

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

zur Version: **3.8** Nummer: **FS-24-04¹** Angaben zur Gegenpartei (10.04.2024)

zu behandeln durch den DK-Arbeitsstab „DFÜ mit Kunden“ am 18.04.2024

Art der Änderung*: F K Ä E L verschiedene

Priorität: hoch mittel gering

Betrifft Kapitel:

Problem bzw. Begründung der Änderung:

Für Firmenkunden sind die Angabe der IBAN und des Namens der Gegenpartei auf einem elektronischen Kontoauszug bei Zahlungseingängen wichtig.

Aus datenschutzrechtlichen Gründen sollten jedoch keine Adressinformationen und keine PrivatID der Gegenpartei dargestellt werden. Die LEI ist jedoch unkritisch.

Aus diesem Grund sollte eine Klarstellung in Kapitel 7 (camt) zum Debtor bei Überweisungseingängen und zum Creditor bei Lastschriftinzügen vom Konto, dass personenbezogene Daten (Adresse, Geburtsdatum etc.) in der elektronischen Kontoinformation ggf. nicht belegt werden.

Status:

Änderung beschlossen am 18.04.2024 (Aufnahme in Version 3.9)

¹ 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-24-04 (10.04.2024)

Betroffen ist Related Party, wenn sie im jeweiligen Umsatz die Gegenpartei darstellt.
Zur Illustration werden die relevanten Kapitel dargestellt. Alle Änderungen sind in rot markiert.

Kapitel 7.1.7.4 Related Parties

6	Debtor	<Dbtr>	[0..1]	Überweisender / Zahlungspflichtiger	Siehe 7.1.8.6	
6	DebtorAccount	<DbtrAcct>	[0..1]	Konto des Überweisenden / Zahlungspflichtigen	Siehe 7.1.8.4	
6	UltimateDebtor	<UltmtDbtr>	[0..1]	Zahlungspflichtiger sofern abweichend vom Kontoinhaber	Siehe 7.1.8.6	
6	Creditor	<Cdtr>	[0..1]	Begünstigter / Zahlungsempfänger	Siehe 7.1.8.6	Bei SEPA-Lastschrift: Hier ist im Zweig <Pty> unter <Id><PrvtId> <Othr> der Creditor-Identifizierung anzugeben (wie in pain.008) – siehe auch direkt unter 7.1.8.2 (= <Id>)

Kapitel 7.1.8.6 Auswahl Bank oder andere Partei (Party40Choice)

+	Name	XML-Tag	Kardinalität	Definition	Typ	DK-Belegungsregel
1	Party	<Pty>	[1..1]	Darstellung der Partei (wenn diese kein Kreditinstitut ist)	Siehe 7.1.8.8	Die Elementgruppen <PstlAdr>, sowie <Id><PrvtId> werden ggf. nicht vom ZDL belegt.
1	Agent	<Agt>	[1..1]	Darstellung der Partei, wenn diese ein Kreditinstitut ist	Siehe 7.1.8.7	