



**Das EPC hat die Regelwerke für den SEPA-Zahlungsverkehr (Version 3.0) angepasst. Folgende Änderungen treten zum 21. November 2016 in Kraft:**

## 1. Die Vorlagefrist D-1 wird neuer Standard bei SEPA-Basislastschriften

Die Vorlagefrist im SEPA-Basis-Lastschriftverfahren wird europaweit einheitlich auf einen Geschäftstag/TARGET-Tag vor Fälligkeit für alle Lastschrift-Sequenztypen verkürzt.

- Die Vorlagefrist für SEPA-Basislastschriften ändert sich ab dem 21.11.2016 00:00 Uhr D-5 bzw. D-2 TARGET-Tagen **auf D-1 TARGET-Tag**.
- Die neue Vorlagefrist gilt für alle SEPA-Basislastschriften (CORE) unabhängig vom Sequence Type (OOFF, FRST, RCUR, FNAL).
- Erstlastschriften müssen nicht als solche gekennzeichnet werden, sondern können als RCUR gesendet werden.

**!** Kundeneinreichungen in Dateiform von SEPA-Basis-Lastschriften mit verkürzter Vorlagefrist müssen in der aktuellsten pain-Version 001.001.03 gemäß Version 3.0 der Anlage 3 der DFÜ-Bedingungen eingereicht werden.  
Details dazu: <http://www.ebics.de/spezifikation/dfue-abkommen-anlage-3-formatstandards/>

**!** Hinweis zu „alten Formaten“:  
Dateien, die noch nicht in den neuen pain-Versionen 001.001.03 (SCT) bzw. pain.008.001.02 (SDD) entsprechen, werden jedoch auch weiterhin von der apoBank entgegengenommen und verarbeitet. Hier gelten jedoch die „alten“ Vorlagefristen.

## 2. „COR1“ (Euro-Eil) – Lastschriften entfallen: automatische Wandlung in SEPA-Basislastschriften

Durch die verkürzte Vorlagefrist für SEPA-Basislastschriften (D-1TARGET-Tag) entfällt die EURO-Eillastschrift (COR1) zum 21.11.2016 00:00 Uhr in der dann aktuellen SEPA-Version 3.0 (pain.008.001.02).

**i** Die apoBank wird jedoch auch nach dem 21.11.2016 Kundenaufträge mit EURO-Eillastschriften (COR1) bis auf weiteres wie folgt verarbeiten:

- Eingereichte Euro-Eil-Lastschriften werden von unserem Rechenzentrum in SEPA-Basis-Lastschriften mit verkürzter Vorlagefrist **D-1 TARGET-Tag** gewandelt und weitergegeben.

Empfehlung:

Sofern Sie heute noch EURO-Eillastschriften (COR1) nutzen, sollten Sie diese auf SEPA-Basislastschriften umstellen.

ergänzende Informationen:

- Retouren für Euro-Eil-Lastschriften sind bis zu 440 Kalendertage nach dem 18. November 2016 (vor dem Umstellungswochenende) noch zulässig. Darin sind weiterhin die Original-COR1-Transaktionen enthalten, um den ursprünglichen Einzugsvorgang korrekt zu dokumentieren).
- Das detaillierte SEPA-Regelwerk mit den Änderungen zum 21. November 2016 finden Sie auf der EPC-Seite unter <http://www.europeanpaymentscouncil.eu/index.cfm/knowledge-bank/>



## 3. Änderungen der Formate bei der Scheckverarbeitung: Umstellung auf (XML)

Das Scheckeinzugsverfahren wird mit Wirkung vom 21. November 2016 geändert. Schwerpunkt ist die Umstellung vom bisherigen DTA-Format auf den ISO 20022-Standard XML.

Durch die Ablösung des DTA-basierten Scheckclearing durch das xml-basierte Scheckclearing ergeben sich die folgenden Änderungen in den Formaten bei der Auslieferung von Kontoauszugsinformationen in folgenden Formaten:

- **camt05x:**  
In den Transaction Details (TxDtIs) werden folgende Felder in der Elementgruppe <Refs> verpflichtend belegt.  
<EndToEndId>  
Im Falle von Schecks enthält dieses Feld die Konstante "SCHECK-NR. ", gefolgt von der Schecknummer.  
<TxId>  
Im Falle von Schecks enthält dieses Feld in den ersten 12 Stellen die ISE/BSE-Referenz.  
<ChqNb>  
Im Falle von Schecks enthält dieses Feld die Schecknummer.

Beispiel:

```
<TxDtIs>
  <Refs>
    <AcctSvcrRef>YG4964-DD2016-03-22-11.02.08.422094</AcctSvcrRef>
    <EndToEndId>SCHECK-NR. 000000000002</EndToEndId>
    <TxId>507601234567abC01-TXID001</TxId>
    <ChqNb>000000000002</ChqNb>
```

- **MT94x**  
Im 86er Feld gilt für den Eintrag Ende-zu-Ende-Referenz (Bezeichner EREF+):
- **DTI**  
Die Überarbeitung erfolgte auf Grundlage der auf BVR-Ebene vereinbarten DTI-Mappingregeln, die roten Markierungen betreffen die für das xml-Scheckclearing betreffenden Änderungen bei der Belegung des Felds C7a (Textschlüssel).

C7a	Beschreibung
01	Inhaberscheck (ab 21.11.2016 auf ISO 20022-Basis, Purpose Code BCDM, BCFG, MCDM, MCFG)
02	Orderscheck (ab 21.11.2016 auf ISO 20022-Basis, Purpose Code OCDM, OCFG)
03	Reisescheck (ab 21.11.2016 auf ISO 20022-Basis, Purpose Code TRVC)
04	SEPA-Lastschrift (Einzelbuchung-Soll, B2B)
05	SEPA-Lastschrift (Einzelbuchung-Soll, Core), SEPA Cards Clearing (Einzelbuchung-Soll)
09	SEPA-Lastschrift (Soll; Rückbelastung Reject/Return/Refund) SEPA Cards Clearing (Soll; Rückbelastung) Rückrechnung von Schecks (ab 21.11.2016 auf ISO 20022-Basis)
12	Zahlungsanweisung zur Verrechnung (ab 21.11.2016 auf ISO 20022-Basis, Purpose Code DSMT)
51	SEPA-Überweisung (Einzelbuchung-Haben)*
52	SEPA-Dauerauftrag (Einzelbuchung-Haben) bei Befüllung Purpose-Code mit RINP
53	SEPA-Überweisung (Einzelbuchung - Haben) bei Befüllung Purpose-Code mit BONU, PENS, SALA, PAYR
54	und C7b = 000: SEPA-Überweisung (Einzelbuchung - Haben) bei Befüllung Purpose-Code mit CBFF
54	und C7b = 899: SEPA-Überweisung (Einzelbuchung - Haben) bei Befüllung Purpose-Code mit CBFR
56	SEPA-Überweisung (Einzelbuchung - Haben) bei Befüllung Purpose-Code mit GOVT, SSBE, BENE
59	SEPA-Überweisung Retoure (Haben) für unanbringliche Überweisung, (Rücküberweisung Reject/Return)
69	SEPA-Überweisung (Einzelbuchung -Haben) bei Befüllung mit Purpose-Code CHAR
70	Gutschrift aus Scheckeinreichung (ab 21.11.2016 auf ISO 20022-Basis)

Beispiel:

```
0332C000000004999999640000 01 06000000000000001000
SCHECKEINREICHER JAN+DE7430050000000000
0202 02KREF+YG4964-DD2016-
```

## SEPA-Zahlungsverkehr

Änderungen ab 21.11.2016



➤ **Aufnahme des neuen GVC 183 für Scheckrückgaben:**

Es wird der folgende neue GVC in die für Scheckrückgaben aufgenommen:

183 – Scheckrückgabe (Habenbuchung), gebucht mit dem bisherigen Textschlüssel 941/0

---

### 4. SEPA-Überweisungs- und SEPA-Firmenlastschriftverfahren im November 2016

---

Das SEPA-Überweisungsverfahren und das SEPA-Firmen-Lastschriftverfahren werden zum 21.11.2016 keinen planmäßigen Anpassungen unterzogen.

### 5. Ausblick: Änderungen November 2017

---

Der nächste Release-Zyklus des EPC für diese Regelwerke ist derzeit für November 2017 geplant.

---

### 6. Weitere Informationen / Fragen

---

Für weitere Informationen stehen Ihnen Ihre Berater gern zur Verfügung.