

## Bedingungen für taggleiche Überweisungen in EUR im SEPA-Raum<sup>1</sup> (Einreichung via pain.001)

(Stand 01.02.2019)

Taggleiche Überweisungen (Eilzahlungen) in EUR im SEPA-Raum werden mit EBICS, Auftragsart „CCU“ gem. den in Anlage 3 des Abkommens über die Datenfernübertragung zwischen Kunden und Kreditinstituten (DFÜ Abkommen) spezifizierten Formaten und Bedingungen in der jeweils gültigen Fassung erstellt. Im Folgenden werden Sie als „CCU-Eilzahlungen“ bezeichnet.

Die jeweils gültige Fassung ist hier einsehbar:

<http://www.ebics.de/spezifikation/dfue-abkommen-anlage-3-formatstandards/queltige-version/>

Dabei sind folgende Besonderheiten zu beachten:

- Die folgenden Felder sollten nicht belegt werden, da eine Weitergabe im Interbankenverkehr nicht erfolgt:
  - End to End Identification <EndToEndId>
  - Ultimate Debtor <UltmtDbtr> und Ultimate Creditor <UltmtCdtr>
- Category Purpose und Purpose Code: nur Weitergabe von INTC und CORT möglich
- Die vollständige Liste der Feldeinschränkungen ist in obigen Spezifikationen im Kapitel „10 Taggleiche Eilüberweisungen (Einreichung via pain.001)“ einsehbar.
- Die Autorisierung der Zahlung erfolgt ausschließlich mit elektronischer Unterschrift gem. EBICS-Spezifikationen. Freigaben mittels Begleitzettel sind nicht möglich.

Ausführungsvoraussetzung für CCU-Eilzahlungen ist, dass diese bei der Bank an einem Bankgeschäftstag bis zur vereinbarten Cut-Off-Zeit eingegangen sind. Die Bank führt die Zahlungen dann gleichtägig aus. Der gleichtägige Zahlungseingang bei der Empfängerbank ist gewährleistet, wenn diese Bank TARGET2 Teilnehmer ist und auf Seiten der Empfängerbank ebenfalls ein Bankgeschäftstag vorliegt.

Aufträge werden ab der vereinbarten Cut-Off Zeit bereits technisch abgewiesen und können nicht übermittelt werden. Der Kunde erhält einen EBICS-Übertragungsfehler.

---

<sup>1</sup> **Liste der zu SEPA gehörigen Staaten und Gebiete**

Belgien, Bulgarien, Dänemark, Deutschland, Estland, Finnland, Frankreich, Griechenland, Irland, Italien, Kroatien, Lettland, Litauen, Luxemburg, Malta, Niederlande, Österreich, Polen, Portugal, Rumänien, Schweden, Slowakei, Slowenien, Spanien, Tschechische Republik, Ungarn, Vereinigtes Königreich von Großbritannien und Nordirland, Zypern, Island, Liechtenstein, Norwegen, Schweiz, San Marino, Monaco, Andorra