

STRUKTURIERUNG DES VERWENDUNGSZWECKS GEMÄSS EACT

Die EACT (European Association of Corporate Treasurers, <http://www.corporatesepa.com>) hat eine Struktur ausgearbeitet, mit der die 140 Zeichen des im XML-Format für SEPA-Transaktionen zur Verfügung stehenden Textes für die detaillierte Rechnungsabstimmung genutzt werden können. Dabei wird Sorge getragen, dass die Informationen unverändert durch den gesamten Europäischen Zahlungsverkehr transportieren werden können.

MÖGLICHKEITEN

Die Struktur im Text erlaubt die Kenn- und Auszeichnung von:

- der Kundennummer, Identifikation des Zahlers – vergeben vom Empfänger
- Referenznummern, Identifikationen der Zahlungen – vergeben vom Empfänger
- Details zur Abrechnung
- dem kodierten Grund der Zahlung
- einer Referenz auf eine separate Verwendungszweck-Nachricht
- freiem Text

*(Hinweis: Der kodierte Grund der Zahlung kann alternativ an anderer Stelle im Zahlungsauftrag qualifiziert werden. Siehe **PmtInf:CrtrTrfTxInf:Purp**)*

FORMATIERUNG

Die einzelnen, zu unterscheidenden Informationen werden mit einem Kennzeichen (engl.: tag) versehen. Die so entstehenden Elemente werden nacheinander ohne weiteres Trennzeichen in den Text geschrieben. Dabei werden zwei Elementarten unterschieden: solche mit und solche ohne Komponenten. Die Elemente mit Komponenten werden als Misch-Elemente (compound elements) bezeichnet.

- Ein Element/Misch-Element **endet** mit dem nächsten Element/Misch-Element oder dem Textende.
- Ein **Mischelement** hat den **Aufbau** /tag/reference/ amount/ date
- Eine **Komponente** innerhalb eines Misch-Elements wird **mit Trennzeichen** eingeleitet.
- Nicht benutzte **Komponenten** werden, sofern die nachfolgende Komponente genutzt werden soll, durch fehlenden Inhalt **übersprungen**.
- Die jeweils letzte **Komponente darf nicht leer sein** und wird **mitsamt** dem einleitenden Trennzeichen **weggelassen**.
- Die **Komponenten-Trennzeichen** sind "/ ", also ein **Schrägstrich** gefolgt von einem **Leerzeichen**.
- Der Betrag ist **ohne Vorzeichen** anzugeben. Nur bei Gutschriften **ist** ein Minus unmittelbar vor dem Betrag **anzubringen**.
- Ein **Datum** hat das Format JJJMMTT

VERFÜGBARE ELEMENTE

tag	type	content
/CNR/	element	The customer number as issued by the Creditor (and specified on the invoice)
/DOC/	compound	Document reference (invoice, debit note, credit note or any commercial document as basis for the payment)
/CINV/	compound	Commercial Invoice reference
/CREN/	compound	Credit Note reference. Note that amounts if specified will be negative
/DEBN/	compound	Debit Note reference
/RFS/	compound	25-character reference issued by the beneficiary, including check digits according to the ISO CD 11649 standard
/RFB/	compound	Reference issued by the beneficiary without check digits as in RFS. National standards may define fixed formats including check digits
/PUR/	element	Coded purpose of payment
/URI/	element	Identification of a Remittance Advice, which is sent separately
/URL/	element	Location where Remittance Advice is sent to
/TXT/	element	Free text

BEISPIELE

/DOC/894584334/DOC/894584335/ 45.56/ 20092707

part 1 -> Document: 894584334

part 2 -> Document: 894584335, paid amount: 45.56, from date: 07/27/2009

/DOC/94584334/DOC/94584335/ 45.56/ 20092707/DOC/94584336/ -34.10

part 1 -> Document: 94584334

part 2 -> Document: 94584335, paid amount: 45.56, from date: 07/27/2009

part 3 -> Document: 94584336, deducted amount: -34.10

/CINV/94584334/CREN/94584335

part 1 -> Invoice: 94584334

part 2 -> Credit note: 94584335

/RFB/9876096598656344/ 45.56/ 20092707

part 1 -> Reference: 9876096598656344, paid amount: 45.56, from date: 07/27/2009

/URI/8798877/URL/mailbox@system.company.com

part 1 -> Remittance reference: 8798877

part 2 -> Remittance location: mailbox@system.company.com

/CINV/1023753832/CINV/1023753833/CINV/1023753834/CINV/1023753838/CINV/1023753851/CINV/1023753853/ 234.21/CREN/5000276304/CREN/5000276304

part 1 -> Invoice: 1023753832

part 2 -> Invoice: 1023753833

part 3 -> Invoice: 1023753834

part 4 -> Invoice: 1023753838

part 5 -> Invoice: 1023753851

part 6 -> Invoice: 1023753853, paid amount: 234.21

part 7 -> Credit note: 5000276304

part 8 -> Credit note: 5000276304

TESTUTILITY

<https://zv.psa.at/de/zahlungsverkehr/zahlungsreferenzen/eact.html>