

Anlage

Technische Spezifikationen der Deutschen Bundesbank zur Abwicklung von Liquiditätsüberträgen zwischen Dotationskonten und TARGET (Technische Spezifikationen Dotationskonten)

Version 1.0

Stand: 20. März 2023

Versionsüberblick

Datum	Version	Anmerkungen
21. November 2022	1.0	Neuerstellung im Zuge der „TARGET2/TARGET2-Securities-Konsolidierung“.

INHALTSVERZEICHNIS

1	GRUNDSÄTZLICHES	4
2	DECKUNGSANSCHAFFUNG VOM MCA-KONTO MITTELS CAMT.050 [A1]	6
2.1	ÜBERBLICK	6
2.2	BELEGUNGSREGELN CAMT.050: KUNDE → TARGET [CLM](.....	7
2.3	BELEGUNGSHINWEISE CAMT.050: HBV-INDIVIDUAL [BBK] → TARGET [CLM]	9
3	DECKUNGSANSCHAFFUNG VOM RTGS-DCA-KONTO MITTELS PACS.009 [A2]	11
3.1	ÜBERBLICK	11
3.2	BELEGUNGSREGELN PACS.009: KREDITINSTITUT → TARGET [RTGS]	12
3.3	BELEGUNGSHINWEISE PACS.004: HBV-INDIVIDUAL [BBK] → TARGET [RTGS]	16
4	DECKUNGSANSCHAFFUNG VOM RTGS-DCA-KONTO MITTELS PACS.008 [A3]	20
4.1	ÜBERBLICK	20
4.2	BELEGUNGSREGELN PACS.008: KREDITINSTITUT → TARGET [RTGS]	21
4.3	BELEGUNGSHINWEISE PACS.004: HBV-INDIVIDUAL [BBK] → TARGET [RTGS]	25
5	GUTHABENABFÜHRUNG AUF EIN MCA-KONTO MITTELS PACS.009 [B1]	30
5.1	ÜBERBLICK	30
5.2	BELEGUNGSREGELN PACS.009: KREDITINSTITUT → HBV-INDIVIDUAL [BBK]	31
5.3	BELEGUNGSHINWEISE PACS.009: HBV-INDIVIDUAL [BBK] → TARGET [CLM]	36
5.4	BELEGUNGSHINWEISE PACS.002 [NEGATIVER STATUSREPORT]: HBV-INDIVIDUAL [BBK] → KREDITINSTITUT	39
6	GUTHABENABFÜHRUNG AUF EIN RTGS-DCA-KONTO MITTELS PACS.009 [B2]	42
6.1	ÜBERBLICK	42
6.2	BELEGUNGSREGELN PACS.009: KREDITINSTITUT → HBV-INDIVIDUAL [BBK]	43
6.3	BELEGUNGSHINWEISE PACS.009: HBV-INDIVIDUAL [BBK] → TARGET [RTGS]	48
6.4	BELEGUNGSHINWEISE PACS.002 [NEGATIVER STATUSREPORT]: HBV-INDIVIDUAL [BBK] → KREDITINSTITUT	52
7	GUTHABENABFÜHRUNG AUF EIN RTGS-DCA-KONTO MITTELS PACS.008 [B3]	55
7.1	ÜBERBLICK	55
7.2	BELEGUNGSREGELN PACS.008: KREDITINSTITUT → HBV-INDIVIDUAL [BBK]	56
7.3	BELEGUNGSHINWEISE PACS.008: HBV-INDIVIDUAL [BBK] → TARGET [RTGS]	61
7.4	BELEGUNGSHINWEISE PACS.002 [NEGATIVER STATUSREPORT]: HBV-INDIVIDUAL [BBK] → KREDITINSTITUT	65
8	TESTVERFAHREN	68

1 Grundsätzliches

(1) Die nachfolgenden Regelungen bestimmen, wie die für die Disposition der bei der Deutschen Bundesbank (im Folgenden: BBk) geführten Dotationskonten gemäß „Verfahrensregeln der Deutschen Bundesbank zur Abwicklung von Liquiditätsüberträgen zwischen Dotationskonten und TARGET (Verfahrensregeln Dotationskonten)“ einzuliefernden Nachrichtenformate von den Kunden (Kreditinstituten) zu belegen sind (im Folgenden: Belegungsregeln). Zudem werden Hinweise zur Belegung für die an die Kunden auszuliefernden Nachrichtenformate gegeben (im Folgenden: Belegungshinweise).

(2) Bei den beschriebenen Nachrichtenformaten handelt es sich um solche, bei denen die Restriktionen der TARGET-Plattform sowie die Regeln für Einreichungen und Auslieferungen im HBV-Individual neben den folgenden Regelungen zu beachten sind.

(3) Die Nachrichtenformate sind jeweils gemäß Legende in Tabelle 1 tabellarisch dargestellt. Die ersten fünf Spalten bilden den ISO-Standard ab. Die sechste Spalte gibt einen Hinweis auf die Restriktionen seitens der TARGET-Plattform oder HBV-Individual. Die letzten drei Spalten beziehen sich auf die spezifische Verwendung zur Disposition der Dotationskonten.

Spaltenüberschrift	Beschreibung
Lvl	Element nesting in tree hierarchy
Name	Element name
Xml Tag	Element XML tag
Mult.	Element multiplicity
Type / Code	Element formatting
Restr	Restriction type
Use	Selektionskriterien des Elements: x = Pflichtfeld c = Belegung abhängig von einem anderen Feld (conditional) o = optionale Angabe
Belegungsregeln BBk / Belegungshinweise BBk	Belegungsregeln bzw. Belegungshinweise der Bundesbank für das Element
Beispiel	Beispielhafte Belegung des Elements

Tabelle 1 – Legende

Für die Spalte „Type / Code“ gilt die nachfolgende Notation:

Type / Code Notation	Beschreibung	Beispiel
text{m,M}	minimum (m) and maximum (M) length	text{1,35}
text{L}	exact length (L)	text{10}
m <= decimal <= M	minimum (m) and maximum (M) values	0.01 <= decimal <= 9999.99

fd = F, td = T	maximum fractional (F) and total (T) numbers of digits	fd = 2, td = 11
<<regular expression>>	regular expression pattern	[A-Z]{6,6}([A-Z0-9]{3,3}){0,1}

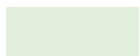
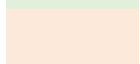
Tabelle 2 – Type / Code Notation

Zudem sind die nachfolgenden Abkürzungen zu beachten:

Abbreviation	Term	Description
[x..y]	Multiplicity	An element multiplicity has changed.
FV	Fixed Value	An element must contain a given value.
T/C	Type / Code Change	A user-defined datatype replaces an existing simple datatype.

Tabelle 3 – Abkürzungen

In den Spalten „Belegungsregeln BBk“ bzw. „Belegungshinweise BBk“ sowie „Beispiel“ wird ein Farbschema verwendet, das keine fachliche Bedeutung hat und lediglich der Visualisierung dient. Das Farbschema hebt die Felder, wie folgt, hervor:

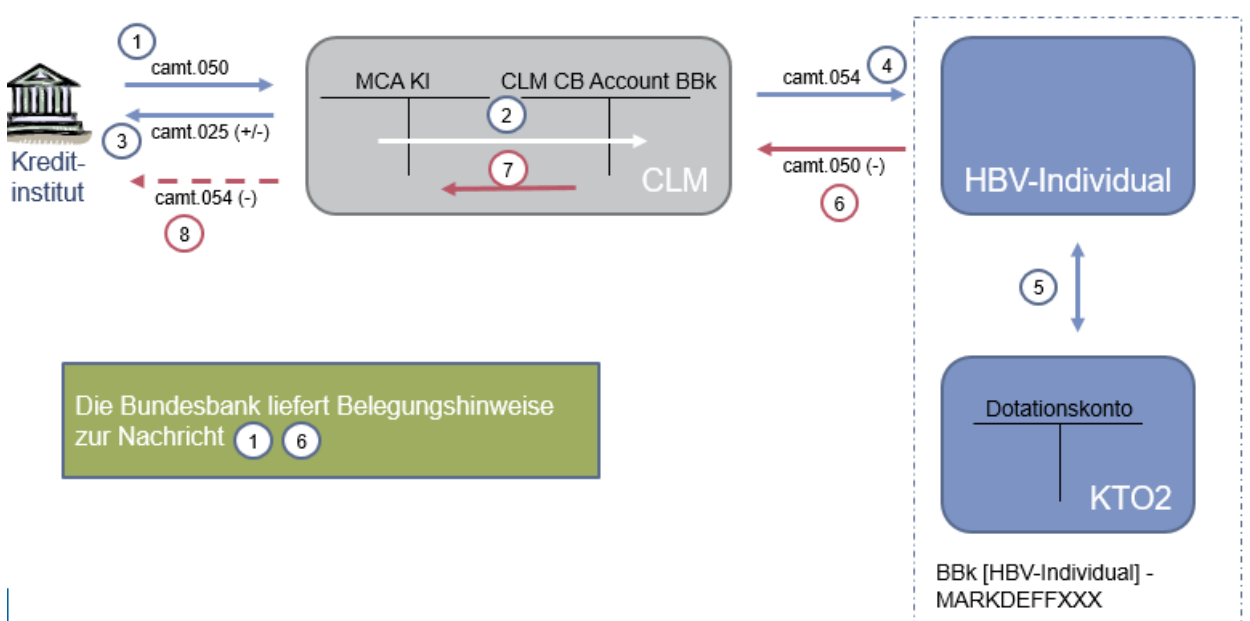
-  = Regeln/Hinweise sowie ein Beispiel zur Belegung
-  = Beispiel ohne weitere Regeln/Hinweise zur Belegung

2 Deckungsanschaffung vom MCA-Konto mittels camt.050

2.1 Überblick

Der Prozess der Deckungsanschaffung auf einem Dotationskonto mittels Liquiditätstransfer (camt.050) von einem MCA-Konto über TARGET [CLM] ist in der nachfolgenden Abbildung A1 dargestellt sowie nachfolgend erläutert:

Abbildung A1 – Deckungsanschaffung vom MCA-Konto mittels camt.050



Durch eine camt.050-Nachricht¹ (1) an die CLM-Komponente von TARGET wird ein Liquiditätsübertrag vom MCA-Konto des Kunden an ein CLM-Konto der Bundesbank initiiert. Anschließend erfolgt das Settlement (2) in der CLM-Komponente, wobei dem Kunden das Ergebnis des Settlements mittels einer camt.025-Nachricht (3) [*positiver bzw. negativer Receipt*] mitgeteilt wird.

In Folge des Settlements wird eine camt.054-Umsatzinformation (4) seitens der CLM-Komponente an das HBV-Individual der Bundesbank weitergeleitet. Sofern die camt.054-Umsatzinformation durch das HBV-Individual positiv validiert wird, erfolgt die Gutschrift des Betrages (also die Deckungsanschaffung) auf dem endbegünstigten Dotationskonto in KTO2 der Bundesbank (5).

Bei einer negativen Validierung der camt.054-Umsatzinformation durch das HBV-Individual wird die CLM-Komponente mittels einer camt.050-Nachricht² (6) mit der Rückabwicklung des Liquiditätsübertrages beauftragt. Entsprechend wird das CLM-Konto der Bundesbank belastet und der Gegenwert dem MCA-Konto des Kunden gutgeschrieben (7). Der Kunde erhält optional eine Umsatzinformation zu seinem MCA-Konto, welche mittels camt.054-Nachricht bereitgestellt wird (8).

¹ Camt.050 (1): siehe Ziffer 2.2 der „Technischen Spezifikationen Dotationskonten“

² Camt.050 (6): Siehe Ziffer 2.3 der „Technischen Spezifikationen Dotationskonten“

2.2 Belegungsregeln camt.050: Kunde → TARGET [CLM](

Publisher CLM (T2)
 Collection CLM_LiquidityTransfer
 Usage Guideline Name camt.050_LiquidityCreditTransfer_camt.050.001.05
 Base Message camt.050.001.05

Lvl	Name	XML Tag	Mult	Type / Code	Restr	Use	Belegungsregeln BBk	Beispiel
0	Liquidity Credit Transfer V05 (camt.050.001.05)	<LqdyCdtTrf>				x		
1	Message Header	<MsgHdr>	[1..1]			x		
2	Message Identification	<MsgId>	[1..1]	text{1,35}	T/C	x		NONREF
1	Liquidity Credit Transfer	<LqdyCdtTrf>	[1..1]			x		
2	Liquidity Transfer Identification	<LqdyTrfId>	[0..1]			x		
3	Instruction Identification	<InstrId>	[0..1]	text{1,35}	T/C	o		
3	End To End Identification	<EndToEndId>	[1..1]	text{1,35}	T/C	x	<p>Die Referenz muss am Geschäftstag eindeutig sein Das Feld ist wie folgt zu belegen:</p> <p>viertelliges Codewort "DOTA" abgrenzendes "/" 8-stellige Dotationskontonummer abgrenzendes "/" zweistellige laufende Nummer</p> <p>Die weiteren 19 Stellen sind frei belegbar. Sie werden von der Bundesbank ignoriert.</p> <p>Die vollständige End-To-End-</p>	DOTA/30009123/01*19 Stellen Freitext*

							ID wird über die Kontoumsatz- informationen (EKI) ausgege- ben	
2	Creditor Account	<CdtrAcct>	[0..1]		[1..1]	x		
3	Identification	<Id>	[1..1]	Choice		x		
4	Other	<Othr>	[1..1]			x		
5	Identification	<Id>	[1..1]	text{1,34}	T/C	x		MDEEURMARKDEFFXXX
2	Transferred Amount	<TrfdAmt>	[1..1]	Choice		x		
3	Amount With Currency	<AmtWthCcy>	[1..1]	0 <= decimal td = 18 fd = 5	T/C	x		12345678.90
4	Property Ccy			text [A-Z]{3,3}		x		EUR
2	Debtor Account	<DbtrAcct>	[0..1]		[1..1]	x		
3	Identification	<Id>	[1..1]	Choice		x		
4	Other	<Othr>	[1..1]			x		
5	Identification	<Id>	[1..1]	text{1,34}	T/C	x		MDEEURBANKDEFFXXXFREI- TEXT

2.3 Belegungshinweise camt.050: HBV-Individual [BBk] → TARGET [CLM]

Publisher CLM (T2)
 Collection CLM_LiquidityTransfer
 Usage Guideline Name camt.050_LiquidityCreditTransfer_camt.050.001.05
 Base Message camt.050.001.05

Lvl	Name	XML Tag	Mult	Type / Code	Restr	Use	Belegungshinweise BBk	Beispiel
0	Liquidity Credit Transfer V05 (camt.050.001.05)	<LqdyCdtTrf>				x		
1	Message Header	<MsgHdr>	[1..1]			x		
2	Message Identification	<MsgId>	[1..1]	text{1,35}	T/C	x		NONREF
1	Liquidity Credit Transfer	<LqdyCdtTrf>	[1..1]			x		
2	Liquidity Transfer Identification	<LqdyTrfId>	[0..1]			o		
3	End To End Identification	<EndToEndId>	[1..1]	text{1,35}	T/C	o	<p>Die End-To-End-ID wird aus dem ursprünglichen camt.050 übernommen (wenn vorhanden).</p> <p>Nach der laufenden Nummer der Originalnachricht (ab Stelle 17) folgt ein 4-stelliger Reason Code beginnend und endend mit einem Slash "/".</p> <p>Sofern in der Originalnachricht nach der laufenden Nummer ein Freitext angegeben war, wird dieser nach hinten geschoben und ggf. abgeschnitten.</p>	DOTA/30009123/01/MS03/*Freitext - nach Stelle 13 abgeschnitten*

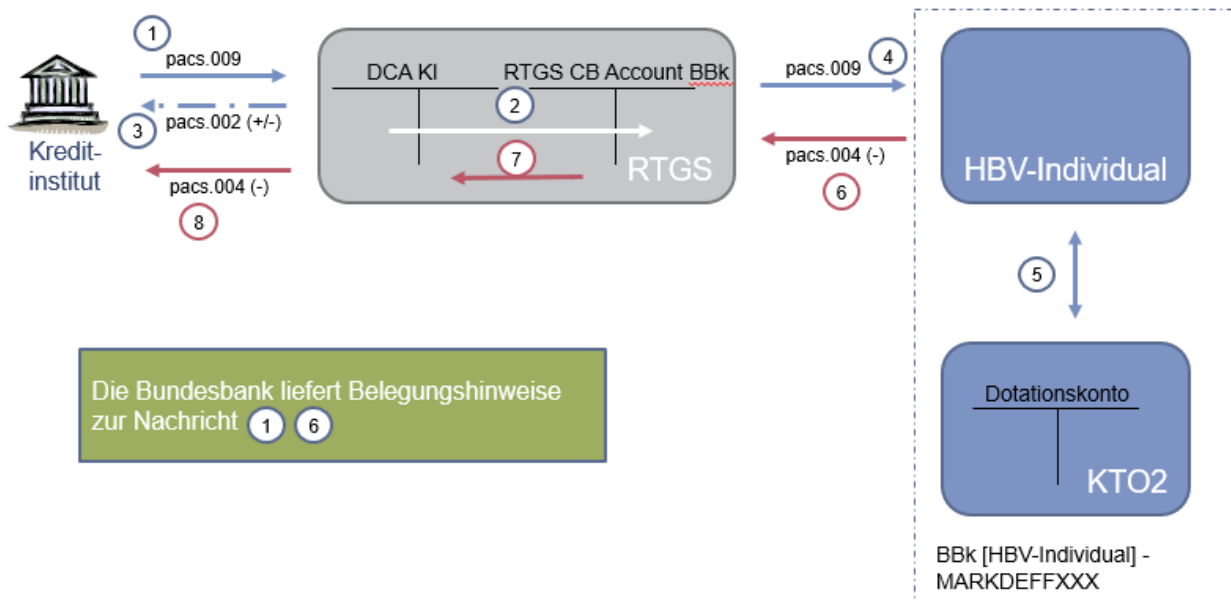
2	Creditor Account	<CdtrAcct>	[0..1]		[1..1]	x		
3	Identification	<Id>	[1..1]	Choice		x		
4	Other	<Othr>	[1..1]			x		
5	Identification	<Id>	[1..1]	text{1,34}	T/C	x	Debtor aus Ursprungsauftrag wird zum Creditor	MDEEURBANKDEFFXXXFREITEXT
2	Transferred Amount	<TrfdAmt>	[1..1]	Choice		x		
3	Amount With Currency	<AmtWthCcy>	[1..1]	0 <= decimal td = 18 fd = 5	T/C	x		12345678.90
4	Property Ccy			text [A-Z]{3,3}		x		EUR
2	Debtor Account	<DbtrAcct>	[0..1]		[1..1]	x		
3	Identification	<Id>	[1..1]	Choice		x		
4	Other	<Othr>	[1..1]			x		
5	Identification	<Id>	[1..1]	text{1,34}	T/C	x	Creditor aus Ursprungsauftrag wird zum Debtor	MDEEURMARKDEFFXXX

3 Deckungsanschaffung vom RTGS-DCA-Konto mittels pacs.009

3.1 Überblick

Der Prozess der Deckungsanschaffung auf einem Dotationskonto mittels Zahlung (pacs.009) von einem RTGS-DCA-Konto über TARGET [RTGS] gemäß Ziffer 2 der „Verfahrensregeln Dotationskonten“ ist in der nachfolgenden Abbildung A2 dargestellt sowie nachfolgend erläutert:

Abbildung A2 – Deckungsanschaffung vom RTGS-DCA-Konto mittels pacs.009



Durch eine pacs.009-Nachricht³ (1) an die RTGS-Komponente von TARGET wird ein Liquiditätsübertrag vom RTGS-DCA-Konto des Kunden an ein RTGS-Konto der Bundesbank initiiert. Anschließend erfolgt das Settlement (2) in der RTGS-Komponente. Im Fehlerfall wird der Kunde mittels einer pacs.002-Nachricht (3) [*negativer Statusreport*] informiert. Optional erhält der Kunde eine Information über das erfolgreiche Settlement, welche mittels pacs.002-Nachricht (3) [*positiver Statusreport*] bereitgestellt wird.

In Folge des Settlements wird die pacs.009-Nachricht (4) seitens der RTGS-Komponente an das HBV-Individual der Bundesbank weitergeleitet. Sofern die pacs.009-Nachricht durch das HBV-Individual positiv validiert wird, erfolgt die Gutschrift des Betrages (also die Deckungsanschaffung) auf dem endbegünstigten Dotationskonto in KTO2 der Bundesbank (5).

Bei einer negativen Validierung der pacs.009-Nachrichten durch das HBV-Individual wird die RTGS-Komponente mittels einer pacs.004-Nachricht⁴ (6) mit der Rückabwicklung des Liquiditätsübertrages beauftragt. Entsprechend wird das RTGS-Konto der Bundesbank belastet und der Gegenwert dem RTGS-DCA-Konto des Kunden gutgeschrieben (7). Der Kunde wird über die Rückabwicklung mittels pacs.004-Nachricht (8) informiert.

³ Pacs.009 (1): siehe Ziffer 3.2 der „Technischen Spezifikationen Dotationskonten“

⁴ Pacs.004 (6): siehe Ziffer 3.3 der „Technischen Spezifikationen Dotationskonten“

3.2 Belegungsregeln pacs.009: Kreditinstitut → TARGET [RTGS]

Publisher RTGS (T2)
 Collection RTGS_pacs_guidelines
 Usage Guideline Name pacs.009_FIToFIFinancialInstitutionCreditTransfer_pacs.009.001.08
 Base Message pacs.009.001.08

Lvl	Name	XML Tag	Mult	Type / Code	Restr	Use	Belegungsregeln BBk	Beispiel
0	Financial Institution Credit Transfer V08 (pacs.009.001.08)	<FICdtTrf>				x		
1	Group Header	<GrpHdr>	[1..1]			x		
2	Message Identification	<MsgId>	[1..1]	text{1,35}	T/C	x		NONREF
2	Creation Date Time	<CreDtTm>	[1..1]	dateTime	T/C	x		2020-02-11T09:35:00+01:00
2	Number Of Transactions	<NbOfTx>	[1..1]	text [0-9]{1,15}	FV	x		1
2	Settlement Information	<SttlmInf>	[1..1]			x		
3	Settlement Method	<SttlmMtd>	[1..1]	text		x		
4	Clearing System			CLRG		x		CLRG
3	Clearing System	<ClrSys>	[0..1]	Choice	[1..1]	x		
4	Code	<Cd>	[1..1]	text{1,3}	FV	x		TGT
1	Credit Transfer Transaction Information	<CdtTrfTxInf>	[1..*]		[1..1]	x		
2	Payment Identification	<PmtId>	[1..1]			x		
3	Instruction Identification	<InstrId>	[0..1]	text{1,35}	[1..1] T/C	x		KI-PaymentRef-01

3	End To End Identification	<EndToEndId>	[1..1]	text{1,35}	T/C	x	Die End-To-End-ID wird über die Kontoumsatzinformationen (EKI) ausgegeben	Rueckfuehrung-1
3	UETR	<UETR>	[0..1]	text [a-f0-9]{8}-[a-f0-9]{4}-4[a-f0-9]{3}-[89ab][a-f0-9]{3}-[a-f0-9]{12}	[1..1]	x		e009b024-59c5-41e9-be4c-d45102fc201e
2	Interbank Settlement Amount	<IntrBkSttImAmt>	[1..1]	0 <= decimal td = 18 fd = 5	T/C	x		12345678.90
3	Property Ccy			text [A-Z]{3,3}		x		EUR
2	Interbank Settlement Date	<IntrBkSttImDt>	[0..1]	date	[1..1]	x		2020-02-11
2	Instructing Agent	<InstgAgt>	[0..1]		[1..1]	x		
3	Financial Institution Identification	<FinInstnId>	[1..1]			x		
4	BICFI	<BICFI>	[0..1]	text [A-Z0-9]{4,4}[A-Z]{2,2}[A-Z0-9]{2,2}[A-Z0-9]{3,3}{0,1}	[1..1] T/C	x		BANKDEFFXXX
2	Instructed Agent	<InstdAgt>	[0..1]		[1..1]	x		
3	Financial Institution Identification	<FinInstnId>	[1..1]			x		
4	BICFI	<BICFI>	[0..1]	text [A-Z0-9]{4,4}[A-Z]{2,2}[A-Z0-9]{2,2}[A-Z0-9]{3,3}{0,1}	[1..1] T/C	x		MARKDEFFXXX

2	Debtor	<Dbtr>	[1..1]			x		
3	Financial Institution Identification	<FinInstnId>	[1..1]			x		
4	BICFI	<BICFI>	[0..1]	text [A-Z0-9]{4,4}[A-Z]{2,2}[A-Z0-9]{2,2}([A-Z0-9]{3,3}){0,1}	T/C	x	Zahler-BIC	BANKDEFFXXX
2	Creditor Agent	<CdtrAgt>	[0..1]			x		
3	Financial Institution Identification	<FinInstnId>	[1..1]			x		
4	BICFI	<BICFI>	[0..1]	text [A-Z0-9]{4,4}[A-Z]{2,2}[A-Z0-9]{2,2}([A-Z0-9]{3,3}){0,1}	T/C	x	BIC der dotationskontoführenden BBk-Filiale	MARKDEF1300
2	Creditor	<Cdtr>	[1..1]			x		
3	Financial Institution Identification	<FinInstnId>	[1..1]			x		
4	BICFI	<BICFI>	[0..1]	text [A-Z0-9]{4,4}[A-Z]{2,2}[A-Z0-9]{2,2}([A-Z0-9]{3,3}){0,1}	T/C	x	Zahlungsempfänger-BIC = BIC des Dotationskontoinhabers	BANKDEFFXXX
2	Creditor Account	<CdtrAcct>	[0..1]			x		
3	Identification	<Id>	[1..1]	Choice		x		
4	IBAN	<IBAN>	[1..1]	text [A-Z]{2,2}[0-9]{2,2}[a-zA-Z0-9]{1,30}		x	IBAN des Dotationskontos	DE7630000000030009123

2	Remittance Information	<RmtInf>	[0..1]			o		
3	Unstructured	<Ustrd>	[0..*]	text{1,140}	[0..3] T/C	o	Der VWZ wird über die Kontoumsatzinformationen (EKI) ausgegeben	optional - Verwendungszweck

3.3 Belegungshinweise pacs.004: HBV-Individual [BBk] → TARGET [RTGS]

Publisher RTGS (T2)
 Collection RTGS_pacs_guidelines
 Usage Guideline Name pacs.004_PaymentReturn_pacs.004.001.09
 Base Message pacs.004.001.09

Lvl	Name	XML Tag	Mult	Type / Code	Restr	Use	Belegungshinweise BBk	Beispiel
0	Payment Return V09 (pacs.004.001.09)	<PmtRtr>				x		
1	Group Header	<GrpHdr>	[1..1]			x		
2	Message Identification	<MsgId>	[1..1]	text{1,35}	T/C	x		NONREF
2	Creation Date Time	<CreDtTm>	[1..1]	dateTime	T/C	x		2020-02-11T09:36:00+01:00
2	Number Of Transactions	<NbOfTxs>	[1..1]	text [0-9]{1,15}	FV	x		1
2	Settlement Information	<SttlmInf>	[1..1]			x		
3	Settlement Method	<SttlmMtd>	[1..1]	text		x		CLRG
3	Clearing System	<ClrSys>	[0..1]	Choice	[1..1]	x		
4	Code	<Cd>	[1..1]	text{1,3}	FV	x		TGT
1	Transaction Information	<TxInf>	[0..*]		[1..1]	x		
2	Return Identification	<RtrId>	[0..1]	text{1,35}	T/C	x		HBV-PayRetRef-01
2	Original Group Information	<OrgnlGrpInf>	[0..1]		[1..1]	x		
3	Original Message Identification	<OrgnlMsgId>	[1..1]	text{1,35}	T/C	x	Business Message Identifier aus Original pacs.009 von RTGS an HBV	np008b023-BAHId

3	Original Message Name Identification	<OrgnlMsgNmId>	[1..1]	text{1,35}	T/C	x	Name der Originalnachricht	pacs.009.001.08
2	Original Instruction Identification	<OrgnlInstrId>	[0..1]	text{1,35}	[1..1] T/C	x	Instruction ID der Originalnachricht	KI-PaymentRef-01
2	Original End To End Identification	<OrgnlEndToEndId>	[0..1]	text{1,35}	T/C	x	End-to-End_ID aus Originalnachricht	Rueckfuehrung-1
2	Original UETR	<OrgnlUETR>	[0..1]	text [a-f0-9]{8}-[a-f0-9]{4}-4[a-f0-9]{3}-[89ab][a-f0-9]{3}-[a-f0-9]{12}	[1..1]	x	UETR aus Originalnachricht	e009b024-59c5-41e9-be4c-d45102fc201e
2	Original Interbank Settlement Amount	<OrgnlIntrBkSttlmAmt>	[0..1]	0 <= decimal td = 18 fd = 5	[1..1] T/C	x	Betrag aus Originalnachricht	12345678.90
3	Property Ccy			text [A-Z]{3,3}		x		EUR
2	Original Interbank Settlement Date	<OrgnlIntrBkSttlmDt>	[0..1]	date	[1..1]	x	Datum aus der Originalnachricht	2020-02-11
2	Returned Interbank Settlement Amount	<RtrdIntrBkSttlmAmt>	[1..1]	0 <= decimal td = 18 fd = 5	T/C	x	zurückgebener Betrag = Betrag aus Originalnachricht <OrgnlIntrBkSttlmAmt>	12345678.90
3	Property Ccy			text [A-Z]{3,3}		x		EUR
2	Interbank Settlement Date	<IntrBkSttlmDt>	[0..1]	date	[1..1]	x		2020-02-11
2	Instructing Agent	<InstgAgt>	[0..1]		[1..1]	x		
3	Financial Institution Identification	<FinInstnId>	[1..1]			x		

4	BICFI	<BICFI>	[0..1]	text [A-Z0-9]{4,4}[A-Z]{2,2}[A-Z0-9]{2,2}[A-Z0-9]{3,3}{0,1}	[1..1] T/C	x	Instructed Agent aus Originalnachricht	MARKDEFFXXX
2	Instructed Agent	<InstdAgt>	[0..1]		[1..1]	x		
3	Financial Institution Identification	<FinInstnld>	[1..1]			x		
4	BICFI	<BICFI>	[0..1]	text [A-Z0-9]{4,4}[A-Z]{2,2}[A-Z0-9]{2,2}[A-Z0-9]{3,3}{0,1}	[1..1] T/C	x	Instructing Agent aus Originalnachricht	BANKDEFFXXX
2	Return Chain	<RtrChain>	[0..1]			x		
3	Debtor	<Dbtr>	[1..1]	Choice		x		
	Party	<Pty>	[1..1]			x		
5	Identification	<Id>	[0..1]	Choice		x		
6	Organisation Identification	<Orgld>	[1..1]			x		
7	Any BIC	<AnyBIC>	[0..1]	text [A-Z0-9]{4,4}[A-Z]{2,2}[A-Z0-9]{2,2}[A-Z0-9]{3,3}{0,1}	T/C	x	Creditor aus Originalnachricht (BIC des Dotationskontoinhabers)	BANKDEFFXXX
7	Other	<Othr>	[0..*]		[0..2]	x		
8	Identification	<Id>	[1..1]	text{1,35}	T/C	x	IBAN des Dotationskontos	DE7630000000030009123
3	Creditor	<Cdtr>	[1..1]	Choice		x		
4	Party	<Pty>	[1..1]			x		

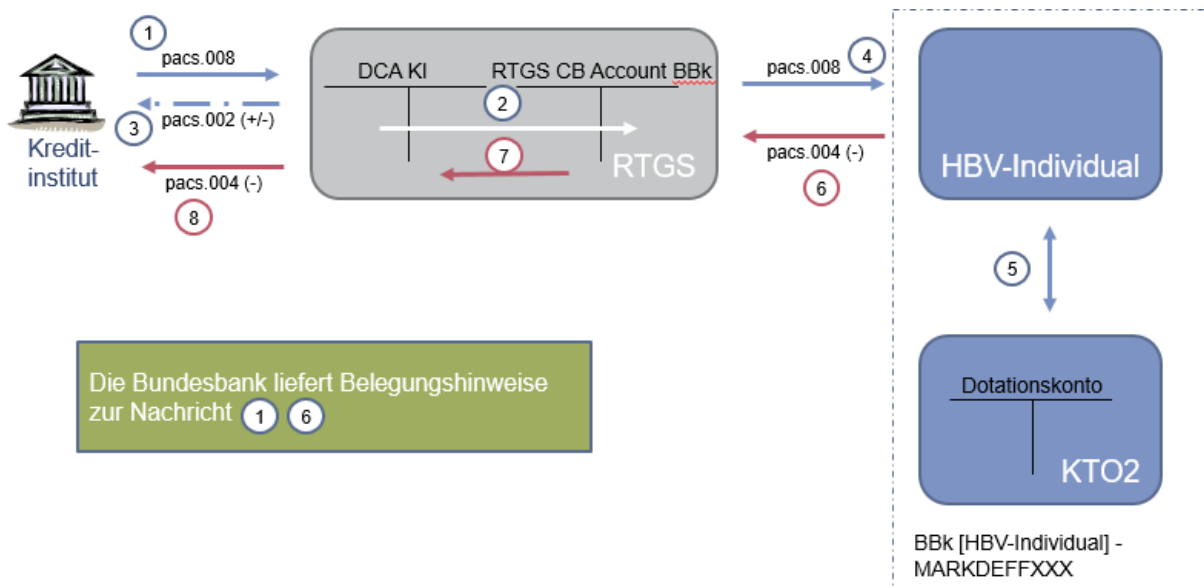
5	Identification	<Id>	[0..1]	Choice		x		
6	Organisation Identification	<OrgId>	[1..1]			x		
7	Any BIC	<AnyBIC>	[0..1]	text [A-Z0-9]{4,4}[A-Z]{2,2}[A-Z0-9]{2,2}([A-Z0-9]{3,3}){0,1}	T/C	x	Debtor aus Originalnachricht	BANKDEFFXXX
2	Return Reason Information	<RtrRsnInf>	[0..*]		[1..1]	x		
3	Reason	<Rsn>	[0..1]	Choice	[1..1]	x		
4	Code	<Cd>	[1..1]	text{1,4}		x	Fehlercode gem. Verfahrensregeln	MS03

4 Deckungsanschaffung vom RTGS-DCA-Konto mittels pacs.008

4.1 Überblick

Der Prozess der Deckungsanschaffung auf einem Dotationskonto mittels Zahlung (pacs.008) von einem RTGS-DCA-Konto über TARGET [RTGS] gemäß Ziffer 2 der „Verfahrensregeln Dotationskonten“ ist in der nachfolgenden Abbildung A3 dargestellt sowie nachfolgend erläutert:

Abbildung A3 – Deckungsanschaffung vom RTGS-DCA-Konto mittels pacs.008



Durch eine pacs.008-Nachricht⁵ (1) an die RTGS-Komponente von TARGET wird ein Liquiditätsübertrag vom RTGS-DCA-Konto des Kunden an ein RTGS-Konto der Bundesbank initiiert. Anschließend erfolgt das Settlement (2) in der RTGS-Komponente. Im Fehlerfall wird der Kunde mittels einer pacs.002-Nachricht (3) [*negativer Statusreport*] informiert. Optional erhält der Kunde eine Information über das erfolgreiche Settlement, welche mittels pacs.002-Nachricht (3) [*positiver Statusreport*] bereitgestellt wird.

In Folge des Settlements wird die pacs.008-Nachricht (4) seitens der RTGS-Komponente an das HBV-Individual der Bundesbank weitergeleitet. Sofern die pacs.008-Nachricht durch das HBV-Individual positiv validiert wird, erfolgt die Gutschrift des Betrages (also die Deckungsanschaffung) auf dem endbegünstigten Dotationskonto in KTO2 der Bundesbank (5).

Bei einer negativen Validierung der pacs.008-Nachrichten durch das HBV-Individual wird die RTGS-Komponente mittels einer pacs.004-Nachricht⁶ (6) mit der Rückabwicklung des Liquiditätsübertrages beauftragt. Entsprechend wird das RTGS-Konto der Bundesbank belastet und der Gegenwert dem RTGS-DCA-Konto des Kunden gutgeschrieben (7). Der Kunde wird über die Rückabwicklung mittels pacs.004-Nachricht (8) informiert.

⁵ Pacs.008 (1): siehe Ziffer 4.2 der „Technischen Spezifikationen Dotationskonten“

⁶ Pacs.004 (6): siehe Ziffer 4.3 der „Technischen Spezifikationen Dotationskonten“

4.2 Belegungsregeln pacs.008: Kreditinstitut → TARGET [RTGS]

Publisher RTGS (T2)
 Collection RTGS_pacs_guidelines
 Usage Guideline Name pacs.008_FIToFICustomerCreditTransfer_pacs.008.001.08
 Base Message pacs.008.001.08

Lvl	Name	XML Tag	Mult	Type / Code	Restr	Use	Belegungsregeln BBk	Beispiel
0	FI To FI Customer Credit Transfer V08 (pacs.008.001.08)	<FIToFICst- mrCdtTrf>				x		
1	Group Header	<GrpHdr>	[1..1]			x		
2	Message Identification	<MsgId>	[1..1]	text{1,35}	T/C	x		NONREF
2	Creation Date Time	<CreDtTm>	[1..1]	dateTime	T/C	x		2020-02-17T13:45:00+01:00
2	Number Of Transactions	<NbOfTxs>	[1..1]	text [0-9]{1,15}	FV	x		1
2	Settlement Information	<SttlmInf>	[1..1]			x		
3	Settlement Method	<SttlmMtd>	[1..1]	text		x		CLRG
3	Clearing System	<ClrSys>	[0..1]	Choice	[1..1]	x		
4	Code	<Cd>	[1..1]	text{1,3}	FV	x		TGT
1	Credit Transfer Transaction Information	<CdtTrfTxInf>	[1..*]		[1..1]	x		
2	Payment Identification	<PmtId>	[1..1]			x		
3	Instruction Identification	<InstrId>	[0..1]	text{1,35}	[1..1] T/C	x		CI-Instr-PayToDot-A3.1
3	End To End Identification	<EndToEndId>	[1..1]	text{1,35}	T/C	x	Die End-To-End-ID wird über die Kontoumsatzinformationen (EKI) ausgegeben	CI-E2E-PayToDot-A3.1

3	UETR	<UETR>	[0..1]	text [a-f0-9]{8}-[a-f0-9]{4}-4[a-f0-9]{3}-[89ab][a-f0-9]{3}-[a-f0-9]{12}	[1..1]	x		cd4a82d1-fe9d-4f93-930c-c6ede3a80f91
3	Local Instrument	<LclInstrm>	[0..1]	Choice		o		
4	Code	<Cd>	[1..1]	text{1,35}		o		
2	Interbank Settlement Amount	<IntrBkSttlmAmt>	[1..1]	0 <= decimal td = 18 fd = 5	T/C	x		1000000.00
3	Property Ccy			text [A-Z]{3,3}		x		EUR
2	Interbank Settlement Date	<IntrBkSttlmDt>	[0..1]	date	[1..1]	x		2020-02-17
2	Charge Bearer	<ChrgBr>	[1..1]	text		x		
3	Borne By Debtor			DEBT		x		DEBT
2	Instructing Agent	<InstgAgt>	[0..1]		[1..1]	x		
3	Financial Institution Identification	<FinInstnId>	[1..1]			x		
4	BICFI	<BICFI>	[0..1]	text [A-Z0-9]{4,4}[A-Z]{2,2}[A-Z0-9]{2,2}([A-Z0-9]{3,3}){0,1}	[1..1] T/C	x	BIC des zu belastenden DCA-Accounts	BANKDEFFXXX
2	Instructed Agent	<InstdAgt>	[0..1]		[1..1]	x		
3	Financial Institution Identification	<FinInstnId>	[1..1]			x		

4	BICFI	<BICFI>	[0..1]	text [A-Z0-9]{4,4}[A-Z]{2,2}[A-Z0-9]{2,2}([A-Z0-9]{3,3}){0,1}	[1..1] T/C	x	BIC des DCA-Accounts der Bundesbank MARKDEF-FXXX	MARKDEFFXXX
2	Debtor	<Dbtr>	[1..1]			x		
3	Name	<Nm>	[0..1]	text{1,140}	T/C	c	Name und/oder BIC kann angegeben werden	Bank A
3	Identification	<Id>	[0..1]	Choice		c		
4	Organisation Identification	<OrgId>	[1..1]			c		
5	Any BIC	<AnyBIC>	[0..1]	text [A-Z0-9]{4,4}[A-Z]{2,2}[A-Z0-9]{2,2}([A-Z0-9]{3,3}){0,1}	T/C	c	Name und/oder BIC kann angegeben werden	BANKDEFFXXX
2	Debtor Account	<DbtrAcct>	[0..1]			o		
3	Identification	<Id>	[1..1]	Choice		o		
4	IBAN	<IBAN>	[1..1]	text [A-Z]{2,2}[0-9]{2,2}[a-zA-Z0-9]{1,30}		o	Optional kann hier ein institutsinternes Konto angegeben werden (CPD)	DE12999999999999999999
2	Debtor Agent	<DbtrAgt>	[1..1]			x		
3	Financial Institution Identification	<FinInstnId>	[1..1]			x	Institutseigener BIC	BANKDEFFXXX
2	Creditor Agent	<CdtrAgt>	[1..1]			x		
3	Financial Institution Identification	<FinInstnId>	[1..1]			x		

4	BICFI	<BICFI>	[0..1]	text [A-Z0-9]{4,4}[A-Z]{2,2}[A-Z0-9]{2,2}[A-Z0-9]{3,3}{0,1}	T/C	x	Zahlungsempfänger-BIC = BIC der dotationskontoführenden BBk-Filiale	MARKDEF1300
2	Creditor	<Cdtr>	[1..1]			x		
3	Name	<Nm>	[0..1]	text{1,140}	T/C	x	Name des Kontoinhabers des Dotationskontos	Bank A
2	Creditor Account	<CdtrAcct>	[0..1]			x		
3	Identification	<Id>	[1..1]	Choice		x		
4	IBAN	<IBAN>	[1..1]	text [A-Z]{2,2}[0-9]{2,2}[a-zA-Z0-9]{1,30}		x	IBAN des Dotationskontos	DE7630000000030009123
2	Remittance Information	<RmtInf>	[0..1]			o		
3	Unstructured	<Ustrd>	[0..*]	text{1,140}	[0..1] T/C	o	Der VWZ wird über die Kontoumsatzinformationen (EKI) ausgegeben	Zur Barauszahlung

4.3 Belegungshinweise pacs.004: HBV-Individual [BBk] → TARGET [RTGS]

Publisher RTGS (T2)
 Collection RTGS_pacs_guidelines
 Usage Guideline Name pacs.004_PaymentReturn_pacs.004.001.09
 Base Message pacs.004.001.09

Lvl	Name	XML Tag	Mult	Type / Code	Restr	Use	Belegungshinweise BBk	Beispiel
0	Payment Return V09 (pacs.004.001.09)	<PmtRtr>				x		
1	Group Header	<GrpHdr>	[1..1]			x		
2	Message Identification	<MsgId>	[1..1]	text{1,35}	T/C	x		NONREF
2	Creation Date Time	<CreDtTm>	[1..1]	dateTime	T/C	x		2020-02-17T13:46:00+01:00
2	Number Of Transactions	<NbOfTxs>	[1..1]	text [0-9]{1,15}	FV	x		1
2	Settlement Information	<SttlmInf>	[1..1]			x		
3	Settlement Method	<SttlmMtd>	[1..1]	text		x		CLRG
4	Clearing System			CLRG		x		
3	Clearing System	<ClrSys>	[0..1]	Choice	[1..1]	x		
4	Code	<Cd>	[1..1]	text{1,3}	FV	x		TGT
1	Transaction Information	<TxInf>	[0..*]		[1..1]	x		
2	Return Identification	<RtrId>	[0..1]	text{1,35}	T/C	x		HBV-PayRetRef-01
2	Original Group Information	<OrgnlGrpInf>	[0..1]		[1..1]	x		
3	Original Message Identification	<OrgnlMsgId>	[1..1]	text{1,35}	T/C	x	Business Message Identifier aus Original pacs.008 von RTGS DCA an HBV	np008b023-BAHId

3	Original Message Name Identification	<OrgnlMsgNmId>	[1..1]	text{1,35}	T/C	x	Name der Originalnachricht	pacs.008.001.08
2	Original Instruction Identification	<OrgnlInstrId>	[0..1]	text{1,35}	[1..1] T/C	x	Instruction ID der Originalnachricht	CI-Instr-PayToDot-A3.1
2	Original End To End Identification	<OrgnlEndToEndId>	[0..1]	text{1,35}	T/C	x	End-to-End_ID aus Originalnachricht	CI-E2E-PayToDot-A3.1
2	Original UETR	<OrgnlUETR>	[0..1]	text [a-f0-9]{8}-[a-f0-9]{4}-4[a-f0-9]{3}-[89ab][a-f0-9]{3}-[a-f0-9]{12}	[1..1]	x	UETR aus Originalnachricht	cd4a82d1-fe9d-4f93-930c-c6ede3a80f91
2	Original Interbank Settlement Amount	<OrgnlIntrBkSttlmAmt>	[0..1]	0 <= decimal td = 18 fd = 5	[1..1] T/C	x	Betrag aus Originalnachricht	1000000.00
3	Property Ccy			text [A-Z]{3,3}		x		EUR
2	Original Interbank Settlement Date	<OrgnlIntrBkSttlmDt>	[0..1]	date	[1..1]	x	Datum aus der Originalnachricht	2020-02-17
2	Returned Interbank Settlement Amount	<RtrdIntrBkSttlmAmt>	[1..1]	0 <= decimal td = 18 fd = 5	T/C	x	zurückgebener Betrag = Wert in <OrgnlIntrBkSttlmAmt> = Betrag aus Originalnachricht	1000000.00
3	Property Ccy			text [A-Z]{3,3}		x		EUR
2	Interbank Settlement Date	<IntrBkSttlmDt>	[0..1]	date	[1..1]	x		2020-02-17
2	Instructing Agent	<InstgAgt>	[0..1]		[1..1]	x		
3	Financial Institution Identification	<FinInstnId>	[1..1]			x		

4	BICFI	<BICFI>	[0..1]	text [A-Z0-9]{4,4}[A-Z]{2,2}[A-Z0-9]{2,2}[A-Z0-9]{3,3}{0,1}	[1..1] T/C	x	Instructed Agent aus Originalnachricht	MARKDEFFXXX
2	Instructed Agent	<InstdAgt>	[0..1]		[1..1]	x		
3	Financial Institution Identification	<FinInstnId>	[1..1]			x		
4	BICFI	<BICFI>	[0..1]	text [A-Z0-9]{4,4}[A-Z]{2,2}[A-Z0-9]{2,2}[A-Z0-9]{3,3}{0,1}	[1..1] T/C	x	Instructing Agent aus Originalnachricht	BANKDEFFXXX
2	Return Chain	<RtrChain>	[0..1]			x		
3	Debtor	<Dbtr>	[1..1]	Choice		x		
	Party	<Pty>	[1..1]			x		
5	Name	<Nm>	[0..1]	text{1,140}	T/C	x	Name des Kontoinhabers des Dotationskontos aus Originalnachricht	Bank A
5	Identification	<Id>	[0..1]	Choice		x		
6	Organisation Identification	<OrgId>	[1..1]			x		
7	Other	<Othr>	[0..*]		[0..2]	x		
8	Identification	<Id>	[1..1]	text{1,35}	T/C	x	IBAN des Dotationskontos aus Originalnachricht	DE76300000000030009123
3	Debtor Agent	<DbtrAgt>	[0..1]			x		
4	Financial Institution Identification	<FinInstnId>	[1..1]			x		

5	BICFI	<BICFI>	[0..1]	text [A-Z0-9]{4,4}[A-Z]{2,2}[A-Z0-9]{2,2}([A-Z0-9]{3,3}){0,1}	T/C	x	Creditor Agent aus der Originalnachricht (BIC der dotationskontoführenden BBk-Filiale)	MARKDEF1300
3	Creditor Agent	<CdtrAgt>	[0..1]			x		
4	Financial Institution Identification	<FinInstnld>	[1..1]			x		
5	BICFI	<BICFI>	[0..1]	text [A-Z0-9]{4,4}[A-Z]{2,2}[A-Z0-9]{2,2}([A-Z0-9]{3,3}){0,1}	T/C	x	Debtor Agent aus der Originalnachricht	BANKDEFFXXX
3	Creditor	<Cdtr>	[1..1]	Choice		x		
4	Party	<Pty>	[1..1]			x		
5	Name	<Nm>	[0..1]	text{1,140}	T/C	c	Debtor aus Originalnachricht (Name und/oder BIC kann angegeben werden)	Bank A
5	Identification	<Id>	[0..1]	Choice		c		
6	Organisation Identification	<Orgld>	[1..1]			c		
7	Any BIC	<AnyBIC>	[0..1]	text [A-Z0-9]{4,4}[A-Z]{2,2}[A-Z0-9]{2,2}([A-Z0-9]{3,3}){0,1}	T/C	c	Debtor aus Originalnachricht (Name und/oder BIC kann angegeben werden)	BANKDEFFXXX
7	Other	<Othr>	[0..*]		[0..2]	o		

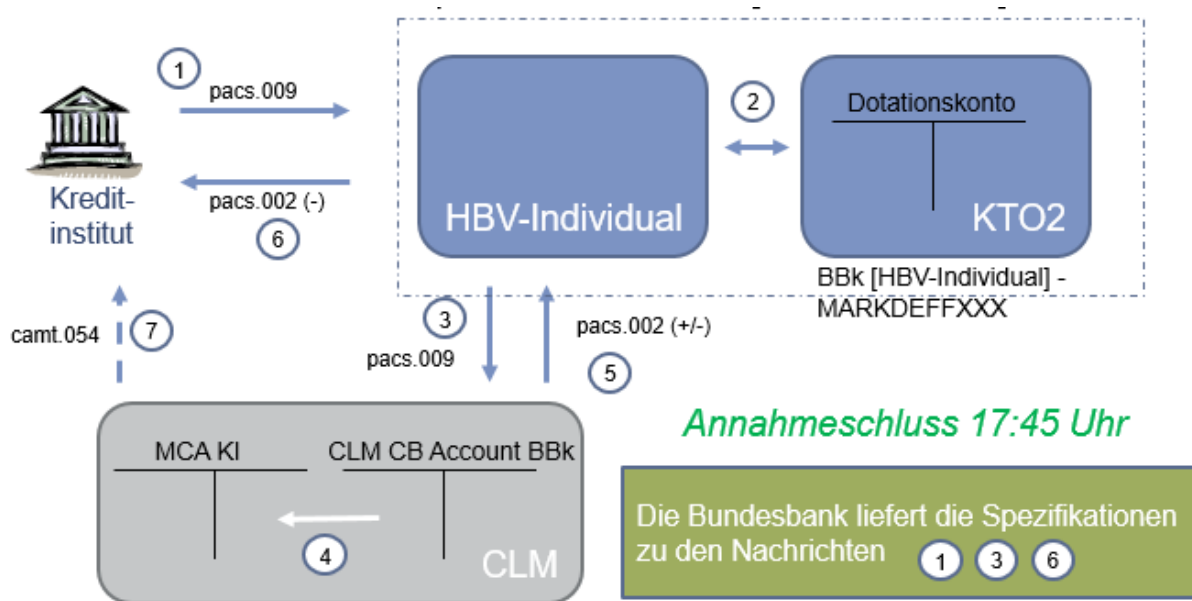
8	Identification	<Id>	[1..1]	text{1,35}	T/C	o	Institutsinternes Konto aus Originalnachricht, wenn dort angegeben	DE12999999999999999999
2	Return Reason Information	<RtrRsnInf>	[0..*]		[1..1]	x		
3	Reason	<Rsn>	[0..1]	Choice	[1..1]	x		
4	Code	<Cd>	[1..1]	text{1,4}		x	Fehlercode gem. Verfahrensregeln	MS03

5 Guthabenabführung auf ein MCA-Konto mittels pacs.009

5.1 Überblick

Der Prozess der Guthabenabführung auf ein MCA-Konto initiiert mittels einer pacs.009-Nachricht gemäß Ziffer 3 der Verfahrensregeln Dotationskonten ist in der nachfolgenden Abbildung B1 dargestellt sowie nachfolgend erläutert:

Abbildung B1 – Guthabenabführung auf ein MCA-Konto mittels pacs.009



Durch eine pacs.009-Nachricht^Z (1) an HBV-Individual wird eine Guthabenabführung vom Dotationskonto auf das MCA-Konto des Kunden initiiert. Sofern die pacs.009-Nachricht durch das HBV-Individual positiv validiert wird, erfolgt die Belastung (also die Guthabenabführung) des Dotationskontos in KTO2 der Bundesbank (2). Die Gutschrift des Gegenwerts wird seitens HBV-Individual mittels pacs.009-Nachricht⁸ (3) an die CLM-Komponente von TARGET beauftragt, wobei der Gegenwert auf dem CLM-Konto der Bundesbank belastet und auf dem MCA-Konto des Kunden gutgeschrieben wird (4). Der Kunde erhält optional eine Umsatzinformation zu seinem MCA-Konto, welche mittels camt.054-Nachricht bereitgestellt wird (7). Im Fehlerfall (5) wird der Kunde mittels einer pacs.002-Nachricht⁹ (6) [negativer Statusreport] seitens HBV-Individual informiert.

7 Pacs.009 (1): siehe Ziffer 5.2 der „Technischen Spezifikationen Dotationskonten“

8 Pacs.009 (3): siehe Ziffer 5.3 der „Technischen Spezifikationen Dotationskonten“

9 Pacs.002 (6): siehe Ziffer 5.4 der „Technischen Spezifikationen Dotationskonten“

5.2 Belegungsregeln pacs.009: Kreditinstitut → HBV-Individual [BBk]

Publisher HBV (BBk)
Base Message pacs.009.001.08

Lvl	Name	XML Tag	Mult	Type / Code	Restr	Use	Belegungsregeln BBk	Beispiel
0	Full Message		[1..1]			x		
1	Business Application Header V02 (head.001.001.02)	<AppHdr>				x		
2	From	<Fr>	[1..1]	Choice		x		
3	Financial Institution Identification	<FIId>	[1..1]			x		
4	Financial Institution Identification	<FinInstnId>	[1..1]			x		
5	BICFI	<BICFI>	[0..1]	text [A-Z0-9]{4,4}[A-Z]{2,2}[A-Z0-9]{2,2}([A-Z0-9]{3,3}){0,1}	[1..1]	x		BANKDEFFXXX
2	To	<To>	[1..1]	Choice		x		
3	Financial Institution Identification	<FIId>	[1..1]			x		
4	Financial Institution Identification	<FinInstnId>	[1..1]			x		
5	BICFI	<BICFI>	[0..1]	text [A-Z0-9]{4,4}[A-Z]{2,2}[A-Z0-9]{2,2}([A-Z0-9]{3,3}){0,1}	[1..1]	x		MARKDEFFXXX
2	Business Message Identifier	<BizMsgIdr>	[1..1]	text{1,35}		x	eindeutige Referenz der Message	KI-PaymentRef-01

2	Message Definition Identifier	<MsgDefldr>	[1..1]	text{1,35}		x	Identifikation der enthaltenen Business Message	pacs.009.001.08
2	Business Service	<BizSvc>	[0..1]	text{1,35}	[1..1]	x		swift.cbprplus.stp.01
2	Creation Date	<CreDt>	[1..1]	dateTime	T/C	x		2020-02-11T09:35:00+01:00
2	Possible Duplicate	<PssblDpct>	[0..1]	boolean		o	Feld kann genutzt werden, um ein mögliches Doppel anzuzeigen. Wenn das Original nicht bei der BBk eingetroffen ist, wird dieses potentielle Doppel als Original verarbeitet. Feldinhalt, wenn Doppel angezeigt wird: "true" Feld sonst nicht nutzen "false" wird ignoriert	true
1	Document		[1..1]			x		
2	Financial Institution Credit Transfer V08 (pacs.009.001.08)	<FICdtTrf>				x		
3	Group Header	<GrpHdr>	[1..1]			x		
4	Message Identification	<Msgld>	[1..1]	text{1,35}	T/C	x		KI-PaymentRef-01
4	Creation Date Time	<CreDtTm>	[1..1]	dateTime	T/C	x		2020-02-11T09:35:00+01:00
4	Number Of Transactions	<NbOfTxs>	[1..1]	text [0-9]{1,15}	FV	x		1
4	Settlement Information	<SttlmInf>	[1..1]			x		
5	Settlement Method	<SttlmMtd>	[1..1]	text		x		INDA

3	Credit Transfer Transaction Information	<CdtTrfTxInf>	[1..*]		[1..1]	x		
4	Payment Identification	<PmtId>	[1..1]			x		
5	Instruction Identification	<InstrId>	[0..1]	text{1,35}	[1..1] T/C	x		KI-PaymentRef-01
5	End To End Identification	<EndToEndId>	[1..1]	text{1,35}	T/C	x	<p>Die Referenz muss am Geschäftstag eindeutig sein Das Feld ist wie folgt zu belegen:</p> <p>viertelliges Codewort "DOTA" abgrenzendes "/" 8-stellige Dotationskontonummer abgrenzendes "/" zweistellige laufende Nummer</p> <p>Die weiteren 19 Stellen sind frei belegbar. Sie werden von der Bundesbank ignoriert und in der Ausgangsnachricht weitergegeben.</p> <p>Die End-To-End-ID wird über die Kontoumsatzinformationen (EKI) ausgegeben</p>	DOTA/30009123/01*19 Stellen Freitext*
5	UETR	<UETR>	[0..1]	text [a-f0-9]{8}-[a-f0-9]{4}-4[a-f0-9]{3}-[89ab][a-f0-9]{3}-[a-f0-9]{12}	[1..1]	x		e009b024-59c5-41e9-be4c-d45102fc201e

4	Interbank Settlement Amount	<IntrBkSttlmAmt>	[1..1]	0 <= decimal td = 18 fd = 5	T/C	x		12345678.90
5	Xml Attribute Currency	<Ccy>		text [A-Z]{3,3}		x		EUR
4	Interbank Settlement Date	<IntrBkSttlmDt>	[0..1]	date	[1..1]	x		2020-02-11
4	Instructing Agent	<InstgAgt>	[0..1]		[1..1]	x		
5	Financial Institution Identification	<FinInstnId>	[1..1]			x		
6	BICFI	<BICFI>	[0..1]	text [A-Z0-9]{4,4}[A-Z]{2,2}[A-Z0-9]{2,2}[A-Z0-9]{3,3}{0,1}	[1..1]	x	Auftraggeber-BIC	BANKDEFFXXX
4	Instructed Agent	<InstdAgt>	[0..1]		[1..1]	x		
5	Financial Institution Identification	<FinInstnId>	[1..1]			x		
6	BICFI	<BICFI>	[0..1]	text [A-Z0-9]{4,4}[A-Z]{2,2}[A-Z0-9]{2,2}[A-Z0-9]{3,3}{0,1}	[1..1]	x	Auftragnehmer-BIC	MARKDEFFXXX
4	Debtor	<Dbtr>	[1..1]			x		
5	Financial Institution Identification	<FinInstnId>	[1..1]			x		

6	BICFI	<BICFI>	[0..1]	text [A-Z0-9]{4,4}[A-Z]{2,2}[A-Z0-9]{2,2}[A-Z0-9]{3,3}{0,1}		x	BIC des Dotationskontoinhabers	BANKDEFFXXX
4	Creditor	<Cdtr>	[1..1]			x		
5	Financial Institution Identification	<FinInstnId>	[1..1]			x		
6	BICFI	<BICFI>	[0..1]	text [A-Z0-9]{4,4}[A-Z]{2,2}[A-Z0-9]{2,2}[A-Z0-9]{3,3}{0,1}		x	Zahlungsempfänger-BIC	BANKDEFFXXX
4	Remittance Information	<RmtInf>	[0..1]			o		
5	Unstructured	<Ustrd>	[0..*]	text{1,140}	[0..1] T/C	o	Optionaler Verwendungszweck - wird über die Kontoumsatzinformationen (EKI) ausgegeben	optional - Verwendungszweck

5.3 Belegungshinweise pacs.009: HBV-Individual [BBk] → TARGET [CLM]

Publisher CLM (T2)
 Collection CLM_pacs_guidelines
 Usage Guideline Name pacs.009_FIToFIFinancialInstitutionCreditTransfer_pacs.009.001.08
 Base Message pacs.009.001.08

Lvl	Name	XML Tag	Mult	Type / Code	Restr	Use	Belegungshinweise BBk	Beispiel
0	Financial Institution Credit Transfer V08 (pacs.009.001.08)	<FICdtTrf>				x		
1	Group Header	<GrpHdr>	[1..1]			x		
2	Message Identification	<MsgId>	[1..1]	text{1,35}	T/C	x		NONREF
2	Creation Date Time	<CreDtTm>	[1..1]	dateTime	T/C	x		2020-02-11T09:35:00+01:00
2	Number Of Transactions	<NbOfTxs>	[1..1]	text [0-9]{1,15}	FV	x		1
2	Settlement Information	<SttlmInf>	[1..1]			x		
3	Settlement Method	<SttlmMtd>	[1..1]	text		x		
4	Clearing System			CLRG		x		CLRG
3	Clearing System	<ClrSys>	[0..1]	Choice	[1..1]	x		
4	Code	<Cd>	[1..1]	text{1,3}	FV	x		TGT
1	Credit Transfer Transaction Information	<CdtTrfTxInf>	[1..*]		[1..1]	x		
2	Payment Identification	<PmtId>	[1..1]			x		
3	Instruction Identification	<InstrId>	[0..1]	text{1,35}	[1..1] T/C	x		HBV-PaymentRef-1
3	End To End Identification	<EndToEndId>	[1..1]	text{1,35}	T/C	x	Die End-To-End-ID aus dem ursprünglichen	DOTA/30009123/01

							pac.009 an HVB übernommen.	
3	UETR	<UETR>	[0..1]	text [a-f0-9]{8}-[a-f0-9]{4}-4[a-f0-9]{3}-[89ab][a-f0-9]{3}-[a-f0-9]{12}	[1..1]	x		e009b024-59c5-41e9-be4c-d45102fc201e
2	Interbank Settlement Amount	<IntrBkSttlmAmt>	[1..1]	0 <= decimal td = 18 fd = 5	T/C	x		12345678.90
3	Property Ccy			text [A-Z]{3,3}		x		EUR
2	Interbank Settlement Date	<IntrBkSttlmDt>	[0..1]	date	[1..1]	x		2020-02-11
2	Instructing Agent	<InstgAgt>	[0..1]		[1..1]	x		
3	Financial Institution Identification	<FinInstnId>	[1..1]			x		
4	BICFI	<BICFI>	[0..1]	text [A-Z0-9]{4,4}[A-Z]{2,2}[A-Z0-9]{2,2}([A-Z0-9]{3,3}){0,1}	[1..1] T/C	x	Auftraggeber-BIC = BIC des HBV / zu belastendes CLM CB Account	MARKDEFFXXX
2	Instructed Agent	<InstdAgt>	[0..1]		[1..1]	x		
3	Financial Institution Identification	<FinInstnId>	[1..1]			x		
4	BICFI	<BICFI>	[0..1]	text [A-Z0-9]{4,4}[A-Z]{2,2}[A-Z0-9]{2,2}([A-Z0-9]{3,3}){0,1}	[1..1] T/C	x	Auftragnehmer-BIC = BIC des empfangenden CLM MCA	BANKDEFFXXX
2	Debtor	<Dbtr>	[1..1]			x		

3	Financial Institution Identification	<FinInstnId>	[1..1]			x		
4	BICFI	<BICFI>	[0..1]	text [A-Z0-9]{4,4}[A-Z]{2,2}[A-Z0-9]{2,2}([A-Z0-9]{3,3}){0,1}	[1..1] T/C	x	Zahler-BIC; Belegung wie in Originalnachricht	BANKDEFFXXX
2	Creditor	<Cdtr>	[1..1]			x		
3	Financial Institution Identification	<FinInstnId>	[1..1]			x		
4	BICFI	<BICFI>	[0..1]	text [A-Z0-9]{4,4}[A-Z]{2,2}[A-Z0-9]{2,2}([A-Z0-9]{3,3}){0,1}	[1..1] T/C	x	Zahlungsempfänger-BIC; Belegung wie in Originalnachricht	BANKDEFFXXX
2	Remittance Information	<RmtInf>	[0..1]			x		
3	Unstructured	<Ustrd>	[0..*]	text{1,140}	[0..3] T/C	x	Optionaler Verwendungszweck - wird über die Kontoumsatzinformationen (EKI) ausgegeben	optional - Verwendungszweck

5.4 Belegungshinweise pacs.002 [negativer Statusreport]: HBV-Individual [BBk] → Kreditinstitut

Publisher HBV (BBk)
Base Message pacs.002.001.10

Lvl	Name	XML Tag	Mult	Type / Code	Restr	Use	Belegungshinweise BBk	Beispiel
0	Full Message		[1..1]			x		
1	Business Application Header V02 (head.001.001.02)	<AppHdr>				x		
2	From	<Fr>	[1..1]	Choice		x		
3	Financial Institution Identification	<FIId>	[1..1]			x		
4	Financial Institution Identification	<FinInstnId>	[1..1]			x		
5	BICFI	<BICFI>	[0..1]	text [A-Z0-9]{4,4}[A-Z]{2,2}[A-Z0-9]{2,2}([A-Z0-9]{3,3}){0,1}	[1..1]	x		MARKDEFFXXX
2	To	<To>	[1..1]	Choice		x		
3	Financial Institution Identification	<FIId>	[1..1]			x		
4	Financial Institution Identification	<FinInstnId>	[1..1]			x		
5	BICFI	<BICFI>	[0..1]	text [A-Z0-9]{4,4}[A-Z]{2,2}[A-Z0-9]{2,2}([A-Z0-9]{3,3}){0,1}	[1..1]	x		BANKDEFFXXX
2	Business Message Identifier	<BizMsgIdr>	[1..1]	text{1,35}		x	eindeutige Referenz der Message	MSG-ID-HBV-001

2	Message Definition Identifier	<MsgDefldr>	[1..1]	text{1,35}		x	Identifikation der enthaltenen Business Message	pac.002.001.10
2	Business Service	<BizSvc>	[0..1]	text{1,35}	[1..1]	x		swift.cbprplus.stp.01
2	Creation Date	<CreDt>	[1..1]	dateTime	T/C	x		2020-02-11T09:35:00+01:00
1	Document		[1..1]			x		
2	FI To FI Payment Status Report V10 (pac.002.001.10)	<FITo-FIPmtStsRpt>				x		
3	Group Header	<GrpHdr>	[1..1]			x		
4	Message Identification	<MsgId>	[1..1]	text{1,35}	T/C	x		MSG-ID-HBV-001
4	Creation Date Time	<CreDtTm>	[1..1]	dateTime	T/C	x		2020-02-11T09:45:00+01:00
3	Transaction Information And Status	<TxInfAndSts>	[0..*]		[1..1]	x		
4	Original Group Information	<OrgnlGrpInf>	[0..1]		[1..1]	x		
5	Original Message Identification	<OrgnlMsgId>	[1..1]	text{1,35}	T/C	x	Message Identification des Original pac.009	KI-PaymentRef-01
5	Original Message Name Identification	<OrgnlMsgNmId>	[1..1]	text{1,35}	T/C	x		pac.009.001.08
4	Original Instruction Identification	<OrgnlInstrId>	[0..1]	text{1,35}	T/C	x	Instruction Identification des Original pac.009	KI-PaymentRef-01
4	Original End To End Identification	<OrgnlEndToEndId>	[0..1]	text{1,35}	[1..1] T/C	x	End-To-End Identification des Original pac.009	DOTA/30009123/01*19 Stellen Freitext*
4	Original UETR	<OrgnlUETR>	[0..1]	text [a-f0-9]{8}-[a-f0-9]{4}-4[a-f0-9]{3}-[89ab][a-f0-9]{3}-[a-f0-9]{12}	[1..1]	x		e009b024-59c5-41e9-be4c-d45102fc201e

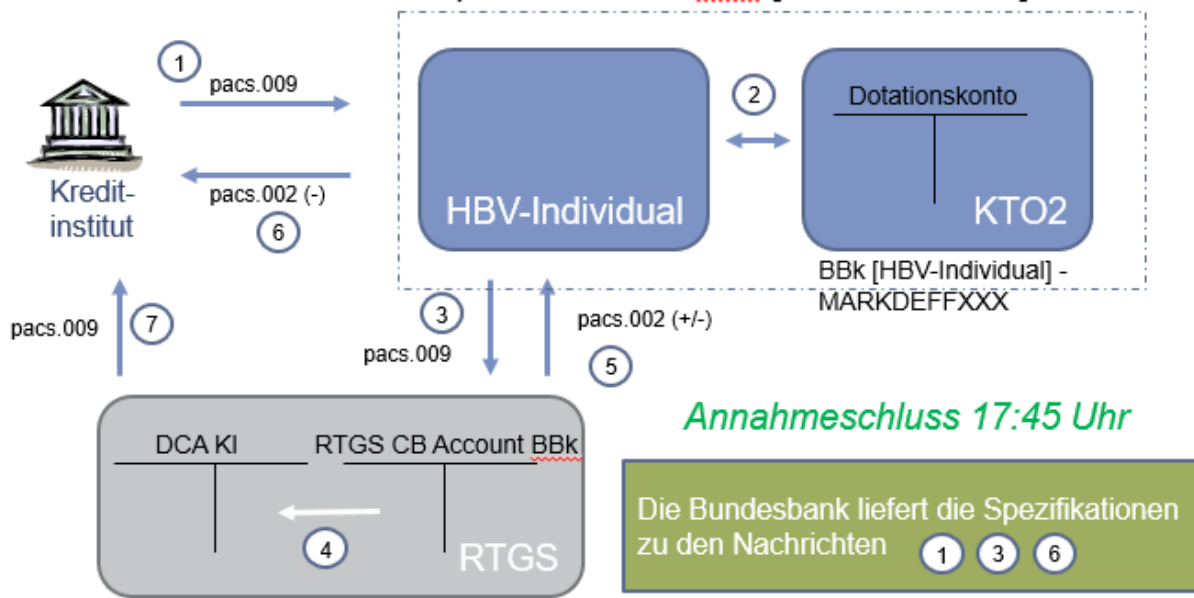
4	Transaction Status	<TxSts>	[0..1]	text{1,4}	[1..1]	x		RJCT
4	Status Reason Information	<StsRsnInf>	[0..*]		[0..1]	x		
5	Reason	<Rsn>	[0..1]	Choice		x		
6	Code	<Cd>	[1..1]	text{1,4}		x	Fehlercode gem. Verfahrensregeln	MS03
4	Instructing Agent	<InstgAgt>	[0..1]		[1..1]	x		
5	Financial Institution Identification	<FinInstnId>	[1..1]			x		
6	BICFI	<BICFI>	[0..1]	text [A-Z0-9]{4,4}[A-Z]{2,2}[A-Z0-9]{2,2}([A-Z0-9]{3,3}){0,1}	[1..1]	x		MARKDEFFXXX
4	Instructed Agent	<InstdAgt>	[0..1]		[1..1]	x		
5	Financial Institution Identification	<FinInstnId>	[1..1]			x		
6	BICFI	<BICFI>	[0..1]	text [A-Z0-9]{4,4}[A-Z]{2,2}[A-Z0-9]{2,2}([A-Z0-9]{3,3}){0,1}	[1..1]	x		BANKDEFFXXX

6 Guthabenabführung auf ein RTGS-DCA-Konto mittels pacs.009

6.1 Überblick

Der Prozess der Guthabenabführung von einem Dotationskonto mittels Zahlung (pacs.009) auf ein RTGS-DCA-Konto in TARGET [RTGS] gemäß Ziffer 3 der „Verfahrensregeln Dotationskonten“ ist in der nachfolgenden Abbildung B2 dargestellt sowie nachfolgend erläutert:

Abbildung B2 – Guthabenabführung auf ein RTGS-DCA-Konto mittels pacs.009



Durch eine pacs.009-Nachricht¹⁰ **(1)** an HBV-Individual wird eine Guthabenabführung vom Dotationskonto auf das RTGS-DCA-Konto des Kunden initiiert. Sofern die pacs.009-Nachricht durch das HBV-Individual positiv validiert wird, erfolgt die Belastung (also die Guthabenabführung) des Dotationskontos in KTO2 der Bundesbank (2). Die Gutschrift des Gegenwerts wird seitens HBV-Individual mittels pacs.009-Nachricht¹¹ **(3)** in der RTGS-Komponente von TARGET initiiert. Der Gegenwert wird auf dem RTGS-Konto der Bundesbank belastet und dem RTGS-DCA-Konto des Kunden gutgeschrieben (4). Die RTGS-Komponente leitet die pacs.009-Nachricht an den Kunden weiter (7). Im Fehlerfall (5) wird der Kunde mittels einer pacs.002-Nachricht¹² **(6)** [negativer Statusreport] seitens HBV-Individual informiert.

¹⁰ Pacs.009 (1): siehe Ziffer 6.2 der „Technischen Spezifikationen Dotationskonten“

¹¹ Pacs.009 (3): siehe Ziffer 6.3 der „Technischen Spezifikationen Dotationskonten“

¹² Pacs.002 (6): siehe Ziffer 6.4 der „Technischen Spezifikationen Dotationskonten“

6.2 Belegungsregeln pacs.009: Kreditinstitut → HBV-Individual [BBk]

Publisher HBV (BBk)
Base Message pacs.009.001.08

Lvl	Name	XML Tag	Mult	Type / Code	Restr	Use	Belegungsregeln BBk	Beispiel
0	Full Message		[1..1]			x		
1	Business Application Header V02 (head.001.001.02)	<AppHdr>				x		
2	From	<Fr>	[1..1]	Choice		x		
3	Financial Institution Identification	<FIId>	[1..1]			x		
4	Financial Institution Identification	<FinInstnId>	[1..1]			x		
5	BICFI	<BICFI>	[0..1]	text [A-Z0-9]{4,4}[A-Z]{2,2}[A-Z0-9]{2,2}([A-Z0-9]{3,3}){0,1}	[1..1]	x		BANKDEFFXXX
2	To	<To>	[1..1]	Choice		x		
3	Financial Institution Identification	<FIId>	[1..1]			x		
4	Financial Institution Identification	<FinInstnId>	[1..1]			x		
5	BICFI	<BICFI>	[0..1]	text [A-Z0-9]{4,4}[A-Z]{2,2}[A-Z0-9]{2,2}([A-Z0-9]{3,3}){0,1}	[1..1]	x		MARKDEFFXXX
2	Business Message Identifier	<BizMsgIdr>	[1..1]	text{1,35}		x	eindeutige Referenz der Message	KI-PaymentRef-01

2	Message Definition Identifier	<MsgDefldr>	[1..1]	text{1,35}		x	Identifikation der enthaltenen Business Message	pacs.009.001.08
2	Business Service	<BizSvc>	[0..1]	text{1,35}	[1..1]	x		swift.cbprplus.stp.01
2	Creation Date	<CreDt>	[1..1]	dateTime	T/C	x		2020-02-11T09:35:00+01:00
2	Possible Duplicate	<PssblDplct>	[0..1]	boolean		o	Feld kann genutzt werden, um ein mögliches Doppel anzuzeigen. Wenn das Original nicht bei der BBk eingetroffen ist, wird dieses potentielle Doppel als Original verarbeitet. Feldinhalt, wenn Doppel angezeigt wird: "true" Feld sonst nicht nutzen "false" wird ignoriert	true
1	Document		[1..1]			x		
2	Financial Institution Credit Transfer V08 (pacs.009.001.08)	<FICdtTrf>				x		
3	Group Header	<GrpHdr>	[1..1]			x		
4	Message Identification	<Msgld>	[1..1]	text{1,35}	T/C	x		KI-PaymentRef-01
4	Creation Date Time	<CreDtTm>	[1..1]	dateTime	T/C	x		2020-02-11T09:35:00+01:00
4	Number Of Transactions	<NbOfTxs>	[1..1]	text [0-9]{1,15}	FV	x		1
4	Settlement Information	<SttlmInf>	[1..1]			x		
5	Settlement Method	<SttlmMtd>	[1..1]	text		x		INDA

3	Credit Transfer Transaction Information	<CdtTrfTxInf>	[1..*]		[1..1]	x		
4	Payment Identification	<PmtId>	[1..1]			x		
5	Instruction Identification	<InstrId>	[0..1]	text{1,35}	[1..1] T/C	x		KI-PaymentRef-01
5	End To End Identification	<EndToEndId>	[1..1]	text{1,35}	T/C	x	Die End-To-End-ID wird über die Kontoumsatzinformationen (EKI) ausgegeben	Rueckfuehrung-1
5	UETR	<UETR>	[0..1]	text [a-f0-9]{8}-[a-f0-9]{4}-4[a-f0-9]{3}-[89ab][a-f0-9]{3}-[a-f0-9]{12}	[1..1]	x		e009b024-59c5-41e9-be4c-d45102fc201e
4	Interbank Settlement Amount	<IntrBkSttlmAmt>	[1..1]	0 <= decimal td = 18 fd = 5	T/C	x		12345678.90
5	Xml Attribute Currency	<Ccy>		text [A-Z]{3,3}		x		EUR
4	Interbank Settlement Date	<IntrBkSttlmDt>	[0..1]	date	[1..1]	x		2020-02-11
4	Instructing Agent	<InstgAgt>	[0..1]		[1..1]	x		
5	Financial Institution Identification	<FinInstnId>	[1..1]			x		

6	BICFI	<BICFI>	[0..1]	text [A-Z0-9]{4,4}[A-Z]{2,2}[A-Z0-9]{2,2}[A-Z0-9]{3,3}{0,1}	[1..1]	x	Auftraggeber-BIC	BANKDEFFXXX
4	Instructed Agent	<InstdAgt>	[0..1]		[1..1]	x		
5	Financial Institution Identification	<FinInstnId>	[1..1]			x		
6	BICFI	<BICFI>	[0..1]	text [A-Z0-9]{4,4}[A-Z]{2,2}[A-Z0-9]{2,2}[A-Z0-9]{3,3}{0,1}	[1..1]	x	Auftragnehmer-BIC	MARKDEFFXXX
4	Debtor	<Dbtr>	[1..1]			x		
5	Financial Institution Identification	<FinInstnId>	[1..1]			x		
6	BICFI	<BICFI>	[0..1]	text [A-Z0-9]{4,4}[A-Z]{2,2}[A-Z0-9]{2,2}[A-Z0-9]{3,3}{0,1}		x	BIC des Dotationskontoinhabers	BANKDEFFXXX
4	Debtor Account	<DbtrAcct>	[0..1]			x		
5	Identification	<Id>	[1..1]	Choice		x		
6	IBAN	<IBAN>	[1..1]	text [A-Z]{2,2}[0-9]{2,2}[a-zA-Z0-9]{1,30}		x	IBAN des Dotationskontos	DE76300000000030009123

4	Debtor Agent	<DbtrAgt>	[0..1]			x		
5	Financial Institution Identification	<FinInstnId>	[1..1]			x		
6	BICFI	<BICFI>	[0..1]	text [A-Z0-9]{4,4}[A-Z]{2,2}[A-Z0-9]{2,2}[A-Z0-9]{3,3}{0,1}		x	BIC der kontoführenden BBk-Filiale	MARKDEF1300
4	Creditor	<Cdtr>	[1..1]			x		
5	Financial Institution Identification	<FinInstnId>	[1..1]			x		
6	BICFI	<BICFI>	[0..1]	text [A-Z0-9]{4,4}[A-Z]{2,2}[A-Z0-9]{2,2}[A-Z0-9]{3,3}{0,1}		x	Zahlungsempfänger-BIC	BANKDEFFXXX
4	Creditor Account	<CdtrAcct>	[0..1]			o		
5	Identification	<Id>	[1..1]	Choice		o		
6	IBAN	<IBAN>	[1..1]	text [A-Z]{2,2}[0-9]{2,2}[a-zA-Z0-9]{1,30}		o	Optional kann hier ein institutsinternes Konto angegeben werden (CPD)	DE12999999999999999999
4	Remittance Information	<RmtInf>	[0..1]			o		
5	Unstructured	<Ustrd>	[0..*]	text{1,140}	[0..1] T/C	o	Optionaler Verwendungszweck - wird über die Kontoumsatzinformationen (EKI) ausgegeben	optional - Verwendungszweck

6.3 Belegungshinweise pacs.009: HBV-Individual [BBk] → TARGET [RTGS]

Publisher RTGS (T2)
 Collection RTGS_pacs_guidelines
 Usage Guideline Name pacs.009_FIToFIFinancialInstitutionCreditTransfer_pacs.009.001.08
 Base Message pacs.009.001.08

Lvl	Name	XML Tag	Mult	Type / Code	Restr	Use	Belegungshinweise BBk	Beispiel
0	Financial Institution Credit Transfer V08 (pacs.009.001.08)	<FICdtTrf>				x		
1	Group Header	<GrpHdr>	[1..1]			x		
2	Message Identification	<MsgId>	[1..1]	text{1,35}	T/C	x		NONREF
2	Creation Date Time	<CreDtTm>	[1..1]	dateTime	T/C	x		2020-02-11T09:35:10+01:00
2	Number Of Transactions	<NbOfTxs>	[1..1]	text [0-9]{1,15}	FV	x		1
2	Settlement Information	<SttlmInf>	[1..1]			x		
3	Settlement Method	<SttlmMtd>	[1..1]	text		x		
4	Clearing System			CLRG		x		CLRG
3	Clearing System	<ClrSys>	[0..1]	Choice	[1..1]	x		
4	Code	<Cd>	[1..1]	text{1,3}	FV	x		TGT
1	Credit Transfer Transaction Information	<CdtTrfTxInf>	[1..*]		[1..1]	x		
2	Payment Identification	<PmtId>	[1..1]			x		
3	Instruction Identification	<InstrId>	[0..1]	text{1,35}	[1..1] T/C	x		HBV-PaymentRef-1

3	End To End Identification	<EndToEndId>	[1..1]	text{1,35}	T/C	x	End-to-End ID aus Originalnachricht	Rueckfuehrung-1
3	UETR	<UETR>	[0..1]	text [a-f0-9]{8}-[a-f0-9]{4}-4[a-f0-9]{3}-[89ab][a-f0-9]{3}-[a-f0-9]{12}	[1..1]	x	UETR aus Originalnachricht	e009b024-59c5-41e9-be4c-d45102fc201e
2	Interbank Settlement Amount	<IntrBkSttlmAmt>	[1..1]	0 <= decimal td = 18 fd = 5	T/C	x		12345678.90
3	Property Ccy			text [A-Z]{3,3}		x		EUR
2	Interbank Settlement Date	<IntrBkSttlmDt>	[0..1]	date	[1..1]	x		2020-02-11
2	Instructing Agent	<InstgAgt>	[0..1]		[1..1]	x		
3	Financial Institution Identification	<FinInstnId>	[1..1]			x		
4	BICFI	<BICFI>	[0..1]	text [A-Z0-9]{4,4}[A-Z]{2,2}[A-Z0-9]{2,2}([A-Z0-9]{3,3}){0,1}	[1..1] T/C	x	Auftraggeber-BIC = BIC des HBV / zu belastendes RTGS DCA	MARKDEFFXXX
2	Instructed Agent	<InstdAgt>	[0..1]		[1..1]	x		
3	Financial Institution Identification	<FinInstnId>	[1..1]			x		
4	BICFI	<BICFI>	[0..1]	text [A-Z0-9]{4,4}[A-Z]{2,2}[A-Z0-9]{2,2}([A-Z0-9]{3,3}){0,1}	[1..1] T/C	x	Auftragnehmer-BIC = BIC des empfangenden RTGS DCA	BANKDEFFXXX
2	Debtor	<Dbtr>	[1..1]			x		

3	Financial Institution Identification	<FinInstnId>	[1..1]			x		
4	BICFI	<BICFI>	[0..1]	text [A-Z0-9]{4,4}[A-Z]{2,2}[A-Z0-9]{2,2}([A-Z0-9]{3,3}){0,1}	T/C	x	Zahler-BIC; Belegung wie in Originalnachricht; Entweder <Dbtr><FinInstnId><BICFI> oder <Dbtr><FinInstnId><Nm> sind gefüllt	BANKDEFFXXX
2	Debtor Account	<DbtrAcct>	[0..1]			x		
3	Identification	<Id>	[1..1]	Choice		x		
4	IBAN	<IBAN>	[1..1]	text [A-Z]{2,2}[0-9]{2,2}[a-zA-Z0-9]{1,30}		x	IBAN des Dotationskontos; Belegung wie in Originalnachricht	DE7630000000030009123
2	Debtor Agent	<DbtrAgt>	[0..1]			x		
3	Financial Institution Identification	<FinInstnId>	[1..1]			x		
4	BICFI	<BICFI>	[0..1]	text [A-Z0-9]{4,4}[A-Z]{2,2}[A-Z0-9]{2,2}([A-Z0-9]{3,3}){0,1}	T/C	x	BIC der kontoführenden BBk-Filiale; Belegung wie in Originalnachricht	MARKDEF1300
2	Creditor	<Cdtr>	[1..1]			x		
3	Financial Institution Identification	<FinInstnId>	[1..1]			x		
4	BICFI	<BICFI>	[0..1]	text [A-Z0-9]{4,4}[A-Z]{2,2}[A-Z0-9]{2,2}([A-Z0-9]{3,3}){0,1}	T/C	x	Zahlungsempfänger-BIC; Belegung wie in Originalnachricht	BANKDEFFXXX
2	Creditor Account	<CdtrAcct>	[0..1]			o		

3	Identification	<Id>	[1..1]	Choice		o		
4	IBAN	<IBAN>	[1..1]	text [A-Z]{2,2}[0-9]{2,2}[a-zA-Z0-9]{1,30}		o	Optionale Angabe eines institutsinternen Kontos (CPD); Belegung wie in Originalnachricht	DE12999999999999999999
2	Remittance Information	<RmtInf>	[0..1]			o		
3	Unstructured	<Ustrd>	[0..*]	text{1,140}	[0..3] T/C	o	Optionale Angabe eines Verwendungszwecks; Belegung wie in Originalnachricht	optional - Verwendungszweck

6.4 Belegungshinweise pacs.002 [negativer Statusreport]: HBV-Individual [BBk] → Kreditinstitut

Publisher HBV (BBk)
Base Message pacs.002.001.10

Lvl	Name	XML Tag	Mult	Type / Code	Restr	Use	Belegungshinweise BBk	Beispiel
0	Full Message		[1..1]			x		
1	Business Application Header V02 (head.001.001.02)	<AppHdr>				x		
2	From	<Fr>	[1..1]	Choice		x		
3	Financial Institution Identification	<FIId>	[1..1]			x		
4	Financial Institution Identification	<FinInstnId>	[1..1]			x		
5	BICFI	<BICFI>	[0..1]	text [A-Z0-9]{4,4}[A-Z]{2,2}[A-Z0-9]{2,2}([A-Z0-9]{3,3}){0,1}	[1..1]	x		MARKDEFFXXX
2	To	<To>	[1..1]	Choice		x		
3	Financial Institution Identification	<FIId>	[1..1]			x		
4	Financial Institution Identification	<FinInstnId>	[1..1]			x		
5	BICFI	<BICFI>	[0..1]	text [A-Z0-9]{4,4}[A-Z]{2,2}[A-Z0-9]{2,2}([A-Z0-9]{3,3}){0,1}	[1..1]	x		BANKDEFFXXX
2	Business Message Identifier	<BizMsgIdr>	[1..1]	text{1,35}		x	eindeutige Referenz der Message	MSG-ID-HBV-001

2	Message Definition Identifier	<MsgDefldr>	[1..1]	text{1,35}		x	Identifikation der enthaltenen Business Message	pac.002.001.10
2	Business Service	<BizSvc>	[0..1]	text{1,35}	[1..1]	x		swift.cbprplus.stp.01
2	Creation Date	<CreDt>	[1..1]	dateTime	T/C	x		2020-02-11T09:35:00+01:00
1	Document		[1..1]			x		
2	FI To FI Payment Status Report V10 (pac.002.001.10)	<FITo-FIPmtStsRpt>				x		
3	Group Header	<GrpHdr>	[1..1]			x		
4	Message Identification	<MsgId>	[1..1]	text{1,35}	T/C	x		MSG-ID-HBV-001
4	Creation Date Time	<CreDtTm>	[1..1]	dateTime	T/C	x		2020-02-11T09:45:00+01:00
3	Transaction Information And Status	<TxInfAndSts>	[0..*]		[1..1]	x		
4	Original Group Information	<OrgnlGrpInf>	[0..1]		[1..1]	x		
5	Original Message Identification	<OrgnlMsgId>	[1..1]	text{1,35}	T/C	x	Message Identification des Original pac.009	KI-PaymentRef-01
5	Original Message Name Identification	<OrgnlMsgNmId>	[1..1]	text{1,35}	T/C	x		pac.009.001.08
4	Original Instruction Identification	<OrgnlInstrId>	[0..1]	text{1,35}	T/C	x	Instruction Identification des Original pac.009	KI-PaymentRef-01
4	Original End To End Identification	<OrgnlEndToEndId>	[0..1]	text{1,35}	[1..1] T/C	x	End-To-End Identification des Original pac.009	Rueckfuehrung-1
4	Original UETR	<OrgnlUETR>	[0..1]	text [a-f0-9]{8}-[a-f0-9]{4}-4[a-f0-9]{3}-[89ab][a-f0-9]{3}-[a-f0-9]{12}	[1..1]	x		e009b024-59c5-41e9-be4c-d45102fc201e

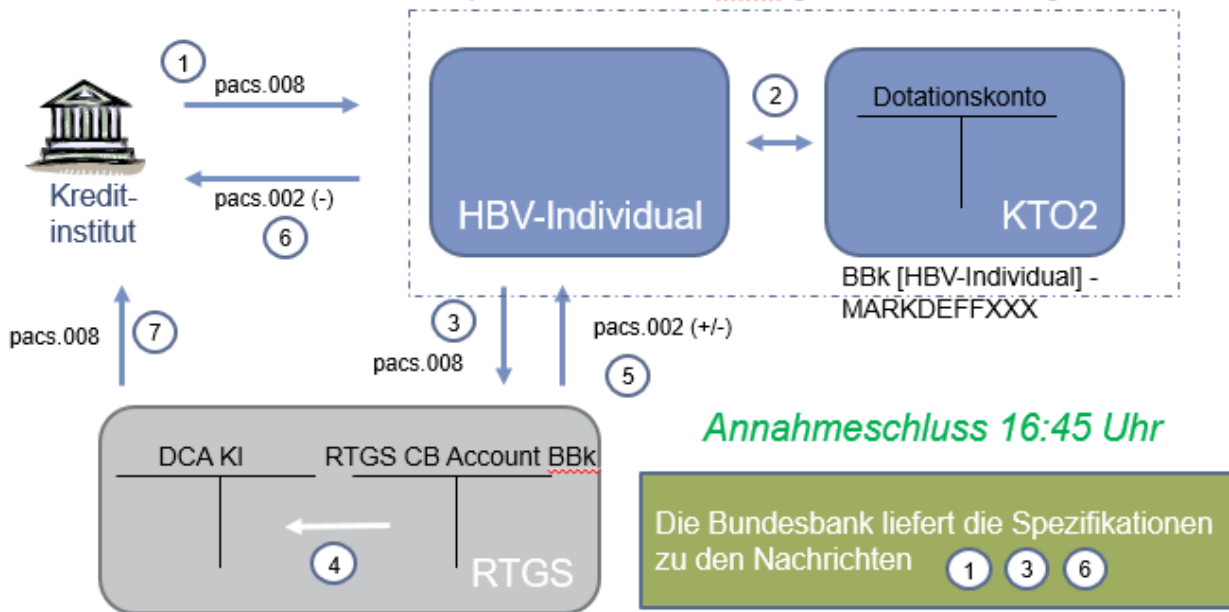
4	Transaction Status	<TxSts>	[0..1]	text{1,4}	[1..1]	x		RJCT
4	Status Reason Information	<StsRsnInf>	[0..*]		[0..1]	x		
5	Reason	<Rsn>	[0..1]	Choice		x		
6	Code	<Cd>	[1..1]	text{1,4}		x	Fehlercode gem. Verfahrensregeln	MS03
4	Instructing Agent	<InstgAgt>	[0..1]		[1..1]	x		
5	Financial Institution Identification	<FinInstnId>	[1..1]			x		
6	BICFI	<BICFI>	[0..1]	text [A-Z0-9]{4,4}[A-Z]{2,2}[A-Z0-9]{2,2}([A-Z0-9]{3,3}){0,1}	[1..1]	x		MARKDEFFXXX
4	Instructed Agent	<InstdAgt>	[0..1]		[1..1]	x		
5	Financial Institution Identification	<FinInstnId>	[1..1]			x		
6	BICFI	<BICFI>	[0..1]	text [A-Z0-9]{4,4}[A-Z]{2,2}[A-Z0-9]{2,2}([A-Z0-9]{3,3}){0,1}	[1..1]	x		BANKDEFFXXX

7 Guthabenabführung auf ein RTGS-DCA-Konto mittels pacs.008

7.1 Überblick

Der Prozess der Guthabenabführung von einem Dotationskonto mittels Zahlung (pacs.009) auf ein RTGS-DCA-Konto in TARGET [RTGS] gemäß Ziffer 3 der „Verfahrensregeln Dotationskonten“ ist in der nachfolgenden Abbildung B3 dargestellt sowie nachfolgend erläutert:

Abbildung B3 – Guthabenabführung auf ein RTGS-DCA-Konto mittels pacs.008



Durch eine pacs.008-Nachricht¹³ (1) an HBV-Individual wird eine Guthabenabführung vom Dotationskonto auf das RTGS-DCA-Konto des Kunden initiiert. Sofern die pacs.008-Nachricht durch das HBV-Individual positiv validiert wird, erfolgt die Belastung (also die Guthabenabführung) des Dotationskontos in KTO2 der Bundesbank (2). Die Gutschrift des Gegenwerts wird seitens HBV-Individual mittels pacs.008-Nachricht¹⁴ (3) in der RTGS-Komponente von TARGET initiiert. Der Gegenwert wird auf dem RTGS-Konto der Bundesbank belastet und dem RTGS-DCA-Konto des Kunden gutgeschrieben (4). Die RTGS-Komponente leitet die pacs.008-Nachricht an den Kunden weiter (7). Im Fehlerfall (5) wird der Kunde mittels einer pacs.002-Nachricht¹⁵ (6) [negativer Statusreport] seitens HBV-Individual informiert.

¹³ Pacs.008 (1): siehe Ziffer 7.2 der „Technischen Spezifikationen Dotationskonten“

¹⁴ Pacs.008 (3): siehe Ziffer 7.3 der „Technischen Spezifikationen Dotationskonten“

¹⁵ Pacs.002 (6): siehe Ziffer 7.4 der „Technischen Spezifikationen Dotationskonten“

7.2 Belegungsregeln pacs.008: Kreditinstitut → HBV-Individual [BBk]

Publisher HBV (BBk)
Base Message pacs.008.001.08

Lvl	Name	XML Tag	Mult	Type / Code	Restr	Use	Belegungsregeln BBk	Beispiel
0	Full Message		[1..1]			x		
1	Business Application Header V02 (head.001.001.02)	<AppHdr>				x		
2	From	<Fr>	[1..1]	Choice		x		
3	Financial Institution Identification	<FIId>	[1..1]			x		
4	Financial Institution Identification	<FinInstnId>	[1..1]			x		
5	BICFI	<BICFI>	[0..1]	text [A-Z0-9]{4,4}[A-Z]{2,2}[A-Z0-9]{2,2}([A-Z0-9]{3,3}){0,1}	[1..1]	x		BANKDEFFXXX
2	To	<To>	[1..1]	Choice		x		
3	Financial Institution Identification	<FIId>	[1..1]			x		
4	Financial Institution Identification	<FinInstnId>	[1..1]			x		
5	BICFI	<BICFI>	[0..1]	text [A-Z0-9]{4,4}[A-Z]{2,2}[A-Z0-9]{2,2}([A-Z0-9]{3,3}){0,1}	[1..1]	x		MARKDEFFXXX
2	Business Message Identifier	<BizMsgIdr>	[1..1]	text{1,35}		x	eindeutige Referenz der Message	KI-PaymentRef-01

2	Message Definition Identifier	<MsgDefldr>	[1..1]	text{1,35}		x	Identifikation der enthaltenen Business Message	pacs.008.001.08
2	Business Service	<BizSvc>	[0..1]	text{1,35}	[1..1]	x		swift.cbprplus.stp.01
2	Creation Date	<CreDt>	[1..1]	dateTime	T/C	x		2020-02-11T09:35:00+01:00
2	Possible Duplicate	<PssblDplct>	[0..1]	boolean		o	Feld kann genutzt werden, um ein mögliches Doppel anzuzeigen. Wenn das Original nicht bei der BBk eingetroffen ist, wird dieses potentielle Doppel als Original verarbeitet. Feldinhalt, wenn Doppel angezeigt wird: "true" Feld sonst nicht nutzen "false" wird ignoriert	true
1	Document		[1..1]			x		
2	FI To FI Customer Credit Transfer V08 (pacs.008.001.08)	<FIToFICstmrCdtTrf>				x		
3	Group Header	<GrpHdr>	[1..1]			x		
4	Message Identification	<Msgld>	[1..1]	text{1,35}	T/C	x		KI-PaymentRef-01
4	Creation Date Time	<CreDtTm>	[1..1]	dateTime	T/C	x		2020-02-11T09:35:00+01:00
4	Number Of Transactions	<NbOfTx>	[1..1]	text [0-9]{1,15}	FV	x		1
4	Settlement Information	<SttlmInf>	[1..1]			x		
5	Settlement Method	<SttlmMtd>	[1..1]	text		x		INDA

3	Credit Transfer Transaction Information	<CdtTrfTxInf>	[1..*]		[1..1]	x		
4	Payment Identification	<PmtId>	[1..1]			x		
5	Instruction Identification	<InstrId>	[0..1]	text{1,35}	[1..1] T/C	x		KI-PaymentRef-01
5	End To End Identification	<EndToEndId>	[1..1]	text{1,35}	T/C	x	Die End-To-End-ID wird über die Kontoumsatzinformationen (EKI) ausgegeben	Rueckfuehrung-1
5	UETR	<UETR>	[0..1]	text [a-f0-9]{8}-[a-f0-9]{4}-4[a-f0-9]{3}-[89ab][a-f0-9]{3}-[a-f0-9]{12}	[1..1]	x		e009b024-59c5-41e9-be4c-d45102fc201e
4	Interbank Settlement Amount	<IntrBkSttlmAmt>	[1..1]	0 <= decimal td = 18 fd = 5	T/C	x		12345678.90
5	Xml Attribute Currency	<Ccy>		text [A-Z]{3,3}		x		EUR
4	Interbank Settlement Date	<IntrBkSttlmDt>	[0..1]	date	[1..1]	x		2020-02-11
4	Charge Bearer	<ChrgBr>	[1..1]	text		x		SHAR
4	Instruction Agent	<InstgAgt>	[0..1]		[1..1]	x		
5	Financial Institution Identification	<FinInstnId>	[1..1]			x		

6	BICFI	<BICFI>	[0..1]	text [A-Z0-9]{4,4}[A-Z]{2,2}[A-Z0-9]{2,2}[A-Z0-9]{3,3}{0,1}	[1..1]	x	Auftraggeber-BIC	BANKDEFFXXX
4	Instructed Agent	<InstdAgt>	[0..1]		[1..1]	x		
5	Financial Institution Identification	<FinInstnId>	[1..1]			x		
6	BICFI	<BICFI>	[0..1]	text [A-Z0-9]{4,4}[A-Z]{2,2}[A-Z0-9]{2,2}[A-Z0-9]{3,3}{0,1}	[1..1]	x	Auftragnehmer-BIC	MARKDEFFXXX
4	Debtor	<Dbtr>	[1..1]			x		
5	Name	<Nm>	[0..1]	text{1,140}	T/C	x	Name des Dotationskontoinhabers	Bank A
4	Debtor Account	<DbtrAcct>	[0..1]			x		
5	Identification	<Id>	[1..1]	Choice		x		
6	IBAN	<IBAN>	[1..1]	text [A-Z]{2,2}[0-9]{2,2}[a-zA-Z0-9]{1,30}		x	IBAN des Dotationskontos	DE7630000000030009123
4	Debtor Agent	<DbtrAgt>	[1..1]			x		
5	Financial Institution Identification	<FinInstnId>	[1..1]			x		

6	BICFI	<BICFI>	[0..1]	text [A-Z0-9]{4,4}[A-Z]{2,2}[A-Z0-9]{2,2}[A-Z0-9]{3,3}{0,1}	[1..1]	x	BIC der kontoführenden BBk-Filiale	MARKDEF1300
4	Creditor Agent	<CdtrAgt>	[1..1]			x		
5	Financial Institution Identification	<FinInstnId>	[1..1]			x		
6	BICFI	<BICFI>	[0..1]	text [A-Z0-9]{4,4}[A-Z]{2,2}[A-Z0-9]{2,2}[A-Z0-9]{3,3}{0,1}	[1..1]	x	Zahlungsempfänger-BIC	BANKDEFFXXX
4	Creditor	<Cdtr>	[1..1]			x		
5	Name	<Nm>	[0..1]	text{1,140}	T/C	x	Name des Zahlungsempfängers	Bank A
4	Creditor Account	<CdtrAcct>	[0..1]		[1..1]	x		
5	Identification	<Id>	[1..1]	Choice		x		
6	IBAN	<IBAN>	[1..1]	text [A-Z]{2,2}[0-9]{2,2}[a-zA-Z0-9]{1,30}		x	Enbegünstigtes Konto beim Institut	DE12999999999999999999
4	Remittance Information	<RmtInf>	[0..1]			o		
5	Unstructured	<Ustrd>	[0..*]	text{1,140}	[0..1] T/C	o	Der VWZ wird über die Kontoumsatzinformationen (EKI) ausgegeben	optional - Verwendungszweck

7.3 Belegungshinweise pacs.008: HBV-Individual [BBk] → TARGET [RTGS]

Publisher RTGS (T2)
 Collection RTGS_pacs_guidelines
 Usage Guideline Name pacs.008_FIToFICustomerCreditTransfer_pacs.008.001.08
 Base Message pacs.008.001.08

Lvl	Name	XML Tag	Mult	Type / Code	Restr	Use	Belegungshinweise BBk	Beispiel
0	FI To FI Customer Credit Transfer V08 (pacs.008.001.08)	<FIToFICst- mrCdtTrf>				x		
1	Group Header	<GrpHdr>	[1..1]			x		
2	Message Identification	<MsgId>	[1..1]	text{1,35}	T/C	x		NONREF
2	Creation Date Time	<CreDtTm>	[1..1]	dateTime	T/C	x		2020-02-11T09:35:10+01:00
2	Number Of Transactions	<NbOfTxs>	[1..1]	text [0-9]{1,15}	FV	x		1
2	Settlement Information	<SttlmInf>	[1..1]			x		
3	Settlement Method	<SttlmMtd>	[1..1]	text		x		
4	Clearing System			CLRG		x		CLRG
3	Clearing System	<ClrSys>	[0..1]	Choice	[1..1]	x		
4	Code	<Cd>	[1..1]	text{1,3}	FV	x		TGT
1	Credit Transfer Transaction Information	<CdtTrfTxInf>	[1..*]		[1..1]	x		
2	Payment Identification	<PmtId>	[1..1]			x		
3	Instruction Identification	<InstrId>	[0..1]	text{1,35}	[1..1] T/C	x		HBV-PaymentRef-1

3	End To End Identification	<EndToEndId>	[1..1]	text{1,35}	T/C	x	End-to-End ID aus Originalnachricht	Rueckfuehrung-1
3	UETR	<UETR>	[0..1]	text [a-f0-9]{8}-[a-f0-9]{4}-4[a-f0-9]{3}-[89ab][a-f0-9]{3}-[a-f0-9]{12}	[1..1]	x	UETR aus Originalnachricht	e009b024-59c5-41e9-be4c-d45102fc201e
2	Interbank Settlement Amount	<IntrBkSttlmAmt>	[1..1]	0 <= decimal td = 18 fd = 5	T/C	x		12345678.90
3	Property Ccy			text [A-Z]{3,3}		x		EUR
2	Interbank Settlement Date	<IntrBkSttlmDt>	[0..1]	date	[1..1]	x		2020-02-11
2	Charge Bearer	<ChrgBr>	[1..1]	text		x		DEBT
3	Borne By Debtor			DEBT		x		
2	Instructing Agent	<InstgAgt>	[0..1]		[1..1]	x		
3	Financial Institution Identification	<FinInstnId>	[1..1]			x		
4	BICFI	<BICFI>	[0..1]	text [A-Z0-9]{4,4}[A-Z]{2,2}[A-Z0-9]{2,2}([A-Z0-9]{3,3}){0,1}	[1..1] T/C	x	Auftraggeber-BIC = BIC des HBV / zu belastendes RTGS DCA	MARKDEFFXXX
2	Instructed Agent	<InstdAgt>	[0..1]		[1..1]	x		
3	Financial Institution Identification	<FinInstnId>	[1..1]			x		

4	BICFI	<BICFI>	[0..1]	text [A-Z0-9]{4,4}[A-Z]{2,2}[A-Z0-9]{2,2}([A-Z0-9]{3,3}){0,1}	[1..1] T/C	x	Auftragnehmer-BIC = BIC des empfangenden RTGS DCA	BANKDEFFXXX
2	Debtor	<Dbtr>	[1..1]			x		
3	Name	<Nm>	[0..1]	text{1,140}	T/C	c	Name des Dotationskontoinhabers; Belegung wie in Originalnachricht; <Dbtr><Nm> und/oder <Dbtr><Id>OrgId>AnyBIC> sind gefüllt	Bank A
3	Identification	<Id>	[0..1]	Choice		c		
4	Organisation Identification	<OrgId>	[1..1]			c		
5	Any BIC	<AnyBIC>	[0..1]	text [A-Z0-9]{4,4}[A-Z]{2,2}[A-Z0-9]{2,2}([A-Z0-9]{3,3}){0,1}	T/C	c	Zahler-BIC; Belegung wie in Originalnachricht; <Dbtr><Nm> und/oder <Dbtr><Id>OrgId>AnyBIC> sind zu füllen	BANKDEFFXXX
2	Debtor Account	<DbtrAcct>	[0..1]			x		
3	Identification	<Id>	[1..1]	Choice		x		
4	IBAN	<IBAN>	[1..1]	text [A-Z]{2,2}[0-9]{2,2}[a-zA-Z0-9]{1,30}		x	IBAN des Dotationskontos; Belegung wie in Originalnachricht	DE76300000000030009123
2	Debtor Agent	<DbtrAgt>	[1..1]			x		
3	Financial Institution Identification	<FinInstnId>	[1..1]			x		

4	BICFI	<BICFI>	[0..1]	text [A-Z0-9]{4,4}[A-Z]{2,2}[A-Z0-9]{2,2}[A-Z0-9]{3,3}{0,1}	T/C	x	BIC der kontoführenden BBk-Filiale; Belegung wie in Original- nachricht	MARKDEF1300
2	Creditor Agent	<CdtrAgt>	[1..1]			x		
3	Financial Institution Identification	<FinInstnld>	[1..1]			x		
4	BICFI	<BICFI>	[0..1]	text [A-Z0-9]{4,4}[A-Z]{2,2}[A-Z0-9]{2,2}[A-Z0-9]{3,3}{0,1}	T/C	x	Zahlungsempfänger-BIC; Belegung wie in Original- nachricht	BANKDEFFXXX
2	Creditor	<Cdtr>	[1..1]			x		
3	Name	<Nm>	[0..1]	text{1,140}	T/C	x	Name des Zahlungsemp- fängers; Belegung wie in Original- nachricht;	Bank A
2	Creditor Account	<CdtrAcct>	[1..1]			x		
3	Identification	<Id>	[1..1]	Choice		x		
4	IBAN	<IBAN>	[1..1]	text [A-Z]{2,2}[0-9]{2,2}[a-zA-Z0-9]{1,30}		x	Belegung wie in Original- nachricht	DE12999999999999999999
2	Remittance Information	<RmtInf>	[0..1]			o		
3	Unstructured	<Ustrd>	[0..*]	text{1,140}	[0..1] T/C	o	Optionale Angabe eines Verwendungszwecks; Belegung wie in Original- nachricht	optional - Verwendungszweck

7.4 Belegungshinweise pacs.002 [negativer Statusreport]: HBV-Individual [BBk] → Kreditinstitut

Publisher HBV (BBk)
Base Message pacs.002.001.10

Lvl	Name	XML Tag	Mult	Type / Code	Restr	Use	Belegungshinweise BBk	Beispiel
0	Full Message		[1..1]			x		
1	Business Application Header V02 (head.001.001.02)	<AppHdr>				x		
2	From	<Fr>	[1..1]	Choice		x		
3	Financial Institution Identification	<FIId>	[1..1]			x		
4	Financial Institution Identification	<FinInstnId>	[1..1]			x		
5	BICFI	<BICFI>	[0..1]	text [A-Z0-9]{4,4}[A-Z]{2,2}[A-Z0-9]{2,2}([A-Z0-9]{3,3}){0,1}	[1..1]	x		MARKDEFFXXX
2	To	<To>	[1..1]	Choice		x		
3	Financial Institution Identification	<FIId>	[1..1]			x		
4	Financial Institution Identification	<FinInstnId>	[1..1]			x		
5	BICFI	<BICFI>	[0..1]	text [A-Z0-9]{4,4}[A-Z]{2,2}[A-Z0-9]{2,2}([A-Z0-9]{3,3}){0,1}	[1..1]	x		BANKDEFFXXX
2	Business Message Identifier	<BizMsgIdr>	[1..1]	text{1,35}		x	eindeutige Referenz der Message	MSG-ID-HBV-001

2	Message Definition Identifier	<MsgDefldr>	[1..1]	text{1,35}		x	Identifikation der enthaltenen Business Message	pacs.002.001.10
2	Business Service	<BizSvc>	[0..1]	text{1,35}	[1..1]	x		swift.cbprplus.stp.01
2	Creation Date	<CreDt>	[1..1]	dateTime	T/C	x		2020-02-11T09:35:00+01:00
1	Document		[1..1]			x		
2	FI To FI Payment Status Report V10 (pacs.002.001.10)	<FITo-FIPmtStsRpt>				x		
3	Group Header	<GrpHdr>	[1..1]			x		
4	Message Identification	<MsgId>	[1..1]	text{1,35}	T/C	x		MSG-ID-HBV-001
4	Creation Date Time	<CreDtTm>	[1..1]	dateTime	T/C	x		2020-02-11T09:45:00+01:00
3	Transaction Information And Status	<TxInfAndSts>	[0..*]		[1..1]	x		
4	Original Group Information	<OrgnlGrpInf>	[0..1]		[1..1]	x		
5	Original Message Identification	<OrgnlMsgId>	[1..1]	text{1,35}	T/C	x	Message Identification des Original pacs.008	KI-PaymentRef-01
5	Original Message Name Identification	<OrgnlMsgNmId>	[1..1]	text{1,35}	T/C	x		pacs.008.001.08
4	Original Instruction Identification	<OrgnlInstrId>	[0..1]	text{1,35}	T/C	x	Instruction Identification des Original pacs.008	KI-PaymentRef-01
4	Original End To End Identification	<OrgnlEndToEndId>	[0..1]	text{1,35}	[1..1] T/C	x	End-To-End Identification des Original pacs.008	Rueckfuehrung-1
4	Original UETR	<OrgnlUETR>	[0..1]	text [a-f0-9]{8}-[a-f0-9]{4}-4[a-f0-9]{3}-[89ab][a-f0-9]{3}-[a-f0-9]{12}	[1..1]	x		e009b024-59c5-41e9-be4c-d45102fc201e

4	Transaction Status	<TxSts>	[0..1]	text{1,4}	[1..1]	x		RJCT
4	Status Reason Information	<StsRsnInf>	[0..*]		[0..1]	x		
5	Reason	<Rsn>	[0..1]	Choice		x		
6	Code	<Cd>	[1..1]	text{1,4}		x	Fehlercode gem. Verfahrensregeln	MS03
4	Instructing Agent	<InstgAgt>	[0..1]		[1..1]	x		
5	Financial Institution Identification	<FinInstnId>	[1..1]			x		
6	BICFI	<BICFI>	[0..1]	text [A-Z0-9]{4,4}[A-Z]{2,2}[A-Z0-9]{2,2}([A-Z0-9]{3,3}){0,1}	[1..1]	x		MARKDEFFXXX
4	Instructed Agent	<InstdAgt>	[0..1]		[1..1]	x		
5	Financial Institution Identification	<FinInstnId>	[1..1]			x		
6	BICFI	<BICFI>	[0..1]	text [A-Z0-9]{4,4}[A-Z]{2,2}[A-Z0-9]{2,2}([A-Z0-9]{3,3}){0,1}	[1..1]	x		BANKDEFFXXX

8 Testverfahren

Vor Verfahrensaufnahme ist durch einen erfolgreich absolvierten Zulassungs- und Conformancetest die Einhaltung der technischen Vorgaben und die Funktionalität des getesteten Produkts nachzuweisen. Für die Tests der Disposition der Dotationskonten gelten die Vorgaben des entsprechenden testrahmenkonzepts. Letzteres kann auf der Internetseite der Bundesbank (www.bundesbank.de) unter Aufgaben > Unbarer Zahlungsverkehr > Serviceangebot > Kundentestzentrum abgerufen werden.