GELDSERVICE AUSTRIA
Logistik für Wertgestionierung und
Transportkoordination GmbH

USER MANUAL

Anhang G: Nachrichtenfluss

Clearing Service.Austria

Version 6.0
Dokumentenrevisionsnummer: 1
Stand: November 2018
Erstellt von: CS.A

Dokumentenlenkung nach ISO 9001: 2008 IMS

Inhaltsverzeichnis

Bedingungen und Erläuterungen für die folgenden Beispiele: 1
EDIFACT: Überweisungen (gleichtägig und vorvalutiert)....2
EDIFACT: Überweisungen und Stornierungen (vor Weiterleitung, vor Settlement) 3
EDIFACT: Überweisungen und Stornierungen (nach Weiterleitung, vor Settlement)....4
EDIFACT: Überweisungen und Stornierungen (nach Weiterleitung, nach Settlement)....5
EDIFACT: Überweisungen und Stornierungen (nach Weiterleitung, nach Settlement)....6
EDIFACT: Rückleitung einer Überweisung und Stornierung der Rückleitung (vor Weiterleitung, vor Settlement) 7
EDIFACT: Rückleitung einer Überweisung und Stornierung der Rückleitung (nach Weiterleitung, vor Settlement)....8
EDIFACT: Rückleitung einer Überweisung und Stornierung der Rückleitung (nach Weiterleitung, nach Settlement)....9
EDIFACT: Einzüge (nur vorvalutiert)....10
EDIFACT: Einzüge (nur vorvalutiert) und Stornierungen (vor Weiterleitung, vor Settlement) 10
EDIFACT: Einzüge (nur vorvalutiert) und Stornierungen (nach Weiterleitung, vor Settlement)....11
EDIFACT: Einzüge (nur vorvalutiert) und Stornierungen (nach Weiterleitung, nach Settlement)....12
EDIFACT: Rückleitung eines Einzugs und Stornierung der Rückleitung (vor Weiterleitung, vor Settlement)....13
EDIFACT: Rückleitung eines Einzugs und Stornierung der Rückleitung (nach Weiterleitung, vor Settlement) 14
EDIFACT: Rückleitung eines Einzugs und Stornierung der Rückleitung (nach Weiterleitung, nach Settlement) 15
EDIFACT: Stornierungen ohne Grundgeschäft 16
EDIFACT: Beispiel für sondervalutierte (vorvalutierte) Überweisungen....17
EDIFACT: Beispiel für sondervalutierte (rückvalutierte) Überweisungen....18
EDIFACT: Beispiel für sondervalutierte (vorvalutierte) Einzüge....19
EDIFACT: Beispiel für sondervalutierte (rückvalutierte) Einzüge....20
EDIFACT: Beispiel für Weiterrollung wegen technischer Störungen auf Seiten des einliefernden Teilnehmers 21
EDIFACT: Beispiel für Weiterrollung wegen Einlieferung am Karfreitag....22

EDIFACT: Beispiel für Weiterrollung wegen technischer Störungen auf Seiten des einliefernden Teilnehmers mit anschließender Ablehnung wegen Fristverletzung 23
EDIFACT: Beispiel für Weiterrollung wegen technischer Störungen auf Seiten des einliefernden Teilnehmers mit anschließender Ablehnung wegen Fristverletzung 24
EDIFACT: Beispiel für Ablehnungen aufgrund von Illiquidität (Überweisungen) 25
EDIFACT: Beispiel für Ablehnungen aufgrund von Illiquidität (Einzüge) 26
SEPA Credit Transfer (SCT): Überweisungen (gleichtägig und vorvalutiert) 27
SEPA Credit Transfer (SCT): Überweisungen und Stornierungen (vor Weiterleitung, vor Settlement) (Request for Cancellation) 28
SEPA Credit Transfer (SCT): Überweisungen und Stornierungen (nach Weiterleitung, vor Settlement) (Recall mit positiver Antwort) 29
SEPA Credit Transfer (SCT): Überweisungen und Stornierungen (nach Weiterleitung, nach Settlement) (Recall mit negativer Antwort = Resolution of Investigation) 30
SEPA Credit Transfer (SCT): Überweisungen und Stornierungen (nach Weiterleitung, nach Settlement) (Request for Recall by the Originator mit Request for Status Update) 31
SEPA Credit Transfer (SCT): Stornierungen ohne Grundgeschäft (Request for Cancellation/Recall) 32
SEPA Credit Transfer (SCT): Stornierung vor Überweisung 33
SEPA Credit Transfer (SCT): Überweisungen und Rückleitungen (nach Weiterleitung, vor Settlement) (Return/Refund) 34
SEPA Credit Transfer (SCT): Überweisungen und Rückleitungen (nach Weiterleitung, nach Settlement) (Return/Refund) 35
SEPA Credit Transfer (SCT): Rückleitungen ohne Grundgeschäft (Return/Refund) 36
SEPA Credit Transfer (SCT): Beispiel für R-Message Konflikt 37
SEPA Credit Transfer (SCT): Beispiel für R-Message Konflikt 38
SEPA Credit Transfer (SCT): Beispiel für R-Message Konflikt 39
SEPA Credit Transfer (SCT): Beispiel für R-Message Konflikt 40
SEPA Credit Transfer (SCT): Beispiel für R-Message Konflikt 41
SEPA Credit Transfer (SCT): Beispiel für Umvalutierung aufgrund von Systemproblemen 42
SEPA Credit Transfer (SCT): Beispiel für Weiterrollung wegen technischer Störungen auf Seiten des einliefernden Teilnehmers mit anschließender Ablehnung wegen Fristverletzung 43

SEPA Credit Transfer (SCT): Beispiel für Ablehnungen aufgrund von Illiquidität (Überweisungen) 44
SEPA Direct Debit (SDD): Einzüge (nur vorvalutiert) und Stornierungen (vor Weiterleitung, vor Settlement) (Request for Cancellation) 45
SEPA Direct Debit (SDD): Einzüge (nur vorvalutiert) und Stornierungen (nach Weiterleitung, vor Settlement) (Request for Cancellation) 46
SEPA Direct Debit (SDD): Einzüge (nur vorvalutiert) und Stornierungen (nach Weiterleitung, nach Settlement) (Request for Cancellation) 47
SEPA Direct Debit (SDD): Stornierungen ohne Grundgeschäft (Request for Cancellation) 48
SEPA Direct Debit (SDD): Einzüge (nur vorvalutiert) und Rückleitungen (nach Weiterleitung, vor Settlement) (Reject/Refusal) 49
SEPA Direct Debit (SDD): Einzüge (nur vorvalutiert) und Rückleitungen (nach Weiterleitung, nach Settlement) (Reject/Refusal) 50
SEPA Direct Debit (SDD): Rückleitungen ohne Grundgeschäft (Reject/Refusal) 51
SEPA Direct Debit (SDD): Einzüge (nur vorvalutiert) und Stornierungen (nach Weiterleitung, vor Settlement) (Reversal) 52
SEPA Direct Debit (SDD): Einzüge (nur vorvalutiert) und Stornierungen (nach Weiterleitung, nach Settlement) (Reversal) 53
SEPA Direct Debit (SDD): Einzüge (nur vorvalutiert) und Rückleitungen (nach Weiterleitung, vor Settlement) (Return/Refund) 54
SEPA Direct Debit (SDD): Einzüge (nur vorvalutiert) und Rückleitungen (nach Weiterleitung, nach Settlement) (Return/Refund) 55
SEPA Direct Debit (SDD): Beispiel für R-Message Konflikt 56
SEPA Direct Debit (SDD): Beispiel für R-Message Konflikt 57
SEPA Direct Debit (SDD): Beispiel für systemgenerierte Nachrichten von CS.A (systemgenerierter Reject) 58
SEPA Direct Debit (SDD): Beispiel für Weiterrollung wegen technischer Störungen auf Seiten des einliefernden Teilnehmers 59
SEPA Direct Debit (SDD): Beispiel für Weiterrollung wegen Einlieferung an einem Samstag 60
SEPA Direct Debit (SDD): Beispiel für Weiterrollung wegen technischer Störungen auf Seiten des einliefernden Teilnehmers mit anschließender Ablehnung wegen Fristverletzung 61
SEPA Direct Debit (SDD): Beispiel für Ablehnungen aufgrund von Illiquidität (Einzüge) 62

Bedingungen und Erläuterungen für die folgenden Beispiele:

- Aktualisierungen in diesem Dokument basieren auf den in der Änderungshistorie des User Manuals mit identer Versionsnummer genannten Punkten.
- Die Begriffe „Sender“ und „Empfänger“ beziehen sich immer auf das Grundgeschäft.
- Beide Teilnehmer unterstützen die im jeweiligen Beispiel angeführten Formate, haben keine Statusnachrichten (pacs.002) abbestellt und senden diese selbst auch an CS.A.
- Die Konten der Teilnehmer sind ausreichend gedeckt (Ausnahme: Beispiele zur Illiquidität).
- Die Bezeichnung „D“ steht für das Settlementdatum des Grundgeschäfts.
- Die angegebenen Settlement-Zeitpunkte beziehen sich auf die Buchung am Dedicated Subaccount auf der SSP, nicht jedoch auf die Liquiditätsbeschaffung bzw. Besicherung im OeNB- Buchungssystem.
- Die Zeit zwischen Einliefer- und Validierungszeitpunkt beschränkt sich auf wenige Minuten.

EDIFACT:

Überweisungen (gleichtägig und vorvalutiert)

Geschäftsart	Aktion	Zeitpunkt	Uhrzeit	Sender	Richtung	CS.A / Code	Richtung	Empfänger	Settlement	MT940
TRF/GST/CPP	Empfang von CS.A	D	10:00	**TRF**	→				D, 12:45 (X0X12) (Soll)	nach Settlement (D, 12:45, X0X12)
	Versand Statusnachricht von CS.A	nach Validierung			←	**pacs.002 / ACTC**				
	Versand Überweisung an Empfänger	nach Cut Off D (X0C10)	10:30			**TRF**	→		D, 12:45 (X0X12) (Haben)	nach Settlement (D, 12:45, X0X12)
	Empfang von CS.A	nach Validierung					←	**pacs.002 / ACTC**		

Geschäftsart	Aktion	Zeitpunkt	Uhrzeit	Sender	Richtung	CS.A / Code	Richtung	Empfänger	Settlement	MT940
TRF/GST/CPP	Empfang von CS.A	D-2	10:00	**TRF**	→				D, 07:30 (A0X07) (Soll)	nach Settlement (D, 07:30, A0X07)
	Versand Statusnachricht von CS.A	nach Validierung			←	**pacs.002 / ACTC**				
	Versand Überweisung an Empfänger	nach Cut Off D-1 (A1C14)	14:00			**TRF**	→		D, 07:30 (A0X07) (Haben)	nach Settlement (D, 07:30, A0X07)
	Empfang von CS.A	nach Validierung					←	**pacs.002 / ACTC**		

EDIFACT:

Überweisungen und Stornierungen (vor Weiterleitung, vor Settlement)

Geschäftsart	Aktion	Zeitpunkt	Uhrzeit	Sender	Richtung	CS.A / Code	Richtung	Empfänger	Settlement	MT940
TRF/GST/CPP	Empfang von CS.A	D-2	10:00	**TRF**	→				D, 07:30 (A0X07) (Soll)	nach Settlement (D, 07:30, A0X07)
	Versand Statusnachricht von CS.A	nach Validierung			←	**pacs.002 / ACTC**				
STR/SGT	Empfang der Stornierung der Überweisung von CS.A	D-1	02:00	**STR**	→				D, 07:30 (A0X07) (Haben)	nach Settlement (D, 07:30, A0X07)
	Versand Statusnachricht von CS.A	nach Validierung			←	**pacs.002 / ACTC**				

Anmerkung: Weder TRF/GST/CPP noch STR/SGT werden an den Empfänger weitergeleitet.

EDIFACT:

Überweisungen und Stornierungen (nach Weiterleitung, vor Settlement)

Geschäftsart	Aktion	Zeitpunkt	Uhrzeit	Sender	Richtung	CS.A / Code	Richtung	Empfänger	Settlement	MT940
TRF/GST/CPP	Empfang von CS.A	D-2	10:00	**TRF**	→				D, 07:30 (A0X07) (Soll)	nach Settlement (D, 07:30, A0X07)
	Versand Statusnachricht von CS.A	nach Validierung			←	**pacs.002 / ACTC**				
	Versand Überweisung an Empfänger	nach Cut Off D-1 (A1C14)	14:00			**TRF**	→		D, 07:30 (A0X07) (Haben)	nach Settlement (D, 07:30, A0X07)
	Empfang von CS.A	nach Validierung					←	**pacs.002 / ACTC**		
STR/SGT	Empfang der Stornierung der Überweisung von CS.A	D-1	17:00	**STR**	→				D, 07:30 (A0X07) (Haben)	nach Settlement (D, 07:30, A0X07)
	Versand Statusnachricht von CS.A	nach Validierung			←	**pacs.002 / ACTC**				
	Versand Stornierung an Empfänger	nach Cut Off D-1 (A1V19)	19:00			**STR**	→		D, 07:30 (A0X07) (Soll)	nach Settlement (D, 07:30, A0X07)
	Empfang von CS.A	nach Validierung					←	**pacs.002 / ACTC**		

Anmerkung: Stornierungen, bei denen das Grundgeschäft bereits weitergeleitet wurde, werden mit dem nächsten Cut Off (unabhängig davon, ob D-1 oder D, jedoch ausgenommen Cut Off A0X07 um 07:30, X0X12 um 12:45 und X0X16 um 16:00 Uhr) versendet.

EDIFACT:

Überweisungen und Stornierungen (nach Weiterleitung, nach Settlement)

Geschäftsart	Aktion	Zeitpunkt	Uhrzeit	Sender	Richtung	CS.A / Code	Richtung	Empfänger	Settlement	MT940
TRF/GST/CPP	Empfang von CS.A	D-1	15:30	**TRF**	→				D, 07:30 (A0X07) (Soll)	nach Settlement (D, 07:30, A0X07)
	Versand Statusnachricht von CS.A	nach Validierung			←	**pacs.002 / ACTC**				
	Versand Überweisung an Empfänger	nach Cut Off D-1 (A1C16)	16:30			**TRF**	→		D, 07:30 (A0X07) (Haben)	nach Settlement (D, 07:30, A0X07)
	Empfang von CS.A	nach Validierung					←	**pacs.002 / ACTC**		
STR/SGT	Empfang der Stornierung der Überweisung von CS.A	D	09:00	**STR**	→				D, 12:45 (X0X12) (Haben)	nach Settlement (D, 12:45, X0X12)
	Versand Statusnachricht von CS.A	nach Validierung			←	**pacs.002 / ACTC**				
	Versand Stornierung an Empfänger	nach Cut Off D (X0C10)	10:30			**STR**	→		D, 12:45 (X0X12) (Soll)	nach Settlement (D, 12:45, X0X12)
	Empfang von CS.A	nach Validierung					←	**pacs.002 / ACTC**		

EDIFACT:

Überweisungen und Stornierungen (nach Weiterleitung, nach Settlement)

Geschäftsart	Aktion	Zeitpunkt	Uhrzeit	Sender	Richtung	CS.A / Code	Richtung	Empfänger	Settlement	MT940
TRF/GST/CPP	Empfang von CS.A	D	14:15	**TRF**	→				D, 16:00 (X0X16) (Soll)	nach Settlement (D, X016, 16:00)
	Versand Statusnachricht von CS.A	nach Validierung			←	**pacs.002 / ACTC**				
	Versand Überweisung an Empfänger	nach Cut Off D (X0C15)	15:00			**TRF**	→		D, 16:00 (X0X16) (Haben)	nach Settlement (D, X0X16, 16:00)
	Empfang von CS.A	nach Validierung					←	**pacs.002 / ACTC**		
STR/SGT	Empfang der Stornierung der Überweisung von CS.A	D+1	19:30	**STR**	→				D+2, 07:30 (A0X07) (Haben)	nach Settlement (D+2, 07:30, A0X07)
	Versand Statusnachricht von CS.A	nach Validierung			←	**pacs.002 / ACTC**				
	Versand Statusnachricht von CS.A	nach Umvalutierung			←	**pacs.002 / ACWC DT06**				
	Versand Stornierung an Empfänger	nach Cut Off D+1 (A1N22)	22:00			**STR**	→		D+2, 07:30 (A0X07) (Soll)	nach Settlement (D+2, 07:30, A0X07)
	Empfang von CS.A	nach Validierung					←	**pacs.002 / ACTC**		

EDIFACT:

Rückleitung einer Überweisung und Stornierung der Rückleitung (vor Weiterleitung, vor Settlement)

Geschäftsart	Aktion	Zeitpunkt	Uhrzeit	Sender	Richtung	CS.A / Code	Richtung	Empfänger	Settlement	MT940
RTR	Empfang der Rückleitung der Überweisung von CS.A	D	08:45				←	**RTR**	D, 12:45 (X0X12) (Soll)	nach Settlement (D, 12:45, X0X12)
	Versand Statusnachricht von CS.A	nach Validierung				**pacs.002 / ACTC**	→			
SRT	Empfang der Stornierung der Rückleitung von CS.A	D	09:00				←	**SRT**	D, 12:45 (X0X12) (Haben)	nach Settlement (D, 12:45, X0X12)
	Versand Statusnachricht von CS.A	nach Validierung				**pacs.002 / ACTC**	→			

EDIFACT:

Rückleitung einer Überweisung und Stornierung der Rückleitung (nach Weiterleitung, vor Settlement)

Geschäftsart	Aktion	Zeitpunkt	Uhrzeit	Sender	Richtung	CS.A / Code	Richtung	Empfänger	Settlement	MT940
RTR	Empfang der Rückleitung der Überweisung von CS.A	D	08:00				←	**RTR**	D, 12:45 (X0X12) (Soll)	nach Settlement (D, 12:45, X0X12)
	Versand Statusnachricht von CS.A	nach Validierung				**pacs.002 / ACTC**	→			
	Versand Rückleitung an Sender der Überweisung	nach Cut Off D (X0C08)	08:30		←	**RTR**			D, 12:45 (X0X12) (Haben)	nach Settlement (D, 12:45, X0X12)
	Empfang von CS.A	nach Validierung		**pacs.002 / ACTC**	→					
SRT	Empfang der Stornierung der Rückleitung von CS.A	D	10:00				←	**SRT**	D, 12:45 (X0X12) (Haben)	nach Settlement (D, 12:45, X0X12)
	Versand Statusnachricht von CS.A	nach Validierung				**pacs.002 / ACTC**	→			
	Versand Stornierung der Rückleitung an Empfänger der Rückleitung	nach Cut Off D (X0C10)	10:30		←	**SRT**			D, 12:45 (X0X12) (Soll)	nach Settlement (D, 12:45, X0X12)
	Empfang von CS.A	nach Validierung		**pacs.002 / ACTC**	→					

EDIFACT:

Rückleitung einer Überweisung und Stornierung der Rückleitung (nach Weiterleitung, nach Settlement)

Geschäftsart	Aktion	Zeitpunkt	Uhrzeit	Sender	Richtung	CS.A / Code	Richtung	Empfänger	Settlement	MT940
RTR	Empfang der Rückleitung der Überweisung von CS.A	D+1	13:00				←	**RTR**	D+1, 16:00 (X0X16) (Soll)	nach Settlement (D+1, 16:00, X0X16)
	Versand Statusnachricht von CS.A	nach Validierung				**pacs.002 / ACTC**	→			
	Versand Statusnachricht von CS.A	nach Umvalutierung				**pacs.002 / ACWC DT06**	→			
	Versand Rückleitung an Sender der Überweisung	nach Cut Off D+1 (X0C15)	15:00		←	**RTR**			D+1, 16:00 (X0X16) (Haben)	nach Settlement (D+1, 16:00, X0X16)
	Empfang von CS.A	nach Validierung		**pacs.002 / ACTC**	→					
SRT	Empfang der Stornierung der Rückleitung von CS.A	D+2	20:00				←	**SRT**	D+3, 07:30 (A0X07) (Haben)	nach Settlement (D+3, 07:30, A0X07)
	Versand Statusnachricht von CS.A	nach Validierung				**pacs.002 / ACTC**	→			
	Versand Statusnachricht von CS.A	nach Umvalutierung				**pacs.002 / ACWC DT06**	→			
	Versand Stornierung der Rückleitung an Empfänger der Rückleitung	nach Cut Off D+2 (A1N22)	22:00		←	**SRT**			D+3, 07:30 (A0X07) (Soll)	nach Settlement (D+3, 07:30, A0X07)
	Empfang von CS.A	nach Validierung		**pacs.002 / ACTC**	→					

Anmerkung: In der täglichen Praxis sollten RTR nicht mehr sondervalutiert gesendet werden. Da dies jedoch (noch) nicht gänzlich auszuschließen ist, erfolgt vorerst keine Adaptierung der Prüfungen in CS.A und die Aufträge werden wie oben beschrieben abgewickelt.

EDIFACT:

Einzüge (nur vorvalutiert)

Geschäftsart	Aktion	Zeitpunkt	Uhrzeit	Sender	Richtung	CS.A / Code	Richtung	Empfänger	Settlement	MT940
DDT	Empfang von CS.A	D-2	07:00	**DDT**	→				D, 07:30 (A0X07) (Haben)	nach Settlement (D, 07:30, A0X07)
	Versand Statusnachricht von CS.A	nach Validierung			←	**pacs.002 / ACTC**				
	Versand Einzug an Empfänger	nach Cut Off D-2 (X0C08)	08:30			**DDT**	→		D, 07:30 (A0X07) (Soll)	nach Settlement (D, 07:30, A0X07)
	Empfang von CS.A	nach Validierung					←	**pacs.002 / ACTC**		

EDIFACT:

Einzüge (nur vorvalutiert) und Stornierungen (vor Weiterleitung, vor Settlement)

Geschäftsart	Aktion	Zeitpunkt	Uhrzeit	Sender	Richtung	CS.A / Code	Richtung	Empfänger	Settlement	MT940
DDT	Empfang von CS.A	D-2	09:45	**DDT**	→				D, 07:30 (A0X07) (Haben)	nach Settlement (D, 07:30, A0X07)
	Versand Statusnachricht von CS.A	nach Validierung			←	**pacs.002 / ACTC**				
SDD	Empfang der Stornierung des Einzugs	D-2	10:00	**SDD**	→				D, 07:30 (A0X07) (Soll)	nach Settlement (D, 07:30, A0X07)
	Versand Statusnachricht von CS.A	nach Validierung			←	**pacs.002 / ACTC**				

EDIFACT:

Einzüge (nur vorvalutiert) und Stornierungen (nach Weiterleitung, vor Settlement)

Geschäftsart	Aktion	Zeitpunkt	Uhrzeit	Sender	Richtung	CS.A / Code	Richtung	Empfänger	Settlement	MT940
DDT	Empfang von CS.A	D-2	11:00	**DDT**	→				D, 07:30 (A0X07) (Haben)	nach Settlement (D, 07:30, A0X07)
	Versand Statusnachricht von CS.A	nach Validierung			←	**pacs.002 / ACTC**				
	Versand Einzug an Empfänger	nach Cut Off D-2 (A0V11)	11:45			**DDT**	→		D, 07:30 (A0X07) (Soll)	nach Settlement (D, 07:30, A0X07)
	Empfang von CS.A	nach Validierung					←	**pacs.002 / ACTC**		
SDD	Empfang der Stornierung des Einzugs	D-2	14:45	**SDD**	→				D, 07:30 (A0X07) (Soll)	nach Settlement (D, 07:30, A0X07)
	Versand Statusnachricht von CS.A	nach Validierung			←	**pacs.002 / ACTC**				
	Versand Stornierung an Empfänger	nach Cut Off D-2 (X0C15)	15:00			**SDD**	→		D, 07:30 (A0X07) (Haben)	nach Settlement (D, 07:30, A0X07)
	Empfang von CS.A	nach Validierung					←	**pacs.002 / ACTC**		

EDIFACT:

Einzüge (nur vorvalutiert) und Stornierungen (nach Weiterleitung, nach Settlement)

Geschäftsart	Aktion	Zeitpunkt	Uhrzeit	Sender	Richtung	CS.A / Code	Richtung	Empfänger	Settlement	MT940
DDT	Empfang von CS.A	D-1	13:00	**DDT**	→				D, 07:30 (A0X07) (Haben)	nach Settlement (D, 07:30, A0X07)
	Versand Statusnachricht von CS.A	nach Validierung			←	**pacs.002 / ACTC**				
	Versand Einzug an Empfänger	nach Cut Off D-1 (A1C14)	14:00			**DDT**	→		D, 07:30 (A0X07) (Soll)	nach Settlement (D, 07:30, A0X07)
	Empfang von CS.A	nach Validierung					←	**pacs.002 / ACTC**		
SDD	Empfang der Stornierung des Einzugs	D+2	15:15	**SDD**	→				D+2, 16:00 (X0X16) (Soll)	nach Settlement (D+2, 16:00, X0X16)
	Versand Statusnachricht von CS.A	nach Validierung			←	**pacs.002 / ACTC**				
	Versand Statusnachricht von CS.A	nach Umvalutierung			←	**pacs.002 / ACWC DT06**				
	Versand Stornierung an Empfänger	nach Cut Off D+2 (X0X16)	16:00			**SDD**	→		D+2, 16:00 (X0X16) (Haben)	nach Settlement (D+2, 16:00, X0X16)
	Empfang von CS.A	nach Validierung					←	**pacs.002 / ACTC**		

EDIFACT:

Rückleitung eines Einzugs und Stornierung der Rückleitung (vor Weiterleitung, vor Settlement)

Geschäftsart	Aktion	Zeitpunkt	Uhrzeit	Sender	Richtung	CS.A / Code	Richtung	Empfänger	Settlement	MT940
RDD	Empfang der Rückleitung des Einzugs von CS.A	D+1	11:00				←	**RDD**	D+1, 12:45 (X0X12) (Haben)	nach Settlement (D+1, 12:45, X0X12)
	Versand Statusnachricht von CS.A	nach Validierung				**pacs.002 / ACTC**	→			
	Versand Statusnachricht von CS.A	nach Umvalutierung				**pacs.002 / ACWC DT06**	→			
SRD	Empfang der Stornierung der Rückleitung von CS.A	D+1	12:00				←	**SRD**	D+1, 12:45 (X0X12) (Soll)	nach Settlement (D+1, 12:45, X0X12)
	Versand Statusnachricht von CS.A	nach Validierung				**pacs.002 / ACTC**	→			
	Versand Statusnachricht von CS.A	nach Umvalutierung				**pacs.002 / ACWC DT06**	→			

Anmerkung: In der täglichen Praxis sollten RDD nicht mehr sondervalutiert gesendet werden. Da dies jedoch (noch) nicht gänzlich auszuschließen ist, erfolgt vorerst keine Adaptierung der Prüfungen in CS.A und die Aufträge werden wie oben beschrieben abgewickelt.

EDIFACT:

Rückleitung eines Einzugs und Stornierung der Rückleitung (nach Weiterleitung, vor Settlement)

Geschäftsart	Aktion	Zeitpunkt	Uhrzeit	Sender	Richtung	CS.A / Code	Richtung	Empfänger	Settlement	MT940
RDD	Empfang der Rückleitung des Einzugs von CS.A	D+1	08:00				←	**RDD**	D+1, 12:45 (X0X12) (Haben)	nach Settlement (D+1, 12:45, X0X12)
	Versand Statusnachricht von CS.A	nach Validierung				**pacs.002 / ACTC**	→			
	Versand Statusnachricht von CS.A	nach Umvalutierung				**pacs.002 / ACWC DT06**	→			
	Versand Rückleitung an Sender des Einzugs	nach Cut Off D+1 (X0C08)	08:30		←	**RDD**			D+1, 12:45 (X0X12) (Soll)	nach Settlement (D+1, 12:45, X0X12)
	Empfang von CS.A	nach Validierung		**pacs.002 / ACTC**	→					
SRD	Empfang der Stornierung der Rückleitung von CS.A	D+1	10:00				←	**SRD**	D+1, 12:45 (X0X12) (Soll)	nach Settlement (D+1, 12:45, X0X12)
	Versand Statusnachricht von CS.A	nach Validierung				**pacs.002 / ACTC**	→			
	Versand Statusnachricht von CS.A	nach Umvalutierung				**pacs.002 / ACWC DT06**	→			
	Versand Stornierung der Rückleitung an Empfänger der Rückleitung	nach Cut Off D+1 (X0C10)	10:30		←	**SRD**			D+1, 12:45 (X0X12) (Haben)	nach Settlement (D+1, 12:45, X0X12)
	Empfang von CS.A	nach Validierung		**pacs.002 / ACTC**	→					

EDIFACT:

Rückleitung eines Einzugs und Stornierung der Rückleitung (nach Weiterleitung, nach Settlement)

Geschäftsart	Aktion	Zeitpunkt	Uhrzeit	Sender	Richtung	CS.A / Code	Richtung	Empfänger	Settlement	MT940
RDD	Empfang der Rückleitung des Einzugs von CS.A	D+1	08:15				←	**RDD**	D+1, 12:45 (X0X12) (Haben)	nach Settlement (D+1, 12:45, X0X12)
	Versand Statusnachricht von CS.A	nach Validierung				**pacs.002 / ACTC**	→			
	Versand Statusnachricht von CS.A	nach Umvalutierung				**pacs.002 / ACWC DT06**	→			
	Versand Rückleitung an Sender des Einzugs	nach Cut Off D+1 (X0C08)	08:30		←	**RDD**			D+1, 12:45 (X0X12) (Soll)	nach Settlement (D+1, 12:45, X0X12)
	Empfang von CS.A	nach Validierung		**pacs.002 / ACTC**	→					
SRD	Empfang der Stornierung der Rückleitung von CS.A	D+2	15:45				←	**SRD**	D+2, 16:00 (X0X16) (Soll)	nach Settlement (D+2, 16:00, X0X16)
	Versand Statusnachricht von CS.A	nach Validierung				**pacs.002 / ACTC**	→			
	Versand Statusnachricht von CS.A	nach Umvalutierung				**pacs.002 / ACWC DT06**	→			
	Versand Stornierung der Rückleitung an Empfänger der Rückleitung	nach Cut Off D+2 (X0X16)	16:00		←	**SRD**			D+2, 16:00 (X0X16) (Haben)	nach Settlement (D+2, 16:00, X0X16)
	Empfang von CS.A	nach Validierung		**pacs.002 / ACTC**	→					

EDIFACT:

Stornierungen ohne Grundgeschäft

Geschäftsart	Aktion	Zeitpunkt	Uhrzeit	Sender	Richtung	CS.A / Code	Richtung	Empfänger	Settlement	MT940
STR/SRT/ SDD/SRD/ SCN/SGT	Stornierung ohne Grundgeschäft in CS.A	D-2	14:30	**STR**	→				D, 16:00 (X0X16) (Haben)	nach Settlement (D, 16:00, X0X16)
	Versand Statusnachricht von CS.A	nach Validierung			←	**pacs.002 / ACTC**				
	Weiterleitung Stornierung an Empfänger	nach letztem Cut Off D (X0X16)	16:00			**STR**	→		D, 16:00 (X0X16) (Soll)	nach Settlement (D, 16:00, X0X16)
	Empfang von CS.A	nach Validierung					←	**pacs.002 / ACTC**		

EDIFACT:

Beispiel für sondervalutierte (vorvalutierte) Überweisungen

Geschäftsart	Aktion	Zeitpunkt	Uhrzeit	Sender	Richtung	CS.A / Code	Richtung	Empfänger	Settlement	MT940
TRF mit AGV-Code DIV	Empfang sondervalutierte Überweisung von CS.A	D-59*	11:00	**TRF**	→				D neu, 07:30 (A0X07) (Soll)	nach Settlement (D neu, 07:30, A0X07)
	Versand Statusnachricht von CS.A	nach Validierung			←	**pacs.002 / ACTC**				
	Versand Statusnachricht von CS.A	nach Umvalutierung			←	**pacs.002 / ACWC DT06**				
	Versand TRF an Empfänger	nach Cut Off D-1 (A1C14)	14:00			**TRF**	→		D neu, 07:30 (A0X07) (Haben)	nach Settlement (D neu, 07:30, A0X07)
	Empfang von CS.A	nach Validierung					←	**pacs.002 / ACTC**		

* Kalendertage

Anmerkung: In diesem Beispiel ist D kein Geschäfts-, sondern ein Bankschließtag wie z.B. der 08.12. -> Weiterleitung am 07.12. (D-1), „D neu“ somit am 09.12., Versand des pacs.002 / ACWC mit DT06 in diesem Fall nur, wenn D auf einen Bankschließtag fällt.

EDIFACT:

Beispiel für sondervalutierte (rückvalutierte) Überweisungen

Geschäftsart	Aktion	Zeitpunkt	Uhrzeit	Sender	Richtung	CS.A / Code	Richtung	Empfänger	Settlement	MT940
TRF mit AGV-Code DIV	Empfang sondervalutierte Überweisung von CS.A	D+90	02:00	**TRF**	→				D+90, 07:30 (A0X07) (Soll)	nach Settlement (D+90, 07:30, A0X07)
	Versand Statusnachricht von CS.A	nach Validierung			←	**pacs.002 / ACTC**				
	Versand Statusnachricht von CS.A	nach Umvalutierung			←	**pacs.002 / ACWC DT06**				
	Versand TRF an Empfänger	nach Cut Off D+90 (A0X07)	07:30			**TRF**	→		D+90, 07:30 (A0X07) (Haben)	nach Settlement (D+90, 07:30, A0X07)
	Empfang von CS.A	nach Validierung					←	**pacs.002 / ACTC**		

EDIFACT:

Beispiel für sondervalutierte (vorvalutierte) Einzüge

Geschäftsart	Aktion	Zeitpunkt	Uhrzeit	Sender	Richtung	CS.A / Code	Richtung	Empfänger	Settlement	MT940
CHN	Empfang sondervalutierter Einzug von CS.A	D-60*	11:00	**CHN**	→				D, 07:30 (A0X07) (Haben)	nach Settlement (D, 07:30, A0X07)
	Versand Statusnachricht von CS.A	nach Validierung			←	**pacs.002 / ACTC**				
	Versand CHN an Empfänger	nach Cut Off D-60 (A0V11)	11:45			**CHN**	→		D, 07:30 (A0X07) (Soll)	nach Settlement (D, 07:30, A0X07)
	Empfang von CS.A	nach Validierung					←	**pacs.002 / ACTC**		

* Kalendertage

Anmerkung: Versand des pacs.002 / ACWC mit DT06 nur, wenn D auf einen Bankschließtag fällt, was in diesem Beispiel nicht angenommen wird (d.h. D ist ein Bankwerktag).

EDIFACT:

Beispiel für sondervalutierte (rückvalutierte) Einzüge

Geschäftsart	Aktion	Zeitpunkt	Uhrzeit	Sender	Richtung	CS.A / Code	Richtung	Empfänger	Settlement	MT940
CHN	Empfang sondervalutierter Einzug von CS.A	D+90	14:15	**CHN**	→				D+90, 16:00 (X0X16) (Haben)	nach Settlement (D+90, 16:00, X0X16)
	Versand Statusnachricht von CS.A	nach Validierung			←	**pacs.002 / ACTC**				
	Versand Statusnachricht von CS.A	nach Umvalutierung			←	**pacs.002 / ACWC DT06**				
	Versand CHN an Empfänger	nach Cut Off D+90 (X0C15)	15:00			**CHN**	→		D+90, 16:00 (X0X16) (Soll)	nach Settlement (D+90, 16:00, X0X16)
	Empfang von CS.A	nach Validierung					←	**pacs.002 / ACTC**		

EDIFACT:

Beispiel für Weiterrollung wegen technischer Störungen auf Seiten des einliefernden Teilnehmers

Geschäftsart	Aktion	Zeitpunkt	Uhrzeit	Sender	Richtung	CS.A / Code	Richtung	Empfänger	Settlement	MT940
DDT	Empfang von CS.A	D-1	17:00	**DDT**	→				D neu, 07:30 (A0X07) (Haben)	nach Settlement (D neu, 07:30, A0X07)
	Versand Statusnachricht von CS.A	nach Validierung			←	**pacs.002 / ACTC**				
	Versand Statusnachricht von CS.A	nach Umvalutierung			←	**pacs.002 / ACWC DT06**				
	Versand Einzug an Empfänger	nächster Cut Off D neu-2 (A1V19)	19:00			**DDT**	→		D neu, 07:30 (A0X07) (Soll)	nach Settlement (D neu, 07:30, A0X07)
	Empfang von CS.A	nach Validierung					←	**pacs.002 / ACTC**		

Anmerkung: Im Falle von EDIFACT-Nachrichten gibt es kein Due Date (= Requested Collection Date auf Transaktionsebene), hier kommt es folglich zu keiner Berichtigung/Veränderung der Auftragsdaten.

EDIFACT:

Beispiel für Weiterrollung wegen Einlieferung am Karfreitag

Geschäftsart	Aktion	Zeitpunkt	Uhrzeit	Sender	Richtung	CS.A / Code	Richtung	Empfänger	Settlement	MT940
DDT	Empfang von CS.A	D-1	13:00	**DDT**	→				D neu, 07:30 (A0X07) (Haben)	nach Settlement (D neu, 07:30, A0X07)
	Versand Statusnachricht von CS.A	nach Validierung			←	**pacs.002 / ACTC**				
	Versand Statusnachricht von CS.A	nach Umvalutierung			←	**pacs.002 / ACWC DT06**				
	Versand Einzug an Empfänger	nächster Cut Off D neu-5 (A1C14)	14:00			**DDT**	→		D neu, 07:30 (A0X07) (Soll)	nach Settlement (D neu, 07:30, A0X07)
	Empfang von CS.A	nach Validierung					←	**pacs.002 / ACTC**		

Anmerkung: Gleichermaßen erfolgt eine Weiterrollung bei Einlieferung an einem Samstag, Sonntag oder gesetzlichen Feiertag.

EDIFACT:

Beispiel für Weiterrollung wegen technischer Störungen auf Seiten des einliefernden Teilnehmers mit anschließender Ablehnung wegen Fristverletzung

Geschäftsart	Aktion	Zeitpunkt	Uhrzeit	Sender	Richtung	CS.A / Code	Richtung	Empfänger	Settlement	MT940
TRF/GST/CPP	Empfang von CS.A	D-14	09:00	**TRF**	→				D neu, 07:30 (A0X07) (Soll)	nach Settlement (D neu, 07:30, A0X07)
	Versand Statusnachricht von CS.A	nach Validierung			←	**pacs.002 / ACTC**				
	Versand Statusnachricht von CS.A	nach Umvalutierung			←	**pacs.002 / ACWC DT06**				
	Ablehnung durch CS.A aufgrund Fristverletzung	nach Umvalutierung			←	**pacs.002 / RJCT DT01**			D neu, 07:30 (A0X07) (Haben)	nach Settlement (D neu, 07:30, A0X07)
	Empfang von CS.A	nach Validierung		**pacs.002 / ACTC**	→					

Annahme: Bei Einlieferung D-14 fällt D auf einen Samstag.

Anmerkung: Bei buchungsrelevanten Statusnachrichten wird die Bestätigung mittels pacs.002 / ACTC vom CS empfohlen.

EDIFACT:

Beispiel für Weiterrollung wegen technischer Störungen auf Seiten des einliefernden Teilnehmers mit anschließender Ablehnung wegen Fristverletzung

Geschäftsart	Aktion	Zeitpunkt	Uhrzeit	Sender	Richtung	CS.A / Code	Richtung	Empfänger	Settlement	MT940
RTR	Empfang von CS.A	D+90	18:00				←	**RTR**	D neu, 07:30 (A0X07) (Soll)	nach Settlement (D neu, 07:30, A0X07)
	Versand Statusnachricht von CS.A	nach Validierung				**pacs.002 / ACTC**	→			
	Versand Statusnachricht von CS.A	nach Umvalutierung				**pacs.002 / ACWC DT06**	→			
	Ablehnung durch CS.A aufgrund Fristverletzung	nach Umvalutierung				**pacs.002 / RJCT DT01**	→		D neu, 07:30 (A0X07) (Haben)	nach Settlement (D neu, 07:30, A0X07)
	Empfang von CS.A	nach Validierung					←	**pacs.002 / ACTC**		

Anmerkung: Erfolgt die Anlieferung einer R-Nachricht zu spät (Fristverletzung), kann keine erfolgreiche Weiterrollung durchgeführt werden - die zu spät eingelieferte Nachricht wird im Anschluss an die versuchte Weiterrollung abgelehnt.

Bei buchungsrelevanten Statusnachrichten wird die Bestätigung mittels pacs.002 / ACTC vom CS empfohlen.

EDIFACT:

Beispiel für Ablehnungen aufgrund von Illiquidität (Überweisungen)

Geschäftsart	Aktion	Zeitpunkt	Uhrzeit	Sender	Richtung	CS.A / Code	Richtung	Empfänger	Settlement	MT940
TRF/GST/CPP	Empfang Überweisung von CS.A	D-2	10:00	**TRF**	→				D, 16:00 (X0X16) (Soll)	nach Settlement (D, 16:00, X0X16)
	Versand Statusnachricht von CS.A	nach Validierung			←	**pacs.002 / ACTC**				
	Ablehnung durch CS.A aufgrund Illiquidität	nach letztem Cut Off D (X0X16)	16:00		←	**RTR / 95**			D, 16:00 (X0X16) (Haben)	nach Settlement (D, 16:00, X0X16)
	Empfang von CS.A	nach Validierung		**pacs.002 / ACTC**	→					

EDIFACT:

Beispiel für Ablehnungen aufgrund von Illiquidität (Einzüge)

Geschäftsart	Aktion	Zeitpunkt	Uhrzeit	Sender	Richtung	CS.A / Code	Richtung	Empfänger	Settlement	MT940
DDT	Empfang von CS.A	D-2	08:00	**DDT**	→				D, 16:00 (X0X16) (Haben)	nach Settlement (D, 16:00, X0X16)
	Versand Statusnachricht von CS.A	nach Validierung			←	**pacs.002 / ACTC**				
	Versand Einzug an Empfänger	nach Cut Off D-2 (X0C08)	08:30			**DDT**	→		D, 16:00 (X0X16) (Soll)	nach Settlement (D, 16:00, X0X16)
	Empfang von CS.A	nach Validierung					←	**pacs.002 / ACTC**		
	Ablehnung durch CS.A aufgrund Illiquidität	nach letztem Cut Off D (X0X16)	16:00		←	**RDD / 95**			D, 16:00 (X0X16) (Soll)	nach Settlement (D, 16:00, X0X16)
	Empfang von CS.A	nach Validierung			→	**pacs.002 / ACTC**				
	Versand Nachricht von CS.A	nach letztem Cut Off D (X0X16)	16:00			**SDD / 95**	→		D, 16:00 (X0X16) (Haben)	nach Settlement (D, 16:00, X0X16)
	Empfang von CS.A	nach Validierung					←	**pacs.002 / ACTC**		

SEPA Credit Transfer (SCT):

Überweisungen (gleichtägig und vorvalutiert)

Geschäftsart	Aktion	Zeitpunkt	Uhrzeit	Sender	Richtung	CS.A / Code	Richtung	Empfänger	Settlement	MT940
pacs.008	Empfang von CS.A	D	10:00	**pacs.008**	→				D, 12:45 (X0X12) (Soll)	nach Settlement (D, 12:45, X0X12)
	Versand Statusnachricht von CS.A	nach Validierung			←	**pacs.002 / ACTC**				
	Versand Überweisung an Empfänger	nach Cut Off D (X0C10)	10:30			**pacs.008**	→		D, 12:45 (X0X12) (Haben)	nach Settlement (D, 12:45, X0X12)
	Empfang von CS.A	nach Validierung					←	**pacs.002 / ACTC**		

Geschäftsart	Aktion	Zeitpunkt	Uhrzeit	Sender	Richtung	CS.A / Code	Richtung	Empfänger	Settlement	MT940
pacs.008	Empfang von CS.A	D-3	13:00	**pacs.008**	→				D, 07:30 (A0X07) (Soll)	nach Settlement (D, 07:30, A0X07)
	Versand Statusnachricht von CS.A	nach Validierung			←	**pacs.002 / ACTC**				
	Versand Überweisung an Empfänger	nach Cut Off D-1 (A1C14)	14:00			**pacs.008**	→		D, 07:30 (A0X07) (Haben)	nach Settlement (D, 07:30, A0X07)
	Empfang von CS.A	nach Validierung					←	**pacs.002 / ACTC**		

SEPA Credit Transfer (SCT):

Überweisungen und Stornierungen (vor Weiterleitung, vor Settlement) (Request for Cancellation)

Geschäftsart	Aktion	Zeitpunkt	Uhrzeit	Sender	Richtung	CS.A / Code	Richtung	Empfänger	Settlement	MT940
pacs.008	Empfang von CS.A	D-2	14:15	**pacs.008**	→				D, 07:30 (A0X07) (Soll)	nach Settlement (D, 07:30, A0X07)
	Versand Statusnachricht von CS.A	nach Validierung			←	**pacs.002 / ACTC**				
camt.056	Stornoanfrage des Senders	D-1	10:00	**camt.056**	→					
	Versand Statusnachricht von CS.A	nach Validierung			←	**pacs.002 / ACTC**				
	Versand Statusnachricht, nicht erfolgte Buchung aufgrund von Stornoanfrage	nach Rücknahme			←	**pacs.002 / PART FOCR**			D, 07:30 (A0X07) (Haben)	nach Settlement (D, 07:30, A0X07)
	Empfang von CS.A	nach Validierung		**pacs.002 / ACTC**	→					

SEPA Credit Transfer (SCT):

Überweisungen und Stornierungen (nach Weiterleitung, vor Settlement) (Recall mit positiver Antwort)

Geschäftsart	Aktion	Zeitpunkt	Uhrzeit	Sender	Richtung	CS.A / Code	Richtung	Empfänger	Settlement	MT940
pacs.008	Empfang von CS.A	D-2	17:00	**pacs.008**	→				D, 07:30 (A0X07) (Soll)	nach Settlement (D, 07:30, A0X07)
	Versand Statusnachricht von CS.A	nach Validierung			←	**pacs.002 / ACTC**				
	Versand Überweisung an Empfänger	nach Cut Off D-1 (A1C14)	14:00			**pacs.008**	→		D, 07:30 (A0X07) (Haben)	nach Settlement (D, 07:30, A0X07)
	Empfang von CS.A	nach Validierung					←	**pacs.002 / ACTC**		
camt.056	Stornoanfrage des Senders	D-1	15:15	**camt.056**	→					
	Versand Statusnachricht von CS.A	nach Validierung			←	**pacs.002 / ACTC**				
	Weiterleitung Stornoanfrage an Empfänger	nach Cut Off D-1 (A1C16)	16:30			**camt.056**	→			
	Empfang von CS.A	nach Validierung					←	**pacs.002 / ACTC**		
pacs.004	Positive Beantwortung der Stornoanfrage	D+3	13:00				←	**pacs.004 / FOCR**	D+3, 16:00 (X0X16) (Soll)	nach Settlement (D+3, 16:00, X0X16)
	Versand Statusnachricht von CS.A	nach Validierung				**pacs.002 / ACTC**	→			
	Weiterleitung der positiven Beantwortung der Stornoanfrage	nach Cut Off D+3 (X0C15)	15:00		←	**pacs.004 / FOCR**			D+3, 16:00 (X0X16) (Haben)	nach Settlement (D+3, 16:00, X0X16)
	Empfang von CS.A	nach Validierung		**pacs.002 / ACTC**	→					

SEPA Credit Transfer (SCT):

Überweisungen und Stornierungen (nach Weiterleitung, nach Settlement) (Recall mit negativer Antwort = Resolution of Investigation)

Geschäftsart	Aktion	Zeitpunkt	Uhrzeit	Sender	Richtung	CS.A / Code	Richtung	Empfänger	Settlement	MT940
pacs.008	Empfang von CS.A	D	14:30	**pacs.008**	→				D, 16:00 (X0X16) (Soll)	nach Settlement (D, 16:00, X0X16)
	Versand Statusnachricht von CS.A	nach Validierung			←	**pacs.002 / ACTC**				
	Versand Überweisung an Empfänger	nach Cut Off D (X0C15)	15:00			**pacs.008**	→		D, 16:00 (X0X16) (Haben)	nach Settlement (D, 16:00, X0X16)
	Empfang von CS.A	nach Validierung					←	**pacs.002 / ACTC**		
camt.056	Stornoanfrage des Senders	D+5	10:45	**camt.056**	→					
	Versand Statusnachricht von CS.A	nach Validierung			←	**pacs.002 / ACTC**				
	Versand Statusnachricht von CS.A	nach Umvalutierung			←	**pacs.002 / ACWC DT06**				
	Weiterleitung Stornoanfrage an Empfänger	nach Cut Off D+5 (A0V11)	11:45			**camt.056**	→			
	Empfang von CS.A	nach Validierung					←	**pacs.002 / ACTC**		
camt.029	Negative Beantwortung der Stornoanfrage	D+8	18:00				←	**camt.029**		
	Versand Statusnachricht von CS.A	nach Validierung				**pacs.002 / ACTC**	→			
	Versand Statusnachricht von CS.A	nach Umvalutierung				**pacs.002 / ACWC DT06**	→			
	Weiterleitung der negativen Beantwortung der Stornoanfrage	nach Cut Off D+8 (A1V19)	19:00		←	**camt.029**				
	Empfang von CS.A	nach Validierung			→	**pacs.002 / ACTC**				

SEPA Credit Transfer (SCT):

Überweisungen und Stornierungen (nach Weiterleitung, nach Settlement) (Request for Recall by the Originator mit Request for Status Update)

Geschäftsart	Aktion	Zeitpunkt	Uhrzeit	Sender	Richtung	CS.A / Code	Richtung	Empfänger	Settlement	MT940
pacs.008	Empfang von CS.A	D	10:15	**pacs.008**	→				D, 12:45 (X0X12) (Soll)	nach Settlement (D, X0X12, 12:45)
	Versand Statusnachricht von CS.A	nach Validierung			←	**pacs.002 / ACTC**				
	Versand Überweisung an Empfänger	nach Cut Off D (X0C10)	10:30			**pacs.008**	→		D, 12:45 (X0X12) (Haben)	nach Settlement (D, X0X12, 12:45)
	Empfang von CS.A	nach Validierung					←	**pacs.002 / ACTC**		
camt.056	Stornoanfrage des Senders	D+40	08:00	**camt.056 / CUST**	→					
	Versand Statusnachricht von CS.A	nach Validierung			←	**pacs.002 / ACTC**				
	Versand Statusnachricht von CS.A	nach Umvalutierung			←	**pacs.002 / ACWC DT06**				
	Weiterleitung Stornoanfrage an Empfänger	nach Cut Off D+40 (X0C08)	08:30			**camt.056 / CUST**	→			
	Empfang von CS.A	nach Validierung					←	**pacs.002 / ACTC**		
pacs.028	Request for Status Update on a Request for Recall by the Originator des Senders	D+55	08:00	**pacs.028**	→					
	Versand Statusnachricht von CS.A	nach Validierung			←	**pacs.002 / ACTC**				
	Weiterleitung Request for Status Update on a Request for Recall by the Originator an Empfänger	nach Validierung				**pacs.028**	→			
	Empfang von CS.A	nach Validierung					←	**pacs.002 / ACTC**		

Anmerkung: Gemäß Beschluss der Teilnehmer der Arbeitsgruppe Zahlungsverkehr vom 18.12.2017 ist eine aktive Unterstützung bzw. Möglichkeit der Beauftragung des pacs.028 durch Kunden derzeit nicht vorgesehen.

SEPA Credit Transfer (SCT):

Stornierungen ohne Grundgeschäft (Request for Cancellation/Recall)

Geschäftsart	Aktion	Zeitpunkt	Uhrzeit	Sender	Richtung	CS.A / Code	Richtung	Empfänger	Settlement	MT940
camt.056	Empfang der Stornoanfrage von CS.A	D-2	13:00	**camt.056**	→					
	Versand Statusnachricht von CS.A	nach Validierung			←	**pacs.002 / ACTC**				
	Weiterleitung Stornoanfrage an Empfänger	nach letztem Cut Off D (X0X16)	16:00			**camt.056**	→			
	Empfang von CS.A	nach Validierung					←	**pacs.002 / ACTC**		

SEPA Credit Transfer (SCT):

Stornierung vor Überweisung

Geschäftsart	Aktion	Zeitpunkt	Uhrzeit	Sender	Richtung	CS.A / Code	Richtung	Empfänger	Settlement	MT940
camt.056	Empfang Stornoanfrage von CS.A	D	09:00	**camt.056**	→					
	Versand Statusnachricht von CS.A	nach Validierung			←	**pacs.002 / ACTC**				
	Versand Statusnachricht, nicht erfolgte Buchung aufgrund von Stornoanfrage	nach Rücknahme	12:00		←	**pacs.002 / PART FOCR**			D, 12:45 (X0X12) (Haben)	nach Settlement (D, 12:45, X0X12)
	Empfang von CS.A	nach Validierung		**pacs.002 / ACTC**	→					
pacs.008	Empfang von CS.A	D	12:00	**pacs.008**	→				D, 12:45 (X0X12) (Soll)	nach Settlement (D, 12:45, X0X12)
	Versand Statusnachricht von CS.A	nach Validierung			←	**pacs.002 / ACTC**				

SEPA Credit Transfer (SCT):

Überweisungen und Rückleitungen (nach Weiterleitung, vor Settlement) (Return/Refund)

Geschäftsart	Aktion	Zeitpunkt	Uhrzeit	Sender	Richtung	CS.A / Code	Richtung	Empfänger	Settlement	MT940
pacs.008	Empfang von CS.A	D-1	10:00	**pacs.008**	→				D, 07:30 (A0X07) (Soll)	nach Settlement (D, 07:30, A0X07)
	Versand Statusnachricht von CS.A	nach Validierung			←	**pacs.002 / ACTC**				
	Versand Überweisung an Empfänger	nach Cut Off D-1 (A1C14)	14:00			**pacs.008**	→		D, 07:30 (A0X07) (Haben)	nach Settlement (D, 07:30, A0X07)
	Empfang von CS.A	nach Validierung					←	**pacs.002 / ACTC**		
pacs.004	Ablehnung der Überweisung durch Empfänger	D-1	15:30				←	**pacs.004**	D, 07:30 (A0X07) (Soll)	nach Settlement (D, 07:30, A0X07)
	Versand Statusnachricht von CS.A	nach Validierung				**pacs.002 / ACTC**	→			
	Versand Return/Refund an Sender der Überweisung	nach Cut Off D-1 (A1N22)	22:00		←	**pacs.004**			D, 07:30 (A0X07) (Haben)	nach Settlement (D, 07:30, A0X07)
	Empfang von CS.A	nach Validierung			→	**pacs.002 / ACTC**				

SEPA Credit Transfer (SCT):

Überweisungen und Rückleitungen (nach Weiterleitung, nach Settlement) (Return/Refund)

Geschäftsart	Aktion	Zeitpunkt	Uhrzeit	Sender	Richtung	CS.A / Code	Richtung	Empfänger	Settlement	MT940
pacs.008	Empfang von CS.A	D	01:00	**pacs.008**	→				D, 07:30 (A0X07) (Soll)	nach Settlement (D, 07:30, A0X07)
	Versand Statusnachricht von CS.A	nach Validierung			←	**pacs.002 / ACTC**				
	Versand Überweisung an Empfänger	nach Cut Off D (A0X07)	07:30			**pacs.008**	→		D, 07:30 (A0X07) (Haben)	nach Settlement (D, 07:30, A0X07)
	Empfang von CS.A	nach Validierung					←	**pacs.002 / ACTC**		
pacs.004	Ablehnung der Überweisung durch Empfänger	D	15:15				←	**pacs.004**	D, 16:00 (X0X16) (Soll)	nach Settlement (D, 16:00, X0X16)
	Versand Statusnachricht von CS.A	nach Validierung				**pacs.002 / ACTC**	→			
	Versand Return/Refund an Sender der Überweisung	nach Cut Off D (X0X16)	16:00		←	**pacs.004**			D, 16:00 (X0X16) (Haben)	nach Settlement (D, 16:00, X0X16)
	Empfang von CS.A	nach Validierung			→	**pacs.002 / ACTC**				

SEPA Credit Transfer (SCT):

Rückleitungen ohne Grundgeschäft (Return/Refund)

Geschäftsart	Aktion	Zeitpunkt	Uhrzeit	Sender	Richtung	CS.A / Code	Richtung	Empfänger	Settlement	MT940
pacs.004	Empfang des Returns/Refunds von CS.A	D-1	02:00				←	**pacs.004**	D, 07:30 (A0X07) (Soll)	nach Settlement (D, 07:30, A0X07)
	Versand Statusnachricht von CS.A	nach Validierung				**pacs.002 / ACTC**	→			
	Versand Return/Refund an Empfänger	nach Cut Off D-1 (A1N22)	22:00		←	**pacs.004**			D, 07:30 (A0X07) (Haben)	nach Settlement (D, 07:30, A0X07)
	Empfang von CS.A	nach Validierung			→	**pacs.002 / ACTC**				

SEPA Credit Transfer (SCT):

Beispiel für R-Message Konflikt

Geschäftsart	Aktion	Zeitpunkt	Uhrzeit	Sender	Richtung	CS.A / Code	Richtung	Empfänger	Settlement	MT940
pacs.008	Empfang von CS.A	D-1	14:45	**pacs.008**	→				D, 07:30 (A0X07) (Soll)	nach Settlement (D, 07:30, A0X07)
	Versand Statusnachricht von CS.A	nach Validierung			←	**pacs.002 / ACTC**				
	Versand Überweisung an Empfänger	nach Cut Off D-1 (A1C16)	16:30			**pacs.008**	→		D, 07:30 (A0X07) (Haben)	nach Settlement (D, 07:30, A0X07)
	Empfang von CS.A	nach Validierung				**pacs.002 / ACTC**	←			
pacs.004	Ablehnung der Überweisung durch Empfänger	D	02:00				←	**pacs.004**	D, 07:30 (A0X07) (Soll)	nach Settlement (D, 07:30, A0X07)
	Versand Statusnachricht von CS.A	nach Validierung				**pacs.002 / ACTC**	→			
	Versand Return/Refund an Sender der Überweisung	nach Cut Off D (A0X07)	07:30		←	**pacs.004**			D, 07:30 (A0X07) (Haben)	nach Settlement (D, 07:30, A0X07)
	Empfang von CS.A	nach Validierung			→	**pacs.002 / ACTC**				
camt.056	Stornoanfrage des Senders	D	04:00	**camt.056**	→					
	Versand Statusnachricht von CS.A	nach Validierung			←	**pacs.002 / ACTC**				
	Ablehnung durch CS.A, da buchungsrelevante R-Nachricht bereits eingelangt	nach Validierung	04:00		←	**pacs.002 / PART RCON**				
	Empfang von CS.A	nach Validierung			→	**pacs.002 / ACTC**				

SEPA Credit Transfer (SCT):

Beispiel für R-Message Konflikt

Geschäftsart	Aktion	Zeitpunkt	Uhrzeit	Sender	Richtung	CS.A / Code	Richtung	Empfänger	Settlement	MT940
pacs.008	Empfang von CS.A	D-1	14:45	**pacs.008**	→				D, 07:30 (A0X07) (Soll)	nach Settlement (D, 07:30, A0X07)
	Versand Statusnachricht von CS.A	nach Validierung			←	**pacs.002 / ACTC**				
	Versand Überweisung an Empfänger	nach Cut Off D-1 (A1C16)	16:30			**pacs.008**	→		D, 07:30 (A0X07) (Haben)	nach Settlement (D, 07:30, A0X07)
	Empfang von CS.A	nach Validierung				**pacs.002 / ACTC**	←			
camt.056	Stornoanfrage des Senders	D	02:00	**camt.056**	→					
	Versand Statusnachricht von CS.A	nach Validierung			←	**pacs.002 / ACTC**				
	Ablehnung durch CS.A, da buchungsrelevante R-Nachricht eingelangt	nach Validierung des pacs.004	04:00		←	**pacs.002 / PART RCON**				
	Empfang von CS.A	nach Validierung			→	**pacs.002 / ACTC**				
pacs.004	Ablehnung der Überweisung durch Empfänger	D	04:00				←	**pacs.004**	D, 07:30 (A0X07) (Soll)	nach Settlement (D, 07:30, A0X07)
	Versand Statusnachricht von CS.A	nach Validierung				**pacs.002 / ACTC**	→			
	Versand Return/Refund an Sender der Überweisung	nach Cut Off D (A0X07)	07:30		←	**pacs.004**			D, 07:30 (A0X07) (Haben)	nach Settlement (D, 07:30, A0X07)
	Empfang von CS.A	nach Validierung			→	**pacs.002 / ACTC**				

SEPA Credit Transfer (SCT):

Beispiel für R-Message Konflikt

Geschäftsart	Aktion	Zeitpunkt	Uhrzeit	Sender	Richtung	CS.A / Code	Richtung	Empfänger	Settlement	MT940
pacs.008	Empfang von CS.A	D-1	14:45	**pacs.008**	→				D, 07:30 (A0X07) (Soll)	nach Settlement (D, 07:30, A0X07)
	Versand Statusnachricht von CS.A	nach Validierung			←	**pacs.002 / ACTC**				
	Versand Überweisung an Empfänger	nach Cut Off D-1 (A1C16)	16:30			**pacs.008**	→		D, 07:30 (A0X07) (Haben)	nach Settlement (D, 07:30, A0X07)
	Empfang von CS.A	nach Validierung					←	**pacs.002 / ACTC**		
camt.056	Stornoanfrage des Senders	D	02:00	**camt.056**	→					
	Versand Statusnachricht von CS.A	nach Validierung			←	**pacs.002 / ACTC**				
	Weiterleitung Stornoanfrage an Empfänger	nach Cut Off D (A0X07)	07:30			**camt.056**	→			
	Empfang von CS.A	nach Validierung					←	**pacs.002 / ACTC**		
pacs.004	Ablehnung der Überweisung durch Empfänger	D	10:00				←	**pacs.004**	D, 12:45 (X0X12) (Soll)	nach Settlement (D, 12:45, X0X12)
	Versand Statusnachricht von CS.A	nach Validierung				**pacs.002 / ACTC**	→			
	Versand Return/Refund an Sender der Überweisung	nach Cut Off D (X0C10)	10:30		←	**pacs.004**			D, 12:45 (X0X12) (Haben)	nach Settlement (D, 12:45, X0X12)
	Empfang von CS.A	nach Validierung			→	**pacs.002 / ACTC**				

Anmerkung: Auf Kundenwunsch erfolgt in diesem Fall keine Ablehnung des camt.056 mittels pacs.002 / PART (RCON), das heißt durch CS.A wird dieser Konflikt nicht aufgelöst. Der camt.056 bleibt unbeantwortet (kein darauf folgender pacs.004 mit Code FOCR).

SEPA Credit Transfer (SCT):

Beispiel für R-Message Konflikt

Geschäftsart	Aktion	Zeitpunkt	Uhrzeit	Sender	Richtung	CS.A / Code	Richtung	Empfänger	Settlement	MT940
pacs.008	Empfang von CS.A	D-1	14:45	**pacs.008**	→				D, 07:30 (A0X07) (Soll)	nach Settlement (D, 07:30, A0X07)
	Versand Statusnachricht von CS.A	nach Validierung			←	**pacs.002 / ACTC**				
	Versand Überweisung an Empfänger	nach Cut Off D-1 (A1C16)	16:30			**pacs.008**	→		D, 07:30 (A0X07) (Haben)	nach Settlement (D, 07:30, A0X07)
	Empfang von CS.A	nach Validierung					←	**pacs.002 / ACTC**		
camt.056	Stornoanfrage des Senders	D	02:00	**camt.056**	→					
	Versand Statusnachricht von CS.A	nach Validierung			←	**pacs.002 / ACTC**				
	Weiterleitung Storno-anfrage an Empfänger	nach Cut Off D (A0X07)	07:30			**camt.056**	→			
	Empfang von CS.A	nach Validierung					←	**pacs.002 / ACTC**		
pacs.004	Ablehnung der Über-weisung durch Empfänger	D	10:00				←	**pacs.004**	D, 12:45 (X0X12) (Soll)	nach Settlement (D, 12:45, X0X12)
	Versand Statusnachricht von CS.A	nach Validierung				**pacs.002 / ACTC**	→			
	Versand Return/Refund an Sender der Überweisung	nach Cut Off D (X0C10)	10:30		←	**pacs.004**			D, 12:45 (X0X12) (Haben)	nach Settlement (D, 12:45, X0X12)
	Empfang von CS.A	nach Validierung			→	**pacs.002 / ACTC**				
camt.029	Negative Beantwortung der Stornoanfrage	D	18:00				←	**camt.029**		
	Versand Statusnachricht von CS.A	nach Validierung				**pacs.002 / ACTC**	→			
	Versand Statusnachricht von CS.A	nach Umvalutierung				**pacs.002 / ACWC, DT06**	→			
	Weiterleitung der negativen Beantwortung der Stornoanfrage	nach Cut Off D (A1V19)	19:00		←	**camt.029**				
	Empfang von CS.A	nach Validierung			→	**pacs.002 / ACTC**				

SEPA Credit Transfer (SCT):

Beispiel für R-Message Konflikt

Geschäftsart	Aktion	Zeitpunkt	Uhrzeit	Sender	Richtung	CS.A / Code	Richtung	Empfänger	Settlement	MT940
pacs.008	Empfang von CS.A	D-1	14:45	**pacs.008**	→				D, 07:30 (A0X07) (Soll)	nach Settlement (D, 07:30, A0X07)
	Versand Statusnachricht von CS.A	nach Validierung			←	**pacs.002 / ACTC**				
	Versand Überweisung an Empfänger	nach Cut Off D-1 (A1C16)	16:30			**pacs.008**	→		D, 07:30 (A0X07) (Haben)	nach Settlement (D, 07:30, A0X07)
	Empfang von CS.A	nach Validierung					←	**pacs.002 / ACTC**		
camt.056	Stornoanfrage des Senders	D	02:00	**camt.056**	→					
	Versand Statusnachricht von CS.A	nach Validierung			←	**pacs.002 / ACTC**				
	Weiterleitung Storno-anfrage an Empfänger	nach Cut Off D (A0X07)	07:30			**camt.056**	→			
	Empfang von CS.A	nach Validierung					←	**pacs.002 / ACTC**		
camt.029	Negative Beantwortung der Stornoanfrage	D	18:00				←	**camt.029**		
	Versand Statusnachricht von CS.A	nach Validierung				**pacs.002 / ACTC**	→			
	Versand Statusnachricht von CS.A	nach Umvalutierung				**pacs.002 / ACWC, DT06**	→			
	Weiterleitung der negativen Beantwortung der Stornoanfrage	nach Cut Off D (A1V19)	19:00		←	**camt.029**				
	Empfang von CS.A	nach Validierung			→	**pacs.002 / ACTC**				
pacs.004	Ablehnung der Über-weisung durch Empfänger	D+1	10:00				←	**pacs.004**	D+1, 12:45 (X0X12) (Soll)	nach Settlement (D+1, 12:45, X0X12)
	Versand Statusnachricht von CS.A	nach Validierung				**pacs.002 / ACTC**	→			
	Versand Return/Refund an Sender der Überweisung	nach Cut Off D+1 (X0C10)	10:30		←	**pacs.004**			D+1, 12:45 (X0X12) (Haben)	nach Settlement (D+1, 12:45, X0X12)
	Empfang von CS.A	nach Validierung			→	**pacs.002 / ACTC**				

SEPA Credit Transfer (SCT):

Beispiel für Umvalutierung aufgrund von Systemproblemen

Geschäftsart	Aktion	Zeitpunkt	Uhrzeit	Sender	Richtung	CS.A / Code	Richtung	Empfänger	Settlement	MT940
pacs.008	Empfang Überweisung durch CS.A	D	14:30	**pacs.008**	→				D neu, 07:30 (A0X07) (Soll)	nach Settlement (D neu, 07:30, A0X07)
	Versand Statusnachricht von CS.A	nach Validierung			←	**pacs.002 / ACTC**				
	Versand Statusnachricht von CS.A	nach Umvalutierung			←	**pacs.002 / ACWC DT06**				
	Versand pacs.008 an Empfänger	nächster funkt. Cut Off D-1 bzw. D neu (z.B. A1N22)	22:00			**pacs.008**	→		D neu, 07:30 (A0X07) (Haben)	nach Settlement (D neu, 07:30, A0X07)
	Empfang von CS.A	nach Validierung					←	**pacs.002 / ACTC**		

SEPA Credit Transfer (SCT):

Beispiel für Weiterrollung wegen technischer Störungen auf Seiten des einliefernden Teilnehmers mit anschließender Ablehnung wegen Fristverletzung

Geschäftsart	Aktion	Zeitpunkt	Uhrzeit	Sender	Richtung	CS.A / Code	Richtung	Empfänger	Settlement	MT940
pacs.008	Empfang von CS.A	D-14	13:00	**pacs.008**	→				D neu, 07:30 (A0X07) (Soll)	nach Settlement (D neu, 07:30, A0X07)
	Versand Statusnachricht von CS.A	nach Validierung			←	**pacs.002 / ACTC**				
	Versand Statusnachricht von CS.A	nach Umvalutierung			←	**pacs.002 / ACWC DT06**				
	Ablehnung durch CS.A aufgrund Fristverletzung	nach Umvalutierung			←	**pacs.002 / RJCT DT01**			D neu, 07:30 (A0X07) (Haben)	nach Settlement (D neu, 07:30, A0X07)
	Empfang von CS.A	nach Validierung		**pacs.002 / ACTC**	→					

Annahme: Bei Einlieferung D-14 fällt D auf einen Samstag.

Anmerkung: Bei buchungsrelevanten Statusnachrichten wird die Bestätigung mittels pacs.002 / ACTC vom CS empfohlen.

SEPA Credit Transfer (SCT):

Beispiel für Ablehnungen aufgrund von Illiquidität (Überweisungen)

Geschäftsart	Aktion	Zeitpunkt	Uhrzeit	Sender	Richtung	CS.A / Code	Richtung	Empfänger	Settlement	MT940
pacs.008	Empfang Überweisung von CS.A	D-1	02:00	**pacs.008**	→				D, 16:00 (X0X16) (Soll)	nach Settlement (D, 16:00, X0X16)
	Versand Statusnachricht von CS.A	nach Validierung			←	**pacs.002 / ACTC**				
	Ablehnung durch CS.A aufgrund Illiquidität	nach letztem Cut Off D (X0X16)	16:00		←	**pacs.002 / PART ED05**			D, 16:00 (X0X16) (Haben)	nach Settlement (D, 16:00, X0X16)
	Empfang von CS.A	nach Validierung			→	**pacs.002 / ACTC**				

SEPA Direct Debit (SDD):

Einzüge (nur vorvalutiert) und Stornierungen (vor Weiterleitung, vor Settlement) (Request for Cancellation)

Geschäftsart	Aktion	Zeitpunkt	Uhrzeit	Sender	Richtung	CS.A / Code	Richtung	Empfänger	Settlement	MT940
pacs.003	Empfang von CS.A	D-5	09:00	**pacs.003**	→				D, 07:30 (A0X07) (Haben)	nach Settlement (D, 07:30, A0X07)
	Versand Statusnachricht von CS.A	nach Validierung			←	**pacs.002 / ACTC**				
camt.056	Stornierung des Einzugs durch den Sender	D-5	10:00	**camt.056**	→				D, 07:30 (A0X07) (Soll)	nach Settlement (D, 07:30, A0X07)
	Versand Statusnachricht von CS.A	nach Validierung			←	**pacs.002 / ACTC**				

SEPA Direct Debit (SDD):

Einzüge (nur vorvalutiert) und Stornierungen (nach Weiterleitung, vor Settlement) (Request for Cancellation)

Geschäftsart	Aktion	Zeitpunkt	Uhrzeit	Sender	Richtung	CS.A / Code	Richtung	Empfänger	Settlement	MT940
pacs.003	Empfang von CS.A	D-7	10:00	**pacs.003**	→				D, 07:30 (A0X07) (Haben)	nach Settlement (D, 07:30, A0X07)
	Versand Statusnachricht von CS.A	nach Validierung			←	**pacs.002 / ACTC**				
	Versand Einzug an Empfänger	nach Cut Off D-7 (X0C10)	10:30			**pacs.003**	→		D, 07:30 (A0X07) (Soll)	nach Settlement (D, 07:30, A0X07)
	Empfang von CS.A	nach Validierung					←	**pacs.002 / ACTC**		
camt.056	Stornierung des Einzugs durch den Sender	D-5	14:15	**camt.056**	→				D, 07:30 (A0X07) (Soll)	nach Settlement (D, 07:30, A0X07)
	Versand Statusnachricht von CS.A	nach Validierung			←	**pacs.002 / ACTC**				
	Versand Stornierung an Empfänger	nach Cut Off D-5 (X0C15)	15:00			**camt.056**	→		D, 07:30 (A0X07) (Haben)	nach Settlement (D, 07:30, A0X07)
	Empfang von CS.A	nach Validierung					←	**pacs.002 / ACTC**		

SEPA Direct Debit (SDD):

Einzüge (nur vorvalutiert) und Stornierungen (nach Weiterleitung, nach Settlement) (Request for Cancellation)

Geschäftsart	Aktion	Zeitpunkt	Uhrzeit	Sender	Richtung	CS.A / Code	Richtung	Empfänger	Settlement	MT940
pacs.003	Empfang von CS.A	D-5	13:00	**pacs.003**	→				D, 07:30 (A0X07) (Haben)	nach Settlement (D, 07:30, A0X07)
	Versand Statusnachricht von CS.A	nach Validierung			←	**pacs.002 / ACTC**				
	Versand Einzug an Empfänger	nach Cut Off D-5 (A1C14)	14:00			**pacs.003**	→		D, 07:30 (A0X07) (Soll)	nach Settlement (D, 07:30, A0X07)
	Empfang von CS.A	nach Validierung					←	**pacs.002 / ACTC**		
camt.056	Stornierung des Einzugs durch den Sender	D	13:30	**camt.056**	→				D, 16:00 (X0X16) (Soll)	nach Settlement (D, 16:00, X0X16)
	Versand Statusnachricht von CS.A	nach Validierung			←	**pacs.002 / ACTC**				
	Versand Stornierung an Empfänger	nach Cut Off D (A1C14)	14:00			**camt.056**	→		D, 16:00 (X0X16) (Haben)	nach Settlement (D, 16:00, X0X16)
	Empfang von CS.A	nach Validierung					←	**pacs.002 / ACTC**		

SEPA Direct Debit (SDD):

Stornierungen ohne Grundgeschäft (Request for Cancellation)

Geschäftsart	Aktion	Zeitpunkt	Uhrzeit	Sender	Richtung	CS.A / Code	Richtung	Empfänger	Settlement	MT940
camt.056	Empfang der Stornoanfrage von CS.A	D-2	11:30	**camt.056**	→				D, 16:00 (X0X16) (Soll)	nach Settlement (D, 16:00, X0X16)
	Versand Statusnachricht von CS.A	nach Validierung			←	**pacs.002 / ACTC**				
	Weiterleitung Stornoanfrage an Empfänger	nach letztem Cut Off D (X0X16)	16:00			**camt.056**	→		D, 16:00 (X0X16) (Haben)	nach Settlement (D, 16:00, X0X16)
	Empfang von CS.A	nach Validierung					←	**pacs.002 / ACTC**		

SEPA Direct Debit (SDD):

Einzüge (nur vorvalutiert) und Rückleitungen (nach Weiterleitung, vor Settlement) (Reject/Refusal)

Geschäftsart	Aktion	Zeitpunkt	Uhrzeit	Sender	Richtung	CS.A / Code	Richtung	Empfänger	Settlement	MT940
pacs.003	Empfang von CS.A	D-6	16:45	**pacs.003**	→				D, 07:30 (A0X07) (Haben)	nach Settlement (D, 07:30, A0X07)
	Versand Statusnachricht von CS.A	nach Validierung			←	**pacs.002 / ACTC**				
	Versand Einzug an Empfänger	nach Cut Off D-6 (A1V19)	19:00			**pacs.003**	→		D, 07:30 (A0X07) (Soll)	nach Settlement (D, 07:30, A0X07)
	Empfang von CS.A	nach Validierung					←	**pacs.002 / ACTC**		
pacs.002	Ablehnung des Einzugs durch Empfänger	D-3	13:00				←	**pacs.002**	D, 07:30 (A0X07) (Haben)	nach Settlement (D, 07:30, A0X07)
	Versand Statusnachricht von CS.A	nach Validierung				**pacs.002 / ACTC**	→			
	Versand Reject/Refusal an Sender des Einzugs	nach Cut Off D-3 (A1C14)	14:00		←	**pacs.002**			D, 07:30 (A0X07) (Soll)	nach Settlement (D, 07:30, A0X07)
	Empfang von CS.A	nach Validierung			→	**pacs.002 / ACTC**				

SEPA Direct Debit (SDD):

Einzüge (nur vorvalutiert) und Rückleitungen (nach Weiterleitung, nach Settlement) (Reject/Refusal)

Geschäftsart	Aktion	Zeitpunkt	Uhrzeit	Sender	Richtung	CS.A / Code	Richtung	Empfänger	Settlement	MT940
pacs.003	Empfang von CS.A	D-5	14:35	**pacs.003**	→				D, 07:30 (A0X07) (Haben)	nach Settlement (D, 07:30, A0X07)
	Versand Statusnachricht von CS.A	nach Validierung			←	**pacs.002 / ACTC**				
	Versand Einzug an Empfänger	nach Cut Off D-5 (X0C15)	15:00			**pacs.003**	→		D, 07:30 (A0X07) (Soll)	nach Settlement (D, 07:30, A0X07)
	Empfang von CS.A	nach Validierung					←	**pacs.002 / ACTC**		
pacs.002	Ablehnung des Einzugs durch Empfänger	D	12:15				←	**pacs.002**	D, 12:45 (X0X12) (Haben)	nach Settlement (D, 12:45, X0X12)
	Versand Statusnachricht von CS.A	nach Validierung				**pacs.002 / ACTC**	→			
	Versand Reject/Refusal an Sender des Einzugs	nach Cut Off D (X0X12)	12:45		←	**pacs.002**			D, 12:45 (X0X12) (Soll)	nach Settlement (D, 12:45, X0X12)
	Empfang von CS.A	nach Validierung			→	**pacs.002 / ACTC**				

SEPA Direct Debit (SDD):

Rückleitungen ohne Grundgeschäft (Reject/Refusal)

Geschäftsart	Aktion	Zeitpunkt	Uhrzeit	Sender	Richtung	CS.A / Code	Richtung	Empfänger	Settlement	MT940
pacs.002	Ablehnung des Einzugs durch Empfänger	D-2	13:15				←	**pacs.002**	D, 07:30 (A0X07) (Haben)	nach Settlement (D, 07:30, A0X07)
	Versand Statusnachricht von CS.A	nach Validierung				**pacs.002 / ACTC**	→			
	Versand Reject/Refusal an Sender des Einzugs	nach Cut Off D-2 (A1C14)	14:00		←	**pacs.002**			D, 07:30 (A0X07) (Soll)	nach Settlement (D, 07:30, A0X07)
	Empfang von CS.A	nach Validierung			→	**pacs.002 / ACTC**				

SEPA Direct Debit (SDD):

Einzüge (nur vorvalutiert) und Stornierungen (nach Weiterleitung, vor Settlement) (Reversal)

Geschäftsart	Aktion	Zeitpunkt	Uhrzeit	Sender	Richtung	CS.A / Code	Richtung	Empfänger	Settlement	MT940
pacs.003	Empfang von CS.A	D-5	11:00	**pacs.003**	→				D, 07:30 (A0X07) (Haben)	nach Settlement (D, 07:30, A0X07)
	Versand Statusnachricht von CS.A	nach Validierung			←	**pacs.002 / ACTC**				
	Versand Einzug an Empfänger	nach Cut Off D-5 (A0V11)	11:45			**pacs.003**	→		D, 07:30 (A0X07) (Soll)	nach Settlement (D, 07:30, A0X07)
	Empfang von CS.A	nach Validierung					←	**pacs.002 / ACTC**		
pacs.007	Stornierung des Einzugs durch den Sender	D-1	15:30	**pacs.007**	→				D, 07:30 (A0X07) (Soll)	nach Settlement (D, 07:30, A0X07)
	Versand Statusnachricht von CS.A	nach Validierung			←	**pacs.002 / ACTC**				
	Versand Reversal an Empfänger des Einzugs	nach Cut Off D-1 (A1N22)	22:00			**pacs.007**	→		D, 07:30 (A0X07) (Haben)	nach Settlement (D, 07:30, A0X07)
	Empfang von CS.A	nach Validierung					←	**pacs.002 / ACTC**		

SEPA Direct Debit (SDD):

Einzüge (nur vorvalutiert) und Stornierungen (nach Weiterleitung, nach Settlement) (Reversal)

Geschäftsart	Aktion	Zeitpunkt	Uhrzeit	Sender	Richtung	CS.A / Code	Richtung	Empfänger	Settlement	MT940
pacs.003	Empfang von CS.A	D-5	13:00	**pacs.003**	→				D, 07:30 (A0X07) (Haben)	nach Settlement (D, 07:30, A0X07)
	Versand Statusnachricht von CS.A	nach Validierung			←	**pacs.002 / ACTC**				
	Versand Einzug an Empfänger	nach Cut Off D-5 (A1C14)	14:00			**pacs.003**	→		D, 07:30 (A0X07) (Soll)	nach Settlement (D, 07:30, A0X07)
	Empfang von CS.A	nach Validierung					←	**pacs.002 / ACTC**		
pacs.007	Stornierung des Einzugs durch den Sender	D+1	15:15	**pacs.007**	→				D+1, 16:00 (X0X16) (Soll)	nach Settlement (D+1, 16:00, X0X16)
	Versand Statusnachricht von CS.A	nach Validierung			←	**pacs.002 / ACTC**				
	Versand Reversal an Empfänger des Einzugs	nach Cut Off D+1 (X0X16)	16:00			**pacs.007**	→		D+1, 16:00 (X0X16) (Haben)	nach Settlement (D+1, 16:00, X0X16)
	Empfang von CS.A	nach Validierung					←	**pacs.002 / ACTC**		

SEPA Direct Debit (SDD):

Einzüge (nur vorvalutiert) und Rückleitungen (nach Weiterleitung, vor Settlement) (Return/Refund)

Geschäftsart	Aktion	Zeitpunkt	Uhrzeit	Sender	Richtung	CS.A / Code	Richtung	Empfänger	Settlement	MT940
pacs.003	Empfang von CS.A	D-5	09:45	**pacs.003**	→				D, 07:30 (A0X07) (Haben)	nach Settlement (D, 07:30, A0X07)
	Versand Statusnachricht von CS.A	nach Validierung			←	**pacs.002 / ACTC**				
	Versand Einzug an Empfänger	nach Cut Off D-5 (X0C10)	10:30			**pacs.003**	→		D, 07:30 (A0X07) (Soll)	nach Settlement (D, 07:30, A0X07)
	Empfang von CS.A	nach Validierung					←	**pacs.002 / ACTC**		
pacs.004	Ablehnung des Einzugs durch Empfänger	D-2	14:15				←	**pacs.004**	D, 07:30 (A0X07) (Haben)	nach Settlement (D, 07:30, A0X07)
	Versand Statusnachricht von CS.A	nach Validierung				**pacs.002 / ACTC**	→			
	Versand Return/Refund an Sender des Einzugs	nach Cut Off D-1 (A1N22)	22:00		←	**pacs.004**			D, 07:30 (A0X07) (Soll)	nach Settlement (D, 07:30, A0X07)
	Empfang von CS.A	nach Validierung		**pacs.002 / ACTC**	→					

SEPA Direct Debit (SDD):

Einzüge (nur vorvalutiert) und Rückleitungen (nach Weiterleitung, nach Settlement) (Return/Refund)

Geschäftsart	Aktion	Zeitpunkt	Uhrzeit	Sender	Richtung	CS.A / Code	Richtung	Empfänger	Settlement	MT940
pacs.003	Empfang von CS.A	D-5	08:00	**pacs.003**	→				D, 07:30 (A0X07) (Haben)	nach Settlement (D, 07:30, A0X07)
	Versand Statusnachricht von CS.A	nach Validierung			←	**pacs.002 / ACTC**				
	Versand Einzug an Empfänger	nach Cut Off D-5 (X0C08)	08:30			**pacs.003**	→		D, 07:30 (A0X07) (Soll)	nach Settlement (D, 07:30, A0X07)
	Empfang von CS.A	nach Validierung					←	**pacs.002 / ACTC**		
pacs.004	Ablehnung des Einzugs durch Empfänger	D+1	12:15				←	**pacs.004**	D+1, 12:45 (X0X12) (Haben)	nach Settlement (D+1, 12:45, X0X12)
	Versand Statusnachricht von CS.A	nach Validierung				**pacs.002 / ACTC**	→			
	Versand Return/Refund an Sender des Einzugs	nach Cut Off D+1 (X0X12)	12:45		←	**pacs.004**			D+1, 12:45 (X0X12) (Soll)	nach Settlement (D+1, 12:45, X0X12)
	Empfang von CS.A	nach Validierung		**pacs.002 / ACTC**	→					

SEPA Direct Debit (SDD):

Beispiel für R-Message Konflikt

Geschäftsart	Aktion	Zeitpunkt	Uhrzeit	Sender	Richtung	CS.A / Code	Richtung	Empfänger	Settlement	MT940
pacs.003	Empfang von CS.A	D-5	15:30	**pacs.003**	→				D, 07:30 (A0X07) (Haben)	nach Settlement (D, 07:30, A0X07)
	Versand Statusnachricht von CS.A	nach Validierung			←	**pacs.002 / ACTC**				
	Versand Einzug an Empfänger	nach Cut Off D-5 (A1C16)	16:30			**pacs.003**	→		D, 07:30 (A0X07) (Soll)	nach Settlement (D, 07:30, A0X07)
	Empfang von CS.A	nach Validierung					←	**pacs.002 / ACTC**		
camt.056	Stornierung des Einzugs durch den Sender	D-3	02:00	**camt.056**	→				D, 07:30 (A0X07) (Soll)	nach Settlement (D, 07:30, A0X07)
	Versand Statusnachricht von CS.A	nach Validierung			←	**pacs.002 / ACTC**				
	Versand Stornierung an Empfänger	nach Cut Off D-3 (A0X07)	07:30			**camt.056**	→		D, 07:30 (A0X07) (Haben)	nach Settlement (D, 07:30, A0X07)
	Empfang von CS.A	nach Validierung					←	**pacs.002 / ACTC**		
pacs.002	Ablehnung des Einzugs durch Empfänger	D	13:00				←	**pacs.002**	D, 16:00 (X0X16) (Haben)	nach Settlement (D, 16:00, X0X16)
	Versand Statusnachricht von CS.A	nach Validierung				**pacs.002 / ACTC**	→			
	Versand Nachricht von CS.A	nach Validierung				**pacs.002 / PART RCON**	→		D, 16:00 (X0X16) (Soll)	nach Settlement (D, 16:00, X0X16)
	Empfang von CS.A	nach Validierung					←	**pacs.002 / ACTC**		

SEPA Direct Debit (SDD):

Beispiel für R-Message Konflikt

Geschäftsart	Aktion	Zeitpunkt	Uhrzeit	Sender	Richtung	CS.A / Code	Richtung	Empfänger	Settlement	MT940
pacs.003	Empfang von CS.A	D-5	08:00	**pacs.003**	→				D, 07:30 (A0X07) (Haben)	nach Settlement (D, 07:30, A0X07)
	Versand Statusnachricht von CS.A	nach Validierung			←	**pacs.002 / ACTC**				
	Versand Einzug an Empfänger	nach Cut Off D-5 (X0C08)	08:30			**pacs.003**	→		D, 07:30 (A0X07) (Soll)	nach Settlement (D, 07:30, A0X07)
	Empfang von CS.A	nach Validierung					←	**pacs.002 / ACTC**		
pacs.002	Ablehnung des Einzugs durch Empfänger	D	14:30				←	**pacs.002**	D, 16:00 (X0X16) (Haben)	nach Settlement (D, 16:00, X0X16)
	Versand Statusnachricht von CS.A	nach Validierung				**pacs.002 / ACTC**	→			
	Versand Reject/Refusal an Sender des Einzugs	nach Cut Off D (X0C15)	15:00		←	**pacs.002**			D, 16:00 (X0X16) (Soll)	nach Settlement (D, 16:00, X0X16)
	Empfang von CS.A	nach Validierung		**pacs.002 / ACTC**	→					
camt.056	Stornierung des Einzugs durch den Sender	D	14:45	**camt.056**	→				D, 16:00 (X0X16) (Soll)	nach Settlement (D, 16:00, X0X16)
	Versand Statusnachricht von CS.A	nach Validierung			←	**pacs.002 / ACTC**				
	Versand Nachricht von CS.A	nach Validierung	14:45		←	**pacs.002 / PART RCON**			D, 16:00 (X0X16) (Haben)	nach Settlement (D, 16:00, X0X16)
	Empfang von CS.A	nach Validierung		**pacs.002 / ACTC**	→					

SEPA Direct Debit (SDD):

Beispiel für systemgenerierte Nachrichten von CS.A (systemgenerierter Reject)

Geschäftsart	Aktion	Zeitpunkt	Uhrzeit	Sender	Richtung	CS.A / Code	Richtung	Empfänger	Settlement	MT940
pacs.002	Ablehnung des Einzugs durch Empfänger	D+1	17:30				←	**pacs.002**	D neu, 07:30 (A0X07) (Haben)	nach Settlement (D neu, 07:30, A0X07)
	Versand Statusnachricht von CS.A	nach Validierung				**pacs.002 / ACTC**	→			
	Versand Statusnachricht von CS.A	nach Umvalutierung				**pacs.002 / ACWC DT06**	→			
	Ablehnung durch CS.A aufgrund Fristverletzung	nach Umvalutierung				**pacs.002 / PART DT01**	→		D neu, 07:30 (A0X07) (Soll)	nach Settlement (D neu, 07:30, A0X07)
	Empfang von CS.A	nach Validierung					←	**pacs.002 / ACTC**		

Anmerkung: Bei buchungsrelevanten Statusnachrichten wird die Bestätigung mittels pacs.002 / ACTC vom CS empfohlen.

SEPA Direct Debit (SDD):

Beispiel für Weiterrollung wegen technischer Störungen auf Seiten des einliefernden Teilnehmers

Geschäftsart	Aktion	Zeitpunkt	Uhrzeit	Sender	Richtung	CS.A / Code	Richtung	Empfänger	Settlement	MT940
pacs.003	Empfang von CS.A	D-1	16:45	**pacs.003**	→				D neu, 07:30 (A0X07) (Haben)	nach Settlement (D neu, 07:30, A0X07)
	Versand Statusnachricht von CS.A	nach Validierung			←	**pacs.002 / ACTC**				
	Versand Statusnachricht von CS.A	nach Umvalutierung			←	**pacs.002 / ACWC DT06**				
	Versand Einzug an Empfänger	nächster Cut Off D neu-2 (A1V19)	19:00			**pacs.003**	→		D neu, 07:30 (A0X07) (Soll)	nach Settlement (D neu, 07:30, A0X07)
	Empfang von CS.A	nach Validierung					←	**pacs.002 / ACTC**		

Anmerkung: Im Falle der Weiterrollung wird nicht nur das Interbank Settlement Date, sondern auch das Due Date (= Requested Collection Date auf Transaktionsebene) bei SEPA-Grundgeschäften berichtigt, sofern zwischen Requested Collection Date und Interbank Settlement Date ein Geschäftstag liegt.

SEPA Direct Debit (SDD):

Beispiel für Weiterrollung wegen Einlieferung an einem Samstag

Geschäftsart	Aktion	Zeitpunkt	Uhrzeit	Sender	Richtung	CS.A / Code	Richtung	Empfänger	Settlement	MT940
pacs.003	Empfang von CS.A	D-1	08:00	**pacs.003**	→				D neu, 07:30 (A0X07) (Haben)	nach Settlement (D neu, 07:30, A0X07)
	Versand Statusnachricht von CS.A	nach Validierung			←	**pacs.002 / ACTC**				
	Versand Statusnachricht von CS.A	nach Umvalutierung			←	**pacs.002 / ACWC DT06**				
	Versand Einzug an Empfänger	nächster Cut Off D neu-1 (X0C08)	08:30			**pacs.003**	→		D neu, 07:30 (A0X07) (Soll)	nach Settlement (D neu, 07:30, A0X07)
	Empfang von CS.A	nach Validierung					←	**pacs.002 / ACTC**		

Annahme: D fällt auf Sonntag.

Anmerkung: Gleichermaßen erfolgt eine Weiterrollung bei Einlieferung an einem bzw. für Valuta Samstag, Sonntag, einen gesetzlichen Feiertag oder einen Tag, der wie ein gesetzlicher Feiertag behandelt wird (Karfreitag).

SEPA Direct Debit (SDD):

Beispiel für Weiterrollung wegen technischer Störungen auf Seiten des einliefernden Teilnehmers mit anschließender Ablehnung wegen Fristverletzung

Geschäftsart	Aktion	Zeitpunkt	Uhrzeit	Sender	Richtung	CS.A / Code	Richtung	Empfänger	Settlement	MT940
pacs.004	Ablehnung des Einzugs durch Empfänger	D+3	18:00				←	**pacs.004**	D neu, 07:30 (A0X07) (Haben)	nach Settlement (D neu, 07:30, A0X07)
	Versand Statusnachricht von CS.A	nach Validierung				**pacs.002 / ACTC**	→			
	Versand Statusnachricht von CS.A	nach Umvalutierung				**pacs.002 / ACWC DT06**	→			
	Versand Statusnachricht von CS.A	nach Umvalutierung				**pacs.002 / PART DT01**	→		D neu, 07:30 (A0X07) (Soll)	nach Settlement (D neu, 07:30, A0X07)
	Empfang von CS.A	nach Validierung					←	**pacs.002 / ACTC**		

Annahme: Eingeliefert wurde ein SDD B2B-Return.

Anmerkung: Erfolgt die Anlieferung einer R-Nachricht zu spät (Fristverletzung), kann keine erfolgreiche Weiterrollung durchgeführt werden - die zu spät eingelieferte Nachricht wird abgelehnt.

Bei buchungsrelevanten Statusnachrichten wird die Bestätigung mittels pacs.002 / ACTC vom CS empfohlen.

SEPA Direct Debit (SDD):

Beispiel für Ablehnungen aufgrund von Illiquidität (Einzüge)

Geschäftsart	Aktion	Zeitpunkt	Uhrzeit	Sender	Richtung	CS.A / Code	Richtung	Empfänger	Settlement	MT940
pacs.003	Empfang von CS.A	D-5	10:00	**pacs.003**	→				D, 16:00 (X0X16) (Haben)	nach Settlement (D, 16:00, X0X16)
	Versand Statusnachricht von CS.A	nach Validierung			←	**pacs.002 / ACTC**				
	Versand Einzug an Empfänger	nach Cut Off D-5 (X0C10)	10:30			**pacs.003**	→		D, 16:00 (X0X16) (Soll)	nach Settlement (D, 16:00, X0X16)
	Empfang von CS.A	nach Validierung					←	**pacs.002 / ACTC**		
	Versand Nachricht von CS.A	nach letztem Cut Off D (X0X16)	16:00		←	**pacs.002 / PART ED05**			D, 16:00 (X0X16) (Soll)	nach Settlement (D, 16:00, X0X16)
	Empfang von CS.A	nach Validierung			→	**pacs.002 / ACTC**				
	Versand Nachricht von CS.A	nach letztem Cut Off D (X0X16)	16:00			**camt.056 / ED05**	→		D, 16:00 (X0X16) (Haben)	nach Settlement (D, 16:00, X0X16)
	Empfang von CS.A	nach Validierung					←	**pacs.002 / ACTC**		