

## SEPA-Überweisung

### Beleghafte Einreichung

Für die beleghafte Einreichung eines SEPA-Überweisungsauftrags wurde vom ZKA folgender Überweisungsbeleg standardisiert.



**Euro-Überweisung**      **BANKDEFF XXX**      Nur für Überweisungen in Deutschland und in EU-/EWR-Staaten, in Euro.  
**KREDITINSTITUT**      Die Adressart gemäß Außenstellenverordnung beachten!  
**Ingenowo**      Einzelne Auktionslinie 0000-001111

Angabe zum Begünstigten: Name, Vorname/Firma (max. 27 Stellen, bei maschineller Zeichensetzung max. 32 Stellen)

IBAN

BIC des Kreditinstituts (max. 11 Stellen)

Betrag: Euro, Cent

Kunden-Referenznummer - Verwendungszweck, ggf. faktural (max. 35 Stellen) oder maximal 35 Stellen - nur für Begünstigten  
 nach Verwendungszweck insgesamt max. 52 Stellen à 27 Stellen; Buchstaben in Blockierung max. 5 Zeichen à 10 Stellen

Angabe zum Kontoinhaber: Name, Vorname/Firma, Ort (max. 27 Stellen, keine Stellen bei Fortschreibung)

IBAN

D E      16

Datum      Unterschrift(en)

Mit vdb/SL können die SEPA-Datenträger verarbeitet werden und in dem unten beschriebenen XML-Format der Weiterverarbeitung zur Verfügung gestellt werden.

*Die van den Berg Service AG übernimmt keine Haftung für die Richtigkeit und Vollständigkeit der angebotenen Informationen, zumal etwaige nachfolgende Änderungen nicht ausgeschlossen werden können.*

**Aufnahme der beiden weiteren Formulare (Spenden + Prüzfifferngesichert)**

**SEPA-Überweisung/Zahlschein**

Für Überweisungen in Deutschland und in andere EU-/EWR-Staaten in Euro.

Name und Sitz des Überweisenden Kreditinstituts BIC

Angaben zum Zahlungsempfänger: Name, Vorname/Firma (max. 27 Stellen, bei maschineller Beschriftung max. 35 Stellen)

Spenden-Organisation, Irgendwo

IBAN  
DE58123456780123456789

BIC des Kreditinstituts/Zahlungsdienstleisters (8 oder 11 Stellen)  
BANKDEFFXXX

SPENDEN-ORGANISATION

Betrag: Euro, Cent

Spenden-/Mitgliedsnummer oder Name des Spenders: (max. 27 Stellen) ggf. Stichwort

PLZ und Straße des Spenders: (max. 27 Stellen)

Angaben zum Kontoinhaber/Zähler: Name, Vorname/Firma, Ort (max. 27 Stellen, keine Straßen- oder Postfachangaben)

IBAN  
D E 06

Datum Unterschrift(en)

SPENDE

**SEPA-Überweisung/Zahlschein**

Für Überweisungen in Deutschland und in andere EU-/EWR-Staaten in Euro.

Name und Sitz des Überweisenden Kreditinstituts BIC

Angaben zum Zahlungsempfänger: Name, Vorname/Firma (max. 27 Stellen, bei maschineller Beschriftung max. 35 Stellen)

Firma Ungenannt, Irgendwo

IBAN  
DE58123456780123456789

BIC des Kreditinstituts/Zahlungsdienstleisters (8 oder 11 Stellen)  
BANKDEFFXXX

Betrag: Euro, Cent

Kunden-Referenznummer  
RF98123456789012345678901

Dieser Beleg wird maschinell verarbeitet. Zusätzliche Angaben sowie Änderungen der vorgedruckten Daten sind nicht möglich.

Angaben zum Kontoinhaber/Zähler: Name, Vorname/Firma, Ort (max. 27 Stellen, keine Straßen- oder Postfachangaben)

IBAN  
D E 07

Datum Unterschrift(en)

REFERENZ

Mit vdb/SL können **Banken** die SEPA-Datenträger verarbeiten und in dem unten beschriebenen XML-Format der Weiterverarbeitung zur Verfügung stellen.

*Die van den Berg Service AG übernimmt keine Haftung für die Richtigkeit und Vollständigkeit der angebotenen Informationen, zumal etwaige nachfolgende Änderungen nicht ausgeschlossen werden können.*

## Beleglose Einreichung

Für die beleglose Einreichung wurden vom ZKA durch die Festlegung der Schema-Dateien, die entsprechenden Vorgaben gemacht.

- PAIN.001.002.03.xsd (SEPA Credit Transfer Initiation Customer Bank)
  - PAIN.002.002.03.xsd (Bank to Customer Report)
  - Container.nnn.002.02.xsd für
- PAIN.001.002.03.xsd (SEPA Credit Transfer Customer Bank)  
- PAIN.002.002.03.xsd (Bank to Customer Report)

Siehe auch [EBICS](#)

## Das SCT-Verfahren

Die Zahlungsdiensterichtlinie (PSD) schreibt vor, dass ab 2012 die Überweisung innerhalb eines Arbeitstages auszuführen ist. Bis zu diesem Zeitpunkt konnten drei Tage für die Ausführung der Überweisung beansprucht werden.

Die Rückrufanforderung kann durch den Debitor (Service, zu der die Bank des Debtors nicht verpflichtet ist) oder die Bank des Debtors initiiert werden.

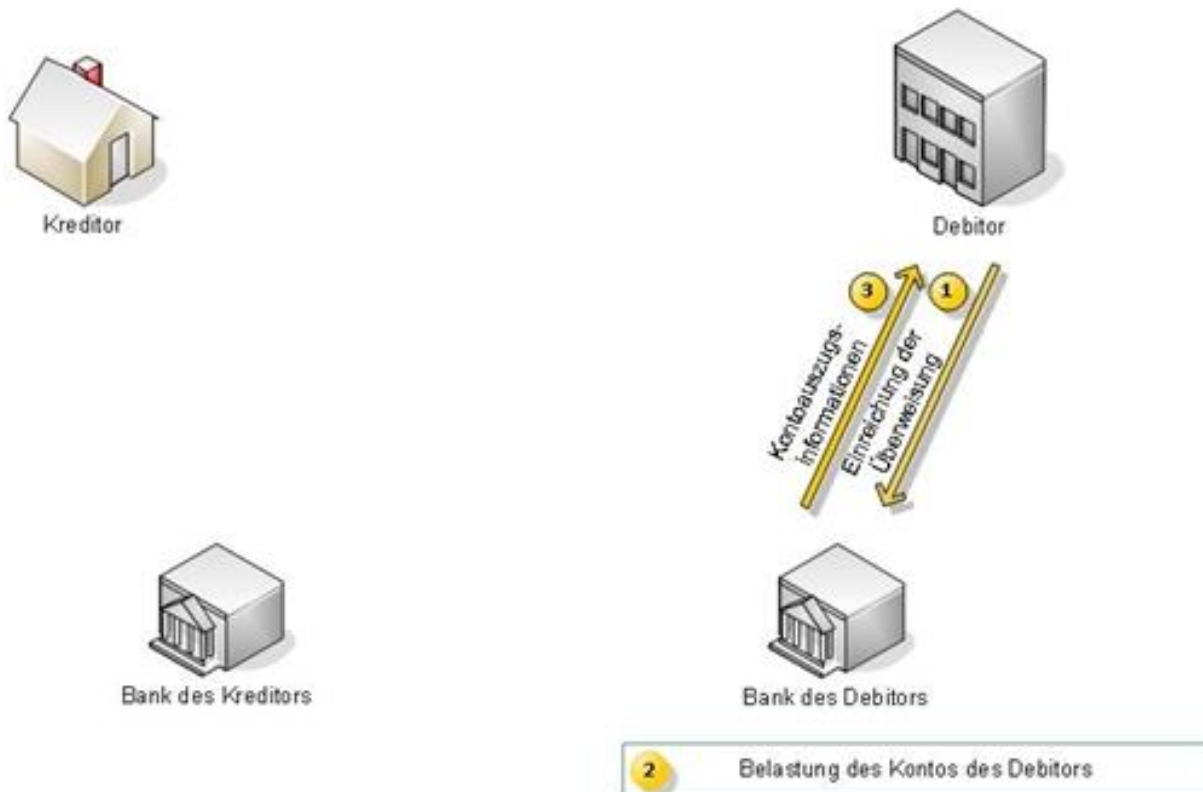
Aufgrund der verwendeten Infrastruktur durch die Bank des Debtors bzw. die Bank des Kreditors können die Cut-Off-Zeiten der einzelnen Banken voneinander abweichen. Die Cut-Off-Zeit legt den spätesten Zeitpunkt fest, bis zu dem eine Überweisung bei der Bank eingereicht werden muss, damit die Überweisung am gleichen Tag (oder am nächsten Bankarbeitstag) die Bank des Kreditors erreicht.

*Die van den Berg Service AG übernimmt keine Haftung für die Richtigkeit und Vollständigkeit der angebotenen Informationen, zumal etwaige nachfolgende Änderungen nicht ausgeschlossen werden können.*

## Legende



## Einreichung der Überweisung



Die van den Berg Service AG übernimmt keine Haftung für die Richtigkeit und Vollständigkeit der angebotenen Informationen, zumal etwaige nachfolgende Änderungen nicht ausgeschlossen werden können.

### 1. Einreichung der Überweisung

Der Debitor reicht die SEPA-Überweisung bei seiner Bank ein. Dies kann elektronisch in dem Format PAIN.001 oder beleghaft erfolgen.

### 2. Belastung des Kontos des Debtors

Die Bank des Debtors belastet den Überweisungsbetrag dem Konto des Debtors. Mit Ausnahme des Online-Bankings erfolgt die Einreichung als Sammler, der mehrere Einzelaufträge enthält. Die Belastung erfolgt dann in der Regel als Sammelbelastung.

### 3. Kontoauszugsinformation

Der Debitor erhält auf seinem Kontoauszug die Information über die Ausführung seines Überweisungsauftrags.



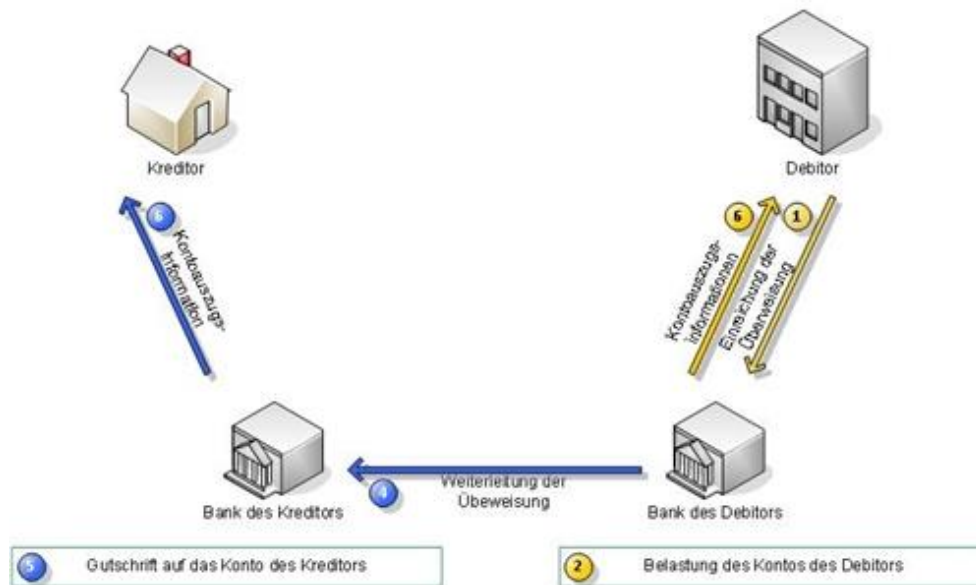
### 4. Weiterleitung der Überweisung

Die Bank des Debtors leitet die Überweisung direkt oder über eine Clearing- und Verrechnungsinfrastruktur an die Bank des Kreditors in dem Format PACS.008 weiter.

*Die van den Berg Service AG übernimmt keine Haftung für die Richtigkeit und Vollständigkeit der angebotenen Informationen, zumal etwaige nachfolgende Änderungen nicht ausgeschlossen werden können.*



## Ausführung der Überweisung



### 5. Gutschrift auf das Konto des Kreditors

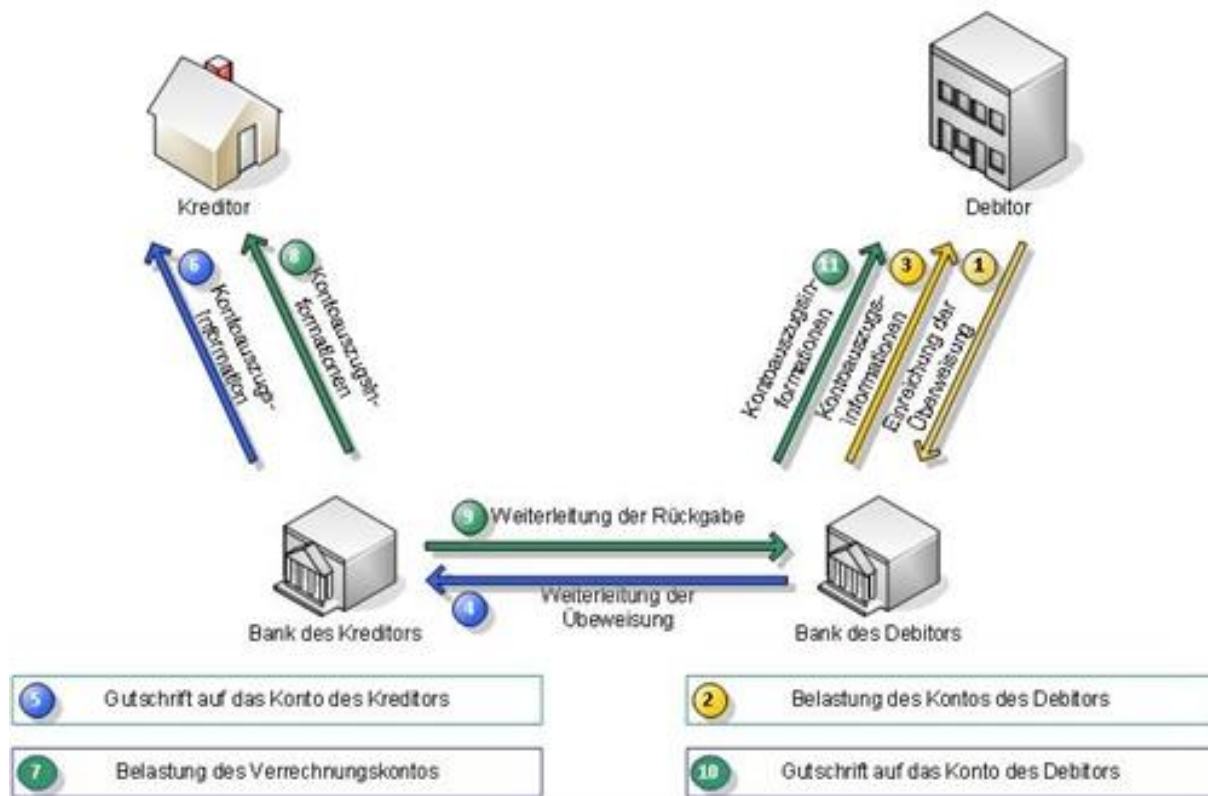
Der Überweisungsbetrag wird dem Konto des Kreditors gutgeschrieben. Aufgrund des Inkrafttretens der PSD erfolgt die Gutschrift zu dem Zeitpunkt, zu dem die Bank des Kreditors selber die Gutschrift erhält. Dies kann am gleichen Tag erfolgen, an dem auch das Konto des Debitors belastet wird oder später. Die PSD schreibt vor, dass ab 2013 die Überweisung innerhalb eines Arbeitstages auszuführen ist. Bis zu diesem Zeitpunkt können 3 Tage für die Ausführung der Überweisung beansprucht werden.

### 6. Kontoauszugsinformationen

Durch seinen Kontoauszug wird der Kreditor über die Gutschrift informiert.

*Die van den Berg Service AG übernimmt keine Haftung für die Richtigkeit und Vollständigkeit der angebotenen Informationen, zumal etwaige nachfolgende Änderungen nicht ausgeschlossen werden können.*

## Rückgabe (Return)



Wenn die Bank des Kreditors die Überweisung nicht gutschreiben kann, weil z.B. das Konto erloschen ist, wird die Überweisung zurückgegeben. In diesem Fall erfolgt aus technischen Gründen die Gutschrift zunächst auf einem Verrechnungskonto, das dann durch die Rückgabe wieder belastet wird. Das SEPA-Regelwerk sieht vor, dass die Rückgabe innerhalb von 3-TARGET-Arbeitstagen erfolgt.

### 7. Gutschrift auf einem Verrechnungskonto

Das Verrechnungskonto wird mit dem ursprünglichen Überweisungsbetrag belastet.

### 8. Kontoauszugsinformation

Bankintern wird ein Kontoauszug für das Verrechnungskonto mit der Belastungsbuchung erzeugt.

### 9. Weiterleitung der Rückgabe

Die Rückgabe wird von der Bank des Kreditors in dem Format PACS.004 an die Bank des Debitors übertragen.

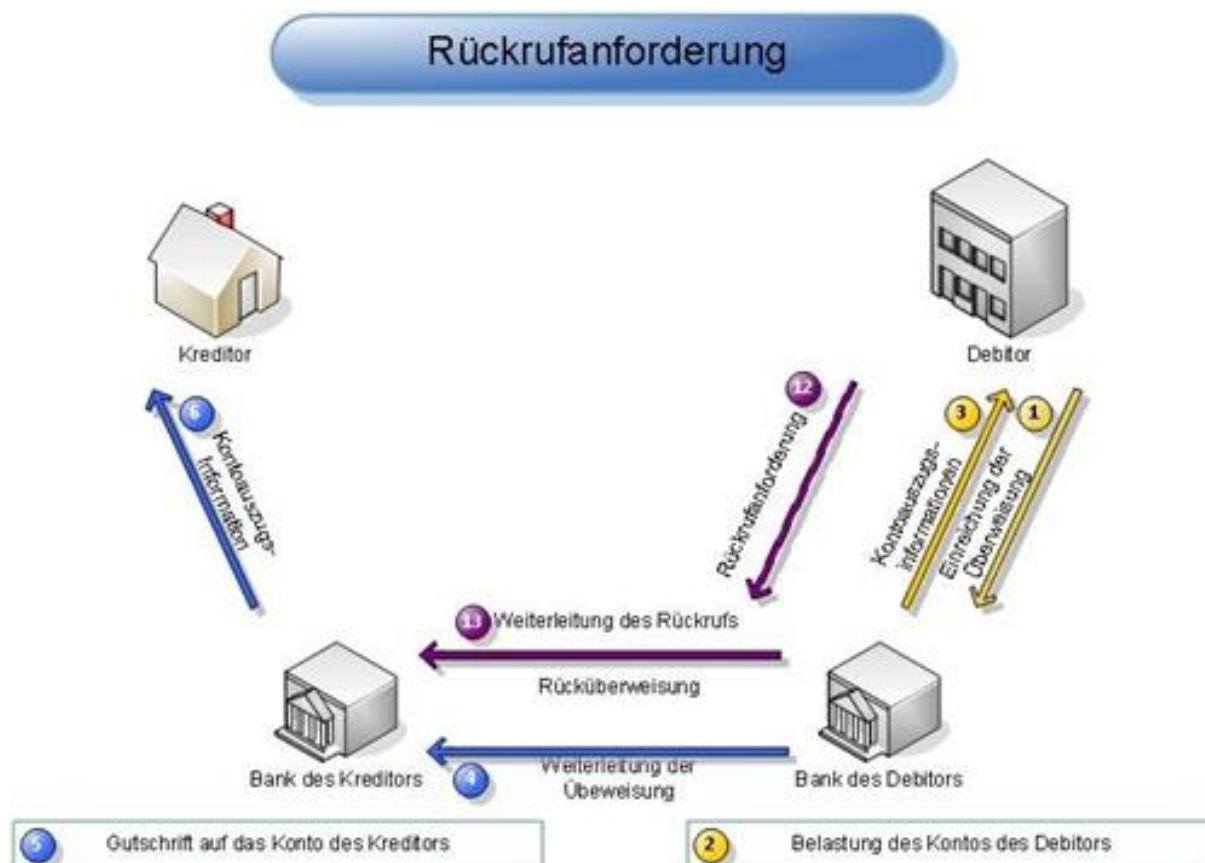
*Die van den Berg Service AG übernimmt keine Haftung für die Richtigkeit und Vollständigkeit der angebotenen Informationen, zumal etwaige nachfolgende Änderungen nicht ausgeschlossen werden können.*

## 10. Gutschrift auf das Konto des Debitors

Der zurückgegebene Überweisungsbetrag wird dem Konto des Debitors gutgeschrieben.

## 11. Kontoauszugsinformation

Die Gutschrift wird dem Debitor auf seinem Kontoauszug angezeigt.



Die Bank des Debitors kann die Überweisung zurückrufen

## 12. Rückrufanforderung

Bis zu 10 TARGET-Arbeitstage nach dem Verrechnungsdatum (Verrechnung der Zahlung zwischen den Banken) kann die SEPA-Überweisung zurückgerufen werden. Dies kann geschehen, wenn einer der folgenden Gründe vorliegt:

- Die Überweisung wurde doppelt gesendet.
- Aufgrund von technischen Problemen wurde eine fehlerhafte Überweisung versendet.
- Der Überweisung lag ein Betrugsfall zugrunde.

*Die van den Berg Service AG übernimmt keine Haftung für die Richtigkeit und Vollständigkeit der angebotenen Informationen, zumal etwaige nachfolgende Änderungen nicht ausgeschlossen werden können.*

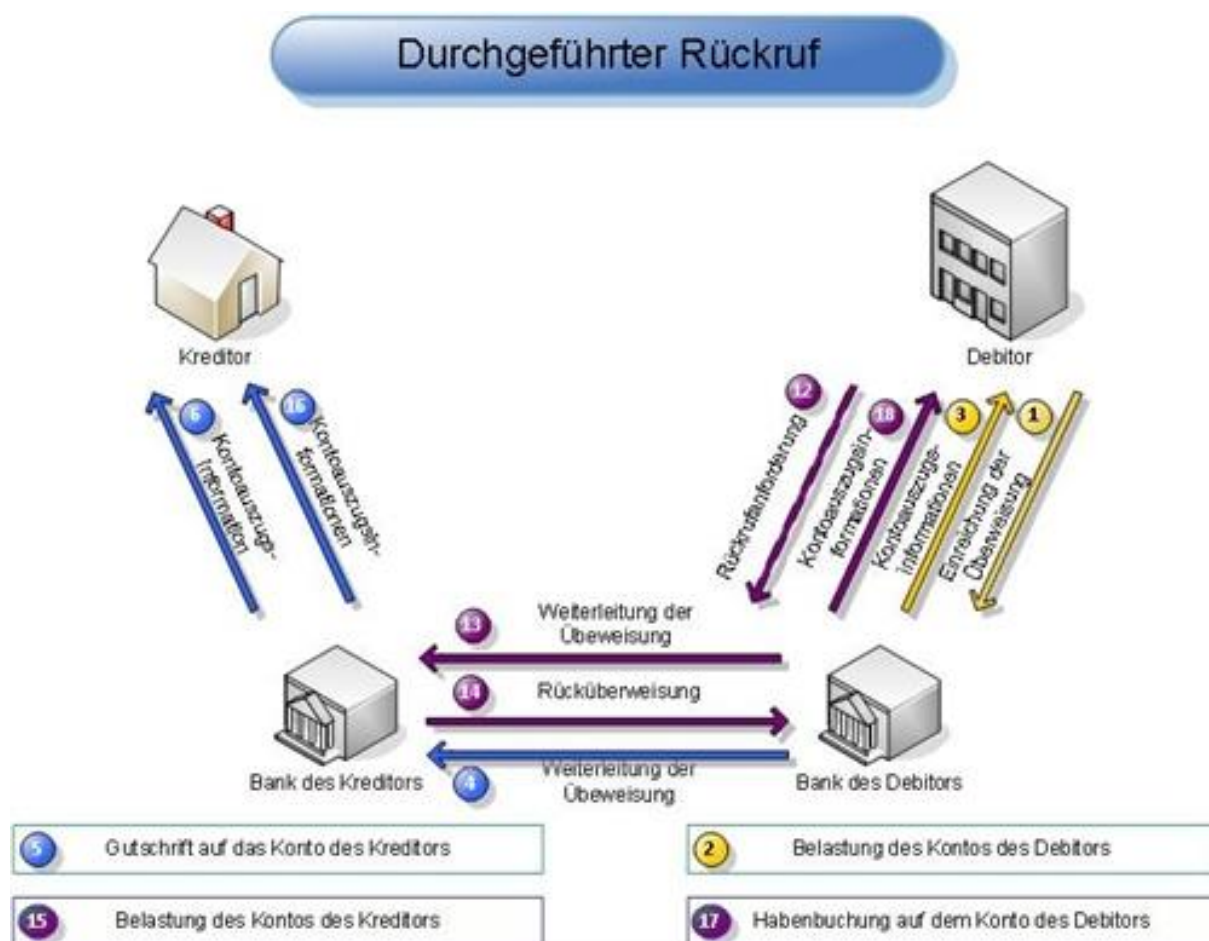


Die Rückrufanforderung kann durch den Debitor (Service, zu der die Bank des Debtors nicht verpflichtet ist) oder die Bank des Debtors initiiert werden.

### 13. Weiterleitung des Rückrufs

Die Bank des Debtors leitet ihren Überweisungsrückruf oder den Überweisungsrückruf des Debtors an die Bank des Kreditors weiter. Dies erfolgt in dem Format CAMT.056.

Innerhalb von 10 TARGET-Arbeitstagen entscheidet die Bank des Kreditors, ob sie den Betrag zurück überweist.



Voraussetzung für die Durchführung eines Rückrufes sind:

- Es ist genügend Deckung auf dem Konto des Kreditors vorhanden.
- Die Überweisung wurde noch nicht zurückgegeben.
- Der Kreditor hat dem Rückruf zugestimmt (die Zustimmung des Kreditors kann aufgrund der gesetzlichen Bestimmungen des Landes in dem der Kreditor sein Konto führt, notwendig sein).

*Die van den Berg Service AG übernimmt keine Haftung für die Richtigkeit und Vollständigkeit der angebotenen Informationen, zumal etwaige nachfolgende Änderungen nicht ausgeschlossen werden können.*

Im Falle der Durchführung des Rückrufs werden die folgenden Schritte durchgeführt:

#### **14. Rücküberweisung**

Die Bank des Kreditors leitet die Rücküberweisung an die Bank des Debtors weiter. Die Rücküberweisung erfolgt in dem Format PACS.004.

#### **15. Belastung des Kontos des Kreditors**

Das Konto des Kreditors wird belastet.

#### **16. Kontoauszugsinformationen**

Dem Kreditor wird die Belastung des Kontos auf seinem Kontoauszug mitgeteilt.

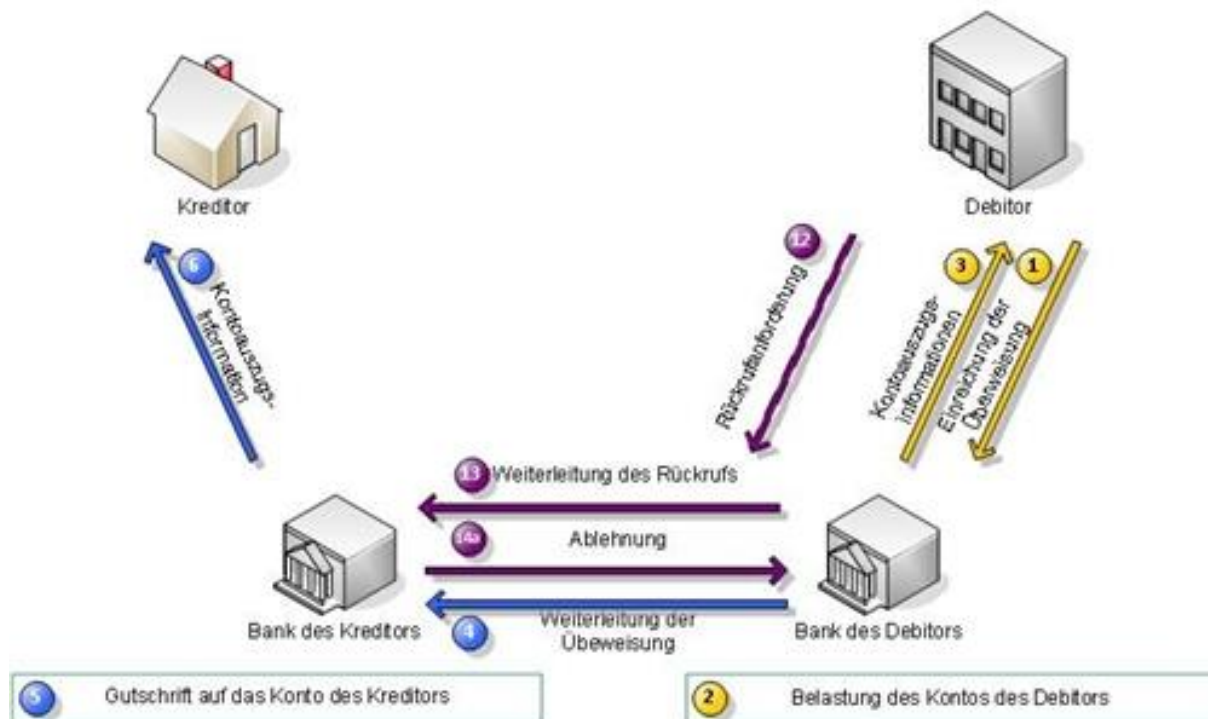
#### **17. Gutschrift auf dem Konto des Debtors**

Dem Debitor wird der zurückgegebene Betrag gutgeschrieben. Die Gutschrift kann auch auf einem internen Konto erfolgen (z.B., wenn die Überweisung doppelt ausgeführt wurde, der Debitor aber nur einmal belastet wurde.)

#### **18. Kontoauszugsinformationen**

Dem Debitor wird die Gutschrift auf seinem Kontoauszug mitgeteilt, falls die Rückgabe seinem Konto gutgeschrieben wurde.

## Abgelehnter Rückruf



### 14a. Ablehnung

Entscheidet sich die Bank des Kreditors, der Rückrufanforderung nicht nachzukommen, so teilt sie dies der Bank des Debitors in Form einer Nachricht vom Typ CAMT.029 mit. Gründe für eine Nichtdurchführung des Rückrufes können sein:

- Es ist nicht genügend Deckung auf dem Konto des Kreditors vorhanden.
- Das Konto wurde geschlossen.
- Es sprechen gesetzliche Bestimmungen gegen die Durchführung des Rückrufes (in diesem Fall ist die Entscheidung im Klartext zu begründen).
- Der Kreditor verweigert den Rückruf.
- Keine Reaktion durch den Kreditor.
- Die Originalüberweisung wurde nicht empfangen.
- Die Überweisung wurde bereits zurückgegeben.

*Die van den Berg Service AG übernimmt keine Haftung für die Richtigkeit und Vollständigkeit der angebotenen Informationen, zumal etwaige nachfolgende Änderungen nicht ausgeschlossen werden können.*

## Weiterleitung der Überweisung – CSM 1



CSM = Clearing and Settlement Mechanism

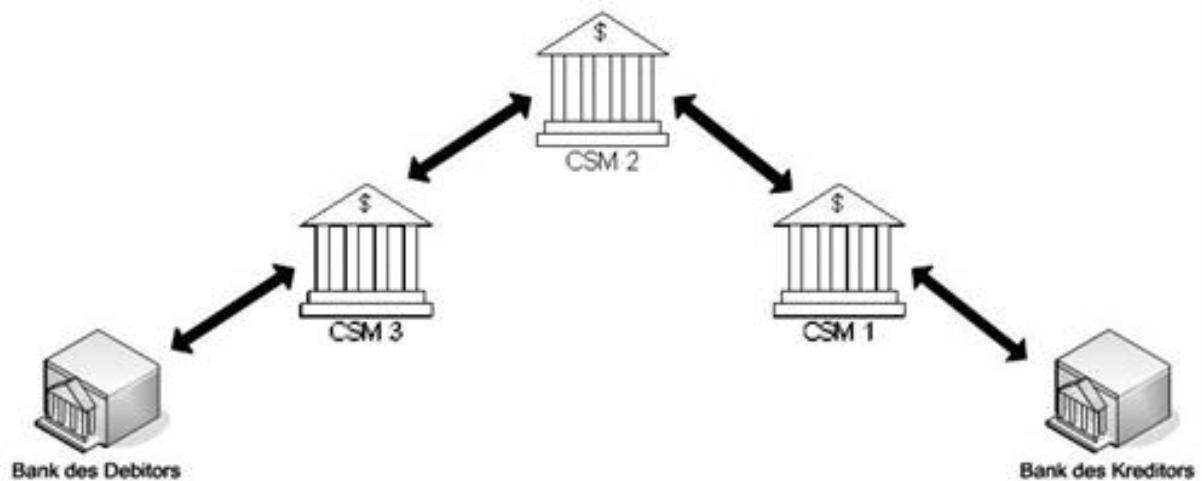
In der Regel erfolgt der Austausch der Transaktionen und der R-Transaktionen durch eine Verteil- und Verrechnungsinfrastruktur (CSM = Clearing and Settlement Mechanism).

In Deutschland wird eine Infrastruktur für die SEPA-Überweisung durch den SEPA Clearer der Deutschen Bundesbank zur Verfügung gestellt.

Da jedoch nicht alle Banken in Deutschland direkt über die Bundesbank erreichbar sind haben sich die CSMs vernetzt, so dass ggf. mehrere CSMs an der Weiterleitung der Nachrichten beteiligt sind.

*Die van den Berg Service AG übernimmt keine Haftung für die Richtigkeit und Vollständigkeit der angebotenen Informationen, zumal etwaige nachfolgende Änderungen nicht ausgeschlossen werden können.*

## Weiterleitung der Überweisung – CSM 2



Aufgrund der verwendeten Infrastruktur durch die Bank des Debitors bzw. die Bank des Kreditors können die Cut-Off-Zeiten der einzelnen Banken voneinander abweichen.

*Die van den Berg Service AG übernimmt keine Haftung für die Richtigkeit und Vollständigkeit der angebotenen Informationen, zumal etwaige nachfolgende Änderungen nicht ausgeschlossen werden können.*



## Rückgabegründe

| Liste der Rückgabe-Codes für die SEPA-Überweisung |  |   |     |                       |                      |                                 |
|---|--|---|-----|-----------------------|----------------------|---------------------------------|
| Code  | Erklärung (Englisch)   | Erklärung (Deutsch)   | BBk | Kreditor<br>-<br>Bank | Debitor<br>-<br>Bank | Textschlüssel<br>-<br>Ergänzung |
| AC01  | Account identifier incorrect (i.e. invalid IBAN)                         | Fehlerhafte/ungültige Kontonummer (z. B. falsche IBAN oder Kontonummer existiert nicht) | X   | X                     | X                    | 901                             |
| AC04  | Account closed   | Konto erloschen   | --  | X                     | --                   | 902                             |
| AC06*   | Account blocked/Account blocked for direct debit by the Debtor           | Konto gesperrt Konto vom Zahlungspflichtigen für Lastschriften gesperrt                 | --  | X                     | --                   | 903                             |
| AG01  | Credit Transfer forbidden on this type of account (e.g. savings account) | Überweisung ist für diese Kontoart nicht erlaubt (z. B. Sparkonto)                      | --  | X                     | --                   | 904                             |
| AG02  | Operation/transaction code incorrect, invalid file format                | Ungültiger Transaktionscode, ungültiges Dateiformat.                                    | X   | X                     | X                    | 905                             |
| AM01  | Zero Amount  | Betrag ist Null   | --  | --                    | X                    | --                              |
| AM02  | Not allowed amount   | Betrag ist unzulässig   | X   | --                    | X                    | --                              |
| AM03  | Not allowed currency   | Währung ist unzulässig  | --  | --                    | X                    | --                              |
| AM04*   | Insufficient funds   | Fehlende Deckung  | --  | X                     | --                   | 906                             |
| AM05  | Duplicate collection   | Doppeleinreichung   | X   | X                     | X                    | 907                             |
| AM06  | Too low amount   | Betrag zu niedrig   | --  | --                    | X                    | --                              |
| AM07  | Blocked amount   | Betrag gesperrt   | --  | --                    | X                    | --                              |
| AM09  | Wrong amount   | Betrag nicht korrekt  | --  | --                    | X                    | --                              |
| AM10  | Invalid control sum  | Summe Einzelbeträge ungleich Prüfsumme  | --  | --                    | X                    | --                              |
| ARDT  | The transaction has already been returned                                | Rückgabe der Überweisung bereits erfolgt  | --  | X                     | --                   | --                              |
| BE01  | Debtor's name does not match with the account holder's name              | Kennung des Endkunden passt nicht zu der entsprechenden Kontonummer                     | --  | --                    | X                    | --                              |
| BE04  | Missing creditor address   | Adressangaben unvollständig   | --  | X                     | X                    | 908                             |
| BE06  | Unknown end customer   | Auftraggeber/ Empfänger unbekannt   | --  | --                    | X                    | --                              |
| CUST  | Beneficiary's Refusal  | Ablehnung durch den Zahlungsempfänger   | --  | X                     | --                   | 925                             |
| DUPL  | Duplicate sending  | Doppelzahlung   | --  | --                    | X                    | 920                             |
| DT01  | Invalid Date   | Ungültiges Datum  | X   | --                    | X                    | --                              |
| ED01  | Correspondent bank not possible  | Angabe des Kreditinstitutes fehlerhaft  | --  | --                    | X                    | --                              |

Die van den Berg Service AG übernimmt keine Haftung für die Richtigkeit und Vollständigkeit der angebotenen Informationen, zumal etwaige nachfolgende Änderungen nicht ausgeschlossen werden können.

| Liste der Rückgabe-Codes für die SEPA-Überweisung |  |  |     |                       |                      |                                 |
|---|--|--|-----|-----------------------|----------------------|---------------------------------|
| Code  | Erklärung (Englisch)   | Erklärung (Deutsch)  | BBk | Kreditor<br>-<br>Bank | Debitor<br>-<br>Bank | Textschlüssel<br>-<br>Ergänzung |
| ED03  | Balance Info Requested                                       | Zusätzliche Informationen zu den Salden werden angefordert                     | --  | --                    | X                    | --                              |
| ED05  | SettlementFailed   | Die Begleichung der Transaktion ist fehlgeschlagen                             | X   | --                    | --                   | --                              |
| FOCR  | Following cancellation request                               | Rückgabe aufgrund eines Recalls (Rückrufes)                                    | --  | X                     | --                   | 919                             |
| FRAD  | --   | Zahlung erfolgt in betrügerischer Absicht (Lastschriftrückruf vor Verrechnung) | --  | --                    | X                    | 922                             |
| LEGL  | Legal reason   | Ablehnung aus rechtlichem Grund  | --  | X                     | --                   | --                              |
| MD03  | Invalid file-format for other reason than grouping-indicator | Dateiformat ungültig   | --  | --                    | X                    | --                              |
| MD04  | Invalid file-format for grouping-indicator                   | Dateiformat in Bezug auf das Grouping-Kennzeichen ungültig                     | --  | --                    | X                    | --                              |
| MD07*   | End customer deceased  | Kontoinhaber verstorben  | --  | X                     | --                   | 913                             |
| MS02  | By order of the beneficiary                                  | Rückgabegrund ist vom Kunden nicht benannt worden                              | --  | X                     | --                   | 914                             |
| MS03  | Reason not specified   | Rückgabegrund vom Kreditinstitut nicht spezifiziert                            | --  | X                     | --                   | 914                             |
| NARR  | Narrative  | Grund ist in zusätzlicher Information als Langtext enthalten                   | --  | --                    | X                    | --                              |
| NOAS  | No response from beneficiary                                 | Keine Antwort des Zahlungsempfängers (Antwort auf Rückrufanforderung)          | --  | X                     | --                   | --                              |
| NOOR  | Original credit transfer never received                      | Originalnachricht nicht erhalten (Antwort auf Rückrufanforderung)              | --  | X                     | --                   | --                              |

Die van den Berg Service AG übernimmt keine Haftung für die Richtigkeit und Vollständigkeit der angebotenen Informationen, zumal etwaige nachfolgende Änderungen nicht ausgeschlossen werden können.

| Liste der Rückgabe-Codes für die SEPA-Überweisung |  |  |     |                       |                      |                                 |
|---|--|--|-----|-----------------------|----------------------|---------------------------------|
| Code  | Erklärung (Englisch)                         | Erklärung (Deutsch)  | BBk | Kreditor<br>-<br>Bank | Debitor<br>-<br>Bank | Textschlüssel<br>-<br>Ergänzung |
| PY01  | --   | Die Transaktion kann nicht verarbeitet werden, da der Zahlungsdienstleister des Zahlers und/oder der Zahlungsdienstleister des Zahlungsempfängers nicht als direkter oder indirekter Teilnehmer am STEP2 SDD Service gemeldet ist. | X   | --                    | --                   | --                              |
| RC01  | Bank identifier incorrect (i.e. invalid BIC) | Ungültiger BIC   | --  | X                     | X                    | 915                             |
| RF01  | Not unique transaction reference             | Transaktionsreferenz innerhalb der Nachricht nicht eindeutig   | --  | --                    | X                    | --                              |
| RR01*<br>RR02*<br>RR03*<br>RR04*                  | Regulatory Reason                            | Ablehnung auf Grund von aufsichtsrechtlichen Gründen   | --  | X                     | X                    | 917                             |
| TECH  | --   | Zahlung erfolgte irrtümlich wegen technischer Probleme   | --  | --                    | X                    | 921                             |
| XD19  | --   | Wird vergeben, wenn der Ländercode ein gültiger ISO- oder SEPALändercode ist, der (länderspezifische) Aufbau der IBAN oder die Prüfziffer jedoch fehlerhaft sind.  | X   | --                    | --                   | --                              |
| XT13  | --   | Die Transaktion beinhaltet mindestens ein nicht unterstütztes Feld. Mindestens ein Pflichtfeld ist nicht in der Transaktion enthalten.   | X   | --                    | --                   | --                              |
| XT27  | --   | Die Transaktion beinhaltet mindestens ein Element mit einem BIC, der nicht im SCL-Directory vorhanden ist.   | X   | --                    | --                   | --                              |

Die van den Berg Service AG übernimmt keine Haftung für die Richtigkeit und Vollständigkeit der angebotenen Informationen, zumal etwaige nachfolgende Änderungen nicht ausgeschlossen werden können.

| Liste der Rückgabe-Codes für die SEPA-Überweisung |                      |   |     |                       |                      |                                 |
|---|----------------------|---|-----|-----------------------|----------------------|---------------------------------|
| Code  | Erklärung (Englisch) | Erklärung (Deutsch)   | BBk | Kreditor<br>-<br>Bank | Debitor<br>-<br>Bank | Textschlüssel<br>-<br>Ergänzung |
| XT33  | --                   | Der Inhalt mindestens eines XML Elements hat nicht das erforderliche Format.  | X   | --                    | --                   | --                              |
| XT73  | --                   | Die beiden Zeichen für den Ländercode sind kein gültiger ISO oder SEPA- Ländercode  | X   | --                    | --                   | --                              |
| XT74  | --                   | Fehlerhafte zugrundeliegende Originaltransaktion.   | X   | --                    | --                   | --                              |
| XT75  | --                   | Fehlerhafter Status der zugrundeliegenden Originaltransaktion aus der R-Nachricht.  | X   | --                    | --                   | --                              |
| XT77  | --                   | Der ursprünglich beauftragte Betrag <OrgnlIntrBkSttlmAmt > wurde nicht gefunden bzw. stimmt nicht mit Betrag der Originaltransaktion überein. | X   | --                    | --                   | --                              |
| XT99  | --                   | Rückweisung einer Lastschrift aus sonstigen Gründen   | X   | --                    | --                   | --                              |

BBk:

Dieser Code wird von dem SEPA-Clearer der Deutschen Bundesbank verwendet.

Kreditor-Bank:

Dieser Code wird von der Bank des Überweisungs-empfängers verwendet.

Debitor-Bank:

Dieser Code wird von der Bank des Auftraggebers verwendet.

Textschlüsselergänzung:

Bei der Weitergabe der Kontoauszugsinformation als DTI-Datei wird diese Textschlüsselergänzung verwendet. Für die Codes, für die kein Wert festgelegt ist wird ersatzweise 911 (FF01) oder 914 (MS03) verwendet.

\* Aus datenschutzrechtlichen Gründen empfohlen, diese Codes nicht aktiv bei Rückgaben zu verwenden, sondern stattdessen MS03 zu nutzen. Bei Empfang dieser Codes sind diese jedoch an den Kunden weiterzugeben.

*Die van den Berg Service AG übernimmt keine Haftung für die Richtigkeit und Vollständigkeit der angebotenen Informationen, zumal etwaige nachfolgende Änderungen nicht ausgeschlossen werden können.*