExecCancel_1_Resp	Laden GeldKarte Storno durchführen Antwort (Kreditinstitutsrückmeldung)
CharEPurseInit_1_Par	Laden GeldKarte einleiten Parameter (Bankparameterdaten)
CharEPurseInit_1_Req	Laden GeldKarte einleiten (Benutzerauftrag)
CharEPurseInit_1_Resp	Laden GeldKarte einleiten Antwort (Kreditinstitutsrückmeldung)
CharEPurseLogOff_1_Par	Laden GeldKarte abmelden Parameter (Bankparameterdaten)
CharEPurseLogOff_1_Req	Laden GeldKarte abmelden (Benutzerauftrag)
CharEPursePrep_1_Par	Laden GeldKarte vorbereiten Parameter (Bankparameterdaten)
CharEPursePrep_1_Req	Laden GeldKarte vorbereiten (Benutzerauftrag)
CharEPursePrep_1_Resp	Laden GeldKarte vorbereiten Antwort (Kreditinstitutsrückmeldung)
CharEPursePrepCancel_1_Par	Laden GeldKarte Storno vorbereiten Parameter (Bankparameterdaten)
CharEPursePrepCancel_1_Req	Laden GeldKarte Storno vorbereiten (Benutzerauftrag)
CharEPursePrepCancel_1_Resp	Laden GeldKarte Storno vorbereiten Antwort (Kreditinstitutsrückmeldung)
CharEPurseReg_1_Par	Laden Geldkarte registrieren Parameter (Bankparameterdaten)
CharEPurseReg_1_Req	Laden GeldKarte registrieren (Benutzerauftrag)
CharEPurseStatReq_1_Par	Laden GeldKarte Statusanfrage Parameter (Bankparameterdaten)
CharEPurseStatReq_1_Req	Laden GeldKarte Statusanfrage (Benutzerauftrag)
CharEPurseStatReq_1_Resp	Laden GeldKarte Status (Kreditinstitutsrückmeldung)
ChargeAmt	Ladebetrag
CharPrepaid_1_Par	Prepaidkarte laden Parameter (Bankparameterdaten)
CharPrepaid_2_Par	
CharPrepaid_1_Req	Prepaidkarte laden (Benutzerauftrag)
CharPrepaid_2_Req	
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
<u>CodeldTran</u>	<u>Code zur Identifizierung des Geschäfts</u>
Commission	Kommission
Confirmation_PhoneNo	Telefonnummer für Bestätigung
<u>ConfirmationCode</u>	<u>Bestätigungscode</u>
<u>ConfirmationRejection_Time</u>	<u>Bestätigungs-/Ablehnungszeitpunkt</u>
<u>ConfirmationText</u>	<u>Bestätigungstext</u>
<u>ConfirmatoryTextStructured</u>	<u>Bestätigungstext strukturiert</u>
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
<u>CreditInt_BonusInt_Flag</u>	<u>Kennzeichen Habenzins/Bonuszins</u>
<u>CreditInt_BonusInt_List</u>	<u>Aufstellung Haben-/Bonuszinsen</u>
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	Vorbereitete Überweisung löschen Parameter (Bankparameterdaten)
DeletePresetRemitt_1_Req	Vorbereitete Überweisung löschen (Benutzerauftrag)
DeletePresetSEPARemitt_1_Par	Vorbereitete SEPA-Überweisung löschen Parameter (Bankparameterdaten)
DeletePresetSEPARemitt_1_Req	Vorbereitete SEPA-Überweisung löschen (Benutzerauftrag)
DeletePresetSEPARemitt_Param	Parameter vorbereitete 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
<u>DemandantTransDeclIntent</u>	<u>Geschäftsvorfälle mit Willenserklärung</u>
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 DirDebList_2_Par	Bestand rückgabefähiger Lastschriften Parameter (Bankparameterdaten)
DirDebList_1_Req DirDebList_2_Req	Bestand rückgabefähiger Lastschriften (Benutzer-auftrag)
DirDebList_1_Resp DirDebList_1_Resp	Bestand rückgabefähiger Lastschriften (Kreditinsti-tutsrückmeldung)
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 (Benut-zerauftrag)
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 (Benutzerauftrag)
EuroSTPPaymt_2_Req	
EuroSTPPaymt_Param	Parameter EU-Standardüberweisung im DTAZV-Format
EUStandRemitt_1_Par	EU-Standardüberweisung im FinTS-Format Parameter (Bankparameterdaten)
EUStandRemitt_1_Req	
EUStandRemitt_Param	Parameter EU-Standardüberweisung im FinTS-Format
Exch_Ccy	Handelswährung
ExchRate_1_Par	Devisenkurse Parameter (Bankparameterdaten)
ExchRate_1_Req	Devisenkurse anfordern (Benutzerauftrag)
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	
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 (Benutzerauftrag)
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
ExistentPresetRemitt_1_Par	Bestand vorbereiteter Überweisungen Parameter (Bankparameterdaten)
ExistentPresetRemitt_1_Req	Bestand vorbereiteter Überweisungen abfragen (Benutzerauftrag)
ExistentPresetRemitt_1_Resp	Bestand vorbereiteter Überweisungen (Kreditinstitutsrückmeldung)
ExistentPresetRemitt_Param	Parameter Bestand vorbereitete Überweisungen
ExistentPresetSEPARemitt_1_Par	Bestand vorbereiteter SEPA-Überweisungen Parameter (Bankparameterdaten)
ExistentPresetSEPARemitt_1_Req	Bestand vorbereiteter SEPA-Überweisungen abfragen (Benutzerauftrag)
ExistentPresetSEPARemitt_1_Resp	Bestand vorbereiteter SEPA-Überweisungen (Kreditinstitutsrückmeldung)
ExistentPresetSEPARemitt_Param	Parameter Bestand vorbereitete SEPA-Überweisungen
ExistingDepositAcct_AllId	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_VValidityDuration	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 (Benutzerauftrag)
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 (Benutzerauftrag)
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 (Benutzerauftrag)
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 vorgemerkten 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	Institutsmerkmale
InstName	Institutsname
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
InterruptSEPASstandingOrder_1_Par	SEPA-Dauerauftrag aussetzen Parameter (Bankparameterdaten)
InterruptSEPASstandingOrder_1_Req	SEPA-Dauerauftrag aussetzen (Benutzerauftrag)
InterruptSEPASstandingOrder_1_Resp	SEPA-Dauerauftragsaussetzung bestätigen (Kreditinstitutsrückmeldung)
<u>InterruptSEPASstandingOrderSingDirDeb_1_Par</u>	<u>SEPA-Dauereinzellastschrift aussetzen Parameter (Bankparameterdaten)</u>
<u>InterruptSEPASstandingOrderSingDirDeb_1_Req</u>	<u>SEPA-Dauereinzellastschrift aussetzen (Benutzerauftrag)</u>
<u>InterruptSEPASstandingOrderSingDirDeb_1_Resp</u>	<u>SEPA-Dauereinzellastschriftaussetzung bestätigen (Kreditinstitutsrückmeldung)</u>
<u>InterruptSEPASstandingOrderSingDirDeb_Param</u>	<u>Parameter SEPA-Dauereinzellastschrift aussetzen</u>
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
<i>InterruptStandingOrderSingDirDeb_1_Par</i>	Dauereinzellastschrift aussetzen Parameter (Bankparameterdaten)
InterruptStandingOrderSingDirDeb_1_Req	Dauereinzellastschrift aussetzen (Benutzerauftrag)
<i>InterruptStandingOrderSingDirDeb_1_Resp</i>	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
LimCcy	Limitwährung
LimVal_From	Grenzwert ab
LoanAcct_Info	Information Kredit-/Darlehenskonto
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_TEUErecs	Maximale Anzahl T-EUE-Sätze
MaxNo_Trecs	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 ModifyPortfOrder_2_Par	Wertpapierorderänderung Parameter (Bankparameterdaten)
ModifyPortfOrder_1_Req ModifyPortfOrder_2_Req	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
ModifyPortfOrder_1_Resp ModifyPortfOrder_2_Resp	Wertpapierorderänderung bestätigen (Kreditinstitutsrückmeldung)
ModifyPortfOrder_Param	Parameter Wertpapierorderänderung
ModifyPostdatedSEPAB2BSingDirDeb_1_Par	Terminierte SEPA-Firmeneinzellastschrift ändern Parameter (Bankparameterdaten)
ModifyPostdatedSEPAB2BSingDirDeb_1_Req	Terminierte SEPA-Firmeneinzellastschrift ändern (Benutzerauftrag)
ModifyPostdatedSEPAB2BSingDirDeb_1_Resp	Änderung terminierter SEPA-Firmeneinzellastschrift bestätigen (Kreditinstitutsrückmeldung)
ModifyPostdatedSEPAB2BSingDirDeb_Param	Parameter terminierte SEPA-Firmeneinzellastschrift ändern
ModifyPostdatedSEPA_SingDirDeb_1_Par	Terminierte SEPA-Einzellastschrift ändern Parameter (Bankparameterdaten)
ModifyPostdatedSEPA_SingDirDeb_1_Req	Terminierte SEPA-Einzellastschrift ändern (Benutzerauftrag)
ModifyPostdatedSEPA_SingDirDeb_1_Resp	Änderung terminierter SEPA-Einzellastschrift bestätigen (Kreditinstitutsrückmeldung)
ModifyPostdatedSEPA_SingDirDeb_Param	Parameter terminierte SEPA-Einzellastschrift ändern
ModifyPostdatedSEPA_SingRemitt_1_Par	Terminierte SEPA-Überweisung ändern Parameter (Bankparameterdaten)
ModifyPostdatedSEPA_SingRemitt_1_Req	Terminierte SEPA-Überweisung ändern (Benutzerauftrag)
ModifyPostdatedSEPA_SingRemitt_1_Resp	Änderung terminierter SEPA-Überweisung bestätigen (Kreditinstitutsrückmeldung)
ModifyPostdatedSEPA_SingRemitt_Param	Parameter terminierte SEPA-Überweisung ändern
<i>ModifyPostdatedSingDirDeb_1_Par</i>	Terminierte Einzellastschrift ändern Parameter (Bankparameterdaten)
<i>ModifyPostdatedSingDirDeb_1_Req</i>	Terminierte Einzellastschrift ändern (Benutzerauftrag)
<i>ModifyPostdatedSingDirDeb_1_Resp</i>	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 (Benutzerauftrag)
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 (Benutzerauftrag)
ModifyPresetSEPARemitt_1_Par	Vorbereitete SEPA-Überweisung ändern Parameter (Bankparameterdaten)
ModifyPresetSEPARemitt_1_Req	Vorbereitete SEPA-Überweisung ändern (Benutzerauftrag)
ModifySEPASTandingOrder_1_Par	SEPA-Dauerauftrag ändern Parameter (Bankparameterdaten)
ModifySEPASTandingOrder_1_Req	SEPA-Dauerauftrag ändern (Benutzerauftrag)
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 (Benutzerauftrag)</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 (Benutzerauftrag)
ModifyStandingOrder_1_Resp	Dauerauftragsänderung bestätigen (Kreditinstitutsrückmeldung)
ModifyStandingOrder_Param	Parameter Dauerauftrag ändern
<i>ModifyStandingOrderSingDirDeb_1_Par</i>	Dauereinzellastschrift ändern Parameter (Bankparameterdaten)
<i>ModifyStandingOrderSingDirDeb_1_Req</i>	Dauereinzellastschrift ändern (Benutzerauftrag)
<i>ModifyStandingOrderSingDirDeb_1_Resp</i>	Dauereinzellastschriftänderung bestätigen (Kreditinstitutsrückmeldung)
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 (Benutzerauftrag)
MultDirDeb_Param	Parameter Sammellastschrift
MultRemitt_1_Par	Sammelüberweisung Parameter (Bankparameterdaten)
MultRemitt_1_Req	Sammelüberweisung (Benutzerauftrag)
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)
<i>NewAcctMvmtsCamt_1_Req</i>	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
NominalIntRate	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_Deletable	Auftrag löschar
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
<u>OrderInfo</u>	<u>Orderanzeigeinformation</u>
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
<u>OrderRef</u>	<u>Auftragsreferenz</u>
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
OutstandingPostdatedSEPAMultRemitt_1_Req	Bestand terminierter SEPA-Sammelüberweisungen anfordern (Benutzerauftrag)
OutstandingPostdatedSEPAMultRemitt_1_Resp	Bestand terminierter SEPA-Sammelüberweisungen rückmelden (Kreditinstitutsrückmeldung)
OutstandingPostdatedSEPAMultRemitt_Param	Parameter Bestand terminierter SEPA-Sammelüberweisungen
OutstandingPostdatedSEPA_SingDirDeb_1_Par	Bestand terminierter SEPA-Einzellastschriften Parameter (Bankparameterdaten)
OutstandingPostdatedSEPA_SingDirDeb_1_Req	Bestand terminierter SEPA-Einzellastschriften anfordern (Benutzerauftrag)
OutstandingPostdatedSEPA_SingDirDeb_1_Resp	Bestand terminierter SEPA-Einzellastschriften rückmel-den(Kreditinstitutsrückmeldung)
OutstandingPostdatedSEPA_SingDirDeb_Param	Parameter Bestand terminierter SEPA Einzellastschriften
OutstandingPostdatedSEPA_SingRemitt_1_Par	Bestand terminierter SEPA-Überweisungen Parameter (Bankparameterdaten)
OutstandingPostdatedSEPA_SingRemitt_1_Req	Bestand terminierter SEPA-Überweisungen anfordern (Benutzerauftrag)
OutstandingPostdatedSEPA_SingRemitt_1_Resp	Bestand terminierter SEPA-Überweisungen rück-melden (Kreditinstitutsrückmeldung)
OutstandingPostdatedSEPA_SingRemitt_Param	Parameter Bestand terminierter SEPA-Überweisungen
<i>OutstandingPostdatedSingDirDeb_1_Par</i>	Bestand terminierter Einzellastschriften Parameter (Bankparameterdaten)
<i>OutstandingPostdatedSingDirDeb_1_Req</i>	Bestand terminierter Einzellastschriften anfordern (Benutzerauftrag)
<i>OutstandingPostdatedSingDirDeb_1_Resp</i>	Bestand terminierter Einzellastschriften rückmel-den (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	Institutsname 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
<u>PaymtPurpose_SEPA</u>	<u>Verwendungszweck SEPA</u>
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
PendingSEPASstandingOrderModif_1_Par	SEPA-Dauerauftragsänderungsvormerkungen Parameter (Bankparameterdaten)
PendingSEPASstandingOrderModif_1_Req	SEPA-Dauerauftragsänderungsvormerkungen abrufen (Benutzerauftrag)
PendingSEPASstandingOrderModif_1_Resp	SEPA-Dauerauftragsänderungsvormerkungen rückmelden (Kreditinstitutsrückmeldung)
PendingSEPASstandingOrderModif_Param	Parameter SEPA-Dauerauftragsänderungsvormerkungen
<u>PendingSEPASstandingOrderModifSingDir-Deb_1_Par</u>	<u>SEPA-Dauereinzellastschriftänderungsvormerkungen Parameter (Bankparameterdaten)</u>
<u>PendingSEPASstandingOrderModifSingDir-Deb_1_Req</u>	<u>SEPA-Dauereinzellastschriftänderungsvormerkungen anfordern (Benutzerauftrag)</u>
<u>PendingSEPASstandingOrderModifSingDir-Deb_1_Resp</u>	<u>SEPA-Dauereinzellastschriftänderungsvormerkungen rückmelden (Kreditinstitutsrückmeldung)</u>

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
<u>PendingSEPAStandingOrderModifSingDir-Deb_Param</u>	<u>Parameter SEPA-Dauereinzellastschriftänderungsvormerkungen</u>
PendingStandingOrderModif_1_Par	Dauerauftragsänderungsvormerkungen Parameter (Bankparameterdaten)
PendingStandingOrderModif_1_Req	Dauerauftragsänderungsvormerkungen anfordern (Benutzerauftrag)
PendingStandingOrderModif_1_Resp	Dauerauftragsänderungsvormerkungen rückmelden (Kreditinstitutsrückmeldung)
<i>PendingStandingOrderModifSingDirDeb_1_Par</i>	Dauereinzellastschriftänderungsvormerkungen Parameter (Bankparameterdaten)
<i>PendingStandingOrderModifSingDirDeb_1_Req</i>	Dauereinzellastschriftänderungsvormerkungen anfordern (Benutzerauftrag)
<i>PendingStandingOrderModifSingDirDeb_1_Resp</i>	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)		Version:	Kapitel:
Dokument:	Messages - Multibankfähige Geschäftsvorfälle	4.0 Final Version	IV
Kapitel:	Data Dictionary	Stand:	Seite:
Abschnitt:	Umsetzungstabelle XML-Tag auf Elementbezeichnung	04.12.2013	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	
PortfOrderInfo_3_Par	
PortfOrderInfo_1_Req	Orderanzeige anfordern (Benutzerauftrag)
PortfOrderInfo_2_Req	
PortfOrderInfo_3_Req	
PortfOrderInfo_1_Resp	Orderanzeige (Kreditinstitutsrückmeldung)
PortfOrderInfo_2_Resp	
PortfOrderInfo_3_Resp	
PortfOrderInfo_Param	Parameter Orderanzeige
PortfOrderNo	Ordernummer
PortfOrderNo_Allowed	Ordernummer erlaubt
PortfOrderNo_Old	Ordernummer alt
PortfOrderStat_1_Par	Orderstatus Parameter (Bankparameterdaten)
PortfOrderStat_2_Par	
PortfOrderStat_1_Req	Orderstatus anfordern (Benutzerauftrag)
PortfOrderStat_2_Req	
PortfOrderStat_1_Resp	Orderstatus (Kreditinstitutsrückmeldung)
PortfOrderStat_2_Resp	
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	Löschung 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_AdditionalInfo	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)		Version:	Kapitel:
Dokument:	Messages - Multibankfähige Geschäftsvorfälle	4.0 Final Version	IV
Kapitel:	Data Dictionary	Stand:	Seite:
Abschnitt:	Umsetzungstabelle XML-Tag auf Elementbezeichnung	04.12.2013	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	Heimatbörse
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 reservierter Verwendungszweckstellen
RespRec	Rückmeldedatensatz
<u>ResultCustomerInteract</u>	<u>Ergebnis Kundeninteraktion</u>
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
<u>SecondPriceLim_Modifiable</u>	<u>Zweites Preislimit änderbar</u>
<u>SecondPriceLim_Pct</u>	<u>Zweites Preislimit, Prozent</u>
<u>SecondPriceLim_Val</u>	<u>Zweites Preislimit, Wert</u>
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 (Benutzerauftrag)
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
SEPAB2BMultDirDeb_1_Par	SEPA-Firmensammellastschrift Parameter (Bankparameterdaten)
SEPAB2BMultDirDeb_1_Req	SEPA-Firmensammellastschrift (Benutzerauftrag)
SEPAB2BMultDirDeb_Param	Parameter SEPA-Firmensammellastschrift
SEPAB2BSingDirDeb_1_Par	SEPA-Firmeneinzellastschrift (Bankparameterdaten)
SEPAB2BSingDirDeb_1_Req	SEPA-Firmeneinzellastschrift (Benutzerauftrag)
SEPADescriptor	SEPA-Descriptor
SEPADirDebList_1_Par	Bestand rückgabefähiger SEPA Lastschriften Parameter (Bankparameterdaten)
SEPADirDebList_1_Req	Bestand rückgabefähiger SEPA-Lastschriften anfordern (Benutzerauftrag)
SEPADirDebList_1_Resp	Bestand rückgabefähiger SEPA-Lastschriften (Kreditinstitutsrückmeldung)
SEPADirDebList_Param	Parameter Bestand rückgabefähiger SEPA-Lastschriften
<u>SEPADirDebType</u>	<u>SEPA-Lastschriftart</u>
SEPAMultDirDeb_1_Par	SEPA-Sammellastschrift Parameter (Bankparameterdaten)
SEPAMultDirDeb_1_Req	SEPA-Sammellastschrift (Benutzerauftrag)
SEPAMultDirDeb_Param	Parameter SEPA-Sammellastschrift
SEPAMultRemitt_1_Par	SEPA-Sammelüberweisung Parameter (Bankparameterdaten)
SEPAMultRemitt_1_Req	SEPA-Sammelüberweisung (Benutzerauftrag)
SEPAMultRemitt_Param	Parameter SEPA-Sammelüberweisung
SEPAPainMsg	SEPA pain message
SEPAPainMsg_Supported	Unterstützte SEPA pain messages
SEPAPainMsgSkl	SEPA pain message Skeleton
SEPASingleDirectDebit_1_Par	SEPA Lastschrift Parameter (Bankparameterdaten)
SEPASingleDirectDebit_1_Req	SEPA-Einzellastschrift (Benutzerauftrag)
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
SEPASingRemitt_1_Req	SEPA Einzelüberweisung (Benutzerauftrag)
SEPASstandingOrderSingDirDeb_Details	SEPA-Dauereinzellastschriftdetails
ServerTime	Serverzeit
ServerTime_1_Par	Serverzeitabfrage Parameter (Bankparameterdaten)
ServerTime_1_Req	Serverzeitabfrage (Benutzerauftrag)
ServerTime_1_Resp	Serverzeitangabe (Kreditinstitutsrückmeldung)
SessionKey_1	Sessionschlüssel key1
SessionKey_2	Sessionschlüssel key2
SessionNo	Sessionnummer
SettlementCcy	Abrechnungswährung
SettlementCcy_EuroAllowed	Abrechnungswährung Euro erlaubt
SettlemtCcy_LocalCcyAlld	Abrechnungswährung Landeswährung erlaubt
SetupExemptionOrder_1_Par	Freistellungsauftrag anlegen Parameter (Bankparameterdaten)
SetupExemptionOrder_1_Req	Freistellungsauftrag anlegen (Benutzerauftrag)
SetupExemptionOrder_1_Resp	Einreichung Freistellungsauftrag bestätigen (Kreditinstitutsrückmeldung)
SetupSEPASstandingOrder_1_Par	SEPA-Dauerauftrag einrichten Parameter (Bankparameterdaten)
SetupSEPASstandingOrder_1_Req	SEPA-Dauerauftrag einrichten (Benutzerauftrag)
SetupSEPASstandingOrder_1_Resp	SEPA-Dauerauftragseinrichtung bestätigen (Kreditinstitutsrückmeldung)
SetupSEPASstandingOrder_Param	Parameter SEPA-Dauerauftrag einrichten
SetupSEPASstandingOrderSingDirDeb_1_Par	SEPA-Dauereinzellastschrift einrichten Parameter (Bankparameterdaten)
SetupSEPASstandingOrderSingDirDeb_1_Req	SEPA-Dauereinzellastschrift einrichten (Benutzerauftrag)
SetupSEPASstandingOrderSingDirDeb_1_Resp	SEPA-Dauereinzellastschrifteinrichtung bestätigen (Kreditinstitutsrückmeldung)
SetupSEPASstandingOrderSingDirDeb_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
<i>SetupStandingOrderSingDirDeb_1_Resp</i>	Dauereinzellastschrfteinrichtung 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
<u>StopLim_Modifiable</u>	<u>Stopplimit änderbar</u>
<u>StopLim_Pct</u>	<u>Stopplimit, Prozent</u>
<u>StopLim_Val</u>	<u>Stopplimit, Wert</u>
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)
SubmitPortfOrder_2_Par	
SubmitPortfOrder_1_Req	Wertpapierorder einreichen (Benutzerauftrag)
SubmitPortfOrder_2_Req	
SubmitPortfOrder_1_Resp	Wertpapierordereinreichung bestätigen (Kreditinstitutsrückmeldung)
SubmitPortfOrder_2_Resp	
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
SubmitPostdatedSEPAB2BMultDirDeb_1_Par	Terminierte SEPA-Firmensammellastschrift einreichen Parameter (Bankparameterdaten)
SubmitPostdatedSEPAB2BMultDirDeb_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
SubmitPostdatedSEPAB2BMultiDirDeb_1_Resp	Einreichung terminierter SEPA-Firmensammellastschrift bestätigen (Kreditinstitutsrückmeldung)
SubmitPostdatedSEPAB2BMultiDirDeb_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-Firmeneinzellastschrift einreichen
<u>SubmitPostdatedSEPACOR1MultiDirDeb_1_Req</u>	<u>Terminierte SEPA-COR1-Sammellastschrift einreichen (Benutzerauftrag)</u>
<u>SubmitPostdatedSEPACOR1MultiDirDeb_1_Resp</u>	<u>Einreichung terminierter SEPA-COR1-Sammellastschrift bestätigen (Kreditinstitutsrückmeldung)</u>
<u>SubmitPostdatedSEPACOR1MultiDirDeb_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>SubmitPostdatedSEPACOR1MultiDirDeb_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
SubmitPostdatedSEPAMultiDirDeb_1_Par	Terminierte SEPA-Sammellastschrift einreichen Parameter (Bankparameterdaten)
SubmitPostdatedSEPAMultiDirDeb_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
SubmitPostdatedSEPAMultDirDeb_1_Resp	Einreichung terminierter SEPA-Sammellastschrift bestätigen (Kreditinstitutsrückmeldung)
SubmitPostdatedSEPAMultDirDeb_Param	Parameter terminierte SEPA-Sammellastschrift einreichen
SubmitPostdatedSEPAMultRemitt_1_Par	Terminierte SEPA-Sammelüberweisung einreichen Parameter (Bankparameterdaten)
SubmitPostdatedSEPAMultRemitt_1_Req	Terminierte SEPA-Sammelüberweisung einreichen (Benutzerauftrag)
SubmitPostdatedSEPAMultRemitt_1_Resp	Einreichung terminierter SEPA-Sammelüberweisung bestätigen (Kreditinstitutsrückmeldung)
SubmitPostdatedSEPAMultRemitt_Param	Parameter terminierte SEPA-Sammelüberweisung einreichen
SubmitPostdatedSEPASingRemitt_1_Par	Terminierte SEPA-Überweisung einreichen Parameter (Bankparameterdaten)
SubmitPostdatedSEPASingRemitt_1_Req	Terminierte SEPA Überweisung einreichen (Benutzerauftrag)
SubmitPostdatedSEPASingRemitt_1_Resp	Einreichung terminierter SEPA-Überweisung bestätigen (Kreditinstitutsrückmeldung)
SubmitPostdatedSEPASingRemitt_Param	Parameter terminierte SEPA-Überweisung einreichen
<i>SubmitPostdatedSingDirDeb_1_Par</i>	Terminierte Einzellastschrift einreichen Parameter (Bankparameterdaten)
<i>SubmitPostdatedSingDirDeb_1_Req</i>	Terminierte Einzellastschrift einreichen (Benutzerauftrag)
<i>SubmitPostdatedSingDirDeb_1_Resp</i>	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 (Benutzerauftrag)
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 (Benutzerauftrag)
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
SubscriptionProc	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_Queries	Zulässige Abfragen
Supported_ReportingDataRec	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)		Version:	Kapitel:
Dokument:	Messages - Multibankfähige Geschäftsvorfälle	4.0 Final Version	IV
Kapitel:	Data Dictionary	Stand:	Seite:
Abschnitt:	Umsetzungstabelle XML-Tag auf Elementbezeichnung	04.12.2013	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 (Benutzerauftrag)
TransmitDoc_1_Resp	Dokument senden (Kreditinstitutsrückmeldung)
TransmitDoc_Param	Parameter Dokument senden
TurnusAcctStatement	Turnus Kontoauszug
Underlying	Underlying
UnitNominalVal	Stücknennwert
UnusualCcy	Seltene Währung
UrgentPaymtMultRemitt_1_Par	Sammeleilzahlung Parameter (Bankparameterdaten)
UrgentPaymtMultRemitt_1_Req	Sammeleilzahlung einreichen (Benutzerauftrag)
UrgentPaymtMultRemitt_Param	Parameter SEPA-SammeleilüberweisungSammeleilzahlung
UrgentPaymtSingRemitt_1_Par	Eilzahlung Parameter (Bankparameterdaten)
UrgentPaymtSingRemitt_1_Req	Eilzahlung einreichen (Benutzerauftrag)
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)		Version:	Kapitel:
Dokument:	Messages - Multibankfähige Geschäftsvorfälle	4.0 Final Version	IV
Kapitel:	Data Dictionary	Stand:	Seite:
Abschnitt:	Umsetzungstabelle XML-Tag auf Elementbezeichnung	04.12.2013	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 SettlementCcy_LocalCcyAlld

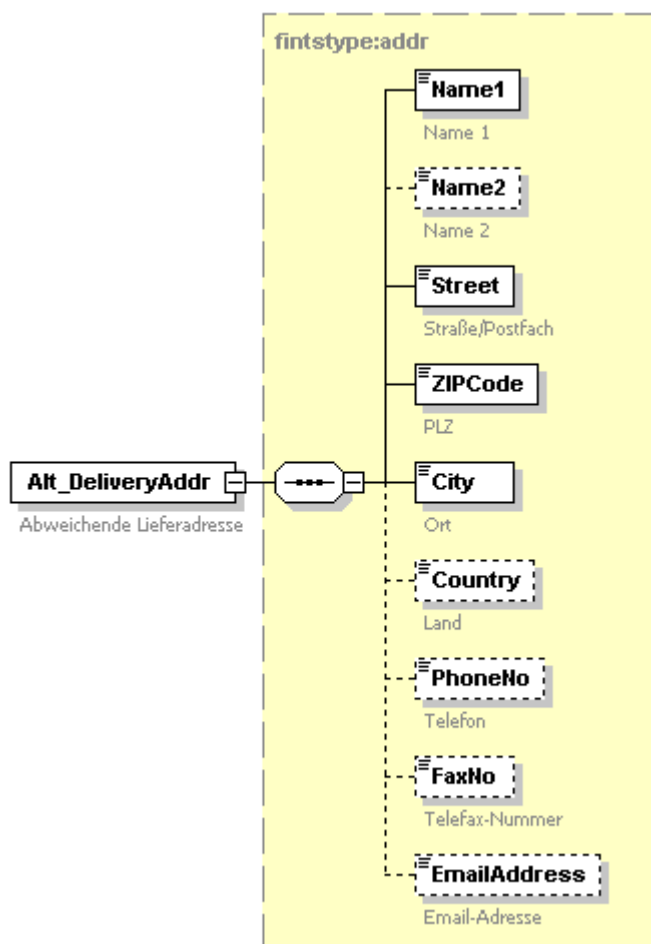
Abweichende Geschäftsstelle

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

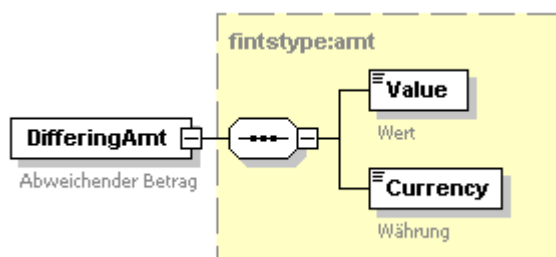
Abweichende Lieferadresse



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.

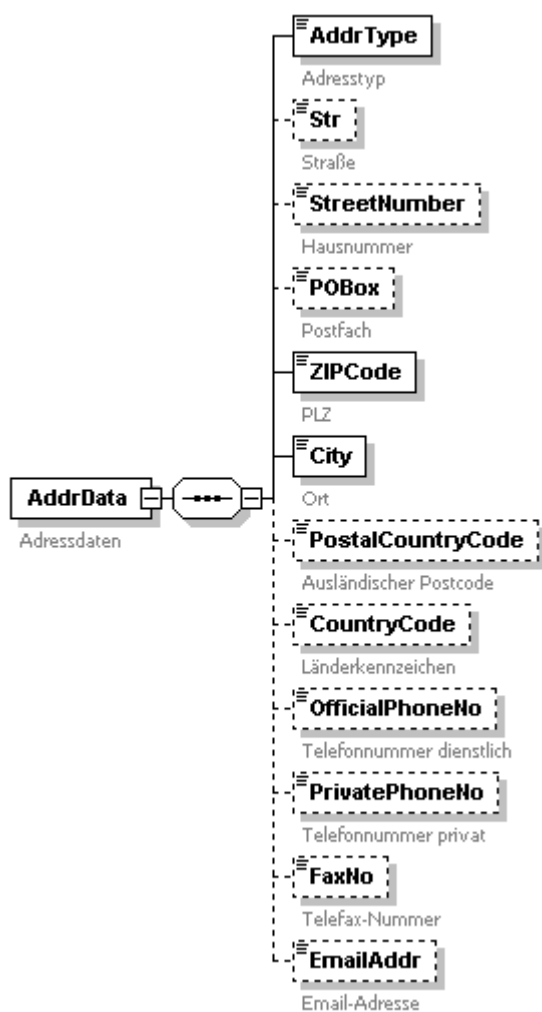
Tagname PrintAddr

Adressaufdruck möglich

Kennzeichen dafür, ob der Adressaufdruck für ein bestimmtes Formular möglich ist.

Tagname PrintAddr_Allowed

Adressdaten



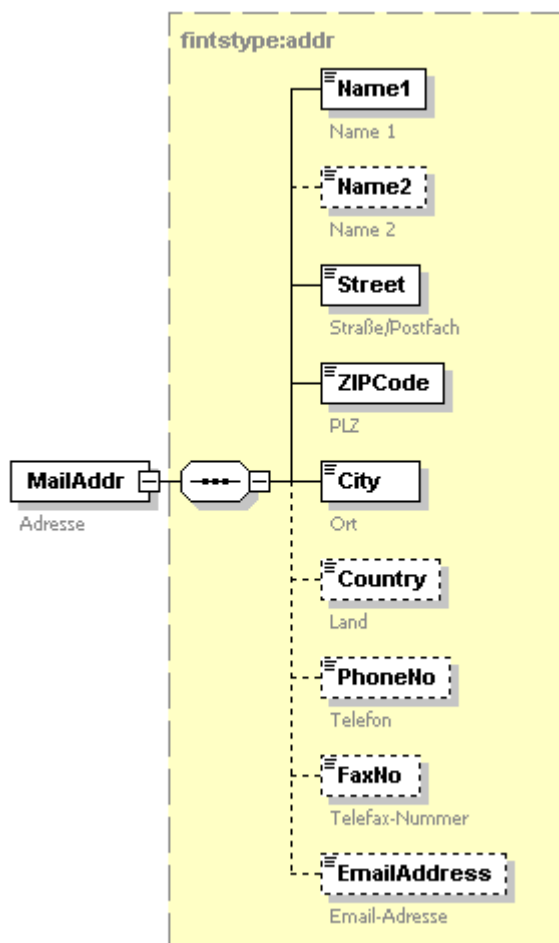
Financial Transaction Services (FinTS)	Version:	Kapitel:
Dokument: Messages - Multibankfähige Geschäftsvorfälle	4.0 Final Version	IV
Kapitel: Data Dictionary	Stand:	Seite:
Abschnitt: Alphabetische Elementbeschreibungen	04.12.2013	619

Angaben zu einer Adresse.

Tagname

AddrData

Adresse



Angaben zur Adresse einer natürlichen Person.

Tagname

MailAddr

Adresstyp

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 Kundenauftrag zugelassen ist.

Tagname All_Acct_Allowed

Financial Transaction Services (FinTS)	Version:	Kapitel:
Dokument: Messages - Multibankfähige Geschäftsvorfälle	4.0 Final Version	IV
Kapitel: Data Dictionary	Stand:	Seite:
Abschnitt: Alphabetische Elementbeschreibungen	04.12.2013	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.

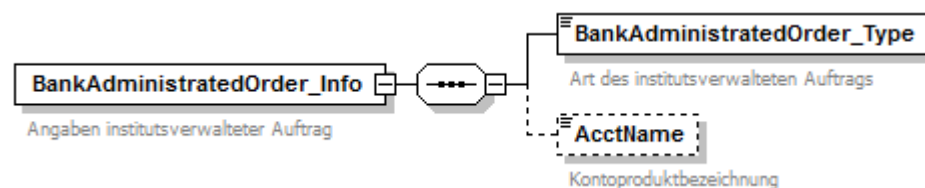
Tagname ModifyPostdatedSEPAB2BSingDirDeb_1_Resp

Änderung terminierter Überweisung bestätigen (Kreditinstitutsrückmeldung)

Rückmeldung zum zugehörigen Benutzerauftrag.

Tagname ModifyPostdatedSingRemitt_1_Resp

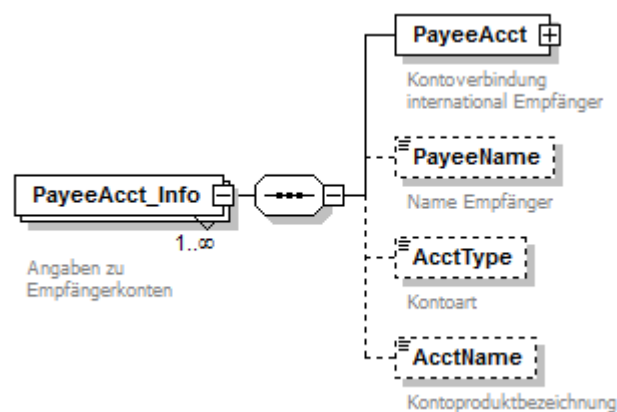
Angaben institutsverwalteter Auftrag



Angaben zum institutsverwalteten Auftrag.

Tagname BankAdministratedOrder_Info

Angaben zu Empfängerkonten



Angaben zu Empfängerkonten.

Tagname PayeeAcct_Info

Kapitel: IV	Version: 4.0 Final Version	Financial Transaction Services (FinTS) Dokument: Messages - Multibankfähige Geschäftsvorfälle
Seite: 622	Stand: 04.12.2013	Kapitel: Data Dictionary Abschnitt: Alphabetische Elementbeschreibungen

♦ 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.

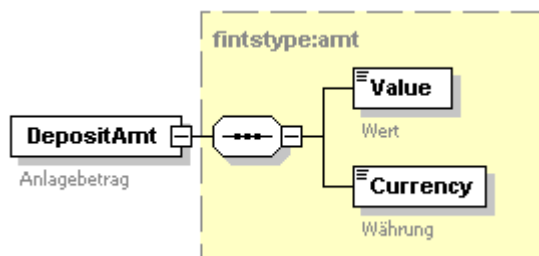
Tagname SubmitPresetSEPARemitt_1_Resp

Anlage vorbereiteter Überweisung bestätigen (Kreditinstitutsrückmeldung)

Rückmeldung zum zugehörigen Benutzerauftrag.

Tagname SubmitPresetRemitt_1_Resp

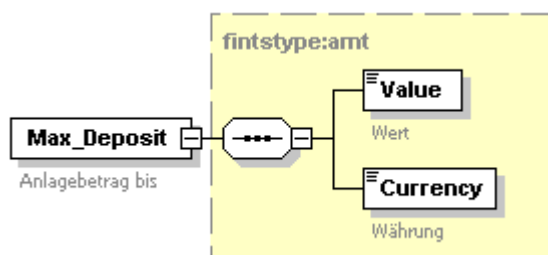
Anlagebetrag



Betrag, auf den eine Geldanlage lautet.

Tagname DepositAmt

Anlagebetrag bis

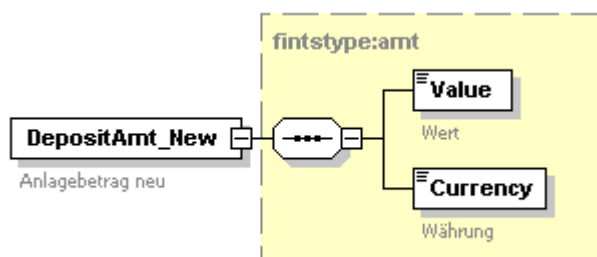


Financial Transaction Services (FinTS)	Version:	Kapitel:
Dokument: Messages - Multibankfähige Geschäftsvorfälle	4.0 Final Version	IV
Kapitel: Data Dictionary	Stand:	Seite:
Abschnitt: Alphabetische Elementbeschreibungen	04.12.2013	623

Obergrenze des Betragsintervalls für den Anlagebetrag. Bei einem nach oben offenen Intervall ist dieses Element nicht zu belegen.

Tagname Max_Deposit

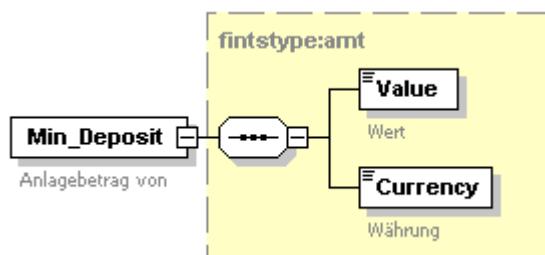
Anlagebetrag neu



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 Anlageauftrag zu diesem Zeitpunkt im Kreditinstitut eingehen würde. Nicht-Buchungstage sind hierbei zu berücksichtigen.

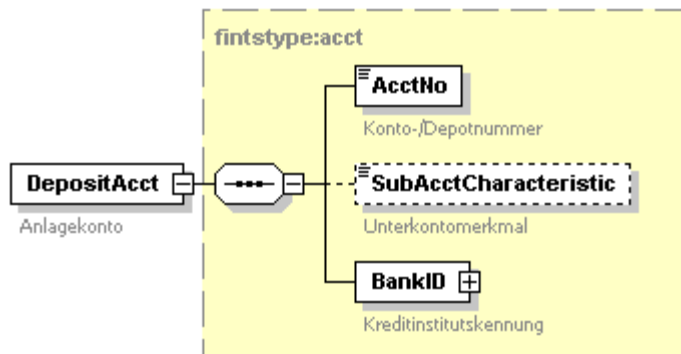
Kapitel: IV	Version: 4.0 Final Version	Financial Transaction Services (FinTS) Dokument: Messages - Multibankfähige Geschäftsvorfälle
Seite: 624	Stand: 04.12.2013	Kapitel: Data Dictionary Abschnitt: Alphabetische Elementbeschreibungen

Die Laufzeit, die sich aus Anlage- und Ablaufdatum errechnet, hat dabei mit der in den Festgeldkonditionen vorgegebenen Zinsmethode zu korrespondieren.

Tagname

DepositDate

Anlagekonto

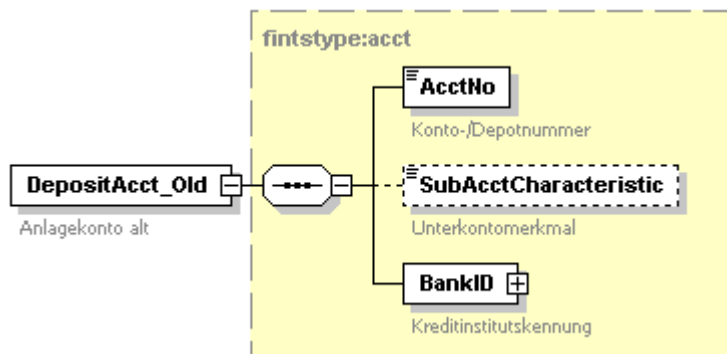


Kontoverbindung des Anlagekontos.

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 andere 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 Geschäftsvorfalles „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)	Version:	Kapitel:
Dokument: Messages - Multibankfähige Geschäftsvorfälle	4.0 Final Version	IV
Kapitel: Data Dictionary	Stand:	Seite:
Abschnitt: Alphabetische Elementbeschreibungen	04.12.2013	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 Sammellastschrift Inland

8: Terminierte SEPA-Sammelüberweisung

9: Terminierte SEPA-Sammellastschrift

10: Terminierte SEPA-Firmensammellastschrift

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 BankAdministratedOrder_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

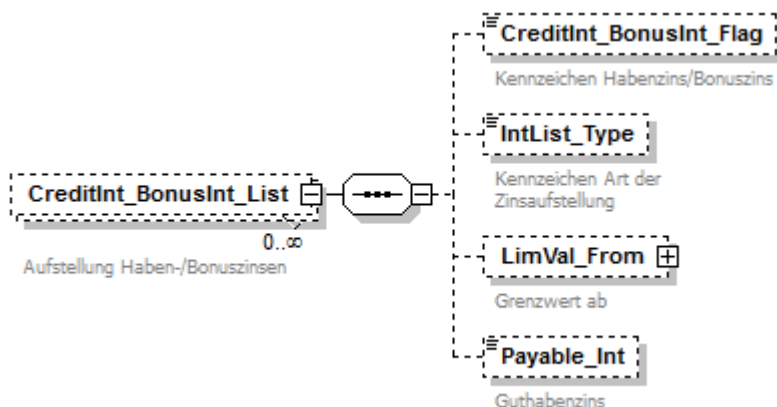
Aufsetzpunkt

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)	Version:	Kapitel:
Dokument: Messages - Multibankfähige Geschäftsvorfälle	4.0 Final Version	IV
Kapitel: Data Dictionary	Stand:	Seite:
Abschnitt: Alphabetische Elementbeschreibungen	04.12.2013	629

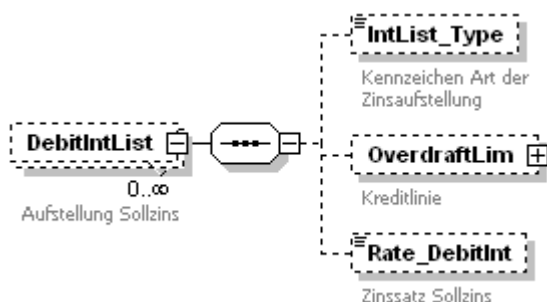
Aufstellung Haben-/Bonuszinsen



Beinhaltet die aktuell gültigen Haben- bzw Bonuszinssätze (sofern nicht in den Informationen zu den verschiedene Kontoarten mitgeliefert).

Tagname CreditInt BonusInt List

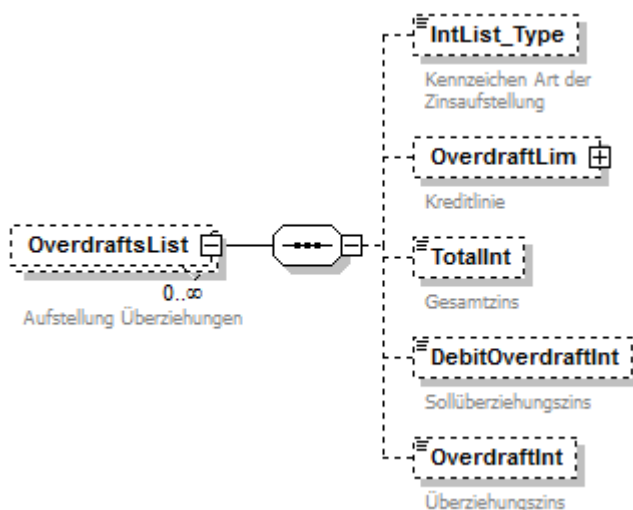
Aufstellung Sollzins



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 löschar

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:

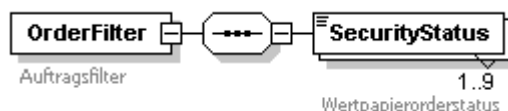
„Ich bestätige, dass ich die gesetzlichen Verkaufsunterlagen (Verkaufprospekt und Vertragsbedingungen) zur Kenntnis genommen habe.“

Financial Transaction Services (FinTS)	Version:	Kapitel:
Dokument: Messages - Multibankfähige Geschäftsvorfälle	4.0 Final Version	IV
Kapitel: Data Dictionary	Stand:	Seite:
Abschnitt: Alphabetische Elementbeschreibungen	04.12.2013	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, Löschung 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 Löschung 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

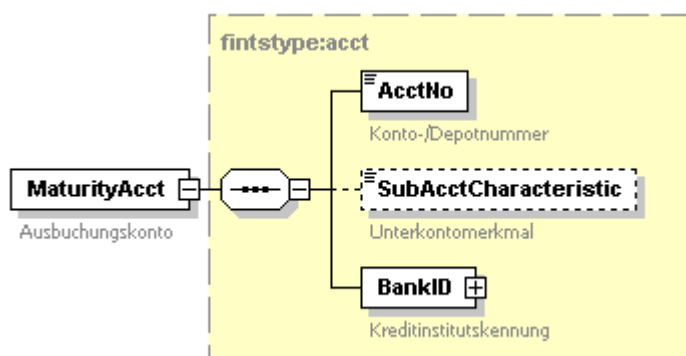
Enthält die Referenz auf einen eingereichten Auftrag. Sie wird z. B. bei einer Willenserklärung des Kunden oder im TAN-Zwei-Schritt-Verfahren bei der späteren Einreichung der zugehörigen TANs (mittels HKTAN bei TAN-Prozess=2 bzw. 3) zur Referenzierung des Auftrags verwendet.



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

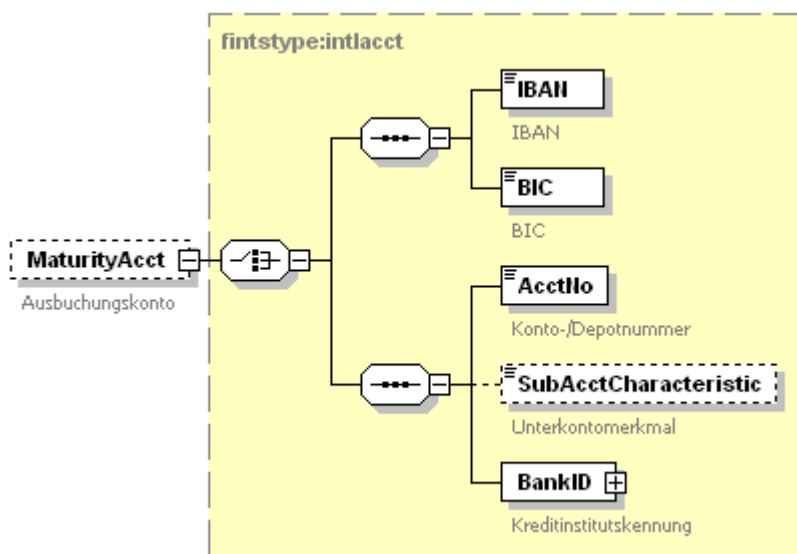
Ausbuchungskonto



Konto, auf das bei Fälligkeit der Anlage der Ausbuchungsbetrag gutgeschrieben werden soll.

Tagname MaturityAcct

Ausbuchungskonto



Konto, auf das bei Fälligkeit der Anlage der Ausbuchungsbetrag gutgeschrieben werden soll.

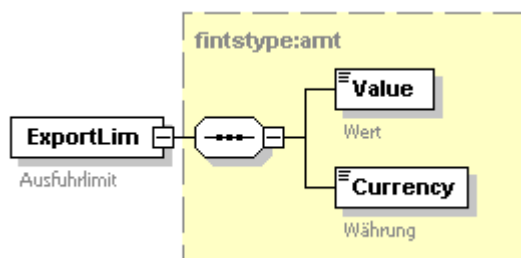
Tagname MaturityAcct

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_Notice

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

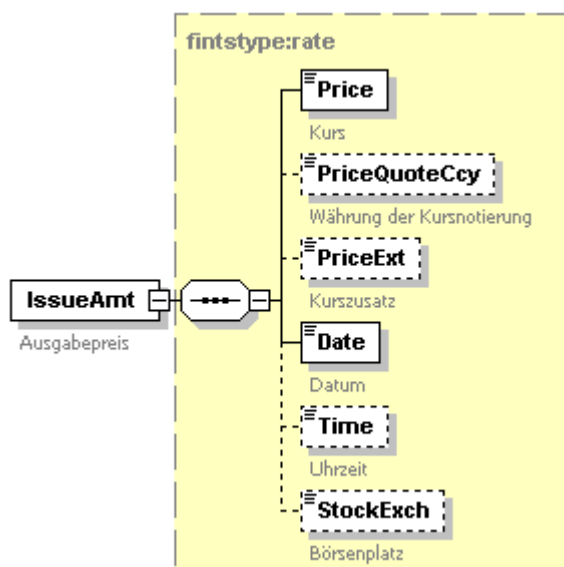
Ausgabeaufschlag

Ausgabeaufschlag eines Fonds in Prozent vom Anteilwert.

Tagname IssueMarkup

Financial Transaction Services (FinTS)	Version:	Kapitel:
Dokument: Messages - Multibankfähige Geschäftsvorfälle	4.0 Final Version	IV
Kapitel: Data Dictionary	Stand:	Seite:
Abschnitt: Alphabetische Elementbeschreibungen	04.12.2013	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)	Version:	Kapitel:
Dokument: Messages - Multibankfähige Geschäftsvorfälle	4.0 Final Version	IV
Kapitel: Data Dictionary	Stand:	Seite:
Abschnitt: Alphabetische Elementbeschreibungen	04.12.2013	637

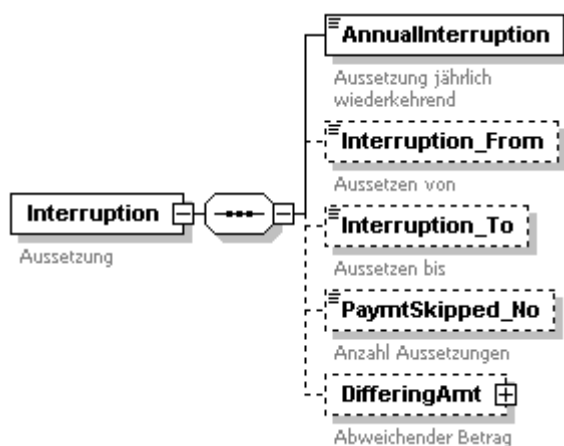
Aussetzen von

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 AnnualInterruption_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 eingestellt werden.

Tagname: AcctStatementName_1

Financial Transaction Services (FinTS)	Version:	Kapitel:
Dokument: Messages - Multibankfähige Geschäftsvorfälle	4.0 Final Version	IV
Kapitel: Data Dictionary	Stand:	Seite:
Abschnitt: Alphabetische Elementbeschreibungen	04.12.2013	639

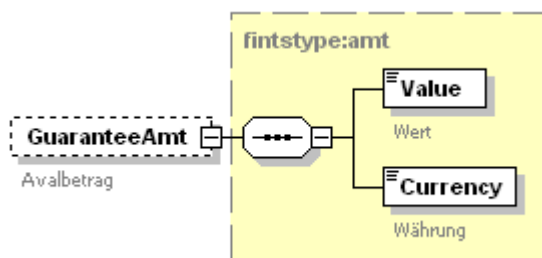
Auszugsname 2

Zusätzliche Angaben zum Feld Auszugsname.

Tagname: AcctStatementName_2

Avalbetrag

Avalbetrag.



Tagname: GuaranteeAmt

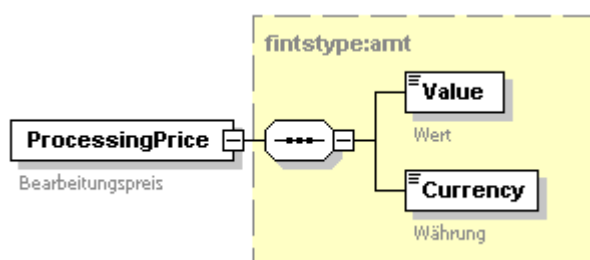
Avalprovision

Avalprovision in Prozent p.a..

Tagname: GuaranteeCommission

B

Bearbeitungspreis



Preis für die Bearbeitung von Aufträgen.

Tagname ProcessingPrice

Bearbeitungsstatus Dokument anfordern (Benutzerauftrag)

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

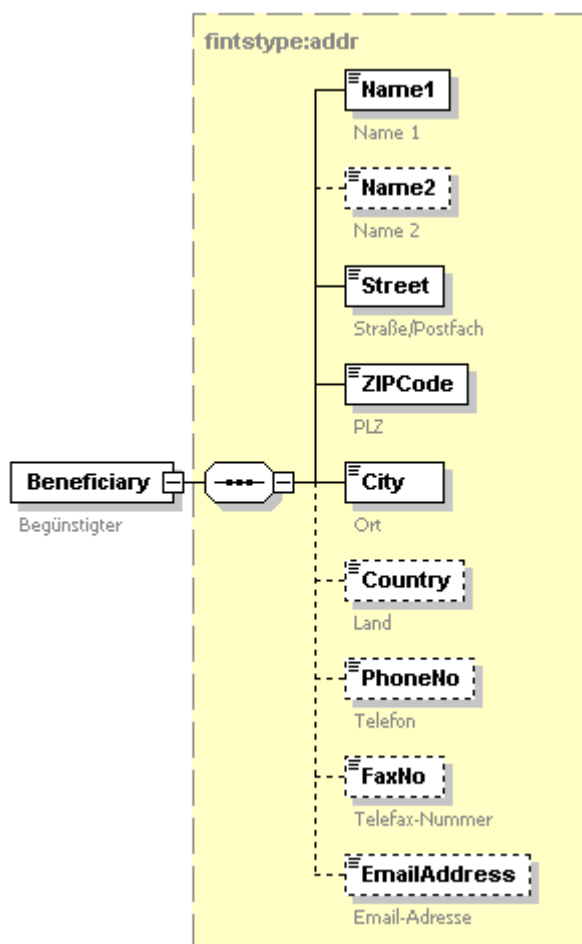
Befristung

Gibt an, ob ein Vertrag befristet bzw. unbefristet ist.

Tagname Fixedterm

Financial Transaction Services (FinTS)	Version:	Kapitel:
Dokument: Messages - Multibankfähige Geschäftsvorfälle	4.0 Final Version	IV
Kapitel: Data Dictionary	Stand:	Seite:
Abschnitt: Alphabetische Elementbeschreibungen	04.12.2013	641

Begünstigter



Name und Adresse eines vom Depotinhaber abweichenden Begünstigten, zugunsten dessen ein Geschäft erfolgt.

Tagname Beneficiary

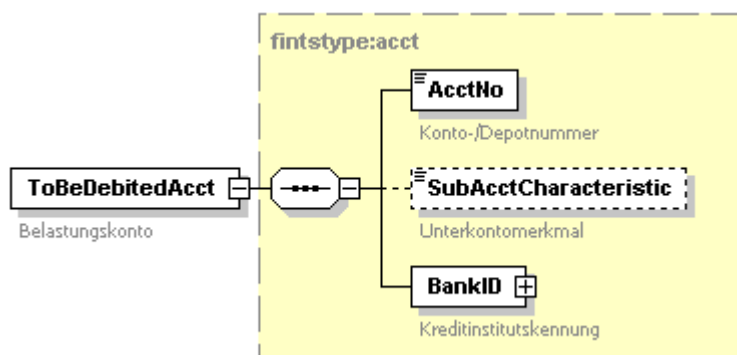
Begünstigter möglich

Kennzeichen dafür, ob kundenseitig ein abweichender Begünstigter angegeben werden kann.

Tagname Beneficiary_Allowed

Kapitel: IV	Version: 4.0 Final Version	Financial Transaction Services (FinTS) Dokument: Messages - Multibankfähige Geschäftsvorfälle
Seite: 642	Stand: 04.12.2013	Kapitel: Data Dictionary Abschnitt: Alphabetische Elementbeschreibungen

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.

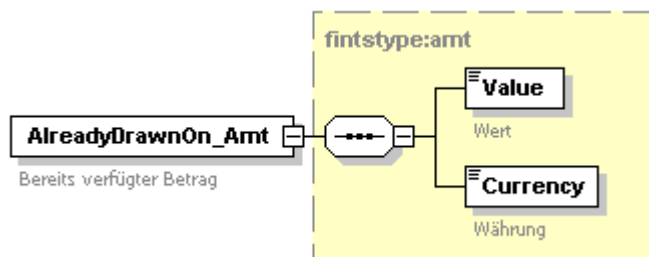
Tagname Remarks

Bereitstellungsdatum

Datum, zu dem ein Dokument zum Abruf bereit gestellt wurde.

Tagname DateProvided

Bereits verfügbarer Betrag

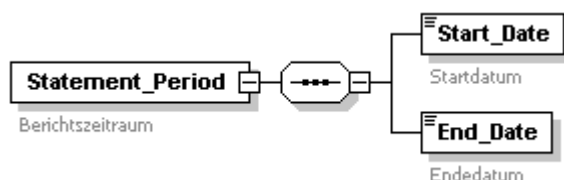


Financial Transaction Services (FinTS)		Version:	Kapitel:
Dokument:	Messages - Multibankfähige Geschäftsvorfälle	4.0 Final Version	IV
Kapitel:	Data Dictionary	Stand:	Seite:
Abschnitt:	Alphabetische Elementbeschreibungen	04.12.2013	643

Der Betrag, über den der Kunde im Augenblick der Saldenrückmeldung bereits verfügt hat. Die Ermittlung des bereits verfügbaren Betrags kann instituts-spezifisch differieren.

Tagname AlreadyDrawnOn_Amt

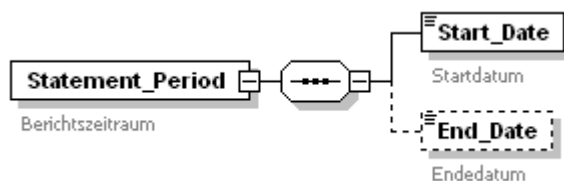
Berichtszeitraum



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 (Benutzerauftrag)

Vom Benutzer einreichbarer Auftrag.

Tagname PayeeAcctList_1_Req

Bestand rückgabefähiger Lastschriften anfordern (Benutzerauftrag)

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 Benutzerauftrag.

Tagname DirDebList_1_Resp
Tagname DirDebList_2_Resp

Bestand rückgabefähiger SEPA-Lastschriften (Kreditinstitutsrückmeldung)

Rückmeldung zum zugehörigen Benutzerauftrag.

Tagname SEPADirDebList_1_Resp

Bestand rückgabefähiger SEPA-Lastschriften anfordern (Benutzerauftrag)

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 rückmel-
den(Kreditinstitutsrückmeldung)**

Rückmeldung zum zugehörigen Benutzerauftrag.

Tagname: OutstandingPostdatedSEPAB2BSingDirDeb_1_Resp

**Bestand terminierter SEPA-Firmensammellastschriften anfordern (Benutzer-
auftrag)**

Vom Benutzer einreichbarer Auftrag.

Tagname OutstandingPostdatedSEPAMultDirDeb_1_Req

**Bestand terminierter SEPA-Firmensammellastschriften Parameter (Bankpa-
rameterdaten)**

Auftragsspezifische Bankparameterdaten für den Geschäftsvorfall.

Tagname OutstandingPostdatedSEPAB2BMultDirDeb_1_Par

**Bestand terminierter SEPA-Firmensammellastschriften rückmelden (Kreditin-
stitutsrückmeldung)**

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 (Bankparameter-
daten)**

Auftragsspezifische Bankparameterdaten für den Geschäftsvorfall.

Tagname OutstandingPostdatedSEPAMultDirDeb_1_Par

**Bestand terminierter SEPA-Sammellastschriften rückmelden (Kreditinstituts-
rückmeldung)**

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 OutstandingPostdatedSEPAMultRemitt_1_Req

Bestand terminierter SEPA-Sammelüberweisungen Parameter (Bankparameterdaten)

Auftragsspezifische Bankparameterdaten für den Geschäftsvorfall.

Tagname OutstandingPostdatedSEPAMultRemitt_1_Par

Bestand terminierter SEPA-Sammelüberweisungen rückmelden (Kreditinstitutsrückmeldung)

Rückmeldung zum zugehörigen Benutzerauftrag.

Tagname OutstandingPostdatedSEPAMultRemitt_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 ExistentPresetSEPARemitt_1_Resp

Bestand vorbereiteter SEPA-Überweisungen abfragen (Benutzerauftrag)

Vom Benutzer einreichbarer Auftrag.

Tagname ExistentPresetSEPARemitt_1_Req

Bestand vorbereiteter SEPA-Überweisungen Parameter (Bankparameterdaten)

Auftragsspezifische Bankparameterdaten für den Geschäftsvorfall.

Tagname ExistentPresetSEPARemitt_1_Par

Bestand vorbereiteter Überweisungen (Kreditinstitutsrückmeldung)

Rückmeldung zum zugehörigen Benutzerauftrag.

Tagname ExistentPresetRemitt_1_Resp

Bestand vorbereiteter Überweisungen abfragen (Benutzerauftrag)

Vom Benutzer einreichbarer Auftrag.

Tagname ExistentPresetRemitt_1_Req

Bestand vorbereiteter Überweisungen Parameter (Bankparameterdaten)

Auftragsspezifische Bankparameterdaten für den Geschäftsvorfall.

Tagname ExistentPresetRemitt_1_Par

Bestätigung Einreichung garantierte Überweisung (Kreditinstitutsrückmeldung)

Rückmeldung zum zugehörigen Benutzerauftrag.

Tagname AvouchedRemitt_1_Resp

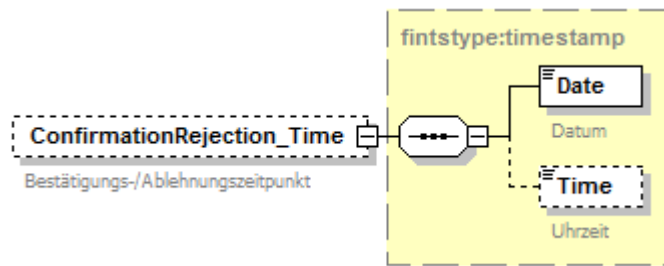
Kapitel: IV	Version: 4.0 Final Version	Financial Transaction Services (FinTS) Dokument: Messages - Multibankfähige Geschäftsvorfälle
Seite: 650	Stand: 04.12.2013	Kapitel: Data Dictionary Abschnitt: Alphabetische Elementbeschreibungen

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

Bestätigungscod

Enthält einen zum Bestätigungstext passenden Wert, der bei Vorhandensein als Basis für die Referenzierung im Zuge der Willenserklärung des Kunden verwendet wird.

Der Bestätigungscod wird vom Kreditinstitut vorgegeben und kann z. B. ein Hashwert über den Bestätigungswert oder aber auch eine Zufallszahl sein.

Der Bestätigungscod 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-Bestätigungstextes.

Tagname ConfirmationCode

Bestätigungstext

Enthält den Text, der mit Hilfe des Geschäftsvorfalles „Willenserklärung des Kunden“ bestätigt werden soll.

Ist der BPD-Parameter „Bestätigungstext 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)	Version:	Kapitel:
Dokument: Messages - Multibankfähige Geschäftsvorfälle	4.0 Final Version	IV
Kapitel: Data Dictionary	Stand:	Seite:
Abschnitt: Alphabetische Elementbeschreibungen	04.12.2013	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.

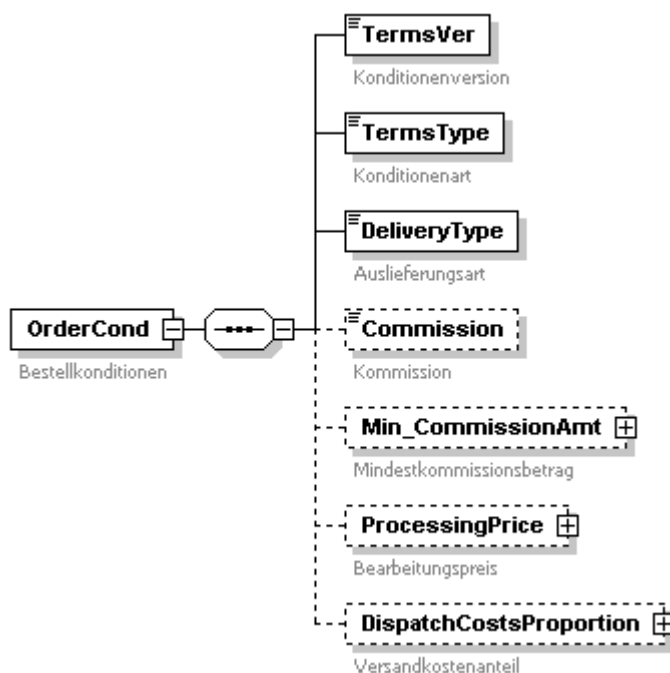
Tagname ConfirmatoryTextStructured

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.

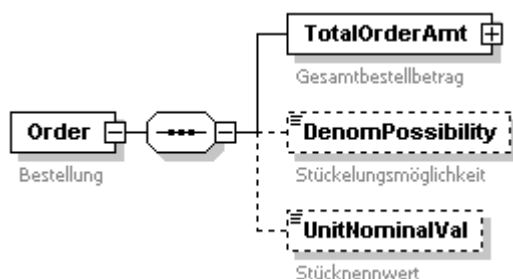
Tagname OrderCond

Bestellkonditionen benötigt

Kennzeichen dafür, ob der Kunde vor einer Bestellung mit Hilfe des Geschäftsvorfalles "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

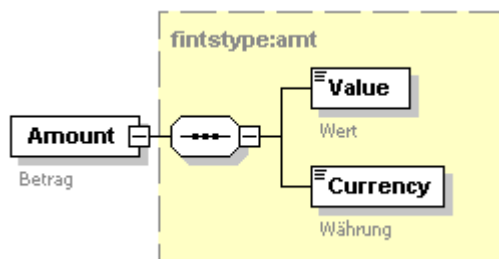
Wird genau dann angegeben, wenn „Stücknennwert“ nicht angegeben ist.

Stücknennwert

Wird genau dann angegeben, wenn „Stückelungsmöglichkeit“ nicht angegeben ist.

Financial Transaction Services (FinTS)	Version:	Kapitel:
Dokument: Messages - Multibankfähige Geschäftsvorfälle	4.0 Final Version	IV
Kapitel: Data Dictionary	Stand:	Seite:
Abschnitt: Alphabetische Elementbeschreibungen	04.12.2013	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.

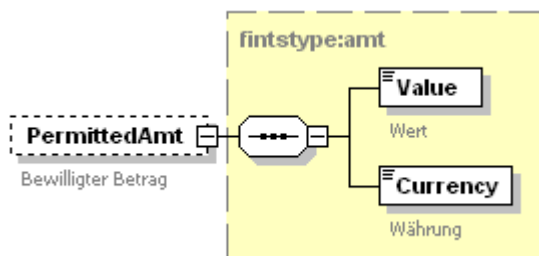
Tagname Amt_Modifiable

Betreff

Thema einer Textnachricht (Betreffzeile).

Tagname Subject

Bewilligter Betrag



Bewilligter Betrag des Darlehens.

Tagname Permitted_Amt

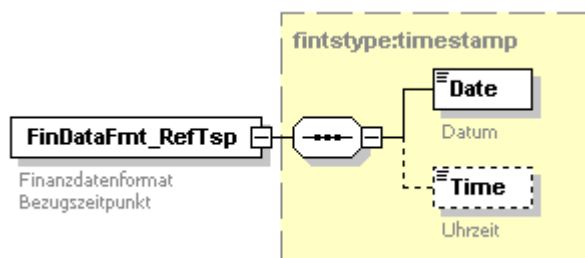
Kapitel: IV	Version: 4.0 Final Version	Financial Transaction Services (FinTS) Dokument: Messages - Multibankfähige Geschäftsvorfälle
Seite: 654	Stand: 04.12.2013	Kapitel: Data Dictionary Abschnitt: Alphabetische Elementbeschreibungen

Bezugsverhältnis

Bezugsverhältnis von Optionsscheinen.

Tagname ReferenceRatio

Bezugszeitpunkt



Datum und ggf. Uhrzeit, auf die sich ein Dokument bezieht (z. B. Kontoumsätze 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

Enddatum eines Zeitraums.

Durch die Eingabe von Von- und Bis-Datum kann ein Zeitraum eingegrenzt werden, für den Informationseinträge vom Kreditinstitut rückzumelden sind.

Tagname EndDate

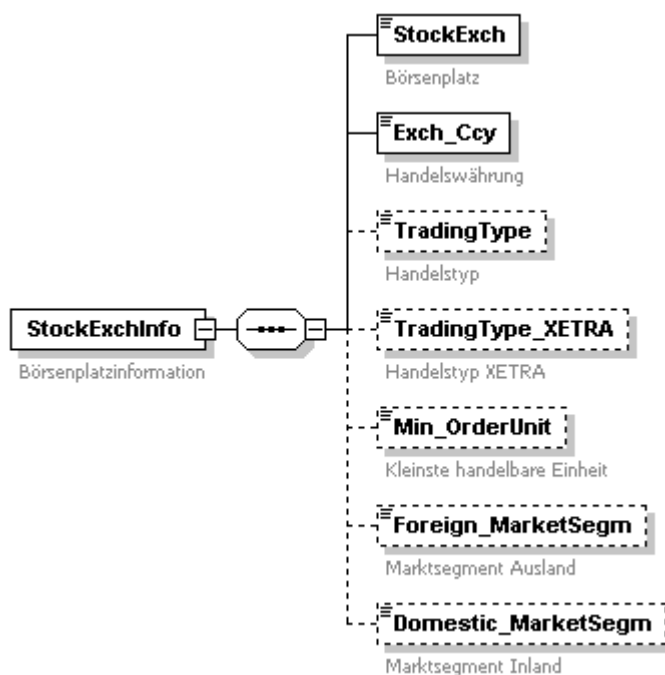
Financial Transaction Services (FinTS)		Version:	Kapitel:
Dokument:	Messages - Multibankfähige Geschäftsvorfälle	4.0 Final Version	IV
Kapitel:	Data Dictionary	Stand:	Seite:
Abschnitt:	Alphabetische Elementbeschreibungen	04.12.2013	655

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

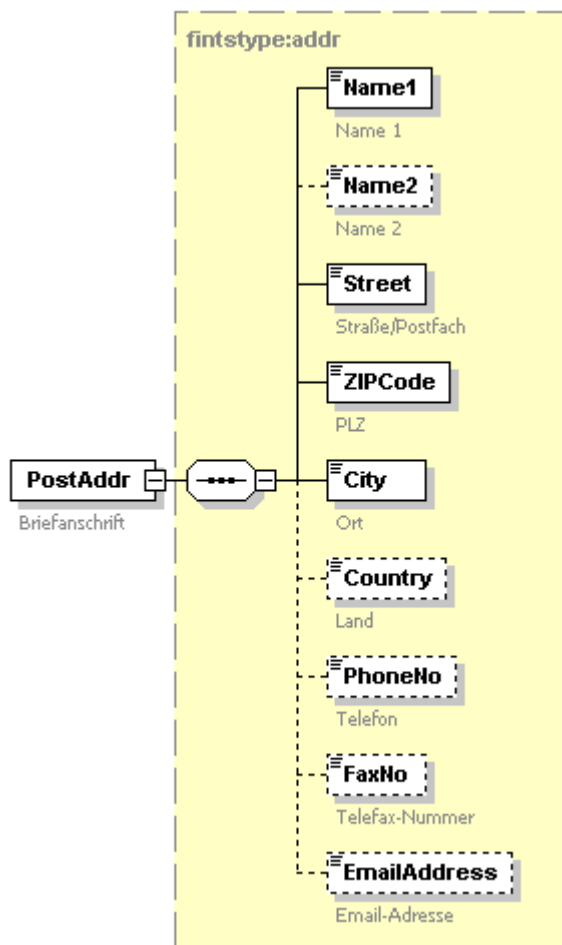
Branche

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



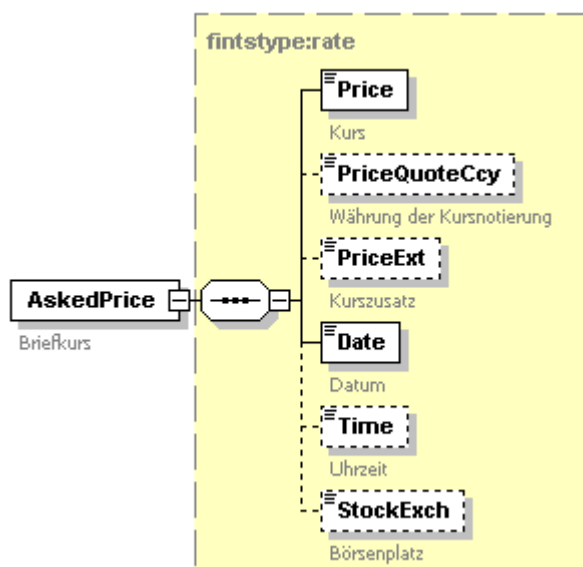
Anschrift, an die Benachrichtigungen für das Konto gesandt werden.

Tagname

PostAddr

Financial Transaction Services (FinTS)	Version:	Kapitel:
Dokument: Messages - Multibankfähige Geschäftsvorfälle	4.0 Final Version	IV
Kapitel: Data Dictionary	Stand:	Seite:
Abschnitt: Alphabetische Elementbeschreibungen	04.12.2013	657

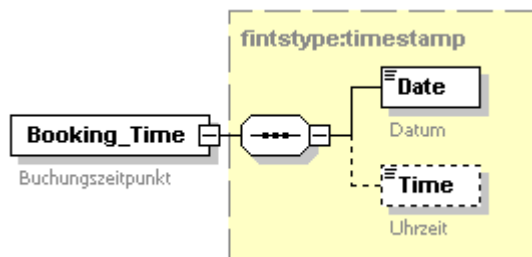
Briefkurs



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 Empfänger (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 CodeIdTran

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 kreditinstitutsseitig 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 (Benutzerauftrag)

Vom Benutzer einreichbarer Auftrag.

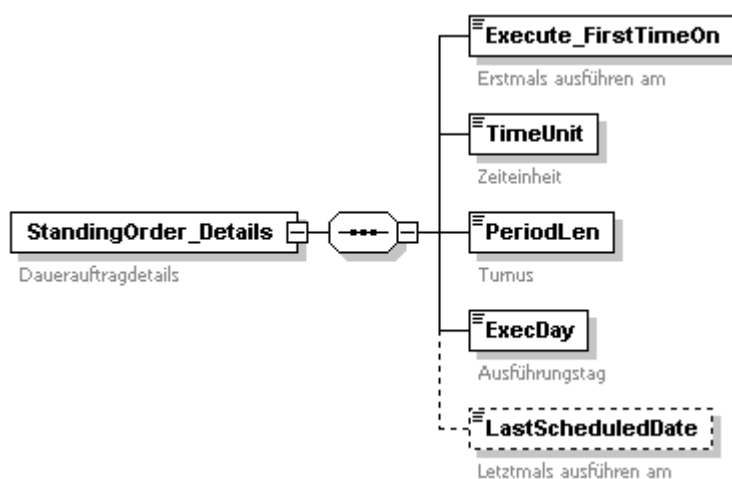
Tagname CancelStandingOrder_1_Req

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 Benutzerauftrag.

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 (Benutzerauftrag)

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 Benutzerauftrag.

Tagname PendingStandingOrderModif_1_Resp

Dauerauftragsaussetzung bestätigen (Kreditinstitutsrückmeldung)

Rückmeldung zum zugehörigen Benutzerauftrag.

Tagname InterruptStandingOrder_1_Resp

Dauerauftragsbestand anfordern (Benutzerauftrag)

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 Benutzerauftrag.

Tagname AllStandingOrders_1_Resp

Dauerauftragseinrichtung bestätigen (Kreditinstitutsrückmeldung)

Rückmeldung zum zugehörigen Benutzerauftrag.

Tagname SetupStandingOrder_1_Resp

Dauereinzellastschrift ändern (Benutzerauftrag)

Vom Benutzer einreichbarer Auftrag.

Tagname ModifyStandingOrderSingDirDeb_1_Req

Kapitel: IV	Version: 4.0 Final Version	Financial Transaction Services (FinTS) 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

Dauereinzellschriftänderungsvormerkungen Parameter (Bankparameterdaten)

Auftragsspezifische Bankparameterdaten für den Geschäftsvorfall.

Tagname PendingStandingOrderModifSingDirDeb_1_Par

Dauereinzellschriftänderungsvormerkungen rückmelden (Kreditinstitutsrückmeldung)

Rückmeldung zum zugehörigen Benutzerauftrag.

Tagname PendingStandingOrderModifSingDirDeb_1_Resp

Dauereinzellschriftaussetzung bestätigen (Kreditinstitutsrückmeldung)

Rückmeldung zum zugehörigen Benutzerauftrag.

Tagname InterruptStandingOrderSingDirDeb_1_Resp

Dauereinzellschriftbestand anfordern (Benutzerauftrag)

Vom Benutzer einreichbarer Auftrag.

Tagname AllStandingOrdersSingDirDeb_1_Req

Dauereinzellschriftbestand Parameter (Bankparameterdaten)

Auftragsspezifische Bankparameterdaten für den Geschäftsvorfall.

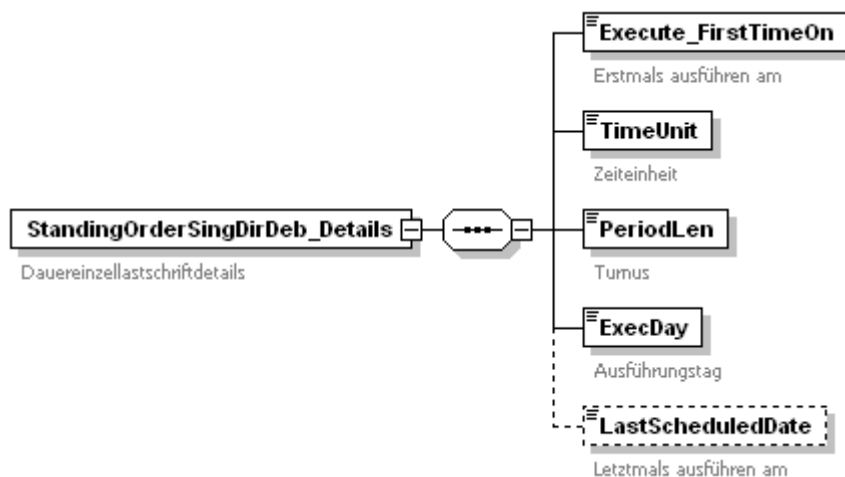
Tagname AllStandingOrdersSingDirDeb_1_Par

Dauereinzellschriftbestand rückmelden (Kreditinstitutsrückmeldung)

Rückmeldung zum zugehörigen Benutzerauftrag.

Tagname AllStandingOrdersSingDirDeb_1_Resp

Dauereinzellschriftdetails



Detailinformationen zu einer Dauereinzellschrift.

Kapitel: IV	Version: 4.0 Final Version	Financial Transaction Services (FinTS) Dokument: Messages - Multibankfähige Geschäftsvorfälle
Seite: 664	Stand: 04.12.2013	Kapitel: Data Dictionary Abschnitt: Alphabetische Elementbeschreibungen

Tagname StandingOrderSingDirDeb_Details



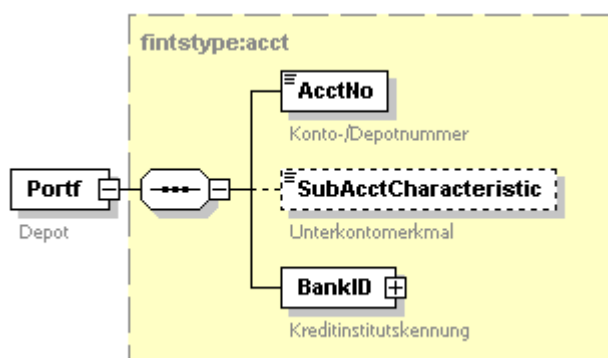
Die Errechnung möglicher Ausführungsdaten bzw. die Prüfung auf Gültigkeit des vom Kunden eingegebenen Datums kann vom Kundenprodukt übernommen werden.

Dauereinzellschrifteneinrichtung 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)		Version:	Kapitel:
Dokument:	Messages - Multibankfähige Geschäftsvorfälle	4.0 Final Version	IV
Kapitel:	Data Dictionary	Stand:	Seite:
Abschnitt:	Alphabetische Elementbeschreibungen	04.12.2013	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

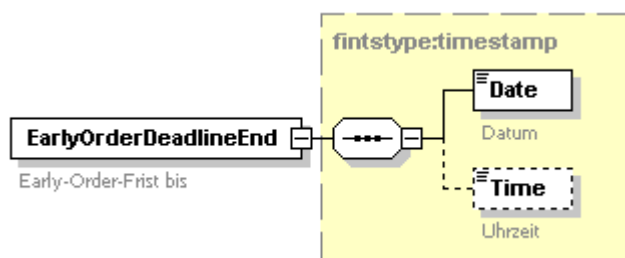
DTAZV Handbuch

Gibt die Jahreszahl des den folgenden Parametern zugrunde liegenden DTAZV Handbuches 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 Geldwäschegesetzes 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: q ja q 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

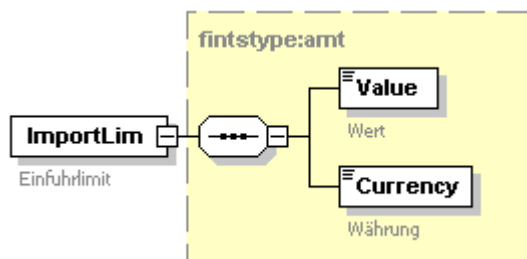
Eilzahlung Parameter (Bankparameterdaten)

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)		Version:	Kapitel:
Dokument:	Messages - Multibankfähige Geschäftsvorfälle	4.0 Final Version	IV
Kapitel:	Data Dictionary	Stand:	Seite:
Abschnitt:	Alphabetische Elementbeschreibungen	04.12.2013	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, Auslosung, Kündigung oder Rückkauf möglich
 - D: Tilgung am Stück in nicht im voraus bestimmbar 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: 4.0 Final Version	Financial Transaction Services (FinTS) 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 SubmitPostdatedSEPAB2BMultiDirDeb_1_Resp

Einreichung terminierter SEPA-Sammellastschrift bestätigen (Kreditinstitutsrückmeldung)

Rückmeldung zum zugehörigen Benutzerauftrag.

Tagname SubmitPostdatedSEPAMultiDirDeb_1_Resp

Einreichung terminierter SEPA-Sammelüberweisung bestätigen (Kreditinstitutsrückmeldung)

Rückmeldung zum zugehörigen Benutzerauftrag.

Tagname SubmitPostdatedSEPAMultiRemitt_1_Resp

Einreichung terminierter SEPA-Überweisung bestätigen (Kreditinstitutsrückmeldung)

Rückmeldung zum zugehörigen Benutzerauftrag.

Tagname SubmitPostdatedSEPA_SingRemitt_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: 4.0 Final Version	Financial Transaction Services (FinTS) 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 Einzelposten im Kontoauszug gewünscht ist oder nicht. Wird das DE in einer Kundennachricht nicht gesendet, so werden nur Sammelposten gedruckt.

Tagname SingleBooking_Desired

Einzelkontoabruf erlaubt

Über das DE „Einzelkontoabruf 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)	Version:	Kapitel:
Dokument: Messages - Multibankfähige Geschäftsvorfälle	4.0 Final Version	IV
Kapitel: Data Dictionary	Stand:	Seite:
Abschnitt: Alphabetische Elementbeschreibungen	04.12.2013	675

Email-Adresse

Adresse für Email-Kommunikation.

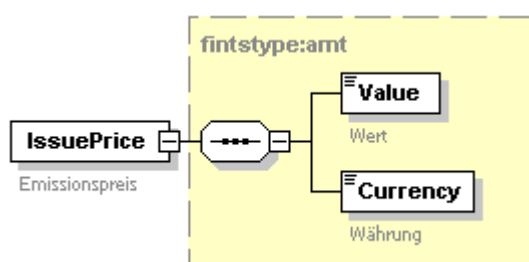
Tagname EmailAddress

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)	Version:	Kapitel:
Dokument: Messages - Multibankfähige Geschäftsvorfälle	4.0 Final Version	IV
Kapitel: Data Dictionary	Stand:	Seite:
Abschnitt: Alphabetische Elementbeschreibungen	04.12.2013	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 Bestätigungstextes reagiert hat.

Codierung:

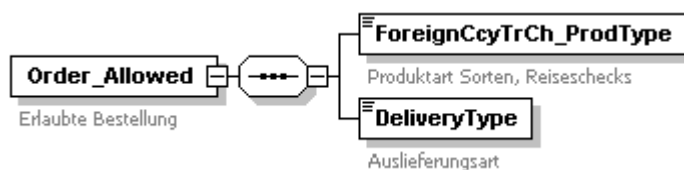
1: Kunde hat Bestätigungstext akzeptiert

2: Kunde hat Bestätigungstext 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-Handbuches 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

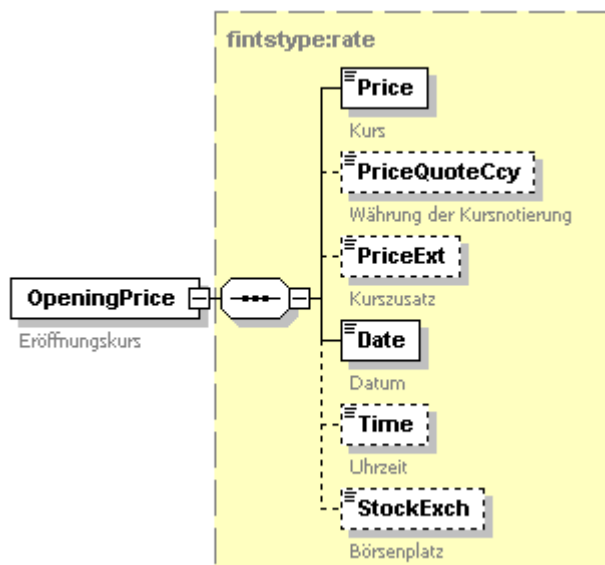
Eröffnungsdatum

Eröffnungsdatum (z. B. eines Kontos).

Tagname OpeningDate

Financial Transaction Services (FinTS)	Version:	Kapitel:
Dokument: Messages - Multibankfähige Geschäftsvorfälle	4.0 Final Version	IV
Kapitel: Data Dictionary	Stand:	Seite:
Abschnitt: Alphabetische Elementbeschreibungen	04.12.2013	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 Ausführungsrhythmus 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)		Version:	Kapitel:
Dokument:	Messages - Multibankfähige Geschäftsvorfälle	4.0 Final Version	IV
Kapitel:	Data Dictionary	Stand:	Seite:
Abschnitt:	Alphabetische Elementbeschreibungen	04.12.2013	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 Freistellungsauftrag

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)	Version:	Kapitel:
Dokument: Messages - Multibankfähige Geschäftsvorfälle	4.0 Final Version	IV
Kapitel: Data Dictionary	Stand:	Seite:
Abschnitt: Alphabetische Elementbeschreibungen	04.12.2013	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.

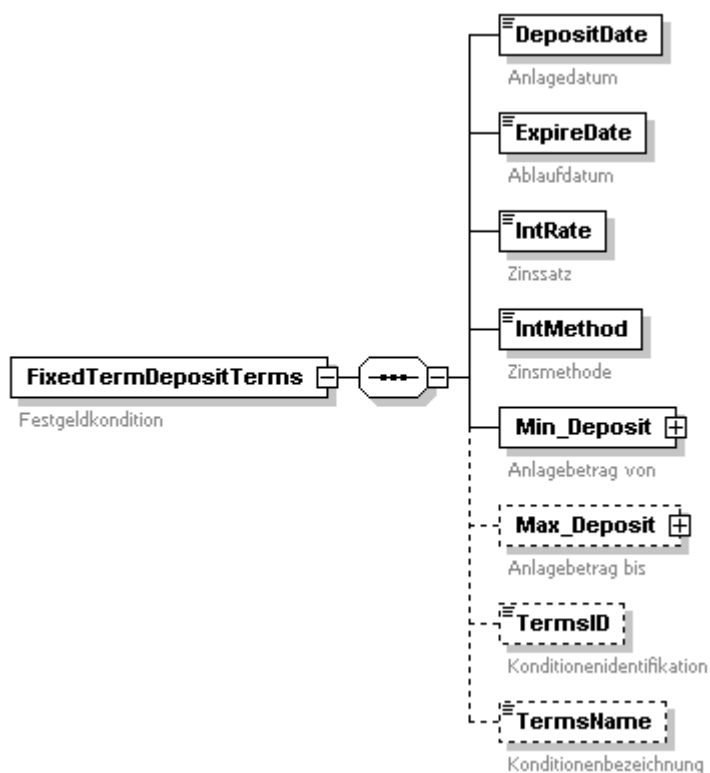
Tagname FixedtermDepositInventory_1_Par

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 (Benutzerauftrag)

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 Benutzerauftrag.

Tagname FixedtermDepositTermsCond_1_Resp

Festgeldneuanlage (Benutzerauftrag)

Vom Benutzer einreichbarer Auftrag.

Tagname NewFixedtermDeposit_1_Req

Festgeldneuanlage bestätigen (Kreditinstitutsrückmeldung)

Rückmeldung zum zugehörigen Benutzerauftrag.

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 (Benutzerauftrag)

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 Benutzerauftrag.

Tagname RenewFixedtermDeposit_1_Resp

Festgeldprolongation Parameter (Bankparameterdaten)

Auftragsspezifische Bankparameterdaten für den Geschäftsvorfall.

Tagname RenewFixedtermDeposit_1_Par

Festgeldprolongation widerrufen (Benutzerauftrag)

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.

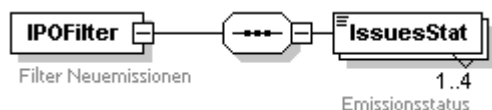
Tagname FixedpriceOrder_1_Par

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 (Benutzerauftrag)

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 Benutzerauftrag.

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.

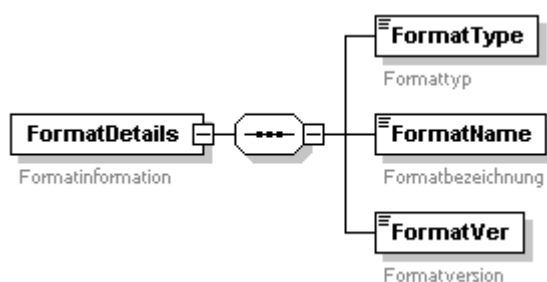
Tagname DocumentFormat

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

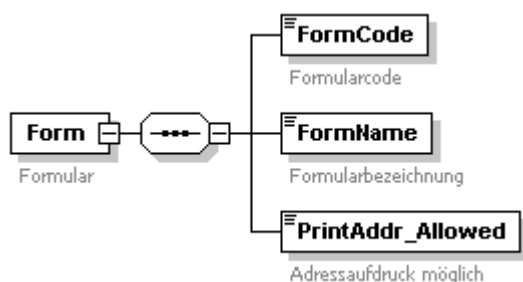
Tagname FormatType

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)	Version:	Kapitel:
Dokument: Messages - Multibankfähige Geschäftsvorfälle	4.0 Final Version	IV
Kapitel: Data Dictionary	Stand:	Seite:
Abschnitt: Alphabetische Elementbeschreibungen	04.12.2013	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.

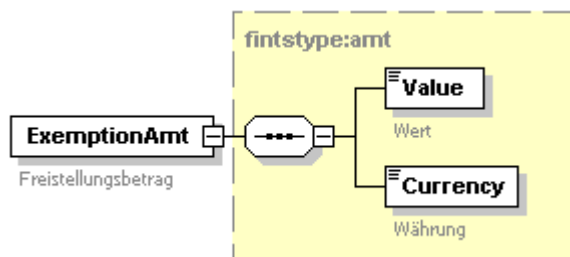
Tagname SetupExemptionOrder_1_Req

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.

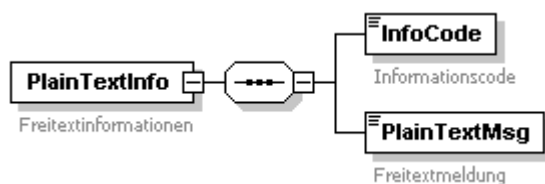
Tagname ExemptionData_1_Par
Tagname ExemptionData_2_Par
Tagname ExemptionData_3_Par

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 (Benutzerauftrag)

Vom Benutzer einreichbarer Auftrag.

Tagname AvouchedRemitt_1_Req

Garantierte Überweisung Parameter (Bankparameterdaten)

Auftragsspezifische Bankparameterdaten für den Geschäftsvorfall.

Tagname AvouchedRemitt_1_Par

Gastmeldung (Benutzerauftrag)

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]).

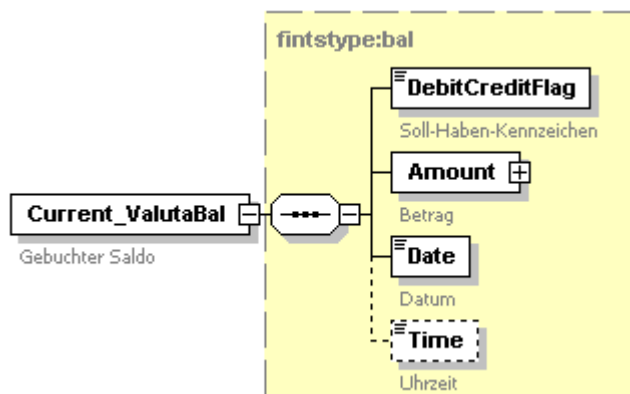
Da jeder Buchungstag als einzelner Satz des MT 940 abgebildet werden kann, kann dieses Element mehrere Buchungstage umfassen. Generell sind immer komplette Buchungstage in einen MT 940-Satz einzustellen. Hiervon abweichend kann das Kreditinstitut optional in den Satz des aktuellen Tages die bis dahin gebuchten Umsätze einstellen.

Es ist der S.W.I.F.T.-Zeichensatz (s. [Datenformate]) anzuwenden. Die Betragfelder sind in Kontowährung einzustellen.

Tagname BookedTrans

Financial Transaction Services (FinTS)	Version:	Kapitel:
Dokument: Messages - Multibankfähige Geschäftsvorfälle	4.0 Final Version	IV
Kapitel: Data Dictionary	Stand:	Seite:
Abschnitt: Alphabetische Elementbeschreibungen	04.12.2013	693

Gebuchter Saldo



Saldo, der nur bereits gebuchte Positionen berücksichtigt, nicht jedoch in der Schwebende 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.

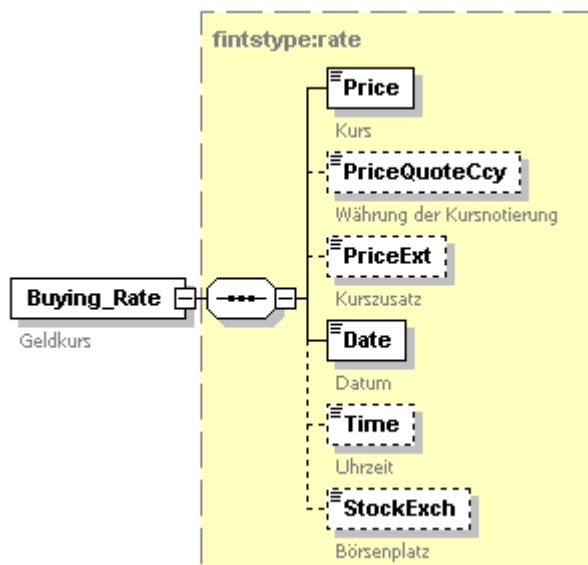
Tagname EPurseCharStat_Text

Geldkartenstatus

Aktueller Zustand der GeldKarte, beschrieben durch das Statusbyte des letzten Eintrags des karteninternen Logfiles EF_LLOG.

Tagname EPurseStat

Geldkurs

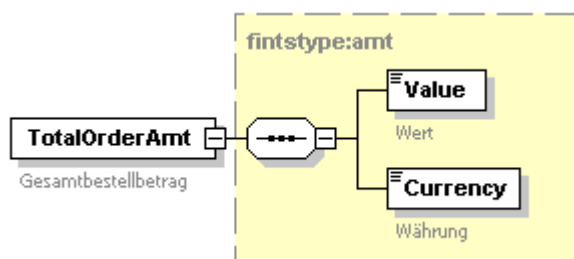


Ankaufskurs bei Sorten bzw. Devisengeldkurs bei Reiseschecks der betreffenden Währung pro Standardeinheit. Bei EWU-Währungen sind Brief- und Geldkurs identisch.

Tagname Buying_Rate

Financial Transaction Services (FinTS)	Version:	Kapitel:
Dokument: Messages - Multibankfähige Geschäftsvorfälle	4.0 Final Version	IV
Kapitel: Data Dictionary	Stand:	Seite:
Abschnitt: Alphabetische Elementbeschreibungen	04.12.2013	695

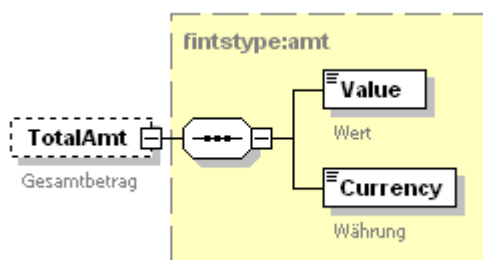
Gesamtbestellbetrag



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

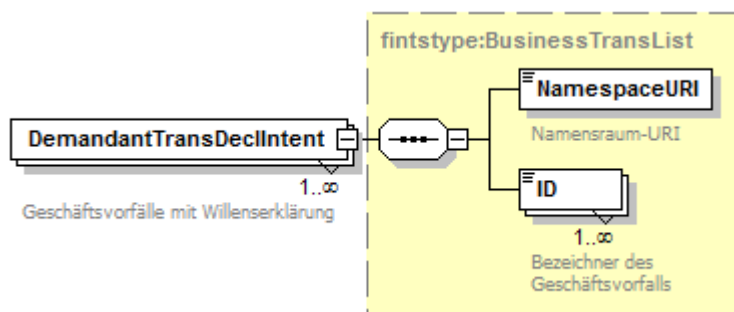
Geschäftsstelle

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)	Version:	Kapitel:
Dokument: Messages - Multibankfähige Geschäftsvorfälle	4.0 Final Version	IV
Kapitel: Data Dictionary	Stand:	Seite:
Abschnitt: Alphabetische Elementbeschreibungen	04.12.2013	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).

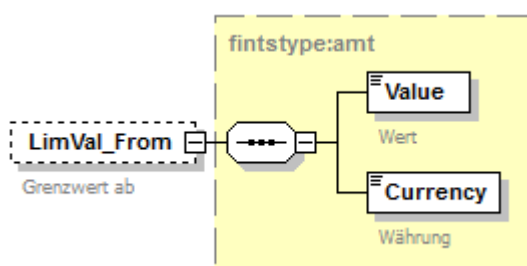
Tagname GraphicsFormat

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

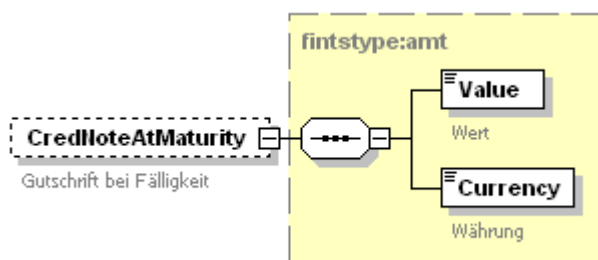
Guthabenzins

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

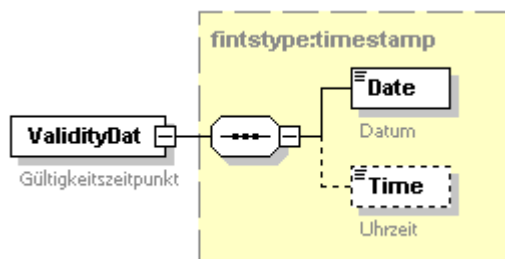
Gültigkeitsdauer XETRA

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)	Version:	Kapitel:
Dokument: Messages - Multibankfähige Geschäftsvorfälle	4.0 Final Version	IV
Kapitel: Data Dictionary	Stand:	Seite:
Abschnitt: Alphabetische Elementbeschreibungen	04.12.2013	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 Börsen-platz ist gemäß ISO 10383 („Market Identifier Code“) zu kodieren (s. [Anlagen]).

Tagname Reg_TradePlace

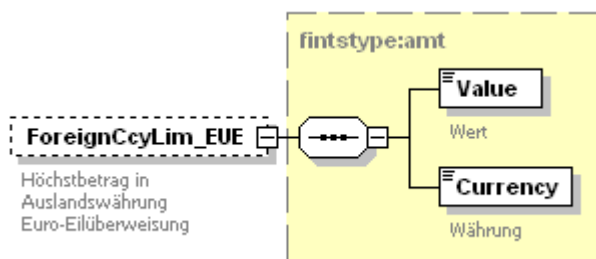
Höchstbetrag in Auslandswährung

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)	Version:	Kapitel:
Dokument: Messages - Multibankfähige Geschäftsvorfälle	4.0 Final Version	IV
Kapitel: Data Dictionary	Stand:	Seite:
Abschnitt: Alphabetische Elementbeschreibungen	04.12.2013	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.

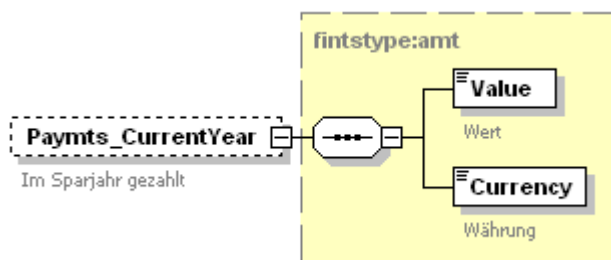
Tagname: IBAN_Acct

IBAN-Angabe möglich

Kennzeichen dafür, ob der Kunde bei einem Auftrag im Auslandszahlungsverkehr die IBAN des Zahlungsempfängers angeben darf. Falls nicht, erfolgt die Angabe über „Kontoverbindung Empfänger“.

Tagname IBAN_Possible

Im Sparjahr gezahlt



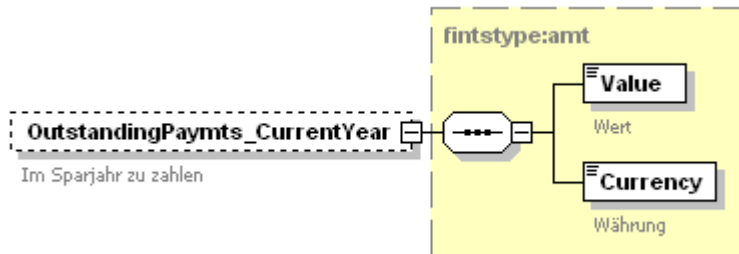
Gesamtbetrag der im laufenden Sparjahr bereits auf einen Sparvertrag eingezahlt wurde.

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

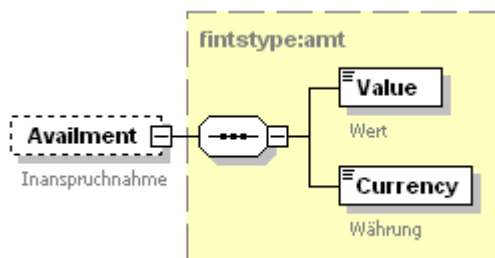


Betrag der unter Zugrundelegung der vereinbarten Sparrate im laufenden Sparjahr auf einen Sparvertrag noch zu einzuzahlen ist.

Tagname

OutstandingsPaymts_CurrentYear

Inanspruchnahme



Gibt an, in welcher Höhe ein Freistellungsauftrag bereits in Anspruch genommen wurde.

Tagname

Availment

Incentive-Merkmal zulässig

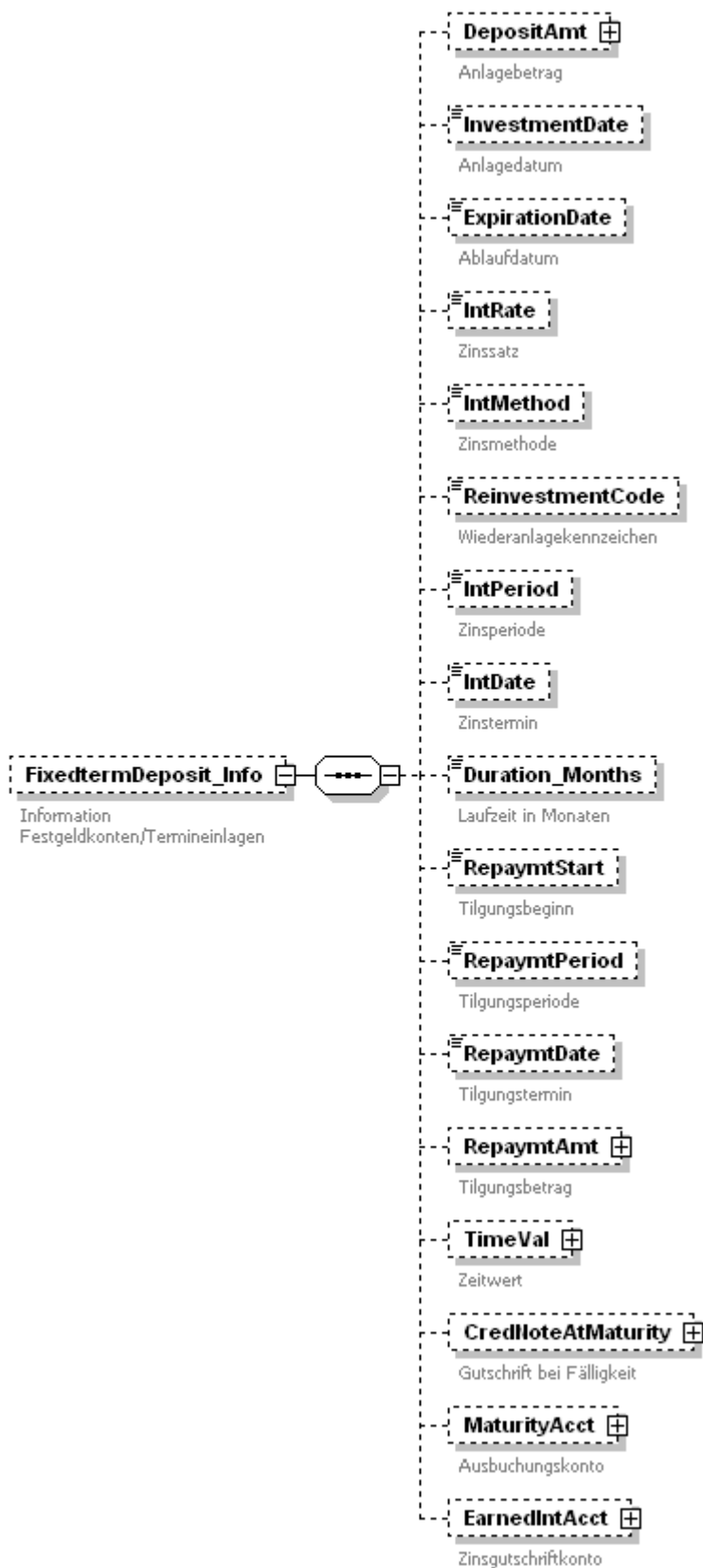
Information für den Kunden, ob die Angabe eines Incentive-Merkmals bei der Zeichnung von Neuemissionen (in Feld 70C des MT 502) zulässig ist.

Tagname

IncentCharct_Allowed

Financial Transaction Services (FinTS)		Version:	Kapitel:
Dokument: Messages - Multibankfähige Geschäftsvorfälle		4.0 Final Version	IV
Kapitel: Data Dictionary		Stand:	Seite:
Abschnitt: Alphabetische Elementbeschreibungen		04.12.2013	703

Information Festgeldkonten/Termineinlagen



Informationen zu Festgeldkonto (Termineinlagen), Sparbriefe und Rentensparpläne.

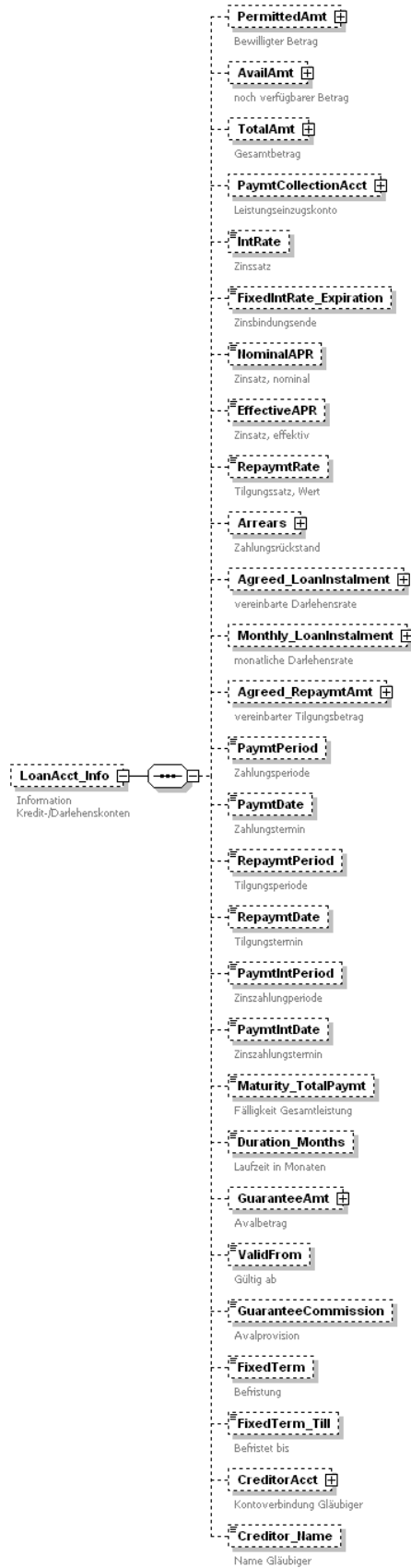
Kapitel: IV	Version: 4.0 Final Version	Financial Transaction Services (FinTS) Dokument: Messages - Multibankfähige Geschäftsvorfälle
Seite: 704	Stand: 04.12.2013	Kapitel: Data Dictionary Abschnitt: Alphabetische Elementbeschreibungen

Tagname

FixedtermDeposit_

Financial Transaction Services (FinTS)		Version:	Kapitel:
Dokument:	Messages - Multibankfähige Geschäftsvorfälle	4.0 Final Version	IV
Kapitel:	Data Dictionary	Stand:	Seite:
Abschnitt:	Alphabetische Elementbeschreibungen	04.12.2013	705

Information Kredit-/Darlehenskorten



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 Darlehensknoten und Avalen.

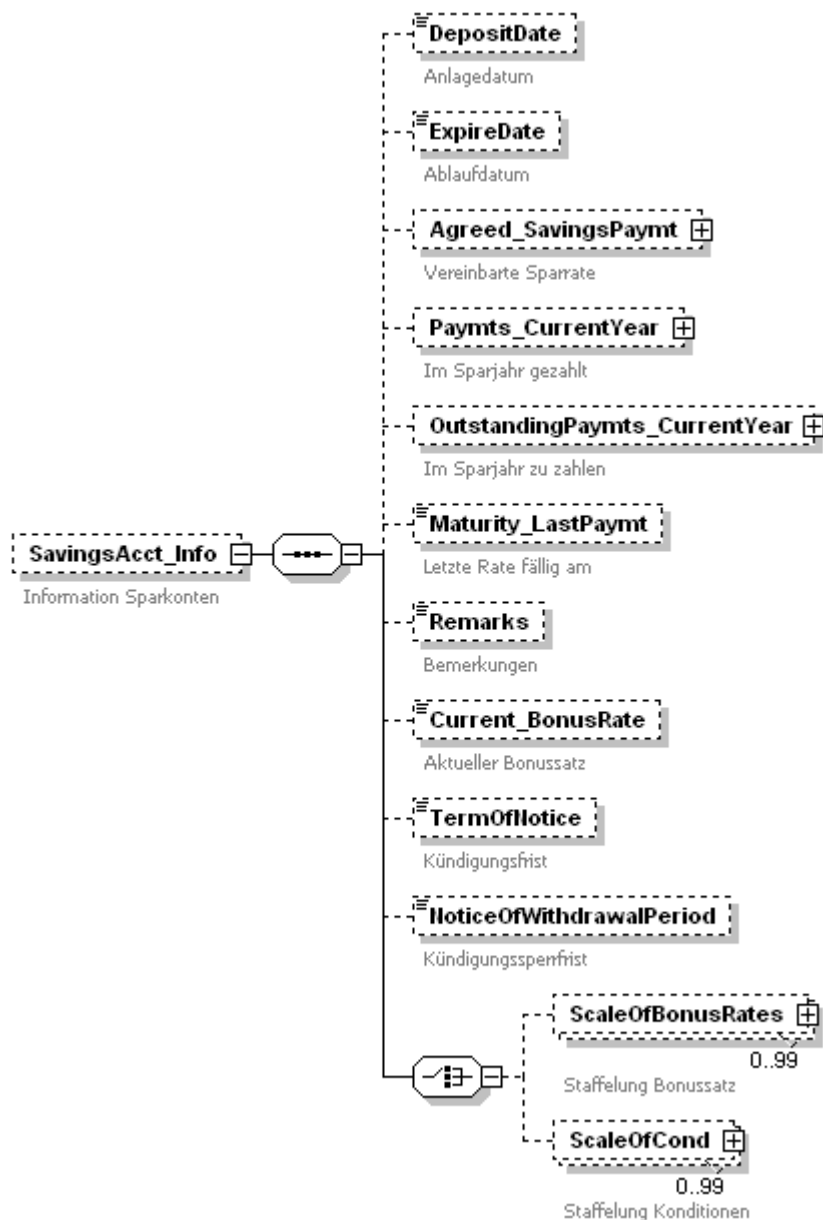
Tagname LoanAcct_Info

◆ Belegungsrichtlinien

Befristet bis

Darf nur angegeben werden, wenn „Befristung“ = J.

Information Sparkonten



Informationen zu Sparkonten.

Tagname SavingsAcct_Info

Financial Transaction Services (FinTS)	Version:	Kapitel:
Dokument: Messages - Multibankfähige Geschäftsvorfälle	4.0 Final Version	IV
Kapitel: Data Dictionary	Stand:	Seite:
Abschnitt: Alphabetische Elementbeschreibungen	04.12.2013	707

◆ Belegungsrichtlinien

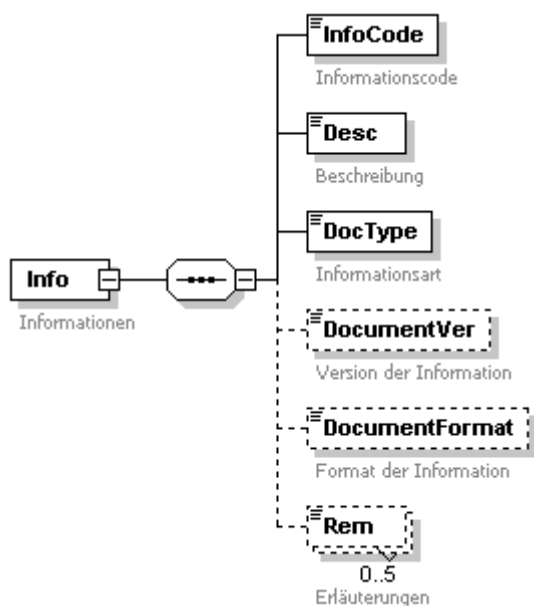
Staffelung Bonussatz

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)	Version:	Kapitel:
Dokument: Messages - Multibankfähige Geschäftsvorfälle	4.0 Final Version	IV
Kapitel: Data Dictionary	Stand:	Seite:
Abschnitt: Alphabetische Elementbeschreibungen	04.12.2013	709



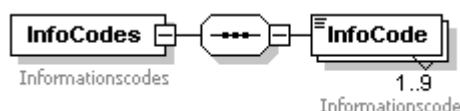
Um im Kundenprodukt eine Sortierung nach Themengebieten etc. zu ermöglichen, kann das Kreditinstitut die Angebote anhand des Codes strukturieren. Die Klassifizierung kann von jedem Kreditinstitut selbst gebildet werden.

Bsp.: 3500: Lebensversicherungen
3510: Allgemeines
3511: Informationen zu Lebensversicherungen
3512: Konditionen für Lebensversicherungen

Tagname

InfoCode

Informationscodes

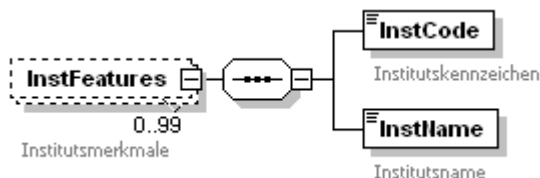


Liste Gültiger Codes aus dem Angebotsverzeichnis des Kreditinstituts.

Tagname

InfoCodes

Institutsmerkmale



Tagname

InstFeatures

Institutskennzeichen

Angabe zum Institut auf den sich der Kundenauftrag bezieht.

Tagname

InstCode

Institutsname

Institutskurzbezeichnung

Tagname

InstName

Institutsname 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.

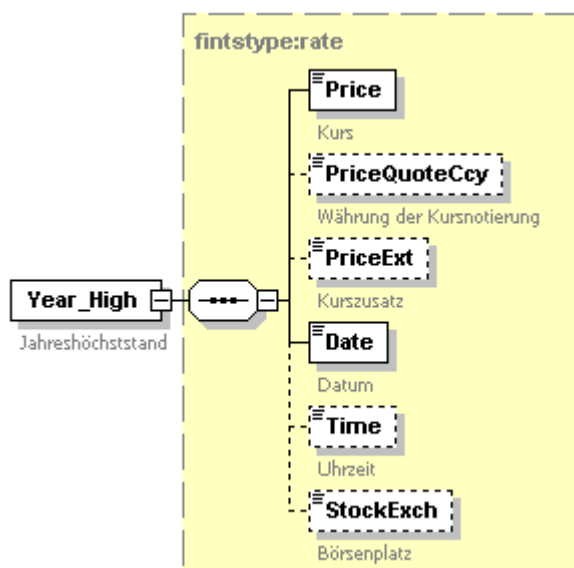
Tagname Validity_Year

Jahr, ordinal

Dient zur Aufzählung von Jahren.

Tagname YearOrdinal

Jahreshöchststand

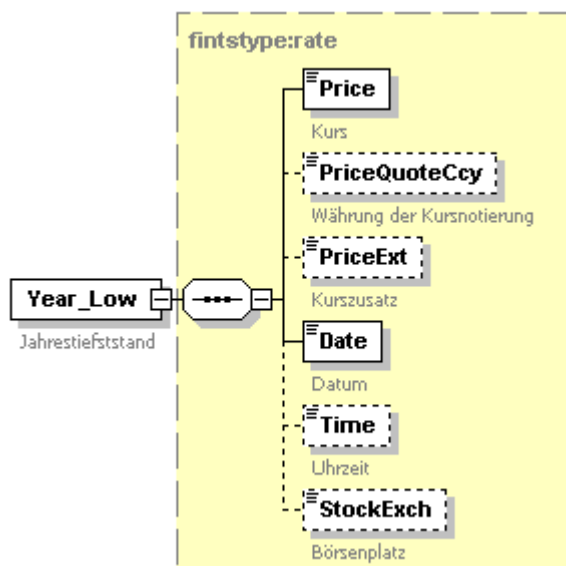


Financial Transaction Services (FinTS)	Version:	Kapitel:
Dokument: Messages - Multibankfähige Geschäftsvorfälle	4.0 Final Version	IV
Kapitel: Data Dictionary	Stand:	Seite:
Abschnitt: Alphabetische Elementbeschreibungen	04.12.2013	711

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. Produktname des jeweiligen Mobilfunkproviders.

Tagname CardDesc_ProdName

Kartenfolgenummer

Identifikationsnummer einer an den Kunden ausgegebenen Karte, die in Abhängigkeit der Kartennummer zusätzlich vergeben wird.

Tagname CardFollowUpNo

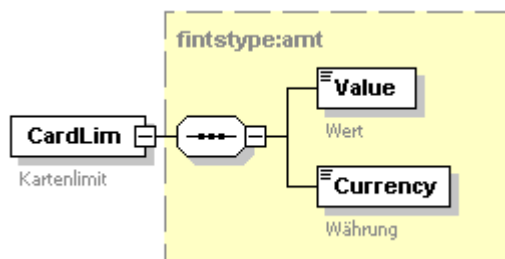
Kartenidentifikationsdaten

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)	Version:	Kapitel:
Dokument: Messages - Multibankfähige Geschäftsvorfälle	4.0 Final Version	IV
Kapitel: Data Dictionary	Stand:	Seite:
Abschnitt: Alphabetische Elementbeschreibungen	04.12.2013	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 Kartenfolgenummer 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

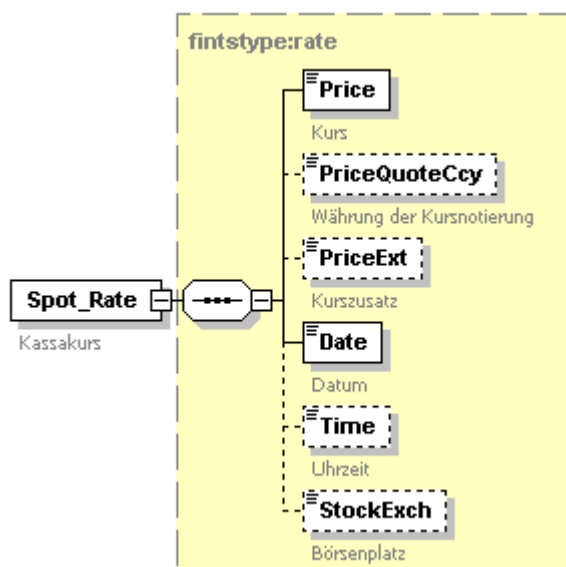
Kartensperre beantragen Parameter (Bankparameterdaten)

Auftragsspezifische Bankparameterdaten für den Geschäftsvorfall.

Tagname BlockCard_1_Par

Kapitel: IV	Version: 4.0 Final Version	Financial Transaction Services (FinTS) 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 institutsindividuell 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)	Version:	Kapitel:
Dokument: Messages - Multibankfähige Geschäftsvorfälle	4.0 Final Version	IV
Kapitel: Data Dictionary	Stand:	Seite:
Abschnitt: Alphabetische Elementbeschreibungen	04.12.2013	715

N: NV-Bescheinigung

Tagname FSA_NV_Code

Kennzeichen Habenzins/Bonuszins

Kennzeichen für die Art der Zinssätze.

Codierung:

1: Habenzins

2: Bonuszins

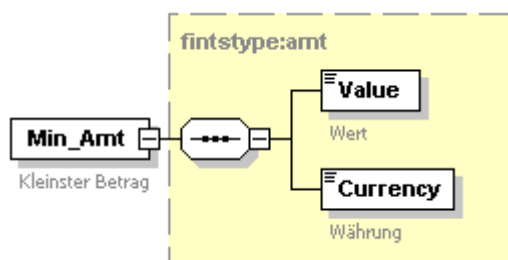
Tagname CreditInt BonusInt Flag

Kleinste handelbare Einheit

Angabe bei Aktien in Stück und bei Rentenwerten nominal (entspricht bei inländischen Wertpapieren WM GD 524x).

Tagname Min_OrderUnit

Kleinster Betrag

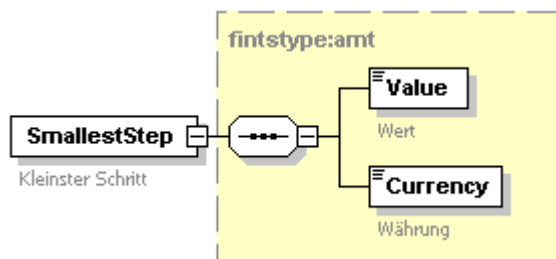


Kleinster bestellbarer Betrag.

Tagname Min_Amt

Kapitel: IV	Version: 4.0 Final Version	Financial Transaction Services (FinTS) 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 (Benutzerauftrag)

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 (Benutzerauftrag)

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 AcctStatemtDelivery_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)		Version:	Kapitel:
Dokument:	Messages - Multibankfähige Geschäftsvorfälle	4.0 Final Version	IV
Kapitel:	Data Dictionary	Stand:	Seite:
Abschnitt:	Alphabetische Elementbeschreibungen	04.12.2013	721

Tagname AcctDetails 5 Resp

Kontoproduktbezeichnung

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

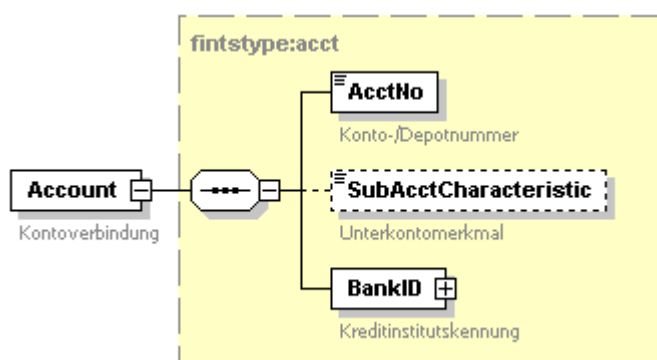
Kontoumsätze/Zeitraum Parameter (Bankparameterdaten)

Auftragsspezifische Bankparameterdaten für den Geschäftsvorfall.

Tagname AcctMvmtsSpecifiedPeriod_1_Par

Tagname AcctMvmtsSpecifiedPeriod_2_Par

Kontoverbindung

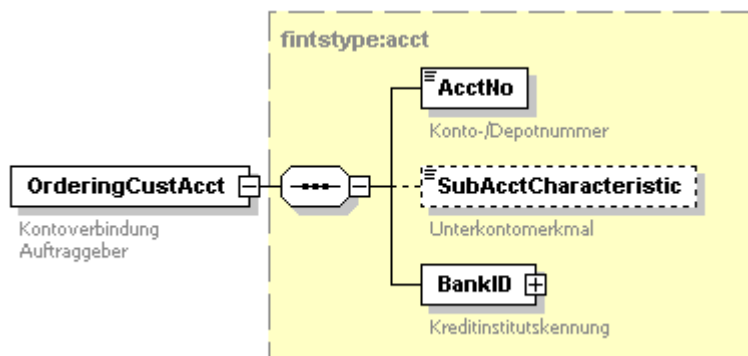


Deutsche oder internationale Kontoverbindung, die im Rahmen der Abwicklung eines Auftrags benötigt wird.

Tagname Account

Financial Transaction Services (FinTS)	Version:	Kapitel:
Dokument: Messages - Multibankfähige Geschäftsvorfälle	4.0 Final Version	IV
Kapitel: Data Dictionary	Stand:	Seite:
Abschnitt: Alphabetische Elementbeschreibungen	04.12.2013	723

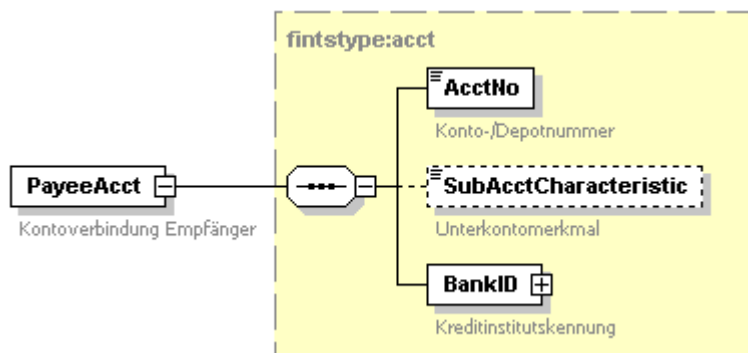
Kontoverbindung Auftraggeber



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

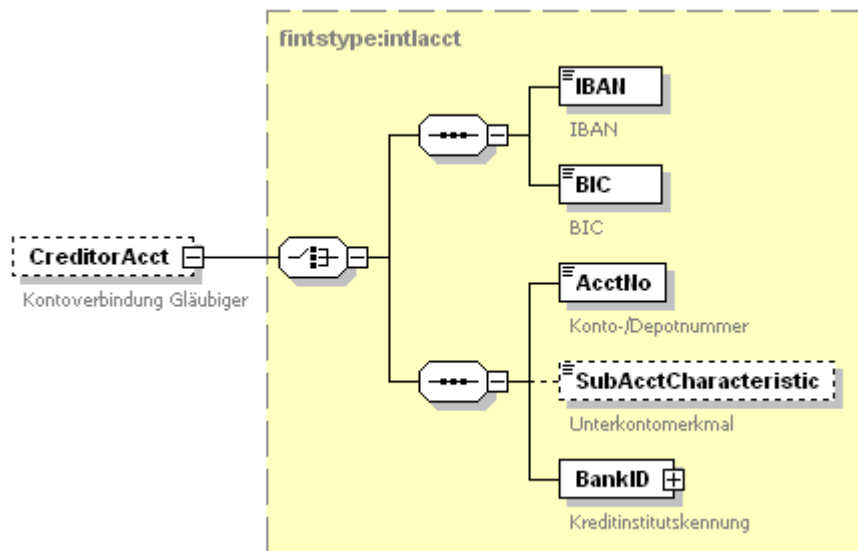
Kontoverbindung Empfänger änderbar

Kennzeichen dafür, ob die Kontoverbindung des Empfängers des Dauerauftrags durch den Kunden änderbar ist.

Tagname PayeeAcct_Modifiable

Kontoverbindung Gläubiger

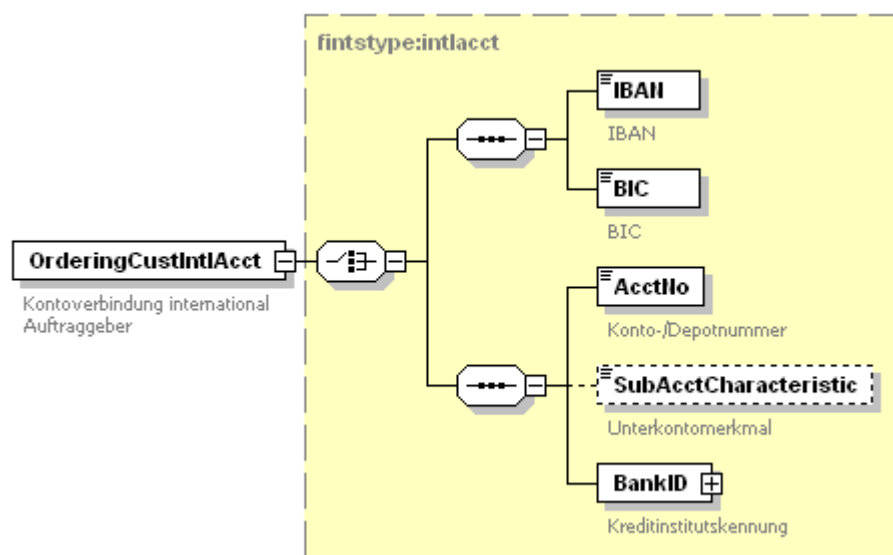
Kapitel: IV	Version: 4.0 Final Version	Financial Transaction Services (FinTS) Dokument: Messages - Multibankfähige Geschäftsvorfälle
Seite: 724	Stand: 04.12.2013	Kapitel: Data Dictionary Abschnitt: Alphabetische Elementbeschreibungen



Kontoverbindung des Gläubigers.

Tagname CreditorAcct

Kontoverbindung international Auftraggeber

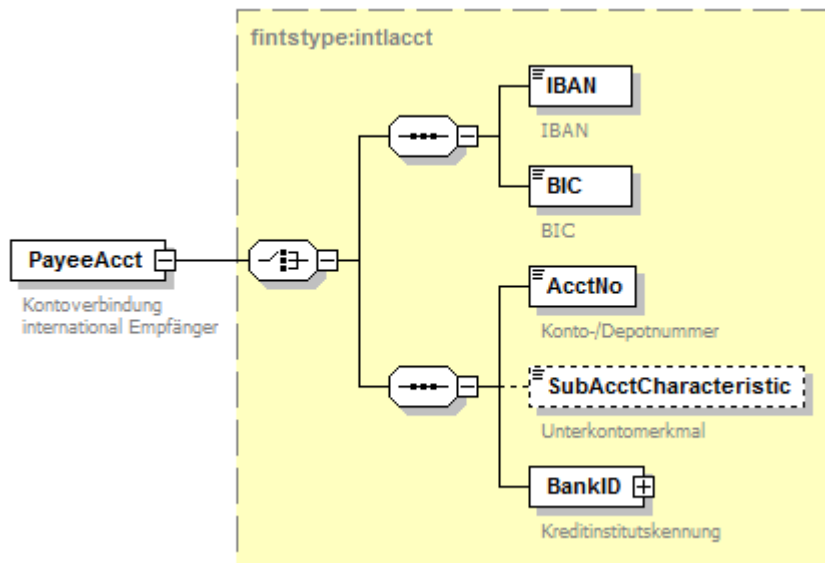


Kontoverbindung des Empfängers, welcher die betroffene Lastschrift ursprünglich ausgelöst hatte.

Tagname OrderingCustIntlAcct

Financial Transaction Services (FinTS)	Version: 4.0 Final Version	Kapitel: IV
Dokument: Messages - Multibankfähige Geschäftsvorfälle	Stand: 04.12.2013	Seite: 725
Kapitel: Data Dictionary		
Abschnitt: Alphabetische Elementbeschreibungen		

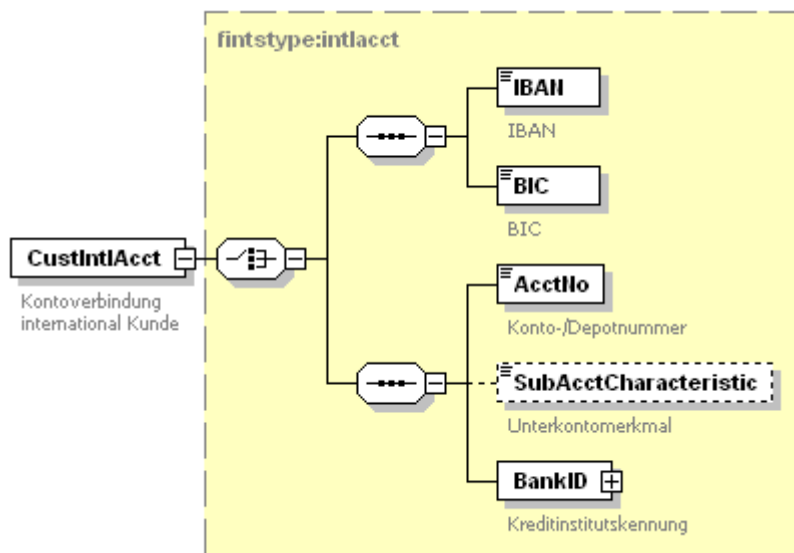
Kontoverbindung international Empfänger



Kontoverbindung des Überweisungsempfängers. Diese muss einem deutschen Kreditinstitut zugeordnet sein.

Tagname PayeeAcct

Kontoverbindung international Kunde

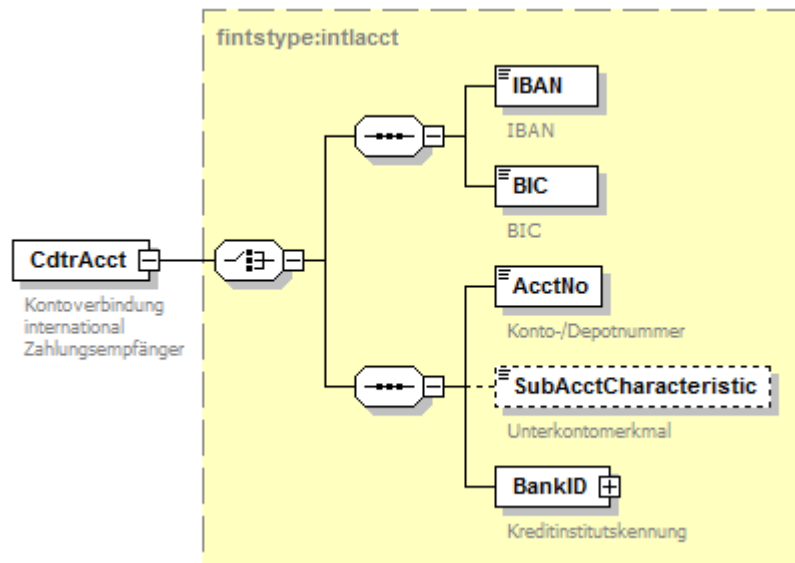


Kontoverbindung des Kunden, auf der die Lastschrift verbucht wurde.

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

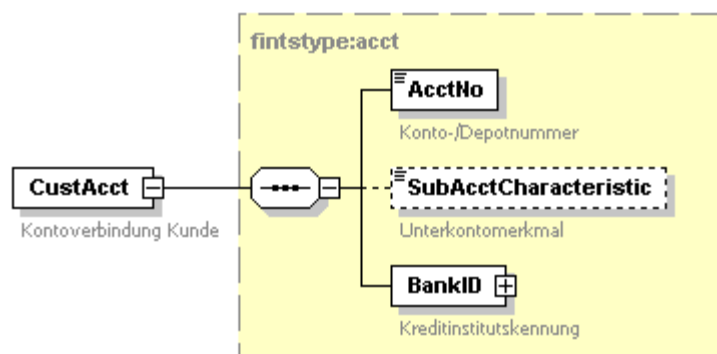
Kontoverbindung international Zahlungsempfänger



Kontoverbindung des Zahlungsempfängers einer Lastschrift.

Tagname CdtAcct

Kontoverbindung Kunde

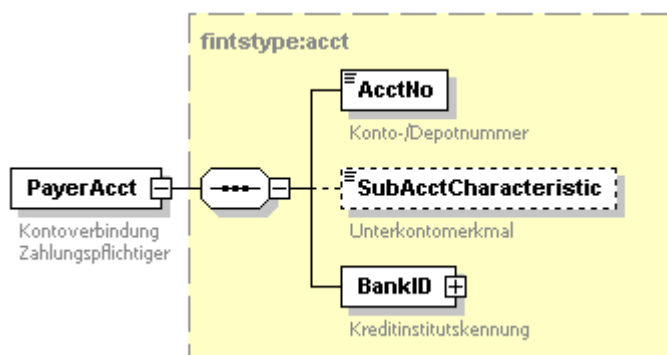


Kontoverbindung des Kunden, auf die sich der aktuelle Auftrag bezieht.

Tagname CustAcct

Financial Transaction Services (FinTS)	Version:	Kapitel:
Dokument: Messages - Multibankfähige Geschäftsvorfälle	4.0 Final Version	IV
Kapitel: Data Dictionary	Stand:	Seite:
Abschnitt: Alphabetische Elementbeschreibungen	04.12.2013	727

Kontoverbindung Zahlungspflichtiger



Kontoverbindung des Zahlungspflichtigen der Lastschrift. Diese muss einem deutschen Kreditinstitut zugeordnet sein.

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

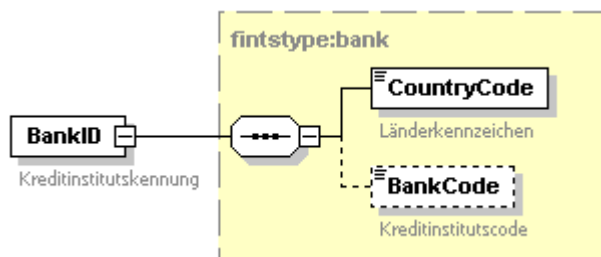
Kreditinstitutscode

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)	Version:	Kapitel:
Dokument: Messages - Multibankfähige Geschäftsvorfälle	4.0 Final Version	IV
Kapitel: Data Dictionary	Stand:	Seite:
Abschnitt: Alphabetische Elementbeschreibungen	04.12.2013	729

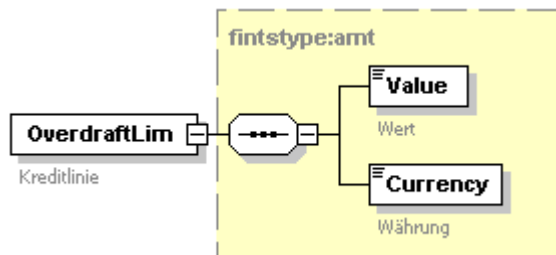
Kreditinstitutskennung



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 (Benutzerauftrag)

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: Eigentümergemeinschaft
- 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)	Version:	Kapitel:
Dokument: Messages - Multibankfähige Geschäftsvorfälle	4.0 Final Version	IV
Kapitel: Data Dictionary	Stand:	Seite:
Abschnitt: Alphabetische Elementbeschreibungen	04.12.2013	731

Kursdaten lieferbar

Kennzeichen dafür, ob das Kreditinstitut mit dem Geschäftsvorfall „Wertpapierkurse“ Kursdaten zu diesem Wertpapier von mindestens einem Börsenplatz liefern kann.

Tagname PriceInfo_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 zusammengestellt 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

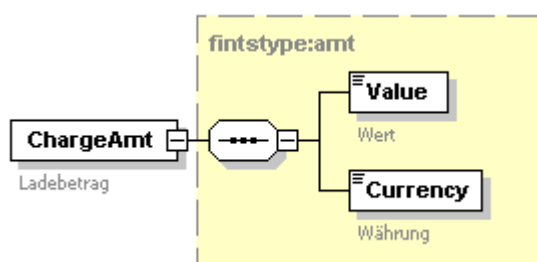
Kündigungssperrfrist

Zeitraum in Monaten, der vor einer evtl. Kündigung des Vertrags eingehalten werden muss.

Tagname NoticeOfWithdrawalPeriod

L

Ladebetrag

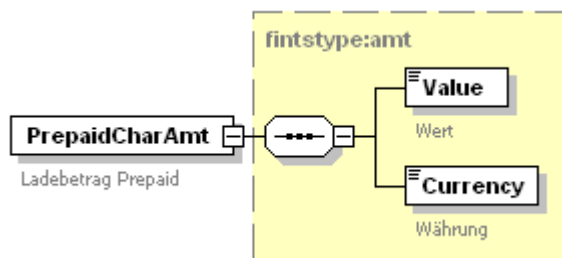


Mit diesem Betrag soll die GeldKarte geladen werden. Er muss größer 0 sein und darf z.Zt. maximal 200 EUR betragen.

Tagname ChargeAmt

Financial Transaction Services (FinTS)	Version:	Kapitel:
Dokument: Messages - Multibankfähige Geschäftsvorfälle	4.0 Final Version	IV
Kapitel: Data Dictionary	Stand:	Seite:
Abschnitt: Alphabetische Elementbeschreibungen	04.12.2013	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: 4.0 Final Version	Financial Transaction Services (FinTS) 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.

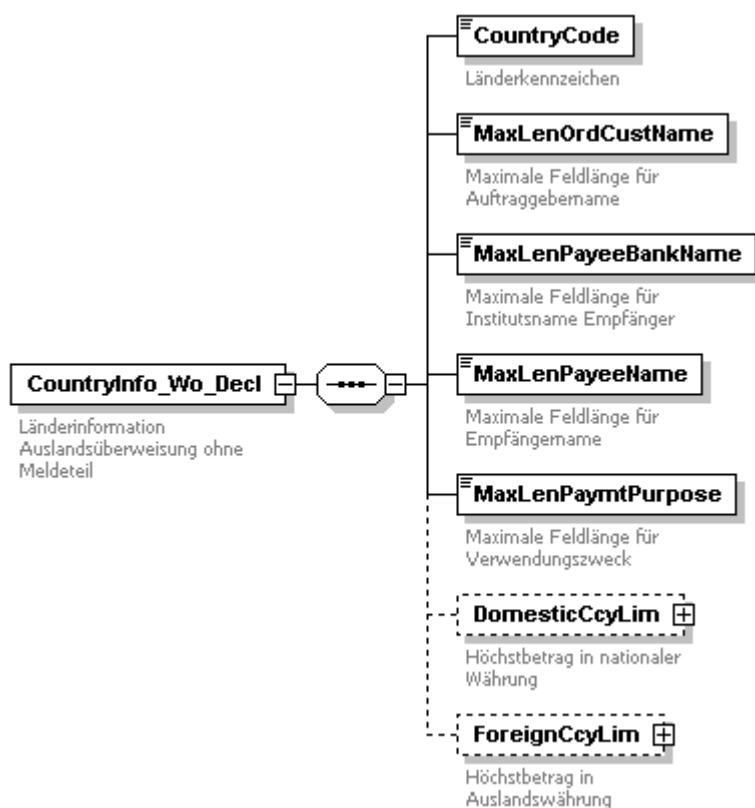
Tagname CharEPursePrep_1_Par

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)	Version:	Kapitel:
Dokument: Messages - Multibankfähige Geschäftsvorfälle	4.0 Final Version	IV
Kapitel: Data Dictionary	Stand:	Seite:
Abschnitt: Alphabetische Elementbeschreibungen	04.12.2013	737

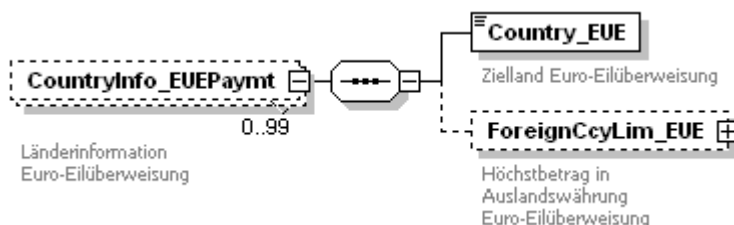
Es kann ein Höchstwert in Euro oder alternativ in der Währung des Ziellandes angegeben werden. Werden beide Höchstwerte angegeben, so ist darauf zu achten, dass die Werte nicht voneinander abweichen.

Unabhängig von der Angabe des Höchstbetrages ist das Entfallen der Meldepflicht und damit die Voraussetzung für die Verwendung dieses Geschäftsvorfalles 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 (Benutzerauftrag)

Vom Benutzer einreichbarer Auftrag.

Tagname SubmitDirDebReject_1_Req

Lastschriftwiderspruch Parameter (Bankparameterdaten)

Auftragsspezifische Bankparameterdaten für den Geschäftsvorfall.

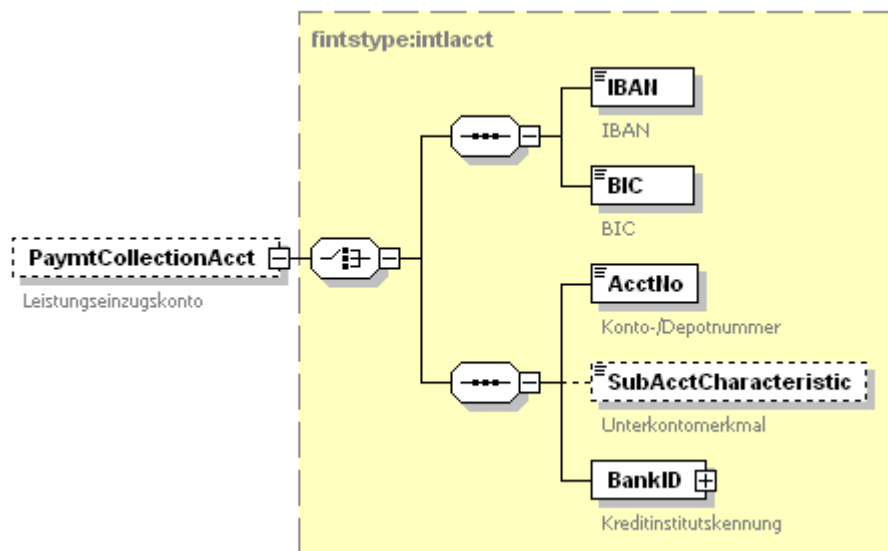
Tagname SubmitDirDebReject_1_Par

Laufzeit in Monaten

Laufzeit in Monaten.

Tagname Duration_Months

Leistungseinzugskonto



Leistungseinzugskonto des Darlehens.

Tagname PaymtCollectionAcct

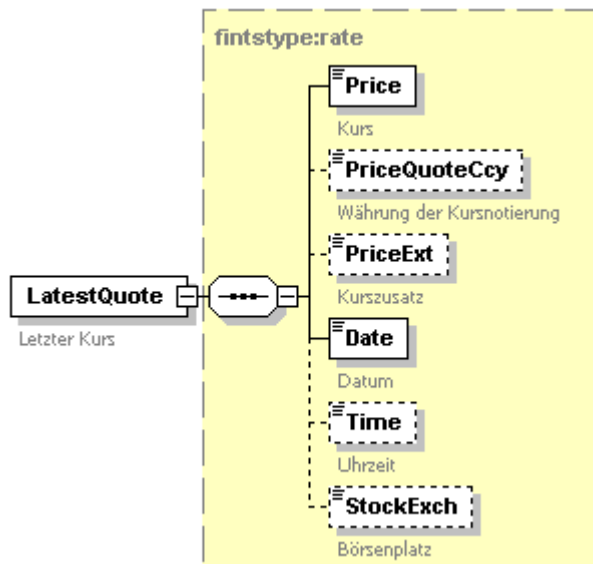
Letzte Rate fällig am

Datum der letzten Rate.

Tagname Maturity_LastPaymt

Financial Transaction Services (FinTS)	Version:	Kapitel:
Dokument: Messages - Multibankfähige Geschäftsvorfälle	4.0 Final Version	IV
Kapitel: Data Dictionary	Stand:	Seite:
Abschnitt: Alphabetische Elementbeschreibungen	04.12.2013	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

Löschung 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)	Version:	Kapitel:
Dokument: Messages - Multibankfähige Geschäftsvorfälle	4.0 Final Version	IV
Kapitel: Data Dictionary	Stand:	Seite:
Abschnitt: Alphabetische Elementbeschreibungen	04.12.2013	741

G: Freiverkehr/Newex/ NX.plus

H: Freiverkehr/Newex/ NX.sonstige Wertpapiere

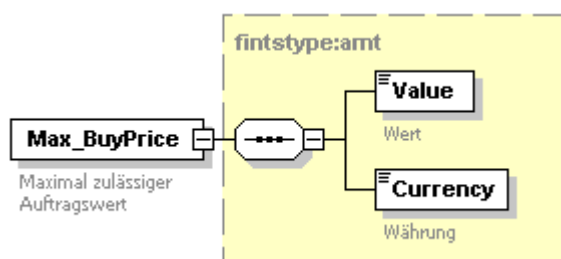
I: Geregelter Markt/StartUpMarket

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_Crecs

Maximale Anzahl der zugelassenen Weisungsschlüssel

Gibt die maximale Anzahl der gleichzeitig verwendbaren Weisungsschlüssel aus dem Datenelement „Zugelassenen Weisungsschlüssel“ zugrunde liegenden DTAZV Handbuches an. (s. [DTAZV]).

Tagname MaxNo_InstructionCodes

Maximale Anzahl DirectDebitTransferTransactionInformation

Information darüber, wie viele Einzeltransaktionen in einer SEPA-Sammellastschrift 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 Empfängeramen 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

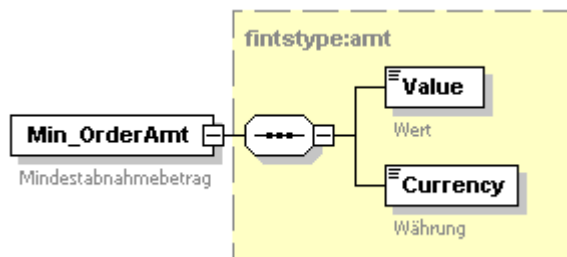
Meldepflichtgrenzbetrag

Gibt die Meldepflichtgrenze in EUR an oberhalb derer eine Meldung an die Bundesbank zu erfolgen hat zugrunde liegenden DTAZV Handbuches an. (s. [DTAZV]).

Tagname

NoReportingUpTo_Amt

Mindestabnahmebetrag

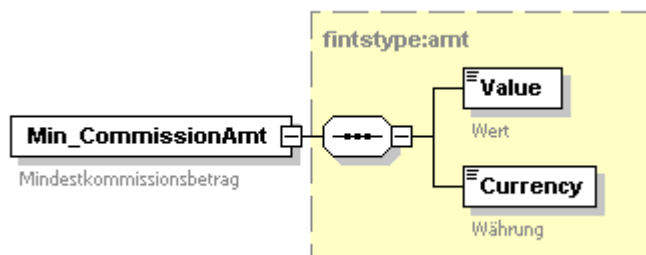


Mindestbetrag beim Abschluss von Festpreisgeschäften.

Tagname

Min_OrderAmt

Mindestkommissionsbetrag



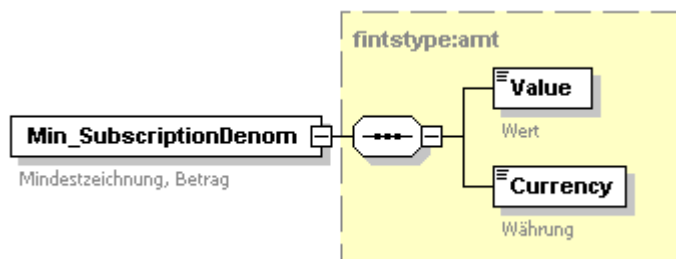
Mindestbetrag für die Kommission.

Tagname

Min_CommissionAmt

Financial Transaction Services (FinTS)	Version:	Kapitel:
Dokument: Messages - Multibankfähige Geschäftsvorfälle	4.0 Final Version	IV
Kapitel: Data Dictionary	Stand:	Seite:
Abschnitt: Alphabetische Elementbeschreibungen	04.12.2013	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_FRSTOOF

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.

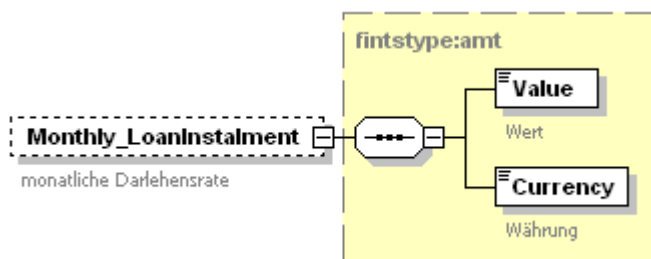
Tagname MobileProvider

Mobilfunknummer

Mobilfunknummer des Kunden im nationalen Format, numerisch, inklusive führender Nullen.

Tagname MobileNumber

Monatliche Darlehensrate



Monatliche Darlehensrate eines Laufzeitdarlehens.

Tagname Monthly_LoanInstalment

Mögliche Ladebeträge

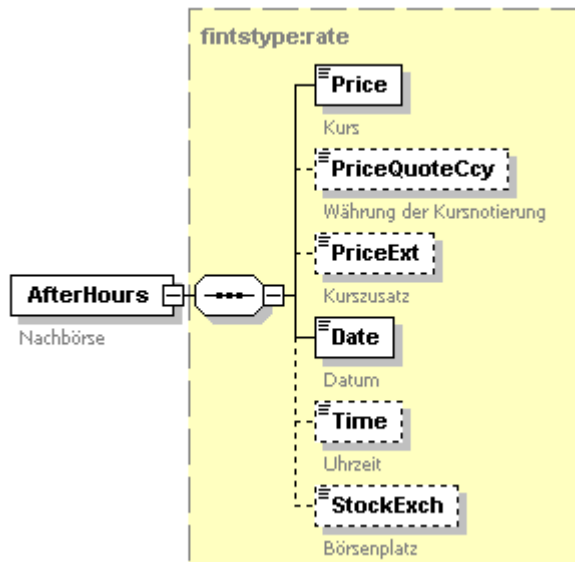
Gibt mögliche Ladebeträge in Euro (ganzzahlig, ohne Nachkommastellen) für eine Mobilfunk-Prepaidkarte vor.

Tagname PossibleChargeAmt

Financial Transaction Services (FinTS)	Version:	Kapitel:
Dokument: Messages - Multibankfähige Geschäftsvorfälle	4.0 Final Version	IV
Kapitel: Data Dictionary	Stand:	Seite:
Abschnitt: Alphabetische Elementbeschreibungen	04.12.2013	747

N

Nachbörse



Börsenkurs im Nachbörse-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 Lastschriftreichters). Es ist der DTAUS0-Zeichensatz mit der entsprechenden Codierung zu verwenden.

Tagname ClientName_dta_1

Name Auftraggeber_dta 2

Zusätzliche Angaben zum Auftraggeber (Lastschriftreichters). 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)	Version:	Kapitel:
Dokument: Messages - Multibankfähige Geschäftsvorfälle	4.0 Final Version	IV
Kapitel: Data Dictionary	Stand:	Seite:
Abschnitt: Alphabetische Elementbeschreibungen	04.12.2013	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

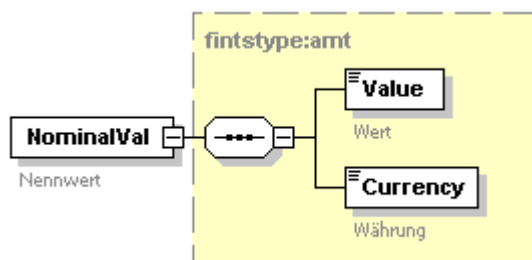
Kapitel: IV	Version: 4.0 Final Version	Financial Transaction Services (FinTS) Dokument: Messages - Multibankfähige Geschäftsvorfälle
Seite: 750	Stand: 04.12.2013	Kapitel: Data Dictionary Abschnitt: Alphabetische Elementbeschreibungen

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 Unterkontomerkmale 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

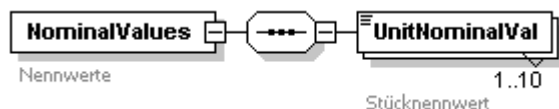
Nennwert, Wert

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)	Version:	Kapitel:
Dokument: Messages - Multibankfähige Geschäftsvorfälle	4.0 Final Version	IV
Kapitel: Data Dictionary	Stand:	Seite:
Abschnitt: Alphabetische Elementbeschreibungen	04.12.2013	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

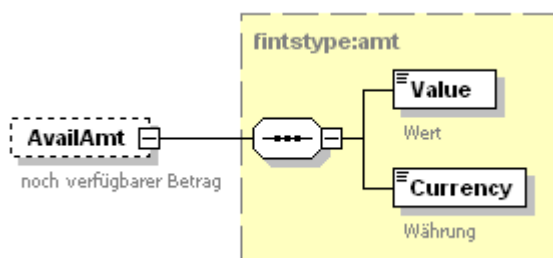
Nicht gebuchte Umsätze

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

Nominale 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)	Version:	Kapitel:
Dokument: Messages - Multibankfähige Geschäftsvorfälle	4.0 Final Version	IV
Kapitel: Data Dictionary	Stand:	Seite:
Abschnitt: Alphabetische Elementbeschreibungen	04.12.2013	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.

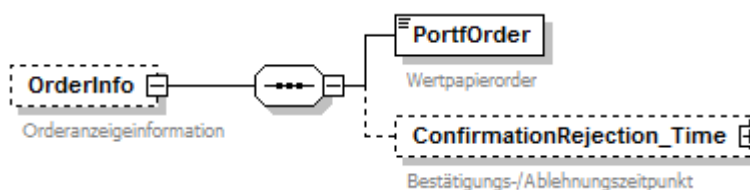
Tagname PortfOrderInfo_1_Req
 Tagname PortfOrderInfo_2_Req
Tagname PortfOrderInfo_3_Req

Orderanzeige Parameter (Bankparameterdaten)

Auftragsspezifische Bankparameterdaten für den Geschäftsvorfall.

Tagname PortfOrderInfo_1_Par
 Tagname PortfOrderInfo_2_Par
Tagname PortfOrderInfo_3_Par

Orderanzeigeeinformation



Falls der Kunde in seinem Auftrag eine Orderanzeige angefordert hat, so wird dieses Feld mit einer Kopie der Ursprungsorter belegt. Die Orderanzeige besteht aus einem MT 502 sowie aus Zeitstempeln. Wurde der Ursprungsauftrag gesplittet, so erfolgt mit der Orderanzeige die Splittinginformation.

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)	Version:	Kapitel:
Dokument: Messages - Multibankfähige Geschäftsvorfälle	4.0 Final Version	IV
Kapitel: Data Dictionary	Stand:	Seite:
Abschnitt: Alphabetische Elementbeschreibungen	04.12.2013	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

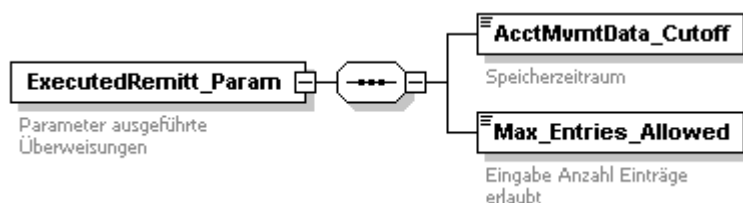
Ort

Angabe des Orts in einer Adresse.

Tagname City

P

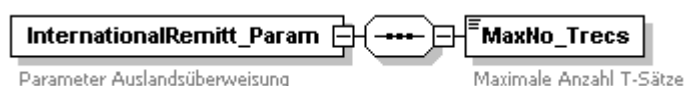
Parameter ausgeführte Überweisungen



Auftragsspezifische Bankparameterdaten für den Geschäftsvorfall „Ausgeführte Überweisungen“.

Tagname ExecutedRemitt_Param

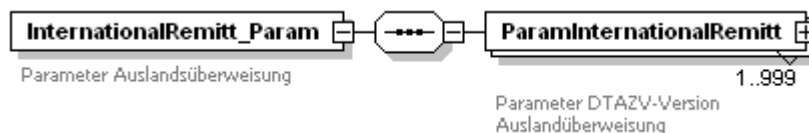
Parameter Auslandsüberweisung (Schemaversion 1)



Auftragsspezifische Bankparameterdaten für den Geschäftsvorfall „Auslandsüberweisung“.

Tagname InternationalRemitt_Param

Parameter Auslandsüberweisung (Schemaversion 2)

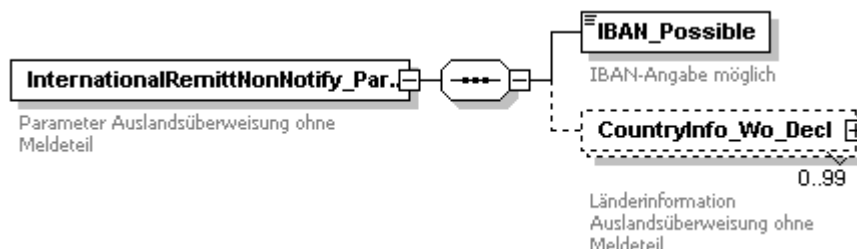


Auftragsspezifische Bankparameterdaten für den Geschäftsvorfall „Auslandsüberweisung“.

Financial Transaction Services (FinTS)	Version:	Kapitel:
Dokument: Messages - Multibankfähige Geschäftsvorfälle	4.0 Final Version	IV
Kapitel: Data Dictionary	Stand:	Seite:
Abschnitt: Alphabetische Elementbeschreibungen	04.12.2013	757

Tagname InternationalRemitt_Param

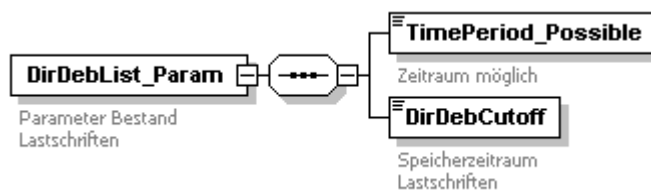
Parameter Auslandsüberweisung ohne Meldeteil



Auftragsspezifische Bankparameterdaten für den Geschäftsvorfall „Auslandsüberweisung ohne Meldeteil“.

Tagname InternationalRemittNonNotify_Param

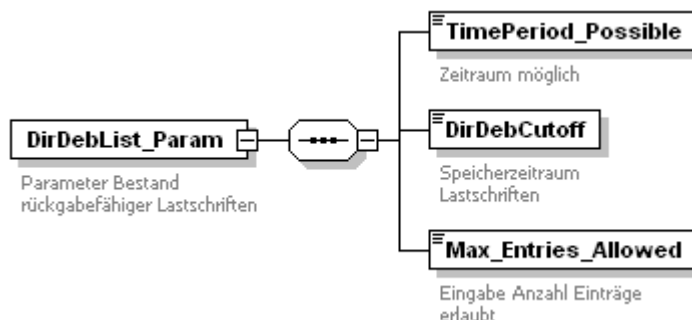
Parameter Bestand rückgabefähiger Lastschriften (Schemaversion 1)



Auftragsspezifische Bankparameterdaten für den Geschäftsvorfall „Bestand rückgabefähiger Lastschriften“.

Tagname DirDebList_Param

Parameter Bestand rückgabefähiger Lastschriften (Schemaversion 2)

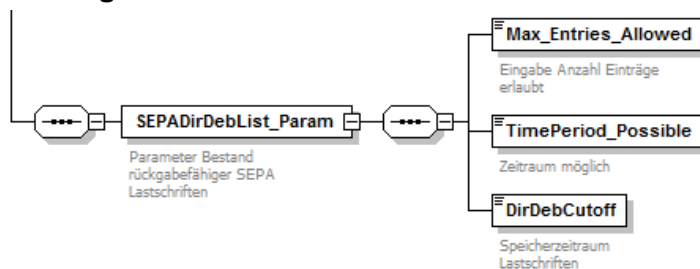


Der Speicherzeitraum gibt an, wie viele Tage zurück der Lastschriftenbestand zur Verfügung gestellt werden kann.

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

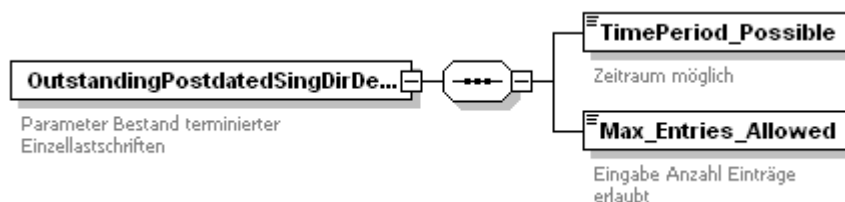


Auftragsspezifische Bankparameterdaten für den Geschäftsvorfall „Bestand rückgabefähiger SEPA-Lastschriften“.

Der Speicherzeitraum gibt an, wie viele Tage zurück der Lastschriftenbestand zur Verfügung gestellt werden kann.

Tagname SEPADirDebList_Param

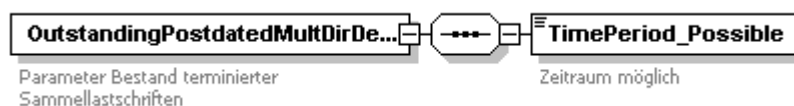
Parameter Bestand terminierter Einzellastschriften



Auftragsspezifische Bankparameterdaten für den Geschäftsvorfall „Bestand terminierter Einzellastschriften“.

Tagname OutstandingPostdatedSingDirDeb_Param

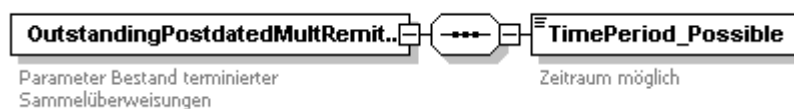
Parameter Bestand terminierter Sammellastschriften



Auftragsspezifische Bankparameterdaten für den Geschäftsvorfall „Bestand terminierter Sammellastschriften“.

Tagname OutstandingPostdatedMultDirDeb_Param

Parameter Bestand terminierter Sammelüberweisungen

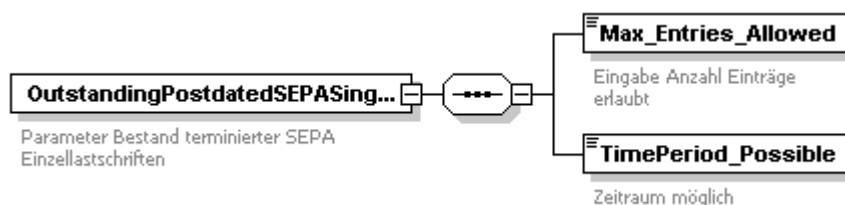


Financial Transaction Services (FinTS)	Version:	Kapitel:
Dokument: Messages - Multibankfähige Geschäftsvorfälle	4.0 Final Version	IV
Kapitel: Data Dictionary	Stand:	Seite:
Abschnitt: Alphabetische Elementbeschreibungen	04.12.2013	759

Auftragsspezifische Bankparameterdaten für den Geschäftsvorfall „Bestand terminierter Sammelüberweisungen“.

Tagname OutstandingPostdatedMultRemitt_Param

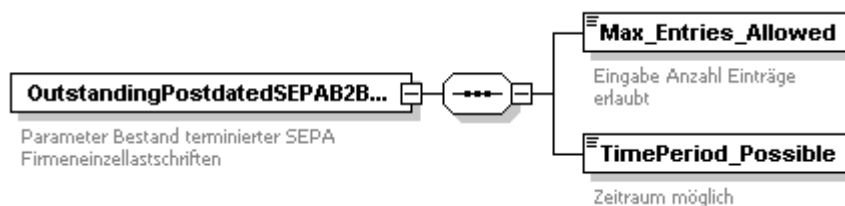
Parameter Bestand terminierter SEPA-Einzellastschriften



Auftragsspezifische Bankparameterdaten für den Geschäftsvorfall „Bestand terminierter SEPA-Einzellastschriften“.

Tagname OutstandingPostdatedSEPASingDirDeb_Param

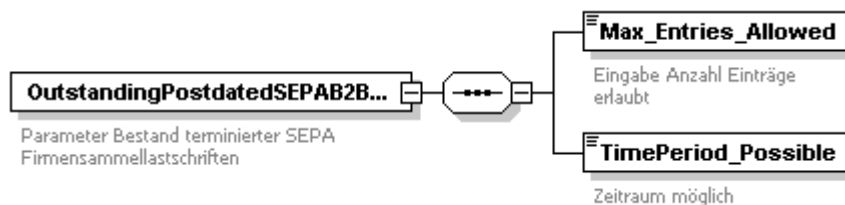
Parameter Bestand terminierter SEPA-Firmeneinzellastschriften



Auftragsspezifische Bankparameterdaten für den Geschäftsvorfall „Bestand terminierter SEPA-Firmeneinzellastschriften“.

Tagname OutstandingPostdatedSEPAB2BSingDirDeb_Param

Parameter Bestand terminierter SEPA-Firmensammellastschriften

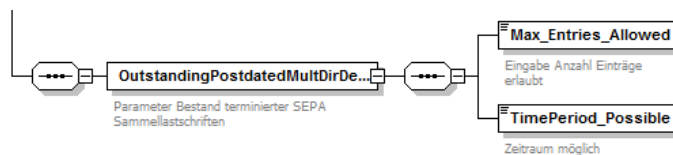


Auftragsspezifische Bankparameterdaten für den Geschäftsvorfall „Bestand terminierter SEPA-Firmensammellastschriften“.

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

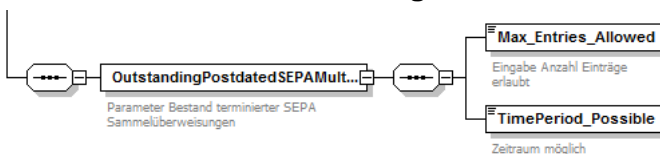
Parameter Bestand terminierter SEPA-Sammellastschriften



Auftragsspezifische Bankparameterdaten für den Geschäftsvorfall „Bestand terminierter SEPA-Sammellastschriften“.

Tagname OutstandingPostdatedSEPAMultDirDeb_Param

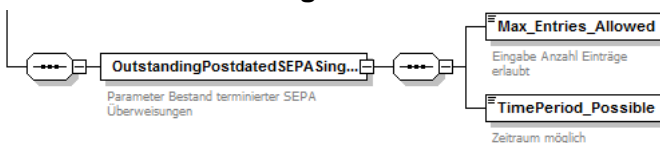
Parameter Bestand terminierter SEPA-Sammelüberweisungen



Auftragsspezifische Bankparameterdaten für den Geschäftsvorfall „Bestand terminierter SEPA-Sammelüberweisungen“.

Tagname OutstandingPostdatedSEPAMultRemitt_Param

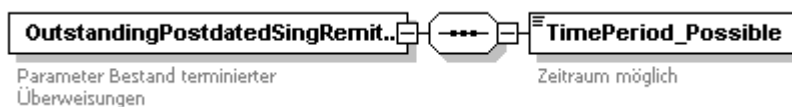
Parameter Bestand terminierter SEPA-Überweisungen



Auftragsspezifische Bankparameterdaten für den Geschäftsvorfall „Bestand terminierter SEPA-Überweisungen“.

Tagname OutstandingPostdatedSEPASingRemitt_Param

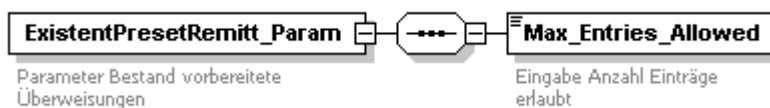
Parameter Bestand terminierter Überweisungen



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 ExistentPresetRemitt_Param

Parameter Bestand vorbereitete SEPA-Überweisungen

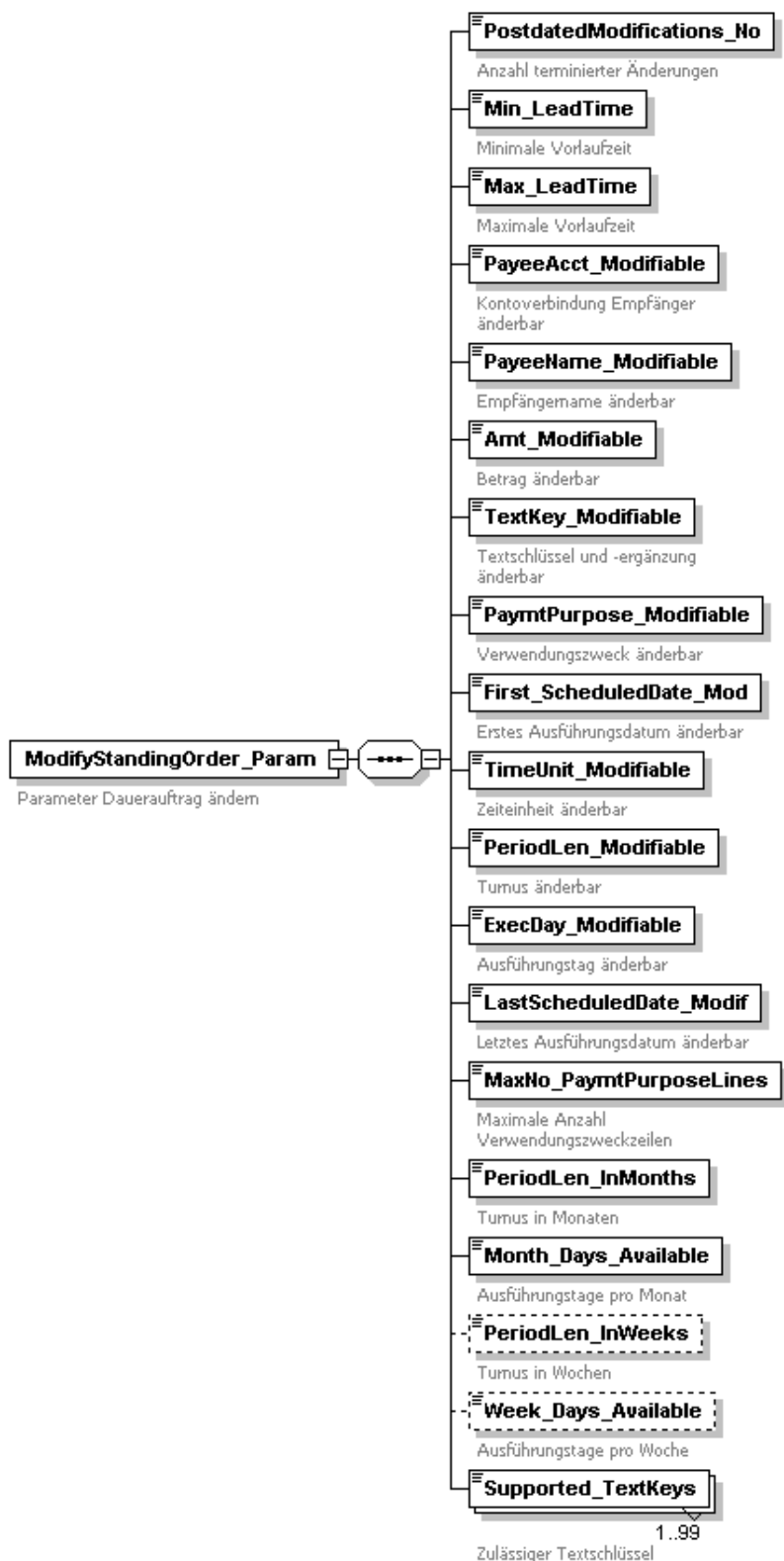


Auftragsspezifische Bankparameterdaten für den Geschäftsvorfall „Bestand vorbereitete SEPA-Überweisungen“.

Tagname ExistentPresetSEPARemitt_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



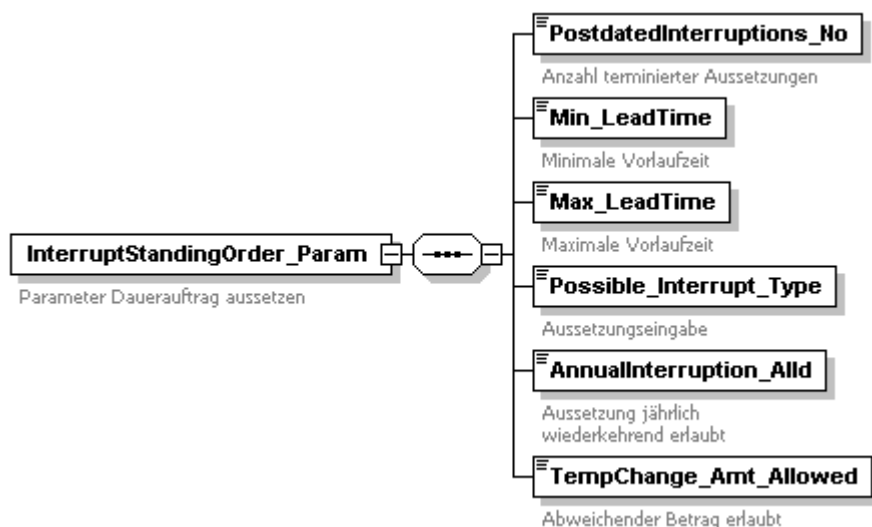
Auftragsspezifische Bankparameterdaten für den Geschäftsvorfall „Dauerauftrag ändern“.

Tagname

ModifyStandingOrder_Param

Financial Transaction Services (FinTS)	Version:	Kapitel:
Dokument: Messages - Multibankfähige Geschäftsvorfälle	4.0 Final Version	IV
Kapitel: Data Dictionary	Stand:	Seite:
Abschnitt: Alphabetische Elementbeschreibungen	04.12.2013	763

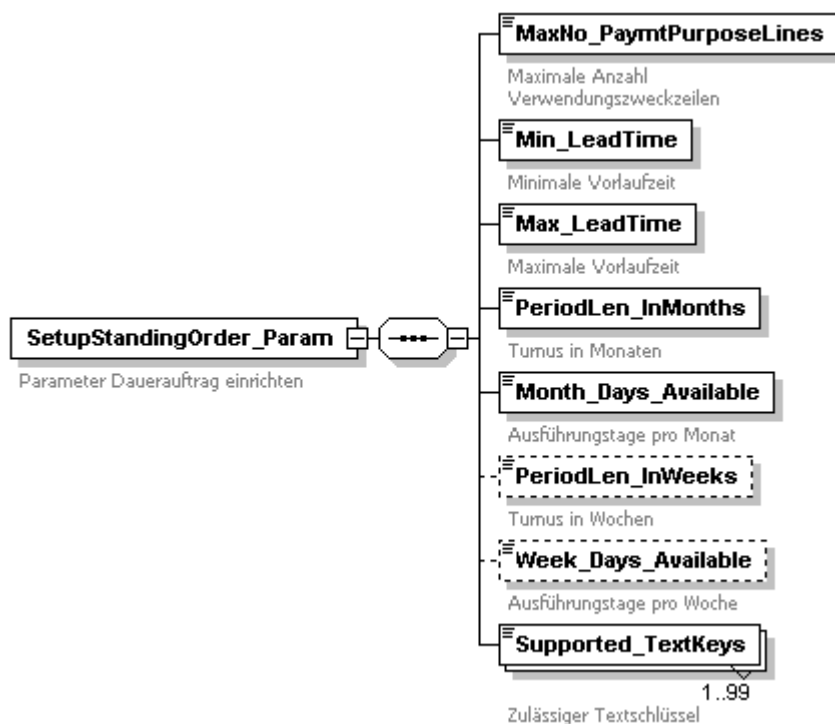
Parameter Dauerauftrag aussetzen



Auftragsspezifische Bankparameterdaten für den Geschäftsvorfall „Dauerauftrag aussetzen“.

Tagname InterruptStandingOrder_Param

Parameter Dauerauftrag einrichten

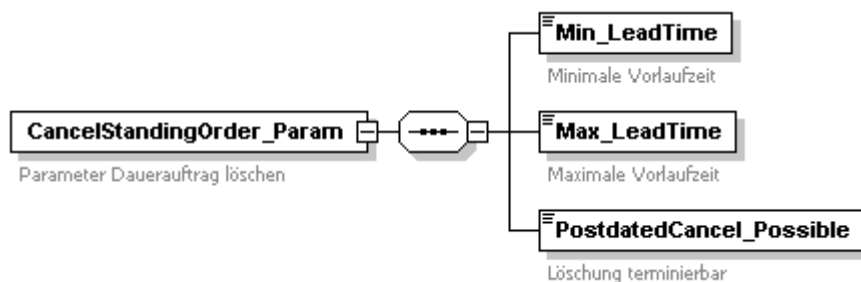


Kapitel: IV	Version: 4.0 Final Version	Financial Transaction Services (FinTS) Dokument: Messages - Multibankfähige Geschäftsvorfälle
Seite: 764	Stand: 04.12.2013	Kapitel: Data Dictionary Abschnitt: Alphabetische Elementbeschreibungen

Auftragsspezifische Bankparameterdaten für den Geschäftsvorfall „Dauerauftrag einrichten“.

Tagname SetupStandingOrder_Param

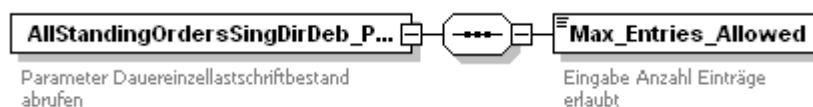
Parameter Dauerauftrag löschen



Auftragsspezifische Bankparameterdaten für den Geschäftsvorfall „Dauerauftrag löschen“.

Tagname CancelStandingOrder_Param

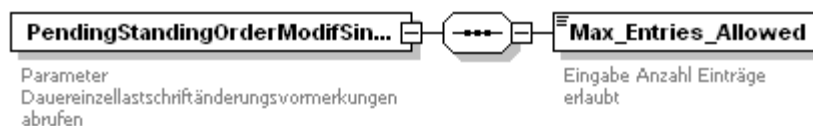
Parameter Dauereinzellastschriftbestand abrufen



Auftragsspezifische Bankparameterdaten für den Geschäftsvorfall „Dauereinzellastschriftbestand abrufen“.

Tagname AllStandingOrdersSingDirDeb_Param

Parameter Dauereinzellastschriftänderungsvormerkungen abrufen

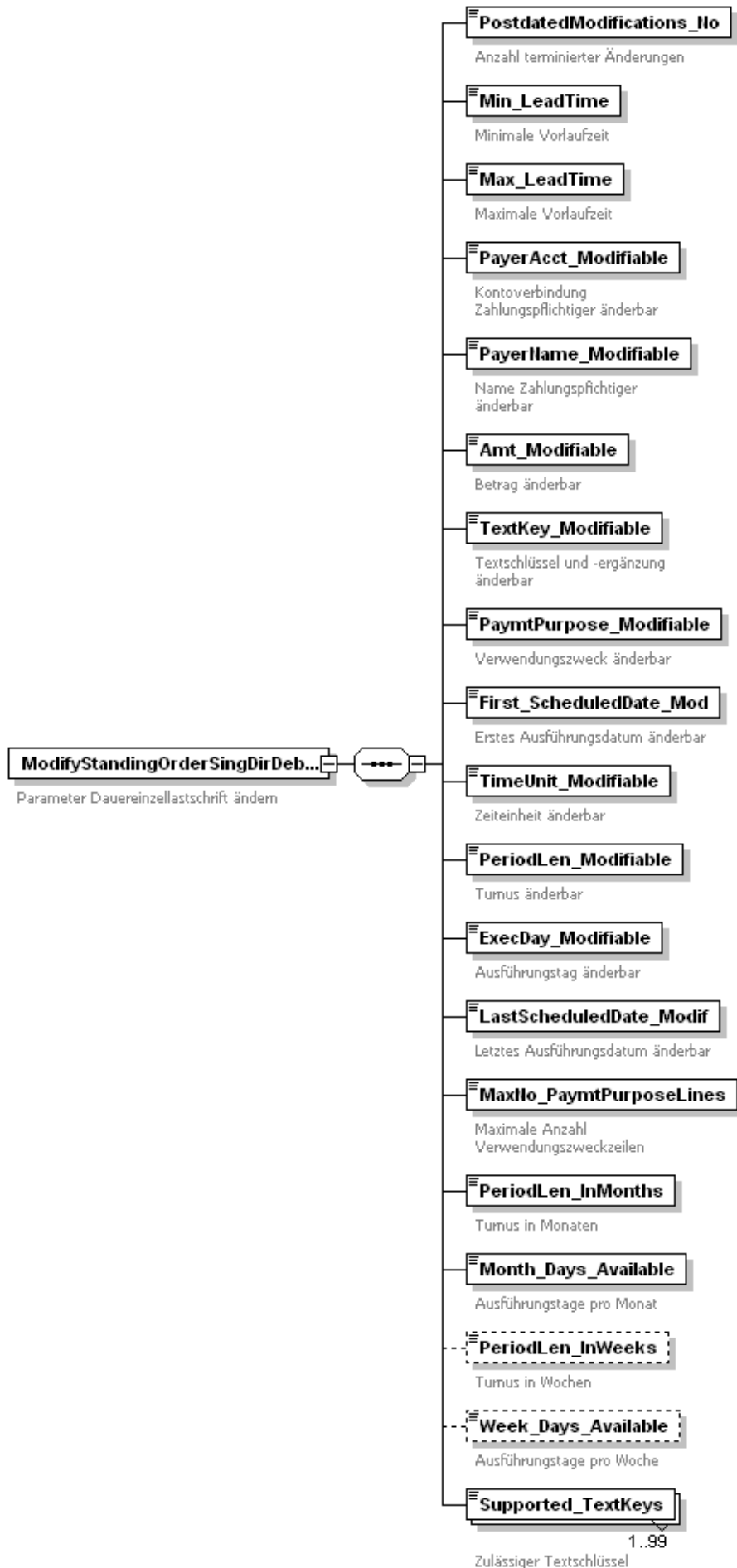


Auftragsspezifische Bankparameterdaten für den Geschäftsvorfall „Dauereinzellastschriftänderungsvormerkungen abrufen“.

Tagname PendingStandingOrderModifSingDirDeb_Param

Parameter Dauereinzellastschrift ändern

Financial Transaction Services (FinTS)		Version:	Kapitel:
Dokument:	Messages - Multibankfähige Geschäftsvorfälle	4.0 Final Version	IV
Kapitel:	Data Dictionary	Stand:	Seite:
Abschnitt:	Alphabetische Elementbeschreibungen	04.12.2013	765

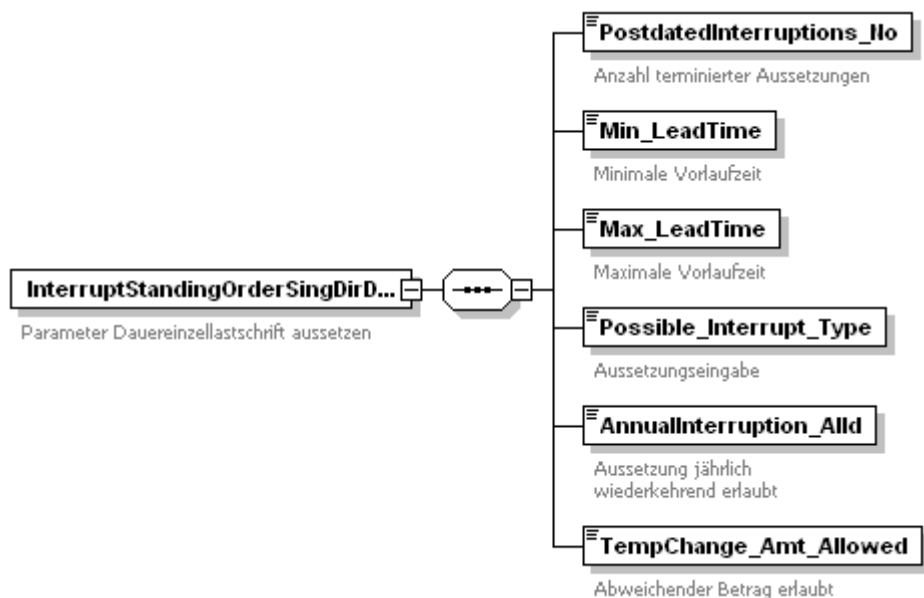


Kapitel: IV	Version: 4.0 Final Version	Financial Transaction Services (FinTS) Dokument: Messages - Multibankfähige Geschäftsvorfälle
Seite: 766	Stand: 04.12.2013	Kapitel: Data Dictionary Abschnitt: Alphabetische Elementbeschreibungen

Auftragsspezifische Bankparameterdaten für den Geschäftsvorfall „Dauereinzellschrift ändern“.

Tagname ModifyStandingOrderSingDirDeb_Param

Parameter Dauereinzellschrift aussetzen

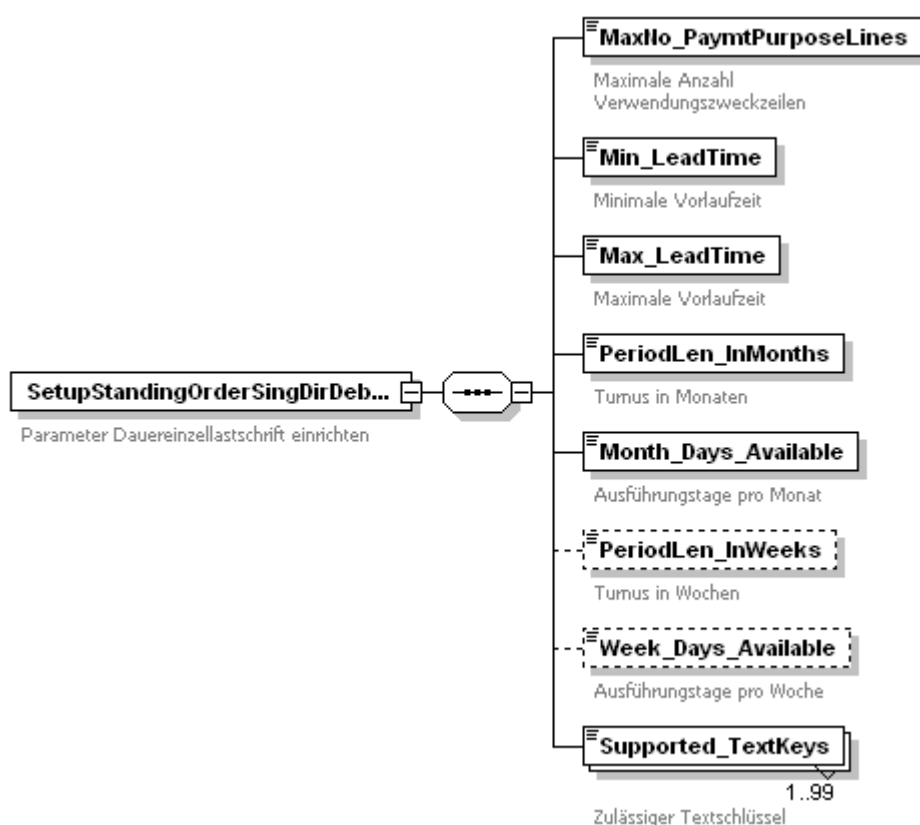


Auftragsspezifische Bankparameterdaten für den Geschäftsvorfall „Dauereinzellschrift aussetzen“.

Tagname InterruptStandingOrderSingDirDeb_Param

Parameter Dauereinzellschrift einrichten

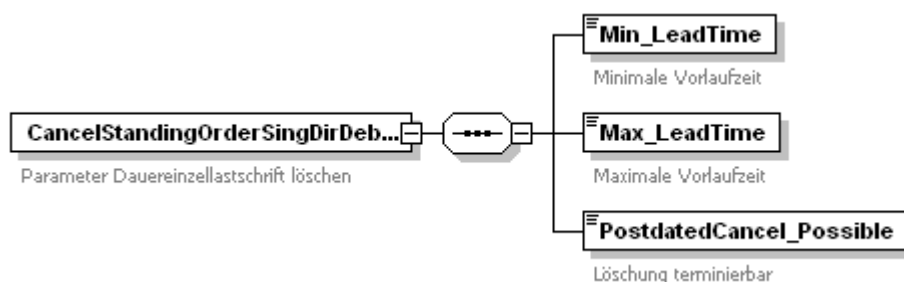
Financial Transaction Services (FinTS)		Version:	Kapitel:
Dokument:	Messages - Multibankfähige Geschäftsvorfälle	4.0 Final Version	IV
Kapitel:	Data Dictionary	Stand:	Seite:
Abschnitt:	Alphabetische Elementbeschreibungen	04.12.2013	767



Auftragsspezifische Bankparameterdaten für den Geschäftsvorfall „Dauereinzellastschrift einrichten“.

Tagname SetupStandingOrderSingDirDeb_Param

Parameter Dauereinzellastschrift löschen

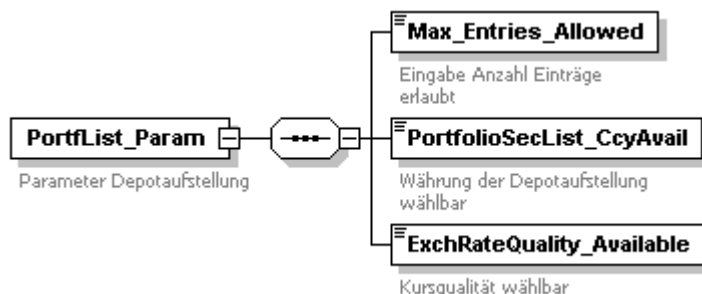


Auftragsspezifische Bankparameterdaten für den Geschäftsvorfall „Dauereinzellastschrift löschen“.

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

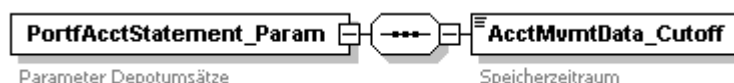
Parameter Depotaufstellung



Auftragsspezifische Bankparameterdaten für den Geschäftsvorfall „Depot-aufstellung“.

Tagname PortfList_Param

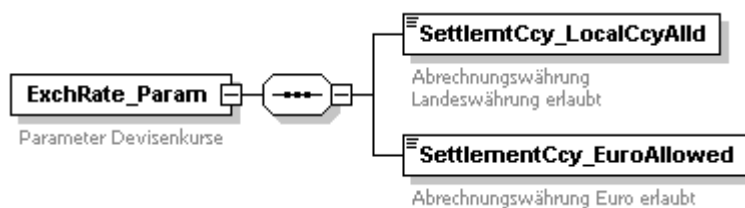
Parameter Depotumsätze



Auftragsspezifische Bankparameterdaten für den Geschäftsvorfall „Depo-tumsätze“.

Tagname PortfAcctStatement_Param

Parameter Devisenkurse

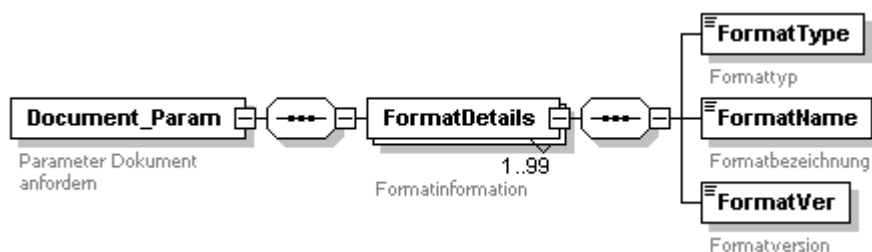


Auftragsspezifische Bankparameterdaten für den Geschäftsvorfall „Devisen-kurse“.

Tagname ExchRate_Param

Financial Transaction Services (FinTS)	Version:	Kapitel:
Dokument: Messages - Multibankfähige Geschäftsvorfälle	4.0 Final Version	IV
Kapitel: Data Dictionary	Stand:	Seite:
Abschnitt: Alphabetische Elementbeschreibungen	04.12.2013	769

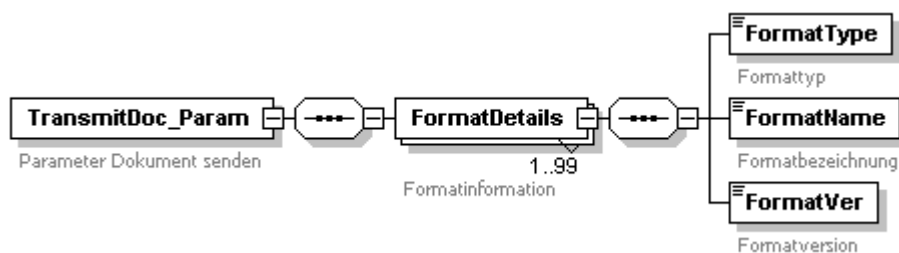
Parameter Dokument anfordern



Auftragsspezifische Bankparameterdaten für den Geschäftsvorfall „Dokument anfordern“.

Tagname Document_Param

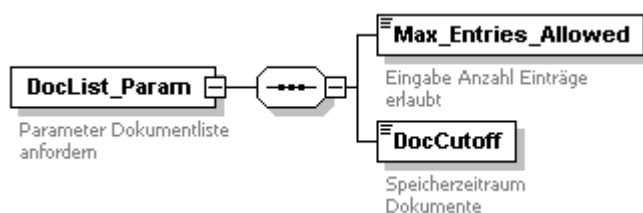
Parameter Dokument senden



Auftragsspezifische Bankparameterdaten für den Geschäftsvorfall „Dokument senden“.

Tagname TransmitDoc_Param

Parameter Dokumentliste anfordern

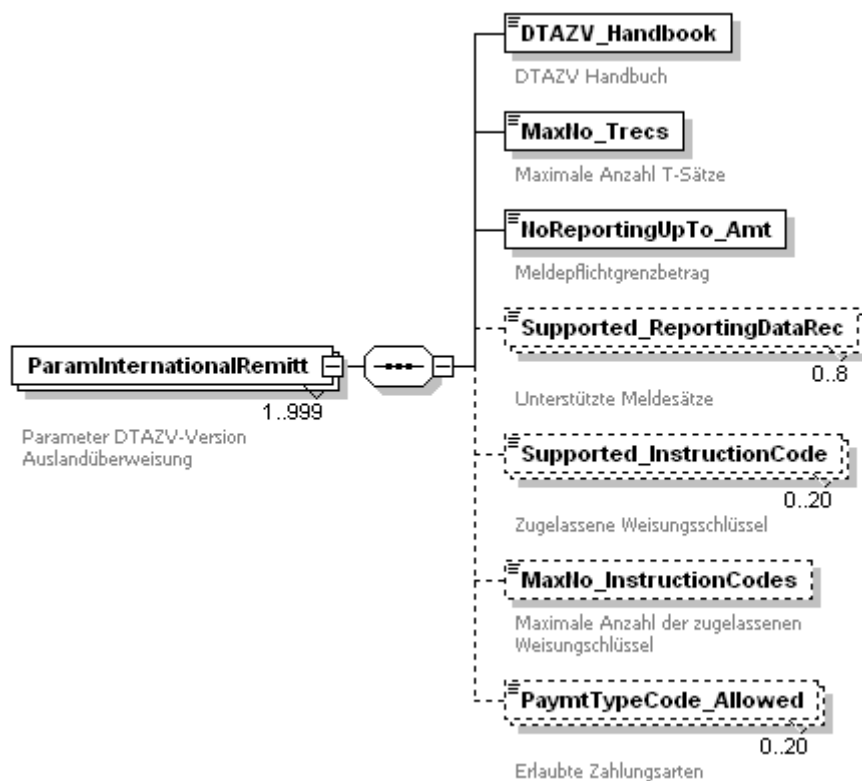


Auftragsspezifische Bankparameterdaten für den Geschäftsvorfall „Dokumentliste anfordern“.

Tagname DocList_Param

Parameter DTAZV-Version Auslandüberweisung

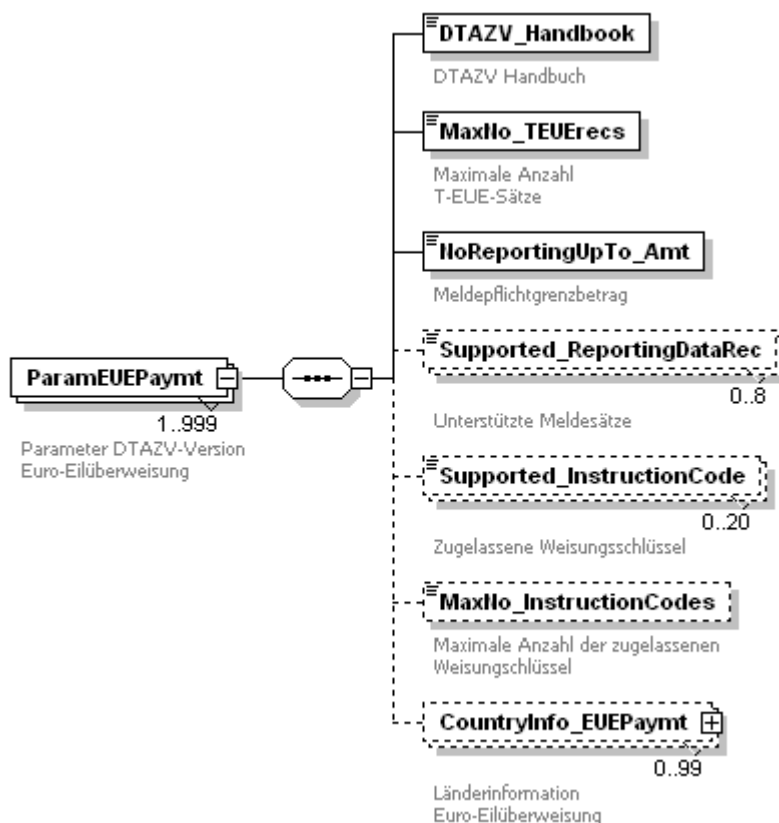
Kapitel: IV	Version: 4.0 Final Version	Financial Transaction Services (FinTS) Dokument: Messages - Multibankfähige Geschäftsvorfälle
Seite: 770	Stand: 04.12.2013	Kapitel: Data Dictionary Abschnitt: Alphabetische Elementbeschreibungen



Parameter zur DTAZV Version, (s. [DTAZV]).

Tagname ParamInternationalRemitt

Parameter DTAZV-Version Euro-Eilüberweisung



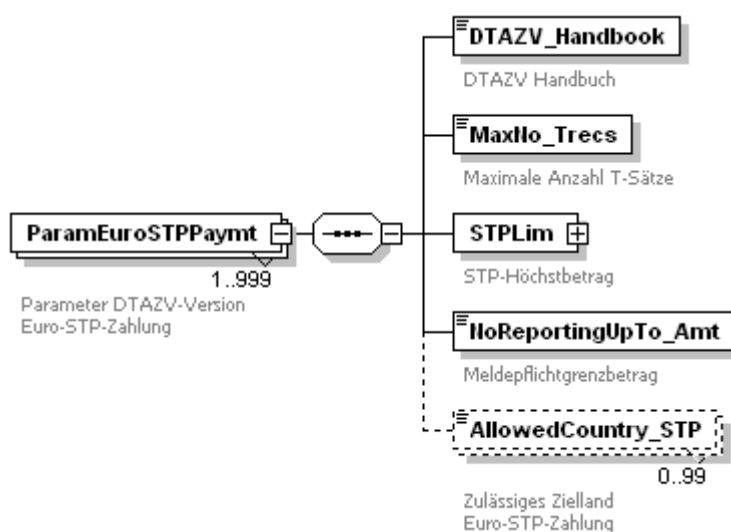
Financial Transaction Services (FinTS)	Version:	Kapitel:
Dokument: Messages - Multibankfähige Geschäftsvorfälle	4.0 Final Version	IV
Kapitel: Data Dictionary	Stand:	Seite:
Abschnitt: Alphabetische Elementbeschreibungen	04.12.2013	771

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

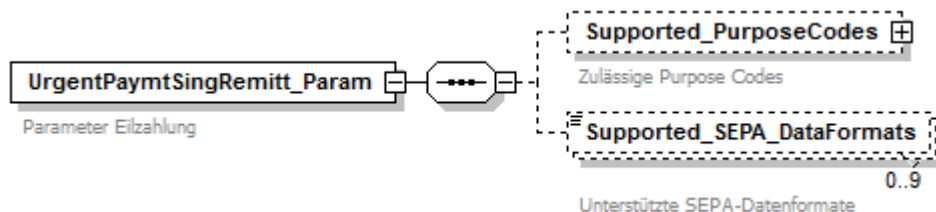
Parameter DTAZV-Version Euro-STP-Zahlung



Parameter zur DTAZV Version, (s. [DTAZV]).

Tagname ParamEuroSTPPaymt

Parameter Eilzahlung

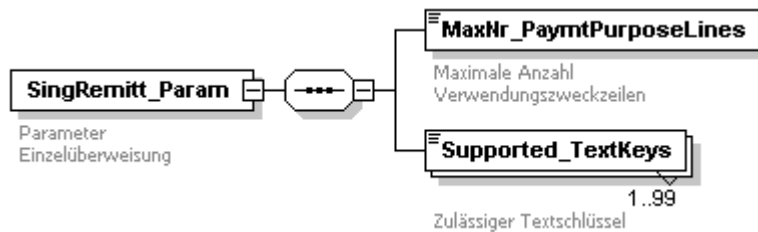


Auftragsspezifische Bankparameterdaten für den Geschäftsvorfall „Eilzahlung (Urgent Payment)“.

Kapitel: IV	Version: 4.0 Final Version	Financial Transaction Services (FinTS) Dokument: Messages - Multibankfähige Geschäftsvorfälle
Seite: 772	Stand: 04.12.2013	Kapitel: Data Dictionary Abschnitt: Alphabetische Elementbeschreibungen

Tagname UrgentPaymtSingRemitt_Param

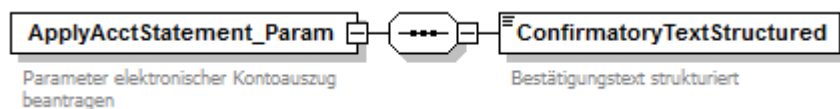
Parameter Einzelüberweisung



Auftragsspezifische Bankparameterdaten für den Geschäftsvorfall „Einzelüberweisung“.

Tagname SingRemitt_Param

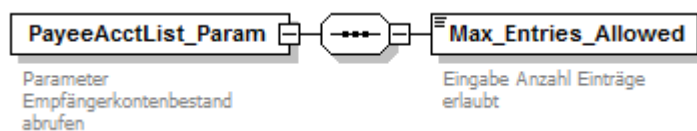
Parameter Elektronischen Kontoauszug beantragen



Auftragsspezifische Bankparameterdaten für den Geschäftsvorfall „Elektronischen Kontoauszug beantragen“.

Tagname ApplyAcctStatement_Param

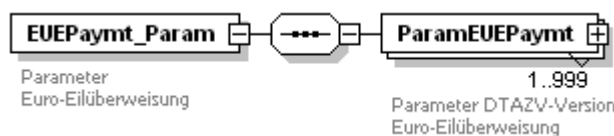
Parameter Empfängerkontenbestand anfordern



Auftragsspezifische Bankparameterdaten für den Geschäftsvorfall „Bestand der Empfängerkonten abrufen“.

Tagname PayeeAcctList_Param

Parameter Euro-Eilüberweisung

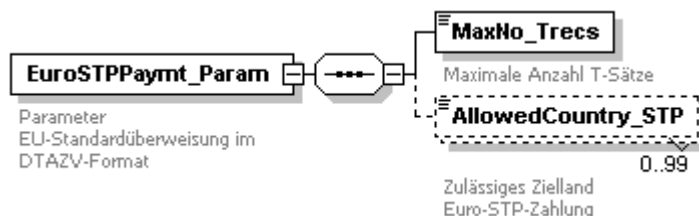


Auftragsspezifische Bankparameterdaten für den Geschäftsvorfall „Euro-Eilüberweisung“.

Financial Transaction Services (FinTS)	Version:	Kapitel:
Dokument: Messages - Multibankfähige Geschäftsvorfälle	4.0 Final Version	IV
Kapitel: Data Dictionary	Stand:	Seite:
Abschnitt: Alphabetische Elementbeschreibungen	04.12.2013	773

Tagname EUEPaymt_Param

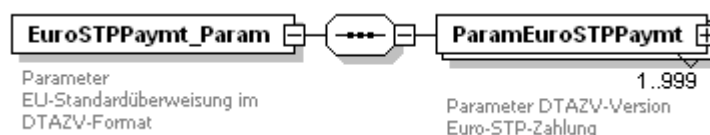
Parameter EU-Standardüberweisung im DTAZV-Format (Schemaversion 1)



Auftragsspezifische Bankparameterdaten für den Geschäftsvorfall „EU-Standardüberweisung im DTAZV-Format“.

Tagname EuroSTPPaymt_Param

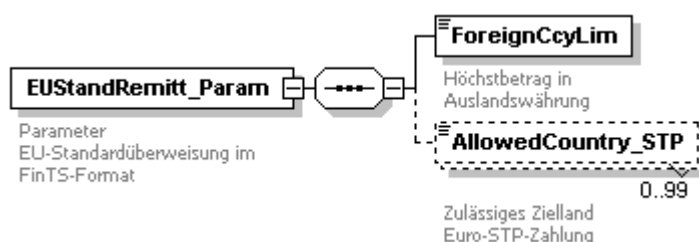
Parameter EU-Standardüberweisung im DTAZV-Format (Schemaversion 1)



Auftragsspezifische Bankparameterdaten für den Geschäftsvorfall „EU-Standardüberweisung im DTAZV-Format“.

Tagname EuroSTPPaymt_Param

Parameter EU-Standardüberweisung im FinTS-Format

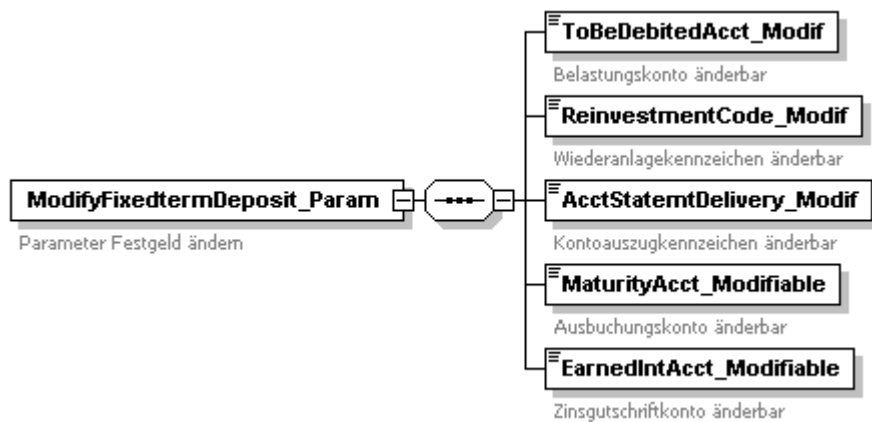


Auftragsspezifische Bankparameterdaten für den Geschäftsvorfall „EU-Standardüberweisung im FinTS-Format“.

Tagname EUStandRemitt_Param

Kapitel: IV	Version: 4.0 Final Version	Financial Transaction Services (FinTS) Dokument: Messages - Multibankfähige Geschäftsvorfälle
Seite: 774	Stand: 04.12.2013	Kapitel: Data Dictionary Abschnitt: Alphabetische Elementbeschreibungen

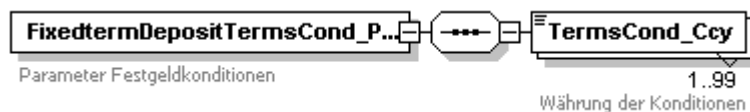
Parameter Festgeld ändern



Auftragsspezifische Bankparameterdaten für den Geschäftsvorfall „Festgeld ändern“.

Tagname ModifyFixedtermDeposit_Param

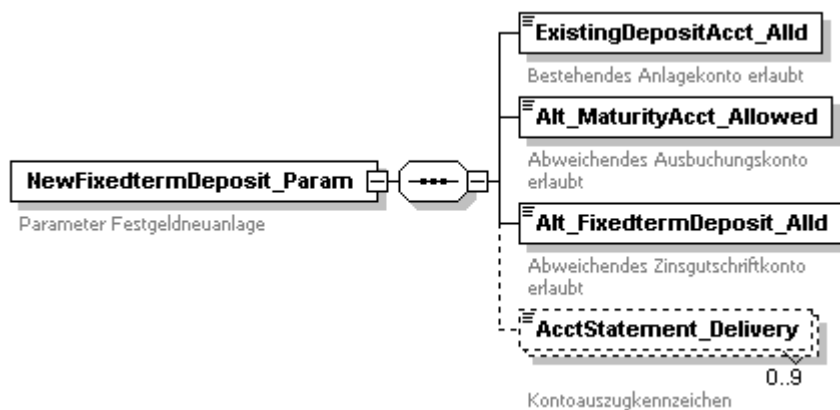
Parameter Festgeldkonditionen



Auftragsspezifische Bankparameterdaten für den Geschäftsvorfall „Festgeldkonditionen“.

Tagname FixedtermDepositTermsCond_Param

Parameter Festgeldneuanlage

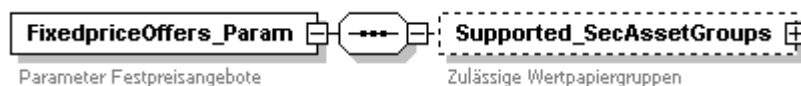


Financial Transaction Services (FinTS)		Version:	Kapitel:
Dokument:	Messages - Multibankfähige Geschäftsvorfälle	4.0 Final Version	IV
Kapitel:	Data Dictionary	Stand:	Seite:
Abschnitt:	Alphabetische Elementbeschreibungen	04.12.2013	775

Auftragsspezifische Bankparameterdaten für den Geschäftsvorfall „Festgeldneuanlage“.

Tagname NewFixedtermDeposit_Param

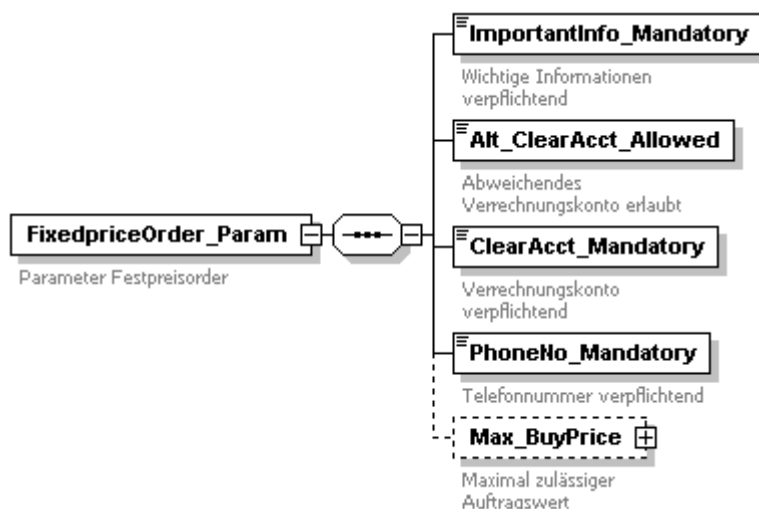
Parameter Festpreisangebote



Auftragsspezifische Bankparameterdaten für den Geschäftsvorfall „Festpreisangebote“.

Tagname FixedpriceOffers_Param

Parameter Festpreisorder

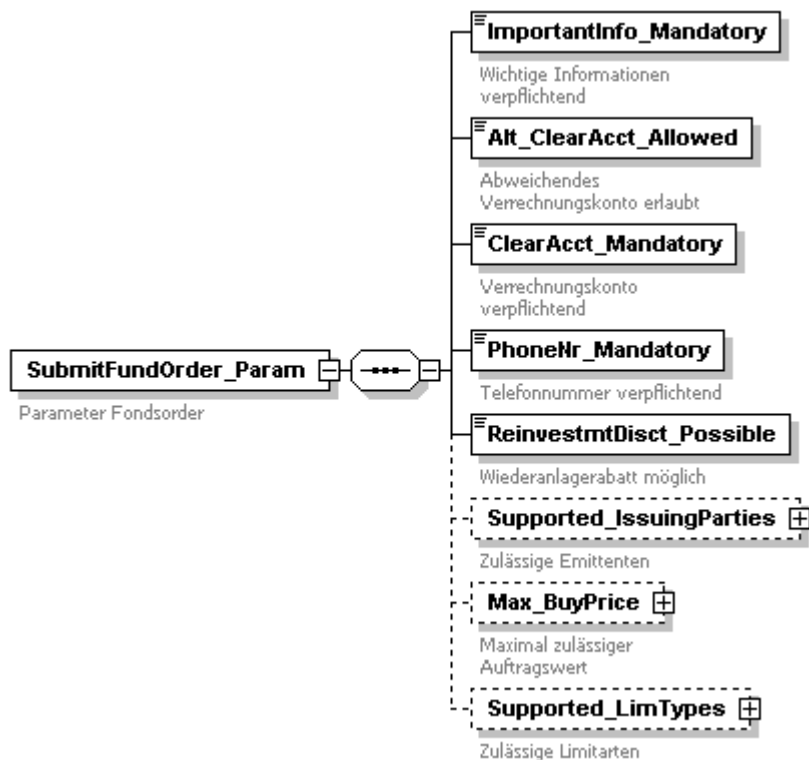


Auftragsspezifische Bankparameterdaten für den Geschäftsvorfall „Festpreisorder“.

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

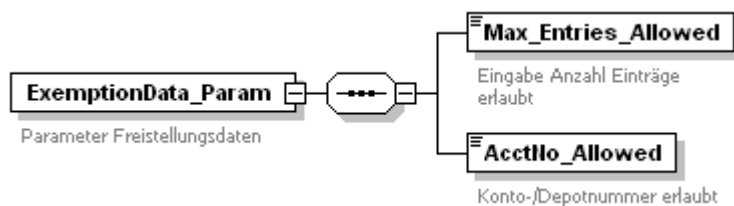
Parameter Fondsorter



Auftragsspezifische Bankparameterdaten für den Geschäftsvorfall „Fondsorder“.

Tagname SubmitFundOrder_Param

Parameter Freistellungsdaten

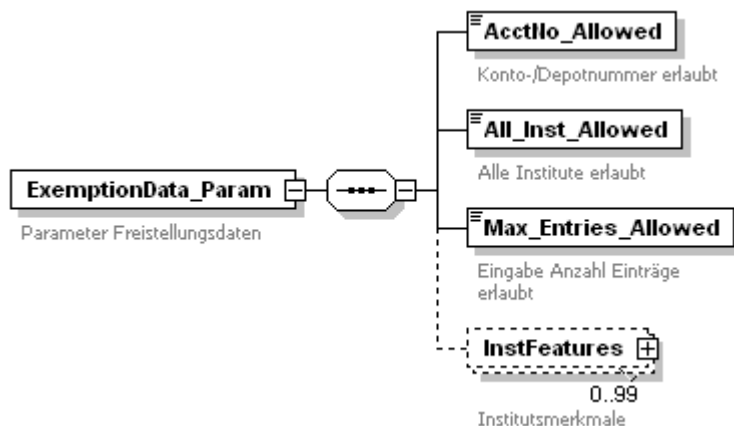


Auftragsspezifische Bankparameterdaten für den Geschäftsvorfall „Abfrage Freistellungsdaten“.

Tagname ExemptionData_Param

Financial Transaction Services (FinTS)	Version:	Kapitel:
Dokument: Messages - Multibankfähige Geschäftsvorfälle	4.0 Final Version	IV
Kapitel: Data Dictionary	Stand:	Seite:
Abschnitt: Alphabetische Elementbeschreibungen	04.12.2013	777

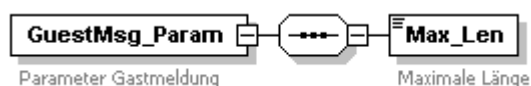
Parameter Freistellungsdaten



Auftragsspezifische Bankparameterdaten für den Geschäftsvorfall „Abfrage Freistellungsdaten“.

Tagname ExemptionData_Param

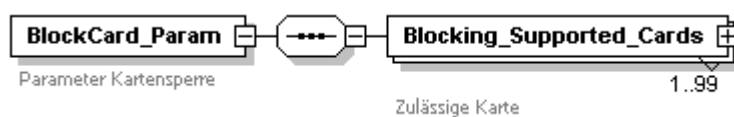
Parameter Gastmeldung



Auftragsspezifische Bankparameterdaten für den Geschäftsvorfall „Gastmeldung“.

Tagname GuestMsg_Param

Parameter Kartensperre

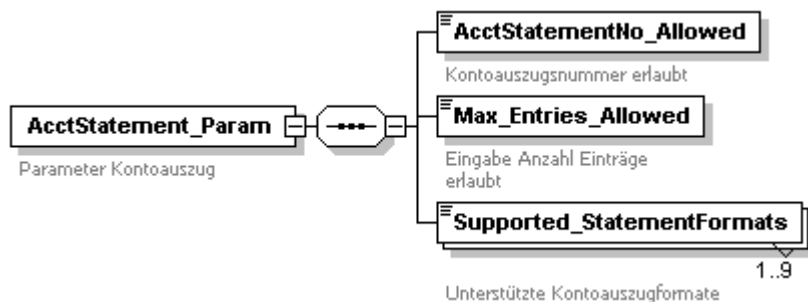


Auftragsspezifische Bankparameterdaten für den Geschäftsvorfall „Kartensperre“.

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

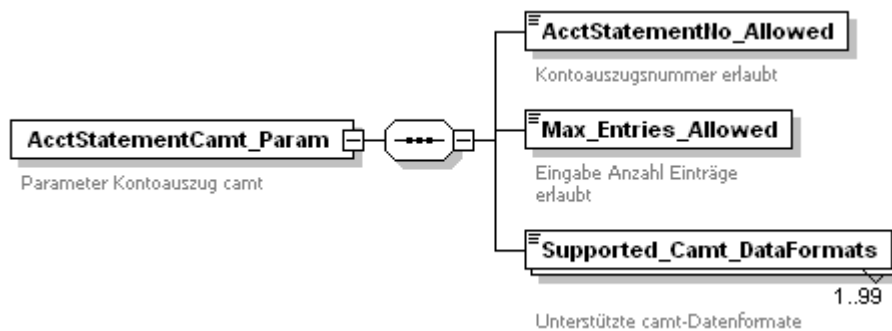
Parameter Kontoauszug



Auftragsspezifische Bankparameterdaten für den Geschäftsvorfall „Kontoauszug“.

Tagname **AcctStatement_Param**

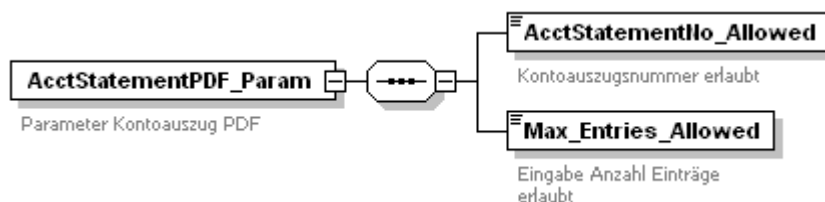
Parameter Kontoauszug camt



Auftragsspezifische Bankparameterdaten für den Geschäftsvorfall „Kontoauszug camt“.

Tagname **AcctStatementCamt_Param**

Parameter Kontoauszug PDF

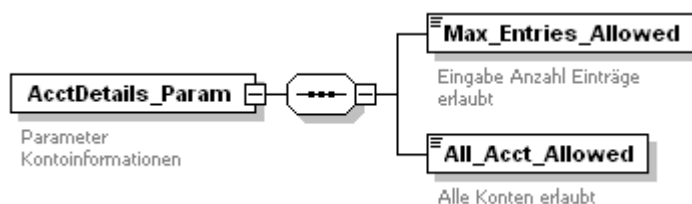


Auftragsspezifische Bankparameterdaten für den Geschäftsvorfall „Kontoauszug PDF“.

Tagname **AcctStatementPDF_Param**

Parameter Kontoinformationen

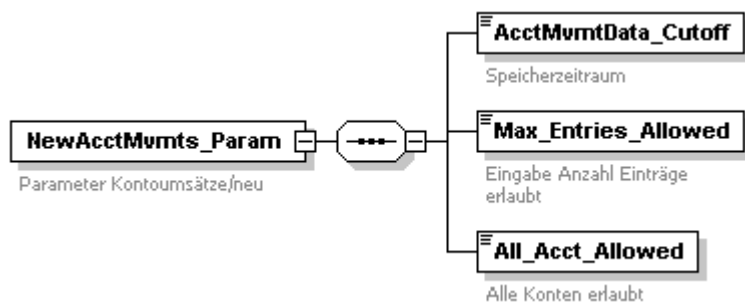
Financial Transaction Services (FinTS)		Version:	Kapitel:
Dokument:	Messages - Multibankfähige Geschäftsvorfälle	4.0 Final Version	IV
Kapitel:	Data Dictionary	Stand:	Seite:
Abschnitt:	Alphabetische Elementbeschreibungen	04.12.2013	779



Auftragsspezifische Bankparameterdaten für den Geschäftsvorfall „Kontoinformationen“.

Tagname AcctDetails_Param

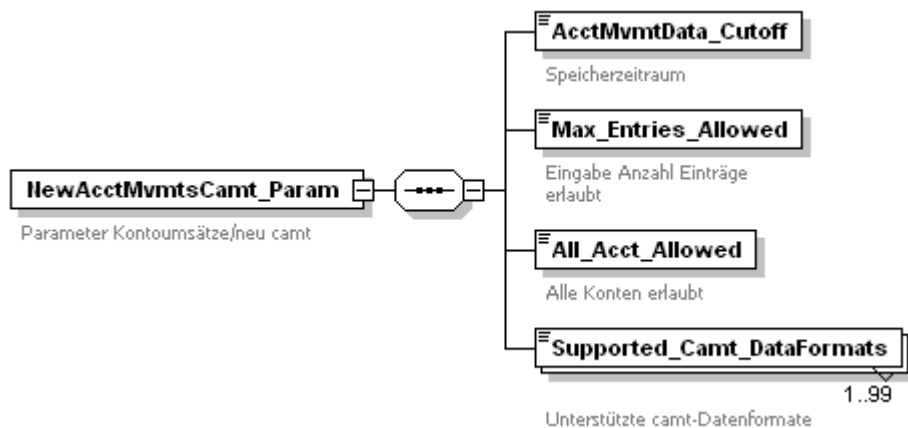
Parameter Kontoumsätze/neu



Auftragsspezifische Bankparameterdaten für den Geschäftsvorfall „Kontoumsätze/neu“.

Tagname NewAcctMvmts_Param

Parameter Kontoumsätze/neu camt

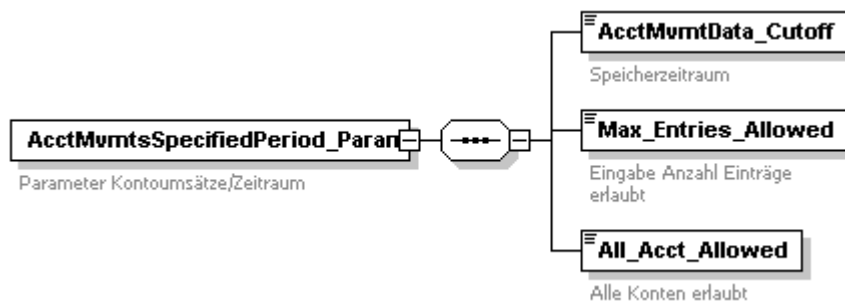


Auftragsspezifische Bankparameterdaten für den Geschäftsvorfall „Kontoumsätze/neu (camt)“.

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

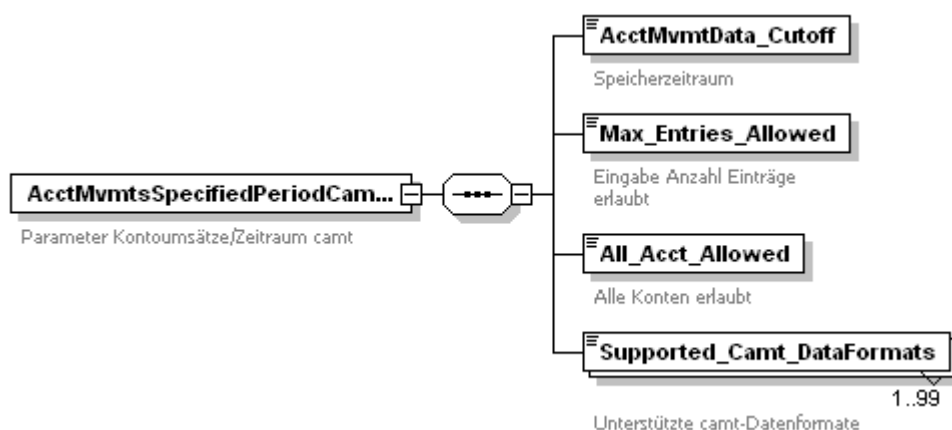
Parameter Kontoumsätze/Zeitraum



Auftragsspezifische Bankparameterdaten für den Geschäftsvorfall „Kontoumsätze/Zeitraum“.

Tagname AcctMvmtsSpecifiedPeriod_Param

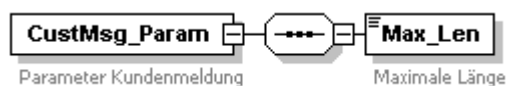
Parameter Kontoumsätze/Zeitraum camt



Auftragsspezifische Bankparameterdaten für den Geschäftsvorfall „Kontoumsätze/Zeitraum (camt)“.

Tagname AcctMvmtsSpecifiedPeriodCamt_Param

Parameter Kundenmeldung

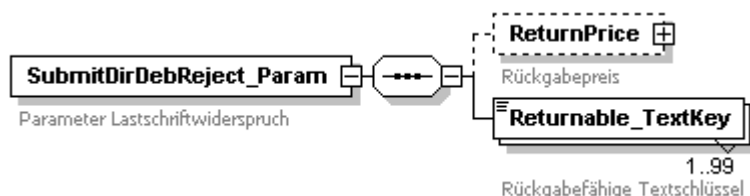


Auftragsspezifische Bankparameterdaten für den Geschäftsvorfall „Kundenmeldung“.

Tagname CustMsg_Param

Financial Transaction Services (FinTS)	Version:	Kapitel:
Dokument: Messages - Multibankfähige Geschäftsvorfälle	4.0 Final Version	IV
Kapitel: Data Dictionary	Stand:	Seite:
Abschnitt: Alphabetische Elementbeschreibungen	04.12.2013	781

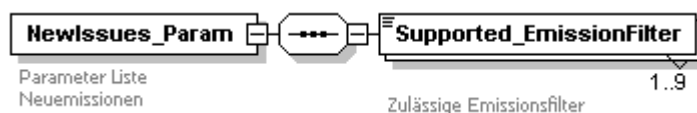
Parameter Lastschriftwiderspruch



Auftragsspezifische Bankparameterdaten für den Geschäftsvorfall „Lastschriftwiderspruch“.

Tagname SubmitDirDebReject_Param

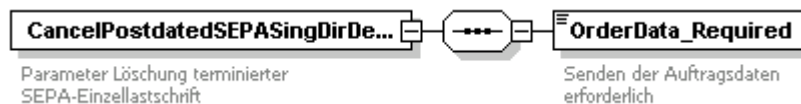
Parameter Liste Neuemissionen



Auftragsspezifische Bankparameterdaten für den Geschäftsvorfall „Liste Neuemissionen“.

Tagname NewIssues_Param

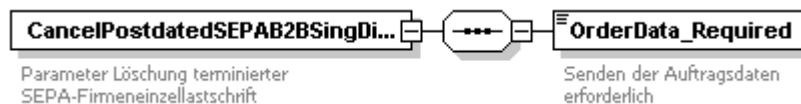
Parameter Löschung terminierter SEPA-Einzellastschrift



Auftragsspezifische Bankparameterdaten für den Geschäftsvorfall „Löschung terminierter SEPA-Einzellastschriften“.

Tagname CancelPostdatedSEPASingDirDeb_Param

Parameter Löschung terminierter SEPA-Firmeneinzellastschrift

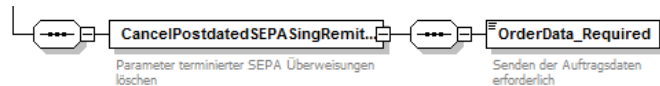


Auftragsspezifische Bankparameterdaten für den Geschäftsvorfall „Löschung terminierter SEPA-Firmeneinzellastschriften“.

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

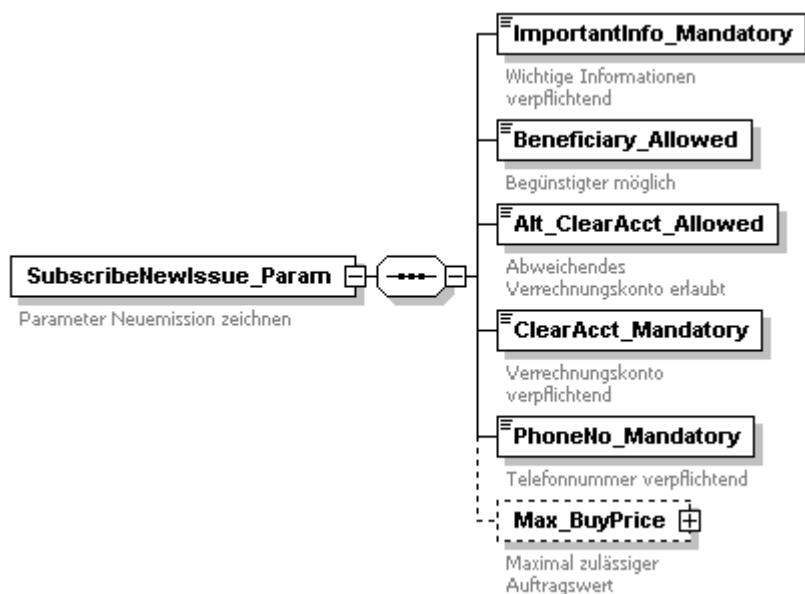
Parameter Löschung terminierter SEPA-Überweisungen



Auftragsspezifische Bankparameterdaten für den Geschäftsvorfall „Löschung terminierter SEPA-Überweisungen“.

Tagname CancelPostdatedSEPASingRemitt_Param

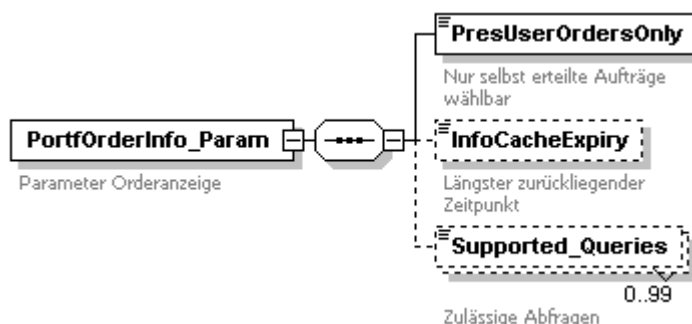
Parameter Neuemission zeichnen



Auftragsspezifische Bankparameterdaten für den Geschäftsvorfall „Neuemission zeichnen“.

Tagname SubscribeNewIssue_Param

Parameter Orderanzeige

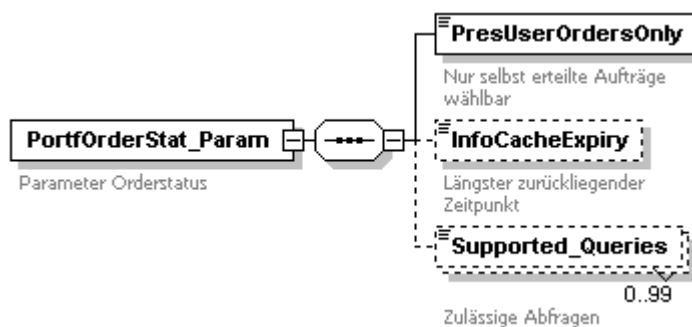


Financial Transaction Services (FinTS)	Version:	Kapitel:
Dokument: Messages - Multibankfähige Geschäftsvorfälle	4.0 Final Version	IV
Kapitel: Data Dictionary	Stand:	Seite:
Abschnitt: Alphabetische Elementbeschreibungen	04.12.2013	783

Auftragsspezifische Bankparameterdaten für den Geschäftsvorfall „Order-anzeige“.

Tagname PortfOrderInfo_Param

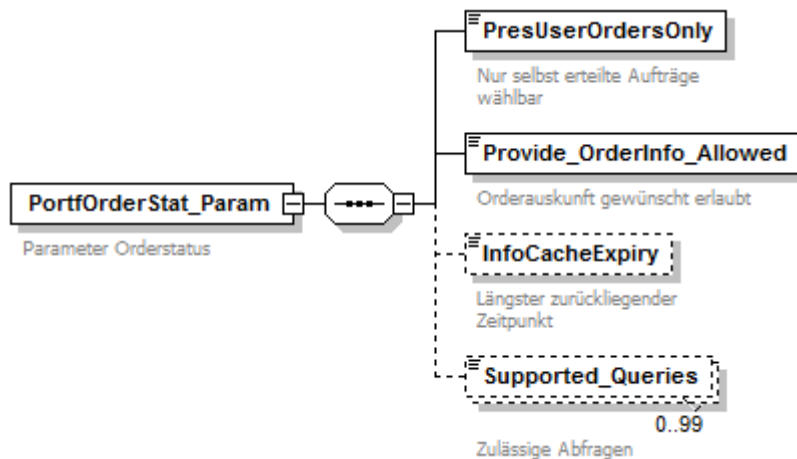
Parameter Orderstatus (Schemaversion 1)



Auftragsspezifische Bankparameterdaten für den Geschäftsvorfall „Order-status“.

Tagname PortfOrderStat_Param

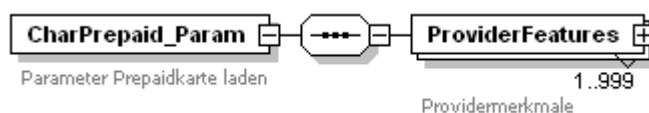
Parameter Orderstatus(Schemaversion 2)



Auftragsspezifische Bankparameterdaten für den Geschäftsvorfall „Order-status“.

Tagname PortfOrderStat_Param

Parameter Prepaidkarte laden

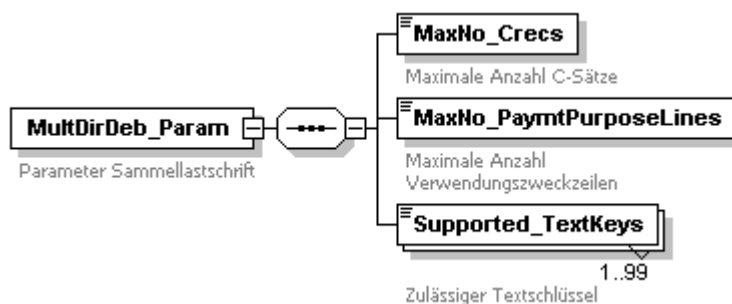


Kapitel: IV	Version: 4.0 Final Version	Financial Transaction Services (FinTS) Dokument: Messages - Multibankfähige Geschäftsvorfälle
Seite: 784	Stand: 04.12.2013	Kapitel: Data Dictionary Abschnitt: Alphabetische Elementbeschreibungen

Auftragsspezifische Bankparameterdaten für den Geschäftsvorfall „Prepaid-karte laden“.

Tagname CharPrepaid_Param

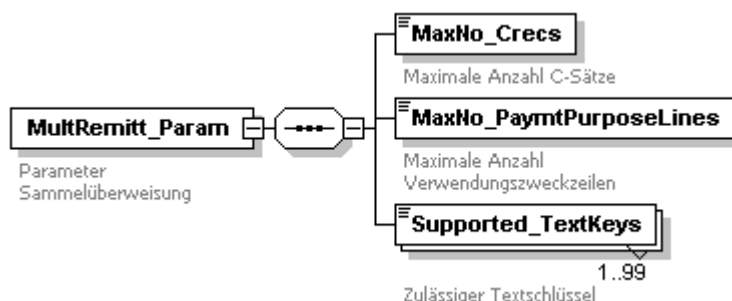
Parameter Sammellastschrift



Auftragsspezifische Bankparameterdaten für den Geschäftsvorfall „Sammel-lastschrift“.

Tagname MultDirDeb_Param

Parameter Sammelüberweisung

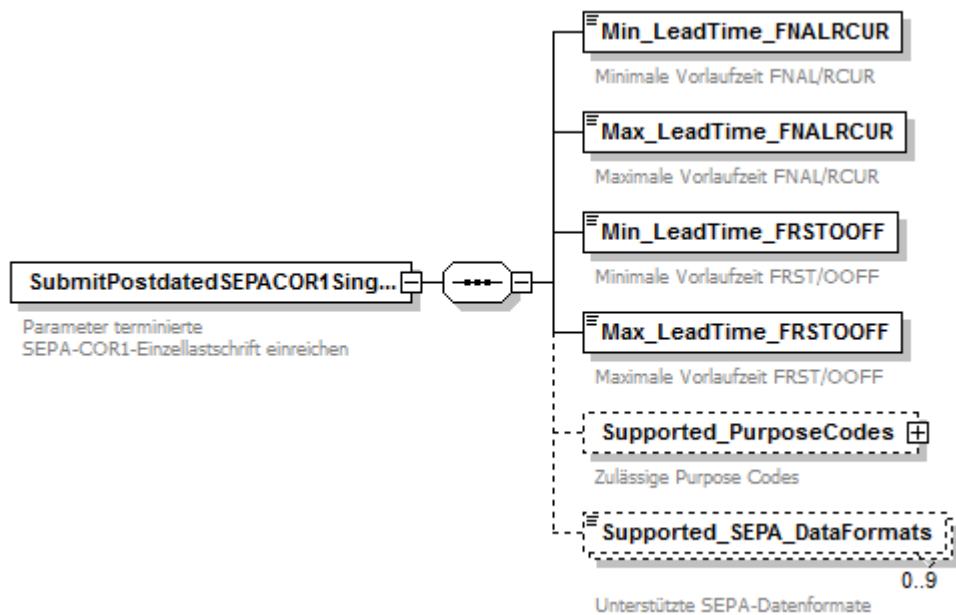


Auftragsspezifische Bankparameterdaten für den Geschäftsvorfall „Sam-melüberweisung“.

Tagname MultRemitt_Param

Financial Transaction Services (FinTS)	Version:	Kapitel:
Dokument: Messages - Multibankfähige Geschäftsvorfälle	4.0 Final Version	IV
Kapitel: Data Dictionary	Stand:	Seite:
Abschnitt: Alphabetische Elementbeschreibungen	04.12.2013	785

Parameter terminierter SEPA-COR1-Einzellastschrift

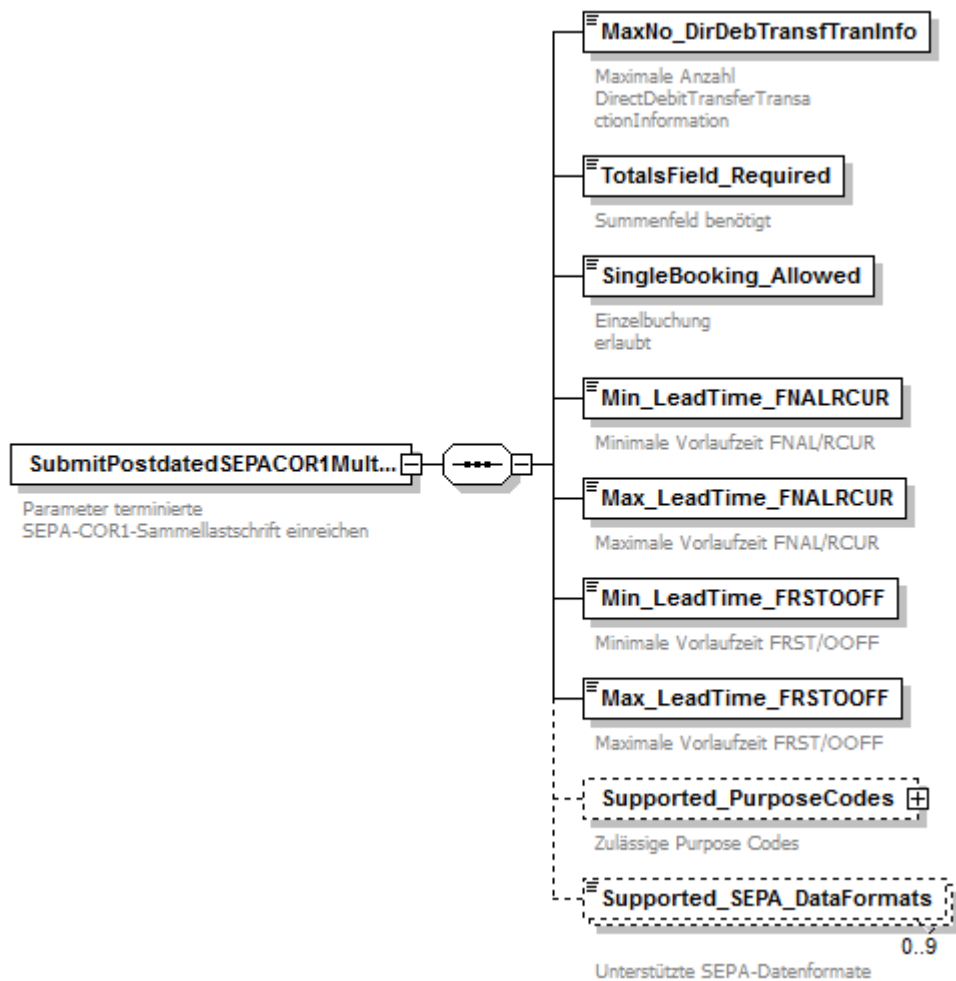


Auftragsspezifische Bankparameterdaten für den Geschäftsvorfall „terminierte SEPA-COR1- Einzellastschrift“.

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

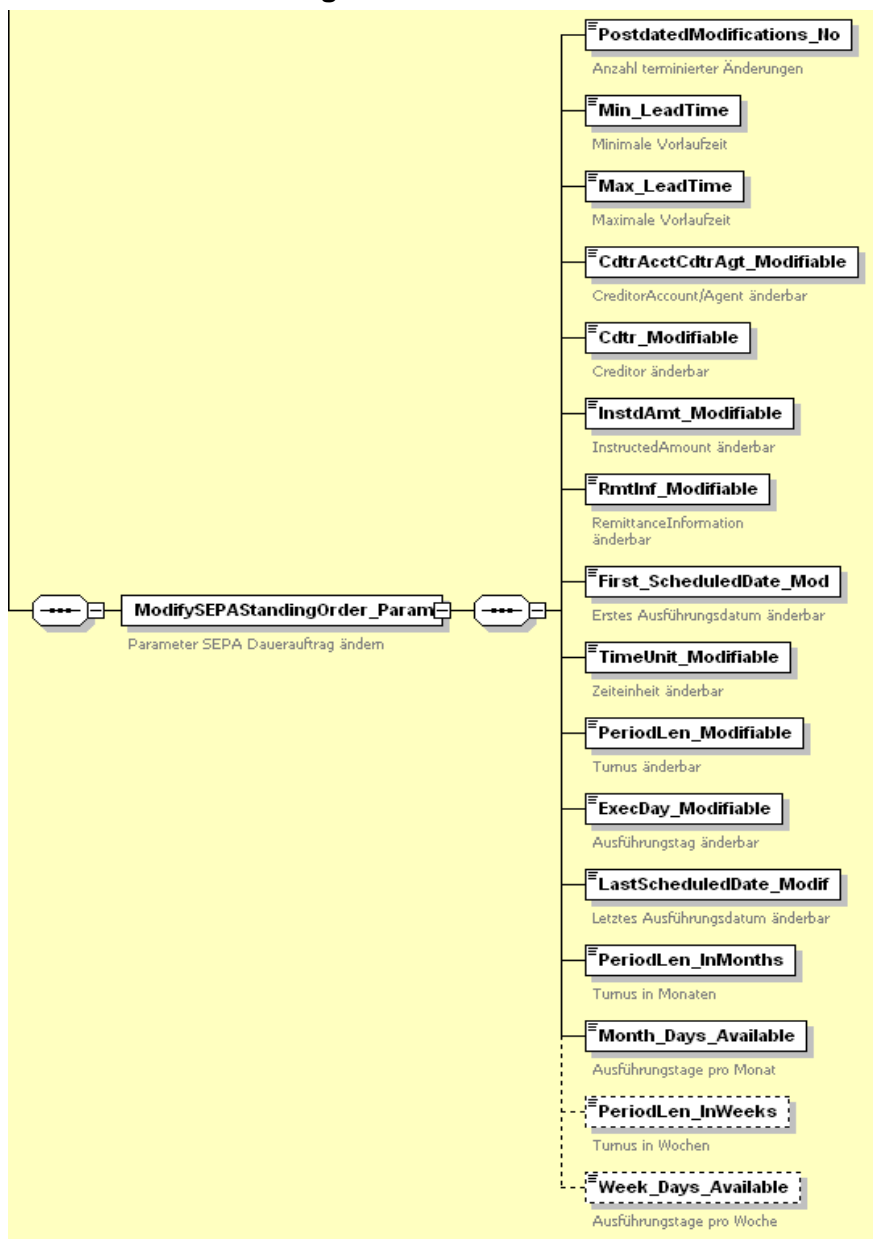


Auftragsspezifische Bankparameterdaten für den Geschäftsvorfall „Terminierte SEPA-COR1-Sammellastschrift“.

Tagname SubmitPostdatedSEPACOR1MultDirDeb Param

Financial Transaction Services (FinTS)	Version:	Kapitel:
Dokument: Messages - Multibankfähige Geschäftsvorfälle	4.0 Final Version	IV
Kapitel: Data Dictionary	Stand:	Seite:
Abschnitt: Alphabetische Elementbeschreibungen	04.12.2013	787

Parameter SEPA-Dauerauftrag ändern

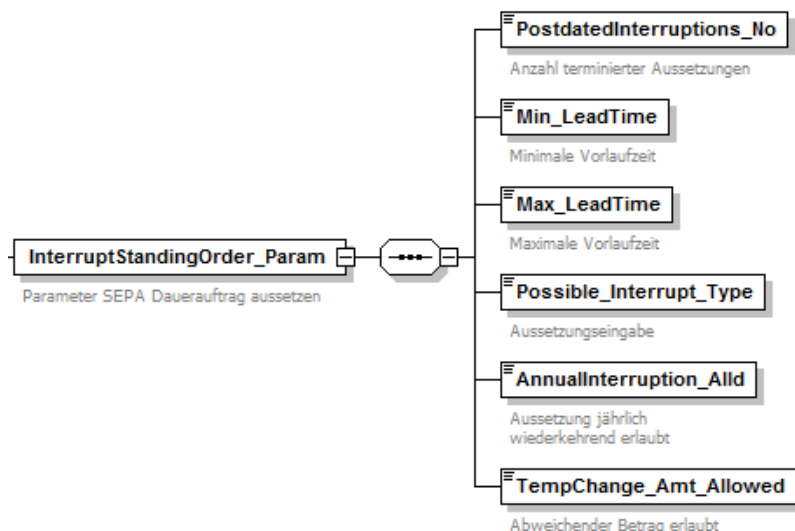


Auftragsspezifische Bankparameterdaten für den Geschäftsvorfall „SEPA-Dauerauftrag ändern“.

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

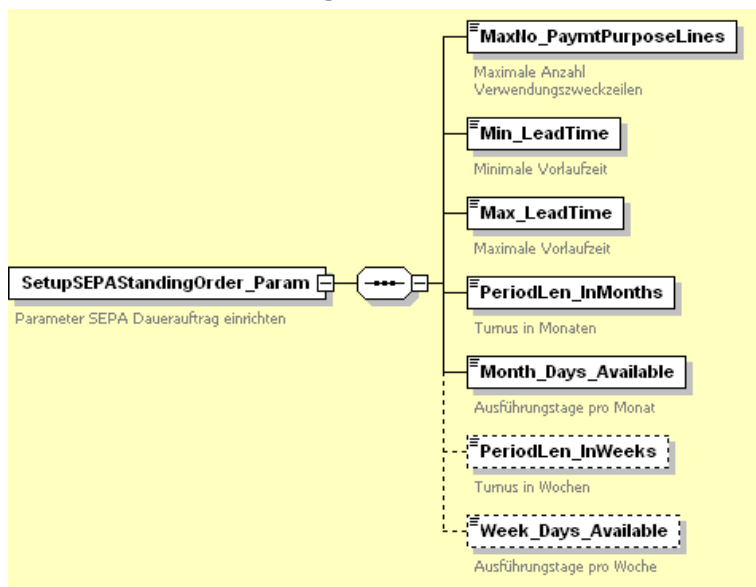
Parameter SEPA-Dauerauftrag aussetzen



Auftragsspezifische Bankparameterdaten für den Geschäftsvorfall „SEPA-Dauerauftrag aussetzen“.

Tagname InterruptStandingOrder_Param

Parameter SEPA-Dauerauftrag einrichten



Auftragsspezifische Bankparameterdaten für den Geschäftsvorfall „SEPA-Dauerauftrag einrichten“.



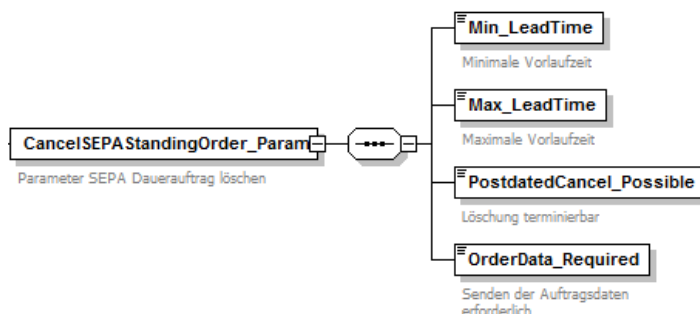
Die DE“ Maximale Anzahl Verwendungszweckzeilen“ ist überflüssig und soll daher kundenproduktseitig nicht geprüft werden.

Tagname

SetupSEPASTandingOrder_Param

Financial Transaction Services (FinTS)	Version:	Kapitel:
Dokument: Messages - Multibankfähige Geschäftsvorfälle	4.0 Final Version	IV
Kapitel: Data Dictionary	Stand:	Seite:
Abschnitt: Alphabetische Elementbeschreibungen	04.12.2013	789

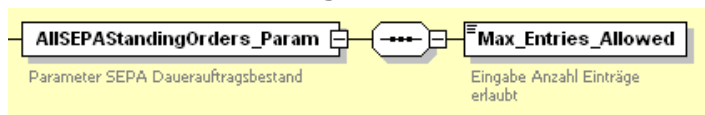
Parameter SEPA-Dauerauftrag löschen



Auftragsspezifische Bankparameterdaten für den Geschäftsvorfall „SEPA-Dauerauftrag löschen“.

Tagname CancelSEPAStandingOrder_Param

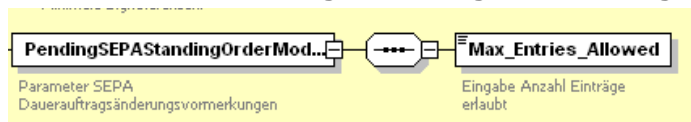
Parameter SEPA-Dauerauftragsbestand



Auftragsspezifische Bankparameterdaten für den Geschäftsvorfall „SEPA-Dauerauftragsbestand“.

Tagname AllSEPASTandingOrders_Param

Parameter SEPA-Dauerauftragsänderungsvormerkungen

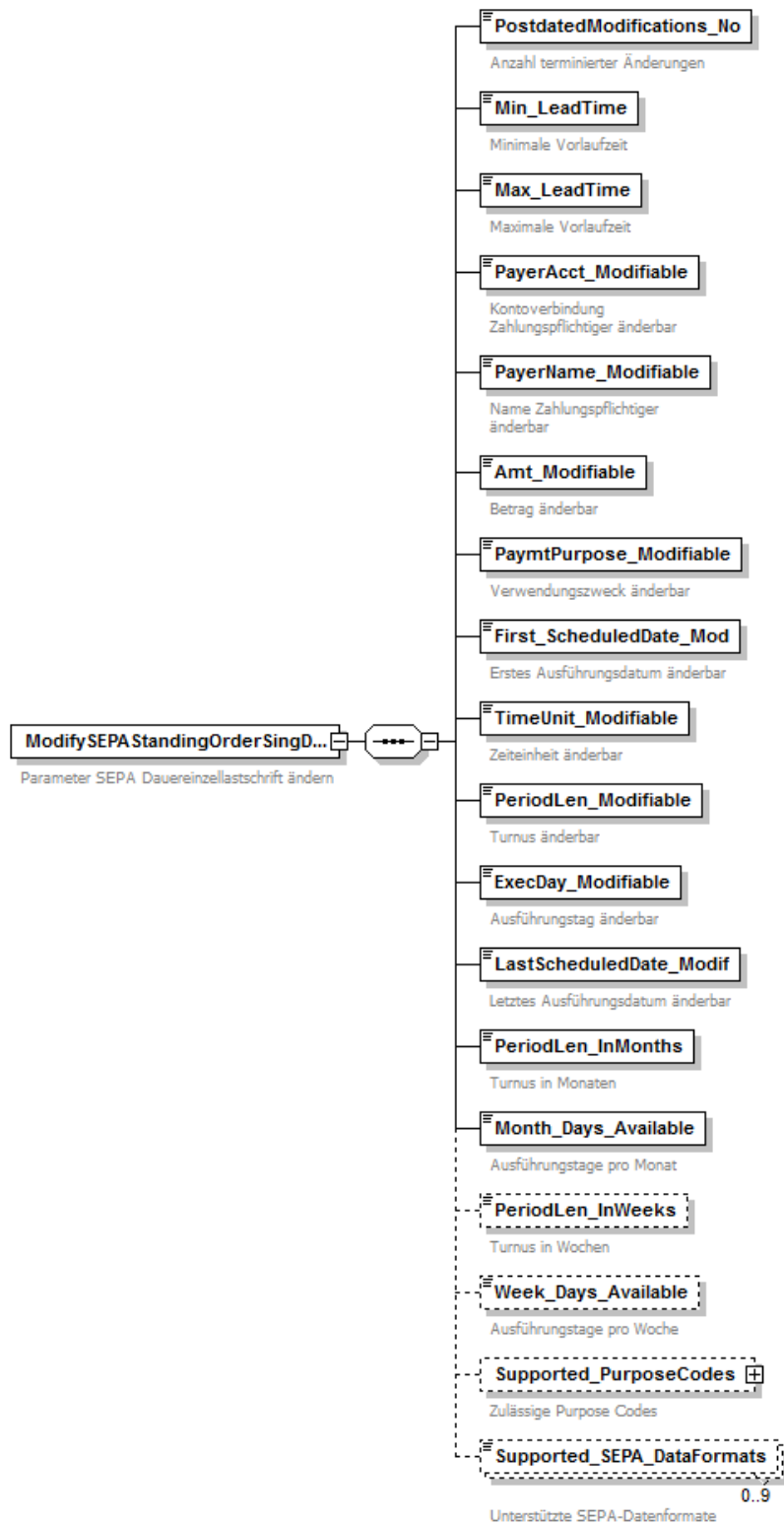


Auftragsspezifische Bankparameterdaten für den Geschäftsvorfall „SEPA-Dauerauftragsänderungsvormerkungen“.

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-Dauereinzellschrift ändern

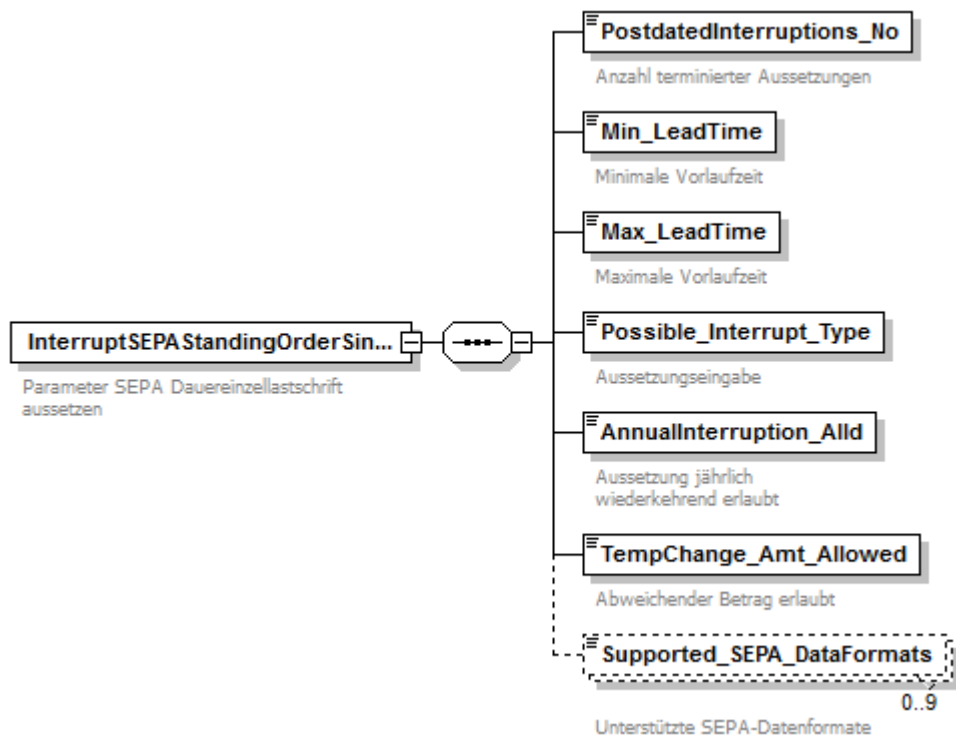


Auftragsspezifische Bankparameterdaten für den Geschäftsvorfall „SEPA-Dauereinzellschrift ändern“.

Tagname ModifySEPAStandingOrderSingDirDeb Param

Financial Transaction Services (FinTS)	Version:	Kapitel:
Dokument: Messages - Multibankfähige Geschäftsvorfälle	4.0 Final Version	IV
Kapitel: Data Dictionary	Stand:	Seite:
Abschnitt: Alphabetische Elementbeschreibungen	04.12.2013	791

Parameter SEPA-Dauereinzellschrift aussetzen

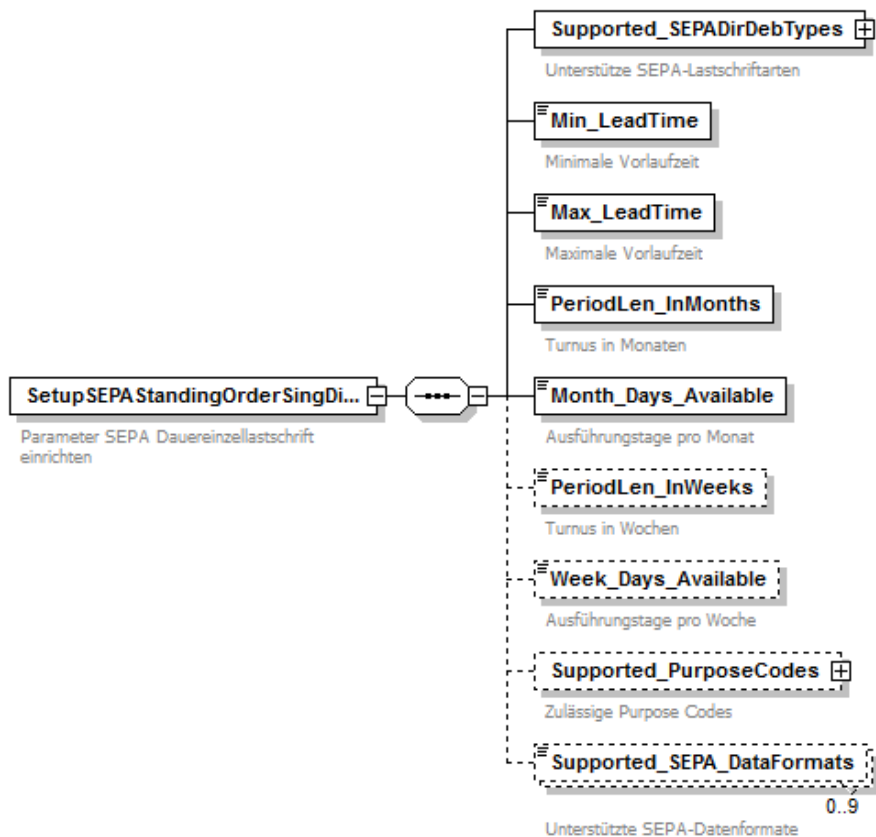


Auftragsspezifische Bankparameterdaten für den Geschäftsvorfall „SEPA-Dauereinzellschrift aussetzen“.

Tagname InterruptSEPAStandingOrderSingDirDeb_Param

Kapitel: IV	Version: 4.0 Final Version	Financial Transaction Services (FinTS) Dokument: Messages - Multibankfähige Geschäftsvorfälle
Seite: 792	Stand: 04.12.2013	Kapitel: Data Dictionary Abschnitt: Alphabetische Elementbeschreibungen

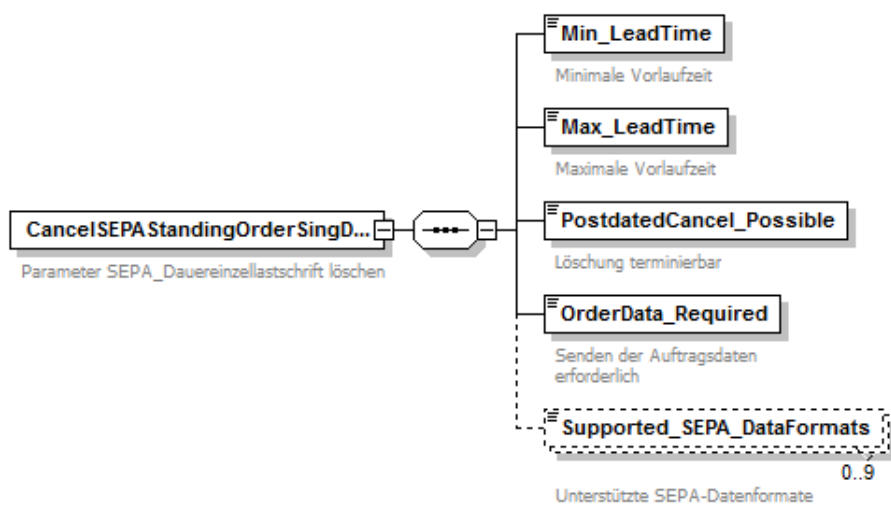
Parameter SEPA-Dauereinzellschrift einrichten



Auftragsspezifische Bankparameterdaten für den Geschäftsvorfall „SEPA-Dauereinzellschrift einrichten“.

Tagname SetupSEPAStandingOrderSingDirDeb Param

Parameter SEPA-Dauereinzellschrift löschen

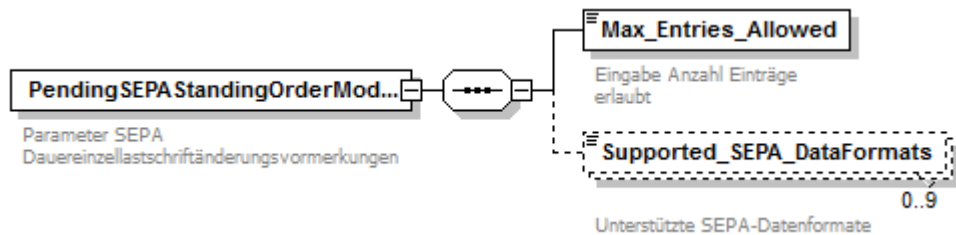


Auftragsspezifische Bankparameterdaten für den Geschäftsvorfall „SEPA-Dauereinzellschrift löschen“.

Tagname CancelSEPAStandingOrderSingDirDeb Param

Financial Transaction Services (FinTS)	Version:	Kapitel:
Dokument: Messages - Multibankfähige Geschäftsvorfälle	4.0 Final Version	IV
Kapitel: Data Dictionary	Stand:	Seite:
Abschnitt: Alphabetische Elementbeschreibungen	04.12.2013	793

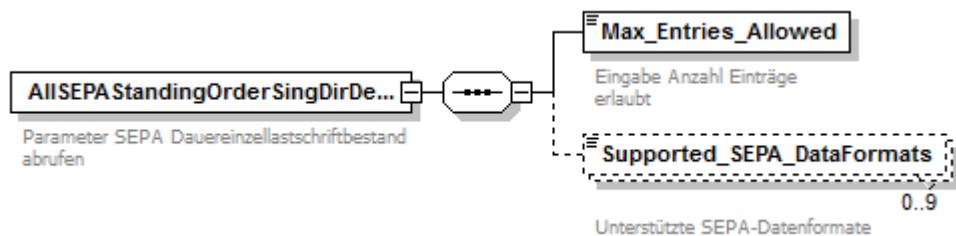
Parameter SEPA-Dauereinzellschriftänderungsvormerkungen



Auftragsspezifische Bankparameterdaten für den Geschäftsvorfall „SEPA-Dauereinzellschriftänderungsvormerkungen abrufen“.

Tagname PendingSEPAStandingOrderModifSingDirDeb_Param

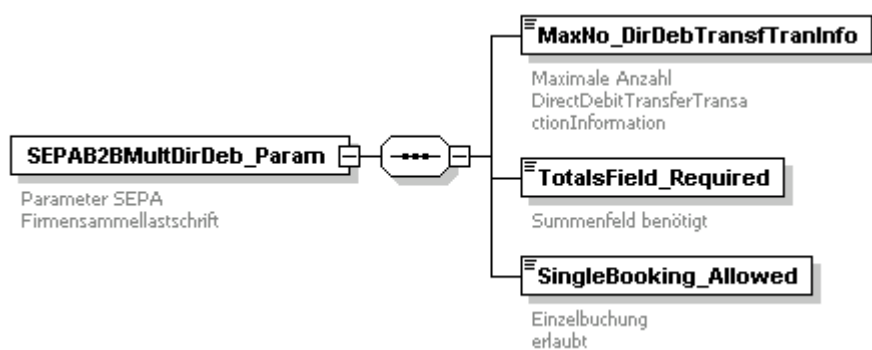
Parameter SEPA-Dauereinzellschriftbestand abrufen



Auftragsspezifische Bankparameterdaten für den Geschäftsvorfall „SEPA-Dauereinzellschriftbestand abrufen“.

Tagname AIISEPAStandingOrderSingDirDeb_Param

Parameter SEPA-Firmensammellastschrift

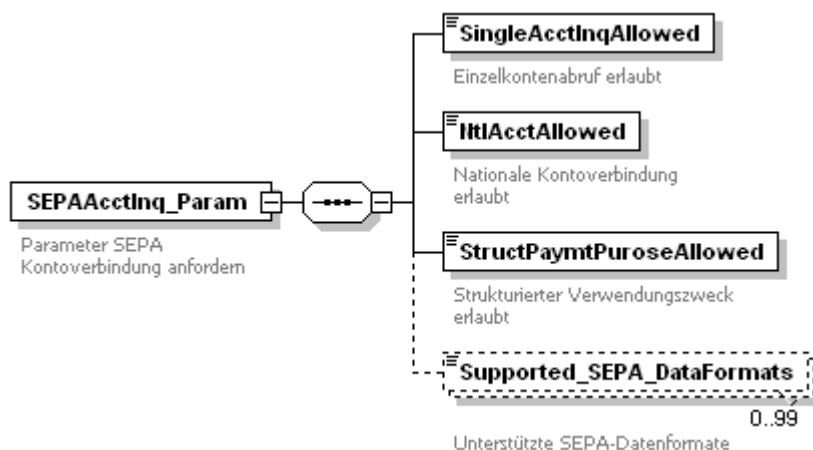


Auftragsspezifische Bankparameterdaten für den Geschäftsvorfall „SEPA-Firmensammellastschrift“.

Tagname SEPAB2BMultDirDeb_Param

Parameter SEPA-Kontoverbindung anfordern (Schemaversion 1)

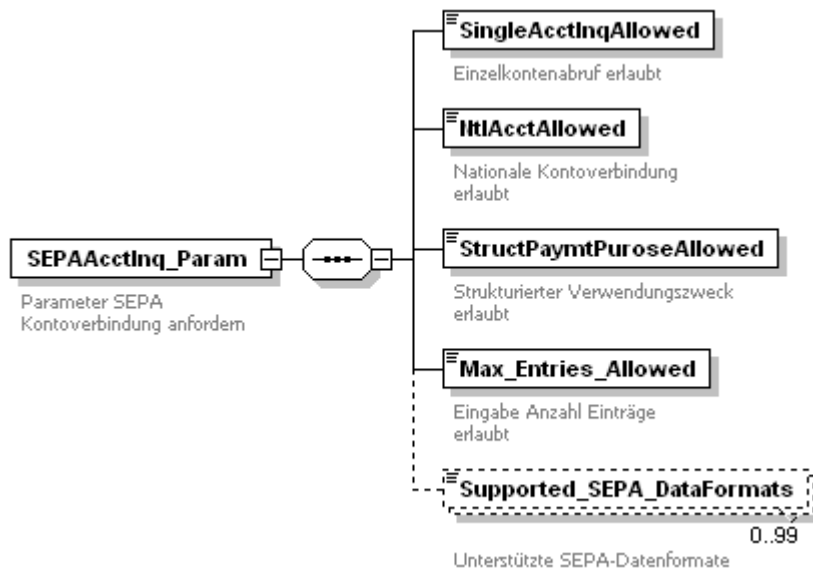
Kapitel: IV	Version: 4.0 Final Version	Financial Transaction Services (FinTS) Dokument: Messages - Multibankfähige Geschäftsvorfälle
Seite: 794	Stand: 04.12.2013	Kapitel: Data Dictionary Abschnitt: Alphabetische Elementbeschreibungen



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)

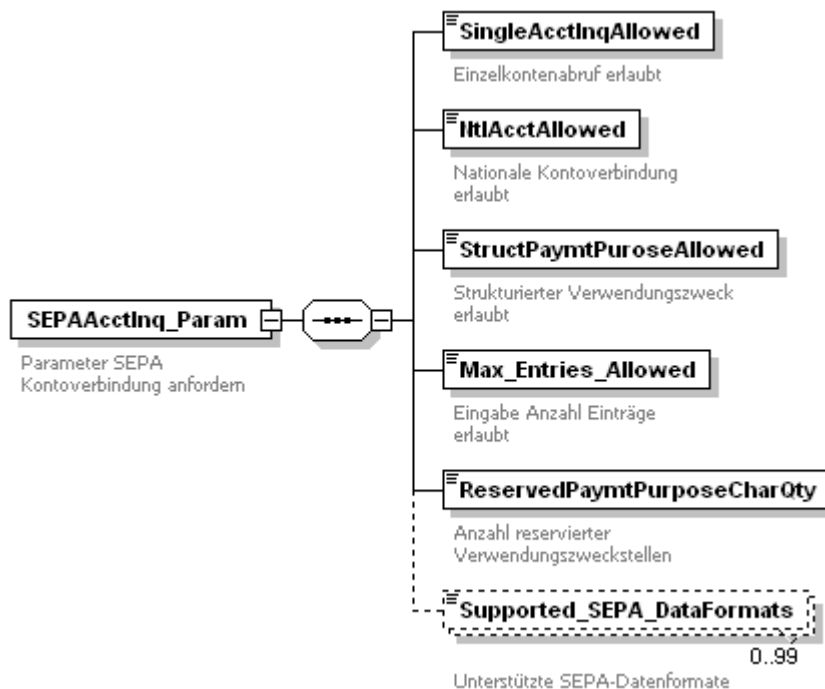


Mittels dieser DEG werden die Optionen für das Anfordern von SEPA-Kontoverbindungen bestimmt. Außerdem werden die URIs der unterstützten SEPA-Datenformate (pain messages) an das Kundenprodukt übermittelt.

Tagname SEPAAcctInq_Param

Financial Transaction Services (FinTS)	Version:	Kapitel:
Dokument: Messages - Multibankfähige Geschäftsvorfälle	4.0 Final Version	IV
Kapitel: Data Dictionary	Stand:	Seite:
Abschnitt: Alphabetische Elementbeschreibungen	04.12.2013	795

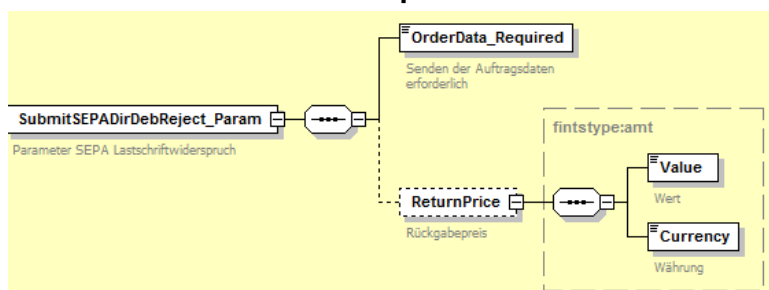
Parameter SEPA-Kontoverbindung anfordern (Schemaversion 3)



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

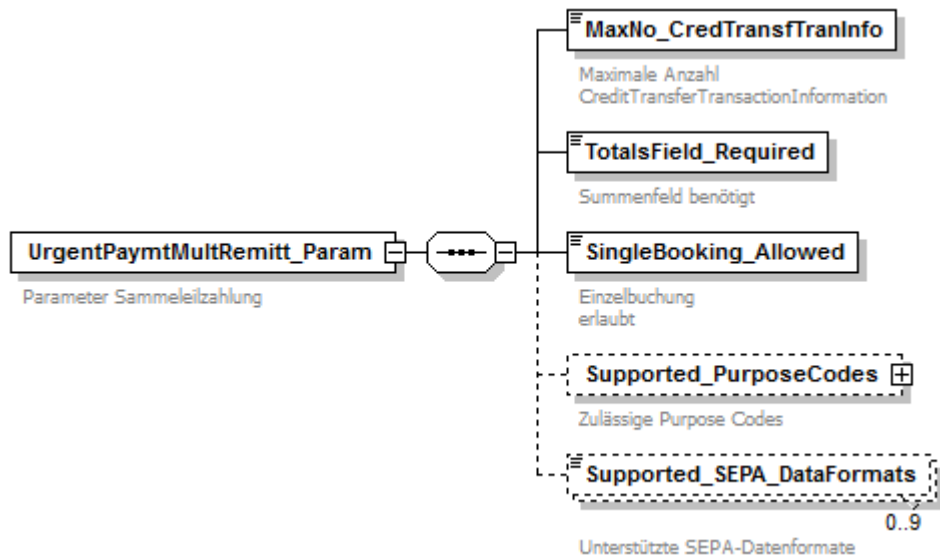


Übermitteln der Informationen, die für den Lastschriftwiderspruch benötigt werden, u. a. auch des Rücknahmepreises.

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

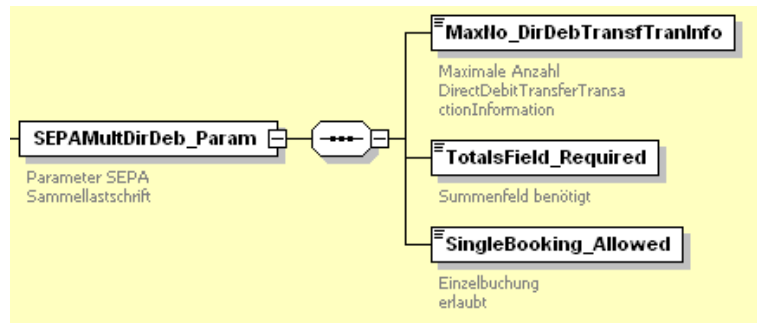
Parameter Sammeleilzahlung



Auftragsspezifische Bankparameterdaten für den Geschäftsvorfall „Sammeleilzahlung“.

Tagname UrgentPaymtMultRemitt_Param

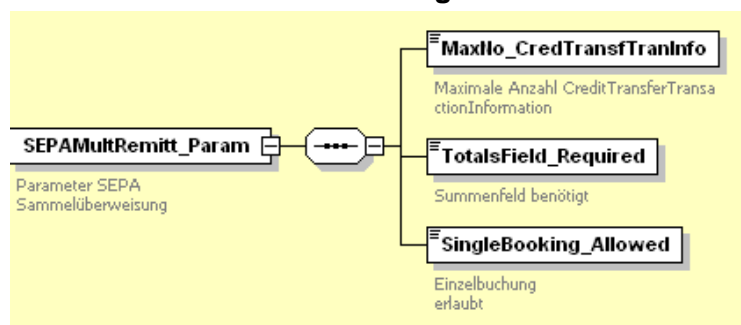
Parameter SEPA-Sammellastschrift



Auftragsspezifische Bankparameterdaten für den Geschäftsvorfall „SEPA-Sammellastschrift“.

Tagname SEPAMultDirDeb_Param

Parameter SEPA-Sammelüberweisung

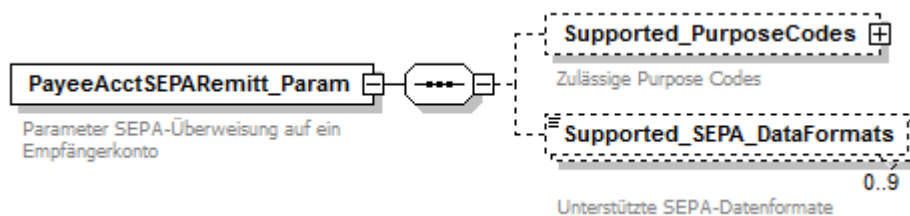


Auftragsspezifische Bankparameterdaten für den Geschäftsvorfall „SEPA-Sammelüberweisung“.

Financial Transaction Services (FinTS)	Version:	Kapitel:
Dokument: Messages - Multibankfähige Geschäftsvorfälle	4.0 Final Version	IV
Kapitel: Data Dictionary	Stand:	Seite:
Abschnitt: Alphabetische Elementbeschreibungen	04.12.2013	797

Tagname SEPAMultRemitt_Param

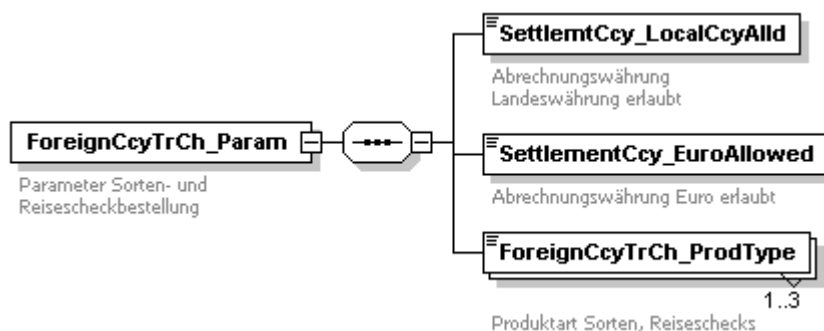
Parameter SEPA-Überweisung auf ein Empfängerkonto



Auftragsspezifische Bankparameterdaten für den Geschäftsvorfall „SEPA-Überweisung auf ein Empfängerkonto“.

Tagname PayeeAcctSEPARemitt_Param

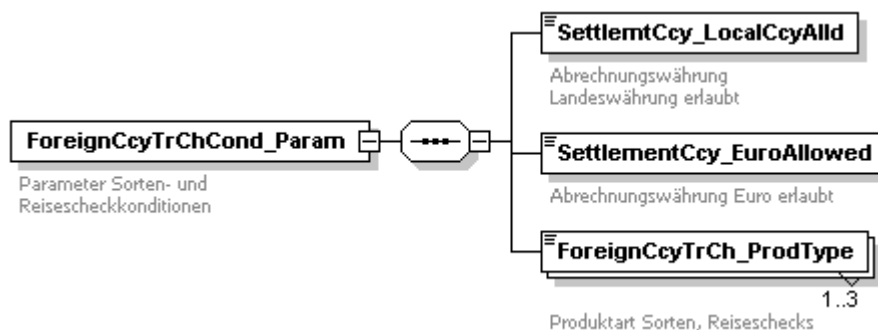
Parameter Sorten- und Reisescheckbestellung



Auftragsspezifische Bankparameterdaten für den Geschäftsvorfall „Sorten- und Reisescheckbestellung“.

Tagname ForeignCcyTrCh_Param

Parameter Sorten- und Reisescheckkonditionen

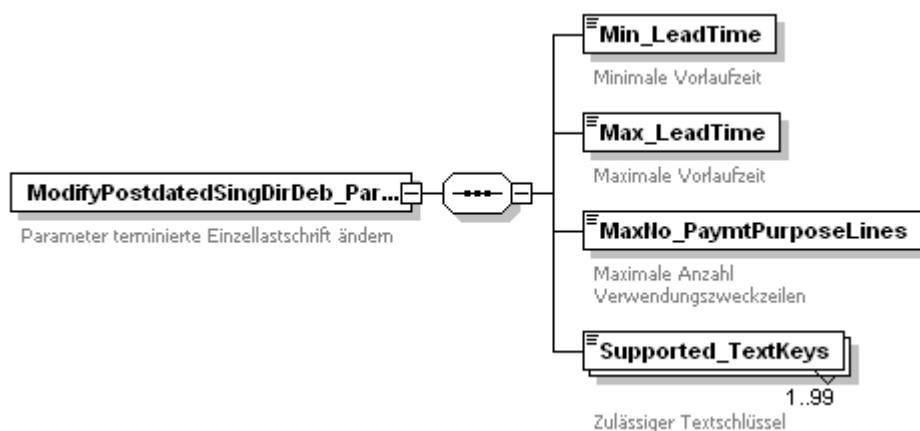


Auftragsspezifische Bankparameterdaten für den Geschäftsvorfall „Sorten- und Reisescheckkonditionen“.

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

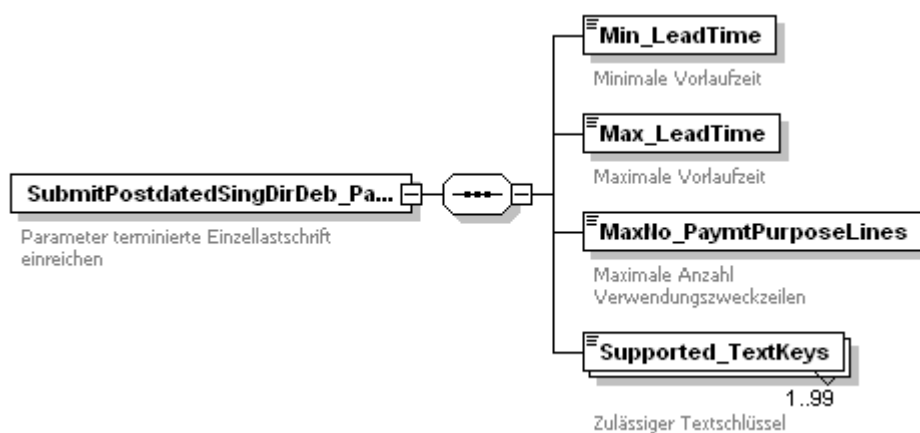
Parameter terminierte Einzellastschrift ändern



Auftragsspezifische Bankparameterdaten für den Geschäftsvorfall "Terminierte Einzellastschrift ändern".

Tagname ModifyPostdatedSingDirDeb_Param

Parameter terminierte Einzellastschrift einreichen



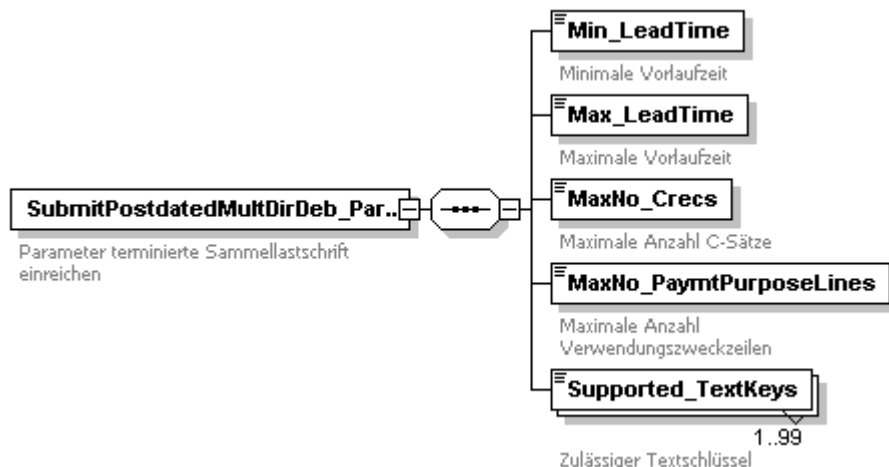
Auftragsspezifische Bankparameterdaten für den Geschäftsvorfall "Terminierte Einzellastschrift einreichen".

Financial Transaction Services (FinTS)		Version:	Kapitel:
Dokument:	Messages - Multibankfähige Geschäftsvorfälle	4.0 Final Version	IV
Kapitel:	Data Dictionary	Stand:	Seite:
Abschnitt:	Alphabetische Elementbeschreibungen	04.12.2013	799

Tagname

SubmitPostdatedSingDirDeb_Param

Parameter terminierte Sammellastschrift einreichen

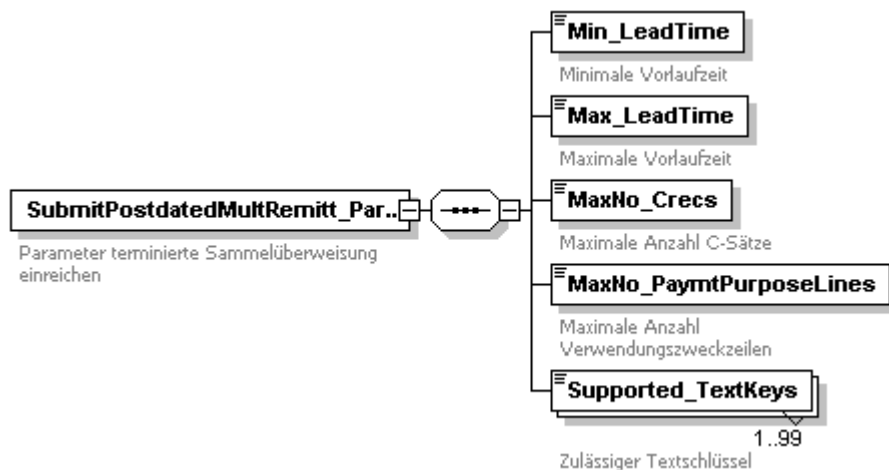


Auftragsspezifische Bankparameterdaten für den Geschäftsvorfall „Terminierte Sammellastschrift einreichen“.

Tagname

SubmitPostdatedMultDirDeb_Param

Parameter terminierte Sammelüberweisung einreichen



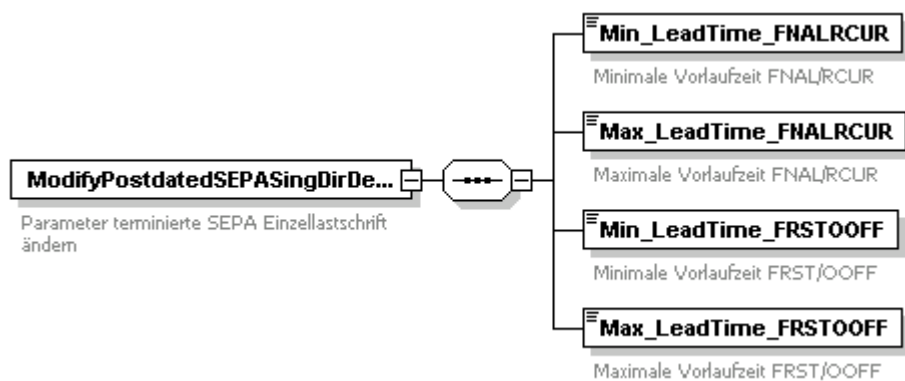
Auftragsspezifische Bankparameterdaten für den Geschäftsvorfall „Terminierte Sammelüberweisung einreichen“.

Tagname

SubmitPostdatedMultRemitt_Param

Parameter terminierte SEPA-Einzellastschrift ändern

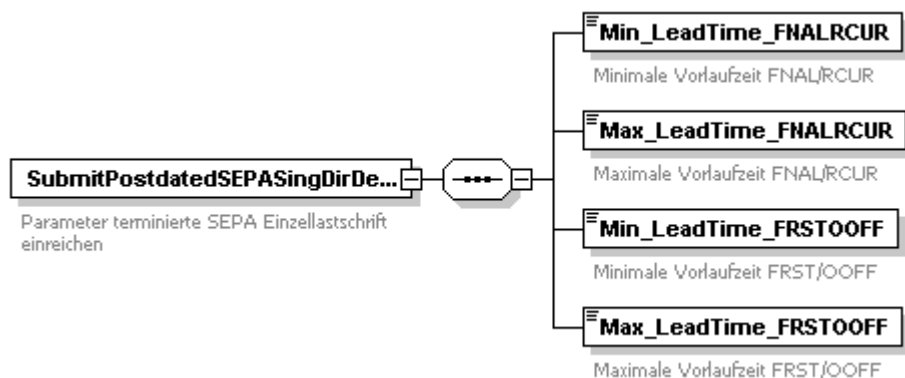
Kapitel: IV	Version: 4.0 Final Version	Financial Transaction Services (FinTS) Dokument: Messages - Multibankfähige Geschäftsvorfälle
Seite: 800	Stand: 04.12.2013	Kapitel: Data Dictionary Abschnitt: Alphabetische Elementbeschreibungen



Auftragsspezifische Bankparameterdaten für den Geschäftsvorfall „Terminierte SEPA-Einzellastschrift ändern“.

Tagname ModifyPostdatedSEPASingDirDeb_Param

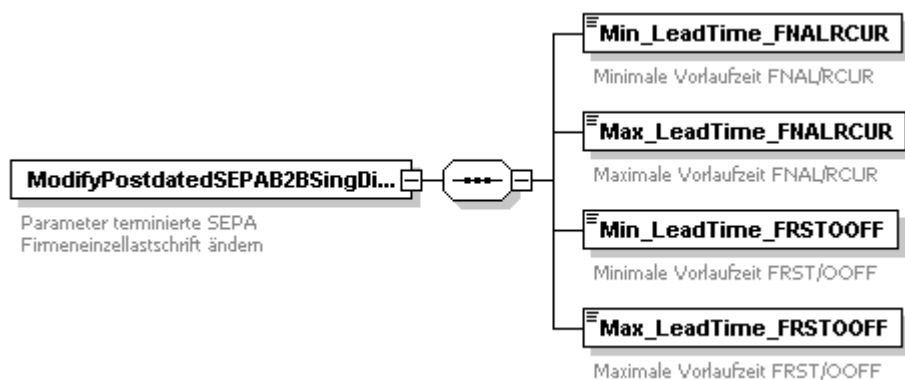
Parameter terminierte SEPA-Einzellastschrift einreichen



Auftragsspezifische Bankparameterdaten für den Geschäftsvorfall „Terminierte SEPA-Einzellastschrift einreichen“.

Tagname SubmitPostdatedSEPASingDirDeb_Param

Parameter terminierte SEPA-Firmeneinzellastschrift ändern

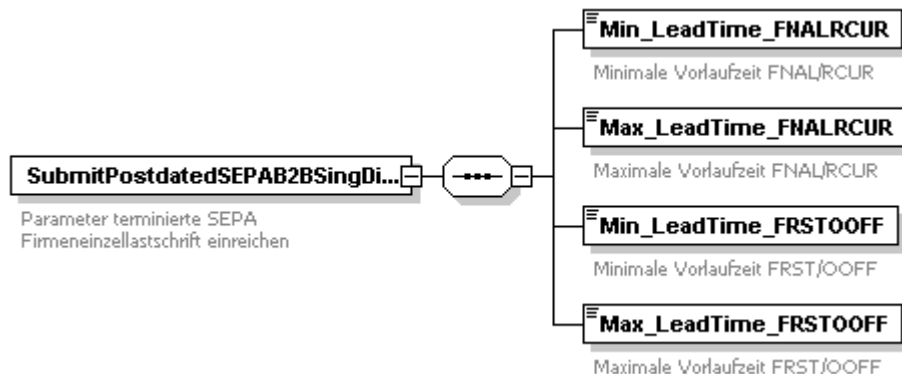


Auftragsspezifische Bankparameterdaten für den Geschäftsvorfall „Terminierte SEPA-Firmeneinzellastschrift ändern“.

Financial Transaction Services (FinTS)	Version:	Kapitel:
Dokument: Messages - Multibankfähige Geschäftsvorfälle	4.0 Final Version	IV
Kapitel: Data Dictionary	Stand:	Seite:
Abschnitt: Alphabetische Elementbeschreibungen	04.12.2013	801

Tagname ModifyPostdatedSEPAB2BSingDirDeb_Param

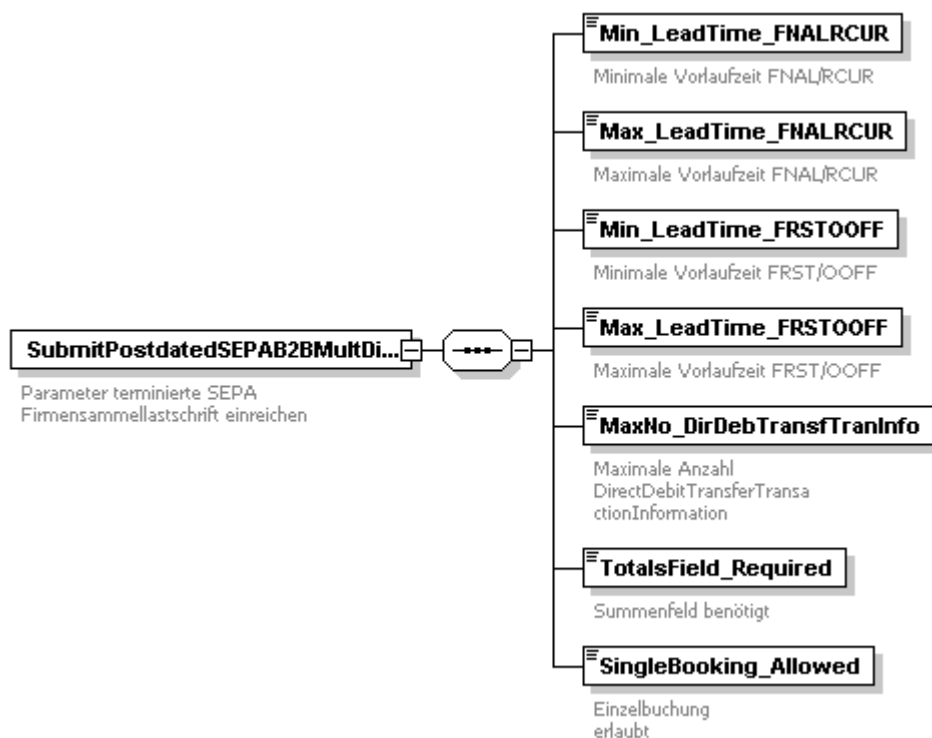
Parameter terminierte SEPA-Firmeneinzellschrift einreichen



Auftragsspezifische Bankparameterdaten für den Geschäftsvorfall „Terminierte SEPA-Firmeneinzellschrift einreichen“.

Tagname SubmitPostdatedSEPAB2BSingDirDeb_Param

Parameter terminierte SEPA-Firmensammellastschrift einreichen

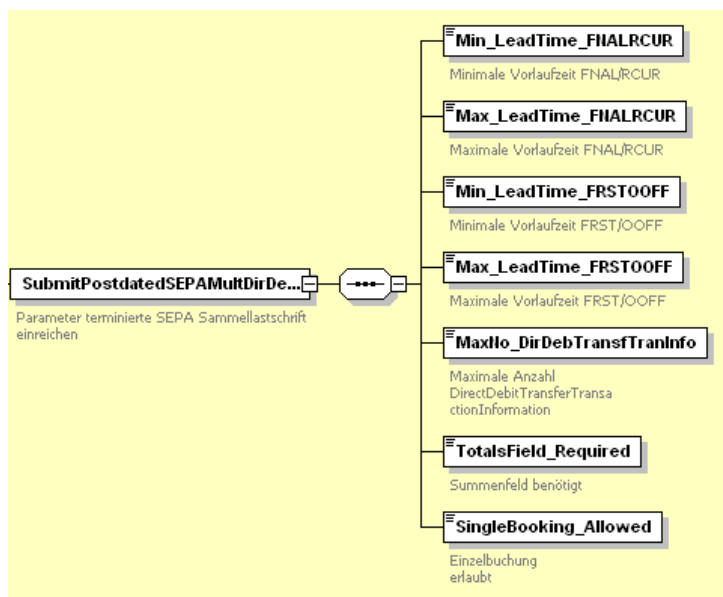


Auftragsspezifische Bankparameterdaten für den Geschäftsvorfall „Terminierte SEPA-Firmensammellastschrift einreichen“.

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

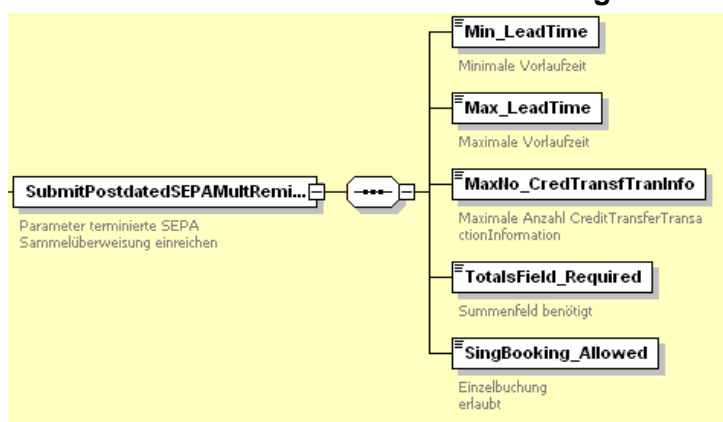
Parameter terminierte SEPA-Sammellastschrift einreichen



Auftragsspezifische Bankparameterdaten für den Geschäftsvorfall „Terminierte SEPA-Sammellastschrift einreichen“.

Tagname SubmitPostdatedSEPAMultDirDeb_Param

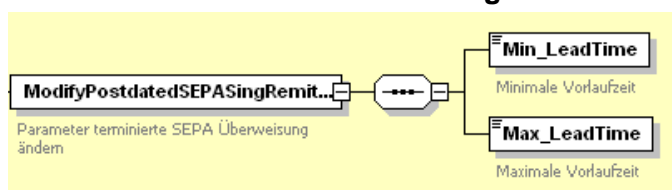
Parameter terminierte SEPA-Sammelüberweisung einreichen



Auftragsspezifische Bankparameterdaten für den Geschäftsvorfall „Terminierte SEPA-Sammelüberweisung einreichen“.

Tagname SubmitPostdatedSEPAMultRemitt_Param

Parameter terminierte SEPA-Überweisung ändern

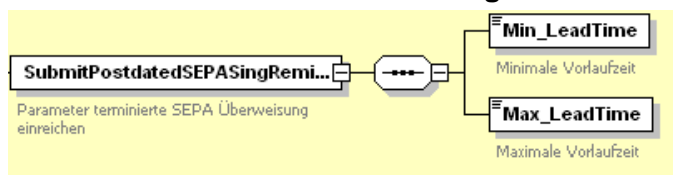


Auftragsspezifische Bankparameterdaten für den Geschäftsvorfall „Terminierte SEPA-Überweisung ändern“.

Tagname ModifyPostdatedSEPASingRemitt_Param

Financial Transaction Services (FinTS)	Version:	Kapitel:
Dokument: Messages - Multibankfähige Geschäftsvorfälle	4.0 Final Version	IV
Kapitel: Data Dictionary	Stand:	Seite:
Abschnitt: Alphabetische Elementbeschreibungen	04.12.2013	803

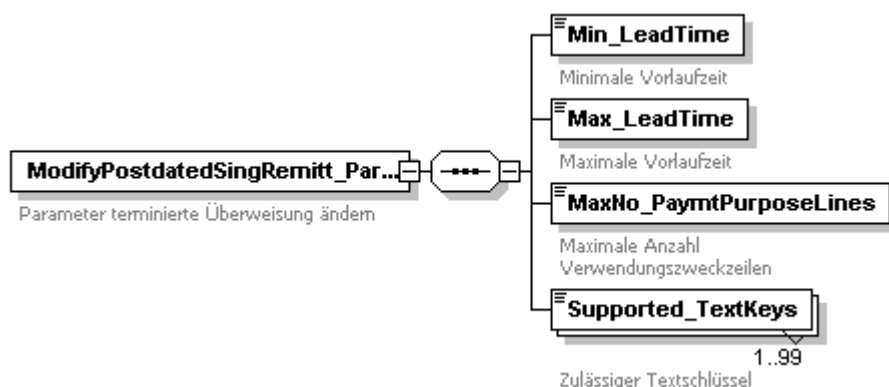
Parameter terminierte SEPA-Überweisung einreichen



Auftragsspezifische Bankparameterdaten für den Geschäftsvorfall „Terminierte SEPA-Überweisung einreichen“.

Tagname SubmitPostdatedSEPASingRemitt_Param

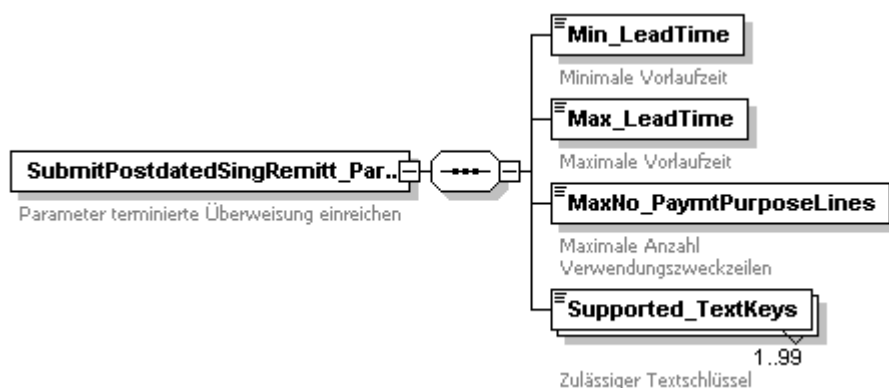
Parameter terminierte Überweisung ändern



Auftragsspezifische Bankparameterdaten für den Geschäftsvorfall „Terminierte Überweisung ändern“.

Tagname ModifyPostdatedSingRemitt_Param

Parameter terminierte Überweisung einreichen

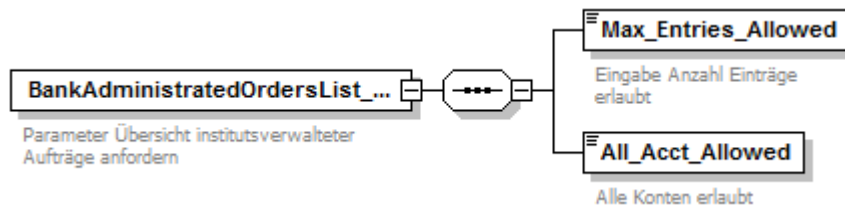


Auftragsspezifische Bankparameterdaten für den Geschäftsvorfall „Terminierte Überweisung einreichen“.

Tagname SubmitPostdatedSingRemitt_Param

Kapitel: IV	Version: 4.0 Final Version	Financial Transaction Services (FinTS) Dokument: Messages - Multibankfähige Geschäftsvorfälle
Seite: 804	Stand: 04.12.2013	Kapitel: Data Dictionary Abschnitt: Alphabetische Elementbeschreibungen

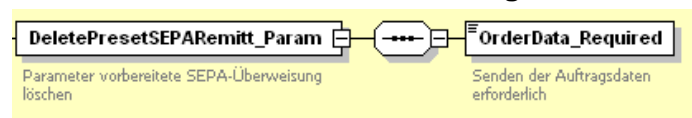
Parameter Übersicht institutsverwalteter Aufträge anfordern



Auftragsspezifische Bankparameterdaten für den Geschäftsvorfall „Übersicht institutsverwalteter Aufträge“.

Tagname BankAdministratedOrdersList_Param

Parameter vorbereitete SEPA-Überweisung löschen



Auftragsspezifische Bankparameterdaten für den Geschäftsvorfall „vorbereitete SEPA-Überweisung löschen“.

Tagname DeletePresetSEPARemitt_Param

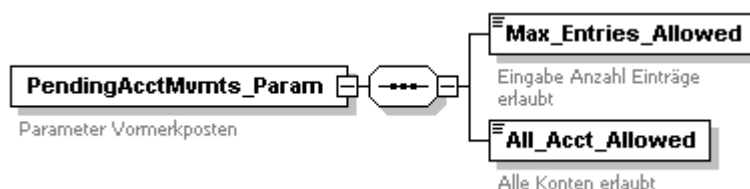
Parameter Vordruckbestellung



Auftragsspezifische Bankparameterdaten für den Geschäftsvorfall „Vordruckbestellung“.

Tagname BlankFormOrder_Param

Parameter Vormerkposten

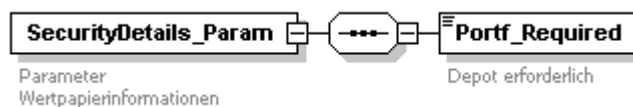


Auftragsspezifische Bankparameterdaten für den Geschäftsvorfall „Vormerkposten“.

Tagname PendingAcctMvmts_Param

Financial Transaction Services (FinTS)		Version:	Kapitel:
Dokument:	Messages - Multibankfähige Geschäftsvorfälle	4.0 Final Version	IV
Kapitel:	Data Dictionary	Stand:	Seite:
Abschnitt:	Alphabetische Elementbeschreibungen	04.12.2013	805

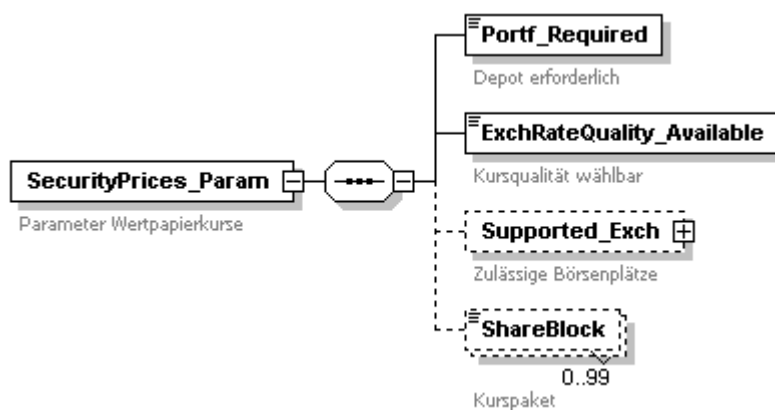
Parameter Wertpapierinformationen



Auftragsspezifische Bankparameterdaten für den Geschäftsvorfall „Wertpapierinformationen“.

Tagname SecurityDetails_Param

Parameter Wertpapierkurse

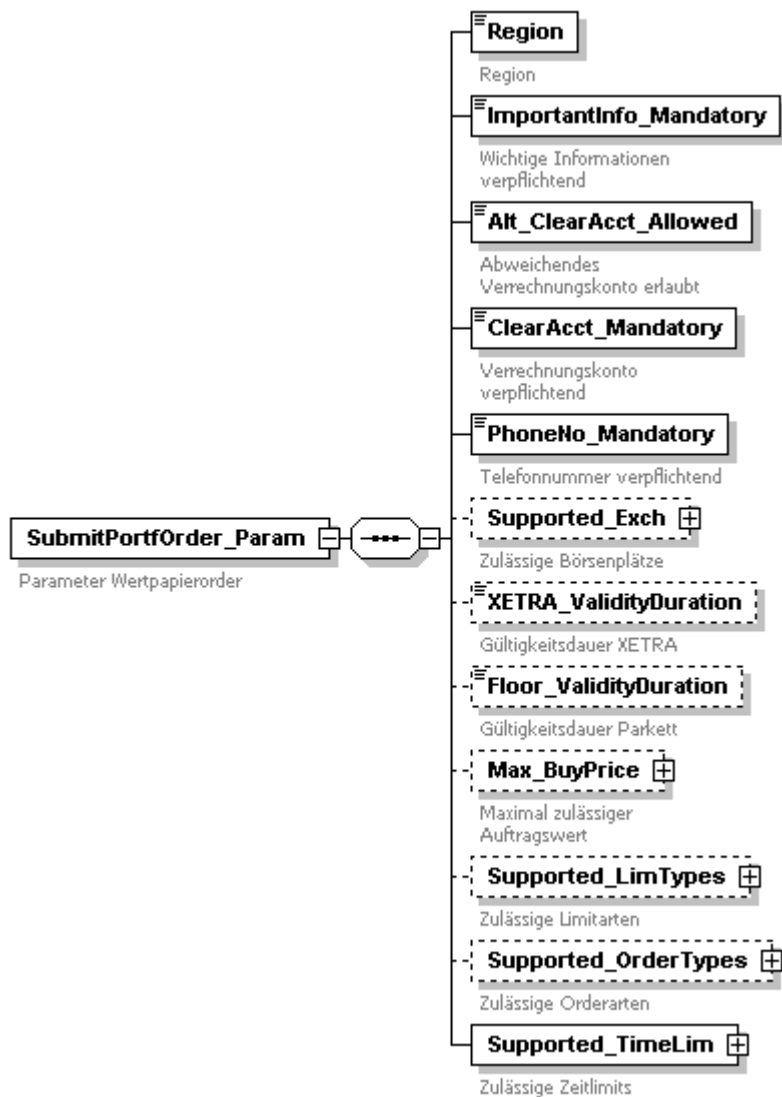


Auftragsspezifische Bankparameterdaten für den Geschäftsvorfall „Wertpapierkurse“.

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

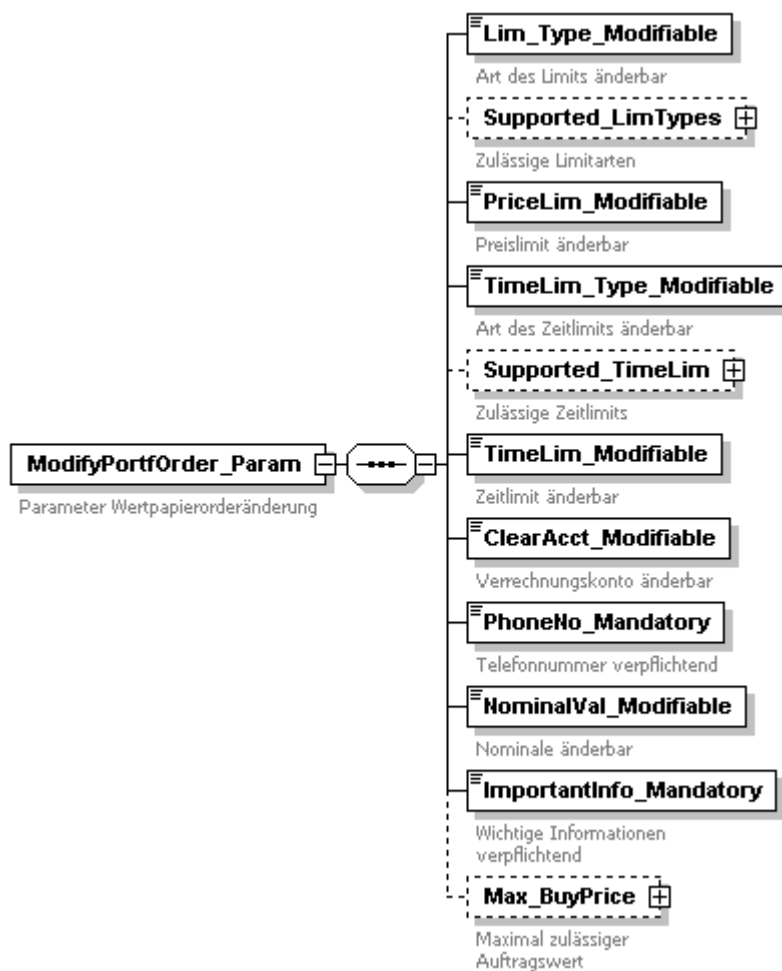


Auftragsspezifische Bankparameterdaten für den Geschäftsvorfall „Wertpapierorder“.

Tagname SubmitPortfOrder_Param

Financial Transaction Services (FinTS)	Version:	Kapitel:
Dokument: Messages - Multibankfähige Geschäftsvorfälle	4.0 Final Version	IV
Kapitel: Data Dictionary	Stand:	Seite:
Abschnitt: Alphabetische Elementbeschreibungen	04.12.2013	807

Parameter Wertpapierorderänderung (Schemaversion 1)

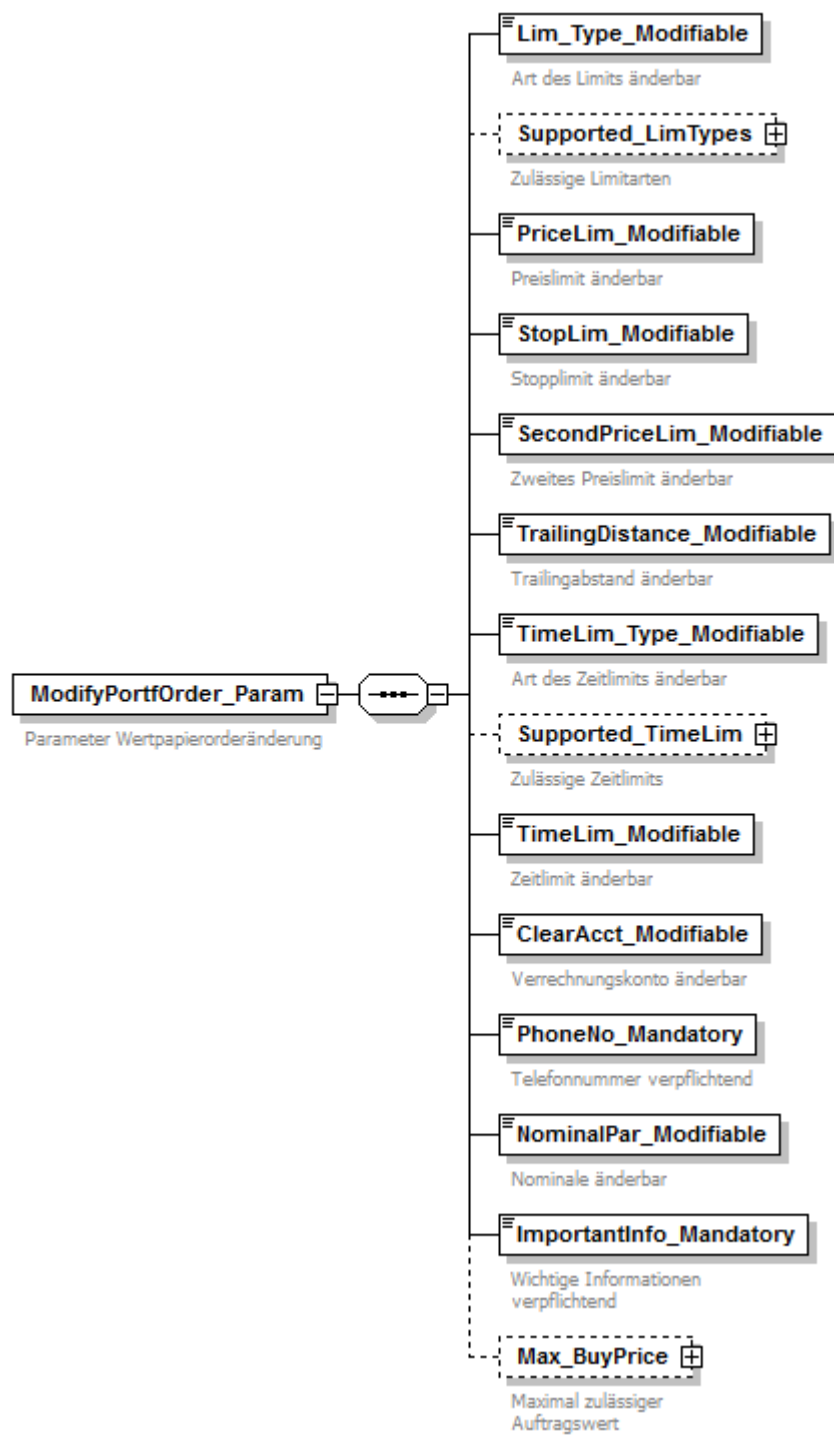


Auftragsspezifische Bankparameterdaten für den Geschäftsvorfall „Wertpapierorderänderung“.

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

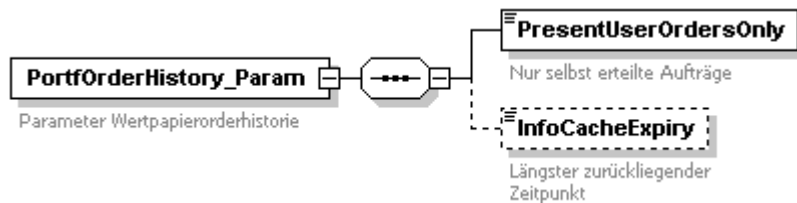
◆ Belegungsrichtlinie

Zulässige Zeitlimits

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

Financial Transaction Services (FinTS)	Version:	Kapitel:
Dokument: Messages - Multibankfähige Geschäftsvorfälle	4.0 Final Version	IV
Kapitel: Data Dictionary	Stand:	Seite:
Abschnitt: Alphabetische Elementbeschreibungen	04.12.2013	809

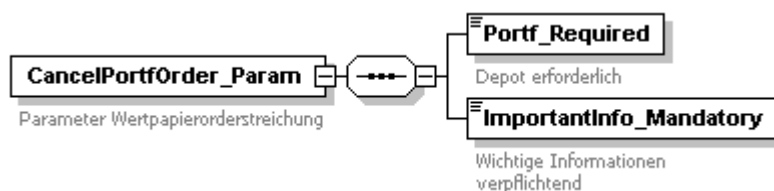
Parameter Wertpapierorderhistorie



Auftragsspezifische Bankparameterdaten für den Geschäftsvorfall „Wertpapierorderhistorie“.

Tagname PortfOrderHistory_Param

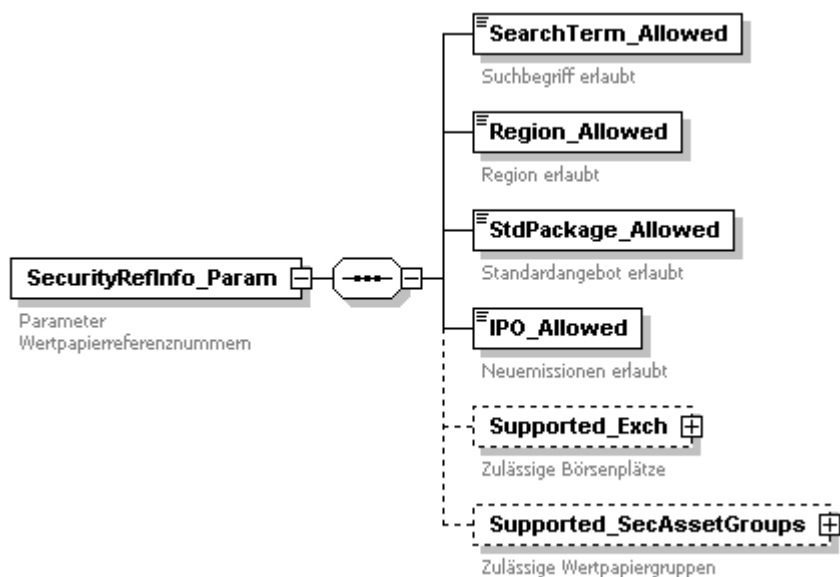
Parameter Wertpapierorderstreichung



Auftragsspezifische Bankparameterdaten für den Geschäftsvorfall „Wertpapierorderstreichung“.

Tagname CancelPortfOrder_Param

Parameter Wertpapierreferenznummern

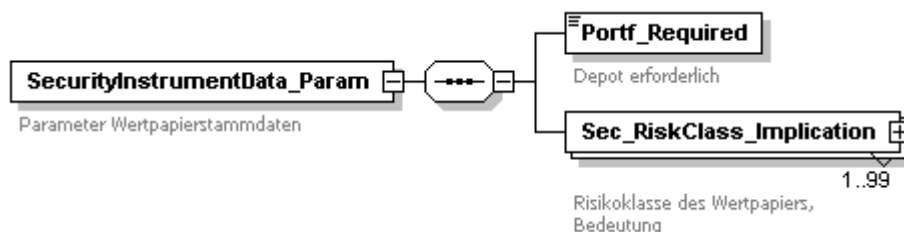


Kapitel: IV	Version: 4.0 Final Version	Financial Transaction Services (FinTS) Dokument: Messages - Multibankfähige Geschäftsvorfälle
Seite: 810	Stand: 04.12.2013	Kapitel: Data Dictionary Abschnitt: Alphabetische Elementbeschreibungen

Auftragsspezifische Bankparameterdaten für den Geschäftsvorfall „Wertpapierreferenz-nummern“.

Tagname SecurityRefInfo_Param

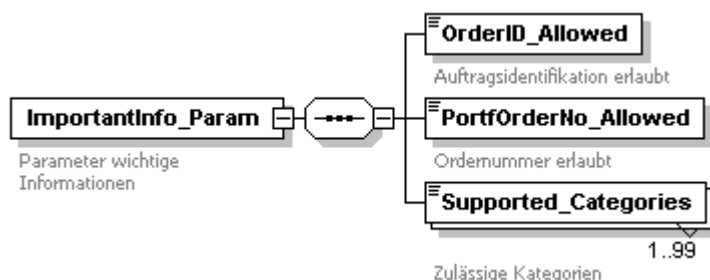
Parameter Wertpapierstammdaten



Auftragsspezifische Bankparameterdaten für den Geschäftsvorfall „Wertpapierstammdaten“.

Tagname SecurityInstrumentData_Param

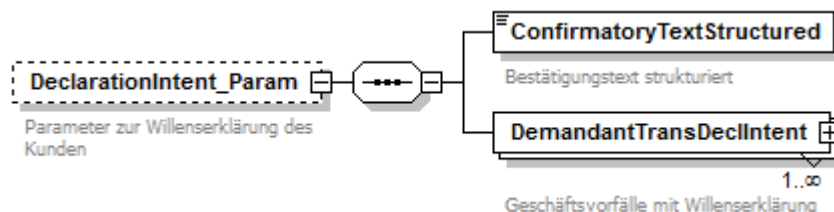
Parameter wichtige Informationen



Auftragsspezifische Bankparameterdaten für den Geschäftsvorfall „Wichtige Informationen“.

Tagname ImportantInfo_Param

Parameter Willenserklärung des Kunden



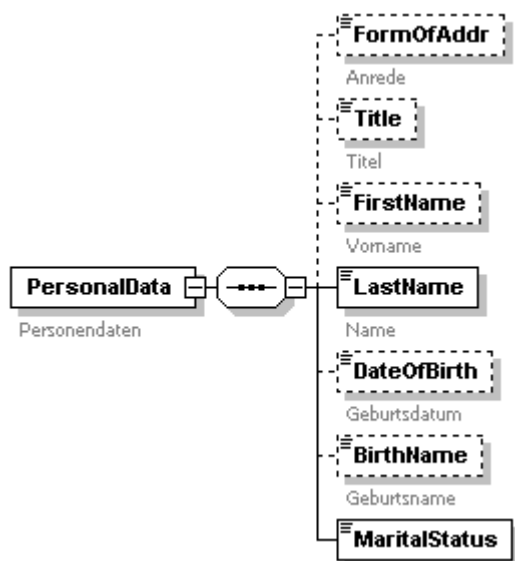
Auftragsspezifische Bankparameterdaten für den Geschäftsvorfall „Willenserklärung des Kunden“.

Tagname DeclarationIntent_Param

Financial Transaction Services (FinTS)	Version:	Kapitel:
Dokument: Messages - Multibankfähige Geschäftsvorfälle	4.0 Final Version	IV
Kapitel: Data Dictionary	Stand:	Seite:
Abschnitt: Alphabetische Elementbeschreibungen	04.12.2013	811

Personendaten

Angaben zu einer natürlichen Person.



Tagname

PersonalData

PLZ

Postleitzahl in einer Adresse.

Tagname

ZIPCode

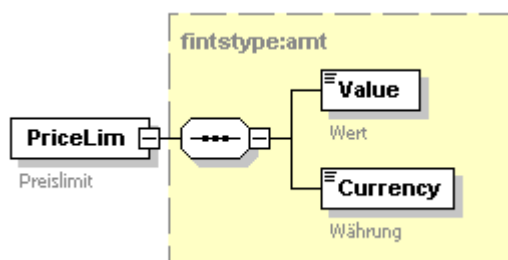
Postfach

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.

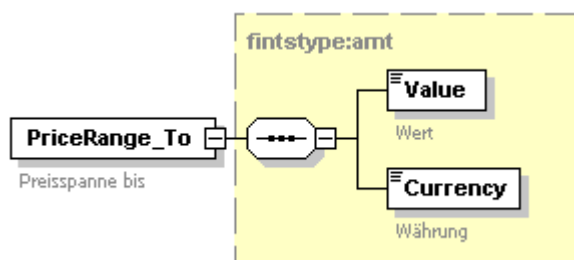
Tagname PriceLim_Modifiable

Preislimit, Wert

Limitangabe zu einer Wertpapierorder, ausgedrückt als Wert.

Tagname PriceLim_Val

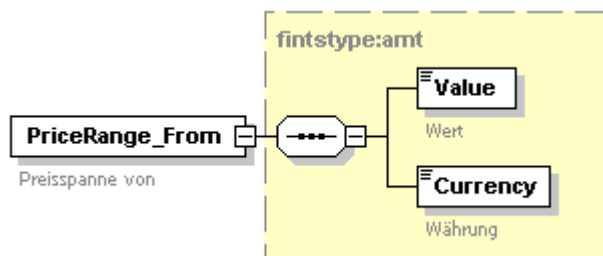
Preisspanne bis



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)	Version:	Kapitel:
Dokument: Messages - Multibankfähige Geschäftsvorfälle	4.0 Final Version	IV
Kapitel: Data Dictionary	Stand:	Seite:
Abschnitt: Alphabetische Elementbeschreibungen	04.12.2013	813

Prepaidkarte laden Parameter (Bankparameterdaten)

Auftragsspezifische Bankparameterdaten für den Geschäftsvorfall.

Tagname CharPrepaid_1_Par

Tagname CharPrepaid_2_Par

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:

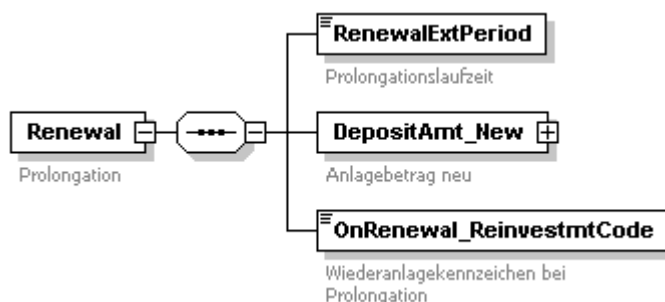
1: Sorten

2: Reiseschecks

3: Reiseschecks für zwei Unterschriften

Tagname ForeignCcyTrCh_ProdType

Prolongation



Daten, die für einen Prolongationsauftrag benötigt werden.

Tagname Renewal

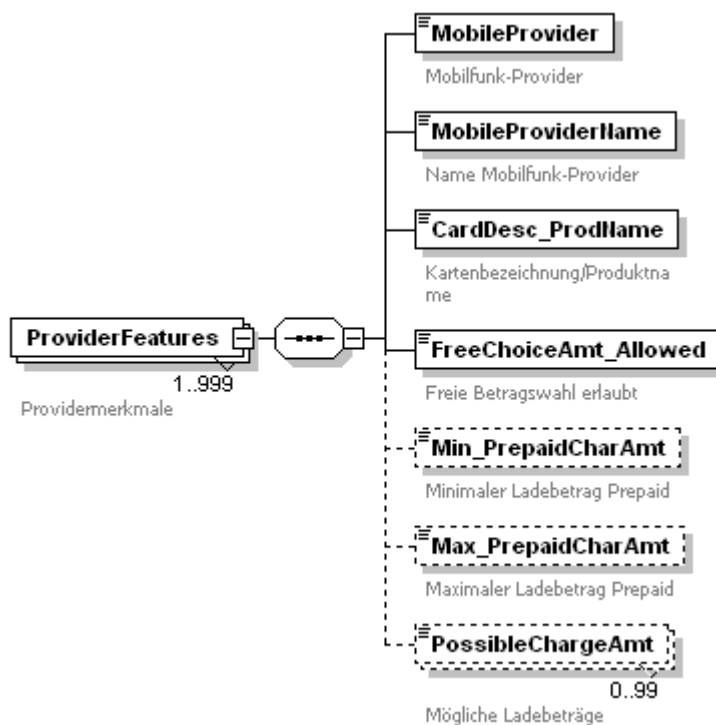
Prolongationslaufzeit

Laufzeit der Prolongation, die gemäß der Konditionen zulässig ist.

Tagname RenewalExtPeriod

Providermerkmale

Kapitel: IV	Version: 4.0 Final Version	Financial Transaction Services (FinTS) Dokument: Messages - Multibankfähige Geschäftsvorfälle
Seite: 814	Stand: 04.12.2013	Kapitel: Data Dictionary Abschnitt: Alphabetische Elementbeschreibungen



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)		Version:	Kapitel:
Dokument:	Messages - Multibankfähige Geschäftsvorfälle	4.0 Final Version	IV
Kapitel:	Data Dictionary	Stand:	Seite:
Abschnitt:	Alphabetische Elementbeschreibungen	04.12.2013	815

Tagname ReceiptStat

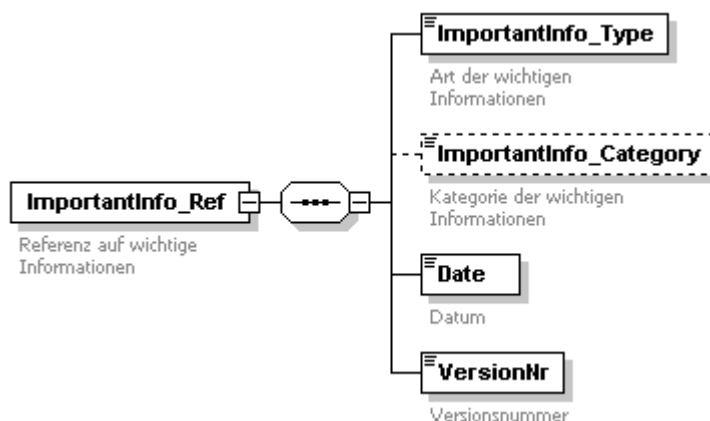
Quittungscode

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.

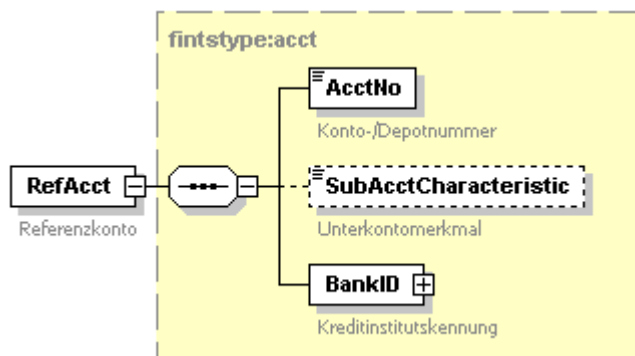
Codierung:

- 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

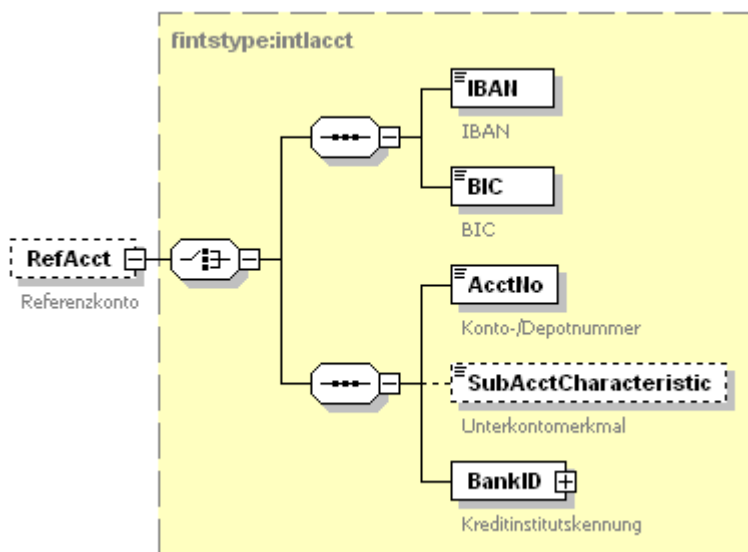
Referenzkonto



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

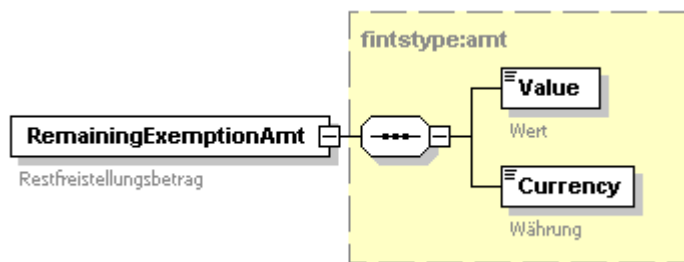
Rendite

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

Restfrestellungsbetrag



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.

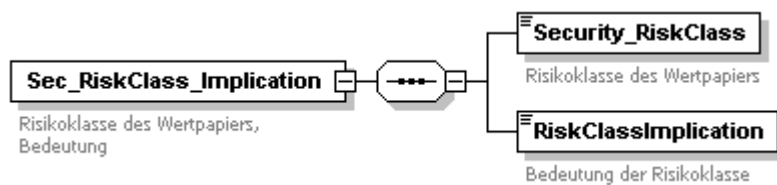
Tagname User_RiskClass

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)	Version:	Kapitel:
Dokument: Messages - Multibankfähige Geschäftsvorfälle	4.0 Final Version	IV
Kapitel: Data Dictionary	Stand:	Seite:
Abschnitt: Alphabetische Elementbeschreibungen	04.12.2013	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.

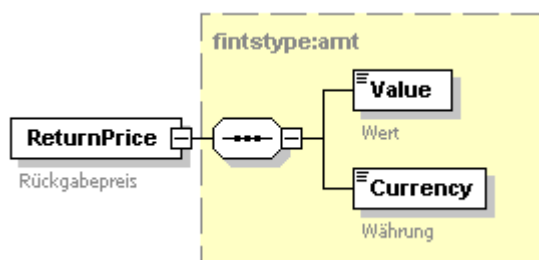
Codierung:

MD01: kein Mandat vorhanden

MD06: Widerspruch gegen eine autorisierte Lastschrift

Tagname RejectReason

Rückgabepreis



Preis für den Lastschriftwiderspruch.

Tagname ReturnPrice

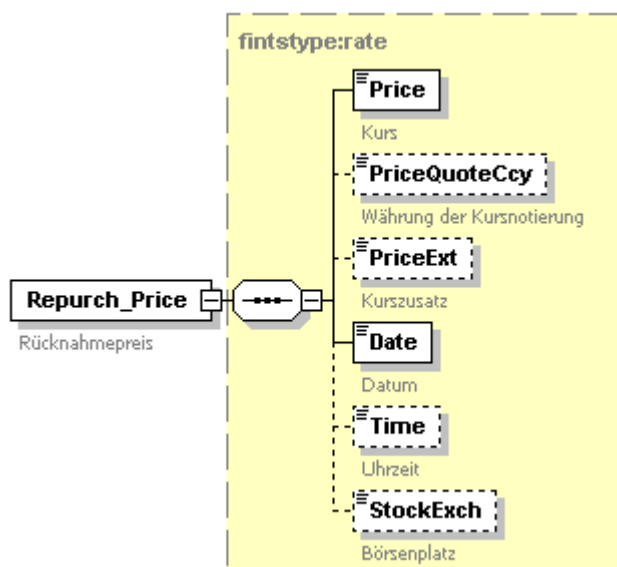
Rückmeldedatensatz

Gruppierung von Rückmeldedaten. 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

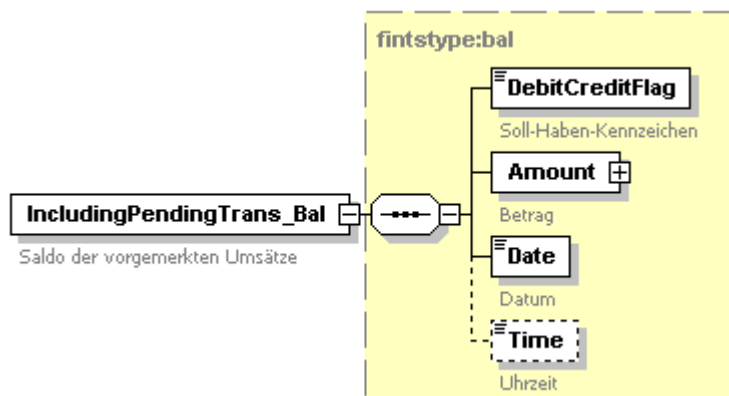
Saldenrückmeldung (Kreditinstitutsrückmeldung)

Rückmeldung zum zugehörigen Benutzerauftrag.

Tagname AcctBal_1_Resp
Tagname AcctBal_2_Resp

Financial Transaction Services (FinTS)	Version:	Kapitel:
Dokument: Messages - Multibankfähige Geschäftsvorfälle	4.0 Final Version	IV
Kapitel: Data Dictionary	Stand:	Seite:
Abschnitt: Alphabetische Elementbeschreibungen	04.12.2013	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 CancelSEPASstandingOrder_1_Par

SEPA-Dauerauftragsänderung bestätigen (Kreditinstitutsrückmeldung)

Rückmeldung zum zugehörigen Benutzerauftrag.

Tagname ModifySEPASstandingOrder_1_Resp

SEPA-Dauerauftragsänderungsvormerkungen abrufen (Benutzerauftrag)

Vom Benutzer einreichbarer Auftrag.

Tagname PendingSEPASstandingOrderModif_1_Req

SEPA-Dauerauftragsänderungsvormerkungen Parameter (Bankparameterdaten)

Auftragsspezifische Bankparameterdaten für den Geschäftsvorfall.

Tagname PendingSEPASstandingOrderModif_1_Par

SEPA-Dauerauftragsänderungsvormerkungen rückmelden (Kreditinstitutsrückmeldung)

Rückmeldung zum zugehörigen Benutzerauftrag.

Tagname PendingSEPASstandingOrderModif_1_Resp

SEPA-Dauerauftragsaussetzung bestätigen (Kreditinstitutsrückmeldung)

Rückmeldung zum zugehörigen Benutzerauftrag.

Tagname InterruptSEPASstandingOrder_1_Resp

SEPA-Dauerauftragsbestand anfordern (Benutzerauftrag)

Vom Benutzer einreichbarer Auftrag.

Tagname AllSEPASstandingOrders_1_Req

SEPA-Dauerauftragsbestand Parameter (Bankparameterdaten)

Auftragsspezifische Bankparameterdaten für den Geschäftsvorfall.

Tagname AllSEPASstandingOrders_1_Par

Kapitel: IV	Version: 4.0 Final Version	Financial Transaction Services (FinTS) 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 AllSEPASstandingOrders_1_Resp

SEPA-Dauerauftragseinrichtung bestätigen (Kreditinstitutsrückmeldung)

Rückmeldung zum zugehörigen Benutzerauftrag.

Tagname SetupSEPASstandingOrder_1_Resp

SEPA-Dauereinzellschrift ändern (Benutzerauftrag)

Vom Benutzer einreichbarer Auftrag.

Tagname ModifySEPASstandingOrderSingDirDeb_1_Req

SEPA-Dauereinzellschrift ändern Parameter (Bankparameterdaten)

Auftragsspezifische Bankparameterdaten für den Geschäftsvorfall.

Tagname ModifySEPASstandingOrderSingDirDeb_1_Par

SEPA-Dauereinzellschrift aussetzen (Benutzerauftrag)

Vom Benutzer einreichbarer Auftrag.

Tagname InterruptSEPASstandingOrderSingDirDeb_1_Req

SEPA-Dauereinzellschrift aussetzen Parameter (Bankparameterdaten)

Auftragsspezifische Bankparameterdaten für den Geschäftsvorfall.

Tagname InterruptSEPASstandingOrderSingDirDeb_1_Par

SEPA-Dauereinzellschrift einrichten (Benutzerauftrag)

Vom Benutzer einreichbarer Auftrag.

Tagname SetupSEPASstandingOrderSingDirDeb_1_Req

SEPA-Dauereinzellschrift einrichten Parameter (Bankparameterdaten)

Auftragsspezifische Bankparameterdaten für den Geschäftsvorfall.

Tagname SetupSEPASstandingOrderSingDirDeb_1_Par

SEPA-Dauereinzellschrift löschen (Benutzerauftrag)

Vom Benutzer einreichbarer Auftrag.

Tagname CancelSEPASstandingOrderSingDirDeb_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 Benutzerauftrag.

Tagname ModifySEPASTandingOrderSingDirDeb 1 Resp

SEPA-Dauereinzellastschriftänderungsvormerkungen anfordern (Benutzerauftrag)

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 Benutzerauftrag.

Tagname PendingSEPASTandingOrderModifSingDirDeb 1 Resp

SEPA-Dauereinzellastschriftaussetzung bestätigen (Kreditinstitutsrückmeldung)

Rückmeldung zum zugehörigen Benutzerauftrag.

Tagname InterruptSEPASTandingOrderSingDirDeb 1 Resp

SEPA-Dauereinzellastschriftbestand anfordern (Benutzerauftrag)

Vom Benutzer einreichbarer Auftrag.

Tagname AllSEPASTandingOrderSingDirDeb 1 Req

SEPA-Dauereinzellastschriftbestand Parameter (Bankparameterdaten)

Auftragsspezifische Bankparameterdaten für den Geschäftsvorfall.

Tagname AllSEPASTandingOrderSingDirDeb 1 Par

Kapitel: IV	Version: 4.0 Final Version	Financial Transaction Services (FinTS) Dokument: Messages - Multibankfähige Geschäftsvorfälle
Seite: 826	Stand: 04.12.2013	Kapitel: Data Dictionary Abschnitt: Alphabetische Elementbeschreibungen

SEPA-Dauereinzellschriftbestand rückmelden (Kreditinstitutsrückmeldung)

Rückmeldung zum zugehörigen Benutzerauftrag.

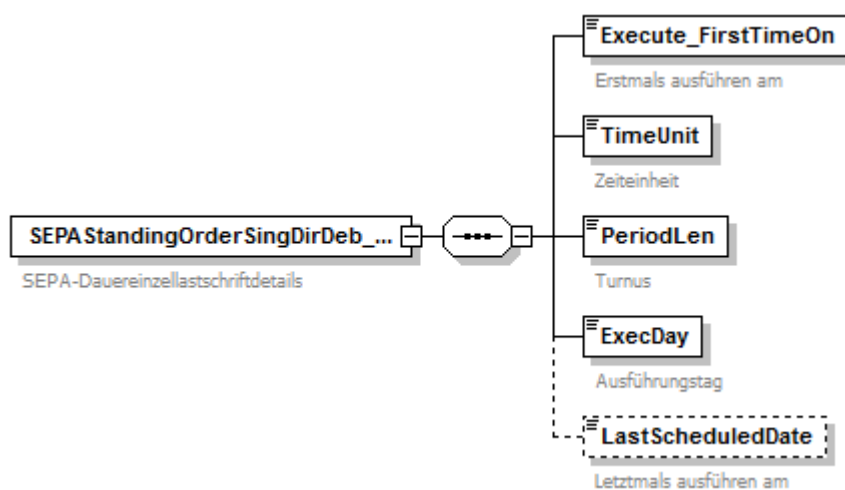
Tagname AllSEPASstandingOrderSingDirDeb_1_Resp

SEPA-Dauereinzellschrift Einrichtung bestätigen (Kreditinstitutsrückmeldung)

Rückmeldung zum zugehörigen Benutzerauftrag.

Tagname SetupSEPASstandingOrderSingDirDeb_1_Resp

SEPA-Dauereinzellschriftdetails



Detailinformationen zu einer Dauereinzellschrift.

Tagname SEPASstandingOrderSingDirDeb_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: Abschnitt: Data Dictionary 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. "sepade.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)

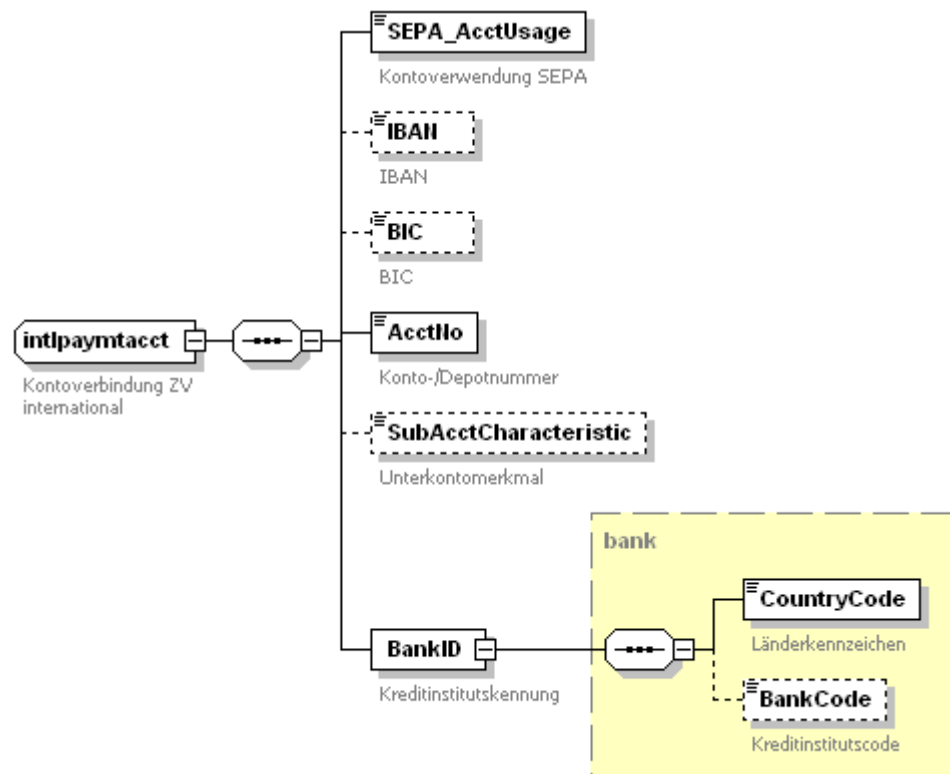
Auftragsspezifische Bankparameterdaten für den Geschäftsvorfall.

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 SEPAPainMsgSkl

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 skew1

Chiffrierschlüssel, der zum Verschlüsseln der Daten des Endgerätes bzw. der GeldKarte innerhalb des anonymen Zugangs benutzt wird.

Tagname SessionKey_1

Sessionschlüssel skew2

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.

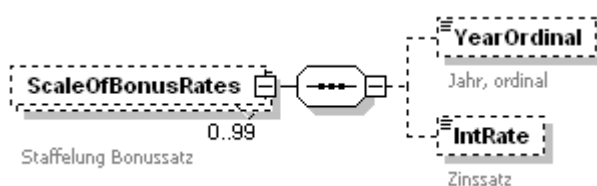
Tagname DocCutoff

Speicherzeitraum Lastschriften

Anzahl Tage, für die rückwirkend der Lastschriftenbestand zur Verfügung gestellt werden kann.

Tagname DirDebCutoff

Staffelung Bonussatz



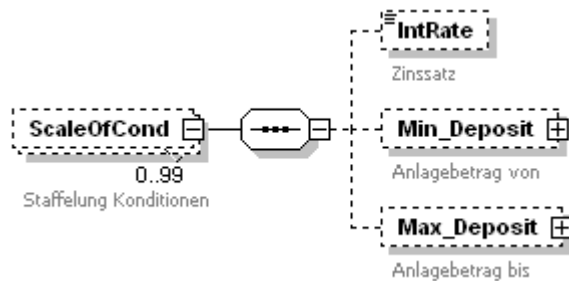
Gültiger Zinssatz für bestimmte Anlagebeträge.

Financial Transaction Services (FinTS)		Version:	Kapitel:
Dokument:	Messages - Multibankfähige Geschäftsvorfälle	4.0 Final Version	IV
Kapitel:	Data Dictionary	Stand:	Seite:
Abschnitt:	Alphabetische Elementbeschreibungen	04.12.2013	833

Tagname

ScaleOfBonusRates

Staffelung Konditionen

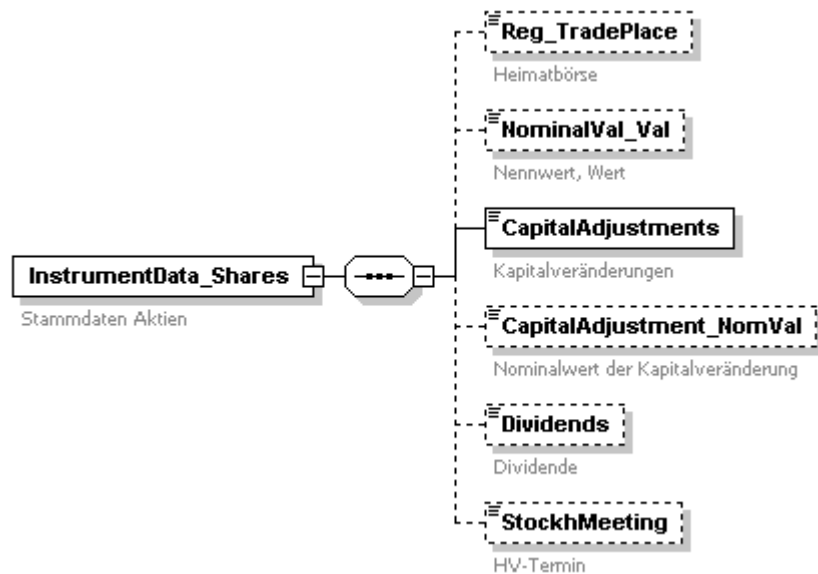


Gültiger Zinssatz für bestimmte Anlagebeträge.

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“.

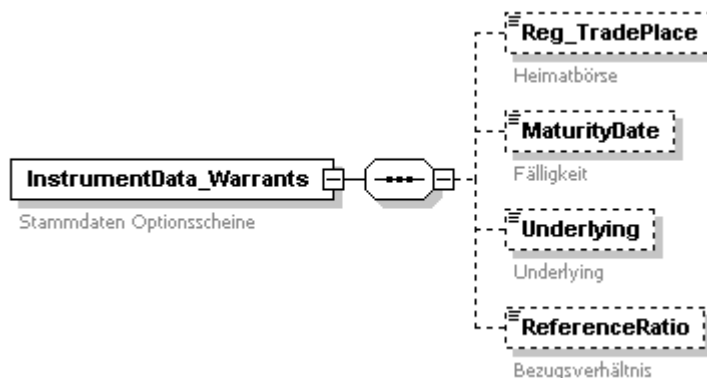
Tagname InstrumentData_Fund

Stammdaten lieferbar

Kennzeichen dafür, ob das Kreditinstitut mit dem Geschäftsvorfall „Wertpapier-stammdaten“ Stammdaten zu diesem Wertpapier liefern kann.

Tagname InstrumentData_Available

Stammdaten Optionsscheine

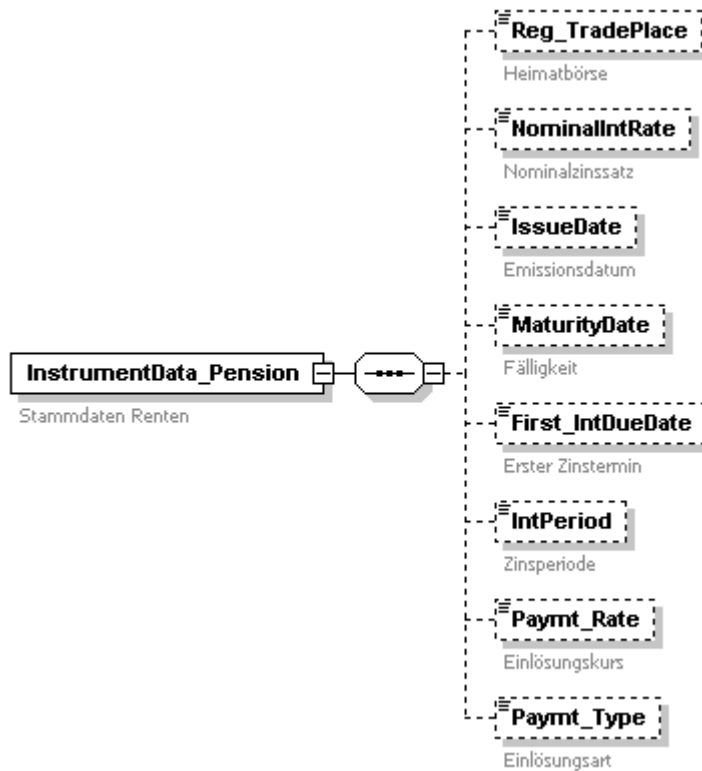


Financial Transaction Services (FinTS)	Version:	Kapitel:
Dokument: Messages - Multibankfähige Geschäftsvorfälle	4.0 Final Version	IV
Kapitel: Data Dictionary	Stand:	Seite:
Abschnitt: Alphabetische Elementbeschreibungen	04.12.2013	835

Stammdaten für die Wertpapierkategorie „Optionsscheine“.

Tagname InstrumentData_Warrants

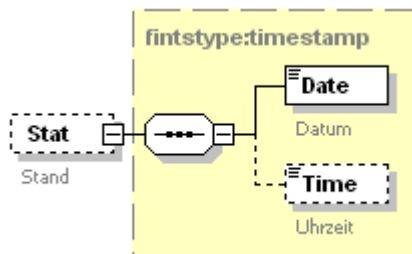
Stammdaten Renten



Stammdaten für die Wertpapierkategorie „Rentenpapiere“.

Tagname InstrumentData_Pension

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

Standerdeinheit

International übliche Standerdeinheiten 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

Stopplimit änderbar

Kennzeichen dafür, ob kreditinstitutsseitig eine Änderung dieses Parameters zulässig ist.

Tagname StopLim_Modifiable

Stopplimit, Prozent

Stopplimit zu einer Wertpapierorder, ausgedrückt als Prozentsatz.

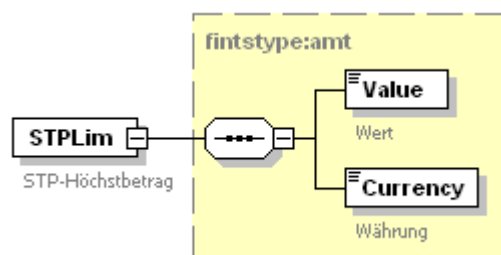
Tagname StopLim_Pct

Stopplimit, Wert

Stopplimit zu einer Wertpapierorder, ausgedrückt als Wert.

Tagname StopLim_Val

STP-Höchstbetrag



Financial Transaction Services (FinTS)	Version:	Kapitel:
Dokument: Messages - Multibankfähige Geschäftsvorfälle	4.0 Final Version	IV
Kapitel: Data Dictionary	Stand:	Seite:
Abschnitt: Alphabetische Elementbeschreibungen	04.12.2013	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

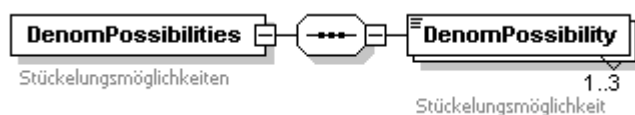
Kennzeichen dafür, in welchen Grobstücken Sorten oder Reiseschecks bestellt werden können, falls eine automatische Stückelung möglich ist.

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 (Benutzerauftrag)

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 (Benutzerauftrag)

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 (Benutzerauftrag)

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 (Benutzerauftrag)

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_Reg

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_Reg

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: ModifyPostdatedSEPASingDirDeb_1_Reg

Terminierte SEPA-Einzellastschrift ändern Parameter (Bankparameterdaten)

Auftragsspezifische Bankparameterdaten für den Geschäftsvorfall.

Tagname: ModifyPostdatedSEPASingDirDeb_1_Par

Terminierte SEPA-Einzellastschrift einreichen (Benutzerauftrag)

Vom Benutzer einreichbarer Auftrag.

Tagname: SubmitPostdatedSEPASingDirDeb_1_Reg

Terminierte SEPA-Einzellastschrift einreichen Parameter (Bankparameterdaten)

Auftragsspezifische Bankparameterdaten für den Geschäftsvorfall.

Tagname: SubmitPostdatedSEPASingDirDeb_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

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

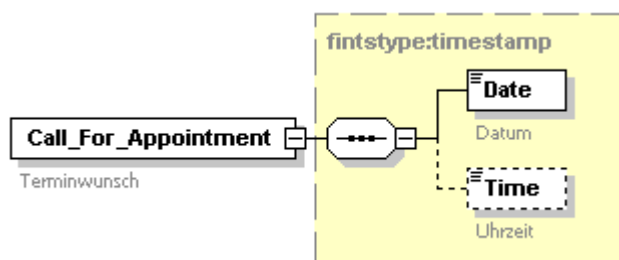
Kapitel: IV	Version: 4.0 Final Version	Financial Transaction Services (FinTS) Dokument: Messages - Multibankfähige Geschäftsvorfälle
Seite: 846	Stand: 04.12.2013	Kapitel: Data Dictionary Abschnitt: Alphabetische Elementbeschreibungen

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)	Version:	Kapitel:
Dokument: Messages - Multibankfähige Geschäftsvorfälle	4.0 Final Version	IV
Kapitel: Data Dictionary	Stand:	Seite:
Abschnitt: Alphabetische Elementbeschreibungen	04.12.2013	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.

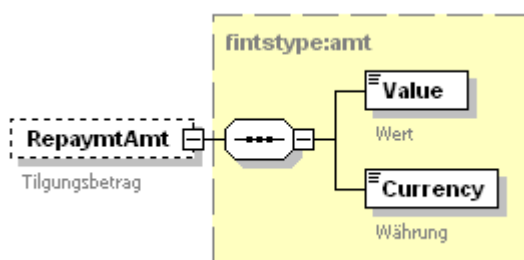
Tagname Theme

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

BankAdministeredOrdersList_1_Req

Übersicht institutsverwalteter Aufträge Parameter (Bankparameterdaten)

Auftragsspezifische Bankparameterdaten für den Geschäftsvorfall.

Tagname

BankAdministeredOrdersList_1_Par

Übersicht institutsverwalteter Aufträge rückmelden (Kreditinstitutsrückmeldung)

Rückmeldung zum zugehörigen Benutzerauftrag.

Tagname

BankAdministeredOrdersList_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

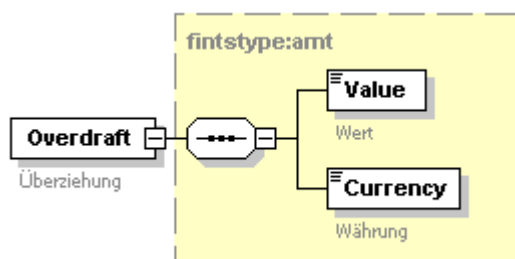
AcctStatementList_1_Par

Tagname

AcctStatementList_2_Par

Financial Transaction Services (FinTS)	Version:	Kapitel:
Dokument: Messages - Multibankfähige Geschäftsvorfälle	4.0 Final Version	IV
Kapitel: Data Dictionary	Stand:	Seite:
Abschnitt: Alphabetische Elementbeschreibungen	04.12.2013	851

Überziehung

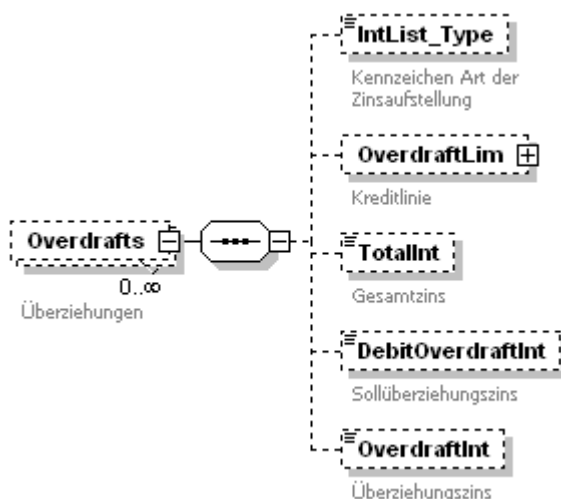


Angabe des Betrages, um den der verfügbare Betrag eines Kontos überschritten wurde.

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

Unterkontomerkmale

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

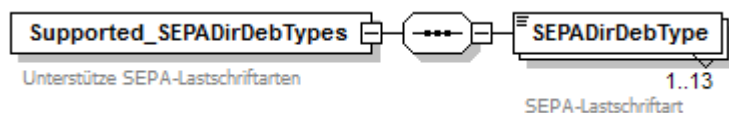
Financial Transaction Services (FinTS)	Version:	Kapitel:
Dokument: Messages - Multibankfähige Geschäftsvorfälle	4.0 Final Version	IV
Kapitel: Data Dictionary	Stand:	Seite:
Abschnitt: Alphabetische Elementbeschreibungen	04.12.2013	853

Unterstützte Meldesätze

Gibt die vom Kreditinstitut tatsächlich unterstützten Meldesätze des zugrunde liegenden DTAZV-Handbuches vor.

Tagname Supported_ReportingDataRec

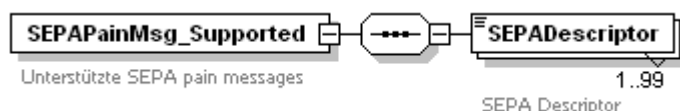
Unterstützte SEPA-Lastschriftarten



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. "sepade.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 Geschäftsvorfalles 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 Geschäftsvorfalles zugelassenen SEPA pain messages.

Tagname

Supported_SEPA_DataFormats

V

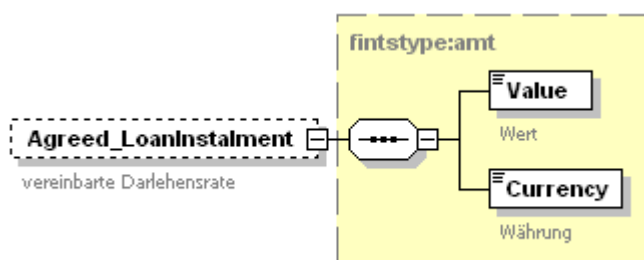
Valuta

Wertstellungsdatum.

Tagname

ValueDate

Vereinbarte Darlehensrate



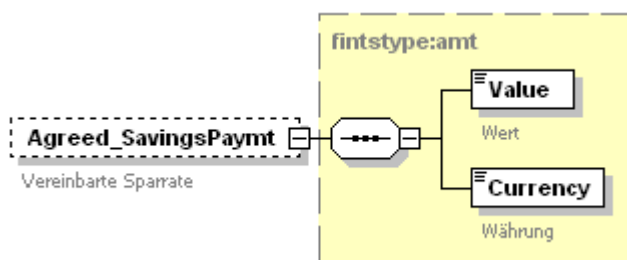
Darlehensrate inkl. Zinsen und Tilgung.

Tagname

Agreed_LoanInstalment

Vereinbarte Sparrate

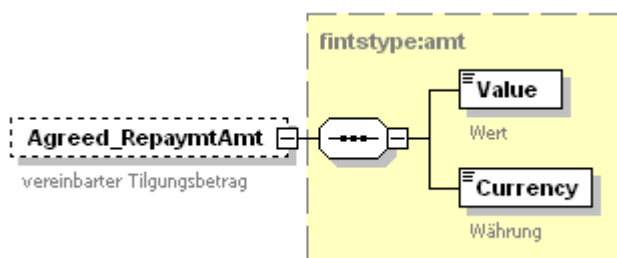
Financial Transaction Services (FinTS)	Version: 4.0 Final Version	Kapitel: IV
Dokument: Messages - Multibankfähige Geschäftsvorfälle	Stand: 04.12.2013	Seite: 855
Kapitel: Data Dictionary		
Abschnitt: Alphabetische Elementbeschreibungen		



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

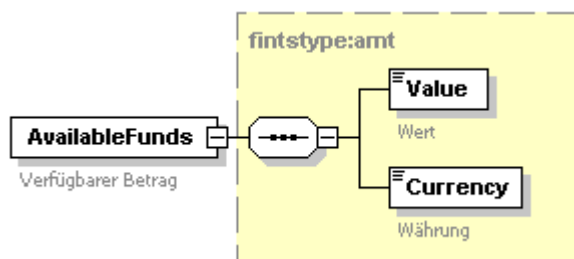
Vereinbarer Tilgungsbetrag



Vereinbarer Tilgungsbetrag eines Darlehens.

Tagname Agreed_RepaymtAmt

Verfügbarer Betrag

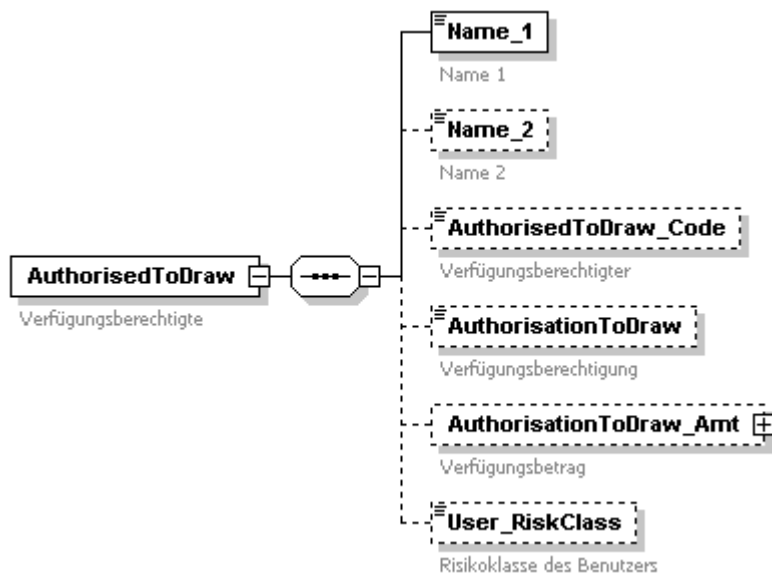


Betrag, der im Augenblick der Saldenrückmeldung für den Kunden maximal disponiert werden kann. Die Ermittlung des verfügbaren Betrags kann institutsspezifisch differieren.

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)

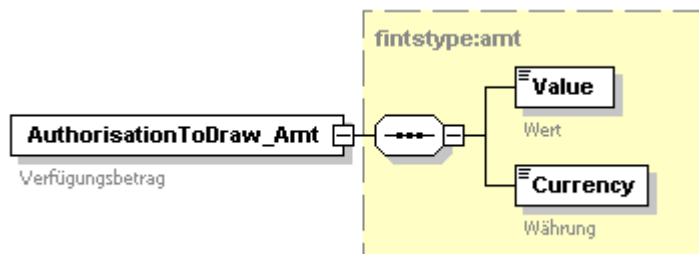
Financial Transaction Services (FinTS)	Version:	Kapitel:
Dokument: Messages - Multibankfähige Geschäftsvorfälle	4.0 Final Version	IV
Kapitel: Data Dictionary	Stand:	Seite:
Abschnitt: Alphabetische Elementbeschreibungen	04.12.2013	857

4: Botenfunktion

Tagname

AuthorisationToDraw

Verfügungsbetrag

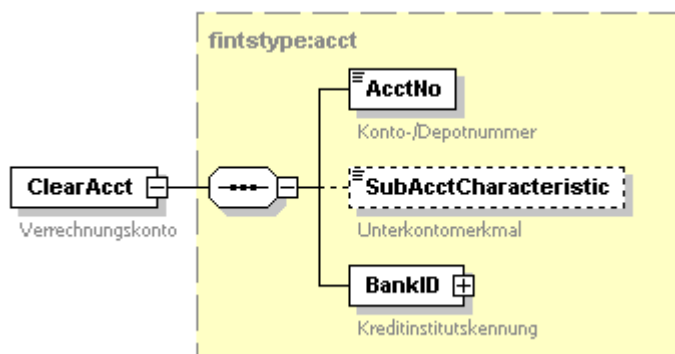


Betrag, über den ein Verfügungsberechtigter verfügen darf.

Tagname

AuthorisationToDraw_Amt

Verrechnungskonto



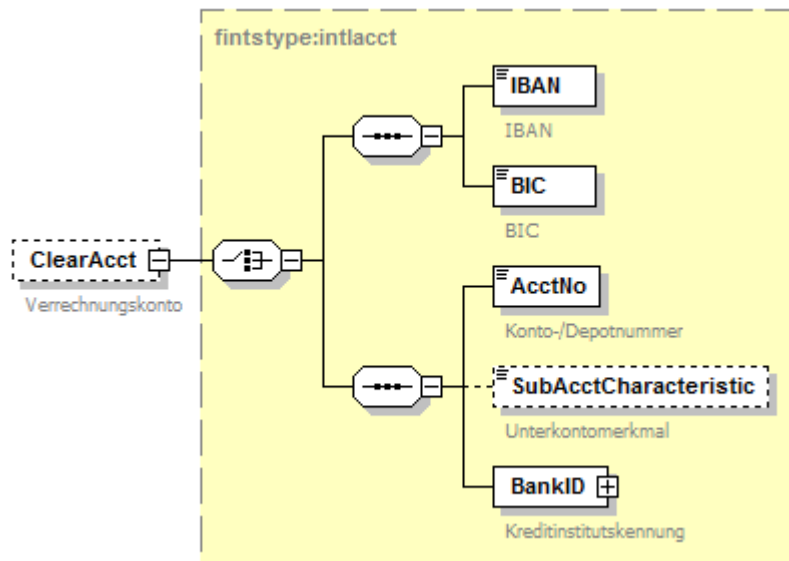
Kontoverbindung zur Gutschrift von Transaktionserlösen bzw. zum Einzug von Transaktionskosten. (z. B. Geldkonto bei Wertpapieraufträgen).

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 Kundenauftrag 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

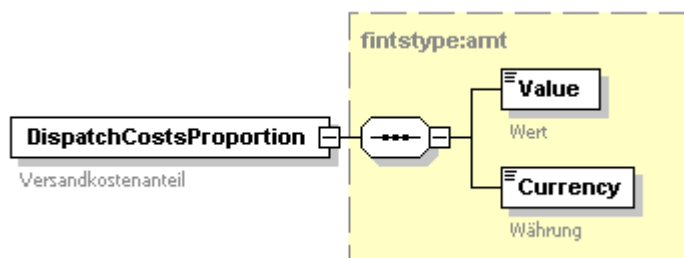
1: Postzustellung

Financial Transaction Services (FinTS)	Version:	Kapitel:
Dokument: Messages - Multibankfähige Geschäftsvorfälle	4.0 Final Version	IV
Kapitel: Data Dictionary	Stand:	Seite:
Abschnitt: Alphabetische Elementbeschreibungen	04.12.2013	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)“.

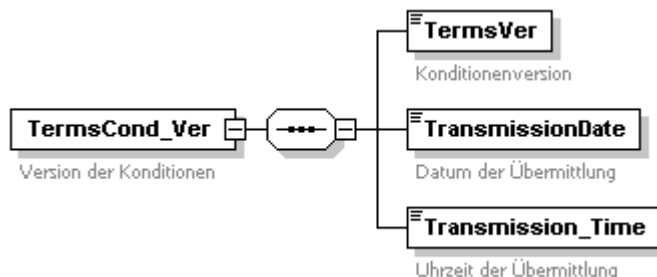
Tagname DispatchCostsProportion

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: 4.0 Final Version	Financial Transaction Services (FinTS) 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.

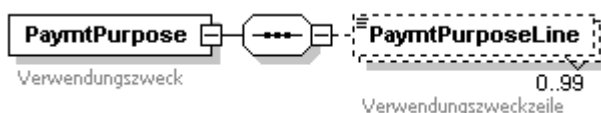
Tagname VersionNo

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 PaymntPurpose

Verwendungszweck änderbar

Kennzeichen dafür, ob der Verwendungszweck des Dauerauftrags durch den Kunden änderbar ist.

Tagname PaymntPurpose_Modifiable

Financial Transaction Services (FinTS)	Version:	Kapitel:
Dokument: Messages - Multibankfähige Geschäftsvorfälle	4.0 Final Version	IV
Kapitel: Data Dictionary	Stand:	Seite:
Abschnitt: Alphabetische Elementbeschreibungen	04.12.2013	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 (Benutzerauftrag)

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

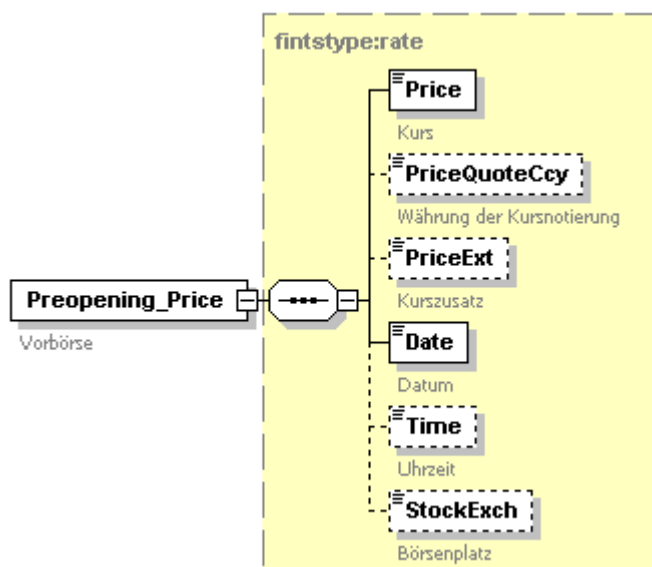
Financial Transaction Services (FinTS)	Version:	Kapitel:
Dokument: Messages - Multibankfähige Geschäftsvorfälle	4.0 Final Version	IV
Kapitel: Data Dictionary	Stand:	Seite:
Abschnitt: Alphabetische Elementbeschreibungen	04.12.2013	863

Vorbereitete 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

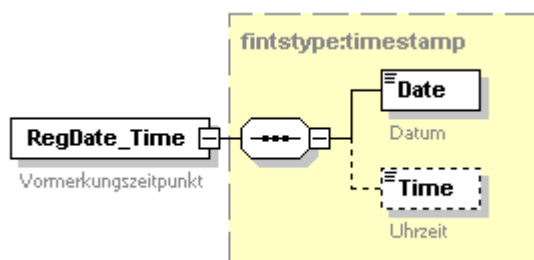
Kapitel: IV	Version: 4.0 Final Version	Financial Transaction Services (FinTS) Dokument: Messages - Multibankfähige Geschäftsvorfälle
Seite: 864	Stand: 04.12.2013	Kapitel: Data Dictionary Abschnitt: Alphabetische Elementbeschreibungen

Vormerkposten rückmelden (Kreditinstitutsrückmeldung)

Rückmeldung zum zugehörigen Benutzerauftrag.

Tagname PendingAcctMvmts_1_Par

Vormerkungszeitpunkt



Datum und Uhrzeit, zu dem ein der Auftrag zur Ausführung vorgemerkt ist.

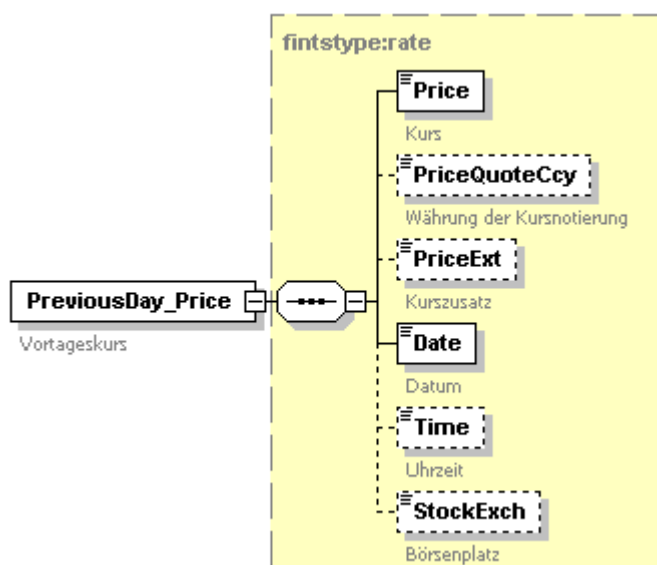
Tagname RegDate_Time

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)		Version:	Kapitel:
Dokument:	Messages - Multibankfähige Geschäftsvorfälle	4.0 Final Version	IV
Kapitel:	Data Dictionary	Stand:	Seite:
Abschnitt:	Alphabetische Elementbeschreibungen	04.12.2013	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 lphanumerisch).

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.

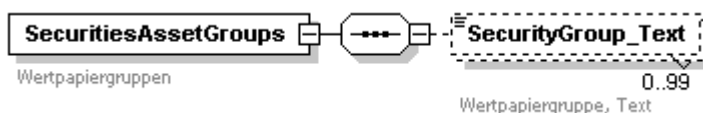
Mit Hilfe dieser Information kann die Auswahl der Festpreisangebote auf eine bestimmte Wertpapiergruppe beschränkt werden. Sollen die Angebote

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)	Version:	Kapitel:
Dokument: Messages - Multibankfähige Geschäftsvorfälle	4.0 Final Version	IV
Kapitel: Data Dictionary	Stand:	Seite:
Abschnitt: Alphabetische Elementbeschreibungen	04.12.2013	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
Tagname ModifyPortfOrder_2_Req

Wertpapierorderänderung bestätigen (Kreditinstitutsrückmeldung)

Rückmeldung zum zugehörigen Benutzerauftrag.

Tagname ModifyPortfOrder_1_Resp
Tagname ModifyPortfOrder_2_Resp

Wertpapierorderänderung Parameter (Bankparameterdaten)

Auftragsspezifische Bankparameterdaten für den Geschäftsvorfall.

Tagname ModifyPortfOrder_1_Par
Tagname ModifyPortfOrder_2_Par

Wertpapierordereinreichung bestätigen (Kreditinstitutsrückmeldung)

Rückmeldung zum zugehörigen Benutzerauftrag.

Tagname SubmitPortfOrder_1_Resp
Tagname SubmitPortfOrder_2_Resp

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.

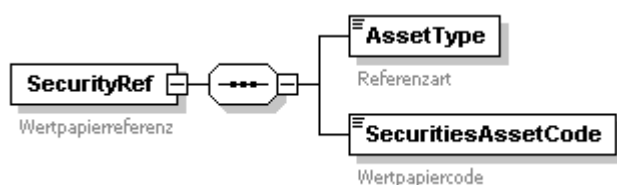
Tagname CancelPortfOrder_1_Resp

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)	Version:	Kapitel:
Dokument: Messages - Multibankfähige Geschäftsvorfälle	4.0 Final Version	IV
Kapitel: Data Dictionary	Stand:	Seite:
Abschnitt: Alphabetische Elementbeschreibungen	04.12.2013	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.

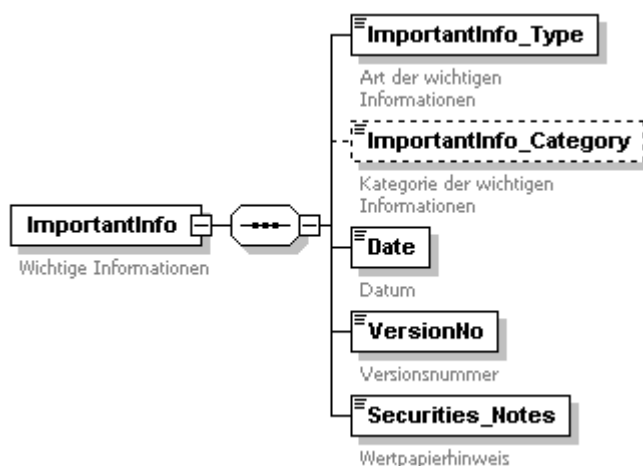
Tagname PortfOrderStatus

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 Benutzerauftrag.

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 widerrufen 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

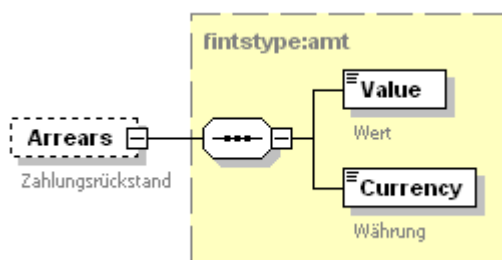
PaymtPeriod

Referenz:

WM GD 811

Zahlungsrückstand

Financial Transaction Services (FinTS)	Version:	Kapitel:
Dokument: Messages - Multibankfähige Geschäftsvorfälle	4.0 Final Version	IV
Kapitel: Data Dictionary	Stand:	Seite:
Abschnitt: Alphabetische Elementbeschreibungen	04.12.2013	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.

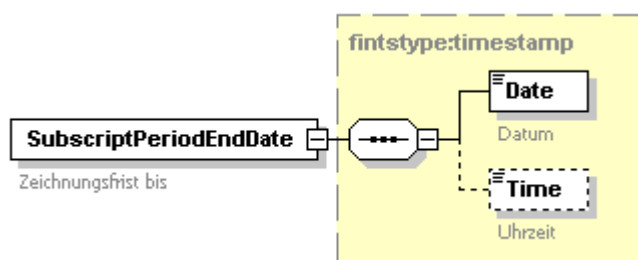
Tagname Subscription_Possible

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

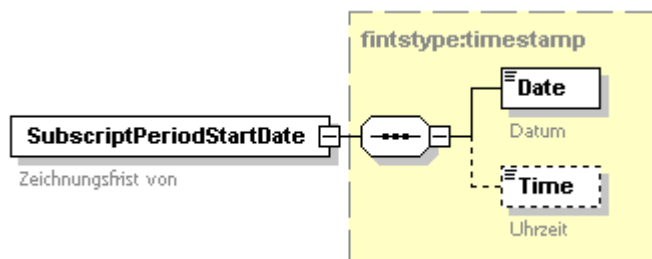


Datum und ggf. Uhrzeit des Endes der Zeichnungsfrist bei Neuemissionen.

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 SubscrptionProc

Zeitbezug

Zeitbezug für die Bestimmung des Jahreshöchststands und des Jahrestiefstands.

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 zulässig ist.

Tagname TimeLim_Modifiable

Zeitpunkt der Erstellung

Datum und (optional) Uhrzeit der Erstellung eines Kontoauszugs.

Tagname CreationDate

Zeitraum bis

Enddatum 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

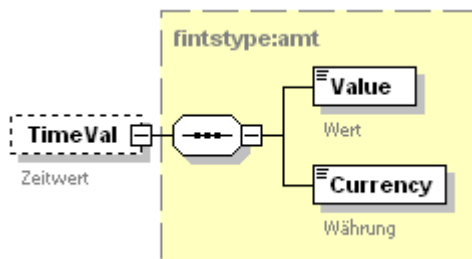
Zeitraum von

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.

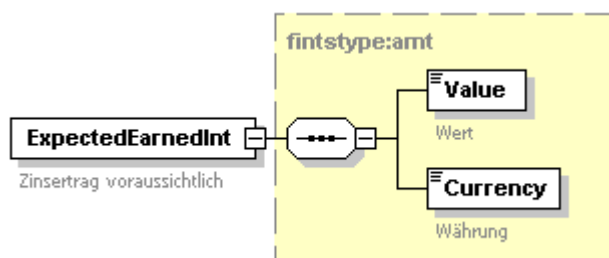
Tagname Country_EUE

Zinsbindungsende

Ablaufdatum Festzinssatz.

Tagname FixedIntRate_Expiration

Zinsertrag voraussichtlich



Erwarteter Zinsertrag der laufenden Anlageperiode.

Financial Transaction Services (FinTS)	Version: 4.0 Final Version	Kapitel: IV
Dokument: Messages - Multibankfähige Geschäftsvorfälle	Stand: 04.12.2013	Seite: 881
Kapitel: Data Dictionary		
Abschnitt: Alphabetische Elementbeschreibungen		

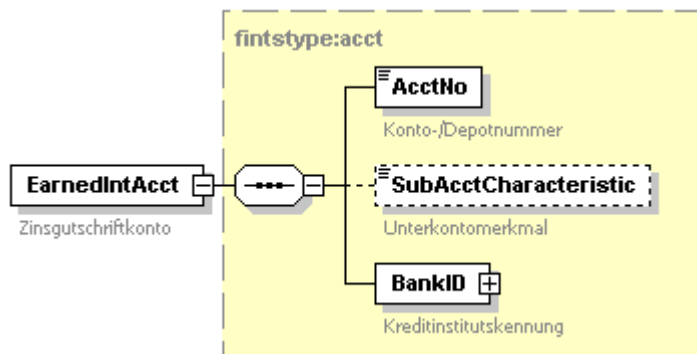


Der Kunde ist darauf hinzuweisen, dass diese Angabe nicht rechtsverbindlich ist.

Tagname

ExpectedEarnedInt

Zinsgutschriftkonto



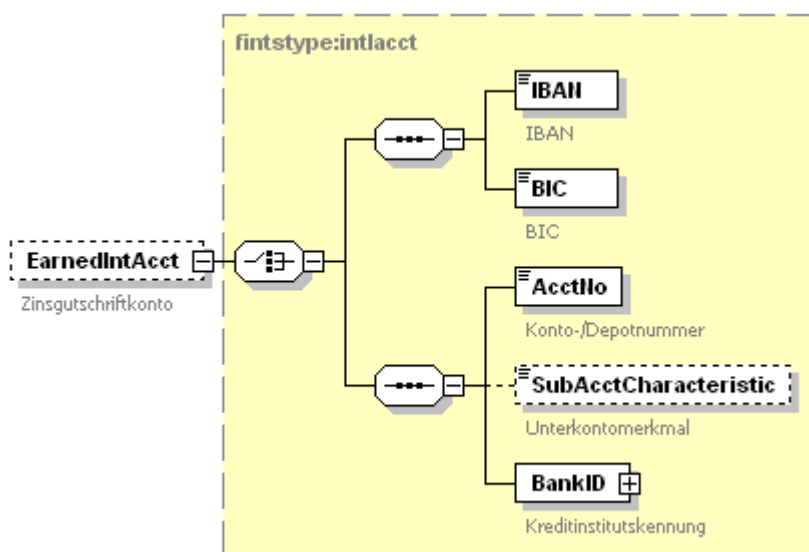
Kennzeichen dafür, welchem Konto die Anlagezinsen gutgeschrieben werden sollen, falls die Anlagezinsen nicht kapitalisiert, sondern ausgezahlt werden sollen.

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 zugrunde

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]).

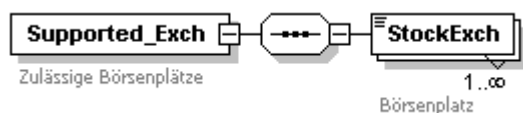
Tagname Supported_InstructionCodes

Zulässige Abfragen

Information zur Einschränkung der Auswahl der Abfragen, wenn das Kreditinstitut einzelne Geschäftsvorfälle des Wertpapiergeschäftes nicht anbietet. Dabei werden Kürzel für die Stati angegeben, die abfragbar sind.

Tagname Supported_Queries

Zulässige Börsenplätze



Börsenplätze, die für die Ausführung des betreffenden Wertpapiergeschäftes zulässig sind.

Tagname Supported_Exch

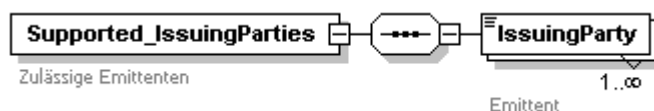
Financial Transaction Services (FinTS)	Version:	Kapitel:
Dokument: Messages - Multibankfähige Geschäftsvorfälle	4.0 Final Version	IV
Kapitel: Data Dictionary	Stand:	Seite:
Abschnitt: Alphabetische Elementbeschreibungen	04.12.2013	885

Zulässige Emissionsfilter

Vom Kreditinstitut unterstützte Filter für die Auswahl von Emissionen.

Tagname Supported_EmissionFilter

Zulässige Emittenten

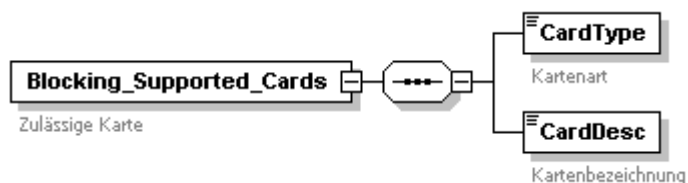


Fondsgesellschaften, bei denen der Kunde Fonds handeln kann. Die Kodierung erfolgt gemäß WM GD 240 bzw. 245.

Findet keine Einschränkung statt, ist keine Angabe zu erfolgen.

Tagname Supported_IssuingParties

Zulässige Karte



Informationen zu den zulässigen Kartenarten und -bezeichnungen für die Kartensperrung.

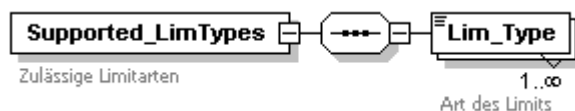
Tagname Blocking_Supported_Cards

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: 4.0 Final Version	Financial Transaction Services (FinTS) Dokument: Messages - Multibankfähige Geschäftsvorfälle
Seite: 886	Stand: 04.12.2013	Kapitel: Data Dictionary Abschnitt: Alphabetische Elementbeschreibungen

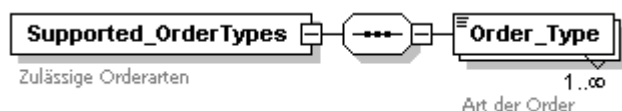
Zulässige Limitschritte

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:

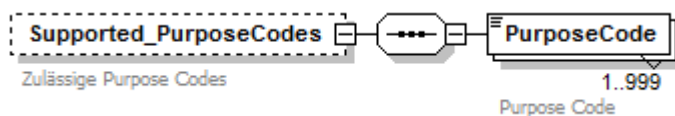
Code gesendet: Auction only

Code nicht gesendet: Continuous trading

Tagname

Supported_OrderTypes

Zulässige Purpose Codes

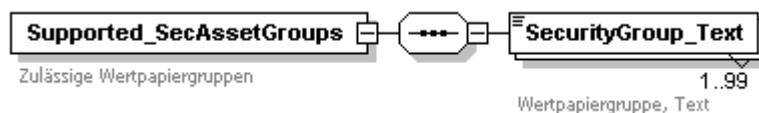


Purpose codes, die für die Ausführung der betreffenden sepa pain message zulässig sind. Die purpose codes werden ISO kodiert [DFÜ-Abkommen]. Die einzelnen Codes werden durch ein Semikolon voneinander getrennt.

Tagname

Supported_PurposeCodes

Zulässige Wertpapiergruppen

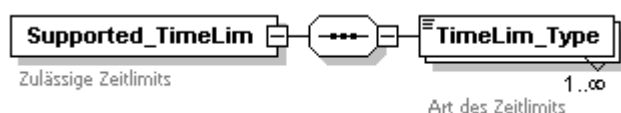


Financial Transaction Services (FinTS)	Version:	Kapitel:
Dokument: Messages - Multibankfähige Geschäftsvorfälle	4.0 Final Version	IV
Kapitel: Data Dictionary	Stand:	Seite:
Abschnitt: Alphabetische Elementbeschreibungen	04.12.2013	887

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
<i>AUE</i>	<i>ExecutedRemitt-1.xsd</i>
AZK	CardsDisplay-1.xsd
BBS	OutstandingPostdatedSEPAB2BSingDirDeb-1.xsd
BDD	SEPAB2BMultDirDeb-1.xsd
BDS	SEPAB2BSingDirDeb-1.xsd
BMB	OutstandingPostdatedSEPAB2BMultDirDeb-1.xsd
BME	SubmitPostdatedSEPAB2BMultDirDeb-1.xsd
BML	CancelPostdatedSEPAB2BMultDirDeb-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	PendingSEPASstandingOrderModif-1.xsd
CDB	AllSEPASstandingOrders-1.xsd
CDE	SetupSEPASstandingOrder-1.xsd
CDL	CancelSEPASstandingOrder-1.xsd
CDM	SEPAMultDirDeb-1.xsd
CDN	ModifySEPASstandingOrder-1.xsd
CDS	SEPASingDirDeb-1.xsd
CDU	InterruptSEPASstandingOrder-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	ExistentPresetSEPARemitt-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>PendingSEPASstandingOrderModifSingDirDeb-1.xsd</u>
<u>ddb</u>	<u>AllSEPASstandingOrderSingDirDeb-1.xsd</u>
<u>DDE</u>	<u>SetupSEPASstandingOrderSingDirDeb-1.xsd</u>
<u>DDL</u>	<u>CancelSEPASstandingOrderSingDirDeb-1.xsd</u>
<u>DDN</u>	<u>ModifySEPASstandingOrderSingDirDeb-1.xsd</u>
<u>DDU</u>	<u>InterruptSEPASstandingOrderSingDirDeb-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	NewAcctMvmts-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
<i>SUB</i>	<i>MultRemitt-1.xsd</i>
<i>TEA</i>	<i>ModifyPostdatedSingDirDeb-1.xsd</i>
<i>TEB</i>	<i>OutstandingPostdatedSingDirDeb-1.xsd</i>
<i>TEE</i>	<i>SubmitPostdatedSingDirDeb-1.xsd</i>
<i>TEL</i>	<i>CancelPostdatedSingDirDeb-1.xsd</i>
TMV	BankOfficerAppointment-1.xsd
<i>TSB</i>	<i>OutstandingPostdatedMultRemitt-1.xsd</i>
<i>TSE</i>	<i>SubmitPostdatedMultRemitt-1.xsd</i>
<i>TSL</i>	<i>CancelPostdatedMultRemitt-1.xsd</i>
<i>TUA</i>	<i>ModifyPostdatedSingRemitt-1.xsd</i>
<i>TUB</i>	<i>OutstandingPostdatedSingRemitt-1.xsd</i>
<i>TUE</i>	<i>SubmitPostdatedSingRemitt-1.xsd</i>
<i>TUL</i>	<i>CancelPostdatedSingRemitt-1.xsd</i>
<i>UEB</i>	<i>SingRemitt-1.xsd</i>
<i>UMB</i>	<i>Reclassification-1.xsd</i>
<u>UTA</u>	<u>BankAdministratedOrdersList-1.xsd</u>
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 <u>ModifyPortfOrder-2.xsd</u>
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 SubmitPortfOrder-2.xsd
WPR	SecurityRefInfo-1.xsd
WPS	CancelPortfOrder-1.xsd
WSD	SecurityInstrumentData-1.xsd
WSO	PortfOrderStat-1.xsd PortfOrderStat-2.xsd
ZST	ServerTime-1.xsd