

Financial Transaction Services (FinTS) Dokument: Messages - Multibankfähige Geschäftsvorfälle	Version: 3.0	Kapitel: C
Kapitel: Data Dictionary Abschnitt: Fehler! Kein Text mit angegebener Formatvorlage im	Stand: 21.01.2009	Seite: 1

A1.1.1 Segmentversion 5 (SEPA)

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.

Realisierung Bank: optional

Realisierung Kunde: optional

a) Kundenauftrag

◆ Format

Name: Kontoinformationen anfordern

Typ: Segment

Segmentart: Geschäftsvorfall

Kennung: HKKIF

Bezugssegment: -

Version: 5

Sender: Kunde

Nr.	Name	Version	Typ	Format	Länge	Status	Anzahl	Restriktionen
1	Segmentkopf	1	DEG			M	1	
2	Kontoverbindung international	1	DEG	kti	#	M	1	
3	Alle Konten	1	DE	jn	#	M	1	
4	Maximale Anzahl Einträge	1	DE	num	..4	O	1	>0
5	Aufsetzpunkt	1	DE	an	..35	C	1	M: vom Institut wurde ein Aufsetzpunkt rückgemeldet N: sonst

◆ 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.

Kapitel:	Version:	Financial Transaction Services (FinTS)
C	3.0	Dokument: Messages - Multibankfähige Geschäftsvorfälle
Seite:	Stand:	Kapitel: Data Dictionary
2	21.01.2009	Abschnitt: Fehler! Kein Text mit angegebener Formatvorlage im

◆ Format

Name: Kontoinformationen rückmelden
Typ: Segment
Segmentart: Geschäftsvorfall
Kennung: HIKIF
Bezugssegment: HKKIF
Version: 5
Anzahl: n
Sender: Kreditinstitut

Nr.	Name	Version	Typ	Format	Länge	Status	Anzahl	Restriktionen
1	Segmentkopf	1	DEG			M	1	
2	Kontoverbindung international	1	DEG	kti	#	M	1	
3	Kontoart	1	DE	num	..2	M	1	
4	Name Kontoinhaber 1	1	DE	an	..35	M	1	
5	Name Kontoinhaber 2	1	DE	an	..35	O	1	
6	Kontoproduktbezeichnung	1	DE	an	..30	O	1	
7	Kontowährung	1	DE	cur	#	O	1	
8	Eröffnungsdatum	1	DE	dat	#	O	1	
9	Überziehung	1	DEG			O	1	
10	Habenzins	1	DE	wrt	#	O	1	
11	Aufstellung Sollzins	1	DEG			O	1	
12	Referenzkonto	4	DEG	kti	#	O	1	
13	Briefanschrift	1	DEG	addr	#	O	1	
14	Versandart Kontoauszug	2	DE	code	1	O	1	0, 1, 2, 3, 4
15	Turnus Kontoauszug	2	DE	code	1	O	1	1, 2, 3, 4, 5, 6
16	Weitere Informationen	1	DE	txt	.. 2048	O	1	
17	Verfügungsberechtigte	2	DEG			O	0..9	
18	Verwendungszweck Konto	1	DE	an	..30	O	1	
19	Stand	1	DEG	tsp	#	O	1	
20	Information Sparkonten	1	DEG			C	1	O: Kontoart 10-19 N: sonst
21	Information Festgeldkonten/Termineinlagen	1	DEG			C	1	O: Kontoart 20-29 N: sonst
22	Information Kredit-/Darlehenskonten	1	DEG			C	1	O: Kontoart 40-49 N: sonst

◆ Ausgewählte Beispiele für Rückmeldungscodes

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

Financial Transaction Services (FinTS)		Version:	Kapitel:
Dokument:	Messages - Multibankfähige Geschäftsvorfälle	3.0	C
Kapitel:	Data Dictionary	Stand:	Seite:
Abschnitt:	Fehler! Kein Text mit angegebener Formatvorlage im	21.01.2009	3

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

c) Bankparameterdaten

◆ Beschreibung

Geschäftsvorfallspezifische Parameter existieren nicht.

◆ Format

Name: Kontoinformationen Parameter
 Typ: Segment
 Segmentart: Geschäftsvorfall
 Kennung: HIKIFS
 Bezugssegment: HKWB
 Version: 5
 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 Kontoinformationen	1	DEG			M	1	

Financial Transaction Services (FinTS)	Version:	Kapitel:
Dokument: Messages - Multibankfähige Geschäftsvorfälle	3.0	C
Kapitel: Data Dictionary	Stand:	Seite:
Abschnitt: Fehler! Kein Text mit angegebener Formatvorlage im	21.01.2009	5

Financial Transaction Services (FinTS)	Version:	Kapitel:
Dokument: Messages - Multibankfähige Geschäftsvorfälle	3.0	E
Kapitel: Data Dictionary	Stand:	Seite:
Abschnitt: Fehler! Kein Text mit angegebener Formatvorlage im	21.01.2009	1

B. DATA DICTIONARY

A

Aktueller Bonussatz

Bonussatz in Prozent.

Typ: DE
Format: wrt
Länge: #
Version: 1

Anlagebetrag bis, Währung

Währung der Obergrenze des Betragsintervalls für den Anlagebetrag. Bei einem nach oben offenen Intervall ist das DE nicht zu belegen.

Typ: DE
Format: cur
Länge: #
Version: 1

Anlagebetrag bis, Wert

Wert der Obergrenze des Betragsintervalls für den Anlagebetrag. Bei einem nach oben offenen Intervall ist das DE nicht zu belegen.

Typ: DE
Format: wrt
Länge: #
Version: 1

Anlagebetrag von, Währung

Währung der Untergrenze des Betragsintervalls für den Anlagebetrag. Der jeweils niedrigste angegebene Betragswert zu einer Laufzeit stellt den Mindestanlagebetrag dar.

Typ: DE
Format: cur
Länge: #
Version: 1

Anlagebetrag von, Wert

Wert der Untergrenze des Betragsintervalls für den Anlagebetrag. Der jeweils niedrigste angegebene Betragswert zu einer Laufzeit stellt den Mindestanlagebetrag dar.

Kapitel: E	Version: 3.0	Financial Transaction Services (FinTS) Dokument: Messages - Multibankfähige Geschäftsvorfälle
Seite: 2	Stand: 21.01.2009	Kapitel: Data Dictionary Abschnitt: Fehler! Kein Text mit angegebener Formatvorlage im

Typ: DE
Format: wrt
Länge: #
Version: 1

Aufstellung Sollzins

Beinhaltet die aktuell gültigen Zinssatz je Kreditlinie für einen Kreditvertrag.

Nr.	Name	Ver- sion	Typ	For- mat	Län- ge	Sta- tus	An- zahl	Restriktionen
1	Sollzinssatz	1	DEG			Q	n	

Typ: DEG
Format: _____
Länge: _____
Version: 1

Ausbuchungskonto

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

Typ: DEG
Format: kti
Länge: #
Version: 4

Avalbetrag

Avalbetrag.

Typ: DEG
Format: btg
Länge: #
Version: 1

Avalprovision

Avalprovision in Prozent p.a..

Typ: DE
Format: wrt
Länge: #
Version: 1

B

Befristet bis

Falls eine Befristung vorliegt, beinhaltet dieses Feld das Befristungsdatum.

Financial Transaction Services (FinTS)		Version:	Kapitel:
Dokument:	Messages - Multibankfähige Geschäftsvorfälle	3.0	E
Kapitel:	Data Dictionary	Stand:	Seite:
Abschnitt:	Fehler! Kein Text mit angegebener Formatvorlage im	21.01.2009	3

Typ: DE
 Format: dat
 Länge: #
 Version: 1

Befristung

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

Typ: DE
 Format: jn
 Länge: #
 Version: 1

Bewilligter Betrag

Bewilligter Betrag des Darlehens.

Typ: DEG
 Format: btg
 Länge: #
 Version: 1

C

D

E

F

Fälligkeit Gesamtleistung

Datum, wann die Gesamtleistung fällig wird.

Typ: DE
 Format: dat
 Länge: #
 Version: 1

G

Gesamtbetrag

Gesamtbetrag inklusive Darlehenskosten.

Kapitel: E	Version: 3.0	Financial Transaction Services (FinTS) Dokument: Messages - Multibankfähige Geschäftsvorfälle
Seite: 4	Stand: 21.01.2009	Kapitel: Data Dictionary Abschnitt: Fehler! Kein Text mit angegebener Formatvorlage im

Typ: DEG
 Format: btg
 Länge: #
 Version: 1

Gesamtzins

Summe aus Sollüberziehungszins und Überziehungszins.

Typ: DE
Format: wrt
Länge: #
Version: 1

Gutschrift bei Fälligkeit

Endwert / Gutschriftsbetrag.

Typ: DEG
 Format: btg
 Länge: #
 Version: 1

H

I

Im Sparjahr gezahlt

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

Typ: DEG
 Format: btg
 Länge: #
 Version: 1

Im Sparjahr zu zahlen

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

Typ: DEG
 Format: btg
 Länge: #
 Version: 1

Information Kredit-/Darlehenskonten

Informationen zu Darlehenskonten und Avalen.

Financial Transaction Services (FinTS)				Version:		Kapitel:	
Dokument: Messages - Multibankfähige Geschäftsvorfälle				3.0		E	
Kapitel: Data Dictionary				Stand:		Seite:	
Abschnitt: Fehler! Kein Text mit angegebener Formatvorlage im				21.01.2009		5	

Nr.	Name	Version	Typ	Format	Länge	Status	Anzahl	Restriktionen
1	Bewilligter Betrag	1	DEG	btg	#	O	1	
2	noch verfügbarer Betrag	1	DEG	btg	#	O	1	
3	Gesamtbetrag	1	DEG	btg	#	O	1	
4	Leistungseinzug skonto	1	DEG	kti	#	O	1	
5	Zinssatz	1	DE	wrt	#	O	1	
6	Zinsbindungen de	1	DE	dat	#	O	1	
7	Zinssatz, nominal	1	DE	wrt	#	O	1	
8	Zinssatz, effektiv	1	DE	wrt	#	O	1	
9	Tilgungssatz, Wert	1	DE	wrt	#	O	1	
10	Zahlungsrückstand	1	DEG	btg	#	O	1	
11	Vereinbarte Darlehensrate	1	DEG	btg	#	O	1	
12	Monatliche Darlehensrate	1	DEG	btg	#	O	1	
13	Vereinbarer Tilgungsbetrag	1	DEG	btg	#	O	1	
14	Zahlungsperiode	1	DE	code	1	O	1	0,1,2,3,4,5,6,7,8,9,A,B,C,D,E,F
15	Zahlungstermin ermin	1	DE	dig	4	O	1	
16	Tilgungsperiode	1	DE	code	1	O	1	0,1,2,3,4,5,6,7,8,9,A,B,C,D,E,F
17	Tilgungstermin	1	DE	dig	4	O	1	
18	Zinszahlungsperiode	1	DE	code	1	O	1	0,1,2,3,4,5,6,7,8,9,A,B,C,D,E,F
19	Zinszahlungstermin	1	DE	dig	4	O	1	
20	Fälligkeit Gesamtleistung	1	DE	dat	#	O	1	
21	Laufzeit in Monaten	1	DE	num	..3	O	1	
22	Avalbetrag	1	DEG	btg	#	O	1	
23	Gültig ab	1	DE	dat	#	O	1	
24	Avalprovision	1	DE	wrt	#	O	1	
25	Befristung	1	DE	jn	#	O	1	
26	Befristet bis	1	DE	dat	#	C	1	M: „Befristung“ = J N: sonst
27	Kontoverbindung Gläubiger	1	DEG	kti	#	O	1	
28	Name Gläubiger	1	DE	an	..35	O	1	

Kapitel: E	Version: 3.0	Financial Transaction Services (FinTS) Dokument: Messages - Multibankfähige Geschäftsvorfälle
Seite: 6	Stand: 21.01.2009	Kapitel: Data Dictionary Abschnitt: Fehler! Kein Text mit angegebener Formatvorlage im

Typ: DEG
Format:
Länge:
Version: 1

Information Festgeldkonten/Termineinlagen

Informationen zu Festgeldkonto (Termineinlagen), Sparbriefe und Rentensparpläne.

Nr.	Name	Version	Typ	Format	Länge	Status	Anzahl	Restriktionen
1	Anlagebetrag	1	DEG	btg	#	O	1	
2	Anlagedatum	1	DE	dat	#	O	1	
3	Ablaufdatum	1	DE	dat	#	O	1	
4	Zinssatz	1	DE	wrt	#	O	1	
5	Zinsmethode	2	DE	code	1	O	1	A, B, C, D, E, F, Z
6	Wiederanlagekennzeichen	2	DE	code	1	O	1	1,2,3
7	Zinsperiode	2	DE	code	1	O	1	0,1,2,3,4,5,6,7,8,9,A,B,C,D,E,F
8	Zinstermin	1	DE	dig	4	O	1	
9	Laufzeit in Monaten	1	DE	num	..3	O	1	
10	Tilgungsbeginn	1	DE	dat	#	O	1	
11	Tilgungsperiode	1	DE	code	1	O	1	0,1,2,3,4,5,6,7,8,9,A,B,C,D,E,F
12	Tilgungstermin	1	DE	dig	4	O	1	
13	Tilgungsbetrag	1	DEG	btg	#	O	1	
14	Zeitwert	1	DEG	btg	#	O	1	
15	Gutschrift bei Fälligkeit	1	DEG	btg	#	O	1	
16	Ausbuchungskonto	4	DEG	kti	#	O	1	
17	Zinsgutschriftkonto	4	DEG	kti	#	O	1	

Typ: DEG
Format:
Länge:
Version: 1

Information Sparkonten

Informationen zu Sparkonten.

Financial Transaction Services (FinTS)				Version:		Kapitel:	
Dokument: Messages - Multibankfähige Geschäftsvorfälle				3.0		E	
Kapitel: Data Dictionary				Stand:		Seite:	
Abschnitt: Fehler! Kein Text mit angegebener Formatvorlage im				21.01.2009		7	

Nr.	Name	Ver-sion	Typ	For-mat	Län-ge	Sta-tus	An-zahl	Restriktionen
1	Anlagedatum	1	DE	dat	#	O	1	
2	Ablaufdatum	1	DE	dat	#	O	1	
3	Vereinbarte Sparrate	1	DEG	btg	#	O	1	
4	Im Sparjahr gezahlt	1	DEG	btg	#	O	1	
5	Im Sparjahr zu zahlen	1	DEG	btg	#	O	1	
6	Letzte Rate fällig am	1	DE	dat	#	O	1	
7	Bemerkungen	1	DE	txt	..2048	O	1	
8	Aktueller Bonussatz	1	DE	wrt	#	O	1	
9	Kündigungsfrist	1	DE	num	..2	O	1	
10	Kündigungssperrfrist	1	DE	num	..2	O	1	
11	Staffelung Bonussatz	1	DEG			C	..99	N : „Staffelung Konditionen“ belegt O: sonst
12	Staffelung Konditionen	1	DEG			C	..99	N : „Staffelung Bonussatz“ belegt O: sonst

Typ: DEG
Format:
Länge:
Version: 1

J

Jahr, ordinal

Dient zur Aufzählung von Jahren.

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

K

Kennzeichen Art der Zinsaufstellung

Kennzeichen für die Art der Zinsaufstellung.

Codierung:

1: Einzelzins

Kapitel: E	Version: 3.0	Financial Transaction Services (FinTS) Dokument: Messages - Multibankfähige Geschäftsvorfälle
Seite: 8	Stand: 21.01.2009	Kapitel: Data Dictionary Abschnitt: Fehler! Kein Text mit angegebener Formatvorlage im

2: Staffelzins

3: Stufenzins

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

Kontoverbindung Gläubiger

Kontoverbindung des Gläubigers.

Typ: DEG
 Format: kti
 Länge: #
 Version: 1

Kreditlinie, Währung

Währung des Limits für den Kontokorrentkredit. Die Ermittlung der Kreditlinie kann institutsspezifisch differieren.

Typ: DE
Format: cur
Länge: #
Version: 1

Kreditlinie, Wert

Wert des Limits für den Kontokorrentkredit. Die Ermittlung der Kreditlinie kann institutsspezifisch differieren.

Typ: DE
Format: wrt
Länge: #
Version: 1

Kündigungsfrist

Zeitraum in Monaten bis zum Ende eines Vertrags, der bei einer evtl. Kündigung des Vertrags eingehalten werden muss.

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

Kündigungssperrfrist

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

Financial Transaction Services (FinTS)	Version:	3.0	Kapitel:	E
Dokument: Messages - Multibankfähige Geschäftsvorfälle				
Kapitel: Data Dictionary	Stand:	21.01.2009	Seite:	9
Abschnitt: Fehler! Kein Text mit angegebener Formatvorlage im				

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

L

Laufzeit in Monaten

Laufzeit in Monaten.

Typ: DE
 Format: num
 Länge: ..3
 Version: 1

Leistungseinzugskonto

Leistungseinzugskonto des Darlehens.

Typ: DEG
 Format: kti
 Länge: #
 Version: 1

Letzte Rate fällig am

Datum der letzten Rate.

Typ: DE
 Format: dat
 Länge: #
 Version: 1

M

Name Gläubiger

Namensangabe zu einem Gläubiger.

Typ: DE
 Format: an
 Länge: ..35
 Version: 1

Monatliche Darlehensrate

Monatliche Darlehensrate eines Laufzeitdarlehens.

Typ: DEG
 Format: btg
 Länge: #
 Version: 1

Kapitel: E	Version: 3.0	Financial Transaction Services (FinTS) Dokument: Messages - Multibankfähige Geschäftsvorfälle
Seite: 10	Stand: 21.01.2009	Kapitel: Data Dictionary Abschnitt: Fehler! Kein Text mit angegebener Formatvorlage im

N

Noch verfügbarer Betrag

Bewilligter aber noch nicht ausgezahlter Betrag eines Darlehens.

Typ: DEG
 Format: btg
 Länge: #
 Version: 1

O

P

Parameter Kontoinformationen

Auftragsspezifische Bankparameterdaten für den Geschäftsvorfall „Kontoinformationen“.

Nr.	Name	Typ	Format	Länge	Status	Anzahl	Restriktionen
1	Eingabe Anzahl Einträge erlaubt	DE	jn	#	M	1	
2	Alle Konten erlaubt	DE	jn	#	M	1	

Typ: DEG
 Format:
 Länge:
 Version: 1

Q

R

Referenzkonto

Angabe des Referenzkontos, wenn für das Konto ein Referenzkonto besteht, bspw. bei Kreditkartenkonten.

Financial Transaction Services (FinTS)		Version:	3.0	Kapitel:	E
Dokument: Messages - Multibankfähige Geschäftsvorfälle		Stand:	21.01.2009	Seite:	11
Kapitel:	Data Dictionary				
Abschnitt:	Fehler! Kein Text mit angegebener Formatvorlage im				

Typ: DEG
 Format: kti
 Länge: #
 Version: 4

S

Staffelung Bonussatz

Gültiger Zinssatz für bestimmte Anlagebeträge.

Nr.	Name	Ver-sion	Typ	For-mat	Län-ge	Sta-tus	An-zahl	Restriktionen
1	Jahr, ordinal	1	DE	num	..2	O	1	
2	Zinssatz	1	DE	wrt	#	O	1	

Typ: DEG
 Format:
 Länge:
 Version: 1

Staffelung Konditionen

Gültiger Zinssatz für bestimmte Anlagebeträge.

Nr.	Name	Ver-sion	Typ	For-mat	Län-ge	Sta-tus	An-zahl	Restriktionen
1	Zinssatz	1	DE	wrt	#	O	1	
2	Anlagebetrag von, Wert	1	DE	wrt	#	O	1	
3	Anlagebetrag von, Währung	1	DE	cur	#	C	1	M : „Anlagebetrag von, Wert“ belegt N: sonst
4	Anlagebetrag bis, Wert	1	DE	wrt	#	O	1	
5	Anlagebetrag bis, Währung	1	DE	cur	#	C	1	M : „Anlagebetrag bis, Wert“ belegt N: sonst

Typ: DEG
 Format:
 Länge:
 Version: 1

Sollüberziehungszins

Zinssatz (in Prozent p.a.), der bei der Überschreitung einer eingeräumten Kreditlinie anfällt (die Anzahl der Nachkommastellen ist kreditinstitutsspezifisch).

Kapitel: E	Version: 3.0	Financial Transaction Services (FinTS) Dokument: Messages - Multibankfähige Geschäftsvorfälle
Seite: 12	Stand: 21.01.2009	Kapitel: Data Dictionary Abschnitt: Fehler! Kein Text mit angegebener Formatvorlage im

Typ: DE
Format: wrt
Länge: #
Version: 1

Sollzinssatz

Gültiger Zinssatz für einen Kredit.

<u>Nr.</u>	<u>Name</u>	<u>Ver- sion</u>	<u>Typ</u>	<u>For- mat</u>	<u>Län- ge</u>	<u>Sta- tus</u>	<u>An- zahl</u>	<u>Restriktionen</u>
<u>1</u>	<u>Kennzeichen Art der Zinsaufstel- lung_</u>	<u>1</u>	<u>DE</u>	<u>code</u>	<u>1</u>	<u>O</u>	<u>1</u>	<u>1,2,3</u>
<u>2</u>	<u>Kreditlinie, Wert</u>	<u>1</u>	<u>DE</u>	<u>wrt</u>	<u>#</u>	<u>O</u>	<u>1</u>	
<u>3</u>	<u>Kreditlinie, Währung</u>	<u>1</u>	<u>DE</u>	<u>cur</u>	<u>#</u>	<u>O</u>	<u>1</u>	
<u>4</u>	<u>Zinssatz Sollzins</u>	<u>1</u>	<u>DE</u>	<u>wrt</u>	<u>#</u>	<u>O</u>	<u>1</u>	

Typ: DEG
Format: _____
Länge: _____
Version: 1

Stand

Datum und Uhrzeit der Abfrage.

Typ: DEG
 Format: tsp
 Länge: #
 Version: 1

T

Tilgungsbeginn

Datum des Tilgungsbeginns.

Typ: DE
 Format: dat
 Länge: #
 Version: 1

Tilgungsbetrag

Tilgungsbetrag.

Financial Transaction Services (FinTS)		Version:	Kapitel:
Dokument:	Messages - Multibankfähige Geschäftsvorfälle	3.0	E
Kapitel:	Data Dictionary	Stand:	Seite:
Abschnitt:	Fehler! Kein Text mit angegebener Formatvorlage im	21.01.2009	13

Typ: DEG
 Format: btg
 Länge: #
 Version: 1

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

B: siebenmonatlich

C: achtmonatlich

D: zehnmonatlich

E: elfmonatlich

F: fünfjährlich

Typ: DE
 Format: code
 Länge: 1
 Version: 1
 Referenz: WM GD 811

Tilgungssatz, Wert

Vertraglich festgeschriebener Tilgungssatz, Angabe in Prozent

Typ: DE
 Format: wrt
 Länge: #
 Version: 1

Tilgungstermin

Nächster Tilgungstermin (im Format: MMTT).

Kapitel: E	Version: 3.0	Financial Transaction Services (FinTS) Dokument: Messages - Multibankfähige Geschäftsvorfälle
Seite: 14	Stand: 21.01.2009	Kapitel: Data Dictionary Abschnitt: Fehler! Kein Text mit angegebener Formatvorlage im

Typ: DE
Format: dig
Länge: 4
Version: 1

U

Überziehungszinssätze

Aktuell gültiger Soll- und Überziehungszinssatz und Überziehungsbetrag. Die Verwendung der verschiedenen Zinssätze ist kreditinstitutsspezifisch.

Nr.	Name	Ver- sion	Typ	For- mat	Län- ge	Sta- tus	An- zahl	Restriktionen
1	<u>Kennzeichen Art der Zinsaufstellung</u>	1	DE	code	1	Q	1	1,2,3
2	<u>Kreditlinie, Wert</u>	1	DE	wrt	#	Q	1	
3	<u>Kreditlinie, Währung</u>	1	DE	cur	#	Q	1	
4	<u>Gesamtzins</u>	1	DE	wrt	#	Q	1	
5	<u>Sollüberziehungszins</u>	1	DE	wrt	#	Q	1	
6	<u>Überziehungszins</u>	1	DE	wrt	#	Q	1	

Typ: DEG
Format: _____
Länge: _____
Version: 1

Überziehung

Beinhaltet gültige Soll- und Überziehungszinssätze und Überziehungsbeträge.

Nr.	Name	Ver- sion	Typ	For- mat	Län- ge	Sta- tus	An- zahl	Restriktionen
1	<u>Überziehungszinssätze</u>	1	DEG			Q	n	

Typ: DEG
Format: _____
Länge: _____
Version: 1

Financial Transaction Services (FinTS)	Version:	Kapitel:
Dokument: Messages - Multibankfähige Geschäftsvorfälle	3.0	E
Kapitel: Data Dictionary	Stand:	Seite:
Abschnitt: Fehler! Kein Text mit angegebener Formatvorlage im	21.01.2009	15

V

Vereinbarte Darlehensrate

Darlehensrate inkl. [Zins](#) und Tilgung.

Typ: DEG
Format: btg
Länge: #
Version: 1

Vereinbarte Sparrate

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.

Typ: DEG
Format: btg
Länge: #
Version: 1

Vereinbarer Tilgungsbetrag

Vereinbarer Tilgungsbetrag eines Darlehens.

Typ: DEG
Format: btg
Länge: #
Version: 1

Verfügungsbetrag

Betrag, über den ein Verfügungsberechtigter verfügen darf.

Typ: DEG
Format: btg
Länge: #
Version: 1

Verwendungszweck Konto

In dieses Datenelement können eventuell hinterlegte Verwendungszwecke eines Kontos eingestellt werden (z.B. Haushaltskonto) .

Typ: DE
Format: an
Länge: ..30
Version: 1

W

Z

Kapitel: E	Version: 3.0	Financial Transaction Services (FinTS) Dokument: Messages - Multibankfähige Geschäftsvorfälle
Seite: 16	Stand: 21.01.2009	Kapitel: Data Dictionary Abschnitt: Fehler! Kein Text mit angegebener Formatvorlage im

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

Typ: DE
Format: code
Länge: 1
Version: 1
Referenz: WM GD 811

Zahlungsrückstand

Zahlungsrückstand eines Darlehens.

Typ: DEG
Format: btg
Länge: #
Version: 1

Zahlungstermin

Nächster Zahlungstermin (im Format: MMTT).

Typ: DE
Format: dig
Länge: 4
Version: 1

Zeitwert

Aktueller Wert eines Sparbriefes.

Financial Transaction Services (FinTS)	Version:	Kapitel:
Dokument: Messages - Multibankfähige Geschäftsvorfälle	3.0	E
Kapitel: Data Dictionary	Stand:	Seite:
Abschnitt: Fehler! Kein Text mit angegebener Formatvorlage im	21.01.2009	17

Typ: DEG
 Format: btg
 Länge: #
 Version: 1

Zinsbindungsende

Ablaufdatum Festzinssatz.

Typ: DE
 Format: dat
 Länge: #
 Version: 1

Zinsgutschriftkonto

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

Falls die Zinsen kapitalisiert (d.h. am Ende der Anlageperiode dem Anlagekonto gutgeschrieben) werden sollen, ist das DE nicht zu belegen.

Typ: DEG
 Format: kti
 Länge: #
 Version: 4

Zinssatz Sollzins

Zinssatz einer auf einem Kontokorrentkonto eingeräumten Kredits in Prozent p.a. (die Anzahl der Nachkommastellen ist kreditinstitutsspezifisch).

Typ: DE
Format: wrt
Länge: #
Version: 1

Zinssatz, effektiv

Effektiver Zinssatz eines Laufzeitdarlehens in Prozent p.a. (die Anzahl der Nachkommastellen ist kreditinstitutsspezifisch).

Typ: DE
 Format: wrt
 Länge: #
 Version: 1

Zinssatz, nominal

Nominaler Zinssatz eines Laufzeitdarlehens in Prozent p.m. (die Anzahl der Nachkommastellen ist kreditinstitutsspezifisch).

Kapitel: E	Version: 3.0	Financial Transaction Services (FinTS) Dokument: Messages - Multibankfähige Geschäftsvorfälle
Seite: 18	Stand: 21.01.2009	Kapitel: Data Dictionary Abschnitt: Fehler! Kein Text mit angegebener Formatvorlage im

Typ: DE
Format: wrt
Länge: #
Version: 1

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

6: zweimonatlich

7: zweijährlich

8: Zinsz. am Laufzeitende

9: keine Zinstermine

A: fünfmonatlich

B: siebenmonatlich

C: achtmonatlich

D: zehnmonatlich

E: elfmonatlich

F: fünfjährlich

Typ: DE
Format: code
Länge: 1
Version: 1
Referenz: WM GD 811

Zinszahlungstermin

Nächster Zinszahlungstermin (im Format: MMTT).

Typ: DE
Format: dig
Länge: 4
Version: 1