

**CHANGE-REQUEST-ANTRAG FÜR DAS DOKUMENT ANLAGE 3 DER  
„SCHNITTSTELLENSPEZIFIKATION FÜR DIE  
DATENFERNÜBERTRAGUNG ZWISCHEN KUNDE UND  
KREDITINSTITUT GEMÄSS DFÜ-ABKOMMEN“**

zur Version: **3.7** Nummer: **FS-23-11<sup>1</sup> Klarstellung AML-Verordnung (20.12.2023)**  
zu behandeln durch den DK-Arbeitsstab „DFÜ mit Kunden“ am 22.01.2024 (Umlauf)

Art der Änderung\*:  F  K  Ä  E  L  verschiedene  
Priorität:  hoch  mittel  gering

Betrifft Kapitel: 2.2.1 und 3.1

**Problem bzw. Begründung der Änderung:**

Die neue AML-Verordnung hat insofern Auswirkungen auf die Anlage 3 des DFÜ-Abkommens (Kapitel 2, 3 und 10), dass der Legal Entity Identifier <LEI> des Zahlers und des Zahlungsempfängers (Artikel 4 der Verordnung) durchgeleitet werden muss (sofern vorhanden oder vom Einreicher zur Verfügung gestellt).

In der Anlage 3 wird aktuell an einigen Stellen empfohlen, die Elementgruppe <Id>, die die LEI enthält, nicht zu belegen. Die Nichtbelegungsempfehlung ist zu entfernen:

- in Kapitel 2.2.1 (SEPA-Überweisung) bei Zahler und Zahlungsempfänger sowie den Ultimates  
- die SEPA-Lastschrift ist nicht betroffen (hier gibt es heute schon keine Nichtbelegungsempfehlung). Durch diese Maßnahme gilt das auch implizit für Kapitel 10 (CCU bezieht sich diesbezüglich auf Kapitel 2.2.1)
- in Kapitel 3.1 (Auslandsüberweisung) bei Zahler und Zahlungsempfänger sowie den Ultimates

**Status:**

Änderung beschlossen am 23.01.2024 (Aufnahme in Version 3.8)

<sup>1</sup> FS = fester Kürzel für „Formatstandards“, JJ-LL für JJ=Jahr des CRs und LL=laufende Nummer des Jahres

\* Entsprechend der Änderungsverfolgung im Dokument ( F=Fehler, K=Klarstellung, Ä=Änderung, E=Erweiterung, L=Löschung)

## Anhang zum CR FS-23-11 (20.12.2023)

Änderungen sind in den hier dargestellten Passagen markiert

### 1. Anpassung in Kapitel 2.2.1 (SEPA)

#### Kapitel 2.2.1.5 Payment Information (2 Stellen)

2	Debtor	<Dbtr>	[1..1]	Zahler (Auftraggeber)	PartyIdentification135_SCT_SCTInst_2	
...						
3	Identification	<Id>	[0..1]	siehe <a href="#">2.2.1.8.2</a>		Soweit belegt, dann ist dies die Id des Zahlers. <del>Es wird jedoch empfohlen, diese Feldgruppe nicht zu belegen.</del>

...

2	UltimateDebtor	<UltmtDbtr>	[0..1]	Vom Kontoinhaber abweichender Zahler (Auftraggeber). Hat rein informatorischen Charakter.	PartyIdentification135_SCT_SCTInst_3	Wenn diese Feldgruppe belegt ist, dann darf sie auf Einzeltransaktionsebene nicht gefüllt sein.
...						
3	Identification	<Id>	[0..1]	siehe <a href="#">2.2.1.8.2</a>		<del>Es wird empfohlen, das Feld nicht zu belegen.</del>

#### Kapitel 2.2.1.6 Credit Transfer Transaction Information (3 Stellen)

3	UltimateDebtor	<UltmtDbtr>	[0..1]	Abweichender Zahler (Auftraggeber). Hat rein informatorischen Charakter.	PartyIdentification135_SCT_SCTInst_4	Wenn diese Feldgruppe belegt ist, dann darf sie auf Sammlerebene nicht gefüllt sein.
...						
4	Identification	<Id>	[0..1]	siehe <a href="#">2.2.1.8.2</a>		<del>Es wird empfohlen, die Feldgruppe nicht zu belegen.</del>

...

3	Creditor	<Cdtr>	[1..1]	Zahlungsempfänger	PartyIdentification135_SCT_SCTInst_5	
	...					
4	Identification	<Id>	[0..1]	siehe <a href="#">2.2.1.8.2</a>		Es wird empfohlen, die Feldgruppe nicht zu belegen.

...

3	UltimateCreditor	<UltmtCdtr>	[0..1]	Abweichender Zahlungsempfänger. Hat rein informativischen Charakter.	PartyIdentification135_SCT_SCTInst_6	
	...					
4	Identification	<Id>	[0..1]	siehe <a href="#">2.2.1.8.2</a>		Es wird empfohlen, die Feldgruppe nicht zu belegen.

Formatierte Tabelle

## 2. Klarstellung in Kapitel 3.1 (AZV)

### Kapitel 3.1.3 Payment Information (1 Stelle)

2	UltimateDebtor	<UltmtDbtr>	[0..1]	Vom Kontoinhaber abweichender Zahler (Auftraggeber). Hat rein informativischen Charakter.	PartyIdentification135	Wenn diese Elementgruppe belegt ist, dann darf sie auf Einzeltransaktionsebene nicht belegt sein.
	...					
3	Identification	<Id>	[0..1]	Eindeutige Identifizierungsmerkmale für eine Person oder Gruppe	Party38Choice	<del>Eine Belegung wird zur Zeit noch nicht empfohlen.</del> Die Gruppe <Orgld><Othr> bzw. <Prvtld><Othr> darf maximal zweimal vorhanden sein.

Kapitel 3.1.4 Debtor (1 Stelle)

3	Identification	<Id>	[0..1]	Eindeutige Identifizierungsmerkmale für eine Person oder Gruppe	Party38Choice	<p><b>Eine Belegung wird zur Zeit noch nicht empfohlen.</b></p> <p>Die Gruppe &lt;Orgld&gt;&lt;Othr&gt; bzw. &lt;Prvtld&gt;&lt;Othr&gt; darf maximal zweimal vorhanden sein.</p>
---	----------------	------	--------	---	---------------	--

Kapitel 3.1.6 Credit Transfer Transaction Information (2 Stellen)

3	UltimateDebtor	<UltmtDbtr>	[0..1]	Vom Kontoinhaber abweichender Zahler (Auftraggeber). Hat rein informativischen Charakter.	PartyIdentification135	Wenn diese Elementgruppe belegt ist, dann darf sie auf Sammlerebene nicht belegt sein.
...						
4	Identification	<Id>	[0..1]	Eindeutige Identifizierungsmerkmale für eine Person oder Gruppe	Party38Choice	<p><b>Eine Belegung wird zur Zeit noch nicht empfohlen.</b></p> <p>Die Gruppe &lt;Orgld&gt;&lt;Othr&gt; bzw. &lt;Prvtld&gt;&lt;Othr&gt; darf maximal zweimal vorhanden sein.</p>

...

3	UltimateCreditor	<UltmtCdtr>	[0..1]	Abweichender Zahlungsempfänger. Hat rein informativischen Charakter.	PartyIdentification135	Im Falle von Adressangaben muss auch ein Name angegeben werden. Bei Zahlungsart CHK ist diese Elementgruppe nicht zulässig.
...						
4	Identification	<Id>	[0..1]	Eindeutige Identifizierungsmerkmale für eine Person oder Gruppe	Party38Choice	<p><b>Eine Belegung wird zur Zeit noch nicht empfohlen.</b></p> <p>Die Gruppe &lt;Orgld&gt;&lt;Othr&gt; bzw. &lt;Prvtld&gt;&lt;Othr&gt; darf maximal zweimal vorhanden sein.</p>

Kapitel 3.1.7 Creditor (1 Stelle)

4	Identification	<Id>	[0..1]	Eindeutige Identifizierungsmerkmale für eine Person oder Gruppe	Party38Choice	<p><del>Eine Belegung wird zur Zeit noch nicht empfohlen.</del></p> <p>Die Gruppe &lt;Orgld&gt;&lt;Othr&gt; bzw. &lt;Prvtld&gt;&lt;Othr&gt; darf maximal zweimal vorhanden sein.</p>
---	----------------	------	--------	---	---------------	--