

Stand 15.03.2007

## Glossar

ACH	Automated Clearing House / Abwicklungs- / Transaktionshaus für automatisierte Abwicklung
AOS	Additional Optional Services = Zusatzfunktionsumfang
Beneficiary	Der Kunde, der Begünstigter einer Überweisung ist
Beneficiary Bank	Bank des Begünstigten einer Überweisung
BIC	Bank Identifier Code (SWIFT)
B2B	Business to Business
B2C	Business to Consumer
CI	Creditor Identifier / Nummer zur Identifizierung des Lastschrifteinreichers
Clearing	Leitwegsteuerung
Clearing Day	Clearing Tag / Verarbeitungstag
CMF	Basisvariante der europäischen Lastschrift (Creditors Mandate Flow)
Creditor	Zahlungsempfänger / Lastschrifteinreicher
Creditors Bank	Bank des Zahlungsempfängers / des Lastschrifteinreichers
CSM	Clearing and Settlement Mechanism (z. B. BuBa / ACH / EMZ)
D-14	Die frühestmögliche Clearingverarbeitung ist 14 Tage vor dem D-Day
D-2	Die letzte Clearingverarbeitung für wiederkehrende Lastschriften (recurrent DD) muss 2 Tage vor dem D-Day stattfinden
D-5	Die letzte Clearingverarbeitung für Einmal- u. Erste wiederkehrende Lastschriften (One-off und First recurrent DD) muss 5 Tage vor dem D-Day stattfinden
DD	Direct Debit = SEPA Lastschrift
D-Day	Buchungstag
Debtor	Zahlungspflichtiger
Debtors Bank	Bank des Zahlungspflichtigen
DMF	Variante der europäischen Lastschrift mit umgekehrtem Mandatsfluss (Debtors Mandate Flow)
EBA	European Banking Association / Vereinigung von europäischen Banken, die unter anderem private europäische Abwicklungsplattformen für den Zahlungsverkehr betreiben – EURO 1, STEP2

EBICS	Electronic Banking Internet Communication Standard = Datenaustausch-Format für Electronic Banking im Internet
ECB	European Central Bank / s. auch EZB
EFTA	European Free Trade Association / Europäische Freihandelsassoziation; Freihandelszone in Europa (EU-25 + Liechtenstein, Island, Norwegen + Schweiz)
EMZ EMZ STEP 2	Elektronischer Massenzahlungsverkehr; neu: Europäischer Massenzahlungsverkehr – elektronisches Abwicklungsverfahren der Bundesbank
EPC	European Payments Council / Europäischer Zahlungsverkehrsrat
Euro 1	Europäische Abwicklungsplattform der EBA für Großbetragszahlungsverkehr
EWR	Europäischer Wirtschaftsraum; bestehend aus Liechtenstein, Island, Norwegen sowie den derzeit 25 EU-Mitgliedstaaten
EZB	Europäische Zentralbank / s. auch ECB
First recurrent DD	erste wiederkehrende Lastschrift / erste Dauerauftragslastschrift
GVC	Geschäftsvorfallcode (Textschlüssel)
IBAN	International Bank Account Number; Pendant zur innerdeutschen Kontonummer
Interchange fee	Abwicklungsgebühren
ISO	International Organisation for Standardisation
ISO 20022 Stand.	Standard für den weltweiten Austausch von Zahlungen/Zahlungsverkehrsnachrichten.
Mandat	Ermächtigung zum Lastschriftseinzug (Zahlungspflichtiger erteilt dem Lastschrifteinreicher das Mandat zum Einzug einer Lastschrift)
Mandatsreferenz	Eindeutige Kennzeichnung des Mandates
OITS	Operation, Infrastruktur, Technologie und Standards / Abkürzung für eine technische Arbeitsgruppe des EPC
One-off DD	Einmal-Lastschrift
Originator	Der Kunde, der eine Überweisung veranlasst
Originator Bank	Bank des überweisenden Kunden
Pacs	Payment clearing + settlement (Bk / Bk)
Pain	Payment initiation (Kd / Bk)
PE-ACH	Pan-European Automated Clearing House / Europäisches Automatisiertes Abwicklungs- / Transaktionshaus – europaweit als Netzwerk gesehen
PSD	Payment Services Directive / Zahlungsverkehrsrichtlinie, die die Basis für den Rechtsrahmen der SEPA darstellt
R-Transactions	Sonderprozesse für Rückgaben und Rückweisungen von Überweisungen oder Lastschriften jedweder Art
recurrent DD	wiederkehrende Lastschrift / Dauerauftragslastschrift
Refunds	Widersprüche nach Settlement

Refusals	Ablehnungen vor Settlement
Rejects	Rückweisungen vor Settlement
Request for Cancellation	Ersuchen um Kündigung; Ersuchen der Bank des Zahlungsempfängers, den Auftrag für einen Lastschriftzug vor Annahme durch das CSM zurückzurufen. (Bilaterale Vereinbarung zwischen Bank des Zahlungsempfängers und CSM)
Returns	Rückgaben nach Settlement
Reversal	Rückrechnungen nach Settlement
Revocation of a direct debit collection	Rückruf eines Lastschriftauftrages vor der Bearbeitung bei der Bank des Zahlungsempfänger (bilaterale Vereinbarung zwischen Zahlungsempfänger und Bank des Zahlungsempfängers)
ROC	Roll Out Committee
Rulebooks	SEPA-Regelwerke - eine Art Pflichtenhefte für jedes SEPA-Zahlungsinstrument, die die im Interbankengeschäft geltenden Regeln, Abläufe und Standards zwischen den Prozessbeteiligten definieren.
SCT	SEPA Credit Transfer / Überweisung im SEPA
SDD	SEPA Direct Debit / SEPA-Lastschrift
SEPA	Single Euro Payments Area / einheitlicher Euro-Zahlungsverkehrsraum
Settlement	Durchführung Ausgleichsbuchungen
Step 2	Europäische Abwicklungsplattform der EBA für den Massenzahlungsverkehr, speziell für unter die EU-Verordnung 2560/2001 fallende Zahlungen
STP	Straight Through Processing / vollautomatisierte Verarbeitung in der Abwicklung von Zahlungen
S.W.I.F.T.	Society for Worldwide Interbank Financial Telecommunication
UCI	Unique creditor identifier / einheitliche und eindeutige Nummer zur Identifizierung des Lastschreifeinreichers / SEPA-konformes Kennzeichen für den Zahlungsempfänger
UNIFI-Standard	UNiversal Financial Industry message scheme (siehe ISO 20022 Standard)
XML	Extensible mark-up language (Format für der Austausch von Zahlungen/Zahlungsverkehrsnachrichten)
ZKA	Zentraler Kreditausschuss