

**Verfahrensregeln der Deutschen Bundesbank
für sonstige Kontoinhaber
zur Abwicklung von taggleichen Zahlungen in Euro
sowie von Zahlungen in ausländischen Währungen
im Hausbankverfahren-Individual (HBV-Individual)**

(Verfahrensregeln HBV-Individual für sonstige Kontoinhaber)

Version 2.12.2

Stand: ~~21. November 2021~~ 20. März 2023

Versionsüberblick

Datum	Version	Anmerkungen
7. November 2011	1.0	Neuerstellung nach Aufhebung der Spezifikationen für den elektronischen Zahlungsverkehr der Deutschen Bundesbank
23. September 2013	1.1	Allgemeines Update
17. November 2014	1.2	Erweiterung des Leistungsangebotes um die Einlieferung von „Taggleichen Euro-Überweisungen im XML-Format mit IBAN und BIC“
1. Januar 2016	1.3	Einstellung des Leistungsangebotes „AZV-Überweisungen“ für KI und Zusammenfassung der verbleibenden Einreichungsmöglichkeiten über US-Dollar-Währungskonten unter der Zahlungsart „Taggleiche US-Dollar-Überweisung“
25. April 2016	1.4	Bereitstellung von Zahlungsinformationen für im XML-Format (pain.001) eingelieferte Taggleiche Euro-Überweisungen mittels camt.054
20. November 2016	1.5	Schemawechsel bei der Einlieferung Taggleicher Euro-Überweisungen im XML-Format mit IBAN und BIC
19. November 2017	1.6	Implementierung des Standardformates, Wegfall der „BBk-TG-Datei“, Einführung von Implementierungshilfen (DK-TVS), EU-Geldtransferverordnung
14. Mai 2018	1.7	Optionale Angabe des BICs des ZDL des Zahlers bei im XML-Format eingelieferten Taggleichen Euro-Überweisungen in EU-/EWR-Staaten; Entgeltteilung bei Zahlungen innerhalb EU/EWR; Wegfalls BBk-DTA-Format
18. November 2018	1.8	DTAZV-Format: <ul style="list-style-type: none"> Mitgabe eines zwischengeschalteten ZDL in Feld T 20 → Ziffer 4.1 (3) und 4.2 (3) Information über nicht verarbeitungsfähige Zahlungen / Dateien → Ziffer 2.4.1

Versionsüberblick

Datum	Version	Anmerkungen
17. November 2019	1.9	<p>Einführung des DK TVS pain.001.001.03_GBIC_3 und DK-TVS pain.002.001.03_GBIC_3 lt. Anlage 3 DFÜ-Abkommen Version 3.3</p> <p>Einführung IBAN-only für sonstige Staaten/Gebiete im SEPA-Raum</p>
21. November 2021	2.1	<p>EBICS-Version 3.0.1: Nutzung von BTF-Parametern</p>
<p><u>20. März 2023</u></p> <p><u>21. November 2022</u></p>	2.2	<p><u>Sonstige Kontoinhaber ohne Bankleitzahl</u></p> <ul style="list-style-type: none"> • <u>Wegfall der BBk-Formate auf der Auslieferungsseite</u> <ul style="list-style-type: none"> ○ <u>GT-Datei → stattdessen camt.054</u> ○ <u>M-Nachrichten → stattdessen pain.002</u> • — <p><u>Sonstige Kontoinhaber mit Bankleitzahl</u></p> <ul style="list-style-type: none"> • <u>Wegfall des Kommunikationskanals „EBICS-Banken“ für sonstige Kontoinhaber mit Bankleitzahl</u> • <u>Unterstützung der SWIFT-MX-Nachrichten über SWIFTNet FINplus</u> <p><u>Einlagenkreditinstitute</u></p> <ul style="list-style-type: none"> • <u>Ausgliederung der Regelungen für Einlagenkreditinstitute zu Liquiditätsüberträgen zwischen Dotationskonten und TARGET in eigene Verfahrensregeln (Ziffer 2.5 alt)</u> <p><u>Gesamtes Dokument</u></p> <ul style="list-style-type: none"> • <u>Begriffsanpassungen (z. B. TARGET2 wird zu TARGET)</u> • <u>Löschung der Regelung zu Taggleichen USD-Überweisungen, da bereits in Abschnitt X Unterabsch. C AGB/BBk geregelt</u>

Referenzdokumente

	Ersteller	Dokument
1	Deutsche Bundesbank	Allgemeine Geschäftsbedingungen (AGB/BBk)
2	Die Deutsche Kreditwirtschaft	Vereinbarung über den beleglosen Datenaustausch in der zwischenbetrieblichen Abwicklung des Inlandszahlungsverkehrs (Clearingabkommen)
3	Die Deutsche Kreditwirtschaft	Anlage 1 und 3 zum Abkommen über die Datenfernübertragung zwischen Kunden und Kreditinstituten gemäß DFÜ-Abkommen) (Anlage 1 DFÜ-Abkommen) http://www.die-deutsche-kreditwirtschaft.de
4	Die Deutsche Kreditwirtschaft	FinTS-Spezifikation http://www.die-deutsche-kreditwirtschaft.de
5	Deutsche Bundesbank	Besondere Bedingungen der Deutschen Bundesbank für die Datenfernübertragung via EBICS für sonstige Kontoinhaber ohne Bankleitzahl (EBICS-Bedingungen)
6	Deutsche Bundesbank	Verfahrensregeln der Deutschen Bundesbank zur Kommunikation über EBICS mit Zahlungsdienstleistern mit Bankleitzahl
7	Deutsche Bundesbank	Besondere Bedingungen für die Anwendung onlinebanking.bundesbank der Deutschen Bundesbank mit HBCI (elektronische Signatur) (HBCI-Bedingungen Giro) bzw. mit PIN/eTAN (PIN/eTAN-Bedingungen Giro)
8	SWIFT	SWIFT General Terms and Conditions
9	SWIFT	SWIFT User Handbook (MT messages)
<u>10</u>	<u>SWIFT</u>	SWIFT CBPR+ user Handbook (MX messages)

Glossar

Begriff	Erläuterung
AGB/BBk	Allgemeine Geschäftsbedingungen der Deutschen Bundesbank
BBk-SWIFT-Format	Bundesbankspezifisches Datenformat (ehemals EÖ-Format)
BIC	Business Identifier Code (ISO 9362)
BLZ	Bankleitzahl
BTF	Business Transaction Format
c Camt	Cash Management Datei (XML-basiertes Format für die elektronische Bereitstellung an der Bank-Kunde-Schnittstelle)
CBPR plus	<u>Cross Border Payments Reporting Plus (von internationaler Arbeitsgruppe definierter SWIFT-Standard)</u>
DFÜ	Datenfernübertragung
DK	Die Deutsche Kreditwirtschaft (DK); vormals ZKA (Zentraler Kreditausschuss)
DTA	Datenträgeraustausch-Verfahren
DTAZV	Standardformat der DK für Auslandszahlungen
EBA Clearing	Clearingsystem der Euro Banking Association
EBICS	Electronic Banking Internet Communication Standard
EKI	Elektronische Kontoinformation
EPC	European Payments Council
e Tan	<u>Elektronische Transaktionsnummer</u>
EU	Europäische Union
EWR	Europäischer Wirtschaftsraum (EU-Staaten sowie Island, Liechtenstein und Norwegen)
File	<u>Bezeichnung für Datei</u>
FinTS	Financial Transaction Services (Zugangssystem der Deutschen Bundesbank für das Online-Banking)
GBIC	German Banking Industry Committee – engl. Bezeichnung für „Die Deutsche Kreditwirtschaft“

HAM	Home Accounting Module der TARGET2TARGET-Gemeinschaftsplattform
HAM-Konto	Girokonto im HAM
HBV	Hausbankverfahren
HBCI	Homebanking Computer Interface
HBV-Individual	Komponente zur Abwicklung von Taggleichen Euro- und US-Dollar-Überweisungen sowie AZV-Überweisungen (<u>Fremdwährungszahlungen</u>) innerhalb des Hausbankverfahrens
IBAN	International Bank Account Number (ISO 13616)
ISO	International Organisation for Standardisation
KBS	Kundenbetreuungsservice
<u>KWG</u>	<u>Kreditwesengesetz</u>
<u>MCA-Konto</u>	<u>Main Cash Account; Konto in TARGET-Bundesbank zur Abwicklung von Liquiditätsüberträgen, Offenmarktgeschäften, Haltung der Mindestreserve, Inanspruchnahme von Innertageskredit und der ständigen Fazilitäten, Verrechnung von Verrechnungsschecks und Bargeldeinzahlungen</u>
MT	Message Typ, Nachrichtentyp (SWIFT)
<u>pacs</u>	<u>Payments Clearing and Settlement – XML-basiertes Format zum Austausch von Nachrichten zwischen Finanzinstituten</u>
<u>ppain</u>	Payment Initiation - XML-basiertes Format zum Austausch von Nachrichten zwischen Kunde und Bank
<u>PM</u>	<u>Payments Module (Zahlungsverkehrsmodul der TARGET2-Gemeinschaftsplattform; enthält ebenfalls Kontoführungsfunktionen)</u>
<u>PM-Konto</u> <u>RTGS-</u> <u>DCA-Konto</u>	<u>Girokonto im PM-Konto in TARGET-Bundesbank -zur Verrechnung von Individualzahlungen, Liquiditätsüberträgen, Zahlungen von Nebensystemen, Haltung der Mindestreserve und Bargeldeinzahlungen</u>
RMA	Relationship Management Application; an der SWIFT-Schnittstelle angesiedelte Anwendung zur Verwaltung der Beziehungen zu anderen SWIFT-Teilnehmern
SCT	SEPA Credit Transfer
SEPA	Single Euro Payments Area
SWIFT	Society for Worldwide Interbank Financial Telecommunication

<u>SWIFTNet FIN</u>	<u>SWIFT-Service zum Austausch von Nachrichten im SWIFT-MT-Format</u>
<u>SWIFTNet FINplus</u>	<u>SWIFT-Service zum Austausch von Nachrichten im SWIFT-MX-Format auf Basis des XML-Standards ISO20022</u>
<u>TARGET2TARGET</u>	2. Generation des Echtzeit-Bruttozahlungssystems des Eurosystems; Trans-European Automated Realtime Gross Settlement Express Transfer
<u>TARGET-Bundesbank (TARGET-BBk)</u>	<u>TARGET-Komponentensystem der Deutschen Bundesbank</u>
TVS	Technical Validation Subset
<u>WpIG</u>	<u>Wertpapierinstitutsgesetzes</u>
XML	Extensible Markup Language
XSD	XML-Schema-Definition
<u>ZAG</u>	<u>Zahlungsdiensteaufsichtsgesetz</u>

INHALT

GLOSSAR	5
1 ALLGEMEINES	11
1.1 EINLEITUNG.....	11
1.2 KUNDENSTRUKTUR / KOMMUNIKATIONSVERFAHREN / BEGRIFFSABGRENZUNGEN	11
1.3 GELTUNG	13
1.4 LEISTUNGSUMFANG	15
1.5 GESCHÄFTS- / FEIERTAGE	15
1.6 ZULASSUNG ZUM VERFAHREN	16
1.7 ANSPRECHPERSON FÜR NACHFRAGEN / SYSTEMSTÖRUNGEN	17
1.8 BACKUP-VERFAHREN.....	17
1.9 ZWEITAUSFERTIGUNGEN / NACHFRAGEN	17
1.10 DOKUMENTATION.....	17
1.11 ENTGELTE.....	17
1.12 ÄNDERUNGEN.....	17
2 ELEKTRONISCHE EINLIEFERUNG VON ZAHLUNGSVORGÄNGEN.....	18
2.1 EINLIEFERUNGSFORMATE	18
2.1.1 ÜBERBLICK.....	18
2.1.2 EINLIEFERUNGEN IM XML-FORMAT PAIN.001	21
2.1.3 EINLIEFERUNGEN IM DTAZV-FORMAT.....	22
2.1.4 EINLIEFERUNGEN IM BBK-SWIFT-FORMAT	22
2.1.5 EINLIEFERUNGEN IM SWIFT-FORMAT	22
2.2 EINLIEFERUNGS- UND ANNAHME(SCHLUSS)ZEITEN.....	23
2.3 BESONDERE BELEGUNGSREGELN	24
2.3.1 ENTGELTREGELUNG.....	24
2.3.2 ANGABEN ZUM ZAHLUNGSDIENSTLEISTER DES ZAHLUNGSEMPFÄNGERS	25
2.4 PRÜFUNG UND VERBUCHUNG DER EINLIEFERUNGEN, AUSFÜHRUNG	26
2.4.1 PRÜFUNG DER EINLIEFERUNGEN.....	26
2.4.2 VERBUCHUNG	28
2.4.3 AUSFÜHRUNG VON ZAHLUNGEN.....	29
2.4.4 DECKUNG VON ZAHLUNGEN.....	31
2.5 BESONDERE GESETZLICHE VORGABEN.....	36
2.5.1 AUßENWIRTSCHAFTSVERORDNUNG	36
2.5.2 EU-GELDTRANSFERVERORDNUNG	36
3 ELEKTRONISCHE AUSLIEFERUNG VON ZAHLUNGSVORGÄNGEN	37
3.1 GRUNDSÄTZLICHES.....	37
3.2 BEREITSTELLUNG ÜBER EBICS	37
3.3 AUSLIEFERUNG IM ONLINE-BANKING ÜBER FINTS.....	39
3.4 AUSLIEFERUNG ÜBER SWIFT	40
3.5 GUTSCHRIFT VON ZAHLUNGEN	42
3.6 AVISIERUNG VON ZAHLUNGEN	42
4 WEITERLEITUNG VON ZAHLUNGEN.....	43
4.1 ANGABE VON ZWISCHENGESCHALTETEN ZAHLUNGSDIENSTLEISTERN	43
4.2 WEITERLEITUNG VON TAGGLEICHEN EURO-ÜBERWEISUNGEN	43
4.2.1 GRUNDSÄTZLICHES	43
4.3 WEITERLEITUNG VON AZV-ÜBERWEISUNGEN	49
4.4 HBV-INDIVIDUAL-INTERNE LEITWEGSTEUERUNG FÜR EINGEHENDE ZAHLUNGEN	50

GLOSSAR	5
1 ALLGEMEINES	10
1.1 EINLEITUNG	10
1.2 KUNDENSTRUKTUR / KOMMUNIKATIONSVERFAHREN / BEGRIFFSABGRENZUNGEN	10
1.3 GELTUNG	11
1.4 LEISTUNGSUMFANG	12
1.5 GESCHÄFTS- / FEIERTAGE	12
1.6 ZULASSUNG ZUM VERFAHREN	13
1.7 ANSPRECHPERSON FÜR NACHFRAGEN / SYSTEMSTÖRUNGEN	13
1.8 BACKUP-VERFAHREN	14
1.9 ZWEITAUSFERTIGUNGEN / NACHFRAGEN	14
1.10 DOKUMENTATION	14
1.11 ENTGELTE	14
1.12 ÄNDERUNGEN	14
2 ELEKTRONISCHE EINLIEFERUNG VON ZAHLUNGSVORGÄNGEN	15
2.1 EINLIEFERUNGSFORMATE	15
2.1.1 ÜBERBLICK	15
2.1.2 EINLIEFERUNGEN IM XML-FORMAT PAIN.001	16
2.1.3 EINLIEFERUNGEN IM DTAZV-FORMAT	16
2.1.4 EINLIEFERUNGEN IM BBK-SWIFT-FORMAT	17
2.1.5 EINLIEFERUNGEN IM SWIFT-FORMAT	17
2.2 EINLIEFERUNGS- UND ANNAHME(SCHLUSS)ZEITEN	17
2.3 BESONDERE BELEGUNGSREGELN	18
2.3.1 ENTGELTREGELUNG	18
2.3.2 ANGABEN ZUM ZAHLUNGSDIENSTLEISTER DES ZAHLUNGSEMPFÄNGERS	19
2.4 PRÜFUNG UND VERBUCHUNG DER EINLIEFERUNGEN, AUSFÜHRUNG	20
2.4.1 PRÜFUNG DER EINLIEFERUNGEN	20
2.4.2 VERBUCHUNG	20
2.4.3 AUSFÜHRUNG VON ZAHLUNGEN	21
2.4.4 DECKUNG VON ZAHLUNGEN	22
2.5 BESONDERE GESETZLICHE VORGABEN	23
2.5.1 AUßENWIRTSCHAFTSVERORDNUNG	23
2.5.2 EU-GELDTRANSFERVERORDNUNG	23
3 ELEKTRONISCHE AUSLIEFERUNG VON ZAHLUNGSVORGÄNGEN	25
3.1 GRUNDSÄTZLICHES	25
3.2 BEREITSTELLUNG ÜBER EBICS	25
3.3 AUSLIEFERUNG IM ONLINE-BANKING ÜBER FINTECH	25
3.4 AUSLIEFERUNG ÜBER SWIFT	25

3.5	GUTSCHRIFT VON ZAHLUNGEN	26
3.6	AVISIERUNG VON ZAHLUNGEN	26
4	WEITERLEITUNG VON ZAHLUNGEN	27
4.1	ANGABE VON ZWISCHENGESCHALTETEN ZAHLUNGSDIENSTLEISTERN	27
4.2	WEITERLEITUNG VON TAGGLEICHEN EURO-ÜBERWEISUNGEN	27
4.2.1	GRUNDSÄTZLICHES	27
4.3	WEITERLEITUNG VON AZV-ÜBERWEISUNGEN	30
4.4	HBV-INDIVIDUAL-INTERNE LEITWEGSTEUERUNG FÜR EINGEHENDE ZAHLUNGEN	31

ANLAGE

1 Allgemeines

1.1 Einleitung

(1) Die nachfolgenden Regelungen gelten für die Abwicklung von „Taggleichen Euro-Überweisungen“ und „AZV-Überweisungen“ (Fremdwährungszahlungen) für „sonstige Kontoinhaber“ gemäß Abschn. IV. Unterabschn. A. Nr. 1. Abs. 1 AGB/BBk) über die Komponente HBV-Individual des Hausbankverfahrens der Deutschen Bundesbank (im Folgenden Bundesbank).

~~„Die Komponente HBV-Individual des Hausbankverfahrens (HBV) der Deutschen Bundesbank (im Folgenden: Bundesbank) dient der Abwicklung von Taggleichen Euro-Überweisungen im Inland, in EU-/EWR-Staaten und in Drittstaaten gemäß Abschn. IV Unterabschn. C Nr. 1 AGB/BBk~~

~~Euro-Liquiditätsüberträgen zulasten von Dotationskonten gemäß Abschn. III Unterabschn. D Nr. 1 AGB/BBk~~

~~AZV-Überweisungen in EU-/EWR-Staaten und in Drittstaaten, die auf im „Merkblatt für das Devisengeschäft“ aufgeführte ausländische Währungen lauten, gemäß Abschn. IV Unterabschn. D AGB/BBk~~

~~Taggleichen US-Dollar-Überweisungen gemäß Abschn. X Unterabschn. C Nr. 5 AGB/BBk. Taggleichen US-Dollar-Überweisungen gemäß Abschn. X Unterabschn. C Nr. 5 AGB/BBk.~~

1.2 Kundenstruktur / Kommunikationsverfahren / Begriffsabgrenzungen

~~(1) Im unbaren Zahlungsverkehr unterscheidet die Bundesbank zwischen Kreditinstituten i. S. d. Artikels 4 Absatz 1 Nummer 1 der Verordnung 2013/575/EU (sog. Einlagenkreditinstitute), für die die Bundesbank PM-, HAM- und Dotationskonten führt und die Teilnehmer an den Zahlungsverkehrssystemen der Bundesbank sein können (Abschn. II und III AGB/BBk), sowie~~

Die Kundengruppe der „sonstigen Kontoinhabern“ gemäß Abschn. IV. Unterabschn. A. Nr. 1. Abs. 1 AGB/BBk) ~~Der Begriff „sonstige Kontoinhaber“ umfasst:~~

- ~~- Kreditinstitute mit Teilbanklizenz und Finanzdienstleistungsinstitute im Sinne von § 1 Absatz 1a des Kreditwesengesetzes (KWG) sowie Wertpapierinstitute im Sinne von § 2 Absatz 1 des Wertpapierinstitutsgesetzes (WpIG),~~
- ~~- öffentliche Verwaltungen und in privater Rechtsform betriebene Stellen, die Aufgaben öffentlicher Verwaltungen wahrnehmen oder Zahlungen für öffentliche Verwaltungen abwickeln, sowie karitative Einrichtungen.~~

(2) Innerhalb der Kundengruppe der „sonstigen Kontoinhaber“ wird zudem zwischen Kontoinhabern, die keine Bankleitzahl führen (sog. „Kontoinhaber ohne Bankleitzahl“) und Kontoinhabern, die eine Bankleitzahl führen (sog. Kontoinhaber mit Bankleitzahl“) unterschieden.

~~(23) Für die Kommunikation mit dem HBV-Individual stehen den Kunden der Bundesbank folgende die Kommunikationsverfahren zur Verfügung:~~

- ~~- EBICS (nur für sonstige Kontoinhaber, die keine Bankleitzahl führen),~~

- Online-Banking über FinTS (nur für sonstige Kontoinhaber, die keine Bankleitzahl führen) sowie
- ~~SWIFT~~(Net FIN und SWIFTNet FINplus) (nur für ~~Einlagenkreditinstitute und~~ sonstige Kontoinhaber, die eine Bankleitzahl führen und über den SWIFT Service „SWIFTNet FIN“ bzw. „SWIFTNet FINplus“ adressiert werden können)

~~zur Verfügung.~~

(4) Kunden, die über EBICS kommunizieren, werden als EBICS-Teilnehmer bezeichnet. Kunden, die im Online-Banking über FinTS einreichen, werden als FinTS-Teilnehmer und Kunden, die ~~SWIFT~~(Net FINplus) nutzen, als SWIFT-Teilnehmer bezeichnet.

(53) Der Begriff „AZV-Überweisung“ umfasst gemäß Abschn. IV Unterabschn. B Nr. 1 Abs. 2 b) AGB/BBk Zahlungen in den Währungen, die im „Merkblatt für das Devisengeschäft“ (Merkblatt II, AGB/BBk) aufgeführt sind. AZV-Überweisungen werden usancegemäß, d. h. mit zweitägiger Valuta, ausgeführt (Abschn. IV Unterabschn. D Nr. 1 Abs. 3 AGB/BBk). Aus dem Ausland eingehende AZV-Überweisungen zu Gunsten eines bei der Bank geführten Euro-Kontos führt die Bank am selben Geschäftstag aus (Abschn. IV Unterabschn. B Nr. 10 Abs. 2 Satz 3 AGB/BBk).

1.3

~~(4) Der Begriff „Taggleiche US-Dollar-Überweisung“ umfasst auf US-Dollar lautende Zahlungen zu Lasten bzw. zu Gunsten eines bei der Bank geführten US-Dollar-Währungskontos gemäß Abschn. X Unterabschn. C Nr. 5 bzw. Nr. 10 AGB/BBk. Taggleiche US-Dollar-Überweisungen führt die Bank am selben Geschäftstag aus (vgl. Abschn. X Unterabschn. C Nr. 8 bzw. Nr. 10 AGB/BBk).~~

~~(5) Der Begriff „Euro-Liquiditätsübertrag“ umfasst gemäß Abschn. III Unterabschn. D Nr. 1 AGB/BBk auf Euro lautende Liquiditätsüberträge zu Lasten eines bei der Bank geführten Dotationskontos. Euro-Liquiditätsüberträge führt die Bank am selben Geschäftstag aus (Abschn. III Unterabschn. D Nr. 4 AGB/BBk).~~

1.41.3 Geltung

(1) Ergänzend zu ~~Abschn. III Unterabschn. D AGB/BBk~~, Abschn. IV Unterabschn. C und D AGB/BBk ~~sowie Abschn. X Unterabschn. C AGB/BBk~~ gelten diese Verfahrensregeln sowie die dazugehörige Anlage „Technische Spezifikation der Deutschen Bundesbank zur Abwicklung von taggleichen Zahlungen in Euro sowie von Zahlungen in ausländischen Währungen im Hausbankverfahren-Individual (HBV-Individual) (Technische Spezifikation HBV-Individual)“ gegenüber den sonstigen Kontoinhabern (gemäß Abschnitt IV. Unterabschn. A. Nr. 1. Abs. 1 AGB/BBk) der allen Kunden der Bundesbank für die Ein- und Auslieferung von Taggleichen Euro-Überweisungen und US-Dollar-Überweisungen, Euro-Liquiditätsüberträgen sowie AZV-Überweisungen im Hausbankverfahren-Individual.

Auf unterschiedliche Regelungen hinsichtlich der verschiedenen Kundengruppen, Zahlungsarten und Kommunikationsverfahren wird jeweils gesondert verwiesen.

(2) Für die Einlieferung von Taggleichen Euro-Überweisungen und AZV-Überweisungen im XML-Format „pain.001“ ~~Format sowie bzw. die Einlieferung von AZV-Überweisungen und Taggleichen Euro-Überweisungen~~ im DTAZV-Format gelten zudem die Vorgaben gemäß Anlage 3 DFÜ-Abkommen in ihrer jeweils gültigen Version. Im Einzelnen sind dies für

- die Einlieferung von Taggleichen Euro-Überweisungen im XML-Format **pain.001.001.03** (EBICS-Auftragsart **CCU**) die Ziffern 2 und 10 der Anlage 3 DFÜ-Abkommen.
- die Einlieferung von Taggleichen Euro-Überweisungen im XML-Format **pain.001.001.09** (EBICS-Auftragsart **CCU**) die Ziffer 10 der Anlage 3 DFÜ-Abkommen¹.
- die Einlieferung von Taggleichen Euro-Überweisungen und AZV-Überweisungen im XML-Format **pain.001.001.09** (EBICS-Auftragsart **AXZ**) die Ziffer 3.1 der Anlage 3 DFÜ-Abkommen².

¹ Die Prüfung der pain.001.001.09/CCU gegen das zugrundeliegende DK-TVS erfolgt ab 20. November 2023. Für die Prüfung gelten die Vorgaben der dann gültigen Version 3.7 der Anlage 3 DFÜ-Abkommen (pain.001.001.09 CCU GBIC 4).

² Die Prüfung der pain.001.001.09/AXZ gegen das zugrundeliegende DK-TVS erfolgt ab 20. November 2023. Für die Prüfung gelten die Vorgaben der dann gültigen Version 3.7 der Anlage 3 DFÜ-Abkommen (pain.001.001.09 AXZ GBIC 4). Die Bundesbank empfiehlt die Umstellung auf die Auftragsart AXZ erst ab Nov. 2023 vorzunehmen.

- die Einlieferung von AZV-Überweisungen und Taggleichen Euro-Überweisungen im DTAZV-Format (EBICS-Auftragsart XDZ) die Ziffer 3.2 der Anlage 3 DFÜ-Abkommen.

(3) Für ~~Einlagenkreditinstitute und sonstige Kontoinhaber~~, die eine Bankleitzahl führen, gelten ~~bei Kommunikation über EBICS die „Verfahrensregeln der Deutschen Bundesbank zur Kommunikation über EBICS mit Einlagenkreditinstituten und sonstigen Kontoinhabern mit Bankleitzahl“³ sowie beifür die~~ Kommunikation über SWIFT die für die Nutzung der SWIFT-Dienste und -Produkte geltenden „SWIFT General Terms and Conditions“ sowie die Spezifikationen der im SWIFTNet FIN-Service bzw. SWIFNet FINplus-Service angebotenen Nachrichtentypen (~~„Message Typs, MT“~~) gemäß „SWIFT User Handbook“ (MT messages) bzw. SWIFT CBPR+ user Handbook (MX messages).

(4) Für sonstige Kontoinhaber, die keine Bankleitzahl führen, gelten bei Kommunikation über EBICS neben der „Anlage 1 DFÜ-Abkommen“ zusätzlich die „Besondere Bedingungen der Deutschen Bundesbank für die Datenfernübertragung via EBICS für sonstige Kontoinhaber ohne BLZ (EBICS-Bedingungen)“⁴ und bei Kommunikation im Online-Banking über FinTS neben den „FinTS-Spezifikation“ ab Version 3.0 zusätzlich die Besonderen Bedingungen für die Anwendung „onlinebanking.bundesbank“ der Deutschen Bundesbank mit HBCI (elektronische Signatur) (HBCI-Bedingungen Giro) bzw. mit PIN/eTAN (PIN/eTAN-Bedingungen Giro).

⁴ Anlage 2 der EBICS-Bedingungen enthält die entsprechenden EBICS-Auftragsarten bzw. BTF-Parameter

1.51.4 Leistungsumfang

~~(1) Einlagenkreditinstitute können das HBV-Individual für die Abwicklung von Euro-Liquiditätsüberträgen und Taggleichen US-Dollar-Überweisungen nutzen.~~

~~(2) Sonstige Kontoinhaber mit Bankleitzahl können im HBV-Individual ausschließlich Taggleiche Euro-Überweisungen abwickeln.~~

~~(3) Sonstige Kontoinhaber ohne Bankleitzahl können neben Taggleichen Euro-Überweisungen auch und AZV-Überweisungen über das HBV-Individual abwickeln. einreichen. Für ausgewählte Öffentliche Verwaltungen wird können das HBV-Individual zudem für die Abwicklung von beleghaft eingelieferten Taggleichen US-Dollar-Überweisungen über HBV-Individual angeboten nutzen.~~

~~(3) In das HBV-Individual eingelieferte Taggleiche Euro-Überweisungen zu Gunsten eines Einlagenkreditinstituts als Zahlungsdienstleister des Zahlungsempfängers, als Verrechnungsinstitut oder als Zahlungsempfänger werden über PM-Konten abgewickelt. Haben die Einlagenkreditinstitute keine eigenen PM-Konten, sind aber als indirekte Teilnehmer oder adressierbare BIC-Inhaber im TARGET2 Directory verzeichnet, erfolgen die Gutschriften auf den PM-Konten der zugehörigen direkten TARGET2-Teilnehmer. Auf HAM-Konten können Taggleiche Euro-Überweisungen nicht gutgeschrieben werden. Unanbringliche Zahlungen weist die Bundesbank an die Sender zurück.~~

1.61.5 Geschäfts- / Feiertage

~~(1) Die Verarbeitung von beleglos eingereichten Euro-Liquiditätsüberträgen, Taggleichen Euro-Überweisungen und ~~und~~ AZV-Überweisungen sowie Taggleichen US-Dollar-Überweisungen erfolgt an allen TARGET2/TARGET-Geschäftstagen⁵ (vgl. Abschn. II Unterabschn. A Nr. 2, Abschn. III Unterabschn. D Nr. 2 bzw. Abschn. IV Unterabschn. A Nr. 3 sowie Abschn. X Unterabschn. C Nr. 6 AGB/BBk).~~

~~(2) Bundeseinheitliche und regionale Feiertage sowie lokale Festtage, die nicht zugleich TARGET2/TARGET-Feiertage sind, werden nicht berücksichtigt.~~

~~(3) Weiterführende Informationen sind im Dokument „Hinweise zur Abwicklung des unbaren Zahlungsverkehrs bei der Deutschen Bundesbank im Zusammenhang mit bundeseinheitlichen und regionalen Feiertagen“ auf der Internetseite der Bundesbank (www.bundesbank.de) unter < Aufgaben > Unbarer Zahlungsverkehr > Aufgaben und Leistungsangebot zu finden.~~

~~(24) Bei der Verarbeitung von AZV-Überweisungen werden nationale Feiertage im Land des Korrespondenten berücksichtigt. Die ausländischen Feiertage können dem BIC Directory entnommen werden. Regionale Feiertage im Ausland werden vom HBV-Individual nicht berücksichtigt.~~

⁵ Siehe AGB/BBk Abschnitt I Nummer 28 (2) (b); für beleghaft erteilte Aufträge ist jeweils der nationale Geschäftstag maßgeblich

4.71.6 Zulassung zum Verfahren

(1) Die Zulassung zum Verfahren ist unter Verwendung der ~~jeweils erforderlichen~~nachfolgend aufgeführten Vordrucke schriftlich beim zuständigen Kundenbetreuungsservice (KBS) zu beantragen. Filialinstitute können die Zulassung bei dem für ihre Hauptniederlassung zuständigen KBS beantragen. In diesem Fall sind die Anträge von Personen zu unterzeichnen, die für das Gesamtinstitut vertretungsberechtigt sind.

Einlagenkreditinstitute

~~Die produktive Zulassung zum HBV-Individual ist mit dem Vordruck 4781 zu beantragen. Bei Kommunikation über EBICS ist zusätzlich der Vordruck 4750 einzureichen. Für die Kommunikation über SWIFT (Net FIN) sind Bundesbank-seitig keine gesonderten Anträge erforderlich.~~

Sonstige Kontoinhaber

(a2) Sonstige Kontoinhaber ohne Bankleitzahl

Bei Kommunikation über EBICS ist die Zulassung zum HBV-Individual mit Vordruck 4781a i. V. m. dem Vordruck 4760 zu beantragen.

Bei Einlieferung von Zahlungen im Online-Banking über FinTS ist der Vordruck 4169 zu verwenden. Ein gesonderter Antrag für die Ein- und Auslieferung von Zahlungen für das Hausbankverfahren ist nicht erforderlich.

(b32) Sonstige Kontoinhaber mit Bankleitzahl

Die produktive Zulassung zum HBV-Individual ist mit Vordruck 4781b zu beantragen. ~~Bei Kommunikation über EBICS ist zusätzlich der Vordruck 4750 einzureichen.~~ Für die Kommunikation über SWIFT (Net FIN) sind Bundesbank-seitig keine gesonderten Anträge erforderlich.

~~(4) (24) Anträge können zu jedem Montag mit einer Frist von fünf Geschäftstagen gestellt, schriftlich widerrufen oder durch Einlieferung eines neuen Antrages geändert werden. Die Frist beginnt mit dem Geschäftstag des Eingangs beim zuständigen KBS. Die Deutsche Bundesbank teilt den Termin der erstmaligen möglichen produktiven Nutzung mit.~~

~~(354)~~ Voraussetzung für die Zulassung zum Verfahren ist für EBICS- und SWIFT-Teilnehmer der erfolgreiche Abschluss des unter Ziffer 4 der Technischen Spezifikation HBV-Individual beschriebenen Testverfahrens.

Bei der Einlieferung von Taggleichen Euro-Überweisungen und AZV-Überweisungen im Online-Banking über FinTS, die über die Web-Anwendung der Bundesbank generiert wurden, ist ein gesondertes Testverfahren nicht notwendig. Sofern eine Standardsoftware eingesetzt wird, kann optional ein Testverfahren durchgeführt werden. Hierzu ist formlos Kontakt mit dem Testzentrum (Telefon: +49 211 874-2343, E-Mail: testzentrum@bundesbank.de) aufzunehmen.

2 Elektronische Einlieferung von Zahlungsvorgängen

2.1 Einlieferungsformate

2.1.1 Zahlungsvorgänge Überblick

(1) Die elektronische Einlieferung von Zahlungen in das HBV-Individual ist über EBICS und SWIFT (Net (FIN bzw. FINplus) in den nachfolgenden Formaten möglich. Für Einlieferungen von Zahlungen im Online-Banking über FinTS gelten die Ausführungen der FinTS-Spezifikation.

Einlagenkreditinstitute

Kommunikation via	(BBk-) Format	Euro-Liquiditätsüberträge	Taggleiche US-Dollar-Überweisungen
EBICS	BBk-SWIFT	GT-Datei: MT-202	-
SWIFT	SWIFT	MT-200/202	MT-200, 201, 202, 203

Tabelle 1 – Einlieferungen von Einlagenkreditinstituten

Sonstige Kontoinhaber ohne Bankleitzahl

(BBk-) Format	Taggleiche Euro-Überweisung				AZV-Überweisungen ⁶
	Taggleiche Euro-Überweisungen mit IBAN und BIC			ohne IBAN und BIC	
	Inland	EU/EWR	Drittstaat	Drittstaat	
XML⁷ (ISO 2009)	pain.001.001.03-Datei ⁸			-	-
XML (ISO 2019)	pain.001.001.09/CCU ⁹ (Implementierung zum Nov. 2023)			pain.001.001.09/AXZ ¹⁰ (Umstellung ab Nov. 2023)	
BBk-SWIFT	GT/DT-Datei: MT 103(STP) (Ablösung zum Nov. 2024), 202, 205				WT-Datei: MT 103(STP) (Ablösung zum Nov. 2024), 202

⁶ sowie beleghaft mittels Vordruck 4136

⁷ nur für sonstige Kontoinhaber ohne BLZ; Einlieferung pain.001.001.03 (ISO-Version 2009) nur noch bis 11/2023; Einlieferung pain.001.001.09 (ISO-Version 2019) ab 11/2023 verpflichtend

⁸ gemäß Anlage 3 DFÜ-Abkommen; Version 3.6 Ziffer 10;

⁹ gemäß Anlage 3 DFÜ-Abkommen; Version 3.7

¹⁰ gemäß Anlage 3 DFÜ-Abkommen; Version 3.7; Die Prüfung der pain.001.001.09/AXZ gegen das zugrundeliegende DK-TVS erfolgt ab 20. November 2023. Für die Prüfung gelten die Vorgaben der dann gültigen Version 3.7 der Anlage 3 DFÜ-Abkommen (pain.001.001.09 AXZ GBIC 4). Die Bundesbank empfiehlt die Umstellung auf die Auftragsart AXZ erst ab Nov. 2023 vorzunehmen.

DTAZV	-	DTAZV-Datei <i>(nur noch bis Nov. 2025)</i>
-------	---	--

Tabelle **21** – Einlieferungen von Sonstigen Kontoinhabern ohne Bankleitzahl

Sonstige Kontoinhaber mit Bankleitzahl

Format	Taggleiche Euro-Überweisungen
SWIFT-MT	MT 103, MT 103 (STP), MT 200, 202, MT 202 COV
SWIFT-MX	pacs.008, pacs.009, pacs.009 COV

Tabelle 2 – Einlieferungen von sonstigen Kontoinhabern mit Bankleitzahl

2.1.2 Einlieferungen im XML-Format pain.001

2.1.2.1 Pain.001.001.03 (EBICS-Auftragsart CCU)(~~pain.001~~)

~~können ausschließlich von sonstigen Kontoinhabern ohne Bankleitzahl (1) zur Einlieferung von Taggleichen Euro-Überweisungen im XML-Format mit IBAN und BIC zur Ausführung im Inland, in EU-/ EWR- und Drittstaaten können als pain.001.001.03 genutzt werden. Die Einlieferung erfolgt elektronisch~~ Nachricht (ISO-Version 2009) – über EBICS mittels der EBICS-Auftragsart „CCU“ bzw. dem BTF-Parameter „XCT/DE/URG/pain.001/“ oder im Online-Banking über FinTS beauftragt werden.

(2) Für die Einlieferung von pain.001.001.03-Nachrichten gelten die Vorgaben ~~en von Taggleichen Euro-Überweisungen im XML-Format mit IBAN und BIC müssen dergemäß~~ -Ziffer 2.1.2.1 der Anlage zu diesen Verfahrensregeln sowie den Technical Validation Subsets der DK (DK-TVS¹¹) gemäß Ziffer 10 i. V. m. Ziffer 2 der Anlage 3 DFÜ-Abkommen bzw. die Vorgaben -der FinTS-Spezifikation. entsprechen.

(3) Abweichend von der Empfehlung des deutschen Kreditgewerbes im DFÜ-Abkommen werden bei stichtagsbezogener Einführung von neuen als Implementierungshilfe zur Verfügung gestellten Schemadateien für die von der DK spezifizierten SEPA-Datenformate für die Kunde-Bank-Schnittstelle, d. h. von einer neuen DK-Version eines Technical Validation Subset (DK-TVS) für das SEPA-Kunde-Bank-Format, das neue und nur auf ein Jahr befristet das vorhergehende DK-TVS parallel unterstützt. Dies gilt analog auch für die Unterstützung der Vorgängerversion der jeweils aktuellen EPC-TVS.

(4) Die Kennzeichnung als Taggleiche Euro-Überweisung erfolgt durch Belegung des Feldes „Service Level“ <SvcLvl> auf Sammlerebene mit dem Code „URGP“ (Urgent Payment).

~~Die Vorgaben gemäß Ziffer 10 der Anlage 3 DFÜ-Abkommen gelten entsprechend.~~

(5) Je Datei ist ein Sammler (Bulk) mit maximal 80 Transaktionen zulässig.

2.1.2.2 Pain.001.001.09 (EBICS-Auftragsart AXZ)

(1) Taggleichen Euro-Überweisungen zur Ausführung in Drittstaaten, bei denen der Zahlungsempfänger nicht mittels IBAN und BIC adressiert werden kann sowie AZV-Überweisungen, können als pain.001.001.09-Nachricht (ISO-Version 2019) über EBICS mittels der EBICS-Auftragsart „AXZ“ bzw. dem BTF-Parameter „XCT/DE/ - /pain.001/“ in das HBV-Individual eingeliefert werden.

(2) Für die Einlieferung gelten die Vorgaben gemäß Ziffer 2.1.3 der Anlage zu diesen Verfahrensregeln sowie die Vorgaben gemäß Ziffer 3.1 der Anlage 3, DFÜ-Abkommen.

¹¹Die DK hat auf der Grundlage der Implementation Guidelines des EPC die SEPA-Datenformate für die Kunde-Bank-Schnittstelle in der Anlage 3 DFÜ-Abkommen spezifiziert und stellt entsprechende Schemadateien als Implementierungshilfe analog der EPC Technical Validation Subsets (TVS), die DK-TVS, zur Verfügung. Diese werden mit dem Zusatz GBIC = German Banking Industry Committee (engl. für „Die Deutsche Kreditwirtschaft“) gekennzeichnet und fortlaufend nummeriert.

2.1.3 Einlieferungen im DTAZV-Format

~~Die Weiterleitung bzw. Auslieferung von in das HBV-Individual eingelieferten Taggleichen Euro-Überweisungen im XML-Format mit IBAN und BIC erfolgt im (BBk-)SWIFT-Format MT 103 oder wahlweise mittels camt.054-Nachricht. (Vgl. Ziffer 3.2).~~

~~(3(1) DTAZV-Dateien können von sonstigen Kontoinhabern ohne Bankleitzahl zur Beauftragung von AZV-Überweisungen sowie zur Beauftragung von Taggleichen Euro-Überweisungen zur Ausführung in Drittstaaten, bei denen der Zahlungsempfänger nicht mittels IBAN und BIC adressiert werden kann sowie AZV-Überweisungen, können als DTAZV-Datei über EBICS mittels der Auftragsart „XDZ“ bzw. dem BTF-Parameter „XCT/BIL/URG/dtazv/“ oder im Online-Banking über FinTS in das HBV-Individual eingeliefert werden.~~

~~-(2) Für die Einlieferung gelten die Regelungen gemäß Ziffer 3.2 der Anlage 3 DFÜ-Abkommen in der jeweils aktuellen Version bzw. die FinTS-Spezifikation (ab Version 3.0). Ergänzend hierzu gelten die Regelungen gemäß Ziffer 3 der Anlage zu diesen Verfahrensregeln (Technische Spezifikation HBV-Individual).~~

2.1.4 Einlieferungen im BBk-SWIFT-Format

~~(4) BBk-Formate: Die Möglichkeit zur Einlieferung von Taggleichen Euro-Überweisungen und AZV-Überweisungen im BBk-Format wird zum **20. November 2024** eingestellt. Bis zu diesem Zeitpunkt können die In-Abhängigkeit vom Einlieferungsformat können die BBk-Formate weiterhin wie folgt genutzt werden:~~

~~(2) GT- bzw. DT-SWIFT-Dateien (EBICS-Auftragsart XG2 bzw. XDT) können für die Beauftragung Taggleicher Euro-Überweisungen zur Ausführung im Inland, in EU-/EWR- und Drittstaaten sowie als Euro-Liquiditätsüberträge jeweils unter Verwendung der BICs der ZDL der ZE verwendet werden. Die Felder H4 bzw. N4 des Steuerteils sind jeweils mit „50400000“ zu belegen und die BICs der ZDL der ZE über den SWIFT-Datenteil zu adressieren.~~

~~(3) WT-SWIFT-Dateien (EBICS-Auftragsart XWT) können ausschließlich für die Beauftragung von AZV-Überweisungen verwendet werden.~~

~~(4) Der vollständige Datensatzaufbau der für die Einreichung der über EBICS zugelassenen BBk-SWIFT-Formate ist in Ziffer 1 der Technischen Spezifikation HBV-Individual beschrieben. Die Weiterleitung der Zahlungen über TARGET2TARGET erfolgt entsprechend den Ausführungen in Ziffer 4.1 dieser Verfahrensregeln.~~

2.1.3.2.1.5 Einlieferungen im SWIFT-Format

Für den Nachrichtenaufbau der zur Einlieferung über SWIFT ~~(Net FIN)~~ bzw. SWIFTNet FINplus zugelassenen Zahlungen-Nachrichtentypen gelten die Spezifikationen des „~~SWIFT-User~~

Handbook“: „SWIFT User Handbooks“ (MT messages) bzw. des SWIFT CBPR+ user Handbooks (MX messages).

2.2 Einlieferungs- und Annahme(schluss)zeiten

(1) Taggleiche Euro-~~Überweisungen sowie~~ ~~und US-Dollar-Überweisungen,~~ ~~Euro-Liquiditätsüberträge sowie~~ AZV-Überweisungen können unabhängig vom genutzten Kommunikationsweg von montags bis sonntags von 0 Uhr bis 24 Uhr elektronisch in das HBV-Individual eingeliefert werden. Die Initiative zur Einlieferung geht dabei immer vom Kunden aus.

Zwischen 22.00 Uhr und 6.30 Uhr (EBICS) bzw. von 16.00 Uhr bis 8.00 Uhr (Online-Banking über FinTS) sowie an Wochenenden und ~~TARGET2~~TARGET-Feiertagen erfolgen im Störfall keine Supportleistungen von Seiten der Bundesbank. Zu diesen Zeiten können darüber hinaus Wartungsarbeiten durchgeführt werden.

(2) Das HBV-Individual verarbeitet an den Geschäftstagen (Ziffer 1.5) alle Zahlungen, die innerhalb der nachfolgend aufgeführten Annahmezeiten eingeliefert wurden. Die Annahme(schluss)zeiten gelten aus Sicht der Anwendung, d. h. zu den definierten Zeiten muss die Übertragung der eingelieferten Dateien in das HBV-Individual abgeschlossen sein.

(3) Zahlungen, die nach dem Annahmeschluss eintreffen, gelten – ohne gesonderte Mitteilung an die Kunden – als Einlieferungen für den nächsten Geschäftstag.

Zahlungsart	Annahme- und Annahmeschlusszeiten		
	Sonstige Kontoinhaber Einlagenkreditinstitute		
	ohne BLZ	mit BLZ	
Taggleiche Euro-Überweisungen	7.00 – 16.45 Uhr	Kundenzahlungen: 7.00 – 16.45 Uhr Bank-an-Bank-Zahlungen: 7.00 – 17.45 Uhr -	
Euro-Liquiditätsüberträge	-	-	7.00 – 17.45 Uhr
AZV-Überweisungen	7.00 – 13.30 Uhr	7.00 – 13.30 Uhr -	
Taggleiche US-Dollar-Überweisungen	¹²	-	7.00 – 17.45 Uhr

Tabelle 3 – Annahme(schluss)zeiten für die elektronische Einlieferung im HBV-Individual

2.3 Besondere Belegungsregeln

2.3.1 Entgeltregelung

(1) Bei der Einlieferung von Zahlungen im Hausbankverfahren sind – mit Ausnahme von Einlieferungen im XML-Format pain.001.001.03 (EBICS-Auftragsart CCU) bzw. im (BBk-)SWIFT-Format MT 202 (vgl. Absatz (2)) – (BBk-)SWIFT-Format (MT103) sowie im DTAZV-Format sind entsprechende Weisungen bzgl. der Entgeltregelung vorzugeben. Diesbezüglich kann zwischen folgenden Entgeltoptionen unterschieden werden:

- alle Entgelte zu Lasten des Zahlers
- alle Entgelte zu Lasten des Zahlungsempfängers oder
- „Entgeltteilung“, d. h. der Zahler trägt die Entgelte und die notwendigen Aufwendungen der Bank, der Zahlungsempfänger die übrigen Entgelte und Aufwendungen.

Sofern der Zahlungsdienstleister des Zahlungsempfängers innerhalb eines EU-/EWR-Staates belegen ist, ist als Entgeltregelung ausschließlich „Entgeltteilung“ zugelassen. Die Einhaltung der entsprechenden Entgeltregelung wird in HBV-Individual geprüft. Einlieferungen mit anderslautenden Entgeltregelungen werden zurückgewiesen.

(2) Bei Einlieferungen im XML-Format pain.001.001.03 (EBICS-Auftragsart CCU) oder im (BBk-)SWIFT-Format ~~(MT202)~~ gilt (automatisch) die Entgeltregelung „Entgeltteilung“.

¹² nur von öffentlichen Verwaltungen und ausschließlich beleghaft

2.3.2 Angaben zum Zahlungsdienstleister des Zahlungsempfängers

(1) Gemäß Abschnitt IV, Unterabschnitt B, Nr. 3, Absatz 1, Buchstabe a) AGB/BBk muss der Einreicher einer Taggleichen Euro-Überweisung zur Ausführung im Inland, in einen EU-/ EWR-Staat und in Drittstaaten den Namen und die IBAN des Zahlungsempfängers sowie den BIC des Zahlungsdienstleisters des Zahlungsempfängers angeben.

(2) Bei **Taggleichen Euro-Überweisungen im XML-Format in den SEPA-Raum**¹³ kann der Einreicher grundsätzlich auf die Angabe des BIC des Zahlungsdienstleisters des Zahlungsempfängers verzichten („**IBAN-only**“).

Die Bundesbank behält sich vor, bei grenzüberschreitenden Taggleichen Euro-Überweisungen im XML-Format einzelne sonstige Staaten/Gebiete des SEPA-Raums von der IBAN-only-Regelung auszunehmen (z.B. wegen nicht ausreichender valider Datenbasis für die Ermittlung des BIC des Zahlungsdienstleisters des Zahlungsempfängers). Bei Erweiterung des SEPA-Raumes um weitere sonstige Staaten/Gebiete erfolgt eine Einbeziehung der betreffenden Staaten/Gebiete in die IBAN-only-Regelung ggf. erst zu einem späteren Zeitpunkt.

(a) Sofern der Einreicher den BIC des Zahlungsdienstleisters des Zahlungsempfängers nicht angibt, leitet die Bank den für die weitere zwischenbetriebliche Abwicklung erforderlichen BIC des Zahlungsdienstleisters des Zahlungsempfängers – auf Basis der IBAN des Zahlungsempfängers – aus der von der Bank für grenzüberschreitende SEPA-Zahlungen genutzten externen Datenbank ab. D. h., für die weitere Verarbeitung in HBV-Individual wird der BIC verwendet, der von den jeweiligen Empfänger-Instituten für die Abwicklung von SEPA-Zahlungen in die externe Datenbank gemeldet wurde.

(b) Sofern der aus der externen Datenbank ermittelte „SEPA“-BIC auch in **TARGET2TARGET** erreichbar ist, wird die Zahlung nach **TARGET2TARGET** weitergeleitet. Anderenfalls wird die Zahlung **im Rahmen des Korrespondenzbankgeschäftes der Bank abgewickelt oder – sofern auch das nicht möglich ist – zurückgegeben. in das HBV-REPAIR ausgesteuert und – sofern möglich – HBV-intern abgewickelt, ansonsten zurückgegeben (vgl. hierzu auch Ziffer 4.1).**

(c) Sofern – auf Basis der IBAN des Zahlungsempfängers – kein BIC aus der externen Datenbank ermittelt werden kann, wird die Zahlung mittels pain.002-Nachricht an den Einreicher zurückgewiesen.

(d) Etwaige Verzögerungen in der Verarbeitung durch die Zusteuerung des in den SEPA-Verfahren genutzten BICs (insbesondere beim Empfängerinstitut), liegen allein im Verantwortungsbereich des Einreichers.

(e) Ein vom Einreicher mitgegebener BIC wird nicht überschrieben, sondern stets für die weitere Verarbeitung verwendet.

¹³ siehe AGB/BBK Abschnitt I Nummer 28 Abs. 6

2.4 Prüfung und Verbuchung der Einlieferungen, Ausführung

2.4.1 Prüfung der Einlieferungen

(1) Eingelieferte Taggleiche Euro-Überweisungen und US-Dollar-Überweisungen, Euro-Liquiditätsüberträge sowie AZV-Überweisungen werden gemäß Ziffer 1.9 (BBk-Formate), Ziffer 2.1.~~34~~ (XML-Format) bzw. Ziffer 3.~~45~~ (DTAZV-Format) der Technischen Spezifikation HBV-Individual hinsichtlich ihres Aufbaus und Datei-Inhaltes sowie auf ihre Plausibilität hin überprüft.

(2) Nicht-verarbeitungsfähige Einlieferungen

Fehlerhafte Einlieferungen werden – soweit möglich – im Rahmen der REPAIR-Funktionalität des HBV-Individual bereinigt. Sofern eine Bereinigung von vornherein nicht möglich ist (z. B. wegen formaler Fehler), werden fehlerhafte Einlieferungen als nicht verarbeitungsfähig gekennzeichnet. Eine Rückübertragung der fehlerhaften Einlieferungen erfolgt nicht.

Stattdessen werden die Einreicher über die Nichtausführung mittels „pain.002-Nachricht“ (EBICS-Auftragsart „CRZ“ bzw. BTF-Parameter „REP/DE/SCT/pain.002/ZIP“ – unter Angabe von Fehlerschlüsseln, aus denen die Art der Fehler erkenntlich ist - (Ziffer 1.11 (BBk-Formate) bzw. Ziffer 2.1.4 (XML-Format) und Ziffer 3.5 (DTAZV) der Technischen Spezifikation HBV-Individual) – wie nachfolgend beschrieben informiert: Details zu den Fehlercodes können Ziffer 2.1.5 der Anlage „Technische Spezifikation“ zu diesen Verfahrensregeln entnommen werden.

(a) Einlieferungen im BBk-Format¹⁴

~~Dateien mit fehlerhaften A- oder E-Sätzen: M3-Nachricht~~

~~Dateien mit ausschließlich fehlerhaften Zahlungsaustauschsätzen: M3-Nachricht~~

~~Einzelne fehlerhafte Zahlungsaustauschsätze in einer Datei: M8-Nachricht~~

~~EBICS-Teilnehmer erhalten die M-Nachrichten mittels der unter Ziffer 3.2 genannten Auftragsarten zur Abholung bereitgestellt (sonstige Kontoinhaber ohne Bankleitzahl) bzw. ausgeliefert (Einlagenkreditinstitute und sonstige Kontoinhaber mit Bankleitzahl). FinTS-Teilnehmern werden die M-Nachrichten als Institutsmeldung in der Anwendung onlinebanking.bundesbank zur Verfügung gestellt.~~

(b) Einlieferungen im XML-Format

~~EBICS-Teilnehmer erhalten eine elektronische Nachricht (Payment Status Report for Credit Transfer (pain.002) gemäß Anlage 3 DFÜ-Abkommen). Der Payment Status Report for Credit Transfer wird über die Auftragsart CRZ zur Abholung bereitgestellt. FinTS-Teilnehmer erhalten den Payment Status Report for Credit Transfer als Nachricht im Postkorb der Anwendung onlinebanking.bundesbank bereitgestellt.~~

¹⁴ Die M-Nachrichten werden mit der Umstellung auf ISO 20022-XML-Format im November 2022 eingestellt. Sie gehen inhaltlich in die pain.002, EBICS-Auftragsart „CRZ“ bzw. BTF-Parameter „REP/DE/SCT/pain.002/ZIP“ über.

~~(c) Einlieferungen im DTAZV-Format~~

~~Dateien mit fehlerhaften A- oder E-Sätzen: Formlose Mitteilung durch die Bank~~

~~Dateien mit ausschließlich fehlerhaften Zahlungsaustauschsätzen: M8-Nachricht~~

~~Einzelne fehlerhafte Zahlungsaustauschsätze in einer Datei: M8-Nachricht~~

2.4.2 Verbuchung

(1) Die Verbuchung verarbeitungsfähiger Einlieferungen erfolgt einzeltransaktionsorientiert.

(2) Bei fehlerfreien Einlieferungen wird für jede Zahlung ein Buchungstapel erstellt, der einen Sollumsatz für die Belastung enthält.

Die Belastung der Sollumsätze

für von sonstigen Kontoinhabern in das HBV-Individual eingelieferten Taggleichen Euro-Überweisungen und AZV-Überweisungen erfolgt auf den in den Zahlungen angegebenen Girokonten

- ~~für von Einlagenkreditinstituten in das HBV-Individual eingelieferten Euro-Liquiditätsüberträgen erfolgt auf den in den Zahlungen angegebenen Dotationskonten~~
- ~~für von öffentlichen Verwaltungen und Einlagenkreditinstituten eingereichten Taggleichen US-Dollar-Überweisungen erfolgt auf den in der Zahlung angegebenen US-Dollar-Währungskonten.~~

Die Habenumsätze für fehlerfreie Zahlungen werden nach Belastung der Sollumsätze gebucht. Sie erfolgen

- bei Taggleichen Euro-Überweisungen und AZV-Überweisungen -zu Gunsten von sonstigen Kontoinhabern ohne BLZ auf den benannten Girokonten der Zahlungsempfänger.
- bei Taggleichen Euro-Überweisungen und AZV-Überweisungen -zu Gunsten von sonstigen Kontoinhabern mit Bankleitzahl als Zahlungsdienstleister der Zahlungsempfänger, als Verrechnungsinstitute oder als Zahlungsempfänger auf den benannten Girokonten der sonstigen Kontoinhaber mit Bankleitzahl.
- bei Taggleichen Euro-Überweisungen zur Weiterleitung an Einlagenkreditinstitute (~~ohne Euro-Liquiditätsüberträge zu Gunsten von Dotationskonten~~) auf den MCA-Konten oder RTGS-DCA-Konten~~PM-Konten~~ der Zahlungsdienstleister der Zahlungsempfänger, der Verrechnungsinstitute oder der Zahlungsempfänger (~~wenn PM-Kontoinhaber Zahlungsempfänger~~) bzw. auf den HAM-Konten der Zahlungsempfänger.
- ~~bei Euro-Liquiditätsüberträgen zu Gunsten von Dotationskonten von Einlagenkreditinstituten auf den in den Zahlungen angegebenen Dotationskonten.~~
- ~~bei Taggleichen US-Dollar-Überweisungen zu Gunsten von öffentlichen Verwaltungen und Einlagenkreditinstituten auf dem in der Zahlung angegebenen US-Dollar-Währungskonto.~~

(3) Zahlungen, die im Rahmen der REPAIR-Funktionalität bearbeitet werden, werden nach erfolgreicher Bereinigung entsprechend den Ausführungen für fehlerfreie Zahlungen verbucht. Zahlungen, die nicht bereinigt werden konnten, werden storniert und die Einreicher mittels pain.002- bzw. pacs.002-Nachricht informiert.

~~Bei der Verbuchung von Zahlungen, die im Rahmen der REPAIR-Funktionalität des HBV-Individual bereinigt werden, sind folgende Fälle zu unterscheiden:~~

~~REPAIR mit Buchung: Sofern die Sollumsätze auf den zu belastenden Konten (i. d. R. Konten der Einreicher) belastet werden konnten,~~

~~werden die Habenumsätze nach erfolgreicher Bereinigung der Zahlungen entsprechend den Ausführungen für fehlerfreie Einlieferungen gebucht.~~

~~werden die Sollumsätze für Zahlungen, die nicht bereinigt werden konnten, auf den Belastungskonten wieder gutgeschrieben. Die Auslieferung der Zahlungsinformationen für die aus dem HBV-REPAIR initiierte Rücküberweisung erfolgt in Abhängigkeit des Einlieferungsformats der Ursprungszahlung. Bei Einlieferungen im~~

~~SWIFT-Format als MT 103/202~~

~~ansonsten als BBk-SWIFT-GT-Datei~~

~~REPAIR vor Buchung: Sofern die Belastung nicht möglich war (z. B. weil die Belastungskonten nicht ermittelt werden konnten),~~

~~werden Zahlungen nach erfolgreicher Bereinigung entsprechend den Ausführungen für fehlerfreie Zahlungen verbucht.~~

~~werden Zahlungen, die nicht bereinigt werden konnten, storniert; die Einreicher werden mittels MT n99 informiert.~~

2.4.3 Ausführung von Zahlungen

(1) Der Zeitpunkt der Ausführung von Taggleichen Euro-Überweisungen und US-Dollar-Überweisungen, ~~Euro-Liquiditätsüberträgen sowie~~ AZV-Überweisungen ist abhängig von der Art der Zahlung.

Für die weiteren Ausführungen gelten die nachfolgenden Begriffsdefinitionen:

- „Einreichungstag“ ist der Geschäftstag (Ziffer 1.5), an dem eine Zahlung innerhalb der festgelegten Annahmezeiten) in das HBV-Individual eingeliefert wird, oder der folgende Geschäftstag, sofern die Zahlung nach dem Annahmeschluss eingegangen ist.
- „Ausführungstag“ ist der Geschäftstag, an dem die Bundesbank den Gegenwert für die Zahlung weiterleitet.

Die nachfolgenden Ausführungen gelten nur sofern alle anderen Ausführungsvoraussetzungen (inkl. ausreichender Deckung) erfüllt sind.

(2) Die Ausführung von Taggleichen Euro- und US-Dollar-Überweisungen sowie Euro-Liquiditätsüberträgen erfolgt taggleich, d. h. Einreichungstag und Ausführungstag sind identisch.

(3) Bei AZV-Überweisungen zu Lasten eines bei der Bank geführten Euro-Kontos, erfolgt die Ausführung usancegemäß, d. h. der Ausführungstag liegt zwei Geschäftstage nach dem Einreichungstag. Die Belastung der Euro-Gegenwerte, ~~die Erstellung der Abrechnungen~~ sowie der Versand der ausgangsseitigen SWIFT-Nachrichten erfolgen ebenfalls am Ausführungstag.

Aus dem Ausland eingehende AZV-Überweisungen zu Gunsten eines bei der Bank geführten Euro-Kontos werden taggleich ausgeführt, d. h. Einreichungstag und Ausführungstag sind identisch.

Für die Ermittlung der Euro-Gegenwerte wird der Umrechnungskurs des jeweiligen Einreichungstages zugrunde gelegt (vgl. Abschn. IV Unterabschn. D Nr. 2 Abs. 1 Satz 1 bzw. Abschn. IV Unterabschn. B Nr. 10 Abs. 2 Satz 3 AGB/BBk).

(4) Vordatierte Zahlungen:

Eine Vordatierung von Zahlungen ist nur bei Einlieferungen im SWIFT-Format (MT und MX) über SWIFTNet FIN bzw. SWIFTNet FINplus möglich. In diesem Fall ist in Feld 32A der MT-Nachricht bzw. im Feld <InterbankSettlementDate> der MX-Nachricht ein Ausführungstag vorzugeben, welcher bis zu neun Geschäftstage nach dem Einreichungstag liegen kann.

Vordatierte Zahlungen, bei denen der vorgegebene Ausführungstag kein Geschäftstag ist, werden am darauffolgenden Geschäftstag ausgeführt, sofern dieser ebenfalls nicht mehr als neun Geschäftstage in der Zukunft liegt. Liegt der in der Zahlung vorgegebene Ausführungstag mehr als neun Geschäftstage in der Zukunft, wird die Zahlung storniert und der Einreicher mittels pacs.002 -MT n99 informiert.

- Für Taggleiche Euro-Überweisungen und US-Dollar-Überweisungen, aus dem Ausland eingehende AZV-Überweisungen sowie Euro-Liquiditätsüberträge, ist der Ausführungstag
 - der in den Zahlungen vorgegebene Ausführungstag oder
 - der Einreichungstag, sofern der vorgegebene Ausführungstag bereits zurückliegt. Die Zahlungen werden in diesem Fall nicht zurückgewiesen, sondern mit dem Datum des Einreichungstags versehen und weiterverarbeitet.

Für die Ermittlung der Euro-Gegenwerte von aus dem Ausland eingehenden, vordatierten AZV-Überweisungen wird der Ankaufskurs des Ausführungstages zugrunde gelegt (vgl. Abschn. IV Unterabschn. B Nr. 10 Abs. 2 S. 4 AGB/BBk).

- Für AZV-Überweisungen zu Lasten eines Euro-Kontos ist der Ausführungstag der in den Zahlungen vorgegebene Ausführungstag, sofern der Einreichungstag mindestens zwei Geschäftstage vor dem vorgegebenen Ausführungstag liegt.

Liegt der Einreichungstag mehr als zwei Geschäftstage vor dem vorgegebenen Ausführungstag, beginnt die Bundesbank zwei Geschäftstage vor dem vorgegebenen Ausführungstag mit der Verarbeitung.

Sofern der Einreichungstag nicht mindestens zwei Geschäftstage vor dem vorgegebenen Ausführungstag liegt, werden die Zahlungen nicht zurückgewiesen, sondern am Einreichungstag verarbeitet. Ausführungstag ist dann abweichend vom vorgegebenen Ausführungstag zwei Geschäftstage nach dem Einreichungstag.

Für die Ermittlung der Euro-Gegenwerte wird der Verkaufskurs zwei Geschäftstage vor dem vorgegebenen Ausführungstag zugrunde gelegt (vgl. Abschn. IV Unterabschn. D Nr. 2 Abs. 1 Satz 2 AGB/BBk).

2.4.4 Deckung von Zahlungen

(1) In das HBV-Individual eingelieferte Taggleiche Euro-Überweisungen und US-Dollar-Überweisungen, Euro-Liquiditätsüberträge sowie AZV-Überweisungen werden nur bei vorhandener Deckung ausgeführt. Die Deckungsprüfung erfolgt unter Beachtung der nachfolgend aufgeführten Deckungsschlusszeiten am Ausführungstag separat für jede einzelne Zahlung.

Zahlungsart	Deckungsschlusszeiten	
	Sonstige Kontoinhaber	
	ohne BLZ	mit BLZ
Taggleiche Euro-Überweisungen	16.55 Uhr	Kundenzahlungen: —————16.55 Uhr Bank-an-Bank-Zahlungen: —————17.55 Uhr
Euro-Liquiditätsüberträge	-	-
AZV-Überweisungen	16:55 Uhr	-
Taggleiche US-Dollar-Überweisungen	16:55 Uhr	-

Tabelle 4 – Deckungsschlusszeiten

(2) Nicht gedeckte Taggleiche Euro-Überweisungen und US-Dollar-Überweisungen, Euro-Liquiditätsüberträge sowie AZV-Überweisungen verbleiben bis zum Eingang der Deckung in einer Warteschlange. Sofern sich zum jeweiligen Deckungsschluss noch nicht gedeckte Zahlungen in der Warteschlange befinden, werden diese automatisch gelöscht; die Einlieferer werden je nach gewähltem Kommunikationskanal mittels gesonderter Nachricht informiert.

EBICS-Teilnehmer erhalten (unabhängig vom Einlieferungsformat) für nicht gedeckte Einlieferungen im XML-Format einen Payment Status Report for Credit Transfer („pain.002-Nachricht“ (EBICS-Auftragsart CRZ bzw. BTF-Parameter „REP/DE/SCT/pain.002/ZIP“))¹⁵; für alle anderen Einlieferungen M7-Nachrichten¹⁵ (EBICS-Auftragsart: QM7 bzw. BTF-Parameter „REP/BBK/URG/m7bbksw“ für Einlagenkreditinstitute und sonstige Kontoinhaber mit Bankleitzahl, YM7 bzw. BTF-Parameter „REP/BIL/URG/m7bbksw“ für sonstige Kontoinhaber ohne Bankleitzahl), in der das Feld DM7-3 mit dem Kennzeichen „Bnn“ (nn = lfd. Nr. des betroffenen Zahlungsaustausches innerhalb der eingelieferten Zahlungsaustauschdatei) belegt wird.

Bei Einlieferungen im Online-Banking über FinTS wird die „pain.002-Nachricht“ erden die M7-Nachrichten als Institutsmeldung zur Verfügung gestellt.

Von SWIFTNet FIN-Teilnehmern eingereichte Zahlungen werden mit freier Textnachricht mittels „(MT n99) pacs.002-Nachricht“ zurückgewiesen.

¹⁵ Die M-Nachrichten werden mit der Umstellung auf ISO 20022-XML-Format im November 2022 eingestellt. Sie gehen inhaltlich in die pain.002, EBICS-Auftragsart „CRZ“ bzw. BTF-Parameter „REP/DE/SCT/pain.002/ZIP“ über.

2.5 ~~Besonderheiten bei der Einlieferung von Euro-Liquiditätsüberträgen durch Einlagenkreditinstitute~~

~~(1) Einlagenkreditinstitute dürfen Euro-Liquiditätsüberträge zu Lasten bei der Bundesbank geführter Dotationskonten und zu Gunsten~~

- ~~• anderer bei der Bundesbank geführter Dotationskonten,~~
- ~~• in TARGET2 geführter PM-Konten sowie~~
- ~~• bei der Bundesbank unterhaltener HAM-Konten~~

~~in das HBV-Individual einliefern.~~

~~Euro-Liquiditätsüberträge können wie folgt eingeliefert werden:~~

- ~~• im SWIFT-Format MT 200 (nicht zu Gunsten von HAM-Konten),~~
- ~~• im (BBk)¹⁶-SWIFT-Format MT 202 sowie~~
- ~~• im SWIFT-Format MT 202, die vom Kontoinhaber selbst oder durch einen beauftragten Dritten initiiert werden.~~

~~(2) Euro-Liquiditätsüberträge im SWIFT-Format MT 200 nimmt die Bundesbank beleglos via SWIFTNet FIN entgegen.~~

~~Bei einem Übertrag zu Gunsten eines anderen Dotationskontos ist Feld 56 (Intermediary) mit dem BIC MARKDEFFXXX und Feld 57A (Account With Institution) mit dem BIC, der dem Dotationskonto hinterlegt ist, zu belegen (i. d. R. ist dies der BIC der kontoführenden Filiale der Bundesbank; ggf. beim zuständigen KBS erfragen). Außerdem ist in der Kontonummernzeile von Feld 57A die Kontonummer des Dotationskontos einzutragen.~~

~~Im Falle eines Übertrags zu Gunsten eines PM-Kontos ist Feld 57A mit dem BIC des PM-Kontos (oder dem BIC eines indirekten Teilnehmers oder eines adressierbaren BIC-Inhabers) zu belegen.~~

~~Überträge zu Gunsten von HAM-Konten mittels MT 200 sind nicht möglich.~~

~~(3) Euro-Liquiditätsüberträge im (BBk-)SWIFT-Format MT 202 nimmt die Bundesbank wie folgt entgegen:~~

- ~~• beleglos via EBICS (GT-SWIFT-Datei) oder SWIFTNet FIN~~
- ~~• beleghaft mittels Vordruck 4710 über den zuständigen KBS oder~~
- ~~• sofern vereinbart per Telefax mittels Vordruck 4710 über den zuständigen KBS.~~

~~Bei einem Übertrag zu Gunsten eines anderen Dotationskontos ist Folgendes zu beachten:~~

- ~~• Im Falle von EBICS oder bei Vordrucken ist die Leitwegsteuerung auszuschalten (EBICS: Feld H9c = 1; Vordrucke: Leitwegsteuerung = 1) und Feld 58A (Beneficiary Institution) mit dem BIC, der dem Dotationskonto hinterlegt ist, zu belegen (i. d. R. ist dies der BIC der kontoführenden Filiale der Bundesbank; ggf. beim zuständigen KBS zu erfragen). Außerdem ist in der Kontonummernzeile von Feld 58A die Kontonummer des Dotationskontos einzutragen. Die Felder 54a, 56a und 57a dürfen nicht belegt sein.~~

¹⁶ GT-SWIFT-Datei

- ~~Im Falle von EBICS kann die Leitwegsteuerung alternativ auch durch den BIC MARKDEFFXXX in Feld 57A (Account With Institution) ausgeschaltet werden; Feld H9c ist dann mit 0 zu belegen. Die Felder 54a und 56a dürfen nicht belegt sein; die Belegung von Feld 58A erfolgt analog zu oben.~~
- ~~Im Falle von SWIFTNet FIN ist Feld 57A mit dem BIC MARKDEFFXXX zu belegen und Feld 58A (Beneficiary Institution) mit dem BIC, der dem Dotationskonto hinterlegt ist (i. d. R. ist dies der BIC der kontoführenden Filiale der Bundesbank; ggf. beim zuständigen KBS zu erfragen). Außerdem ist in der Kontonummernzeile von Feld 58A die Kontonummer des Dotationskontos einzutragen. Die Felder 54a und 56a dürfen nicht belegt sein.~~

~~Im Falle eines Euro-Liquiditätsübertrags zu Gunsten eines PM-Kontos sind die Felder 52A (Ordering Institution) und 58A jeweils mit dem BIC des PM-Kontos (oder dem BIC eines indirekten Teilnehmers oder eines adressierbaren BIC-Inhabers) zu belegen. Die Felder 54a, 56a und 57a dürfen nicht belegt sein.~~

~~Bei einem Euro-Liquiditätsübertrag zu Gunsten eines HAM-Kontos sind Feld 57A mit dem BIC TRGTXEPMHAM und die Felder 52A und 58A jeweils mit dem BIC des HAM-Kontos zu belegen.~~

~~(4) Euro-Liquiditätsüberträge im SWIFT-Format MT 202, die vom Kontoinhaber selbst oder durch einen beauftragten Dritten initiiert werden, nimmt die Bundesbank via SWIFTNet FIN entgegen. Mit dieser Funktionalität können Euro-Liquiditätsüberträge zu Lasten eigener Dotationskonten oder zu Lasten von Dotationskonten Dritter, die hierfür Aufträge erteilt und bei der Bundesbank Ermächtigungen hinterlegt haben, veranlasst werden. Dotationskonten werden außerhalb der TARGET2-Gemeinschaftsplattform geführt. Die unter diesem Absatz (4) beschriebenen Euro-Liquiditätsüberträge unterscheiden sich von den unter Absatz (3) beschriebenen Euro-Liquiditätsüberträgen dahingehend, dass hier Konten belastet werden, die nicht direkt mit dem Absender der Nachricht (= Absender-BIC) verknüpft sind. Aus diesem Grund ist auch eine Ermächtigung zur Belastung der Konten erforderlich.~~

~~Die Ermächtigung für die Initiierung dieser Euro-Liquiditätsüberträge durch Dritte ist von den Inhabern der Dotationskonten mittels Vordruck 4785 (Guthabenübertragung via SWIFT mittels MT 202 (HBV-Individual)) zu erteilen. Anträge können zu jedem Montag gestellt werden. Sie sind spätestens fünf Geschäftstage vorher beim zuständigen KBS einzureichen. Die Änderung oder Löschung der Ermächtigungen ist auf dem gleichen Wege zu beantragen. Liegt die Berechtigung nicht vor, werden die Euro-Liquiditätsüberträge zurückgewiesen und die Sender der SWIFT-Nachrichten mittels MT 299 informiert.~~

~~Die Euro-Liquiditätsüberträge müssen als MT 202 an das HBV-Individual gesendet werden (Empfänger-BIC: MARKDEFFXXX; Y-Copy-Kennzeichen nicht gesetzt) und folgende Belegungsregeln erfüllen:~~

Feld 53A (Sender's Correspondent):

1. Zeile: /D/BLZ/Nummer des außerhalb der TARGET2-Gemeinschaftsplattform geführten
_____ und zu belastenden Kontos (Dotationskonto)

2. Zeile: BIC, der dem Konto hinterlegt ist (i. d. R. der BIC der kontoführenden _____ Filiale _____ der
_____ Bundesbank; ggf. beim zuständigen _____ KBS _____ zu _____ erfragen).

Die Angabe des Party-Identifiers („/D“) ist nicht zwingend erforderlich.

Feld 57A (Account With Institution): _____

Bei Übertrag an anderes Dotationskonto: MARKDEFFXXX

Bei Übertrag an PM-Konto: _____ leer

Bei Übertrag an HAM-Konto: _____ TRGTXEPMHAM

Feld 58A (Beneficiary Institution):

Bei Übertrag an anderes Dotationskonto: 1. Zeile: /Nummer des Dotationskontos

2. Zeile: BIC, der dem Konto hinterlegt ist (i. d. R.
_____ der BIC der kontoführenden Filiale der Bundes-
_____ bank; ggf. beim zuständigen KBS erfragen)

Bei Übertrag an PM-Konto: _____ BIC des PM-Kontos (oder BIC eines indirekten
_____ Teilnehmers oder eines adressierbaren BIC-
_____ Inhabers)

Bei Übertrag an HAM-Konto: _____ BIC des HAM-Kontos

Die Felder 54a und 56a dürfen nicht belegt sein.

Die Zahlungsverkehrsinformationen werden per Druck auf den Kontoauszügen der belasteten
Konten ausgegeben. Auch die Entgelte gemäß Preisverzeichnis für die Ausführung der Euro-
Liquiditätsüberträge werden den Inhabern dieser Konten belastet.

2.6 — Einlieferung hoher Stückzahlen

Die Bundesbank hat die Verarbeitungskapazität des HBV-Individual auf Basis langjähriger Er-
fahrungen und zukünftig zu erwartender Abwicklungsvolumina bemessen. Um eine reibungs-
lose Zahlungsabwicklung im HBV-Individual zu gewährleisten, ist der Nutzer des HBV-
Individual verpflichtet, im Vorfeld der Einreichung von Zahlungen, deren Stückzahl an einem
Tag außergewöhnlich hoch ist, d. h. den arbeitstäglichen Durchschnitt der von ihm im letzten
Jahr im HBV-Individual eingereichten Zahlungen um mehr als 50 % überschreitet, Kontakt mit
der HBV-KTO-Administration aufzunehmen und die weitere Vorgehensweise abzustimmen.
Von dieser Verfahrensweise kann abgesehen werden, wenn das zusätzliche Zahlungsvolu-
men nicht mehr als 1.000 Zahlungen umfasst. Der Nutzer des HBV-Individual haftet für alle
Schäden, die aus der Nichtbeachtung dieses Abstimmungserfordernisses resultieren.

2.72.5 Besondere gesetzliche Vorgaben

2.7.12.5.1 Außenwirtschaftsverordnung

Bei Taggleichen Euro-Überweisungen und ~~US-Dollar-Überweisungen~~ sowie AZV-Überweisungen in bzw. aus EU-/EWR-Staaten und Drittstaaten sind die Meldepflichten gemäß Außenwirtschaftsverordnung (AWV) zu beachten. Auskünfte zum außenwirtschaftlichen Meldewesen können bei der Bundesbank unter der Tel.-Nr. 0800 1234_111 (entgeltfrei, nur aus dem deutschen Festnetz erreichbar) ~~bzw. per E-Mail an statistik-s21@bundesbank.de~~ angefordert werden.

2.7.22.5.2 EU-Geldtransferverordnung

(1) Gemäß den Anforderungen der „Verordnung (EU) Nr. 2015/847 des Europäischen Parlaments und des Rates vom 20. Mai 2015 über die Übermittlung von Angaben bei Geldtransfers (EU-Geldtransferverordnung) steuert die Bank in ihrer Rolle als Auftraggeberinstitut bei von sonstigen Kontoinhabern ohne Bankleitzahl eingeleiteten Taggleichen Euro-Überweisungen und AZV-Überweisungen in Drittstaaten die vollständigen Angaben zum Zahler (IBAN, Name und Anschrift) automatisiert aus den bei ihr hinterlegten Kontostammdaten zu (vgl. Abschn. IV Unterabschn. C Nr. 1 (6) und Unterabschn. D Nr. 1 (~~24~~) AGB/BBk).

Etwaige – im Zuge der Einlieferung übermittelten – Angaben zum Zahler (Kontonummer, Name, Adresse) werden überschrieben. In Abhängigkeit vom Einlieferungsformat erfolgt das Zusteuern der Angaben zum Zahler auf Basis der

- Kontonummer des Zahlers aus Feld A9 (BBk-SWIFT-Format)
- IBAN des Zahlers aus dem Element <DbtrAcct><Id><IBAN> (XML-Format [pain.001](#))
- Kontonummer des Zahlers aus Feld T4b (DTAZV-Format)
- ~~der IBAN/Kontonummer des Zahlers aus Feld 50 (SWIFT-Format).~~

(3) Um die VO-konforme Übermittlung der Angaben zum Zahlungsempfänger sicherzustellen, prüft die Bundesbank bei Einlieferungen von sonstigen Kontoinhabern ohne Bankleitzahl im (BBk)-SWIFT-Format (MT 103) sowie im DTAZV-Format und XML-Format ([pain.001](#)) die VO-konforme Mitgabe der Kontonummer/IBAN des Zahlungsempfängers durch den Einreicher.

3 Elektronische Auslieferung von Zahlungsvorgängen

3.1 Grundsätzliches

~~(1)~~ Das HBV-Individual liefert Zahlungsvorgänge und Nachrichtendateien an DFÜ-Einlieferer grundsätzlich per DFÜ aus. Die Initiative zur Datenauslieferung geht dabei grundsätzlich vom HBV-Individual aus. Lediglich bei der Kommunikation über EBICS erhalten sonstige Kontoinhaber ohne Bankleitzahl die Zahlungsverkehrsinformationen gemäß EBICS-Standard zur Abholung bereitgestellt, d. h. die Initiative zur Datenübertragung geht vom Kunden aus. HBV-Teilnehmer, die keine elektronische Auslieferung der Zahlungsverkehrsinformationen wünschen, erhalten diese per als-Druck auf dem Kontoauszug ausgeliefert oder Anlage zu diesem.

3.2 Bereitstellung ~~/Auslieferung~~ über EBICS

Über EBICS werden nachfolgende Zahlungsverkehrsinformationen und Nachrichtendateien unter Verwendung spezieller EBICS-Auftragsarten elektronisch für sonstige Kontoinhaber ohne Bankleitzahl zur Abholung bereitgestellt, ~~bzw. an Einlagenkreditinstitute und sonstige Kontoinhaber mit Bankleitzahl ausgeliefert~~. Hinweise zum ~~Die detaillierte Beschreibung des~~ Dateiaufbau finden sich s-erfolgt unter Ziffer 1 bzw. Ziffer 2.2 (pain.002) und 2.3 (camt.054) der Technischen Spezifikation HBV-Individual.

<u>XML-Format</u>	<u>EBICS-Auftragsart</u>	<u>BTF-Parameter</u>	<u>Bedeutung</u>	
<u>camt.054</u>	<u>C54</u>	<u>„STM/DE//camt.054/ZIP“</u>	<u>Bereitstellung von Zahlungsinformationen für Zahlungseingänge im XML-Format</u>	
<u>pain.002</u>	<u>CRZ</u>	<u>„REP/DE/SCT/pain.002/ZIP“</u>	<u>Payment Status Report for Credit Transfer; Rückweisung einer fehlerhaften pain.001-Nachricht</u>	
<u>BBk-Format</u>	<u>Datei-Typ</u>	<u>EBICS-Auftragsart</u>		<u>Bedeutung</u>
		<u>Sonstige Kontoinhaber ohne Bankleitzahl</u>	<u>Einlagenkreditinstitute und sonstige Kontoinhaber mit Bankleitzahl</u>	
<u>BBk-SWIFT</u>	<u>GT-Datei</u>	<u>YG2</u> bzw. BTF-Parameter <u>„DCT/BIL/URG/gtbbksw/“</u>	<u>QG4</u> bzw. BTF-Parameter <u>„DCT/BBK/URG/gtbbksw4/“</u>	<u>Inlands- und Inlandsan-schlusszahlung</u>
	<u>WA-Datei</u>	<u>YWA</u> bzw. BTF-Parameter <u>„REP/BIL/URG/wabbksw/“</u>	<u>QWA</u> bzw. BTF-Parameter <u>„REP/BBK/URG/wabbksw/“</u>	<u>Währungsabrechnung</u>
<u>XML-Format</u>	<u>camt.054</u>	<u>C54</u> bzw. BTF-Parameter <u>„STM/DE//camt.054/ZIP“</u>	-	<u>Bereitstellung von Zahlungsinformationen für Zahlungseingänge im XML-Format</u>
<u>Hinweis:</u>				

- ~~Eingehende MT 202 COV-Nachrichten werden EBICS-Teilnehmern als Ausdruck auf dem beleghaften Kontoauszug bereitgestellt.~~
- ~~Die Zahlungsinformationen zu Taggleichen Euro-Überweisungen, die von Kontoinhabern ohne BLZ im XML-Format mit der EBICS-Auftragsart CCU bzw. mit dem BTF-Parameter „XCT/DE/URG/pain.001/“ eingeliefert wurden und für andere Kontoinhaber ohne BLZ bei der Bundesbank bestimmt sind, werden wahlweise~~
 - ~~als GT-Datei im BBk-SWIFT-Format zur Abholung mit der EBICS-Auftragsart YG2 bzw. mit dem BTF-Parameter „DCT/BIL/URG/gtbbksw/“ oder als~~
 - ~~camt.054-Nachricht im XML-Format zur Abholung mit der EBICS-Auftragsart C54 bzw. mit dem BTF-Parameter „STM/DE//camt.054/ZIP (gemäß Ziffer 2.3 der Technischen Spezifikation HBV-Individual)~~~~bereitgestellt.~~

**Tabelle 5 – Über EBICS bereitgestellte / ausgelieferte Zahlungsinformationen und Nachrichtendateienver-
kehrsdateien**

	Nachrichten-Typ	EBICS-Auftragsarten		Bedeutung
		Sonstige Kontoinhaber ohne BLZ	Einlagenkreditinstitute und sonstige Kontoinhaber mit BLZ	
M-Dateien ¹⁷	M3	YM3 bzw. BTF-Parameter „REP/BIL/URG/m3bbksw/“	QM3 bzw. BTF-Parameter „REP/BBK/URG/m3bbksw/“	Mitteilung über nicht verarbeitungsfähige Datei
	M6	YM6 bzw. BTF-Parameter „OTH/BIL/URG/m6bbksw/“	QMH bzw. BTF-Parameter „OTH/BBK/URG/m6bbksw/“	Freie Textnachricht
	M7	YM7 bzw. BTF-Parameter „REP/BIL/URG/m7bbksw/“	QM7 bzw. BTF-Parameter „REP/BBK/URG/m7bbksw/“	Mitteilung über nicht ausgeführte bzw. annullierte Zahlungen
	M8	YM8 bzw. BTF-Parameter „REP/BIL/URG/m8bbksw/“	QM8 bzw. BTF-Parameter „REP/BBK/URG/m8bbksw/“	Mitteilung über nicht verarbeitbare Datensätze
	M9	YM9 bzw. BTF-Parameter „REP/BIL/URG/m9bbksw/“	QM9 bzw. BTF-Parameter „REP/BBK/URG/m9bbksw/“	Mitteilung über verarbeitete Zahlungen und ausgelieferte Dateien
		pain.002	CRZ bzw. BTF-Parameter „REP/DE/SCT/pain.002/ZIP“	-

Tabelle 6 – Über EBICS bereitgestellte / ausgelieferte Nachrichtendateien

3.3 Auslieferung im Online-Banking über FinTS

Am Online-Banking teilnehmende sonstige Kontoinhaber ohne Bankleitzahl ~~Kunden~~ erhalten keine Zahlungsverkehrsdateien. Ihnen werden im Rahmen des Online-Bankings Umsatzinformationen über die Umsatzanzeige sowie beleghaft auf dem Kontoauszug zur Verfügung gestellt. FinTS-Teilnehmer erhalten ~~die Nachrichtendateien M3, M7 und M8 in Form einer Institutsmeldung und~~ den Payment Status Report for Credit Transfer (pain.002) als Nachricht im Postkorb der Anwendung onlinebanking.bundesbank angezeigt.

¹⁷ Die M-Nachrichten werden mit der Umstellung auf ISO 20022-XML-Format im November 2022 eingestellt. Sie gehen inhaltlich in die pain.002, EBICS-Auftragsart „CRZ“ bzw. BTF-Parameter „REP/DE/SCT/pain.002/ZIP“ über

3.4 Auslieferung über SWIFT**Net-FIN**

Über den Kommunikationskanal SWIFTNet (FIN bzw. FINplus) werden folgende Zahlungs- und Nachrichtendateien an sonstige Kontoinhaber mit Bankleitzahl ausgeliefert.

~~Taggleiche Euro und US-Dollar-Überweisungen, Euro-Liquiditätsüberträge und AZV-Überweisungen in den nachfolgenden SWIFT-Formaten ausgeliefert.~~

<u>SWIFT-Format</u>	<u>Zahlungs- bzw. Nachrichtendateien</u>	<u>Bedeutung</u>
<u>XML</u>	<u>pacs.008 (STP)</u>	<u>FI¹⁸ to FI Customer Credit Transfer</u>
	<u>pacs.009</u>	<u>FI Credit Transfer</u>
	<u>pacs.009 COV</u>	<u>FI „Cover“ Credit Transfer</u>
	<u>pacs.004</u>	<u>Payment Return</u>
	<u>pacs.002</u>	<u>FI to FI Status Report – Negative Result</u>
	<u>camt.056</u>	<u>FI to FI Payment Cancellation Request</u>
	<u>camt.029</u>	<u>Resolution of Investigation</u>
<u>MT</u>	<u>MT 900/MT 910¹⁹</u>	<u>Confirmation of Debit/Credit</u>
	<u>MT n99</u>	<u>Free Format Message</u>

¹⁸ Financial Institution

¹⁹ Ab November 2023 Versand als camt.054

Nachrichtentyp	Bedeutung
MT 103 (STP)	Kundenzahlung
MT 200	Bank-an-Bank-Zahlung zu eigenen Gunsten
MT 202	Bank-an-Bank-Zahlung
MT 202 (COV)	Bank-an-Bank-Zahlung als separate Deckungsanschaffung einer Kundenzahlung
MT 203	Bank-an-Bank-Sammelzahlung

Tabelle 7 – Auslieferung von Zahlungen im SWIFT – Format

Darüber hinaus werden folgende aus Gutschriften resultierende Nachrichten bzw. allgemeine Nachrichtendateien ausgeliefert/verwendet:

Nachrichtentyp	Bedeutung
MT 210	Avisierung
MT 910	Gutschriftsanzeige
MT 192 / MT 292	Kündigung einer Kunden- bzw. Bank-an-Bank-Zahlung (Request for Cancellation)
MT 196 / MT 296	Antwortnachricht auf MT 192 oder MT 292
MT 199 / MT 299	Freie Textnachricht
MT 999	Freie Textnachricht

Tabelle 86 – Auslieferung von Nachrichten im SWIFT - Format

Die verbindlichen und vollständigen Beschreibungen der bei Kommunikation über SWIFT (Net FIN bzw. FINplus) verwendeten Nachrichtentypen sind dem von SWIFT veröffentlichten „SWIFT FIN User Handbook“ (MT-Nachrichten) bzw. dem SWIFT CBPR + user Handbook (MX-Nachrichten) zu entnehmen.

3.5 Gutschrift von Zahlungen

Die Gutschrift erfolgt an allen Geschäftstagen (Ziffer 1.5) untertäglich fortlaufend innerhalb der unter Ziffer 2.22 aufgeführten Annahmezeiten.

3.6 Avisierung von Zahlungen

Elektronisch ausgelieferte Zahlungen werden nicht gesondert avisiert.

4 Weiterleitung von Zahlungen

4.1 Angabe von zwischengeschalteten Zahlungsdienstleistern

Zwischengeschaltete Zahlungsdienstleister sind vom Einreicher zwingend mittels BIC zu adressieren. Abweichende Angaben werden im Zuge der Verarbeitung in HBV-Individual nicht beachtet.

4.2 Weiterleitung von Taggleichen Euro-Überweisungen

4.1.14.2.1 Grundsätzliches

~~(1)~~ ~~(1)~~ In das HBV-Individual eingelieferte Taggleiche Euro-Überweisungen, bei denen der zwischengeschaltete Zahlungsdienstleister (sofern vorhanden) bzw. der Zahlungsdienstleister des Zahlungsempfängers oder sein Verrechnungsinstitut über ~~TARGET2~~TARGET erreichbar ist, werden grundsätzlich nach ~~TARGET2~~TARGET weitergeleitet (automatisierte Leitwegsteuerung nach TARGET).

Eine HBV-interne Weiterleitung an ein im hauseigenen Kontoführungssystem (KTO2) der Bundesbank geführtes Konto eines Zahlungsdienstleisters ist nur möglich, sofern die automatisierte Leitwegsteuerung nach ~~TARGET2~~ ausgeschaltet wurde.

Je nach Einlieferungsformat gelten für die Weiterleitung von Taggleichen Euro-Überweisungen nach ~~TARGET2~~ sowie das Ausschalten der Leitwegsteuerung die in den folgenden Abschnitten dargestellten Grundsätze.

(2) Einlieferungen im XML-Format

Im XML-Format (pain.001) eingelieferte Taggleiche Euro-Überweisungen werden anhand der Abgaben zum Zahlungsdienstleister des Zahlungsempfängers aus dem Feld 'BIC' <CdtrAgt><FinInstnID><BIC> oder – sofern bei von EBICS-Teilnehmern eingelieferten Taggleichen Euro-überweisungen in den SEPA-Raum ²⁰ kein BIC angegeben wurde – auf Basis des von der Bank ermittelten –SEPA-BICs weitergeleitet.

Sofern es sich hierbei um einen über ~~TARGET2~~TARGET erreichbaren BIC²¹ handelt, werden die Zahlungen nach ~~TARGET2~~TARGET weitergeleitet. Anderenfalls werden sie – sofern möglich – innerhalb des HBV-Individual abgewickelt. D. h., verfügt die Bank über eine direkte Korrespondenzbankverbindung zum Zahlungsdienstleister des Zahlungsempfängers wird die Zahlung an diesen weitergeleitet. Ist dies nicht der Fall, wird die Zahlung an den von der Bank für das Land des Zahlungsempfängers bestimmten Hauptkorrespondenten weitergeleitet; – ansonsten im Rahmen der REPAIR-Funktionalität des HBV-Individual storniert. – (vgl. hierzu auch Ausführungen unter Ziffer 2.3.2).

Das Ausschalten der automatisierten Leitwegsteuerung nach TARGET für im XML-Format eingelieferte Taggleiche Euro-Überweisungen erfolgt auf Transaktionsebene durch Belegung des

²⁰ siehe AGB/BBK Abschnitt I Nummer 28 Abs. 6

²¹ außer dem BIC MARKDEFFXXX der Bundesbank oder dem BIC eines im ~~TARGET2~~RTGS-Directory als über die Bundesbank erreichbar veröffentlichten BIC-Inhabers (addressable BIC)

Feldes < IntrmyAgt1><FinInstnId><BICFI> mit dem Bundesbank-BIC „MARKDEFFXXX“. Für Einlieferungen im XML-Format pain.001.001.03 ist ein Ausschalten der Leitwegsteuerung nicht möglich. 'Code' <PmtTpInf><SvcLvl><Cd> mit dem Wert „1“ (vgl. Ziffer 2.1.1 der Technischen Spezifikation HBV-Individual). Zahlungen, die aufgrund des Ausschaltens der Leitwegsteuerung nicht verarbeitet werden können, werden mittels pain.002-Nachricht zurückgewiesen.

~~Für Einlieferungen im XML-Format pain.001.001.03 ist ein Ausschalten der Leitwegsteuerung nicht möglich..~~

(3) Einlieferungen im DTAZV-Format

Im DTAZV-Format eingeliferte Taggleiche Euro-Überweisungen werden grundsätzlich auf Basis des BICs des Zahlungsdienstleisters des Zahlungsempfängers aus Feld T8 weitergeleitet.

- Sofern das Feld T8 mit einem über TARGET2TARGET erreichbaren BIC⁴³¹⁹ bestückt ist, wird die Zahlung nach TARGET2TARGET weitergeleitet.
- Anderenfalls wird die Zahlung im Rahmen des Korrespondenzbankgeschäftes der Bank abgewickelt. D. h., verfügt die Bank über eine direkte Korrespondenzbankverbindung zu dem in Feld T8 genannten Zahlungsdienstleister des Zahlungsempfängers, wird die Zahlung an diesen weitergeleitet. Ansonsten wird die Zahlung auf Basis des Länderkennzeichens aus dem BIC des Zahlungsdienstleisters des Zahlungsempfängers aus Feld T8 an den für dieses Land von der Bank bestimmten Hauptkorrespondenten weitergeleitet.
- Sofern eine Weiterleitung im Korrespondenzbankgeschäft nicht möglich ist, wird die Zahlung im Rahmen der REPAIR-Funktionalität des HBV-Individual storniert.

Sofern der Zahlungsdienstleister des Zahlungsempfängers im Feld T8 nicht mittels BIC, sondern in Feld T9b mittels Langanschrift adressiert wurde, wird die Zahlung auf Basis des Länderkennzeichens des Zahlungsdienstleisters des Zahlungsempfängers (LKZD) aus Feld T9a an den für dieses Land von der Bank bestimmten Hauptkorrespondenten weitergeleitet. Anderenfalls wird die Zahlung in das HBV-REPAIR ausgesteuert und – sofern möglich – über einen anderen Korrespondenten der Bank abgewickelt, ansonsten storniert.

Im Einzelfall kann die Abwicklung über einen – bestimmten zwischengeschalteten Zahlungsdienstleister vorgegeben werden, indem das Feld T20 mit dem BIC des zwischengeschalteten Zahlungsdienstleisters belegt wird (vgl. Ziffer 3.4 (3) der Technischen Spezifikation). Sofern das Feld T20 mit einem über TARGET2TARGET erreichbaren BIC²² bestückt ist, wird die Zahlung nach TARGET2TARGET weitergeleitet. Sofern eine Weiterleitung über TARGET2TARGET nicht möglich ist, wird die Zahlung nicht zurückgewiesen, sondern – sofern möglich – im Rahmen des Korrespondenzbankgeschäftes der Bank abgewickelt. Sofern eine Weiterleitung im Korrespondenzbankgeschäft nicht möglich ist, wird die Zahlung im Rahmen der REPAIR-Funktionalität des HBV-Individual storniert.

Das Ausschalten der automatisierten Leitwegsteuerung nach TARGET2TARGET ist für im DTAZV-Format eingeliferte Taggleiche Euro-Überweisungen durch Belegung des Feldes T20 mit dem BIC „MARKDEFFXXX“ möglich. Sofern eine HBV-interne Weiterleitung nicht möglich ist, wird die Zahlung zurückgegeben.

²² außer dem BIC MARKDEFFXXX der Bundesbank oder dem BIC eines im TARGET2RTGS Directory als über die Bundesbank erreichbar veröffentlichten BIC-Inhabers (addressable BIC)

(4) Einlieferungen im BBk-(SWIFT-)Format

~~GT-Dateien (BBk-SWIFT) werden auf Basis der in H4 angegebenen Bankleitzahlen der Zahlungsdienstleister der Zahlungsempfänger weiterverarbeitet. Sofern diese²³ oder ihre Verrechnungsinstitute über TARGET2 erreichbar sind, werden die Zahlungen über TARGET2 weitergeleitet. Sofern die Zahlungsdienstleister der Zahlungsempfänger oder ihre Verrechnungsinstitute nicht über TARGET2 erreichbar sind oder die Leitwegsteuerung ausgeschaltet wurde, werden die Zahlungen – sofern möglich – innerhalb des HBV-Individual ausgeführt, ansonsten im Rahmen der REPAIR-Funktionalität des HBV-Individual storniert. Taggleiche Euro-Überweisungen, die als GT-/DT-Dateien (im BBk-SWIFT-Format) in das HBV-Individual eingeliefert werden, bei denen das Feld H4 mit der Bankleitzahl „50400000“ belegt worden ist, werden anhand der Angaben im SWIFT-Datenteil (Feld H11 bzw. N11) weiterverarbeitet. Sofern das erstbelegte Feld der Felder 56A bzw. 57A (bzw. 58A beim MT 202) mit einem über TARGET2TARGET erreichbaren BIC²⁴ bestückt ist und die Leitwegsteuerung nicht ausgeschaltet wurde, werden die Zahlungen über TARGET2TARGET weitergeleitet. Anderenfalls werden sie – sofern möglich – innerhalb des HBV-Individual ausgeführt, ansonsten im Rahmen der REPAIR-Funktionalität des HBV-Individual storniert.~~

Das Ausschalten der automatisierten Leitwegsteuerung nach TARGET2TARGET ist für im Format der GT-/DT-Datei (BBk-SWIFT) eingelieferte Taggleiche Euro-Überweisungen alternativ wie folgt möglich:

- ~~• Belegung des Feldes H9c mit dem Wert „1“ (GT-Datei),~~
- Voranstellen des BICs „MARKDEFFXXX“ oder des BICs der kontoführenden Bundesbank-Filiale Feld 56A ~~in~~ der Zahlungsverkehrsnachricht, die in Feld H11 (GT-Datei) bzw. N11 (DT-Datei) „eingebettet“ ist, ~~(beim „eingebetteten“ MT 202 im Feld 56A bzw. 57A und beim „eingebetteten“ MT 103/MT 103 (STP) im Feld 56A),~~
- durch Angabe der Kontonummer/IBAN eines bei der Bank (KTO2) für den empfangenden Zahlungsdienstleister geführten Kontos in dem erstbelegten Feld der Felder 56A bzw. 57A (bzw. 58A beim MT 202).
- ~~• DT-Dateien, bei denen das Feld N9c (BBk-Korrespondenten) mit „00000“ belegt worden ist, werden anhand der Angaben im SWIFT-Datenteil (Feld H11) weiterverarbeitet. Sofern das erstbelegte Feld der Felder 56A bzw. 57A (bzw. 58A beim MT 202) mit einem über TARGET2 erreichbaren BIC¹² bestückt ist und die Leitwegsteuerung nicht ausgeschaltet wurde, werden die Zahlungen an TARGET2 weitergeleitet. Anderenfalls werden sie – sofern möglich – innerhalb des HBV-Individual abgewickelt, ansonsten im Rahmen der REPAIR-Funktionalität des HBV-Individual storniert.~~

²³ außer der Bundesbank

²⁴ außer dem BIC MARKDEFFXXX der Bundesbank oder dem BIC eines im TARGET2RTGS Directory als über die Bundesbank erreichbar veröffentlichten BIC-Inhabers (addressable BIC)

~~Das Ausschalten der automatisierten Leitwegsteuerung nach TARGET2 ist für im Format der DT-Datei (BBk-SWIFT) eingelieferte Taggleiche Euro-Überweisungen alternativ wie folgt möglich:~~

- ~~○ Angabe der 5-stelligen Kontokenn-Nr. (letzte 5 Stellen der Bundesbank-Kontonummer) eines Korrespondenten in Feld N9c,~~
- ~~○ Voranstellen des BICs MARKDEFFXXX oder des BICs der kontoführenden Bundesbank-Filiale in der Zahlungsverkehrsnachricht, die in Feld N11 „eingebettet“ ist (beim „eingebetteten“ MT 202 im Feld 56A bzw. 57A und beim „eingebetteten“ MT 103/MT 103 (STP) im Feld 56A),~~
- ~~○ durch Angabe der Kontonummer/IBAN eines bei der Bank (KTO2) für den empfangenden Zahlungsdienstleister geführten Kontos in dem erstbelegten Feld der Felder 56A bzw. 57A (bzw. 58A beim MT 202).~~

Im BBk-Format eingelieferte Zahlungen, die aufgrund des Ausschaltens der Leitwegsteuerung nicht verarbeitet werden können, werden in das HBV-REPAIR angesteuert und – sofern möglich – HBV-intern abgewickelt, ansonsten zurückgegeben.

(5) Einlieferungen im SWIFT-MT-Format

Im SWIFT-MT-Format eingelieferte Taggleiche Euro-Überweisungen ~~oder Euro-Liquiditätsüberträge~~ werden anhand der Angaben im erstbelegten Feld der Felder 56A bzw. 57A (bzw. 58A beim MT 202) weiterverarbeitet. Sofern dieses mit einem über TARGET2TARGET erreichbaren BIC^{25/22} bestückt ist und die Leitwegsteuerung nicht ausgeschaltet wurde, werden die Zahlungen nach TARGET2TARGET weitergeleitet. Anderenfalls werden sie – sofern möglich – innerhalb des HBV-Individual abgewickelt, ansonsten im Rahmen der REPAIR-Funktionalität des HBV-Individual storniert und der Einreicher hierüber mittels MT n99pacs.002 informiert.

Das Ausschalten der automatisierten Leitwegsteuerung für im SWIFT-Format eingereichte Taggleiche Euro-Überweisungen erfolgt durch:

- Voranstellen des BICs MARKDEFFXXX oder des BICs der kontoführenden Bundesbank-Filiale in den Zahlungsverkehrsnachrichten, d. h. beim MT 202/MT 202 COV im Feld 56A bzw. 57A und beim MT 103/MT 103 (STP) im Feld 56A.
- durch Angabe der Kontonummer/IBAN eines bei der Bank (KTO2) für den empfangenden Zahlungsdienstleister geführten Kontos in dem erstbelegten Feld der Felder 56A bzw. 57A (bzw. 58A beim MT 202).

²⁵ außer dem BIC MARKDEFFXXX der Bundesbank oder dem BIC eines im TARGET2RTGS Directory als über die Bundesbank erreichbar veröffentlichten BIC-Inhabers (addressable BIC)

SWIFT-Einlieferungen, bei denen in Feld 72 das Codewort "/TARGET/" angegeben oder die Kontonummernzeile des maßgeblichen Empfängerfeldes mit "//RT" bestückt wurde, gelten als zwingende Vorgabe zur Abwicklung über TARGET2. Sofern eine Abwicklung über TARGET2 nicht möglich ist, werden entsprechende Zahlungen innerhalb der REPAIR-Funktionalität des HBV-Individual storniert.

(6) Einlieferungen im SWIFT-MX-Format

Im SWIFT-MX-Format eingelieferte Taggleiche Euro-Überweisungen werden anhand der Angaben im erstbelegten Feld der Felder <Intermediary Agent (1-3)> bzw. <Creditor Agent> weiterverarbeitet. Sofern dieses mit einem über TARGET erreichbaren BIC²⁶ bestückt ist und die Leitwegsteuerung nicht ausgeschaltet wurde, werden die Zahlungen nach TARGET weitergeleitet. Anderenfalls werden die Zahlungen – sofern möglich – innerhalb des HBV-Individual abgewickelt, ansonsten im Rahmen der REPAIR-Funktionalität des HBV-Individual storniert und der Einreicher hierüber mittels pacs.002 informiert.

Das Ausschalten der automatisierten Leitwegsteuerung für im SWIFT-MX-Format eingereichte Taggleiche Euro-Überweisungen erfolgt durch Voranstellen des BICs MARKDEFFXXX oder des BICs der kontoführenden Bundesbank-Filiale im Feld <BICFI> des erstgenannten „Intermediary Agents“.

²⁶ außer dem BIC MARKDEFFXXX der Bundesbank oder dem BIC eines im RTGS Directory als über die Bundesbank erreichbar veröffentlichten BIC-Inhabers (addressable BIC)

4.24.3 Weiterleitung von AZV-Überweisungen

(1) In das HBV-Individual eingelieferte AZV-Überweisungen werden über das Korrespondenzbanknetz der Bank abgewickelt. D. h.; verfügt die Bank über eine direkte Korrespondenzbankverbindung zum zwischengeschalteten Zahlungsdienstleister (sofern vorhanden) bzw. zum Zahlungsdienstleister des Zahlungsempfängers wird, die Zahlung an diesen weitergeleitet. Ist dies nicht der Fall, wird die Zahlung an den von der Bank für das Land des Zahlungsempfängers und die entsprechende Währung bestimmten Hauptkorrespondenten weitergeleitet.

(2) Einlieferungen im BBk-Format

Bei im BBk-Format der WT-Datei eingelieferte AZV-Überweisungen werden auf Basis der 5-stelligen Korrespondenten-Nr. aus Feld N9c an den vom Einreicher vorgegebenen Korrespondenten weitergeleitet.

Sofern in Feld N9c kein Korrespondent vorgegeben wurde (Belegung mit „00000“) erfolgt die weitere Verarbeitung auf Basis der Angaben des SWIFT-Datenteils (Feld N11). Sofern in diesem Fall das erstbelegte Feld der Felder 56A bzw. 57A (bzw. 58A beim MT 202) mit dem BIC eines Korrespondenten der Bank belegt ist, wird die Zahlung an den vorgegebenen Korrespondenten weitergeleitet. Anderenfalls wird die Zahlung an den von der Bank für das Land des Zahlungsempfängers und die entsprechende Währung bestimmten Hauptkorrespondenten weitergeleitet. Ist dies nicht möglich, wird die Zahlung in das HBV-REPAIR ausgesteuert und ggf. – sofern möglich – über einen anderen Korrespondenten der Bank abgewickelt, ansonsten storniert.

Etwaige Angaben in Feld N9c (Korrespondentennummer) werden nicht beachtet.

(3) Einlieferungen im DTAZV-Format

Im DTAZV-Format eingelieferte AZV-Überweisungen werden grundsätzlich auf Basis des BICs des Zahlungsdienstleisters des Zahlungsempfängers aus Feld T8 weitergeleitet:

- Sofern das Feld T8 mit dem BIC eines Korrespondenten der Bank bestückt ist, wird die Zahlung an diesen weitergeleitet.
- Ansonsten wird die Zahlung auf Basis des Länderkennzeichens aus dem BIC des Zahlungsdienstleisters des Zahlungsempfängers aus Feld T8 an den für dieses Land von der Bank bestimmten Hauptkorrespondenten weitergeleitet.
- Sofern eine Weiterleitung im Korrespondenzbankgeschäft nicht möglich ist, wird die Zahlung im Rahmen der REPAIR-Funktionalität des HBV-Individual storniert.

Sofern der Zahlungsdienstleister des Zahlungsempfängers in Feld T8 nicht mittels BIC, sondern in Feld T9b mittels Langanschrift adressiert wurde, wird die Zahlung auf Basis des Länderkennzeichens des Zahlungsdienstleisters des Zahlungsempfängers (LKZD) aus Feld T9a an den für dieses Landdas Land des Zahlungsempfängers von der Bank bestimmten Hauptkorrespondenten weitergeleitet. Anderenfalls wird die Zahlung in das HBV-REPAIR ausgesteuert und – sofern möglich – über einen anderen Korrespondenten der Bank abgewickelt, ansonsten storniert.

Im Einzelfall kann die Einbindung eines – vom Hauptkorrespondenten der Bank abweichenden – BBk-Korrespondenten oder eines bestimmten zwischengeschalteten Zahlungsdienstleisters vorgegeben werden. Eine entsprechende Weisung kann der Bank durch Belegung des Feldes T 20 mit dem BIC des BBk-Korrespondenten bzw. dem BIC des zwischengeschalteten Zahlungsdienstleisters erteilt werden (vgl. Ziffer 3.4 (3) der Technischen Spezifikation). Sofern eine Weiterleitung über den in Feld T 20 angegebenen BBk-Korrespondenten bzw. Zahlungsdienstleister nicht möglich ist, wird die Zahlung nicht zurückgewiesen, sondern interessewahrend – und ggf. unter Einschaltung eines anderen BBk-Korrespondenten – weitergeleitet.

(4) HBV-interne Weiterleitung von eingehenden AZV-Überweisungen

Eingehende AZV-Überweisungen werden innerhalb des HBV-Individual ausgeliefert. Eventuell vorhandene HBV-Individual-interne Leitwege (Ziffer 4.43) werden beachtet, sofern die Leitwegsteuerung nicht durch das Voranstellen des BICs MARKDEFFXXX oder des BICs der kontoführenden Bundesbank-Filiale in der Zahlungsverkehrsnachricht ausgeschaltet wurde.

4.34.4 HBV-Individual-interne Leitwegsteuerung für eingehende Zahlungen

(1) Die HBV-Individual-interne Leitwegsteuerung ermöglicht eine von der Kontonummer/IBAN des Zahlungsempfängers im Kontoführungssystem KTO2 der Bundesbank abweichende Weiterleitung und Verrechnung von Zahlungen, z. B. an eine andere (übergeordnete) Stelle (Hauptkasse einer öffentlichen Verwaltung). Die Leitwegsteuerung ermöglicht es außerdem, Zahlungen zu Gunsten von geschlossenen Konten auf andere Konten weiterzuleiten.

Über HBV-Individual eingehende Taggleiche Euro-Überweisungen und AZV-Überweisungen werden unter Beachtung eventuell vorhandener HBV-Individual-interner Leitwege ausgeliefert. Voraussetzung hierfür ist jedoch, dass die HBV-interne Leitwegsteuerung nicht durch das Voranstellen des BICs MARKDEFFXXX oder des BICs der kontoführenden Bundesbank-Filiale in der Zahlungsverkehrsnachricht ausgeschaltet wurde. Zahlungseingänge, die nicht innerhalb des HBV-Individual ausgeliefert werden können, z. B. weil sie unanbringlich sind, werden zurücküberwiesen.

(2) Anträge auf HBV-Individual-interne Leitwegänderungen (Vordrucke 4052 und 4053) sind über den zuständigen Kundenbetreuungsservice einzureichen. Die Deutsche Bundesbank teilt den Termin der erstmaligen möglichen produktiven Nutzung mit.

~~können zu jedem Montag mit einer Frist von fünf Geschäftstagen gestellt, schriftlich widerrufen oder durch Einreichung eines neuen Antrags geändert werden. Die Frist beginnt mit dem Geschäftstag des Eingangs bei dem zuständigen KBS.~~

(3) Über jede Einrichtung bzw. Änderung eines HBV-Individual-internen Leitweges wird der Kunde mit einem Kontrollausdruck unterrichtet. Ergibt die Überprüfung des Kontrollausdruckes durch den Kunden Unstimmigkeiten, sind diese der Bundesbank unverzüglich auf telekommunikativem Weg mitzuteilen.

