

Financial Transaction Services (FinTS) Dokument: Messages - Multibankfähige Geschäftsvorfälle	Version: 3.0, Final Version	Kapitel: E
Kapitel: Data Dictionary Abschnitt: SEPA-Zahlungsverkehr	Stand: 24.04.2017	Seite: 1

A.1 SEPA-Zahlungsverkehr

A.1.1 SEPA-Einzelaufträge

A.1.1.1 SEPA-Instant Payment Zahlung

Realisierung Bank: optional
Realisierung Kunde: optional

Kundenauftrag

◆ Format

Name: SEPA-Instant Payment Zahlung
Typ: Segment
Segmentart: Geschäftsvorfall
Kennung: HKIPZ
Bezugssegment: -
Version: 1
Sender: Kunde

Nr.	Name	Ver- sion	Typ	For- mat	Län- ge	Sta- tus	An- zahl	Restriktionen
1	Segmentkopf	1	DEG			M	1	
2	Kontoverbindung international	1	DEG	kti	#	M	1	
3	SEPA Descriptor	1	DE	an	..256	M	1	
4	SEPA pain message	1	DE	bin	..	M	1	

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. HIIPZS bzw. HISPAS.



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.

Kapitel: E	Version: 3.0, Final Version	Financial Transaction Services (FinTS) Dokument: Messages - Multibankfähige Geschäftsvorfälle
Seite: 2	Stand: 24.04.2017	Kapitel: Data Dictionary Abschnitt: SEPA-Zahlungsverkehr



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.

Kreditinstitutsrückmeldung

◆ Beschreibung

◆ Format

Name: SEPA-Instant Payment Zahlung rückmelden
 Typ: Segment
 Segmentart: Geschäftsvorfall
 Kennung: HIIPZ
 Bezugssegment: HKIPZ
 Version: 1
 Anzahl: n
 Sender: Kreditinstitut

Nr.	Name	Version	Typ	Format	Länge	Status	Anzahl	Restriktionen
1	Segmentkopf	1	DEG			M	1	
2	Auftragsidentifikation	1	DE	an	..99	M	1	
3	SEPA-C-Code	2	DE	code	#	O	1	1, 2, 3, 4
4	Status SEPA-Auftrag	2	DE	code	#	O	1	1, 2, 3, 4, 5, 6, 7, 8, 9

◆ Ausgewählte Beispiele für Rückmeldungs-codes



Falls der Rückmeldecode 3045 gesendet wird, kann im Anschluss eine Abfrage des „SEPA-Instant Payment Status“ (HKIPS) durchgeführt werden.

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
0020	Auftrag ausgeführt
0020	Geld für den Empfänger verfügbar
3001	Auftrag fehlgeschlagen
3020	BIC veraltet. Die neue BIC lautet
3045	SEPA-Instant Payment Statusabfrage HKIPS veranlassen
3046	Überprüfen Sie Ihre Umsätze.
3070	Auftrag wird unter Referenz xxx verarbeitet

Financial Transaction Services (FinTS) Dokument: Messages - Multibankfähige Geschäftsvorfälle	Version: 3.0, Final Version	Kapitel: E
Kapitel: Data Dictionary Abschnitt: SEPA-Zahlungsverkehr	Stand: 24.04.2017	Seite: 3

Code	Beispiel für Rückmeldungstext
9150	Ausführungsdatum darf nicht belegt werden
9150	Identifikationsnr. darf nicht belegt werden
9210	Betrag zu groß für Instant Payment Zahlung
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

Bankparameterdaten

◆ Format

Name: SEPA-Instant Payment Zahlung Parameter
 Typ: Segment
 Segmentart: Geschäftsvorfall
 Kennung: HIIPZS
 Bezugssegment: HKVVB
 Version: 1
 Sender: Kreditinstitut

Nr.	Name	Ver- sion	Typ	For- mat	Län- ge	Sta- tus	An- zahl	Restriktionen
1	Segmentkopf	1	DEG			M	1	
2	Maximale Anzahl Aufträge	1	DE	num	..3	M	1	
3	Anzahl Signaturen mindestens	1	DE	num	1	M	1	0, 1, 2, 3
4	Sicherheitsklasse	1	DE	code	1	M	1	0, 1, 2, 3, 4
5	Parameter SEPA-Instant Payment Zahlung	1	DEG			M	1	

A.1.1.2 SEPA-Instant Payment Status

Der Kunde kann mit Hilfe dieses Geschäftsvorfalles den Status einer zuvor getätigten SEPA-Instant Payment Zahlung abrufen.

Kapitel: E	Version: 3.0, Final Version	Financial Transaction Services (FinTS) Dokument: Messages - Multibankfähige Geschäftsvorfälle
Seite: 4	Stand: 24.04.2017	Kapitel: Data Dictionary Abschnitt: SEPA-Zahlungsverkehr

Realisierung Bank: optional
 Realisierung Kunde: verpflichtend, wenn der Geschäftsvorfall „SEPA-Instant Payment Zahlung“ unterstützt wird

a) **Kundenauftrag**

◆ **Format**

Name: SEPA-Instant Payment Status anfordern
 Typ: Segment
 Segmentart: Geschäftsvorfall
 Kennung: HKIPS
 Bezugssegment: -
 Version: 1
 Sender: Kunde

Nr.	Name	Ver- sion	Typ	For- mat	Län- ge	Sta- tus	An- zahl	Restriktionen
1	Segmentkopf	1	DEG			M	1	
2	Kontoverbindung international	1	DEG	kti	#	M	1	
3	Unterstützte SEPA pain messages	1	DEG			M	1	
4	Auftragsidentifikation	1	DE	an	..99	M	1	

b) **Kreditinstitutsrückmeldung**



Falls der Rückmeldecode 3045 gesendet wird, kann im Anschluss eine Abfrage des „SEPA-Instant Payment Status“ (HKIPS) ein weiteres mal durchgeführt werden.

◆ **Format**

Name: SEPA-Instant Payment Status rückmelden
 Typ: Segment
 Segmentart: Geschäftsvorfall
 Kennung: HIIPS
 Bezugssegment: HKIPS
 Version: 1
 Anzahl: 1
 Sender: Kreditinstitut

Nr.	Name	Ver- sion	Typ	For- mat	Län- ge	Sta- tus	An- zahl	Restriktionen
-----	------	--------------	-----	-------------	------------	-------------	-------------	---------------

Financial Transaction Services (FinTS) Dokument: Messages - Multibankfähige Geschäftsvorfälle				Version: 3.0, Final Version		Kapitel: E	
Kapitel: Data Dictionary Abschnitt: SEPA-Zahlungsverkehr				Stand: 24.04.2017		Seite: 5	

1	Segmentkopf	1	DEG			M	1	
2	Kontoverbindung international	1	DEG	kti	#	M	1	
3	SEPA Descriptor	1	DE	an	..256	O	1	
4	SEPA pain message	1	DE	bin	..	O	1	
5	Auftragsidentifikation	1	DE	an	..99	M	1	
6	SEPA-C-Code	2	DE	code	#	O	1	1, 2, 3, 4
7	Status SEPA-Auftrag	2	DE	code	#	O	1	1, 2, 3, 4, 5, 6, 7, 8, 9

◆ **Belegungsrichtlinien**

SEPA pain message

„SEPA Überweisung Kunde-Bank“-Schema lt. HIIPSS bzw. HISPAS.

◆ **Ausgewählte Beispiele für Rückmeldungscodes**

Code	Beispiel für Rückmeldungstext
0020	Auftrag ausgeführt
0020	Geld für den Empfänger verfügbar
3010	Es liegen keine Einträge vor
3045	SEPA-Instant Payment Statusabfrage HKIPS erneut durchführen
3070	Auftrag wird unter Referenz xxx verarbeitet
9210	Keine gültige IBAN des Kunden

c) **Bankparameterdaten**

◆ **Format**

Name: SEPA-Instant Payment Status Parameter
 Typ: Segment
 Segmentart: Geschäftsvorfall
 Kennung: HIIPSS
 Bezugssegment: HKVVB
 Version: 1
 Sender: Kreditinstitut

Nr.	Name	Version	Typ	Format	Länge	Status	Anzahl	Restriktionen
1	Segmentkopf	1	DEG			M	1	
2	Maximale Anzahl Aufträge	1	DE	num	..3	M	1	
3	Anzahl Signaturen mindestens	1	DE	num	1	M	1	0, 1, 2, 3
4	Sicherheitsklasse	1	DE	code	1	M	1	0, 1, 2, 3, 4
5	Parameter SEPA-Instant Payment Status	1	DEG			M	1	

Kapitel: E	Version: 3.0, Final Version	Financial Transaction Services (FinTS) Dokument: Messages - Multibankfähige Geschäftsvorfälle
Seite: 6	Stand: 24.04.2017	Kapitel: Data Dictionary Abschnitt: SEPA-Zahlungsverkehr

B. DATA DICTIONARY

M

Mindestwartezeit

Mindestwartezeit in Sekunden bevor ein geforderter Geschäftsvorfall eingereicht werden darf, da vorher voraussichtlich keine Informationen verfügbar sind.

Typ: DE
Format: num
Länge: ..2
Version: 1

P

Parameter SEPA-Instant Payment Status

Auftragsspezifische Bankparameterdaten für den Geschäftsvorfall „SEPA-Instant Payment Status“.

Nr.	Name	Version	Typ	Format	Länge	Status	Anzahl	Restriktionen
1	Mindestwartezeit	1	DE	num	..2	M	1	
2	Unterstützte SEPA-Datenformate	1	DE	an	..256	O	..9	

Typ: DEG
Format:
Länge:
Version: 1

Parameter SEPA-Instant Payment Zahlung

Auftragsspezifische Bankparameterdaten für den Geschäftsvorfall „SEPA-Instant Payment Zahlung“.

Nr.	Name	Version	Typ	Format	Länge	Status	Anzahl	Restriktionen
1	Zulässige Purpose codes	1	DE	an	..4096	O	1	
2	Unterstützte SEPA-Datenformate	1	DE	an	..256	O	..9	

Financial Transaction Services (FinTS) Dokument: Messages - Multibankfähige Geschäftsvorfälle	Version: 3.0, Final Version	Kapitel: E
Kapitel: Data Dictionary Abschnitt: SEPA-Zahlungsverkehr	Stand: 24.04.2017	Seite: 7

Typ: DEG
Format:
Länge:
Version: 1

S

SEPA-C-Code

SEPA C-Code („C“ steht für Cancellation) gibt im Rahmen einer Bestandsabfrage an, auf welche Weise die Ausführung eines Auftrags verhindert werden kann.

Codierung:

- 1: Reversal
- 2: Revocation
- 3: Delete
- 4: Recall

Typ: DE
Format: code
Länge: 1
Version: 2

Status SEPA-Auftrag

Gibt im Rahmen einer Bestandsabfrage detaillierte Informationen zu jedem Einzel-/Sammelauftrag zurück.

Codierung:

- 1: in Terminierung
- 2: abgelehnt von erster Inkassostelle
- 3: in Bearbeitung
- 4: Creditoren-seitig verarbeitet, Buchung veranlasst
- 5: R-Transaktion wurde veranlasst
- 6: Auftrag fehlgeschlagen
- 7: Auftrag ausgeführt; Geld für den Zahlungsempfänger verfügbar
- 8: Abgelehnt durch Zahlungsdienstleister des Zahlers
- 9: Abgelehnt durch Zahlungsdienstleister des Zahlungsempfängers

Typ: DE
Format: code
Länge: 1
Version: 2