

Financial Transaction Services (FinTS) Dokument: Messages - Multibankfähige Geschäftsvorfälle	Version: 3.0	Kapitel: C
Kapitel: Geschäftsvorfälle Abschnitt: Zahlungsverkehr Ausland	Stand: 15.11.2002	Seite: 1

C.5.4 EU-Standardüberweisung

Dieser Geschäftsvorfall kann alternativ zur Euro-STP-Zahlung (Kap. C.5.3) verwendet werden. Im Gegensatz hierzu wird nicht das DTAV-Format, sondern ein dem Papierformular entsprechendes Eigenformat genutzt.

Die EU-Standardüberweisung darf nur in bestimmte europäische Zielländer erfolgen. Diese können bspw. dem Anhang 4 des DTAZV 2003-Datensatzes entnommen werden. Der zu überweisende Betrag darf 12.500 Euro nicht überschreiten. Auftraggeber und Begünstigter müssen zwingend mit der IBAN identifiziert werden. Zusätzlich ist der BIC (SWIFT-Code) des Kreditinstituts des Begünstigten anzugeben. Die Auswahl des Kostenträgers ist nicht möglich; es findet immer Kostenteilung (SHA) statt.

Zur Abgrenzung der verschiedenen Geschäftsvorfälle im Auslandszahlungsverkehr soll nachfolgende Abbildung dienen:

	Zielländer	Betrag	Währung	Format
Zahlungsauftrag im Außenwirtschaftsverkehr	international	unbegrenzt	beliebig	DTAZV
Auslandsüberweisung ohne Meldeteil	Europa und ggf. weitere	bis 12.500 € bzw. Gegenwert in Fremdwährung	Euro bzw. Währung des Ziellandes	wie Formular
Euro-STP-Zahlung	Europa	bis 12.500 €	Euro	DTAZV
EU-Standardüberweisung	Europa	bis 12.500 €	Euro	wie Formular

Nicht konforme Überweisungen (z.B. Betrag größer als Höchstbetrag) werden zurückgewiesen.



Das Kundenprodukt hat vor dem Absenden des Auftrages zu prüfen, ob die Voraussetzungen für die Anwendung der EU-Standardüberweisung vorliegen.

Realisierung Bank: optional
Realisierung Kunde: optional

a) Kundenauftrag

◆ Format

Name: EU-Standardüberweisung
Typ: Segment
Segmentart: Geschäftsvorfall
Kennung: HKESU
Bezugssegment: -
Version: 1
Sender: Kunde

Kapitel:	Version:	Financial Transaction Services (FinTS)
c	3.0	Dokument: Messages - Multibankfähige Geschäftsvorfälle
Seite:	Stand:	Kapitel: Geschäftsvorfälle
2	15.11.2002	Abschnitt: Zahlungsverkehr Ausland

Nr.	Name	Typ	Format	Länge	Status	Anzahl	Restriktionen
1	Segmentkopf	DEG			M	1	
2	IBAN Auftraggeber	DE	an	..34	M	1	
3	Auftraggebername, AZV kurz	DE	an	..27	M	1	
4	IBAN Empfänger	DE	an	..34	M	1	
5	BIC Empfängerbank	DE	an	..11	M	1	
6	Empfängername, AZV kurz	DE	an	..35	M	1	
7	Betrag	DEG	btg	#	M	1	als Währung nur EUR gültig; Betrag <= 12.500 EUR
8	Verwendungszweck, AZV kurz	DE	an	..35	O	2	

b) Kreditinstitutsrückmeldung

◆ Format

Allgemeine Kreditinstitutsnachricht ohne Datensegmente

◆ Ausgewählte Beispiele für Rückmeldungscodes

Code	Beispiel für Rückmeldungstext
9210	Betrag höher als 12.500 Euro

c) Bankparameterdaten

◆ Beschreibung

Geschäftsvorfallspezifische Parameter existieren nicht.

◆ Format

Name: EU-Standardüberweisung Parameter
Typ: Segment
Segmentart: Geschäftsvorfall
Kennung: HIESUS
Bezugssegment: HKVVB
Version: 1
Sender: Kreditinstitut

Nr.	Name	Typ	Format	Länge	Status	Anzahl	Restriktionen
1	Segmentkopf	DEG			M	1	
2	Maximale Anzahl Aufträge	DE	num	..3	M	1	
3	Anzahl Signaturen mindestens	DE	num	1	M	1	0, 1, 2, 3
4	Sicherheitsklasse	DE	code	1	M	1	0, 1, 2, 3, 4