

# MultiCash<sup>®</sup> / MultiCash Transfer<sup>®</sup>

## SEPA-Zahlungsverkehr (SPA) 3.20

### Technische Informationen

August 2017

Omikron Systemhaus GmbH & Co. KG  
Von-Hünefeld-Str. 55  
D-50829 Köln

Tel.: +49 (0)221 -59 56 99 -0  
Fax: +49 (0)221 -59 56 99 -7

info@omikron.de  
www.omikron.de

## Inhaltsverzeichnis:

|          |  |           |
|----------|--|-----------|
| <b>1</b> | <b>EINFÜHRUNG .....</b>  | <b>4</b>  |
| 1.1      | Allgemeine Informationen .....   | 4         |
| 1.2      | Allgemeine Verarbeitungsprinzipien .....   | 5         |
| 1.2.1    | Format-Subsystem .....   | 5         |
| 1.2.2    | Zahlungsverkehrsmodule .....   | 5         |
| 1.2.3    | Allgemein .....  | 5         |
| <b>2</b> | <b>UNTERSTÜTZTE FORMATE .....</b>  | <b>6</b>  |
| 2.1      | Formatfamilie UNIFI / EPC .....  | 6         |
| 2.2      | Formatfamilie Österreich .....   | 6         |
| 2.3      | Formatfamilie Deutschland .....  | 7         |
| 2.4      | Formatfamilien MultiCash .....   | 8         |
| <b>3</b> | <b>UNTERSTÜTZTE AUFTRAGSARTEN .....</b>  | <b>9</b>  |
| 3.1      | Sendeauftragsarten .....   | 9         |
| 3.2      | Abholauftragsarten .....   | 10        |
| <b>4</b> | <b>KONFIGURATIONSMÖGLICHKEITEN AUF KUNDENSEITE<br/>(KUNDENRECHNER) .....</b>                         | <b>11</b> |
| 4.1      | Allgemeine Konfiguration über die SEPA.INI .....   | 11        |
| 4.1.1    | Abschnitt [COMMS_*] - Anpassung der angebotenen Dateierstellungsverfahren                            | 11        |
| 4.1.2    | Abschnitt [StartdatumVn.n] - Startdaten für das Inkrafttreten neuer Regelwerke                       | 13        |
| 4.1.3    | Abschnitt [START_COR1] - Startdatum für COR1-Lastschriften (vor RB9) .....                           | 14        |
| 4.1.4    | Abschnitt [DD_TIME_RANGES] - Einreichungsfristen für SEPA-Lastschriften...                           | 14        |
| 4.1.5    | Abschnitt [DEL_LEADING_ZERO] - Behandlung führender Nullen (CZ und SK)                               | 16        |
| 4.1.6    | Abschnitt [TRACE] - Protokollierung .....  | 16        |
| 4.1.7    | Abschnitt [PurposeCode] - Spezieller Purpose Code für VWL-Zahlungen.....                             | 17        |
| 4.1.8    | Abschnitt [SessiontypCheck] - Prüfung auf vermuteten Dateiinhalt .....                               | 18        |
| 4.1.9    | Abschnitt [MandatePlus] - Alarmierung im IPM ausschalten (Modul SPM).....                            | 18        |
| 4.1.10   | Abschnitt [MVPlus] - BCC versenden (Modul SPM).....  | 19        |
| 4.1.11   | Abschnitt [COMMON] - Große Dateien nicht in Anzeige einlesen (SEPA-Prüfprogramm SPC)                 | 19        |
| 4.1.12   | Abschnitt [COMMON] - Große Dateien nicht der AWW-Verarbeitung zuführen (AWV-Meldeprogramm CBD) ..... | 19        |
| 4.1.13   | Abschnitt [COMMON] - Haftungsausschlusstext bei IZV-/AZV-Datenübernahme                              | 20        |
| 4.1.14   | Abschnitt [COMMON] - BIC aus IBAN ermitteln ("IBAN only") .....                                      | 21        |
| 4.1.15   | Abschnitt [COMMON] - Beeinflussung der Dateierstellung .....   | 21        |
| 4.1.16   | Abschnitt [COMMON] - Verfall nicht genutzter Mandate .....   | 22        |
| 4.1.17   | Abschnitt [COMMON] - EPC-Zeichensatzbeschränkung einschalten .....                                   | 22        |
| 4.1.18   | Abschnitt [COMMON] - Alternatives Schema verwenden (Österreich) .....                                | 23        |
| 4.1.19   | Abschnitt [COMMON] - Performanceoptimierung bei Prüfung und Aufbereitung zur Anzeige                 | 23        |
| 4.1.20   | Abschnitt [COMMON] - Ungeprüfte Datensätze aus der IBAN-Konvertierung markieren                      | 24        |

|            |  |           |
|------------|--|-----------|
| 4.1.21     | Abschnitt [COMMON] - Unterscheidung zwischen "harten technischen" und "weichen fachlichen" Fehlern ..... | 24        |
| 4.1.22     | Abschnitt [COMMON] – Protokollierungsgrad bei E-Mail-Versand (Modul SPM) .....                           | 25        |
| 4.1.23     | Abschnitt [COMMON] – Eilüberweisungen auf Vorhandensein des BIC prüfen .....                             | 27        |
| 4.1.24     | Abschnitt [COMMON] – Nur ein Sammler pro Datei .....   | 27        |
| 4.1.25     | Abschnitt [COMMON] – Formatvariante für RB4 zusätzlich aktivieren .....                                  | 28        |
| 4.1.26     | Abschnitt [COMMON] – Ergänzung der E2E-Referenz um Client-ID .....                                       | 28        |
| 4.1.27     | Abschnitt [COMMON] – Steuerung der Prüfungen zur Geldtransferverordnung .....                            | 28        |
| 4.1.28     | Umsetzungstabellen für Rückgabeinformationen.....  | 29        |
| <b>4.2</b> | <b>Konfigurationsdateien für Codelisten SPACD*.INI .....</b>   | <b>31</b> |
| 4.2.1      | Namenskonvention.....  | 31        |
| 4.2.2      | Aufbau .....   | 32        |
| 4.2.3      | Beispiel.....  | 36        |
| <b>4.3</b> | <b>Konfigurationsdateien für Codelisten-Texte SPACDTEXT*.INI .....</b>                                   | <b>37</b> |
| 4.3.1      | Namenskonvention.....  | 37        |
| 4.3.2      | Aufbau .....   | 38        |
| 4.3.3      | Beispiel.....  | 40        |
| 4.3.4      | Anwendungsbeispiel: Spezielle Schlüsselwörter für Deutschland .....                                      | 41        |
| 4.3.5      | Anwendungsbeispiel: Spezielle Schlüsselwörter für Österreich.....  | 41        |
| <b>4.4</b> | <b>Konfigurationsdateien für Mandatsvorbelegung SPAMD*.INI .....</b>                                     | <b>43</b> |
| 4.4.1      | Namenskonvention.....  | 43        |
| 4.4.2      | Aufbau .....   | 43        |
| 4.4.3      | Beispiel.....  | 45        |
| <b>4.5</b> | <b>Regeln zur Erkennung von R-Transaktionen in INFO-MAPPING.INI .</b>                                    | <b>46</b> |
| <b>4.6</b> | <b>Deaktivierung von Mandaten via MANDATE-STOP.INI .....</b>   | <b>47</b> |
| <b>5</b>   | <b>KONFIGURATIONSMÖGLICHKEITEN AUF BANKSEITE (OMIKRON-BANKRECHNER).....</b>                              | <b>48</b> |
| <b>5.1</b> | <b>Konfiguration über die SEPA.INI .....</b>   | <b>48</b> |
| 5.1.1      | Abschnitt [COMMS_ALLOWED] - Erlaubte Dateien .....   | 48        |
| 5.1.2      | Abschnitt [DEL_LEADING_ZERO] - Behandlung führender Nullen .....   | 48        |
| 5.1.3      | Abschnitt [TRACE] - Protokollierung .....  | 49        |
| 5.1.4      | Abschnitt [SessiontypCheck] – Prüfung auf vermuteten Dateiinhalt .....                                   | 49        |
| 5.1.5      | Abschnitt [COMMON] - Neues Format-Subsystem unter Bankrechner 3.21 .....                                 | 50        |
| 5.1.6      | Abschnitt [COMMON] - Prüfung IBAN / Creditor ID abschalten .....   | 50        |
| 5.1.7      | Abschnitt [COMMON] - Entgegennahme auf letzte 2 Schemata beschränken ...                                 | 50        |
| 5.1.8      | Abschnitt [COMMON] – Steuerung der Prüfungen zur Geldtransferverordnung .....                            | 51        |
| 5.1.9      | Abschnitt [DD_TIME_RANGES] - Vorlagefristen für Lastschriften / Prüfung .....                            | 51        |

# 1 Einführung

## 1.1 Allgemeine Informationen

SEPA muss als generelle Revolution in Bereich der Zahlungsverarbeitung angesehen werden, eine gemeinsame Initiative in allen EURO-Ländern unter Nutzung des weltweiten **UNIFI**-Schemas (**UN**iversal **F**inancial **I**ndustry message scheme), basierend auf der **ISO 20022**-Definition.

Obwohl als allgemeine Spezifikation gedacht, neigen nationale Bankengruppen dazu, diesen gemeinsamen Rahmen nach eigenem Gusto zu formen, um während des notwendigen Prozesses der europäischen Standardisierung unabhängig zu sein in ihrer Verfahrensspezifikation.

Das Ergebnis dieses Prozesses ist ein "Dickicht" von

- Formatfamilien
- Formatversionen
- alten und neuen Diensten
- Migrationsproblemen
- speziellen Anforderungen in einigen Ländern oder sogar für einzelne Banken

Omikron versucht, all dies mit den MultiCash-Produkt-Familien abzudecken und beabsichtigt, die Komplexität dieses SEPA-Einführungsprozesses für den Benutzer ausblenden. Die vielen Evolutionszyklen der Regelwerke, die von unterschiedlichen Spezifikationsgruppen definiert wurden, führen zu häufigen Änderungen in den beteiligten Softwarekomponenten.

Ab Release 3.20.030 ist keine detaillierte Beschreibung der verschiedenen Formate mehr enthalten, da diese Informationen auf den öffentlichen Webseiten von ISO, EPC und den nationalen Banken-Organisationen zuverlässig verfügbar sind.

Dieses Dokument listet alle unterstützten Format-Familien auf und gibt einen Überblick über die "versteckten" Konfigurationsoptionen, die nur in Sonderfällen verwendet werden sollten.

Es richtet sich an

- alle Benutzer des MultiCash SEPA-Zahlungsverkehrsmoduls
- die Support-Teams Ihres Omikron Software-Partners oder Ihrer Bank
- Omikron Support-Teams
- Omikron Partner

## 1.2 Allgemeine Verarbeitungsprinzipien

### 1.2.1 Format-Subsystem

1. Die Standard-Verarbeitung für Zahlungsaufträge aus Anwendungen von Drittanbietern führt Formatprüfungen an den Dateien durch, ändert sie aber niemals.
2. Die Formatprüfungen werden von Format-Subsystemen ausgeführt, die die anzuwendenden Regeln anhand des Namespaces im Dateihheader identifizieren.
3. Dateien mit unbekanntem Namespace werden zurückgewiesen.
4. Die Formatprüfungen werden auf zwei Ebenen ausgeführt:
  - a) XML-Schema: Alle formellen Regeln, definiert im verknüpften Schema:
    - Dateiaufbau
    - Pflichtfelder
    - Feldinhalt (sofern im Schema definiert)
  - b) Anwendungsebene:  
Allgemein:
    - Prüfziffern der IBAN (konfigurierbar, SEPA.INI)
    - Prüfziffern der GläubigeridentifikationsnummerSpezielle Regeln gemäß Rulebook des Format "eigentümers":
    - zusätzliche Pflichtfelder
    - Zeichensatzbeschränkungen (konfigurierbar, SEPA.INI)
    - Inhaltsbeschränkungen wie Feldlänge oder Zahl der Wiederholungen
    - spezieller Feldinhalt (konfigurierbar, diverse INI-Dateien)
5. Das Format-Subsystem unterstützt alle, auch ältere Formatversionen (SEPA.INI-Parameter: nur aktuelle und vorherige Version unterstützen).

### 1.2.2 Zahlungsverkehrsmodul

1. Das Zahlungsverkehrsmodul unterstützt die Format-Familie, die in der Bankentabelle definiert ist.
2. Das Zahlungsverkehrsmodul schaltet automatisch auf eine neuere Version, wenn der definierte Starttermin erreicht ist (konfigurierbar, SEPA.INI).
3. Eingehende Zahlungs-Statusberichte (pain.002) werden mit der Zahlungshistorie abgeglichen, sofern aktiviert. Hier werden alle aufgelisteten alten und neue Formaten parallel unterstützt. Allerdings ist für die Verarbeitung von ZIP-Containern das Zusatzmodul "XML-Konto-informationen" notwendig.

### 1.2.3 Allgemein

Die Verarbeitung kann bis zu einem gewissen Grad durch Konfiguration der Datei SEPA.INI, die nachfolgend beschrieben ist, verändert werden.

## 2 Unterstützte Formate

Mit RB 9.0 eingeführte Nachrichtenversionen sind **rot** markiert.

### 2.1 Formatfamilie UNIFI / EPC

| Version                          | Namespace                                      | Nachricht                        | Bemerkung   |
|----------------------------------|--|----------------------------------|---|
| RB 3.2<br>(UNIFI 2006)           | urn:iso:std:iso:20022:tech:xsd:pain.001.001.02 | pain.001                         | ab Release 3.20.012   |
|                                  | urn:iso:std:iso:20022:tech:xsd:pain.008.001.01 | pain.008                         | ab Release 3.20.012   |
|                                  | urn:iso:std:iso:20022:tech:xsd:pain.002.001.01 | pain.002                         | ab Release 3.20.030   |
| RB 4.0<br>RB 5.0<br>(UNIFI 2009) | urn:iso:std:iso:20022:tech:xsd:pain.001.001.03 | pain.001                         | ab Release 3.20.019   |
|                                  | urn:iso:std:iso:20022:tech:xsd:pain.008.001.02 | pain.008                         | ab Release 3.20.019   |
|                                  | urn:iso:std:iso:20022:tech:xsd:pain.002.001.02 | pain.002                         | ab Release 3.20.030   |
|                                  | urn:iso:std:iso:20022:tech:xsd:pain.007.001.02 | pain.007                         | ab Release 3.20.027   |
| RB 6.0/7.0<br>(UNIFI 2009)       | Wie RB 4.0                                     | pain.001<br>pain.008             | Zahlungen sowie Lastschriften CORE und B2B unverändert zu Vorversion<br>Neu ab Release 3.20.030:<br>LS COR1, IBANOnly |
|                                  | urn:iso:std:iso:20022:tech:xsd:pain.002.001.03 | pain.002                         | ab Release 3.20.027   |
|                                  | urn:iso:std:iso:20022:tech:xsd:pain.002.001.04 | pain.002                         | ab Release 3.20.030   |
|                                  | Wie RB 4.0                                     | pain.007                         | ab Release 3.20.027   |
| RB 9.0<br>(UNIFI 2009)           | Wie RB 4.0                                     | <b>pain.001</b>                  | <b>Zahlungen unverändert zur Vorversion</b>   |
|                                  |  | <b>pain.008</b>                  | <b>Lastschriften gemäß RB 9.0/7.0<br/>ab Release 3.20.039<br/>ab Release 4.00.002</b>                                 |
| UNIFI 2012                       | urn:iso:std:iso:20022:tech:xsd:pain.001.001.04 | pain.001<br>pain.007<br>pain.008 | Zunächst kein Bedarf, da vom EPC nicht verwendet  |

### 2.2 Formatfamilie Österreich

| Version | Namespace  | Nachricht | Bemerkung                         |
|---------|--|-----------|-----------------------------------|
| RB 2.3  | APC:STUZZA:payments:ISO:pain:001:001:02:austrian:001 | pain.001  | ab 3.20.001                       |
|         | paxx.container.003.xsd                               | Container |                                   |
| RB 3.2  | APC:STUZZA:payments:ISO:pain:001:001:02:austrian:002 | pain.001  | ab 3.20.012                       |
|         | APC:STUZZA:payments:ISO:pain:008:001:01:austrian:002 | pain.008  |                                   |
| RB 4.0  | ISO:pain.001.001.03:APC:STUZZA:payments:001          | pain.001  | ab 3.20.023                       |
| RB 5.0  | ISO:pain.008.001.02:APC:STUZZA:payments:001          | pain.008  |                                   |
|         | ISO:pain.001.001.03:APC:STUZZA:payments:002          | pain.001  | ab 3.20.030                       |
|         | ISO:pain.008.001.02:APC:STUZZA:payments:002          | pain.008  | Nur für Format-Prüfung und Import |

| Version            | Namespace  | Nachricht   | Bemerkung   |
|--------------------|--|---|---|
| RB 6.0 /<br>RB 7.0 | ISO:pain.001.001.03:APC:STUZZA:payments:003<br>ISO:pain.008.001.02:APC:STUZZA:payments:003<br>ISO:pain.002.001.03:APC:STUZZA:payments:003<br><br>ISO:pain.007.001.02:APC:STUZZA:payments:003<br>ISO:camt.055.001.01:APC:STUZZA:payments:003<br><br>ISO:pain.001.001.03:APC:STUZZA:payments:003:<br>N | pain.001<br>pain.008<br>pain.002<br><br>pain.007<br>camt.055<br><br>pain.001N | ab 3.20.030<br><br><br><br><br><br>Non-SEPA-Zahlungen:<br>nicht im SEPA-Modul<br>vorgesehen |

Anmerkung: Standardmäßig erstellt das Zahlungsverkehrsmodule Nachrichten im Format UNIFI nach den Definitionen der STUZZA/APC. Dies kann bei Bedarf geändert werden (siehe Kapitel 0)

## 2.3 Formatfamilie Deutschland

| Version  | Namespace  | Nachricht                        | Bemerkung   |
|--|--|----------------------------------|---|
| 2.2/2.3 ZKA<br>(EPC 2.3)                                     | urn:sepade:xsd:pain.001.001.02<br>urn:sepade:xsd:pain.008.001.01   | pain.001<br>pain.008             | ab Release 3.20.001<br>Auftragsart CCM<br>(abgeschafft) |
| 2.2/2.3 ZKA<br>Container<br>(EPC 2.3)                        | urn:sepade:xsd:pain.001.001.02.con<br>urn:sepade:xsd:pain.008.001.01.con   | pain.001<br>pain.008             | ab Release 3.20.001                                     |
| 2.2/2.3<br>Ext.Grp.<br>(EPC 2.3)                             | urn:sepade:xsd:pain.001.001.02.grp<br>urn:sepade:xsd:pain.008.001.01.grp   | pain.001<br>pain.008             | ab Release 3.20.001                                     |
| 2.4<br>(EPC 3.2)   | urn:swift:xsd:\$pain.001.002.02<br>urn:swift:xsd:\$pain.008.002.01<br>urn:swift:xsd:\$pain.002.002.02  | pain.001<br>pain.008<br>pain.002 | ab Release 3.20.012                                     |
| 2.5/2.6<br>(EPC 4.0/2.0)                                     | urn:iso:std:iso:20022:tech:xsd:pain.001.002.03<br>urn:iso:std:iso:20022:tech:xsd:pain.008.002.02<br>urn:iso:std:iso:20022:tech:xsd:pain.002.002.03 | pain.001<br>pain.008<br>pain.002 | ab Release 3.20.019                                     |
| 2.7/2.8/2.9<br>(EPC 7.0/5.0)                                 | urn:iso:std:iso:20022:tech:xsd:pain.001.003.03<br>urn:iso:std:iso:20022:tech:xsd:pain.008.003.02<br>urn:iso:std:iso:20022:tech:xsd:pain.002.003.03 | pain.001<br>pain.008<br>pain.002 | ab Release 3.20.030                                     |
| 3.0<br>(EPC SCT 8.0<br>SDD/B2B 9.0/7.0,<br>= ISO/UNIFI 2009) | urn:iso:std:iso:20022:tech:xsd:pain.001.001.03<br>urn:iso:std:iso:20022:tech:xsd:pain.008.001.02<br>urn:iso:std:iso:20022:tech:xsd:pain.002.001.02 | pain.001<br>pain.008<br>pain.002 | ab Release 3.20.039<br>ab Release 4.00.002              |

## 2.4 Formatfamilien MultiCash

Für einige Länder in Mittel- und Osteuropa mit aktiven MultiCash-User-Gruppen hat Omikron eigene Schemadefinitionen entwickelt, um spezielle Anforderungen der nationalen Banken-Gruppen abzudecken. Diese Initiative begann mit reduzierten und angepassten Teilmengen der EPC-Schemata, wobei die Priorität war, eine einfach zu bedienende Lösung zu haben.

Mit der zunehmenden Verwendung der SEPA-Lösung mit zahlreichen Änderungen an den Rulebooks war abzusehen, dass die vielen spezifischen Schema-Definitionen nicht mit vertretbarem Aufwand unterstützt werden können. Beginnend mit Rulebook 6.0 basieren diese Nachrichten auf UNIFI/ EPC-Schemata.

Lokale Sonderregeln werden weiterhin entsprechend der mit der Auftraggeber-Bank verknüpften Formatfamilie im Zahlungsverkehrsmodul unterstützt. Exportierte Zahlungsaufträge hingegen sind immer kompatibel zur UNIFI-Formatfamilie. Fremddateien, die von den MultiCash Kunden- und Bankapplikationen verarbeitet werden, werden ohne besondere Kontrollen ausgeführt, da alle Dateien auf dem Namespace der Norm ISO 20022 basieren.

| Typ               | Eigentümer   | Kennung <b>xxx</b>                               |
|-------------------|--|--|
| Allgemein         | Omikron  | Ohne Kennung                                     |
| Nationale Formate | Bankengruppen der jeweiligen Länder:<br>Polen<br>Tschechische Republik<br>Ungarn<br>Slowakische Republik | <b>pl</b><br><b>cz</b><br><b>hu</b><br><b>sk</b> |
| Bankspezifisch    | Unicredit Bank   | <b>cee</b>                                       |

| Version                                    | Namespace  | Nachricht            | Bemerkung   |
|--|--|----------------------|---|
| RB 2.3                                     | urn:multicash:xxx:sepa:pain.001.001.02   | pain.001<br>pain.008 | Schrittweise eingeführt vor Release 3.20.012          |
| RB 3.2                                     | urn:multicash:xxx:sepa:pain.001.002.02<br>urn:multicash:xxx:sepa:pain.008.002.01                 | pain.001<br>pain.008 | ab Release 3.20.012                                   |
| RB 4.0/ RB 5.0                             | urn:multicash:xxx:sepa:pain.001.002.03<br>urn:multicash:xxx:sepa:pain.008.002.02                 | pain.001<br>pain.008 | ab Release 3.20.019                                   |
| RB 6.0/ RB 7.0/<br>RB 8.0<br><b>RB 9.0</b> | urn:iso:std:iso:20022:tech:xsd:pain.001.001.03<br>urn:iso:std:iso:20022:tech:xsd:pain.008.001.02 | pain.001<br>pain.008 | ab Release 3.20.030<br><br><b>ab Release 3.20.039</b> |

### 3 Unterstützte Auftragsarten

#### 3.1 Sendeauftragsarten

| Auftragsart   | Beschreibung/Anmerkungen   | Nachricht | Format-Subsystem  |
|---|--|-----------|-------------------|
| CCM   | SEPA-Überweisung ZKA 2.3<br>(alt, unterstützt bis 01.11.2010)                    | pain.001  | CCM               |
| CDM   | SEPA-Lastschrift ZKA 2.3<br>(alt, unterstützt bis 01.11.2010)                    | pain.008  | CCM               |
| CCT   | SEPA Sammelüberweisung   | pain.001  | CCM               |
| CCU   | SEPA Eilüberweisungen  | pain.001  | CCM               |
| CDD   | SEPA Lastschrift   | pain.008  | CCM               |
| CD1   | SEPA Lastschrift COR1  | pain.008  | CCM               |
| CDB   | SEPA Firmenlastschrift   | pain.008  | CCM               |
| CCC   | SEPA Sammelüberweisung Container<br>(Deutsches Container-Format)                 | pain.001  | CCM               |
| CDC   | SEPA Lastschrift Container<br>(Deutsches XML Container-Format Senden)            | pain.008  | CCM               |
| C1C   | SEPA Lastschrift COR1 Container  | pain.008  | CCM               |
| C2C   | SEPA Firmenlastschrift Container<br>(Deutsches XML Container-Format Senden)      | pain.008  | CCM               |
| CPR   | SEPA Zahlungsrückruf   | pain.007  | CPR <sup>1)</sup> |
| Deutsches XML Container-Format Upload durch Dienstleister <sup>2)</sup> |  |           |                   |
| CCS   | SEPA Sammelüberweisung Service-RZ  | pain.001  | CCM               |
| CCX   | SEPA Sammelüberweisung Service-RZ (VEU)<br>(optional für Verteilte Unterschrift) | pain.001  | CCM               |
| CDS   | SEPA Direct Debit by Servicer (VEU)  | pain.008  | CCM               |
| CDX   | SEPA Lastschrift Service-RZ<br>(optional für Verteilte Unterschrift)             | pain.008  | CCM               |
| C1S   | SEPA Lastschrift COR1 Service-RZ   | pain.008  | CCM               |
| C1X   | SEPA Lastschrift COR1 Service-RZ (VEU)<br>(optional für Verteilte Unterschrift)  | pain.008  | CCM               |
| C2S   | SEPA Firmenlastschrift Service-RZ  | pain.008  | CCM               |
| C2X   | SEPA Firmenlastschrift Service-RZ (VEU)<br>(optional für Verteilte Unterschrift) | pain.008  | CCM               |

<sup>1)</sup>Zusatzmodul

<sup>2)</sup>Nur vom Format-Subsystem unterstützt, nicht vom Zahlungsverkehrsmodul

### 3.2 Abholauftragsarten

| Auftragsart       | Beschreibung/Anmerkungen   | Nachricht            |
|-------------------|--|----------------------|
| CRJ               | Info Nichtausf. SEPA-Überweisung ZKA 2.3<br>(alt, unterstützt bis 01.11.2010)        | pain.002             |
| CDR               | Info Rückgabe SEPA-Lastschrift ZKA 2.3<br>(alt, unterstützt bis 01.11.2010)          | pain.002             |
| CRC               | Info Nichtausf. SEPA-Überw. Container<br>(Deutsches XML Container-Format Abholen)    | pain.002             |
| CBC               | Info Rückgabe SEPA-Lastschrift Container<br>(Deutsches XML Container-Format Abholen) | pain.002             |
| CRZ <sup>1)</sup> | Info Nichtausf. SEPA-Überw.<br>(ZIP-Container)                                       | pain.002             |
| CDZ <sup>1)</sup> | Info Rückgabe SEPA-Lastschrift<br>(ZIP-Container)                                    | pain.002             |
| ACK <sup>2)</sup> | EBICS-Protokoll (PSR) Frankreich<br>(alt, für EBICS-Version 2.4, H003)               | pain.002<br>(propr.) |
| HAC <sup>2)</sup> | EBICS-Kundenprotokoll<br>(ab EBICS-Version 2.5, H004)                                | pain.002<br>(propr.) |

<sup>1)</sup> Zusatzmodul "XML-Kontoinformationen" benötigt

<sup>2)</sup> Diese Auftragsarten sind Teil der EBICS-Spezifikation, nicht des SEPA-Konzeptes. Dennoch sind sie proprietäre Definitionen des pain.002-Formats und führen daher manchmal zu Verwirrung. Sie sollten wissen, dass sie für alle Arten von Daten auf Transportebene nur als technische Bestätigungsmeldungen (ACK/NACK) verwendet werden. Sie sollten nicht mit pain.002-Nachrichten, die auf SEPA-Ebene verwendet werden, verwechselt werden.

## 4 Konfigurationsmöglichkeiten auf Kundenseite (Kundenrechner)

### 4.1 Allgemeine Konfiguration über die SEPA.INI

Die Konfiguration des SEPA-Zahlungsmoduls erfolgt im Wesentlichen über die im Verzeichnis ..\DAT des Kundenmoduls befindliche Datei SEPA.INI.

Die angegebenen **Default**werte sind wirksam, wenn der entsprechende Parameter fehlt bzw. die SEPA.INI ganz fehlt.

#### 4.1.1 Abschnitt [COMMS\_\*] - Anpassung der angebotenen Dateierstellungsverfahren

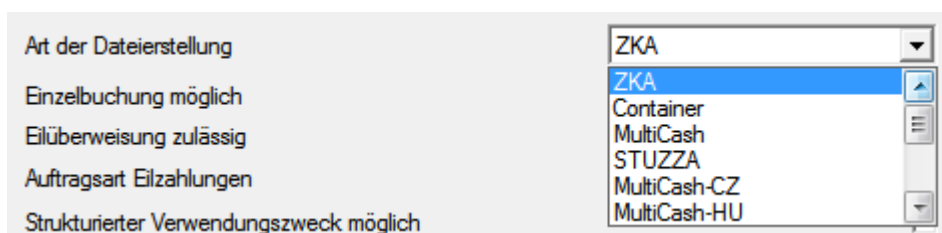
Über die mit [COMMS\_...] bzw. [COMMSnn\_...] beginnenden Abschnitte der im Verzeichnis ..\DAT des Kundenmoduls befindlichen Datei SEPA.INI lässt sich Art und Anzahl der in der Hilfsdatenbank Banken angebotenen Dateierstellungsverfahren steuern.

**Abschnitt [COMMS\_DEFAULT] bzw. [COMMSnn\_DEFAULT]:**

Der Standardeintrag, der alle möglichen Verfahren einer bestimmten Version (nn steht dabei für die Version des entsprechenden Rulebooks des EPC, also z. B. 70 steht für die SEPA-Rulebook-Version 7.0) im Kundenmodul anbietet, lautet z. B. wie folgt:

```
[COMMS70_DEFAULT]
NUMBERS=13
COMMS1=ZKA
COMMS2=Container
COMMS3=MultiCash
COMMS4=STUZZA
COMMS5=MultiCash-CZ
COMMS6=MultiCash-HU
COMMS7=UNIFI
COMMS8=MultiCash-CEE
COMMS9=MultiCash-PL
COMMS10=MultiCash-SK
COMMS11=UNIFI 2009
COMMS12=SEPA CH
COMMS13=SEPA IT
```

Im Kundenmodul werden die Möglichkeiten dann per Auswahlliste angeboten:



Dabei gilt für die Einträge in der SEPA.INI folgende Syntax:

Nach dem Abschnittsbezeichner [COMMS\_DEFAULT] folgt zunächst die Anzahl <n> der erlaubten Verfahren:

NUMBERS=<n>

Anschließend folgt die Auflistung der Verfahren:

COMMS<1>=<Bezeichnung des Verfahrens>

...

COMMS<n>=<Bezeichnung des Verfahrens>

**Bitte beachten Sie:**

Neben der Anzahl kann auch die Reihenfolge der Verfahren verändert werden, nicht jedoch die Bezeichnungen der Verfahren. Diese sind genauso, wie oben angegeben, zu übernehmen.

Die nachfolgend beschriebenen Abschnitte sind optional. Sie dienen dazu, die verfügbaren Dateierstellungsarten länderspezifisch bzw. bankengruppen- und länderspezifisch anzupassen.

**Abschnitt [COMMS\_<Ländercode>] bzw. [COMMSnn\_<Ländercode>]:**

Dieser Abschnitt kann mehrfach vorkommen. Hierüber kann die Zahl der angebotenen Verfahren länderspezifisch eingeschränkt werden. Bei Eingabe einer SWIFT-Adresse in der Hilfsdatenbank Banken mit einem in diesem Abschnitt der SEPA.INI definierten Ländercode werden die Standard-Optionen entsprechend eingeschränkt.

```
[COMMS70_DE]
NUMBERS=2
COMMS1=ZKA
COMMS2=Container
```

So bewirkt der obige, zusätzlich eingefügte Abschnitt z. B., dass bei deutschen SWIFT-Adressen (Ländercode DE) lediglich folgende Auswahl auf zwei Verfahren beschränkt ist.

```
[COMMS70_AT]
NUMBERS=1
COMMS1=STUZZA
```

Der obige Abschnitt bewirkt z. B., dass bei österreichischen SWIFT-Adressen (Ländercode AT) lediglich ein Verfahren zur Verfügung steht.

**Abschnitt [COMMS\_<Bankcode><Ländercode>] bzw. [COMMSnn\_<Bankcode><Ländercode>]:**

Dieser Abschnitt kann ebenfalls mehrfach vorkommen. Hierüber kann die Zahl der angebotenen Verfahren bankengruppen- und länderspezifisch eingeschränkt oder erweitert werden. Bei Übereinstimmung der in der Hilfsdatenbank Banken eingegebenen SWIFT-Adresse mit einer in der SEPA.INI definierten Kombination aus Bankcode (Stellen 1-4 der Bank-SWIFT-Adresse) und Ländercode (Stellen 5+6 der Bank-SWIFT-Adresse) werden die Standard-Optionen entsprechend eingeschränkt oder erweitert.

```
[ COMMS70_GEBAAAT ]  
NUMBERS=3  
COMMS1=STUZZA  
COMMS2=UNIFI  
COMMS3=UNIFI 2009
```

So bewirkt z. B. der obige, zusätzlich eingefügte Abschnitt, dass bei Adressen dieser Bank drei Verfahren zur Verfügung stehen.

**Die Prüfung der SWIFT-Adressen erfolgt immer vom Speziellen zum Allgemeinen**, d. h. zunächst wird geprüft ob eine Einschränkung bezüglich Bankengruppe+Land zutrifft. Ist das nicht der Fall, wird geprüft, ob eine länderspezifische Einschränkung existiert. Ist auch dies nicht der Fall, erfolgt das Angebot der Optionen gemäß den Eintragungen im Bereich [COMMS\_DEFAULT] bzw. [COMMS32\_DEFAULT].

Über Einträge in diesem Bereich lässt sich auch die Reihenfolge der angebotenen Verfahren steuern.

Eine Bank möchte u. U., dass die angebotenen Verfahren in einer anderen Reihenfolge erscheinen und erreicht dies beispielsweise durch folgenden Eintrag:

```
[ COMMS_BANKDE ]  
NUMBERS=2  
COMMS1=Container  
COMMS2=ZKA
```

Bei Eingabe der SWIFT-Adresse dieser Bank wird das Verfahren ZKA erst an zweiter Stelle angeboten.

#### 4.1.2 Abschnitt [StartdatumVn.n] - Startdaten für das Inkrafttreten neuer Regelwerke

Über Einträge in diesen Abschnitten lassen sich Starttermine definieren, ab denen Dateien entsprechend neuer Regelwerke erzeugt werden sollen. Ab dem Startdatum werden dann automatisch ggf. neue Erfassungsdialoge für Zahlungen gemäß der neuen Version angezeigt und entsprechende Dateiein erzeugt.

Das Datum kann z. B. wie folgt gesteuert werden (die genannten Beispiele sind gleichzeitig die **Defaultwerte** im Zahlungsverkehrsmodul und in der Protokoll-DLL):

```
[ StartdatumV3.2 ]  
STUZZACT=1.03.09  
STUZZADD=1.11.09  
DE2CT=1.11.09  
DE2DD=1.11.09
```

```
[StartdatumV4.0]  
DE3CT=1.11.10  
DE3DD=1.11.10  
STUZZA3CT=1.11.12  
STUZZA3DD=1.11.12
```

```
[StartdatumV6.0]  
STUZZA5CT=1.04.13  
STUZZA5DD=1.04.13
```

```
[StartdatumV7.0]  
DE4CT=1.11.13  
DE4DD=1.11.13
```

```
[StartdatumV9.0]  
DE9CT=20.11.16  
DE9DD=20.11.16
```

#### 4.1.3 Abschnitt [START\_COR1] - Startdatum für COR1-Lastschriften (vor RB9)

**Dieser Parameter wird nur interpretiert für alte SDD-Verfahren vor RB9!**

Über diesen Parameter wird länderspezifisch gesteuert, ab wann sogenannte COR1-Lastschriften, d. h. Basislastschriften mit auf einen Tag verkürzter Vorlaufzeit, erzeugt werden können. Beispiel:

```
[START_COR1]  
DE=4.11.13  
AT=8.04.13
```

Defaultwert im Zahlungsverkehrsmodul ist in beiden Fällen der "1.02.14".

#### 4.1.4 Abschnitt [DD\_TIME\_RANGES] - Einreichungsfristen für SEPA-Lastschriften

Über die Eintragungen in diesem Abschnitt werden die Einreichungsfristen für SEPA-Lastschriften gesteuert.

Um die rechtzeitige Vorlage zu gewährleisten, werden folgende Fristen im Kundensystem voreingestellt. Beispiele (die für CORE1, CORE2, COR1 und B2B genannten Werte sind gleichzeitig die **Defaultwerte** im Zahlungsverkehrsmodul und in der Protokoll-DLL):

```
[DD_TIME_RANGES]  
CORE1=7  
CORE2=4  
COR1=3
```

B2B=3  
ChkDDTimeRanges=0  
CutOffTime=15:00  
ReqdColltnDtModification=0

Hier können nach dem Umstellungsstichtag auf RB 9 (20.11.1016) die Einträge für die alten CORE-Regeln (CORE1, CORE2) auf denselben Wert wie für COR1 gesetzt werden, falls noch Altformate unterstützt werden. Für Nachrichten mit für Standardlastschriften gemäß RB 9 wird aber nur noch das Schlüsselwort COR1 interpretiert.

[ DD\_TIME\_RANGES ]  
CORE1=3  
CORE2=3  
COR1=3  
B2B=3

Die weiteren Parameter:

Die Prüfung der Vorlagefristen wird dabei durch Setzen des Parameters

**ChkDDTimeRanges=1**

aktiviert (Deaktivieren: "0" setzen).

Der **Defaultwert** ist "0" (d. h. die Fristenprüfung ist ab Release 3.20.031 standardmäßig abgeschaltet), da die meisten Banken SEPA-Lastschriften auch annehmen, wenn die Vorlagefrist überschritten ist.

Da die rechtzeitige Einreichung von SEPA-Lastschriften mitunter von großer Bedeutung ist, soll bei der Ermittlung der Vorlagefrist auch die aktuelle Uhrzeit einfließen. Erfolgt die Ermittlung nach Buchungsschnitt, beginnt die Zählung der Tage für die Vorlagefristen erst am Folgetag. Die Zeit des Buchungsschnittes wird dabei hinter folgendem Parameter angegeben. Beispiel:

**CutOffTime=15:00**

Die Buchungsschnittzeit wird mit 15 : 00 Uhr vorgelegt.

Der **Defaultwert** im Zahlungsverkehrsmodul und in der Protokoll-DLL ist "12:00".

Durch Setzen des Parameters

**ReqdColltnDtModification=1**

kann das Fälligkeitsdatum modifizierbar gemacht werden (nur im Rahmen einer speziellen Lösung, bitte nicht ändern!).

Der **Defaultwert** in der Protokoll-DLL ist "0".

#### 4.1.5 Abschnitt [DEL\_LEADING\_ZERO] - Behandlung führender Nullen (CZ und SK)

Mittels dieses Eintrags können bei den jeweils aus der IBAN extrahierten Bankcodes die führenden Nullen entfernt werden (relevant für CZ und SK):

```
[DEL_LEADING_ZERO]  
DELETE=1
```

bewirkt, dass führende Nullen vor den Bankcodes entfernt werden.

```
[DEL_LEADING_ZERO]  
DELETE=0
```

bewirkt, dass führende Nullen vor den Bankcodes erhalten bleiben.

Der **Defaultwert** in der Protokoll-DLL ist "0".

#### 4.1.6 Abschnitt [TRACE] - Protokollierung

Mittels des folgenden Eintrags können Probleme im Zusammenhang mit XML (sog. Exceptions) protokolliert werden.

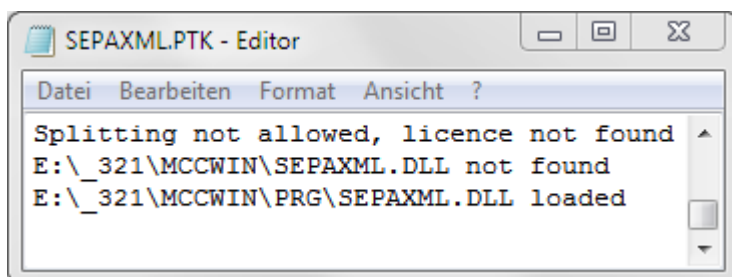
```
[TRACE]  
SEPAXML=0
```

bedeutet, dass dieses Protokoll ausgeschaltet ist (**Defaultwert** in der Protokoll-DLL).

```
[TRACE]  
SEPAXML=1
```

bewirkt, dass die Protokollierung eingeschaltet wird. Es wird dann die Datei SEPAXML.PTK erzeugt.

Beispiel:



Mittels des folgenden Eintrags kann ein Fehlerprotokoll erzeugt werden.

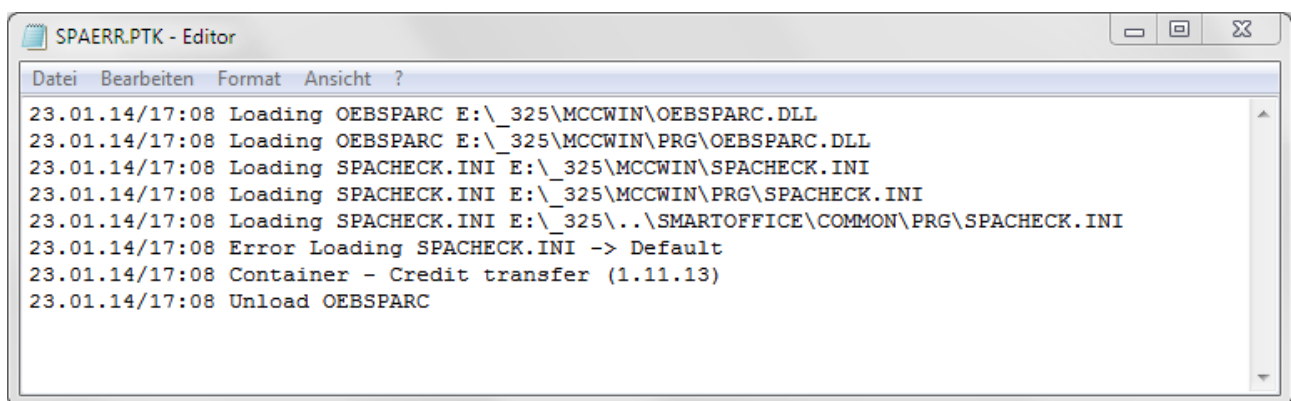
**[ TRACE ]**  
**SPAERR=0**

bedeutet, dass dieses Protokoll ausgeschaltet ist (**Defaultwert**).

**[ TRACE ]**  
**SPAERR=1**

bewirkt, dass die Protokollierung eingeschaltet wird. Es wird dann die Datei SPAERR.PTK erzeugt.

Beispiel:



The screenshot shows a text editor window titled "SPAERR.PTK - Editor". The window has a menu bar with "Datei", "Bearbeiten", "Format", "Ansicht", and "?". The text area contains the following log entries:

```
23.01.14/17:08 Loading OEBSPARC E:\_325\MCCWIN\OEBSPARC.DLL
23.01.14/17:08 Loading OEBSPARC E:\_325\MCCWIN\PRG\OEBSPARC.DLL
23.01.14/17:08 Loading SPACHECK.INI E:\_325\MCCWIN\SPACHECK.INI
23.01.14/17:08 Loading SPACHECK.INI E:\_325\MCCWIN\PRG\SPACHECK.INI
23.01.14/17:08 Loading SPACHECK.INI E:\_325\...\SMARTOFFICE\COMMON\PRG\SPACHECK.INI
23.01.14/17:08 Error Loading SPACHECK.INI -> Default
23.01.14/17:08 Container - Credit transfer (1.11.13)
23.01.14/17:08 Unload OEBSPARC
```

#### 4.1.7 Abschnitt [PurposeCode] - Spezieller Purpose Code für VWL-Zahlungen

Für VWL-Zahlungen (**V**ermögens**w**irksame **L**eistungen) in Deutschland wurde ein neuer Purpose Code beantragt. Er wird für das Zahlungsverkehrsmodul in der SEPA.INI durch folgenden Eintrag definiert:

**[ PurposeCode ]**  
**VWL=CBFF**

(Die Abkürzung CBFF steht für Capital building fringe fortune.)

#### 4.1.8 Abschnitt [SessiontypCheck] - Prüfung auf vermuteten Dateiinhalt

Ist der nachfolgende Parameter wie folgt gesetzt, findet eine Prüfung statt, ob das, was der Sessiontyp vermuten lässt, in der Datei enthalten ist. Also z. B. CCC: Container-Überweisungen, CDD: Basislastschriften, CD1: COR1-Lastschriften, CCT: Überweisungen usw.

**[SessiontypCheck]**  
**NoCheck=No**

Durch Setzen des Parameters auf "Yes" kann die Prüfung somit abgeschaltet werden.

Hinweis:

Eine Änderung des Parameters ohne Rücksprache mit Omikron wird nicht empfohlen.

**Defaultmäßig** wird nichts gesetzt.

#### 4.1.9 Abschnitt [MandatePlus] - Alarmierung im IPM ausschalten (Modul SPM)

Sollen die bei Verwendung der Mandatsverwaltung Plus (Modulkennung SPM) möglichen Alarmierungshinweise im IPM unterdrückt werden, so kann dies getrennt für jedes Ereignis (Mandatsrücklauf, Vorankündigung, Ablauf, Deaktivierung) im Abschnitt **[MandatePlus]** mittels folgender Einträge erfolgen.

**ChkFeedback=No**  
**ChkPreAnnouncement=No**  
**ChkExpiry=No**  
**ChkInactive=No**

So kann z. B., sollten die Vorankündigungen (Pre-Notifications) nicht aus dem Programm heraus erstellt werden, die Erinnerungsfunktion dafür durch folgenden Eintrag abgeschaltet werden.

**[MandatePlus]**  
**ChkPreAnnouncement=No**

**Defaultmäßig** wird nichts gesetzt.

#### 4.1.10 Abschnitt [MVPlus] - BCC versenden (Modul SPM)

Soll für Nachweiszwecke (z. B. Versand der Pre-Notification) jeweils eine Kopie verdeckt an eine zentrale E-Mail-Adresse verschickt werden, so kann dies durch folgenden Eintrag realisiert werden.

```
[MVPlus]  
MailBCC=<emailadresse>
```

Ist der Eintrag gesetzt, wird für jede E-Mail eine verdeckte Kopie an die angegebene Adresse versandt.

**Defaultmäßig** wird nichts gesetzt.

#### 4.1.11 Abschnitt [COMMON] - Große Dateien nicht in Anzeige einlesen (SEPA-Prüfprogramm SPC)

Die Aufbereitung für die Ausgabe am Bildschirm kann für Dateien ab einer definierten Größe durch nachfolgenden Eintrag im Abschnitt [COMMON] unterdrückt werden. Dann steht im Prüfprogramm für SEPA-Dateien lediglich das Prüfprotokoll zur Verfügung. Der Parameter

```
[COMMON]  
DONTCheckFileOverMB=1
```

bewirkt beispielsweise, dass bei Dateigrößen oberhalb von 1 MB keine Prüfmöglichkeit auf der Ebene der Applikation besteht.

Der **Defaultwert** für das SEPA-Prüfprogramm ist "0".

#### 4.1.12 Abschnitt [COMMON] - Große Dateien nicht der AWV-Verarbeitung zuführen (AWV-Meldeprogramm CBD)

Die AWV-Verarbeitung kann für Dateien ab einer definierten Größe durch nachfolgenden Eintrag im Abschnitt [COMMON] unterdrückt werden.

```
[COMMON]  
DONTCheckFileOverMB_<Sessiontyp>=xx
```

Der **Defaultwert** in MB ist "20".

#### 4.1.13 Abschnitt [COMMON] - Haftungsausschlusstext bei IZV-/AZV-Datenübernahme

Soll bei Übernahme von IZV-/AZV-Daten in das SEPA-Modul ein Haftungsausschlusstext angezeigt werden, so kann dieser wie folgt durch folgenden Eintrag im Abschnitt [COMMON] im System hinterlegt werden:

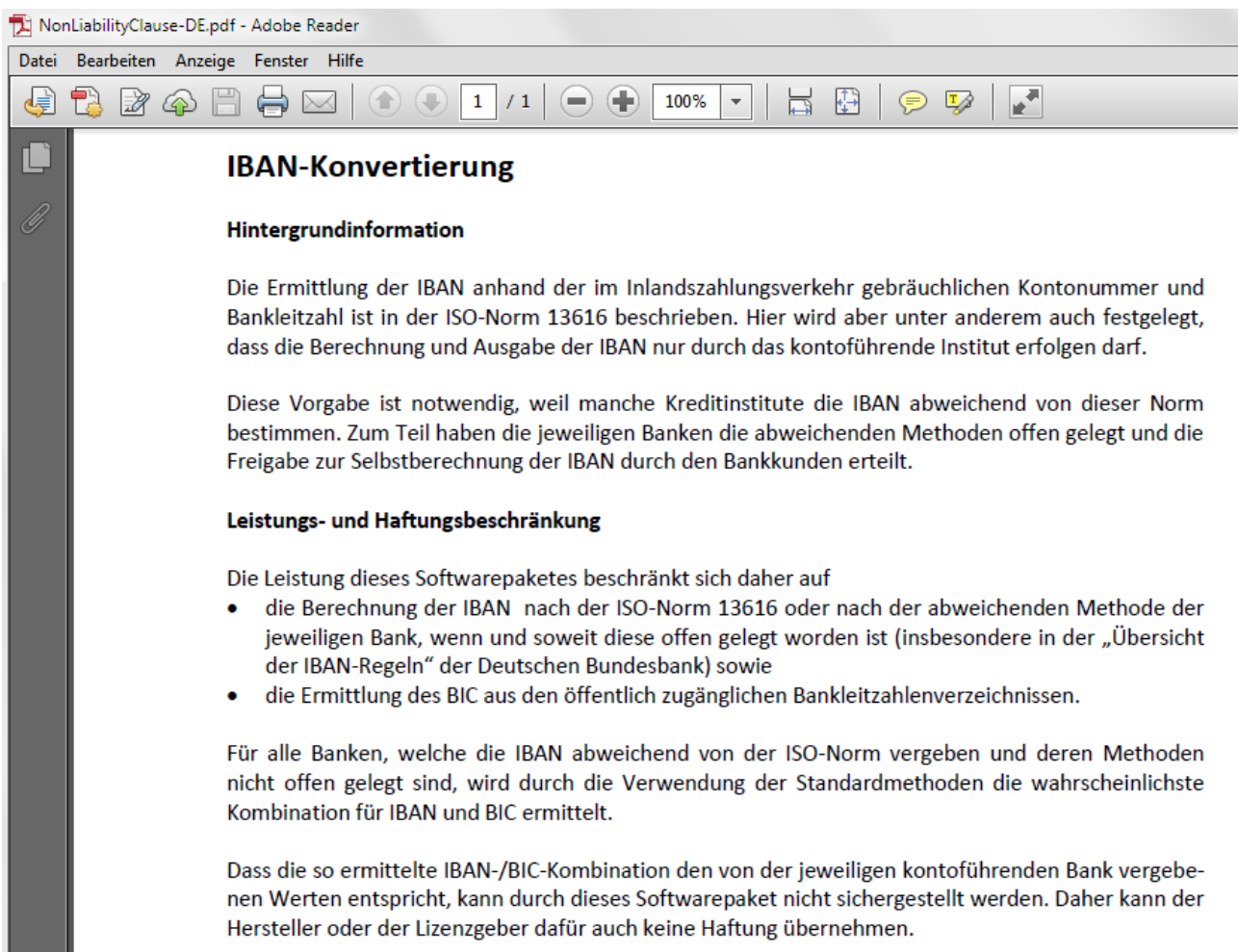
**NonLiabilityClause=<Pfad\Dateiname.Extension>**

Beispiel (gleichzeitig **Defaultwert** im Zahlungsverkehrsmodul):

**NonLiabilityClause=..\MCCWIN\DAT\NonLiabilityClause-DE.PDF**

Die angegebene Datei wird dann angezeigt, sobald die Schaltfläche [**Nutzungsbedingungen anzeigen**] unter dem Menüpunkt -Datenübernahme- angeklickt wird.

Beispiel:



#### 4.1.14 Abschnitt [COMMON] - BIC aus IBAN ermitteln ("IBAN only")

Für SEPA-Aufträge innerhalb Deutschlands kann die Erfassung dahingehend vereinfacht werden, dass nur noch die Erfassung der IBAN notwendig ist. Dies geschieht über den folgenden Parameter im Abschnitt [COMMON] (**Default**).

**IBANOnly=1**

Wird dann eine deutsche IBAN erfasst, wird der passende BIC anhand der aktuellen Bankleitzahlentabelle der Bundesbank und das Länderkennzeichen aus der IBAN automatisch eingetragen (dazu muss das Zusatzmodul IBAN-Finder installiert sein).

Umgekehrt kann die automatische Ergänzung des BIC durch folgenden Eintrag abgeschaltet werden.

**IBANOnly=0**

Die BIC-Pflicht gilt für nationale Zahlungen nur noch bis zum 31.01.2014, für grenzüberschreitende Zahlungen bis zum 31.01.2016. Ab diesen Zeitpunkten reicht die Eingabe der IBAN aus, die BIC wird jeweils automatisch ermittelt.

Sichergestellt wird dieses Verfahren durch folgende Einträge. Beispiel (gleichzeitig **Defaultwerte** im Zahlungsverkehrsmodul):

**NATIONAL\_END\_BIC=31.01.14**

**TOTAL\_END\_BIC=31.01.16**

Über den Schalter **TOTAL\_END\_BIC\_XX** kann die IBANONLY-Einführung für einzelne Länder (XX=Ländercode) auf einen späteren Termin verschoben werden.

#### 4.1.15 Abschnitt [COMMON] - Beeinflussung der Dateierstellung

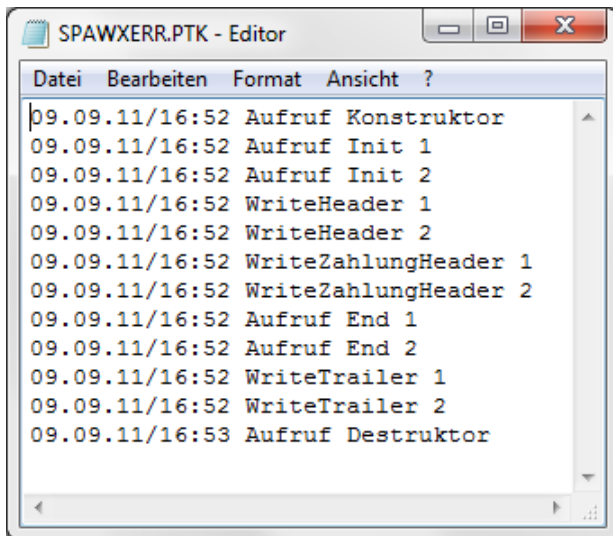
Abweichend vom üblichen Handling (DOM) kann die Dateierstellung über den folgenden Schalter im Abschnitt [COMMON] beeinflusst werden.

**WriteXMLFlag=1**

bewirkt, dass die Datei sequentiell geschrieben wird. Der **Defaultwert** im Zahlungsverkehrsmodul ist "0".

**WriteXMLFlag=9**

bewirkt, dass zusätzlich dazu ein Protokoll SPAWXERR.PTK geschrieben wird.



#### 4.1.16 Abschnitt [COMMON] - Verfall nicht genutzter Mandate

Die Zeit, nach der ein nicht genutztes (gerechnet vom Fälligkeitstermin der zuletzt vorgelegten Lastschrift) Lastschriftmandat verfällt, wird über den folgenden Parameter im Abschnitt [COMMON] definiert. Danach muss ein neues Mandat beim Zahlungspflichtigen angefordert werden. Beispiel (gleichzeitig **Defaultwert** im Zahlungsverkehrsmodul):

**MandateUsableNoOfMonth=36**

ist die Standardeinstellung gemäß den SEPA-Vorgaben.

#### 4.1.17 Abschnitt [COMMON] - EPC-Zeichensatzbeschränkung einschalten

Standardmäßig besteht keine Zeichensatzbeschränkung. Bei der manuellen Erfassung und der Dateiprüfung werden alle korrekt gemäß UTF-8 codierten Zeichen zugelassen. Bei Bedarf kann für das Zahlungsmodul und das SEPA-Prüfprogramm die Zeichensatzbeschränkung gemäß EPC-Definition mit dem folgenden Parameter eingeschaltet werden:

**RestrictedCharSetEPC=1**

Das Modul konvertiert dann bei der Dateierstellung hiernach unzulässige Zeichen nach den EPC-Regeln.

Der **Defaultwert** ist "0".

#### 4.1.18 Abschnitt [COMMON] - Alternatives Schema verwenden (Österreich)

Abweichend vom üblichen Handling kann die Dateierstellung für Österreich über den folgenden Schalter im Abschnitt [COMMON] beeinflusst werden. Der Parameter

**WriteUNIFIforSTUZZA=1**

bewirkt, dass bei der Dateierstellung STUZZA und Rulebook-Version 6.0 die Datei im UNIFI-Format anstatt im eigentlichen Format geschrieben wird.

#### 4.1.19 Abschnitt [COMMON] - Performanceoptimierung bei Prüfung und Aufbereitung zur Anzeige

Für den Versand großer Dateien kann der Datendurchsatz für Prüfung und Erstellung der Anzeigedatei verbessert werden.

Da keine weiteren Optimierungen möglich sind, wenn alle Felder der Transaktionsebene umfassend auf Applikationsschicht geprüft werden, wurde ein spezieller Modus eingeführt, der sich folgendermaßen verhält:

1. Schemaprüfung: immer die komplette Datei
2. Prüfung auf Applikationsschicht: nur Header und Sammlerebenen

In diesem speziellen Modus wird für die Transaktionen nicht auf zulässige Zeichen, IBAN-Prüfziffern, korrekte Summenbildung geprüft. Bei Container-Dateien werden auch die Hashwerte nicht geprüft.

Dieses Verfahren beschleunigt die Dateiprüfung um den Faktor 4-7 je nach Dateiinhalt. Es wird automatisch (**Default**) verwendet **ab** einer Dateigröße von **15 MB bei Überweisungen** und **1 MB bei Lastschriften**.

Die Werte können getrennt für Überweisungen und Lastschriften über folgende Parameter in der SEPA.INI im Abschnitt [COMMON] angepasst werden (Wert = Dateigröße in MB), wirksam in der Protokoll-DLL:

Beispiele:

Überweisungen:

**CTNoApplLayerCheckTxInf=15**

Lastschriften:

**DDNoApplLayerCheckTxInf=1**

Hinweise:

1. Limitprüfungen erfolgen dann ausschließlich auf Basis der Summenfelder auf Sammlerebene (nur wenn vorhanden, sonst wie bisher).
2. Da die Einzeltransaktionen nicht mehr gelesen werden, darf dieser Modus für Zahlungsaufträge nur dann aktiviert werden, wenn keine Limitprüfung für Einzeltransaktionen konfiguriert ist.

#### 4.1.20 Abschnitt [COMMON] - Ungeprüfte Datensätze aus der IBAN-Konvertierung markieren

Nach Vorgabe des MultiCash-Arbeitskreises der Banken in Österreich muss die Umstellung von BLZ/Kontonummer auf BIC/IBAN zwingend mit der Umstellungsdatei über die STUZZA erfolgen. Da dies nicht besonders anwenderfreundlich ist, konvertiert MultiCash die Daten, markierte aber bislang die Ergebnisse im SEPA-Modul mit einem Fragezeichen am Anfang, damit sichergestellt war, dass der Kunde entweder

- a) die IBAN-Hin-Datei erstellt und bei STUZZA umrechnen lässt oder
- b) die Daten prüft und das Fragezeichen entfernt.

Der Aufwand für die beiden Schritte wurde als unverhältnismäßig empfunden, da die automatische Umrechnung in den allermeisten Fällen korrekt ist. Zudem muss der Anwender vor der Datenübernahme den Haftungsausschluss akzeptieren.

Daher wurde die Verarbeitung ab Release 3.20.031 (ebenso ab Service Pack 2 für Release 3.20.030) folgendermaßen geändert:

BLZ/Kontonummer werden direkt (ohne Fragezeichen) auf BIC/IBAN umgestellt.

Die Verarbeitung kann auf die alte Vorgehensweise (mit Fragezeichen) geändert werden, indem man in der Konfigurationsdatei SEPA.INI im Abschnitt [COMMON] den folgenden Parameter setzt:

**MARK\_UNCONFIRMED\_IBAN\_CONVERSION=1**

Der **Defaultwert** im Zahlungsverkehrsmodul ist "0".

#### 4.1.21 Abschnitt [COMMON] - Unterscheidung zwischen "harten technischen" und "weichen fachlichen" Fehlern

Künftig wird durch einen neuen Returncode die Fehlerqualität unterschieden, so dass die Applikation differenziert reagieren kann:

RC 9: Wie bisher - schwerwiegende technische Fehler, die eine weitere Verarbeitung

grundsätzlich verhindern. Hier wird die Verarbeitung abgebrochen.

RC 13: Neu - fachliche Fehler (z. B. falsche IBAN, ungültige Zeichen, Vorlagefrist für Lastschrift überschritten). Hier wird die Verarbeitung fortgesetzt.

Soll diese Unterscheidung genutzt werden, dann muss in der SEPA.INI im Abschnitt [COMMON] folgender Parameter gesetzt werden:

**ActivateSoftError13=1**

Der **Defaultwert** für diesen Parameter der Protokoll-DLL ist "0".

Hinweis:

RC 13 wird zunächst nur vom SmartOffice-Import speziell interpretiert.

#### 4.1.22 Abschnitt [COMMON] – Protokollierungsgrad bei E-Mail-Versand (Modul SPM)

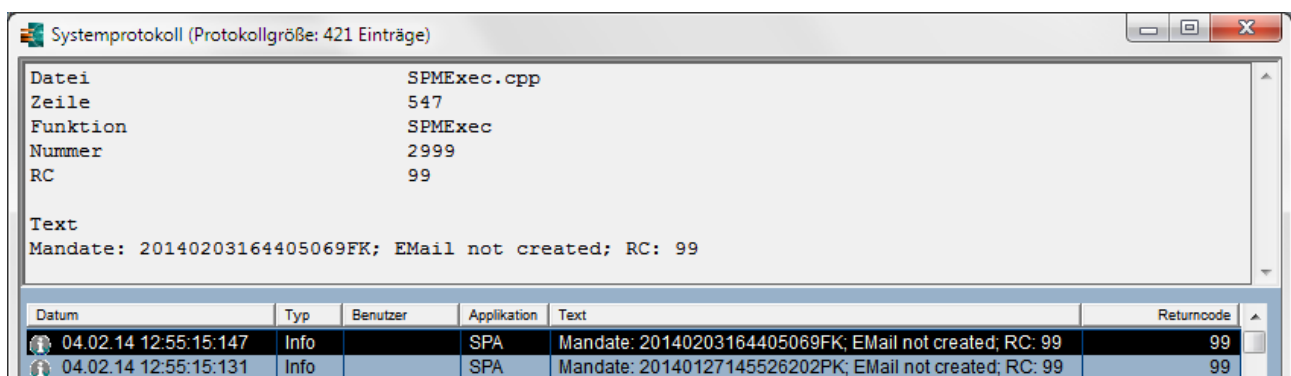
Dieser Parameter steht im Zusammenhang mit einem Kommandozeilentool für den E-Mail-Versand (Zusatzprogramm für MultiCash Transfer bei Verwendung der Mandatsverwaltung Plus [Modulkennung SPM]).

Über folgenden Parameter in der SEPA.INI im Abschnitt [COMMON] lässt sich der Protokollierungsgrad steuern:

**MVPlusLogLevel=1**

Ein Wert ungleich 0 bedeutet, dass im Systemprotokoll nur die Negativ-Fälle protokolliert werden.

Beispiel (Negativfälle im Systemprotokoll):



The screenshot shows a window titled 'Systemprotokoll (Protokollgröße: 421 Einträge)'. It contains a text area with the following details:

Datei: SPMEExec.cpp  
Zeile: 547  
Funktion: SPMEExec  
Nummer: 2999  
RC: 99

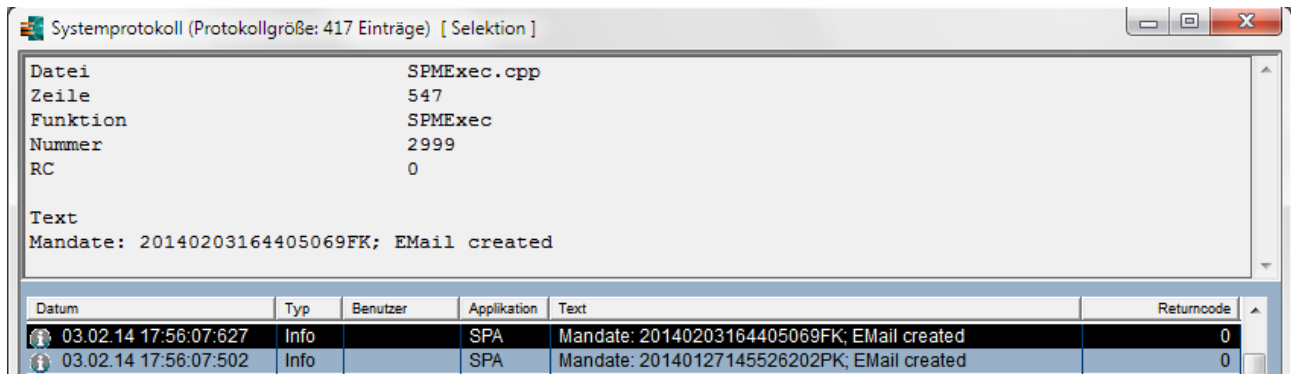
Text:  
Mandate: 20140203164405069FK; EMail not created; RC: 99

Below the text area is a table with the following columns: Datum, Typ, Benutzer, Applikation, Text, and Returncode.

| Datum                 | Typ  | Benutzer | Applikation | Text  | Returncode |
|-----------------------|------|----------|-------------|---|------------|
| 04.02.14 12:55:15:147 | Info |          | SPA         | Mandate: 20140203164405069FK; EMail not created; RC: 99 | 99         |
| 04.02.14 12:55:15:131 | Info |          | SPA         | Mandate: 20140127145526202PK; EMail not created; RC: 99 | 99         |

Der **Defaultwert** für diesen Parameter der Protokoll-DLL ist "0" (d. h., auch die Positiv-Fälle werden protokolliert).

Beispiel (Positivfälle im Systemprotokoll):



Das Kommandozeilentool SPMExec.exe durchsucht die Datenbanken nach offenen Mandaten und fälligen Vorankündigungen und erstellt die entsprechenden Nachrichten. Dieser Aufruf kann von der Kommandozeile gestartet oder in einen MultiCash Transfer-Job eingebunden werden, der zyklisch die Datenbanken durchsuchen kann und die entsprechenden E-Mails erzeugt.

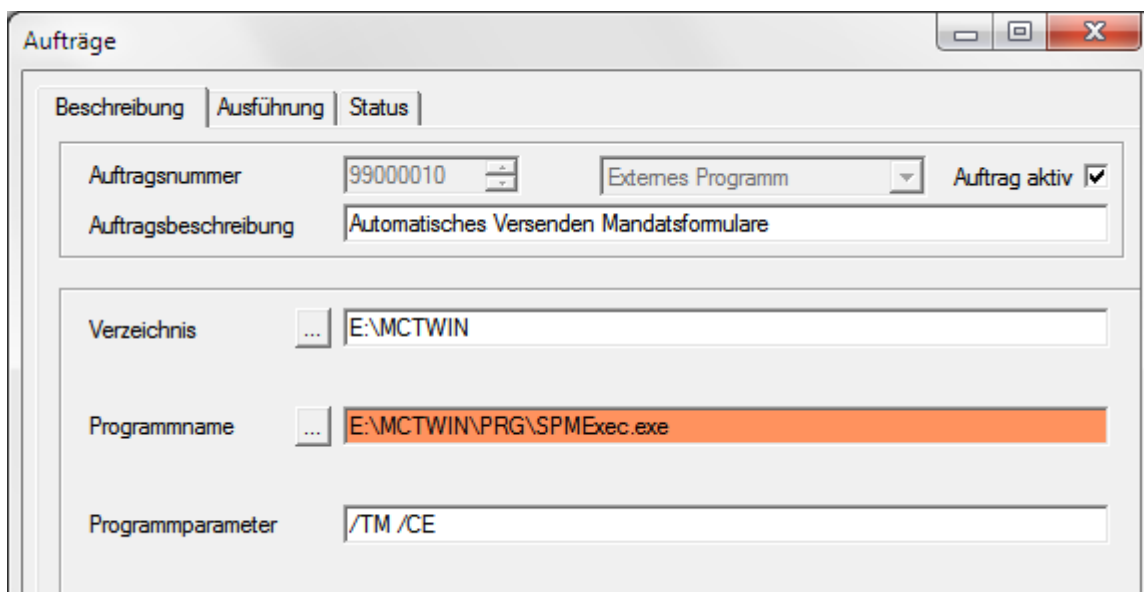
Aufruf:

SPMExec.exe /T<MsgType> /C<Channel> /U<Unit>

**MsgType** Schlüssel, der den Type des Anschreibens bestimmt  
 M = Mandatseinholung/Umwidmungsanschreiben  
 P = Vorankündigung  
 D = Anschreiben Mandats-Deaktivierung nach Rücklastschrift

**Channel** Kommunikationskanal zur Übermittlung der Nachricht  
 E=E-Mail  
 L=Ausdruck eines Briefes  
 C=CSV-Ausgabe für die externe Erstellung von Serienbriefen (zunächst zurückgestellt)

Beispiel (Mandatsformularversand per E-Mail über einen MultiCash Transfer-Auftrag):

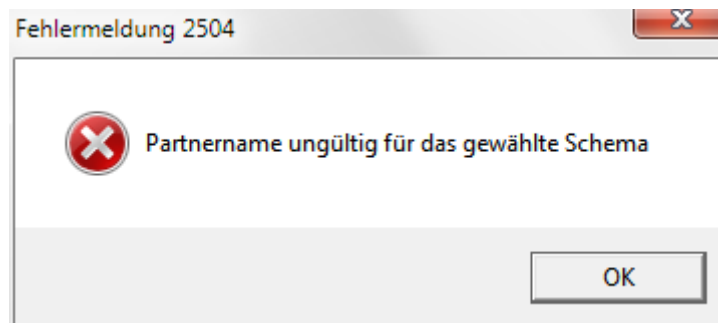


#### 4.1.23 Abschnitt [COMMON] – Eilüberweisungen auf Vorhandensein des BIC prüfen

Über folgenden Parameter in der SEPA.INI im Abschnitt [COMMON] kann eine Prüfung auf das Vorhandensein eines BIC bei der Aufnahme von Eilüberweisungen aktiviert werden:

**CCU\_BICmand=1**

Ist dieser Parameter gesetzt, wird der BIC beim Partner verpflichtend und vom System geprüft. Bei fehlendem BIC wird eine entsprechende Fehlermeldung ausgegeben:



Der **Defaultwert** für diesen Parameter der Protokoll-DLL ist "0" (keine Prüfung).

#### 4.1.24 Abschnitt [COMMON] – Nur ein Sammler pro Datei

Über folgenden Parameter in der SEPA.INI im Abschnitt [COMMON] kann die Zusammenfassung mehrerer logischer Dateien (sogenannter Sammler) in einer Zahlungsverkehrsdatei unterdrückt werden:

**OneBatchperFile=1**

Ist dieser Parameter aktiviert, wird für jeden Sammler eine eigene physische Datei erstellt.

Der **Defaultwert** für diesen Parameter ist "0", d. h. mehrere logische Dateien werden in eine Zahlungsverkehrsdatei geschrieben.

#### 4.1.25 Abschnitt [COMMON] – Formatvariante für RB4 zusätzlich aktivieren

Generell kann man die Unterstützung der Formatversionen auf die aktuelle und die vorangegangene Version einschränken.

Da in Deutschland eine grundsätzliche Umstellung ansteht, wurde die Möglichkeit geschaffen, zusätzlich zur vorangegangenen Formatversion auch noch RB4 zu unterstützen.

Hierzu wurde folgender Schalter eingeführt:

**ACTIVATE\_DKRB4=1**

Der **Defaultwert** für diesen Parameter ist "0"; er gilt nur für das Format-Subsystem.

#### 4.1.26 Abschnitt [COMMON] – Ergänzung der E2E-Referenz um Client-ID

Um die ggf. von verschiedenen Installationen erzeugten Zahlungsaufträge eindeutig zu halten, kann die End-to-End-Referenz mit einer Client-ID ergänzt werden.

Hierzu kann folgender Schalter verwendet werden:

**ClientID=xxxx**

Die hier angegebene ClientID wird hinten an die erzeugte End-to-End-Referenz angehängt.

Beispiel:

The screenshot shows a software window titled "Neuaufnahme Einzelaufträge". It has several tabs: "Zusätzl. Informationen", "Lastschrift zusätzlich", "FiBu-Daten", "Zeiten", "Rückruf", "Zahlungen", "Partner", "Auftraggeber / Intern", and "Abweichende Parteien". The "Zahlungen" tab is active. Inside, there are three rows of input fields. The first row has "Auftragsnummer" with the value "MCCT160808000001" and a dropdown menu set to "Einzelauftrag". The second row has "End-To-End Referenz" with the value "E2EC160808000001A1B2" (highlighted in orange) and a dropdown menu set to "Überweisung". The third row has "Zugriffsklasse" with a question mark icon and an empty input field.

#### 4.1.27 Abschnitt [COMMON] – Steuerung der Prüfungen zur Geldtransferverordnung

Die Prüfungen im Format-Subsystem zur neuen Geldtransferverordnung (in Kraft gesetzt zum 26.06.2017) können durch Aktivieren dieses Parameters (=1) abgeschaltet werden.

NOMTRCHECK=1

Der **Defaultwert** für diesen Parameter ist "0"; der Parameter ist nur im Format-Subsystem gültig.

#### 4.1.28 Umsetzungstabellen für Rückgabeinformationen

Bei den übrigen Abschnitten der SEPA.INI handelt es sich um Tabellen, die entsprechend codierte Informationen (Group Status Code, Transaction Status Code, Status Reason Code) aus Rückgabedateien (REJECTS) in Textinformationen umsetzen.

##### [GrpSts]

ACCP=AcceptedCustomerProfile  
ACCR=AcceptedCancellationRequest  
ACSC=AcceptedSettlementCompleted  
ACSP=AcceptedSettlementInProgress  
ACTC=AcceptedTechnicalValidation  
ACWC=AcceptedWithChange  
PART=PartiallyAccepted  
PDNG=Pending  
RCVD=Received  
RJCT=Rejected

##### [TxSts]

ACCP=AcceptedCustomerProfile  
ACCR=AcceptedCancellationRequest  
ACSC=AcceptedSettlementCompleted  
ACSP=AcceptedSettlementInProgress  
ACTC=AcceptedTechnicalValidation  
ACWC=AcceptedWithChange  
PDNG=Pending  
RJCT=Rejected

##### [StsRsnCd]

AC01=IncorrectAccountNumber  
AC03=InvalidCreditorAccountNumber  
AC04=ClosedAccountNumber  
AC06=BlockedAccount  
AG01=TransactionForbidden  
AG02=InvalidBankOperationCode  
AM01=ZeroAmount  
AM02=NotAllowedAmount  
AM03=NotAllowedCurrency  
AM04=InsufficientFunds  
AM05=Duplication  
AM06=TooLowAmount  
AM07=BlockedAmount

AM09=WrongAmount  
AM10=InvalidControlSum  
BE01=InconsistentWithEndCustomer  
BE04=MissingCreditorAddress  
BE05=UnrecognisedInitiatingParty  
BE06=UnknownEndCustomer  
BE07=MissingDebtorAddress  
DT01=InvalidDate  
ED01=CorrespondentBankNotPossible  
ED03=BalanceInfoRequested  
ED05=SettlementFailed  
MD01=NoMandate  
MD02=MissingMandatoryInformationInMandate  
MD03=InvalidFileFormatForOtherReasonThanGroupingIndicator  
MD04=InvalidFileFormatForGroupingIndicator  
MD06=RefundRequestByEndCustomer  
MD07=EndCustomerDeceased  
MS02=NotSpecifiedReasonCustomerGenerated  
MS03=NotSpecifiedReasonAgentGenerated  
NARR=Narrative  
NOAS=NoAnswerFromCustomer  
NOOR=NoOriginalTransactionReceived  
RC01=BankIdentifierIncorrect  
RC07=InvalidCreditorBICIdentifier  
RF01=NotUniqueTransactionReference  
TM01=CutOffTime

## 4.2 Konfigurationsdateien für Codelisten SPACD\*.INI

Über diese Konfigurationsdateien können Codelisten für die Bereiche Zahlungszwecke, Meldewesen und Rückgaben im System hinterlegt werden.

### 4.2.1 Namenskonvention

Die Codelisten, deren Werte nicht fest belegt sind, können mittels Konfigurationsdateien in Abhängigkeit von folgenden Werten individuell belegt werden:

1. Feldkennung: wird in Abhängigkeit vom jeweiligen Datenfeld gefüllt
2. Schemafamilie: wird in Abhängigkeit von der Schemafamilie der Auftraggeberbank gefüllt
3. ZV-Typ: wird in Abhängigkeit vom gewählten Zahlungstyp gefüllt
4. Bankkennung: wird aus BIC der Auftraggeberbank gefüllt

Dabei wird für die Konfigurationsdateien in ..\MCCWIN\DAT folgende Namenskonvention definiert:

**SPACD-<Feldkennung>-<Bankkennung>.INI**

Die einzelnen Segmente werden folgendermaßen definiert:

#### Feldkennung:

|                       |           |  |
|-----------------------|-----------|--|
| Category Purpose:     | <b>CP</b> | (Zahlungszweck-Code auf Sammlerebene)            |
| Purpose Code:         | <b>PC</b> | (Zahlungszweck-Code auf Transaktionsebene)       |
| Regulatory Reporting: | <b>RR</b> | (Meldewesen)                                     |
| Reason Code:          | <b>RC</b> | (Reversal Reason Codes bei Rückgaben [pain.007]) |

#### Bankkennung:

Die Bankkennung wird durch die ersten 4 oder die ersten 6 Stellen des BIC dargestellt. Damit kann eine Bank individuelle Schlüssellisten für alle ihre verschiedenen Länder oder für einzelne Länder definieren.

Der **Zugriff** auf die Konfigurationsdateien erfolgt dann in absteigendem Detaillierungsgrad in folgenden Schritten:

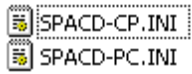
1. SPACD-FF-BBBBCC.INI (BBBB=Bank, CC=Land)
2. SPACD-FF-BBBB.INI
3. SPACD-FF.INI

Wird keine Codeliste gefunden oder ist das entsprechende Feld in der gefundenen INI-Datei deaktiviert, wird das Feld im Dialog ausgeblendet.

Beispiele:

|                      |  |
|----------------------|--|
| SPACD-CP-DRESDE.INI: | Codeliste der Dresdner Bank Deutschland für Category Purpose |
| SPACD-PC-COBA:       | Codeliste der Commerzbank generell für Purpose Code          |
| SPACD-RR:            | Codeliste für Regulatory Reporting generell                  |
| SPACD-RC:            | Codeliste für Reason Codes generell                          |

Beispiel:



#### 4.2.2 Aufbau

In den Konfigurationsdateien können Schlüssellisten in Abhängigkeit von folgenden Werten individuell belegt werden:


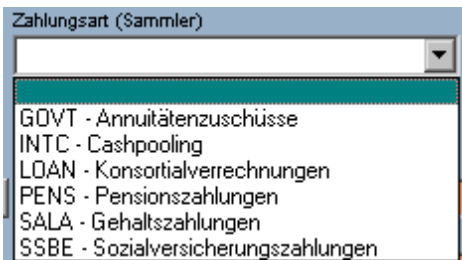
##### **Schemafamilie:**

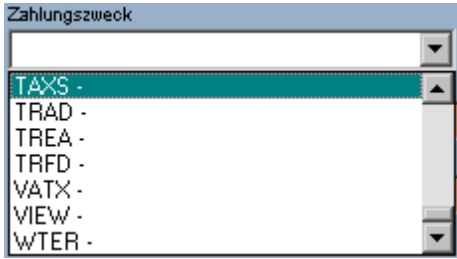
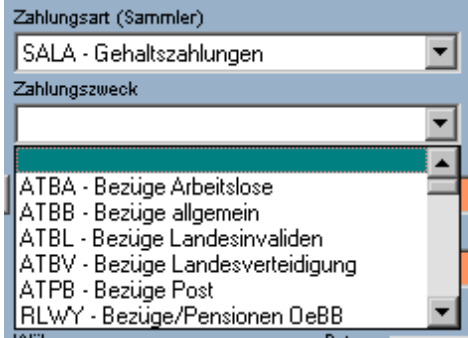
|                      |    |
|----------------------|----|
| Allgemein            | 00 |
| ZKA-Container        | 01 |
| ZKA                  | 02 |
| [ExtendedGrpOptions] | 03 |
| MultiCash            | 04 |
| STUZZA               | 05 |
| MultiCash-CZ         | 06 |
| UNIFI                | 07 |
| MultiCash-HU         | 08 |
| MultiCash-CEE        | 09 |
| MultiCash-PL         | 10 |
| MultiCash-SK         | 11 |
| UNIFI 2009           | 12 |
| SEPA CH              | 13 |
| SEPA Italien         | 14 |

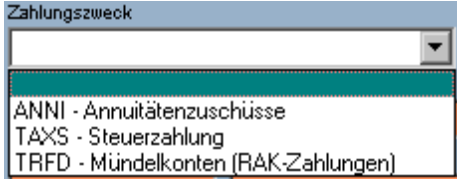
##### **ZV-Typ:**

|                       |    |
|-----------------------|----|
| Allgemein:            | 00 |
| Überweisung:          | 01 |
| Lastschrift Standard: | 02 |
| Lastschrift B2B:      | 03 |
| Eilüberweisung:       | 04 |

Die Dateien sind folgendermaßen aufgebaut:

|   |   |
|---|---|
| <p>[GENERAL]<br/>OFF=1</p>                                      | <p>Mit dieser Sektion können allgemeine Einstellungen definiert werden.<br/>Ist dieser Eintrag vorhanden und auf den Wert 1 gesetzt, wird das Feld abgeschaltet.</p> <p>Unser Beispiel:</p> <p>Generell CP-Feld in SPACD-CP.INI ausgeschaltet:</p> <p>[GENERAL]<br/>OFF=1</p>   |
| <p>[GENERAL-&lt;Schemafamilie&gt;-&lt;ZV-Typ&gt;]<br/>OFF=0</p> | <p>Mit dieser Sektion kann eine allgemeine Einstellung speziell für eine Schemafamilie und/oder einen Zahlungstyp gesetzt werden.</p> <p>Beispiele:<br/>[GENERAL-01-01] – ZKA-Format, Überweisungen<br/>[GENERAL-00-01] – für alle Überweisungen<br/>[GENERAL-01-00] - ZKA-Format allgemein</p> <p>Unser Beispiel:</p> <p>Spezielle Schlüsselwörter (s. u.) in SPACD-CP.INI für Österreich (STUZZA=05) allgemein eingeschaltet:</p> <p>[GENERAL-05-00]<br/>OFF=0</p>  |
| <p>[KEYWORDS]<br/>&lt;Keyword&gt;=1</p>                         | <p>Ist ein Eintrag vorhanden und auf den Wert 1 gesetzt, wird dieses Schlüsselwort in der jeweiligen Auswahlliste angezeigt</p> <p>Beispiel für Feld PC:<br/>TAXS=1</p>   |

|  |  |
|--|--|
|  | <p>Beispiel:</p> <p>Generell Schlüsselwörter eingeschaltet (s. o.):</p> <pre>[ KEYWORDS ] TAXS=1 TRAD=1 TREA=1 TRFD=1 VATX=1 VIEW=1 WTER=1</pre> <p>Anzeige (keine Text-Datei gepflegt, s. Kapitel 1.3):</p>   |
| <p>&lt;Keyword&gt;=&lt;Feldkennung&gt;-&lt;Keyword&gt;</p> | <p>Ist für einen Eintrag eine andere Feldkennung und ein dort gültiges Schlüsselwort gesetzt, wird das betreffende Schlüsselwort nur in Abhängigkeit der dort getroffenen Auswahl gesetzt.</p> <p>Beispiel für ein Feld PC in Österreich, das von einem Schlüssel in Feld CP abhängig ist, z. B.:</p> <p>ATBL=CP-SALA</p>  |
| <p>[KEYWORDS-&lt;Schemafamilie&gt;-&lt;ZV-Typ&gt;]</p>     | <p>Mit dieser Sektion kann eine Codeliste speziell für eine Schemafamilie und/oder einen Zahlungstyp gesetzt werden.</p> <p>Beispiele:</p> <p>[KEYWORDS-01-01] – ZKA-Format, Überweisungen</p> <p>[KEYWORDS-00-01] – für alle Überweisungen</p> <p>[KEYWORDS-01-00] - ZKA-Format allgemein</p>   |

|  |   |
|--|---|
|  | <p>Beispiel:</p> <p>Spezielle Schlüsselwörter für Österreich eingeschaltet (s. o.):</p> <p>[ KEYWORDS-05-00 ]</p> <p>ANNI=1</p> <p>TAXS=1</p> <p>TRFD=1</p> <p>Anzeige (mit zugehörigem Text, s. Kapitel 1.3):</p>  |
|--|---|

### 4.2.3 Beispiel

Konfigurationsdatei für Reversal Reason Codes SPACD-RC.INI:

```
[ GENERAL ]  
OFF=0
```

```
[ KEYWORDS ]  
AC01=0  
AC04=1  
AC06=0  
AG01=0  
AG02=1  
AM01=0  
AM02=0  
AM03=0  
AM04=0  
AM05=1  
AM06=0  
AM07=0  
AM09=0  
AM10=0  
BE01=0  
BE04=0  
BE05=0  
BE06=0  
BE07=0  
DT01=0  
ED01=0  
ED03=0  
ED05=0  
MD01=1  
MD02=0  
MD03=0  
MD04=0  
MD05=1  
MD06=0  
MD07=0  
MS02=1  
MS03=1  
NARR=0  
RC01=0  
RF01=0  
TM01=1
```

### 4.3 Konfigurationsdateien für Codelisten-Texte SPACDTEXT\*.INI

Über diese Konfigurationsdateien können passende Texte für Codes der Bereiche Zahlungszwecke, Meldewesen und Rückgaben im System hinterlegt werden.

#### 4.3.1 Namenskonvention

Damit zu jedem Code ein korrekter Text angezeigt werden kann, können entsprechende Texte in verschiedenen Sprachen ebenfalls in Steuerdateien hinterlegt werden:

#### SPACDTEXT-<Feldkennung>-<Sprache>.INI

Die einzelnen Segmente werden folgendermaßen definiert:

##### Feldkennung:

|                       |           |
|-----------------------|-----------|
| Category Purpose:     | <b>CP</b> |
| Purpose Code:         | <b>PC</b> |
| Regulatory Reporting: | <b>RR</b> |
| Reason Code:          | <b>RC</b> |

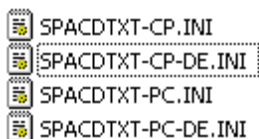
##### Sprache:

ISO-Länderschlüssel

Beispiel:

|                      |  |
|----------------------|--|
| SPACDTEXT-RC.INI:    | Default-Texte für Feld Reason Code (wird gefüllt in Englisch)      |
| SPACDTEXT-CP.INI:    | Default-Texte für Feld Category Purpose (wird gefüllt in Englisch) |
| SPACDTEXT-CP-FR.INI: | Texte für Feld Category Purpose in Französisch                     |

Beispiel:



### 4.3.2 Aufbau

Die Dateien sind folgendermaßen aufgebaut:

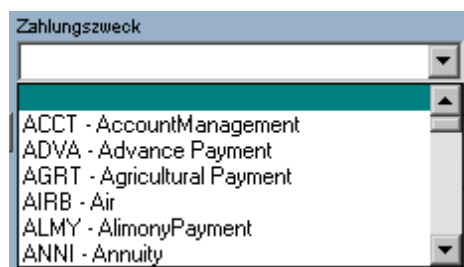
|                                |  |
|--------------------------------|--|
| [KEYWORDS]<br><Keyword>=<Text> | Ist ein Eintrag vorhanden, wird der zugeordnete Text in der jeweiligen Auswahlliste angezeigt<br><br>Beispiel:<br><br>TAXS=Steuerzahlung         |
| [KEYWORDS-<Schemafamilie>]     | Mit dieser Sektion kann eine Textliste speziell für eine Schemafamilie gesetzt werden.<br><br>Beispiel:<br><br>[KEYWORDS-05]<br>RLWY=Bezüge OeBB |

Beispiel:

Zahlungszweck aus SPACDTEXT-PC.INI (momentan 97 keywords):

```
[KEYWORDS]
ACCT=AccountManagement
CASH=Cash management transfer
COLL=CollectionPayment
INTC=IntraCompanyPayment
LIMA=LiquidityManagement
NETT=Netting
AGRT=Agricultural Payment
...
```

Darstellung in der Zahlungsmaske:



Spezieller Zahlungszweck für Schemafamilie 05 (=Österreich) aus SPACDTEXT-PC.INI (momentan 9 keywords):

```
[KEYWORDS-05]
ATBA=Bezüge Arbeitslose
ATBB=Bezüge allgemein
ATBL=Bezüge Landesinvaliden
ATBV=Bezüge Landesverteidigung
ATPB=Bezüge Post
```

RLWY=Bezüge/Pensionen OeBB  
ANNI=Annuitätenzuschüsse  
...

Darstellung in der Zahlungsmaske:



### 4.3.3 Beispiel

Texte-Konfigurationsdateien für Reversal Reason Codes SPACDTEXT-RC.INI und SPACDTEXT-RC-GB.INI

```
[Keywords]
AC01=Incorrect Account Number
AC04=Closed Account Number
AC06=Blocked Account
AG01=Transaction Forbidden
AG02=Invalid Bank Operation Code
AM01=Zero Amount
AM02=Not Allowed Amount
AM03=Not Allowed Currency
AM04=Insufficient Funds
AM05=Duplication
AM06=Too Low Amount
AM07=Blocked Amount
AM09=Wrong Amount
AM10=Invalid Control Sum
BE01=Inconsistent With End Customer
BE04=Missing Creditor Address
BE05=Unrecognised Initiating Party
BE06=Unknown End Customer
BE07=Missing Debtor Address
DT01=Invalid Date
ED01=Correspondent Bank Not Possible
ED03=Balance Info Requested
ED05=Settlement Failed
MD01=No Mandate
MD02=Missing Mandatory Information In Mandate
MD03=Invalid File Format For Other Reason Than Grouping Indicator
MD04=Invalid File Format For Grouping Indicator
MD05=Collection Not Due
MD06=Refund Request By End Customer
MD07=End Customer Deceased
MS02=Not Specified Reason Customer Generated
MS03=Not Specified Reason Agent Generated
NARR=Narrative
RC01=Bank Identifier Incorrect
RF01=Not Unique Transaction Reference
TM01=CutOffTimeTM01=CutOff Time
```

#### 4.3.4 Anwendungsbeispiel: Spezielle Schlüsselwörter für Deutschland

Für VWL-Zahlungen in Deutschland wurde ein neuer Purpose Code beantragt. Er wird in den Konfigurationsdateien durch folgende Einträge definiert:

SPACDTEXT-PC-GB.INI:

```
[KEYWORDS]
CBFF=Capital building fringe fortune
```

SPACDTEXT-PC-DE.INI:

```
[KEYWORDS]
CBFF=Vermögenswirksame Leistungen
```

#### 4.3.5 Anwendungsbeispiel: Spezielle Schlüsselwörter für Österreich

Die für Österreich speziell definierten Schlüsselwörter werden folgendermaßen hinterlegt:

Für das Feld „Code Purpose“ auf Sammlerebene:

SPACDTEXT-CP.INI:

```
[KEYWORDS-05]
SALA=Salary Payment
PENS=Pension Payment
LOAN=Consort Settlement
SSBE=Social Security Benefit
GOVT=Annual Supplement
INTC=Cashpooling
```

SPACDTEXT-CP-DE.INI:

```
[KEYWORDS-05]
SALA=Gehaltszahlungen
PENS=Pensionszahlungen
LOAN=Konsortialverrechnungen
SSBE=Sozialversicherungszahlungen
GOVT=Annuitätenzuschüsse
INTC=Cashpooling
```

Für das Feld „Purpose Code“ auf Transaktionsebene:

SPACDTEXT-PC.INI:

```
[KEYWORDS-05]
ANNI=Annuitätenzuschüsse
ATBA=Bezüge Arbeitslose
```

ATBB=Bezüge allgemein  
ATBL=Bezüge Landesinvaliden  
ATBV=Bezüge Landesverteidigung  
ATPB=Bezüge Post  
RLWY=Bezüge/Pensionen OeBB  
TRFD=Mündelkonten (RAK-Zahlungen)  
TAXS=Steuerzahlung

#### SPACDTEXT-PC-DE.INI:

[KEYWORDS-05]  
ANNI=Annuitätenzuschüsse  
ATBA=Bezüge Arbeitslose  
ATBB=Bezüge allgemein  
ATBL=Bezüge Landesinvaliden  
ATBV=Bezüge Landesverteidigung  
ATPB=Bezüge Post  
RLWY=Bezüge/Pensionen OeBB  
SALA=Gehaltszahlungen  
TRFD=Mündelkonten (RAK-Zahlungen)  
TAXS=Steuerzahlung

Die speziell auf österreichische Vorgabe hin reduzierte Liste der Schlüsselworte für das Feld „Code Purpose“ wird hinterlegt durch folgende spezielle Abschnitte in der Konfigurationsdatei SPACD-CP.INI:

[GENERAL-05-00]  
OFF=0  
  
[KEYWORDS-05-00]  
GOVT=1  
INTC=1  
LOAN=1  
PENS=1  
SALA=1  
SSBE=1

Die Abhängigkeiten zwischen den Schlüsselworten der beiden Ebenen werden hinterlegt in folgender Section in der Konfigurationsdatei SPACD-PC.INI:

[KEYWORDS-05-00]  
ANNI=CP-GOVT  
ATBA=CP-SALA  
ATBB=CP-SALA  
ATBL=CP-SALA  
ATBV=CP-SALA  
ATPB=CP-SALA  
RLWY=CP-SALA  
RLWY=CP-PENS  
SALA=CP-SALA

## 4.4 Konfigurationsdateien für Mandatsvorbelegung SPAMD\*.INI

Bei der Datenübernahme von Lastschriftaufträgen aus anderen Zahlungsverkehrsmodulen in das SEPA-Zahlungsverkehrsmodule werden die Lastschriftdateien dazu genutzt, aus den vorhandenen Daten automatisch entsprechende Mandate zu generieren, die dann ggf. noch komplettiert werden müssen.

### 4.4.1 Namenskonvention

Für die Vorbelegung bei der Generierung von Mandaten sind INI-Dateien (SEPA **Mandate Defaults**) im Verzeichnis `..MC?WIN\DAT` anzulegen. Dabei können die Regeln global oder getrennt nach unterschiedlichen Gläubigern durch eine entsprechende Namenskonvention gesteuert werden:

Allgemein: **SPAMDDEF.INI**

Je Gläubiger: **SPAMDDEF-<Creditor ID>.INI** (hat Priorität beim Zugriff)

### 4.4.2 Aufbau

Die Dateien sind folgendermaßen aufgebaut:

|  |   |
|--|---|
| <pre>[GENERAL] MandateID=0   1   2   3   4   5</pre> | <p>Hiermit wird die Vorbelegung der Mandatsreferenz definiert:</p> <p><i>Ab Release 3.20.031:</i><br/> 0 – Die Mandatsreferenz wird mit einem temporärem Wert gefüllt (@&lt;JJJJMMTTHHMMSSTTT&gt;), der manuell geändert werden muss.<br/> Diese ungültige Mandatsreferenz soll es dem Anwender ermöglichen, ein Mandat abzuspeichern, auch wenn die Referenz noch nicht bekannt ist. Gleichzeitig wird damit verhindert, dass das Mandat zufällig genutzt wird.</p> <p>1 – Zeitstempel der Form: JJJJMMTTHHMMSSTTT (<b>Default</b>)</p> <p>2 – Partner-IBAN<br/>(geeignet für Rahmenmandat)</p> <p><i>Ab Release 3.20.031:</i><br/> 3 – Aufsteigende Nummer global</p> <p><i>Ab Release 3.20.031:</i><br/> 4 – Aufsteigende Nummer je Auftraggeber</p> |
|--|---|

|   |  |
|---|--|
|   | <i>Ab Release 3.20.034:</i><br>5 – Keine Vorbelegung   |
| MandateIDNumericLength=0   1   2        | Hiermit wird die Länge von Nummern definiert:<br><br><i>Ab Release 3.20.031:</i><br><br>0 – 8stellig mit führenden Nullen ( <b>Default</b> )<br>1 – keine führenden Nullen<br>2 – 12stellig mit führenden Nullen   |
| Signature=<TT.MM.JJ>                    | Datum der Signatur ( <b>Default</b> : 09.07.2012)  |
| Type1=<instrument qualifier>            | Art der des Mandats:<br><br>CORE, B2B  |
| Type2=<usage qualifier>                 | Wiederholungstyp des Mandats:<br><br>OOFF – einfach<br>RCUR, FRST, FNAL – mehrfach   |
| Usage=0   1   2                         | Kennung bzgl. erfolgter Ausnutzung:<br><br><i>Ab Release 3.20.031:</i><br><br>0 = noch nicht genutzt ( <b>Default</b> )<br>1 = genau einmal ausgenutzt<br>2 = bereits mehrfach ausgenutzt  |
| CONTRACT_ID_CRED_PLUS_DEBTOR_BBAN=0   1 | Mandatsanlage mit Kontrakt aus Auftraggeber und Partner-Bank/Konto*<br><br><i>Ab Release 3.20.031:</i><br><br>Hiermit kann für Mandatsanlage und Zahlungskonvertierung die spezielle Verarbeitung mit Kontraktzugriff über Partner-Bank/Konto und Auftraggeber-ID aktiviert werden: 1 ( <b>Default ist 0</b> ) |

\* Zielsetzung:

Diese Verarbeitungsvariante ermöglicht die Generierung von Mandaten aus DTAUS-(oder CSV-)Dateien mit anschließender Nutzung durch den Konverter, ohne dass aus dem Verwendungszweck der DTAUS-Dateien die Mandats- oder Vertragsinformation abgeleitet werden kann.

Das Ziel ist hierbei, **ohne jegliche Änderung im Verwendungszweck** der DTAUS-Dateien eine zuverlässige Konvertierung mit Zusteuerung der Mandatsdaten zu erreichen. Die Mandatszuordnung wird dabei aus der Relation zwischen Auftraggeber (Creditor) und dem Konto des Bezogenen (Debitor) ermittelt.

**Anmerkung:**

Nur verwendbar, wenn mit dem jeweiligen Bezogenen nur ein Vertrag besteht oder bei mehreren Verträgen ein Rahmenmandat verwendet wird.

Verarbeitung bei Mandatsanlage aus Import von DTAUS oder CSV-Dateien:

Ist der entsprechende Verarbeitungsmodus aktiviert, wird beim Import der Mandatsdaten zusätzlich ein Kontraktsatz für dieses Mandat angelegt, wobei die **Vertragsnummer** folgendermaßen gefüllt wird:

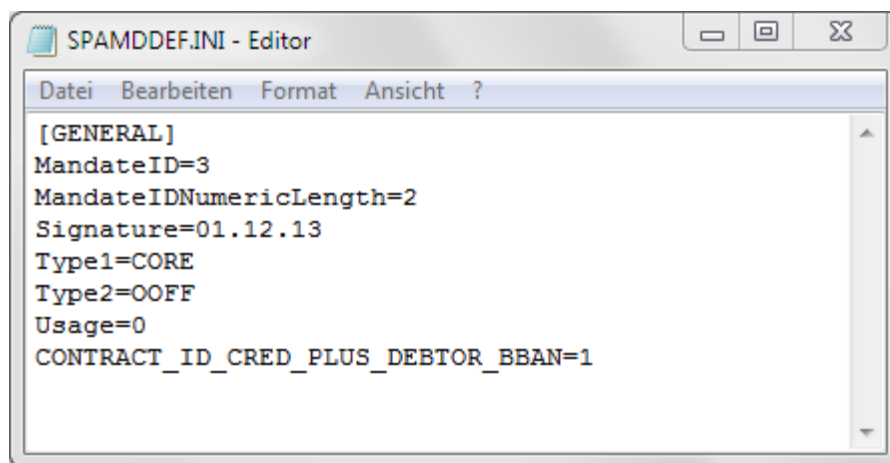
<BLZ+Kontonummer des Debitors><Index des Auftraggebers>

#### Verarbeitung bei der Konvertierung:

Ist der entsprechende Verarbeitungsmodus aktiviert, interpretiert der Konverter nicht den Verwendungszweck der DTAUS-Datei, sondern ermittelt die **Mandatskennung** folgendermaßen:

1. Finden des Auftraggeber-Index in der Hilfstabelle des SEPA-Modules über den Namen
2. Bilden der Vertragsnummer wie oben beschrieben
3. Ermitteln des Mandates über die Vertragstabelle

### 4.4.3 Beispiel



## 4.5 Regeln zur Erkennung von R-Transaktionen in INFO-MAPPING.INI

Das Cashmanagement-Modul ist in der Lage, definierte Umsatzinformationen zu extrahieren. Die Regeln hierfür können in der Konfigurationsdatei INFO-MAPPING.INI mit folgendem generellen Aufbau definiert werden:

```
[DEFAULT]
Modules=<MMM>    [<MMM> [...]]

[COMMON-<MMM>]
STC=ccc[ccc [...]]    3-stelliger SWIFT Transaction Code oder leer
GVC=ggg    [ggg [...]] 3-stelliger Geschäftsvorfallcode oder leer
Details=dd...dd        beliebig lange Zeichenkette im Verwendungszweck oder leer
Partner=dd...dd        beliebige Zeichenkette im Partnernamen

[BANK-XXX xx...xx]    xx.xx = bis zu 12-stellige Bankkennung
[ACCT-XXX xx...xx yy...yy] yy.yy = bis zu 24-stellige Kontonummer
```

Es können also zusätzlich zu den allgemeinen Regeln bank- oder kontobezogene Regeln eingetragen werden, wobei kontobezogene Definitionen Vorrang vor Bankeinträgen derselben Bank haben.

Speziell für die Erkennung der R-Transaktionen durch das SEPA-Modul wird in der Konfigurationsdatei INFO-MAPPING.INI folgender Abschnitt angelegt.

Die Rückläufer für Deutschland sind am entsprechenden Geschäftsvorfallcode (GVC) zu erkennen. Auf dieser Basis wird Folgendes in der Konfigurationsdatei definiert.

Beispiel:

```
[DEFAULT]
Modules=SPA

[COMMON-SPA]
GVC=108 109 159 181 184
```

GVC 108 : SDD (Soll; Rückbelastung, B2B)  
 GVC 109 : SDD (Soll; Rückbelastung, Core)  
 GVC 159 : SCT (Haben; Retoure für unanbringliche SEPA-Überweisung)  
 GVC 181 : SDD (Haben; Wiedergutschrift, Core)  
 GVC 184 : SDD (Haben; Wiedergutschrift, B2B)

## 4.6 Deaktivierung von Mandaten via MANDATE-STOP.INI

Aus der Liste der Rückgabegründe für SEPA-Lastschriften wurden die Schlüssel in die Konfigurationsdatei MANDATE-STOP.INI übernommen, die zur Deaktivierung eines Mandates führen (alphanumerischer SEPA Reason Code bzw. numerische Textschlüsselergänzung).

Beispiel:

```
[COMMON]
AC01=Incorrect Account Number
AC04=Closed Account Number
AC06=Blocked Account
AG01=Payment Type Not Allowed
MD01=No Valid Mandate
MD07=End Customer Deceased
901=Incorrect Account Number
902=ClosedAccountNumber
903=BlockedAccount
904=Payment Type Not Allowed
909=No Valid Mandate
913=End Customer Deceased
```

Erläuterung der Rückgabe-Codes für SEPA-Lastschriften, die zur Mandats-Deaktivierung führen:

AC01/901 : Fehlerhafte/ungültige Kontonummer (z. B. falsche IBAN oder Kontonummer existiert nicht)  
AC04/902 : Konto erloschen (aufgelöst)  
AC06/903 : Konto vom Zahlungspflichtigen für Lastschriften gesperrt  
AG01/904 : Zahlungsart für diesen Kontotyp nicht zulässig  
MD01/909 : Kein gültiges Mandat  
MD07/913 : Kontoinhaber verstorben

## 5 Konfigurationsmöglichkeiten auf Bankseite (Omikron-Bankrechner)

### 5.1 Konfiguration über die SEPA.INI

#### Beachten Sie bitte:

Der Bankrechner arbeitet mit Standardwerten. Nur, wenn z. B. die Entgegennahme der mit den verschiedenen Verfahren erzeugten Dateien **auf Omikron-Bankrechnerseite eingeschränkt** werden soll, muss dort im Verzeichnis `..\ADMIN\DAT` eine Datei `SEPA.INI` angelegt werden (eine `SEPA.INI` wird nicht mit ausgeliefert!).

Analog zu den in Kapitel 1.1 für die Kundenseite beschriebenen Parametern können Sie dann z. B. die erlaubten Verfahren definieren.

#### 5.1.1 Abschnitt [COMMS\_ALLOWED] - Erlaubte Dateien

Der Standardeintrag, der die Entgegennahme aller Dateien, die mit den im Kundenmodul möglichen Verfahren erzeugt wurden, erlaubt, ist z. B. wie folgt:

```
[COMMS_ALLOWED]
NUMBERS=10
COMMS1=Container
COMMS2=ZKA
COMMS3=Extended Grouping Options
COMMS4=MultiCash
COMMS5=STUZZA
COMMS6=MultiCash-CZ
COMMS7=MultiCash-HU
COMMS8=UNIFI
COMMS9=MultiCash-CEE
COMMS10=MultiCash-PL
```

#### 5.1.2 Abschnitt [DEL\_LEADING\_ZERO] - Behandlung führender Nullen

Mittels dieses Eintrags können bei den jeweils aus der IBAN extrahierten Bankcodes die führenden Nullen entfernt werden (relevant für CZ und SK):

```
[DEL_LEADING_ZERO]
DELETE=1
```

bewirkt, dass führende Nullen vor den Bankcodes entfernt werden.

**[DEL\_LEADING\_ZERO]**  
**DELETE=0**

bewirkt, dass führende Nullen vor den Bankcodes erhalten bleiben (**Default**).

### 5.1.3 Abschnitt [TRACE] - Protokollierung

Mittels des folgenden Eintrags können Probleme im Zusammenhang mit XML (sog. Exceptions) protokolliert werden.

**SEPAXML=0**

bedeutet, dass dieses Protokoll ausgeschaltet ist (**Default**).

**SEPAXML=1**

bewirkt, dass die Protokollierung eingeschaltet wird. Es wird dann die Datei SEPAXML.PTK erzeugt.

Mittels eines weiteren Eintrags können Ereignisse protokolliert werden, die lediglich für Bankrechner der Version 3.02 relevant sind.

**P32=0**

bedeutet, dass dieses Protokoll ausgeschaltet ist (**Default**).

**P32=1**

bewirkt, dass die Protokollierung eingeschaltet wird. Es wird dann die Datei SEPA.PTK erzeugt. Im Detail wird protokolliert, an welcher Stelle das SEPA-Subsystem (Protokoll-DLL) den Returncode für "Dateiaufbau fehlerhaft" zurückgibt.

### 5.1.4 Abschnitt [SessiontypCheck] – Prüfung auf vermuteten Dateiinhalt

Ist der nachfolgende Parameter wie folgt gesetzt, findet eine Prüfung statt, ob das, was der Sessiontyp vermuten lässt, in der Datei enthalten ist. Also z. B. CCC: Container-Überweisungen, CDD: Basislastschriften, CD1: COR1-Lastschriften, CCT: Überweisungen usw.

**[SessiontypCheck]**

**NoCheck=No**

Durch Setzen des Parameters auf "Yes" kann die Prüfung somit abgeschaltet werden.

Hinweis:

Eine Änderung des Parameters ohne Rücksprache mit Omikron wird nicht empfohlen.

**Defaultmäßig** wird nichts gesetzt.

**5.1.5 Abschnitt [COMMON] - Neues Format-Subsystem unter Bankrechner 3.21**

Nach der Installation des neuen SEPA-Format-Subsystems unter MCB 3.21 funktioniert dort die Funktion Import/Export nicht mehr.

Damit das neue SEPA-Format-Subsystem mit der alten Dateischnittstelle funktioniert, muss in der SEPA.INI im MCB 3.21 im Abschnitt [COMMON] Folgendes ergänzt werden:

**FileFlag=1**

Der **Default** ist "0".

**5.1.6 Abschnitt [COMMON] - Prüfung IBAN / Creditor ID abschalten**

Normalerweise (**Default** ist "0") werden IBAN und Gläubigeridentifikationsnummer (Creditor ID) auf Gültigkeit geprüft und Dateien mit Formatfehlern abgelehnt. Damit diese Dateien dennoch angenommen werden können, weil z. B. einzelne Sätze im Backoffice der Bank manuell nachbearbeitet werden, kann die Prüfung durch das Format-Subsystem/die Protokoll-DLL mittels folgendem Eintrag im Abschnitt [COMMON] abgeschaltet werden:

**DONTCHECKIBAN=1**

**5.1.7 Abschnitt [COMMON] - Entgegennahme auf letzte 2 Schemata beschränken**

Über folgenden Schalter kann definiert werden, dass das Format-Subsystem/die Protokoll-DLL jeweils nur die beiden letzten SEPA-Varianten annimmt. Dazu muss im Abschnitt [COMMON] folgender Schalter gesetzt werden:

**OnlyLast2VerAllowed=1**

Der **Defaultwert** ist "0".

### 5.1.8 Abschnitt [COMMON] – Steuerung der Prüfungen zur Geldtransferverordnung

Die Prüfungen zur neuen Geldtransferverordnung (in Kraft gesetzt zum 26.06.2017) können durch Aktivieren dieses Parameters (=1) abgeschaltet werden.

**NOMTRCHECK=1**

Der **Defaultwert** dieses Parameters für das Format-Subsystem ist "0".

### 5.1.9 Abschnitt [DD\_TIME\_RANGES] - Vorlagefristen für Lastschriften / Prüfung

Über die Eintragungen in diesem Abschnitt werden die Vorlagefristen für SEPA-Lastschriften gesteuert.

Um die rechtzeitige Vorlage zu gewährleisten, werden folgende Fristen voreingestellt. Beispiele (die für CORE1, CORE2, COR1 und B2B genannten Werte sind gleichzeitig die **Defaultwerte**

```
[DD_TIME_RANGES]
CORE1=7
CORE2=4
COR1=3
B2B=3
ChkDDTimeRanges=0 (Default ist "0")
CutOffTime=15:00 (Default ist "12:00")
ReqdColltnDtModification=0 (Default ist "0")
```

Hierüber können die Vorlagefristen bei Bedarf von den Banken angepasst werden.

Die weiteren Parameter:

Die Prüfung der Vorlagefristen wird dabei durch Setzen des Parameters

**ChkDDTimeRanges=1**

aktiviert (Deaktivieren: "0" setzen).

Der **Defaultwert** ist "0" (d. h. die Fristenprüfung ist ab Release 3.20.031 standardmäßig abgeschaltet), da die meisten Banken SEPA-Lastschriften auch annehmen, wenn die Vorlagefrist überschritten ist.

Da die rechtzeitige Einreichung von SEPA-Lastschriften von großer Bedeutung ist, soll bei der

Ermittlung der Vorlagefrist auch die aktuelle Uhrzeit einfließen. Erfolgt die Ermittlung nach Buchungsschnitt, beginnt die Zählung der Tage für die Vorlagefristen erst am Folgetag. Die Zeit des Buchungsschnittes wird dabei hinter dem Schalter `CutOffTime=` angegeben. Die Buchungsschnittzeit wird mit 15:00 Uhr vorbelegt.

Soll das Fälligkeitsdatum verändert werden können, so kann dies durch Setzen des Schalters `ReqdColltnDtModification=1` aktiviert werden (nur für den Einsatz mit einer Speziallösung, bitte nicht verändern!).