



**Testrahmenkonzept**  
**TARGET2/T2S-Konsolidierung:**  
**Test der Disposition der Dotationskonten**

Version 1.0

## Inhalt

1	<i>Einführung</i> .....	3
2	<i>Teilnehmer und Teilnahmevoraussetzungen</i> .....	4
3	<i>Testzeitraum</i> .....	5
4	<i>Anmeldung zur Testdurchführung</i> .....	6
5	<i>Testfälle, Testdurchführung</i> .....	6
6	<i>Ansprechpartner</i> .....	7
7	<i>Testüberwachung, Testauswertung</i> .....	7
	<i>ANLAGEN</i> .....	8
A	<i>Referenzdokumente</i> .....	8
B	<i>Ausfüllhinweise Online-Anmeldeformular „Eröffnung eines Testverfahrens“</i> .....	9

## 1 Einführung

Im November 2022 wird im Rahmen des Projektes „TARGET2/T2S-Konsolidierung“ der neue T2-Service den Betrieb aufnehmen und damit zeitgleich TARGET2 ablösen. Kernelemente der Konsolidierung sind die Einführung eines zentralen Liquiditätsmanagements, die Trennung des klassischen Individualzahlungsverkehrs von den Zentralbankoperationen sowie die flächendeckende Einführung des ISO 20022-Standards.

Auf unserer Homepage ([User Testing – Tests mit Bundesbank-Anwendungen](#)) finden Sie eine Übersicht der Geschäftsfälle, die Sie bei Bedarf mit der Deutschen Bundesbank im Rahmen der Kundentests zur TARGET2/T2S-Konsolidierung testen können. Die Übersicht enthält neben den Geschäftsfällen entsprechende Testvoraussetzungen, Zeiträume und Ansprechpersonen für Fragen rund um die Testdurchführung.

Mit Rundschreiben 39/2020 vom 27.05.2020 ([RS 39/2020 \(bundesbank.de\)](#)) haben wir Ihnen Informationen zur „TARGET2/TARGET2-Securities-Konsolidierung“ sowie den sich hieraus ergebenden Veränderungen und Anpassungsmaßnahmen im Leistungsangebot für Einlagenkreditinstitute zur Verfügung gestellt. Hintergrund ist der Beschluss des EZB-Rates im September 2019, spätestens zur Einführung von ECMS<sup>1</sup> Zentralbankservices in T2 zu konzentrieren und keine lokalen Kontoführungssysteme für Teilnehmer zu nutzen, wenn die Funktionalität hierzu auch in T2 zur Verfügung steht. Das schließt nicht aus, dass außerhalb von T2 „Zwischenkonten“ (wie z. B. Dotationskonten) geführt werden dürfen, wenn es für bestimmte Prozesse erforderlich ist. Der Nutzungsumfang dieser „Zwischenkonten“ ist jedoch sehr eingeschränkt: ab November 2022 dürfen die außerhalb von T2 geführte Bankenkonten lediglich zur Bargeldversorgung genutzt werden – unter der Prämisse, dass auf diesen Konten Guthaben nur innertags (d. h. innerhalb eines TARGET-Geschäftstages) gehalten werden.

Dieser Beschluss hat starke Auswirkungen im Vergleich zum heutigen Leistungsangebot der Deutschen Bundesbank hinsichtlich der Führung von Dotationskonten. Gemäß unseren Allgemeinen Geschäftsbedingungen führt die Bundesbank derzeit für Einlagenkreditinstitute Girokonten zur Bargeldein- und -auszahlung, zur Ausstellung bzw. Verrechnung von Bar- und Verrechnungsschecks, zur Bestätigung von Schecks sowie zur Abwicklung bzw. Verrechnung von Liquiditätsüberträgen (Dotationskonten).

Die Auswirkungen der neuen Beschlusslage im Einzelnen:

- **Bargeldversorgung**

Ab November 2022 ist es nicht mehr zulässig, die Deckung bereits am Vortag bzw. zu einem noch früheren Zeitpunkt auf dem Dotationskonto vorzuhalten.

- **Bargeldentsorgung**

Die dauerhafte Unterhaltung eines Bodensatzes auf den Konten ist aufgrund der Innertagesbeschränkung der Guthabenhaltung künftig nicht mehr zulässig.

---

<sup>1</sup> Eurosystem Collateral Management System

- **Weitere Geschäftsfälle im Kontext der Bargeldver- und –entsorgungsprozesse**

Dotationskonten werden zum Teil auch zur Verrechnung von Differenzen aus Bargeldeinzahlungen, zur Gutschrift von Banknotenerstattungen oder zur Belastung von Entgelten des baren Zahlungsverkehrs genutzt. Künftig sind diese Geschäftsfälle zwingend über andere, außerhalb von T2 geführte Konten des Kontoinhabers abzuwickeln.

Ferner dürfen Dotationskonten auf Anträgen für beschädigte Euro und DM-Banknoten und Münzen künftig nicht mehr als Gutschriftskonto angegeben werden.

- **Verrechnungsschecks**

Dotationskonten werden zudem zur Ausstellung von Verrechnungsschecks genutzt. Dies ist ab November 2022 nicht mehr möglich.

- **Bestätigter Bundesbankscheck**

Dotationskonten werden auch nach November 2022 noch zur Abwicklung von Bestätigten Bundesbankschecks genutzt. Eine Abgabe von Bestätigungen auf Schecks, die auf ein MCA oder RTGS DCA gezogen sind, ist aus anwendungstechnischen Gründen bislang nicht vorgesehen. Die Abwicklung ist auch künftig unter den veränderten Rahmenbedingungen möglich, ohne hierzu Übernachtguthaben auf Dotationskonten halten zu müssen.

Dieses Dokument stellt Informationen über folgende Aspekte der Testarbeiten zur Verfügung:

- Teilnehmer und Teilnahmevoraussetzungen
- Anmeldung
- Testzeitraum
- Testfälle, Testdurchführung
- Ansprechpartner
- Testüberwachung, Testauswertung

Die Deutsche Bundesbank bietet den Kontoinhabern von Dotationskonten an, das zukünftige Prozedere der Disposition des Dotationskontos in einer Testumgebung zu simulieren. Diese Kundentestphase ist optional und nicht verpflichtend.

## 2 Teilnehmer und Teilnahmevoraussetzungen

Alle Kontoinhaber von Dotationskonten können im Rahmen der optionalen Kundentestphase entsprechende Tests absolvieren.

Folgende Voraussetzungen müssen für eine Teilnahme an der Kundentestphase erfüllt sein:

1. Die eigenen Qualitätssicherungstests wurden vom Teilnehmer erfolgreich durchgeführt.

2. Die Anmeldung zur Eröffnung eines Testverfahrens mit Angabe der erforderlichen Daten (BIC, BLZ, Ansprechpartner, Dotationskonto-Nummer etc.) ist erfolgt (Online-Anmeldeformular siehe Punkt 4).
3. In der T2-Kundentestumgebung (UTEST) wurden die für die Tests erforderlichen Konten mittels neuem T2-Registrierungsformulars eingerichtet.  
  
Bei diesem Formular handelt es sich um eine ausfüllbare Excel-Datei mit integrierten Validierungsprüfungen. Das Formular sowie weitere Informationen finden Sie auf der Internetseite der Deutschen Bundesbank.<sup>2</sup>  
  
Bitte beachten Sie auch die dort zur Verfügung gestellte Ausfüllhilfe, den TARGET Services Registration and On-boarding Guide sowie die Hinweise für die Einreichung.  
  
Der Kontoinhaber des MCAs oder RTGS DCAs in der UTEST ist in der Lage sein Konto mit Liquidität zu versorgen.
4. Die zur Einreichung von Zahlungsverkehrsaufträgen (SWIFT) und/oder Entgegennahme von Kontoinformationen des Dotationskontos (SWIFT bzw. EBICS) erforderlichen Kommunikationskanäle sind für die Testumgebung verfügbar.
5. Das benötigte Dotationskonto ggf. einschließlich gewünschter EKI wird in der Bundesbank-Testumgebung antragsgemäß seitens des Testzentrums eingerichtet.

### 3 Testzeitraum

Die optionalen Tests können in Abstimmung mit dem Testzentrum ab dem

**01. Juni 2022**

durchgeführt werden.

Zur Gewährleistung eines entsprechenden Supports sollten die Tests montags bis freitags zwischen 08:00 Uhr und 16:00 Uhr stattfinden.

---

<sup>2</sup> [Registrierungsformular | Deutsche Bundesbank](#)

## 4 Anmeldung zur Testdurchführung

Die Eröffnung des Testverfahrens ist vom Teilnehmer über die Homepage der Deutschen Bundesbank mittels eines Online-Anmeldeformulars zu beantragen.

[www.bundesbank.de](http://www.bundesbank.de) → Aufgaben → Unbarer Zahlungsverkehr → Serviceangebot  
→ Kundentestzentrum → Online-Anmeldeformular

Ausfüllhinweise zum Online-Anmeldeformular können der **Anlage B** entnommen werden.

Bei einem Testbeginn im Juni 2022 muss die Online-Anmeldung spätestens **14 Tage im Voraus** vorliegen. Für einen Testbeginn in den Folgemonaten ist für die Anmeldung eine **Vorlaufzeit von mind. 4 Wochen** zu berücksichtigen.

## 5 Testfälle, Testdurchführung

Der Schwerpunkt der Testphase liegt auf der Simulation des Dispositionsgeschäftes der Dotationskonten.

Mögliche Geschäftsfälle sind hier als Beispiel genannt (siehe **Anlage A 1**):

### A) Deckungsanschaffung auf Dotationskonten

- A.1: vom CLM MCA mittels camt.050 durch Kontoinhaber (oder Dritten) über T2
- A.2: vom RTGS DCA mittels pacs.009 durch Kontoinhaber (oder Dritten) über T2
- A.3: vom RTGS DCA mittels pacs.008 durch Kontoinhaber (oder Dritten) über T2

### B) Abführung von Dotationskontoguthaben

- B.1: auf ein CLM MCA mittels pacs.009 durch Kontoinhaber (oder Dritten) über BBk [HBV-Individual]
- B.2: auf ein RTGS DCA mittels pacs.009 durch Kontoinhaber (oder Dritten) über BBk [HBV-Individual]
- B.3: auf ein RTGS DCA mittels pacs.008 durch Kontoinhaber (oder Dritten) über BBk [HBV-Individual]

Bitte beachten Sie die in der Kundeninformation vom 14. Juni 2021 veröffentlichten Belegungshinweise (siehe **Anlage A 2**).

Art und Umfang der Testdurchführung bleibt dabei grundsätzlich den Teilnehmern überlassen. Von der Deutschen Bundesbank gibt es keine Vorgaben zu relevanten Testfällen, Nachrichtentypen, Testpartnern oder Testfenstern.

Das Liquiditätsmanagement ist durch den Kunden sicherzustellen.

Während der Testphase ist durch die Testteilnehmer auf dem zugehörigen MCA bzw. RTGS-DCA in der T2-Kundentestumgebung jederzeit eine ausreichende Liquidität sicherzustellen.

## 6 Ansprechpartner

Die Tests werden vom Kundentestzentrum der Deutschen Bundesbank koordiniert.

Kundentestzentrum Z 401

Telefon: +49 211 874 2343

E-Mail: [testzentrum@bundesbank.de](mailto:testzentrum@bundesbank.de)

Das Kundentestzentrum steht von Montag bis Freitag von 8:00 Uhr bis 16:00 Uhr für Anfragen möglichst per Email zur Verfügung.

Auskunft zum TARGET Testbetrieb und zur Anlage der Konten erteilt der National Service Desk (NSD).

Telefon: +49 69 9566 8870

E-Mail: [TARGETservices-Test@bundesbank.de](mailto:TARGETservices-Test@bundesbank.de)

Der NSD steht von Montag bis Freitag von 8:00 Uhr bis 16:00 Uhr für Anfragen möglichst per Email zur Verfügung.

## 7 Testüberwachung, Testauswertung

Die Testüberwachung obliegt dem Testteilnehmer. Bei Fragen oder Problemen sind die unter Punkt 6 genannten Ansprechpartner zu kontaktieren.

Weitere Auswertungen bzw. eine Zertifizierung durch das Testzentrum sind nicht vorgesehen.

## **ANLAGEN**

### **A Referenzdokumente**

#### **Anlage A 1**

Übersicht der möglichen Geschäftsfälle zu Dotationskonten

#### **Anlage A 2**

Belegungshinweise



## B Ausfüllhinweise Online-Anmeldeformular „Eröffnung eines Testverfahrens“

Kontoinhaber(in)	
Datum *	Name oder Firma *
Aktuelles Datum im Format TT.MM.2022	Testbank
Mindestens eins der folgenden Felder muss ausgefüllt sein:	
Bankleitzahl oder Girokontonummer	<b>* Hier bitte das Dotationskonto eintragen. Sofern die Tests mit mehreren Dotationskonten durchgeführt werden sollen, bitten wir die Kunden um bilaterale Absprache.</b>
12345678 *	
BIC (11 Stellen)	
AAAADEFFXXX	
Test-BIC	
AAAADEF0XXX	
EBICS-Kunden ID	
MFI Code (7 Stellen)	

Postanschrift

Abteilung	Ordnungsmerkmal
<input type="text"/>	<input type="text"/>
Postfach oder Straße *	PLZ und Ort *
<input type="text" value="Testbankstraße 1"/>	<input type="text" value="60431 Frankfurt am Main"/>

Kontaktpersonen

Vorname *	Nachname *
<input type="text" value="Max"/>	<input type="text" value="Mustermann"/>
Telefon	E-Mail *
<input type="text" value="069/12345678"/>	<input type="text" value="Zahlungsverkehr@testbank.de"/>

Eingabe ohne Sonderzeichen!

Vorname	Nachname
<input type="text"/>	<input type="text"/>
Telefon	E-Mail
<input type="text"/>	<input type="text"/>

Eingabe ohne Sonderzeichen!

Verfahren der Deutschen Bundesbank \*

- Elektronische Kontoinformation
- HBV
- HBV-Echtzeit
- HBV-IMPAY
- HBV-SEPA
- Scheckabwicklungsdienst des EMZ
- SCL (Test-SUB-Account für T2 erforderlich)

Bei Bedarf können mehrere Verfahren ausgewählt werden.

Über den Kommunikationskanal

- EBICS
- ExtraNet
- SWIFT

**\* ggf. auch EBICS:**  
Die zur Einreichung von Zahlungsaufträgen (SWIFT) und/oder Entgegennahme von Kontoinformationen des Dotationskontos (SWIFT bzw. EBICS) erforderlichen Kommunikationskanäle (s. Kapitel 2, Punkt 4).

#### Zweck des Testverfahrens

Bei Neuteilnahme bitte Produktionsvordrucke für die jeweiligen Verfahren bei der kontoführenden Bundesbank-Filiale einreichen.

Neuteilnahme

#### Wiederholung wegen

Erweiterungsfunktion

Hardwarewechsel

Softwarewechsel

Sonstiges

Bei Bedarf können mehrere Verfahren ausgewählt werden.

#### Gewünschter Testzeitraum

Von \*

xx.xx.2022

Bis \*

xx.xx.2022

#### Angaben zur Software

Softwareprodukt (Hersteller, Softwarebezeichnung, Version)

Softwareprodukt (Hersteller, Softwarebezeichnung, Version)

#### Bemerkungen

„Optionale Testphase 2022 –Disposition der Dotationskonten“

#### Datenschutzerklärung\*

Die von Ihnen erhobenen personenbezogenen Daten werden von der Deutschen Bundesbank (Wilhelm-Epstein-Str. 14, 60431 Frankfurt am Main, Tel: 069 9566-0, E-Mail: [info@bundesbank.de](mailto:info@bundesbank.de)) zum Zweck der Bearbeitung Ihres Anliegens verarbeitet. Im Übrigen gelten unsere [Datenschutzbestimmungen](#).

Pflichtfeld \*

Hiermit willige ich ein, dass meine personenbezogenen Daten für den genannten Zweck verarbeitet werden. Die Datenschutzbestimmungen habe ich gelesen.

Sie haben das Recht, Ihre Einwilligung in die Verarbeitung jederzeit zu widerrufen. Die Rechtmäßigkeit der aufgrund der Einwilligung bis zum Widerruf erfolgten Verarbeitung bleibt unberührt. Ihren Widerruf können Sie formlos an die Deutsche Bundesbank richten.

Zurücksetzen

Senden