OESTERREICHISCHE NATIONALBANK
EUROSYSTEM

USER MANUAL

Anhang G: Nachrichtenfluss

Clearing Service.International

Version: 6.0
Dokumentenrevisionsnummer: 1



Stand: November 2018

Inhaltsverzeichnis

Bedingungen und Erläuterungen für die folgenden Beispiele 1

SEPA Credit Transfer (SCT): Überweisungen (gleichtägig und vorvalutiert) 2

SEPA Credit Transfer (SCT): Überweisungen (gleichtägig und vorvalutiert) 3

SEPA Credit Transfer (SCT): Überweisungen und Stornierungen (vor Weiterleitung, vor Settlement) (Request for Cancellation) 4

SEPA Credit Transfer (SCT): Überweisungen und Stornierungen (nach Weiterleitung, nach Settlement) (Recall mit positiver Antwort) 5

SEPA Credit Transfer (SCT): Überweisungen und Stornierungen (nach Weiterleitung, nach Settlement) (Recall mit positiver Antwort) 6

SEPA Credit Transfer (SCT): Überweisungen und Stornierungen (nach Weiterleitung, nach Settlement) (Recall mit negativer Antwort = Resolution of Investigation) 7

SEPA Credit Transfer (SCT): Überweisungen und Stornierungen (nach Weiterleitung, nach Settlement) (Request for Recall by the Originator mit Request for Status Update) 8

SEPA Credit Transfer (SCT): Stornierungen ohne Grundgeschäft (Request for Cancellation/Recall) 9

SEPA Credit Transfer (SCT): Stornierungen ohne Grundgeschäft (Recall) 9

SEPA Credit Transfer (SCT): Stornierung vor Überweisung 10

SEPA Credit Transfer (SCT): Überweisungen und Rückleitungen (nach Weiterleitung, nach Settlement) (Return/Refund) 11

SEPA Credit Transfer (SCT): Überweisungen und Rückleitungen (nach Weiterleitung, nach Settlement) (Return/Refund) 12

SEPA Credit Transfer (SCT): Rückleitungen ohne Grundgeschäft (Return/Refund) 13

SEPA Credit Transfer (SCT): Beispiel für R-Message Konflikt 14

SEPA Credit Transfer (SCT): Beispiel für Umvalutierung aufgrund von Systemproblemen 15

SEPA Credit Transfer (SCT): Beispiel für Ablehnungen aufgrund von Illiquidität 15

SEPA Credit Transfer (SCT): Beispiel für Weiterrollung wegen technischer Störungen auf Seiten des einliefernden Teilnehmers mit anschließender Ablehnung wegen Fristverletzung 16

SEPA Direct Debit (SDD): Einzüge (nur vorvalutiert) und Stornierungen (vor Weiterleitung, vor Settlement) (Request for Cancellation) 17
SEPA Direct Debit (SDD): Einzüge (nur vorvalutiert) und Stornierungen (nach Weiterleitung, vor Settlement) (Request for Cancellation) 18
SEPA Direct Debit (SDD): Einzüge (nur vorvalutiert) und Stornierungen (nach Weiterleitung, vor Settlement) (Request for Cancellation) 19
SEPA Direct Debit (SDD): Einzüge (nur vorvalutiert) und Stornierungen (nach Weiterleitung, nach Besicherung) (Request for Cancellation) 20
SEPA Direct Debit (SDD): Stornierungen ohne Grundgeschäft (Request for Cancellation) 21
SEPA Direct Debit (SDD): Einzüge (nur vorvalutiert) und Rückleitungen (nach Weiterleitung, vor Settlement) (Reject/Refusal) 22
SEPA Direct Debit (SDD): Einzüge (nur vorvalutiert) und Rückleitungen (nach Weiterleitung, vor Settlement) (Reject/Refusal) 23
SEPA Direct Debit (SDD): Einzüge (nur vorvalutiert) und Rückleitungen (nach Weiterleitung, nach Settlement) (Reject/Refusal) 24
SEPA Direct Debit (SDD): Einzüge (nur vorvalutiert) und Rückleitungen (nach Weiterleitung, nach Besicherung) (Reject/Refusal) 25
SEPA Direct Debit (SDD): Rückleitungen ohne Grundgeschäft (Reject/Refusal) 26
SEPA Direct Debit (SDD): Einzüge (nur vorvalutiert) und Stornierungen (nach Weiterleitung, vor Settlement) (Reversal) 27
SEPA Direct Debit (SDD): Einzüge (nur vorvalutiert) und Stornierungen (nach Weiterleitung, nach Settlement) (Reversal) 28
SEPA Direct Debit (SDD): Einzüge (nur vorvalutiert) und Stornierungen (nach Weiterleitung, nach Settlement) (Reversal) 29
SEPA Direct Debit (SDD): Einzüge (nur vorvalutiert) und Rückleitungen (nach Weiterleitung, vor Settlement) (Return/Refund) 30
SEPA Direct Debit (SDD): Einzüge (nur vorvalutiert) und Rückleitungen (nach Weiterleitung, nach Settlement) (Return/Refund) 31
SEPA Direct Debit (SDD): Einzüge (nur vorvalutiert) und Rückleitungen (nach Weiterleitung, nach Settlement) (Return/Refund) 32
SEPA Direct Debit (SDD): Beispiel für R-Message Konflikt 33
SEPA Direct Debit (SDD): Beispiel für R-Message Konflikt 34
SEPA Direct Debit (SDD): Beispiel für systemgenerierte Nachrichten von CS.I (systemgenerierter Reject) 35
SEPA Direct Debit (SDD): Beispiel für Weiterrollung wegen technischer Störungen auf Seiten des einliefernden Teilnehmers 36
SEPA Direct Debit (SDD): Beispiel für Weiterrollung wegen Einlieferung an einem Sonntag 37
SEPA Direct Debit (SDD): Beispiel für Weiterrollung wegen technischer Störungen auf Seiten des einliefernden Teilnehmers mit anschließender Ablehnung wegen Fristverletzung 38

SEPA Direct Debit (SDD): Beispiel für Ablehnungen aufgrund von Illiquidität.....39

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.
- Bei zahlungsrelevanten Nachrichten an/von CS.I kann es sich um direkte CS.I-Teilnehmer, EBA oder Kooperationspartner (= Clearing-partner, abgekürzt „EU“) handeln.
- Beide Teilnehmer unterstützen die im jeweiligen Beispiel angeführten Formate, haben keine Statusnachrichten (pacs.002) abbestellt und senden diese selbst auch an CS.I.
- Die Konten der Teilnehmer sind ausreichend gedeckt (Ausnahme: Beispiele zur Illiquidität).
- Die Bezeichnung „D“ steht für das Settlement-Datum 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.

SEPA Credit Transfer (SCT):

Überweisungen (gleichtägig und vorvalutiert)

Geschäftsart	Aktion	Zeitpunkt	Uhrzeit	dir. TN	Richtung	CS.I / Code	Richtung	EU / dir. TN	Settlement	MT940
pacs.008	Empfang von CS.I	D	10:00	**pacs.008**	→				D, 12:45 (X0X12) (Soll)	nach Settlement (D, X0X12, 12:45)
	Versand Statusnachricht von CS.I	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.I	nach Validierung					←	**pacs.002 / ACTC**		

Geschäftsart	Aktion	Zeitpunkt	Uhrzeit	dir. TN	Richtung	CS.I / Code	Richtung	EU / dir. TN	Settlement	MT940
pacs.008	Empfang von CS.I	D-3	13:00	**pacs.008**	→				D, 12:45 (X0X12) (Soll)	nach Settlement (D, X0X12, 12:45)
	Versand Statusnachricht von CS.I	nach Validierung			←	**pacs.002 / ACTC**				
	Versand Überweisung an Empfänger	nach Cut Off D (X0C08)	08:30			**pacs.008**	→		D, 12:45 (X0X12) (Haben)	nach Settlement (D, X0X12, 12:45)
	Empfang von CS.I	nach Validierung					←	**pacs.002 / ACTC**		

SEPA Credit Transfer (SCT):

Überweisungen (gleichtägig und vorvalutiert)

Geschäftsart	Aktion	Zeitpunkt	Uhrzeit	dir. TN	Richtung	CS.I / Code	Richtung	EU / dir. TN	Settlement	MT940
pacs.008	Empfang von CS.I	D	14:15				←	**pacs.008**	D, 16:00 (X0X16) (Soll)	nach Settlement (D, X0X16, 16:00)
	Versand Statusnachricht von CS.I	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, X0X16, 16:00)
	Empfang von CS.I	nach Validierung		**pacs.002 / ACTC**	→					

Geschäftsart	Aktion	Zeitpunkt	Uhrzeit	dir. TN	Richtung	CS.I / Code	Richtung	EU / dir. TN	Settlement	MT940
pacs.008	Empfang von CS.I	D-1	11:00				←	**pacs.008**	D, 12:45 (X0X12) (Soll)	nach Settlement (D, X0X12, 12:45)
	Versand Statusnachricht von CS.I	nach Validierung				**pacs.002 / ACTC**	→			
	Versand Überweisung an Empfänger	nach Cut Off D (X0C08)	08:30		←	**pacs.008**			D, 12:45 (X0X12) (Haben)	nach Settlement (D, X0X12, 12:45)
	Empfang von CS.I	nach Validierung		**pacs.002 / ACTC**	→					

SEPA Credit Transfer (SCT):

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

Geschäftsart	Aktion	Zeitpunkt	Uhrzeit	dir. TN	Richtung	CS.I / Code	Richtung	EU / dir. TN	Settlement	MT940
pacs.008	Empfang von CS.I	D-2	14:00	**pacs.008**	→				D, 12:45 (X0X12) (Soll)	nach Settlement (D, 12:45, X0X12)
	Versand Statusnachricht von CS.I	nach Validierung			←	**pacs.002 / ACTC**				
camt.056	Stornoanfrage des Senders	D-1	10:00	**camt.056**	→					
	Versand Statusnachricht von CS.I	nach Validierung			←	**pacs.002 / ACTC**				
	Versand Statusnachricht, nicht erfolgte Buchung aufgrund von Stornoanfrage	nach Rücknahme			←	**pacs.002 / PART FOCR**			D, 12:45 (X0X12) (Haben)	nach Settlement (D, 12:45, X0X12)
	Empfang von CS.I	nach Validierung		**pacs.002 / ACTC**	→					

SEPA Credit Transfer (SCT):

Überweisungen und Stornierungen (nach Weiterleitung, nach Settlement)

(Recall mit positiver Antwort)

Geschäftsart	Aktion	Zeitpunkt	Uhrzeit	dir. TN	Richtung	CS.I / Code	Richtung	EU / dir. TN	Settlement	MT940
pacs.008	Empfang von CS.I	D-1	09:00	**pacs.008**	→				D, 12:45 X0X12 (Soll)	nach Settlement (D, X0X12, 12:45)
	Versand Statusnachricht von CS.I	nach Validierung			←	**pacs.002 / ACTC**				
	Versand Überweisung an Empfänger	nach Cut Off D (X0C08)	08:30			**pacs.008**	→		D, 12:45 X0X12 (Haben)	nach Settlement (D, X0X12, 12:45)
	Empfang von CS.I	nach Validierung					←	**pacs.002 / ACTC**		
camt.056	Stornoanfrage des Senders	D	14:15	**camt.056**	→					
	Versand Statusnachricht von CS.I	nach Validierung			←	**pacs.002 / ACTC**				
	Weiterleitung Stornoanfrage an Empfänger	nach Cut Off D (X0C15)	15:00			**camt.056**	→			
	Empfang von CS.I	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, X0X16, 16:00)
	Versand Statusnachricht von CS.I	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, X0X16, 16:00)
	Empfang von CS.I	nach Validierung		**pacs.002 / ACTC**	→					

SEPA Credit Transfer (SCT):

Überweisungen und Stornierungen (nach Weiterleitung, nach Settlement)

(Recall mit positiver Antwort)

Geschäftsart	Aktion	Zeitpunkt	Uhrzeit	dir. TN	Richtung	CS.I / Code	Richtung	EU / dir. TN	Settlement	MT940
pacs.008	Empfang von CS.I	D	10:15				←	**pacs.008**	D, 12:45 (X0X12) (Soll)	nach Settlement (D, X0X12, 12:45)
	Versand Statusnachricht von CS.I	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.I	nach Validierung		**pacs.002 / ACTC**	→					
camt.056	Stornoanfrage des Senders	D	19:15				←	**camt.056**		
	Versand Statusnachricht von CS.I	nach Validierung				**pacs.002 / ACTC**	→			
	Versand Statusnachricht von CS.I	nach Umvalutierung				**pacs.002 / ACWC DT06**	→			
	Weiterleitung Stornoanfrage an Empfänger	nach Cut Off D+1 (X0C08)	08:30		←	**camt.056**				
	Empfang von CS.I	nach Validierung		**pacs.002 / ACTC**	→					
pacs.004	Positive Beantwortung der Stornoanfrage	D+2	08:00	**pacs.004 / FOCR**	→				D+2, 12:45 (X0X12) (Soll)	nach Settlement (D+2, X0X12, 12:45)
	Versand Statusnachricht von CS.I	nach Validierung			←	**pacs.002 / ACTC**				
	Weiterleitung der positiven Beantwortung der Stornoanfrage	nach Cut Off D+2 (X0C08)	08:30			**pacs.004 / FOCR**	→		D+2, 12:45 (X0X12) (Haben)	nach Settlement (D+2, X0X12, 12:45)
	Empfang von CS.I	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	dir. TN	Richtung	CS.I / Code	Richtung	EU / dir. TN	Settlement	MT940
pacs.008	Empfang von CS.I	D	02:00	**pacs.008**	→				D, 12:45 (X0X12) (Soll)	nach Settlement (D, X0X12, 12:45)
	Versand Statusnachricht von CS.I	nach Validierung			←	**pacs.002 / ACTC**				
	Versand Überweisung an Empfänger	nach Cut Off D (X0C08)	08:30			**pacs.008**	→		D, 12:45 (X0X12) (Haben)	nach Settlement (D, X0X12, 12:45)
	Empfang von CS.I	nach Validierung					←	**pacs.002 / ACTC**		
camt.056	Stornoanfrage des Senders	D+5	13:00	**camt.056**	→					
	Versand Statusnachricht von CS.I	nach Validierung			←	**pacs.002 / ACTC**				
	Versand Statusnachricht von CS.I	nach Umvalutierung			←	**pacs.002 / ACWC DT06**				
	Weiterleitung Storno-anfrage an Empfänger	nach Cut Off D+5 (I1V13)	13:45			**camt.056**	→			
	Empfang von CS.I	nach Validierung					←	**pacs.002 / ACTC**		
camt.029	Negative Beantwortung der Stornoanfrage	D+8	16:30				←	**camt.029**		
	Versand Statusnachricht von CS.I	nach Validierung				**pacs.002 / ACTC**	→			
	Versand Statusnachricht von CS.I	nach Umvalutierung				**pacs.002 / ACWC DT06**	→			
	Weiterleitung negative Antwort auf Stornoanfrage	nach Cut Off D+8 (I0X17)	17:15		←	**camt.029**				
	Empfang von CS.I	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	dir. TN	Richtung	CS.I / Code	Richtung	EU / dir. TN	Settlement	MT940
pacs.008	Empfang von CS.I	D	10:15				←	**pacs.008**	D, 12:45 (X0X12) (Soll)	nach Settlement (D, X0X12, 12:45)
	Versand Statusnachricht von CS.I	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.I	nach Validierung		**pacs.002 / ACTC**	→					
camt.056	Stornoanfrage des Senders	D+40	08:00				←	**camt.056 / CUST**		
	Versand Statusnachricht von CS.I	nach Validierung				**pacs.002 / ACTC**	→			
	Versand Statusnachricht von CS.I	nach Umvalutierung				**pacs.002 / ACWC DT06**	→			
	Weiterleitung Stornoanfrage an Empfänger	nach Cut Off D+40 (X0C08)	08:30		←	**camt.056 / CUST**				
	Empfang von CS.I	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.I	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.I	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	dir. TN	Richtung	CS.I / Code	Richtung	EU / dir. TN	Settlement	MT940
camt.056	Empfang der Stornoanfrage von CS.I	D-2	14:00	**camt.056**	→					
	Versand Statusnachricht von CS.I	nach Validierung			←	**pacs.002 / ACTC**				
	Weiterleitung Stornoanfrage an Empfänger	nach letzt-möglichem Cut Off D (X0C15)	15:00			**camt.056**	→			
	Empfang von CS.I	nach Validierung					←	**pacs.002 / ACTC**		

SEPA Credit Transfer (SCT):

Stornierungen ohne Grundgeschäft (Recall)

Geschäftsart	Aktion	Zeitpunkt	Uhrzeit	dir. TN	Richtung	CS.I / Code	Richtung	EU / dir. TN	Settlement	MT940
camt.056	Empfang der Stornoanfrage von CS.I	D	17:00	**camt.056**	→					
	Versand Statusnachricht von CS.I	nach Validierung			←	**pacs.002 / ACTC**				
	Versand Statusnachricht von CS.I	nach Umvalutierung			←	**pacs.002 / ACWC DT06**				
	Weiterleitung Stornoanfrage an Empfänger	nach Cut Off D (I0X17)	17:15			**camt.056**	→			
	Empfang von CS.I	nach Validierung					←	**pacs.002 / ACTC**		

SEPA Credit Transfer (SCT):

Stornierung vor Überweisung

Geschäftsart	Aktion	Zeitpunkt	Uhrzeit	dir. TN	Richtung	CS.I / Code	Richtung	EU / dir. TN	Settlement	MT940
camt.056	Empfang Stornoanfrage von CS.I	D	08:45	**camt.056**	→					
	Versand Statusnachricht von CS.I	nach Validierung			←	**pacs.002 / ACTC**				
	Status, nicht erfolgte Buchung aufgrund von Stornoanfrage	nach Rücknahme	09:00		←	**pacs.002 / PART FOCR**			D, 12:45 (X0X12) (Haben)	nach Settlement (D, X0X12, 12:45)
	Empfang von CS.I	nach Validierung		**pacs.002 / ACTC**	→					
pacs.008	Empfang von CS.I	D	09:00	**pacs.008**	→				D, 12:45 (X0X12) (Soll)	nach Settlement (D, X0X12, 12:45)
	Versand Statusnachricht von CS.I	nach Validierung			←	**pacs.002 / ACTC**				

SEPA Credit Transfer (SCT):

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

Geschäftsart	Aktion	Zeitpunkt	Uhrzeit	dir. TN	Richtung	CS.I / Code	Richtung	EU / dir. TN	Settlement	MT940
pacs.008	Empfang von CS.I	D	01:00	**pacs.008**	→				D, 12:45 (X0X12) (Soll)	nach Settlement (D, X0X12, 12:45)
	Versand Statusnachricht von CS.I	nach Validierung			←	**pacs.002 / ACTC**				
	Versand Überweisung an Empfänger	nach Cut Off D (X0C08)	08:30			**pacs.008**	→		D, 12:45 (X0X12) (Haben)	nach Settlement (D, X0X12, 12:45)
	Empfang von CS.I	nach Validierung					←	**pacs.002 / ACTC**		
pacs.004	Ablehnung der Überweisung durch Empfänger	D	14:15				←	**pacs.004**	D, 16:00 (X0X16) (Soll)	nach Settlement (D, X0X16, 16:00)
	Versand Statusnachricht von CS.I	nach Validierung				**pacs.002 / ACTC**	→			
	Versand Return/Refund an Sender der Original-überweisung	nach Cut Off D (X0C15)	15:00		←	**pacs.004**			D, 16:00 (X0X16) (Haben)	nach Settlement (D, X0X16, 16:00)
	Empfang von CS.I	nach Validierung		**pacs.002 / ACTC**	→					

SEPA Credit Transfer (SCT):

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

Geschäftsart	Aktion	Zeitpunkt	Uhrzeit	dir. TN	Richtung	CS.I / Code	Richtung	EU / dir. TN	Settlement	MT940
pacs.008	Empfang von CS.I	D	15:45				←	**pacs.008**	D, 16:00 (X0X16) (Soll)	nach Settlement (D, X0X16, 16:00)
	Versand Statusnachricht von CS.I	nach Validierung				**pacs.002 / ACTC**	→			
	Versand Überweisung an Empfänger	nach Cut Off D (X0X16)	16:00		←	**pacs.008**			D, 16:00 (X0X16) (Haben)	nach Settlement (D, X0X16, 16:00)
	Empfang von CS.I	nach Validierung		**pacs.002 / ACTC**	→					
pacs.004	Ablehnung der Überweisung durch Empfänger	D+2	11:00	**pacs.004**	→				D+2, 12:45 (X0X12) (Soll)	nach Settlement (D+2, X0X12, 12:45)
	Versand Statusnachricht von CS.I	nach Validierung			←	**pacs.002 / ACTC**				
	Versand Return/Refund an Sender der Original-überweisung	nach Cut Off D+2 (X0X12)	12:45			**pacs.004**	→		D+2, 12:45 (X0X12) (Haben)	nach Settlement (D+2, X0X12, 12:45)
	Empfang von CS.I	nach Validierung					←	**pacs.002 / ACTC**		

Annahme: Einlieferung des pacs.008 durch EBA oder einen Kooperationspartner; pacs.008 eines direkten CS.I-Teilnehmers werden gleichtägig nur bis 15:00 Uhr angenommen und verarbeitet.

SEPA Credit Transfer (SCT):

Rückleitungen ohne Grundgeschäft (Return/Refund)

Geschäftsart	Aktion	Zeitpunkt	Uhrzeit	dir. TN	Richtung	CS.I / Code	Richtung	EU / dir. TN	Settlement	MT940
pacs.004	Empfang des Returns/Refunds von CS.I	D-1	02:00				←	**pacs.004**	D, 12:45 (X0X12) (Soll)	nach Settlement (D, X0X12, 12:45)
	Versand Statusnachricht von CS.I	nach Validierung				**pacs.002 / ACTC**	→			
	Versand Return/Refund an Empfänger	nach Cut Off D (X0C08)	08:30		←	**pacs.004**			D, 12:45 (X0X12) (Haben)	nach Settlement (D, X0X12, 12:45)
	Empfang von CS.I	nach Validierung		**pacs.002 / ACTC**	→					

SEPA Credit Transfer (SCT):

Beispiel für R-Message Konflikt

Geschäftsart	Aktion	Zeitpunkt	Uhrzeit	dir. TN	Richtung	CS.I / Code	Richtung	EU / dir. TN	Settlement	MT940
pacs.008	Empfang von CS.I	D-1	14:30	**pacs.008**	→				D, 12:45 (X0X12) (Soll)	nach Settlement (D, X0X12, 12:45)
	Versand Statusnachricht von CS.I	nach Validierung			←	**pacs.002 / ACTC**				
	Versand Überweisung an Empfänger	nach Cut Off D (X0C08)	08:30			**pacs.008**	→		D, 12:45 (X0X12) (Haben)	nach Settlement (D, X0X12, 12:45)
	Empfang von CS.I	nach Validierung					←	**pacs.002 / ACTC**		
pacs.004	Ablehnung der Überweisung durch Empfänger	D	09:00				←	**pacs.004**	D, 12:45 (X0X12) (Soll)	nach Settlement (D, X0X12, 12:45)
	Versand Statusnachricht von CS.I	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, X0X12, 12:45)
	Empfang von CS.I	nach Validierung		**pacs.002 / ACTC**	→					
camt.056	Stornoanfrage des Senders	D	09:15	**camt.056**	→					
	Versand Statusnachricht von CS.I	nach Validierung			←	**pacs.002 / ACTC**				
	Ablehnung durch CS.I, da buchungs-relevante R-Nachricht bereits eingelangt	nach Validierung	09:15		←	**pacs.002 / PART RCON**				
	Empfang von CS.I	nach Validierung		**pacs.002 / ACTC**	→					

SEPA Credit Transfer (SCT):

Beispiel für Umvalutierung aufgrund von Systemproblemen

Geschäftsart	Aktion	Zeitpunkt	Uhrzeit	dir. TN	Richtung	CS.I / Code	Richtung	EU / dir. TN	Settlement	MT940
pacs.008	Empfang von CS.I	D	12:00	**pacs.008**	→				D neu, 12:45 (X0X12) (Soll)	nach Settlement (D neu, X0X12, 12:45)
	Versand Statusnachricht von CS.I	nach Validierung			←	**pacs.002 / ACTC**				
	Versand Statusnachricht von CS.I	nach Umvalutierung			←	**pacs.002 / ACWC DT06**				
	Versand Überweisung an Empfänger	nächster funkt. Cut Off D neu (z.B. X0C08)	08:30			**pacs.008**	→		D neu, 12:45 (X0X12) (Haben)	nach Settlement (D neu, X0X12, 12:45)

SEPA Credit Transfer (SCT):

Beispiel für Ablehnungen aufgrund von Illiquidität

Geschäftsart	Aktion	Zeitpunkt	Uhrzeit	dir. TN	Richtung	CS.I / Code	Richtung	EU / dir. TN	Settlement	MT940
pacs.008	Empfang von CS.I	D-1	02:00	**pacs.008**	→				D, 16:00 (X0X16) (Soll)	nach Settlement (D, X0X16, 16:00)
	Versand Statusnachricht von CS.I	nach Validierung			←	**pacs.002 / ACTC**				
	Ablehnung durch CS.I aufgrund Illiquidität	nach letzt-möglichem Cut Off D (X0C15)	15:00		←	**pacs.002 / PART ED05**			D, 16:00 (X0X16) (Haben)	nach Settlement (D, X0X16, 16:00)
	Empfang von CS.I	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	dir. TN	Richtung	CS.I / Code	Richtung	EU / dir. TN	Settlement	MT940
pacs.008	Empfang von CS.I	D-14	14:00	**pacs.008**	→				D neu, 12:45 (X0X12) (Soll)	nach Settlement (D neu, X0X12, 12:45)
	Versand Statusnachricht von CS.I	nach Validierung			←	**pacs.002 / ACTC**				
	Versand Statusnachricht von CS.I	nach Umvalutierung			←	**pacs.002 / ACWC DT06**				
	Ablehnung durch CS.I aufgrund Fristverletzung	nach Umvalutierung			←	**pacs.002 / RJCT DT01**			D neu, 12:45 (X0X12) (Haben)	nach Settlement (D neu, X0X12, 12:45)
	Empfang von CS.I	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 Direct Debit (SDD):

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

Geschäftsart	Aktion	Zeitpunkt	Uhrzeit	dir. TN	Richtung	CS.I / Code	Richtung	EU / dir. TN	Settlement	MT940
pacs.003	Empfang von CS.I	D-6	09:00	**pacs.003**	→				D, 12:45 (X0X12) (Haben)	nach Settlement (D, 12:45, X0X12)
	Versand Statusnachricht von CS.I	nach Validierung			←	**pacs.002 / ACTC**				
camt.056	Stornierung des Einzugs durch den Sender	D-6	10:00	**camt.056**	→				D, 12:45 (X0X12) (Soll)	nach Settlement (D, 12:45, X0X12)
	Versand Statusnachricht von CS.I	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	dir. TN	Richtung	CS.I / Code	Richtung	EU / dir. TN	Settlement	MT940
pacs.003	Empfang von CS.I	D-7	15:45	**pacs.003**	→				D, 12:45 (X0X12) (Haben)	nach Settlement (D, 12:45, X0X12)
	Versand Statusnachricht von CS.I	nach Validierung			←	**pacs.002 / ACTC**				
	Versand Einzug an Empfänger	nach Cut Off D-7 (X0X16)	16:00			**pacs.003**	→		D, 12:45 (X0X12) (Soll)	nach Settlement (D, 12:45, X0X12)
	Empfang von CS.I	nach Validierung					←	**pacs.002 / ACTC**		
camt.056	Stornierung des Einzugs durch den Sender	D-5	14:15	**camt.056**	→				D, 12:45 (X0X12) (Soll)	nach Settlement (D, 12:45, X0X12)
	Versand Statusnachricht von CS.I	nach Validierung			←	**pacs.002 / ACTC**				
	Versand Stornierung an Empfänger	nach Cut Off D-5 (X0C15)	15:00			**camt.056**	→		D, 12:45 (X0X12) (Haben)	nach Settlement (D, 12:45, X0X12)
	Empfang von CS.I	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	dir. TN	Richtung	CS.I / Code	Richtung	EU / dir. TN	Settlement	MT940
pacs.003	Empfang von CS.I	D-2	13:00				←	**pacs.003**	D, 12:45 (X0X12) (Haben)	nach Settlement (D, 12:45, X0X12)
	Versand Statusnachricht von CS.I	nach Validierung				**pacs.002 / ACTC**	→			
	Versand Einzug an Empfänger	nach Cut Off D-2 (I1V13)	13:45		←	**pacs.003**			D, 12:45 (X0X12) (Soll)	nach Settlement (D, 12:45, X0X12)
	Empfang von CS.I	nach Validierung		**pacs.002 / ACTC**	→					
camt.056	Stornierung des Einzugs durch den Sender	D-1	14:15				←	**camt.056**	D, 12:45 (X0X12) (Soll)	nach Settlement (D, 12:45, X0X12)
	Versand Statusnachricht von CS.I	nach Validierung				**pacs.002 / ACTC**	→			
	Versand Stornierung an Empfänger	nach Cut Off D-1 (X0C15)	15:00		←	**camt.056**			D, 12:45 (X0X12) (Haben)	nach Settlement (D, 12:45, X0X12)
	Empfang von CS.I	nach Validierung		**pacs.002 / ACTC**	→					

SEPA Direct Debit (SDD):

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

Geschäftsart	Aktion	Zeitpunkt	Uhrzeit	dir. TN	Richtung	CS.I / Code	Richtung	EU / dir. TN	Settlement	MT940
pacs.003	Empfang von CS.I	D-5	08:00	**pacs.003**	→				D, 12:45 (X0X12) (Haben)	nach Settlement (D, 12:45, X0X12)
	Versand Statusnachricht von CS.I	nach Validierung			←	**pacs.002 / ACTC**				
	Versand Einzug an Empfänger	nach Cut Off D-5 (X0C08)	08:30			**pacs.003**	→		D, 12:45 (X0X12) (Soll)	nach Settlement (D, 12:45, X0X12)
	Empfang von CS.I	nach Validierung					←	**pacs.002 / ACTC**		
camt.056	Stornierung des Einzugs durch den Sender	D	09:00	**camt.056**	→				D, 12:45 (X0X12) (Soll)	nach Settlement (D, 12:45, X0X12)
	Versand Statusnachricht von CS.I	nach Validierung			←	**pacs.002 / ACTC**				
	Versand Stornierung an Empfänger	nach Cut Off D (X0C10)	10:30			**camt.056**	→		D, 12:45 (X0X12) (Haben)	nach Settlement (D, 12:45, X0X12)
	Empfang von CS.I	nach Validierung					←	**pacs.002 / ACTC**		

SEPA Direct Debit (SDD):

Stornierungen ohne Grundgeschäft (Request for Cancellation)

Geschäftsart	Aktion	Zeitpunkt	Uhrzeit	dir. TN	Richtung	CS.I / Code	Richtung	EU / dir. TN	Settlement	MT940
camt.056	Empfang der Stornoanfrage von CS.I	D-2	14:00	**camt.056**	→				D, 12:45 (X0X12) (Soll)	nach Settlement (D, 12:45, X0X12)
	Versand Statusnachricht von CS.I	nach Validierung			←	**pacs.002 / ACTC**				
	Versand Stornoanfrage an Empfänger	nach letzt-möglichem Cut Off D (X0C10)	10:30			**camt.056**	→		D, 12:45 (X0X12) (Haben)	nach Settlement (D, 12:45, X0X12)
	Empfang von CS.I	nach Validierung					←	**pacs.002 / ACTC**		

SEPA Direct Debit (SDD):

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

Geschäftsart	Aktion	Zeitpunkt	Uhrzeit	dir. TN	Richtung	CS.I / Code	Richtung	EU / dir. TN	Settlement	MT940
pacs.003	Empfang von CS.I	D-6	16:30	**pacs.003**	→				D, 12:45 (X0X12) (Haben)	nach Settlement (D, 12:45, X0X12)
	Versand Statusnachricht von CS.I	nach Validierung			←	**pacs.002 / ACTC**				
	Versand Einzug an Empfänger	nach Cut Off D-6 (I0X17)	17:15			**pacs.003**	→		D, 12:45 (X0X12) (Soll)	nach Settlement (D, 12:45, X0X12)
	Empfang von CS.I	nach Validierung					←	**pacs.002 / ACTC**		
pacs.002	Ablehnung des Einzugs durch Empfänger	D-3	13:00				←	**pacs.002**	D, 12:45 (X0X12) (Haben)	nach Settlement (D, 12:45, X0X12)
	Versand Statusnachricht von CS.I	nach Validierung				**pacs.002 / ACTC**	→			
	Versand Reject/Refusal an Sender des Einzugs	nach Cut Off D-3 (I1V13)	13:45		←	**pacs.002**			D, 12:45 (X0X12) (Soll)	nach Settlement (D, 12:45, X0X12)
	Empfang von CS.I	nach Validierung		**pacs.002 / ACTC**	→					

SEPA Direct Debit (SDD):

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

Geschäftsart	Aktion	Zeitpunkt	Uhrzeit	dir. TN	Richtung	CS.I / Code	Richtung	EU / dir. TN	Settlement	MT940
pacs.003	Empfang von CS.I	D-4	12:00				←	**pacs.003**	D, 12:45 (X0X12) (Haben)	nach Settlement (D, 12:45, X0X12)
	Versand Statusnachricht von CS.I	nach Validierung				**pacs.002 / ACTC**	→			
	Versand Einzug an Empfänger	nach Cut Off D-4 (X0X12)	12:45		←	**pacs.003**			D, 12:45 (X0X12) (Soll)	nach Settlement (D, 12:45, X0X12)
	Empfang von CS.I	nach Validierung		**pacs.002 / ACTC**	→					
pacs.002	Ablehnung des Einzugs durch Empfänger	D-1	16:15	**pacs.002**	→				D, 12:45 (X0X12) (Haben)	nach Settlement (D, 12:45, X0X12)
	Versand Statusnachricht von CS.I	nach Validierung			←	**pacs.002 / ACTC**				
	Versand Reject/Refusal an Sender des Einzugs	nach Cut Off D-1 (I0X17)	17:15			**pacs.002**	→		D, 12:45 (X0X12) (Soll)	nach Settlement (D, 12:45, X0X12)
	Empfang von CS.I	nach Validierung					←	**pacs.002 / ACTC**		

SEPA Direct Debit (SDD):

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

Geschäftsart	Aktion	Zeitpunkt	Uhrzeit	dir. TN	Richtung	CS.I / Code	Richtung	EU / dir. TN	Settlement	MT940
pacs.003	Empfang von CS.I	D-5	02:30	**pacs.003**	→				D, 12:45 (X0X12) (Haben)	nach Settlement (D, 12:45, X0X12)
	Versand Statusnachricht von CS.I	nach Validierung			←	**pacs.002 / ACTC**				
	Versand Einzug an Empfänger	nach Cut Off D-5 (X0C08)	08:30			**pacs.003**	→		D, 12:45 (X0X12) (Soll)	nach Settlement (D, 12:45, X0X12)
	Empfang von CS.I	nach Validierung					←	**pacs.002 / ACTC**		
pacs.002	Ablehnung des Einzugs durch Empfänger	D	15:15				←	**pacs.002**	D, 16:00 (X0X16) (Haben)	nach Settlement (D, 16:00, X0X16)
	Versand Statusnachricht von CS.I	nach Validierung				**pacs.002 / ACTC**	→			
	Versand Reject/Refusal an Sender des Einzugs	nach Cut Off D (X0X16)	16:00		←	**pacs.002**			D, 16:00 (X0X16) (Soll)	nach Settlement (D, 16:00, X0X16)
	Empfang von CS.I	nach Validierung		**pacs.002 / ACTC**	→					

Annahme: Verspätete Einlieferung des pacs.002 durch EBA.

SEPA Direct Debit (SDD):

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

Geschäftsart	Aktion	Zeitpunkt	Uhrzeit	dir. TN	Richtung	CS.I / Code	Richtung	EU / dir. TN	Settlement	MT940
pacs.003	Empfang von CS.I	D-2	12:30				←	**pacs.003**	D, 12:45 (X0X12) (Haben)	nach Settlement (D, 12:45, X0X12)
	Versand Statusnachricht von CS.I	nach Validierung				**pacs.002 / ACTC**	→			
	Versand Einzug an Empfänger	nach Cut Off D-2 (X0X12)	12:45		←	**pacs.003**			D, 12:45 (X0X12) (Soll)	nach Settlement (D, 12:45, X0X12)
	Empfang von CS.I	nach Validierung		**pacs.002 / ACTC**	→					
pacs.002	Ablehnung des Einzugs durch Empfänger	D	09:30	**pacs.002**	→				D, 12:45 (X0X12) (Haben)	nach Settlement (D, 12:45, X0X12)
	Versand Statusnachricht von CS.I	nach Validierung			←	**pacs.002 / ACTC**				
	Versand Reject/Refusal an Sender des Einzugs	nach Cut Off D (X0C10)	10:30			**pacs.002**	→		D, 12:45 (X0X12) (Soll)	nach Settlement (D, 12:45, X0X12)
	Empfang von CS.I	nach Validierung					←	**pacs.002 / ACTC**		

SEPA Direct Debit (SDD):

Rückleitungen ohne Grundgeschäft (Reject/Refusal)

Geschäftsart	Aktion	Zeitpunkt	Uhrzeit	dir. TN	Richtung	CS.I / Code	Richtung	EU / dir. TN	Settlement	MT940
pacs.002	Ablehnung des Einzugs durch Empfänger des Grundgeschäfts	D-2	14:15	**pacs.002**	→				D, 12:45 (X0X12) (Haben)	nach Settlement (D, 12:45, X0X12)
	Versand Statusnachricht von CS.I	nach Validierung			←	**pacs.002 / ACTC**				
	Versand Reject/Refusal an Empfänger	nach Cut Off D-2 (X0C15)	15:00			**pacs.002**	→		D, 12:45 (X0X12) (Soll)	nach Settlement (D, 12:45, X0X12)
	Empfang von CS.I	nach Validierung					←	**pacs.002 / ACTC**		

SEPA Direct Debit (SDD):

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

Geschäftsart	Aktion	Zeitpunkt	Uhrzeit	dir. TN	Richtung	CS.I / Code	Richtung	EU / dir. TN	Settlement	MT940
pacs.003	Empfang von CS.I	D-5	08:45	**pacs.003**	→				D, 12:45 (X0X12) (Haben)	nach Settlement (D, 12:45, X0X12)
	Versand Statusnachricht von CS.I	nach Validierung			←	**pacs.002 / ACTC**				
	Versand Einzug an Empfänger	nach Cut Off D-5 (X0C10)	10:30			**pacs.003**	→		D, 12:45 (X0X12) (Soll)	nach Settlement (D, 12:45, X0X12)
	Empfang von CS.I	nach Validierung					←	**pacs.002 / ACTC**		
pacs.007	Stornierung des Einzugs durch den Sender	D-1	15:30	**pacs.007**	→				D+1, 12:45 (X0X12) (Soll)	nach Settlement (D+1, 12:45, X0X12)
	Versand Statusnachricht von CS.I	nach Validierung			←	**pacs.002 / ACTC**				
	Versand Reversal an Empfänger des Einzugs	nach Cut Off D+1 (X0C08)	08:30			**pacs.007**	→		D+1, 12:45 (X0X12) (Haben)	nach Settlement (D+1, 12:45, X0X12)
	Empfang von CS.I	nach Validierung					←	**pacs.002 / ACTC**		

Annahme: Valuta des pacs.007 ist D+1, um den Einlieferungsfristen der EBA gerecht zu werden (taggleiche pacs.007 sowie pacs.004 in SDD gegenüber EBA nicht möglich).

SEPA Direct Debit (SDD):

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

Geschäftsart	Aktion	Zeitpunkt	Uhrzeit	dir. TN	Richtung	CS.I / Code	Richtung	EU / dir. TN	Settlement	MT940
pacs.003	Empfang von CS.I	D-3	13:00	**pacs.003**	→				D, 12:45 (X0X12) (Haben)	nach Settlement (D, 12:45, X0X12)
	Versand Statusnachricht von CS.I	nach Validierung			←	**pacs.002 / ACTC**				
	Versand Einzug an Empfänger	nach Cut Off D-3 (I1V13)	13:45			**pacs.003**	→		D, 12:45 (X0X12) (Soll)	nach Settlement (D, 12:45, X0X12)
	Empfang von CS.I	nach Validierung					←	**pacs.002 / ACTC**		
pacs.007	Stornierung des Einzugs durch den Sender	D+2	14:15	**pacs.007**	→				D+3, 12:45 (X0X12) (Soll)	nach Settlement (D+3, 12:45, X0X12)
	Versand Statusnachricht von CS.I	nach Validierung			←	**pacs.002 / ACTC**				
	Versand Reversal an Empfänger des Einzugs	nach Cut Off D+3 (X0C08)	08:30			**pacs.007**	→		D+3, 12:45 (X0X12) (Haben)	nach Settlement (D+3, 12:45, X0X12)
	Empfang von CS.I	nach Validierung					←	**pacs.002 / ACTC**		

Annahme: Valuta des eingelieferten pacs.007 ist D+3, daher keine Weiterrollung durch CS.I.

SEPA Direct Debit (SDD):

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

Geschäftsart	Aktion	Zeitpunkt	Uhrzeit	dir. TN	Richtung	CS.I / Code	Richtung	EU / dir. TN	Settlement	MT940
pacs.003	Empfang von CS.I	D-1	12:15				←	**pacs.003**	D, 12:45 (X0X12) (Haben)	nach Settlement (D, 12:45, X0X12)
	Versand Statusnachricht von CS.I	nach Validierung				**pacs.002 / ACTC**	→			
	Versand Einzug an Empfänger	nach Cut Off D-1 (X0X12)	12:45		←	**pacs.003**			D, 12:45 (X0X12) (Soll)	nach Settlement (D, 12:45, X0X12)
	Empfang von CS.I	nach Validierung		**pacs.002 / ACTC**	→					
pacs.007	Stornierung des Einzugs durch den Sender	D+5	13:00				←	**pacs.007**	D+5, 16:00 (X0X16) (Soll)	nach Settlement (D+5, 16:00, X0X16)
	Versand Statusnachricht von CS.I	nach Validierung				**pacs.002 / ACTC**	→			
	Versand Reversal an Empfänger des Einzugs	nach Cut Off D+5 (X0C15)	15:00		←	**pacs.007**			D+5, 16:00 (X0X16) (Haben)	nach Settlement (D+5, 16:00, X0X16)
	Empfang von CS.I	nach Validierung		**pacs.002 / ACTC**	→					

SEPA Direct Debit (SDD):

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

Geschäftsart	Aktion	Zeitpunkt	Uhrzeit	dir. TN	Richtung	CS.I / Code	Richtung	EU / dir. TN	Settlement	MT940
pacs.003	Empfang von CS.I	D-1	12:30				←	**pacs.003**	D, 12:45 (X0X12) (Haben)	nach Settlement (D, 12:45, X0X12)
	Versand Statusnachricht von CS.I	nach Validierung				**pacs.002 / ACTC**	→			
	Versand Einzug an Empfänger	nach Cut Off D-1 (X0X12)	12:45		←	**pacs.003**			D, 12:45 (X0X12) (Soll)	nach Settlement (D, 12:45, X0X12)
	Empfang von CS.I	nach Validierung		**pacs.002 / ACTC**	→					
pacs.004	Ablehnung des Einzugs durch Empfänger	D-1	13:30	**pacs.004**	→				D+1, 12:45 (X0X12) (Haben)	nach Settlement (D+1, 12:45, X0X12)
	Versand Statusnachricht von CS.I	nach Validierung			←	**pacs.002 / ACTC**				
	Versand Return/Refund an Sender des Originaleinzugs	nach Cut Off D+1 (X0C08)	08:30			**pacs.004**	→		D+1, 12:45 (X0X12) (Soll)	nach Settlement (D+1, 12:45, X0X12)
	Empfang von CS.I	nach Validierung					←	**pacs.002 / ACTC**		

Annahme: Valuta des eingelieferten pacs.004 ist D+1, daher keine Weiterrollung durch CS.I.

SEPA Direct Debit (SDD):

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

Geschäftsart	Aktion	Zeitpunkt	Uhrzeit	dir. TN	Richtung	CS.I / Code	Richtung	EU / dir. TN	Settlement	MT940
pacs.003	Empfang von CS.I	D-4	18:00	**pacs.003**	→				D, 12:45 (X0X12) (Haben)	nach Settlement (D, 12:45, X0X12)
	Versand Statusnachricht von CS.I	nach Validierung			←	**pacs.002 / ACTC**				
	Versand Einzug an Empfänger	nach Cut Off D-3 (X0C08)	08:30			**pacs.003**	→		D, 12:45 (X0X12) (Soll)	nach Settlement (D, 12:45, X0X12)
	Empfang von CS.I	nach Validierung					←	**pacs.002 / ACTC**		
pacs.004	Ablehnung des Einzugs durch Empfänger	D+1	13:15				←	**pacs.004**	D+1, 16:00 (X0X16) (Haben)	nach Settlement (D+1, 16:00, X0X16)
	Versand Statusnachricht von CS.I	nach Validierung				**pacs.002 / ACTC**	→			
	Versand Return/Refund an Absender des Originaleinzugs	nach Cut Off D+1 (X0C15)	15:00		←	**pacs.004**			D+1, 16:00 (X0X16) (Soll)	nach Settlement (D+1, 16:00, X0X16)
	Empfang von CS.I	nach Validierung		**pacs.002 / ACTC**	→					

SEPA Direct Debit (SDD):

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

Geschäftsart	Aktion	Zeitpunkt	Uhrzeit	dir. TN	Richtung	CS.I / Code	Richtung	EU / dir. TN	Settlement	MT940
pacs.003	Empfang von CS.I	D-3	15:30				←	**pacs.003**	D, 12:45 (X0X12) (Haben)	nach Settlement (D, 12:45, X0X12)
	Versand Statusnachricht von CS.I	nach Validierung				**pacs.002 / ACTC**	→			
	Versand Einzug an Empfänger	nach Cut Off D-3 (X0X16)	16:00		←	**pacs.003**			D, 12:45 (X0X12) (Soll)	nach Settlement (D, 12:45, X0X12)
	Empfang von CS.I	nach Validierung		**pacs.002 / ACTC**	→					
pacs.004	Ablehnung des Einzugs durch Empfänger	D+2	01:00	**pacs.004**	→				D+2, 12:45 (X0X12) (Haben)	nach Settlement (D+2, 12:45, X0X12)
	Versand Statusnachricht von CS.I	nach Validierung			←	**pacs.002 / ACTC**				
	Versand Return/Refund an Absender des Originaleinzugs	nach Cut Off D+2 (X0C08)	08:30			**pacs.004**	→		D+2, 12:45 (X0X12) (Soll)	nach Settlement (D+2, 12:45, X0X12)
	Empfang von CS.I	nach Validierung					←	**pacs.002 / ACTC**		

SEPA Direct Debit (SDD):

Beispiel für R-Message Konflikt

Geschäftsart	Aktion	Zeitpunkt	Uhrzeit	dir. TN	Richtung	CS.I / Code	Richtung	EU / dir. TN	Settlement	MT940
pacs.003	Empfang von CS.I	D-5	04:00	**pacs.003**	→				D, 12:45 (X0X12) (Haben)	nach Settlement (D, 12:45, X0X12)
	Versand Statusnachricht von CS.I	nach Validierung			←	**pacs.002 / ACTC**				
	Versand Einzug an Empfänger	nach Cut Off D-5 (X0C08)	08:30			**pacs.003**	→		D, 12:45 (X0X12) (Soll)	nach Settlement (D, 12:45, X0X12)
	Empfang von CS.I	nach Validierung					←	**pacs.002 / ACTC**		
camt.056	Stornierung des Einzugs durch den Sender	D-3	16:15	**camt.056**	→				D, 12:45 (X0X12) (Soll)	nach Settlement (D, 12:45, X0X12)
	Versand Statusnachricht von CS.I	nach Validierung			←	**pacs.002 / ACTC**				
	Versand Stornierung an Empfänger	nach Cut Off D-3 (I0X17)	17:15			**camt.056**	→		D, 12:45 (X0X12) (Haben)	nach Settlement (D, 12:45, X0X12)
	Empfang von CS.I	nach Validierung					←	**pacs.002 / ACTC**		
pacs.002	Ablehnung des Einzugs durch Empfänger	D	07:00				←	**pacs.002**	D, 12:45 (X0X12) (Haben)	nach Settlement (D, 12:45, X0X12)
	Versand Statusnachricht von CS.I	nach Validierung				**pacs.002 / ACTC**	→			
	Versand Nachricht von CS.I	nach Validierung				**pacs.002 / PART RCON**	→		D, 12:45 (X0X12) (Soll)	nach Settlement (D, 12:45, X0X12)
	Empfang von CS.I	nach Validierung					←	**pacs.002 / ACTC**		

SEPA Direct Debit (SDD):

Beispiel für R-Message Konflikt

Geschäftsart	Aktion	Zeitpunkt	Uhrzeit	dir. TN	Richtung	CS.I / Code	Richtung	EU / dir. TN	Settlement	MT940
pacs.003	Empfang von CS.I	D-5	14:30	**pacs.003**	→				D, 12:45 (X0X12) (Haben)	nach Settlement (D, 12:45, X0X12)
	Versand Statusnachricht von CS.I	nach Validierung			←	**pacs.002 / ACTC**				
	Versand Einzug an Empfänger	nach Cut Off D-5 (X0C15)	15:00			**pacs.003**	→		D, 12:45 (X0X12) (Soll)	nach Settlement (D, 12:45, X0X12)
	Empfang von CS.I	nach Validierung					←	**pacs.002 / ACTC**		
pacs.002	Ablehnung des Einzugs durch Empfänger	D-1	14:00				←	**pacs.002**	D, 12:45 (X0X12) (Haben)	nach Settlement (D, 12:45, X0X12)
	Versand Statusnachricht von CS.I	nach Validierung				**pacs.002 / ACTC**	→			
	Versand Ablehnung an Sender	nach Cut Off D-1 (X0C15)	15:00		←	**pacs.002**			D, 12:45 (X0X12) (Soll)	nach Settlement (D, 12:45, X0X12)
	Empfang von CS.I	nach Validierung		**pacs.002 / ACTC**	→					
camt.056	Stornierung des Einzugs durch den Sender	D-1	14:30	**camt.056**	→				D, 12:45 (X0X12) (Soll)	nach Settlement (D, 12:45, X0X12)
	Versand Statusnachricht von CS.I	nach Validierung			←	**pacs.002 / ACTC**				
	Versand Nachricht von CS.I	nach Validierung	14:30		←	**pacs.002 / PART RCON**			D, 12:45 (X0X12) (Haben)	nach Settlement (D, 12:45, X0X12)
	Empfang von CS.I	nach Validierung		**pacs.002 / ACTC**	→					

SEPA Direct Debit (SDD):

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

Geschäftsart	Aktion	Zeitpunkt	Uhrzeit	dir. TN	Richtung	CS.I / Code	Richtung	EU / dir. TN	Settlement	MT940
pacs.002	Empfang von CS.I	D	11:00	**pacs.002**	→				D neu, 12:45 (X0X12) (Haben)	nach Settlement (D neu, 12:45, X0X12)
	Versand Statusnachricht von CS.I	nach Validierung			←	**pacs.002 / ACTC**				
	Versand Statusnachricht von CS.I	nach Umvalutierung			←	**pacs.002 / ACWC DT06**				
	Ablehnung durch CS.I aufgrund Fristverletzung	nach Umvalutierung			←	**pacs.002 / PART DT01**			D neu, 12:45 (X0X12) (Soll)	nach Settlement (D neu, 12:45, X0X12)
	Empfang von CS.I	nach Validierung		**pacs.002 / ACTC**	→					

Anmerkung: Im dargestellten Beispiel ist eine erfolgreiche Weiterrollung aufgrund technischer Störung bei pre-settlement R-Nachrichten (pacs.002 und camt.056) in SDD nicht möglich, da das dazugehörige Grundgeschäft bereits abgewickelt wurde.

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	dir. TN	Richtung	CS.I / Code	Richtung	EU / dir. TN	Settlement	MT940
pacs.003	Empfang von CS.I	D-1	15:30	**pacs.003**	→				D neu, 12:45 (X0X12) (Haben)	nach Settlement (D neu, 12:45, X0X12)
	Versand Statusnachricht von CS.I	nach Validierung			←	**pacs.002 / ACTC**				
	Versand Statusnachricht von CS.I	nach Umvalutierung			←	**pacs.002 / ACWC DT06**				
	Versand Einzug an Empfänger	nächster Cut Off D neu-2 (X0X16)	16:00			**pacs.003**	→		D neu, 12:45 (X0X12) (Soll)	nach Settlement (D neu, 12:45, X0X12)
	Empfang von CS.I	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 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 Sonntag

Geschäftsart	Aktion	Zeitpunkt	Uhrzeit	dir. TN	Richtung	CS.I / Code	Richtung	EU / dir. TN	Settlement	MT940
pacs.003	Empfang von CS.I	D-1	08:00	**pacs.003**	→				D neu, 12:45 (X0X12) (Haben)	nach Settlement (D neu, 12:45, X0X12)
	Versand Statusnachricht von CS.I	nach Validierung			←	**pacs.002 / ACTC**				
	Versand Statusnachricht von CS.I	nach Umvalutierung			←	**pacs.002 / ACWC DT06**				
	Versand Einzug an Empfänger	nächster Cut Off D neu-1 (X0C08)	08:30			**pacs.003**	→		D neu, 12:45 (X0X12) (Soll)	nach Settlement (D neu, 12:45, X0X12)
	Empfang von CS.I	nach Validierung					←	**pacs.002 / ACTC**		

Anmerkung: Gleichermaßen erfolgt eine Weiterrollung bei Einlieferung an 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	dir. TN	Richtung	CS.I / Code	Richtung	EU / dir. TN	Settlement	MT940
pacs.004	Empfang von CS.I	D+5	18:00	**pacs.004**	→				D neu, 12:45 (X0X12) (Haben)	nach Settlement (D neu, 12:45, X0X12)
	Versand Statusnachricht von CS.I	nach Validierung			←	**pacs.002 / ACTC**				
	Versand Statusnachricht von CS.I	nach Umvalutierung			←	**pacs.002 / ACWC DT06**				
	Versand Statusnachricht von CS.I	nach Umvalutierung			←	**pacs.002 / PART DT01**			D neu, 12:45 (X0X12) (Soll)	nach Settlement (D neu, 12:45, X0X12)
	Empfang von CS.I	nach Validierung		**pacs.002 / ACTC**	→					

Annahme: Eingeliefert wurde ein SDD CORE-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

Geschäftsart	Aktion	Zeitpunkt	Uhrzeit	dir. TN	Richtung	CS.I / Code	Richtung	EU / dir. TN	Settlement	MT940
pacs.003	Empfang von CS.I	D-5	08:00	**pacs.003**	→				D, 12:45 (X0X12) (Haben)	nach Settlement (D, 12:45, X0X12)
	Versand Statusnachricht von CS.I	nach Validierung			←	**pacs.002 / ACTC**				
	Versand Einzug an Empfänger	nach Cut Off D-5 (X0C08)	08:30			**pacs.003**	→		D, 12:45 (X0X12) (Soll)	nach Settlement (D, 12:45, X0X12)
	Empfang von CS.I	nach Validierung					←	**pacs.002 / ACTC**		
	Ablehnung durch CS.I aufgrund Illiquidität	nach Cut Off D (X0C10)	10:30		←	**pacs.002 / PART ED05**			D, 12:45 (X0X12) (Soll)	nach Settlement (D, 12:45, X0X12)
	Empfang von CS.I	nach Validierung		**pacs.002 / ACTC**	→					
	Versand Nachricht von CS.I	nach Cut Off D (X0C10)	10:30			**camt.056 / ED05**	→		D, 12:45 (X0X12) (Haben)	nach Settlement (D, 12:45, X0X12)
	Empfang von CS.I	nach Validierung					←	**pacs.002 / ACTC**		