

VR International Kompakt

11. März 2025, 16:00 – 17:00 Uhr



Grundlagen des Auslandszahlungsverkehrs Einführung

Ihre Referentin:

- Corinna Lahr, Gruppenleiterin Vertriebsmanagement
VBRB West / Mitte, DZ BANK

Begrüßung:

- Walter Syndikus, Strukturierte Finanzierung, DZ BANK

VR International – Auslandszahlungsverkehr in der App und auch auf Ihrer Homepage



**Kostenlos
in den App-Stores
downloaden:**



**Ihr Haus will VR International nutzen:
E-Mail an: vrinternational@dzbank.de**

Agenda

1. Informationen zu den Länderbesonderheiten
2. Entgeltabzüge durch zwischengeschaltete Institute
3. Recherchen & Rückgaben
4. Der Konvertierungsservice
5. Die STP-Prüfung
6. SWIFT-Kopie anfordern
7. Masspayment (früher TIPANET)
8. Übersicht der Ansprechpartner & Kontaktwege

Anhang

Cut-Off-Zeiten & Valuten

1. Informationen zu den Länderbesonderheiten

Quickcode: DZZV112 und DZZV053

1. Anpassung der Länderspezifika seit AZV-/IGZV-Migration:

- Es gibt nur noch für bestimmte Länder, mit besonderen Anforderungen, eine Übersicht im VR-BankenPortal (genannt Länderbesonderheiten).
- Exotenwährungen

2. Vereinfachung der Anforderungen auf der AZV-Clearingplattform (TPH) der DZ BANK:

- Die AZV-Clearingplattform der DZ BANK benötigt weniger Vorgaben. Grundsätzlich gilt, dass die DZ BANK keine Pflichtangaben einer Korrespondenzbank benötigt!

3. Erfassung von Besonderheiten in agree21AZV:

- Notwendige Zusatzinformationen können unter dem Quickcode [DZZV112](#), sowie [DZZV053](#) nachgeschlagen werden.

4. IBAN-Aufbau:

- Für einen Überblick über den Aufbau der IBAN in den einzelnen Ländern, kann das offizielle [IBAN Register](#) auf der S.W.I.F.T. Webseite herangezogen werden.

5. Nutzung der IBAN im außereuropäischen Ausland:

- Die Nutzung der IBAN verbreitet sich außerhalb Europas immer mehr.
- Liste der Länder außerhalb Europas, in denen die IBAN-Angabe verpflichtend ist, sind: Bahrain, Israel, Jordanien, Katar, Kuwait, Libanon, Moldawien, Palästina, Pakistan, Saudi-Arabien, Türkei, Vereinigte Arabische Emirate und Weißrussland.



1. Informationen zu den Länderbesonderheiten | Beispiel China

Quickcode: DZZV112 und DZZV053

Bei Überweisungen nach China ist eine **exakte Adressangabe** entscheidend.

Bitte achten Sie auf eine sorgfältige und korrekte Schreibweise des Namens des Begünstigten, um eine Retoure der Zahlung zu vermeiden. Kleinste Abweichungen können in China, aufgrund der **automatischen Kontoprüfung**, zu einer Rücksendung führen.

Beachten Sie weiterhin, dass Zahlungen in Landeswährung nach Festlandchina über die dort ansässigen Systeme **CIPS oder CNAPS** durchgeführt werden.

Für eine reibungslose Straight-Through-Processing (STP)-Verarbeitung, muss die **Adresse des Empfängers automatisiert erkennbar** sein.

Dies bedeutet konkret, dass der Name und die Adresse durch den Zusatz "**ADD**" voneinander getrennt werden sollten.

Zwei Beispiele für eine korrekte Adressierung:

- Option 1: Zeile 1: Max Mustermann Zeile 2: **ADD** Mustermannstraße ...
- Option 2: Zeile 1: Max Mustermann **ADD** Mustermannstraße ...



1. Informationen zu den Länderbesonderheiten | Beispiel Kanada

Quickcode: DZZV112 und DZZV053

Um der kanadischen Anti-Geldwäsche-Verordnung gerecht zu werden, sind bestimmte Details bei jeder Transaktion unerlässlich. Dazu gehören die vollständige Kontonummer des Begünstigten, sein vollständiger Name sowie seine genaue Adresse (inklusive Straße, Hausnummer, Stadt, Provinz und Land).

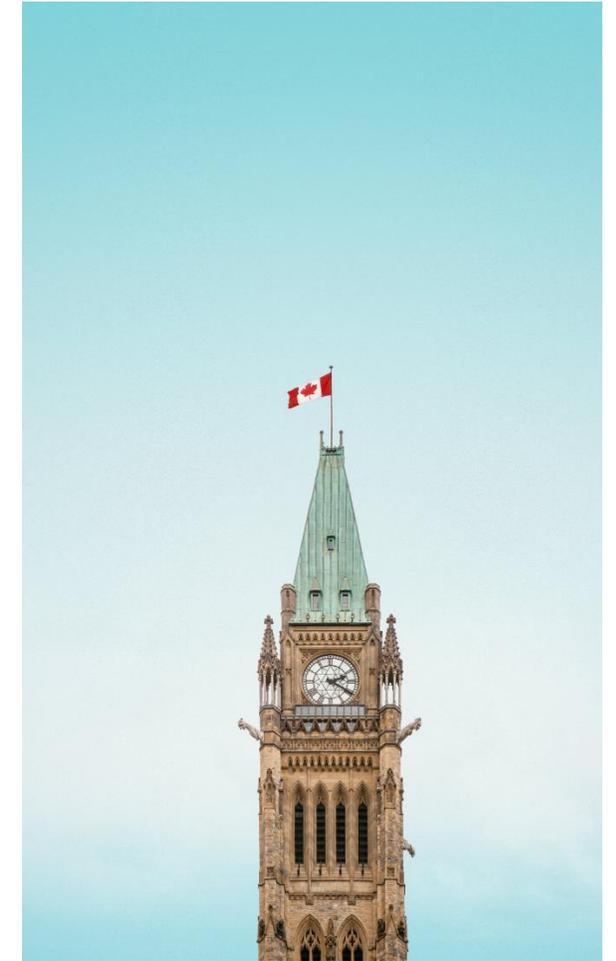
Bitte beachten Sie, dass P.O. Box- oder Post Office Box-Adressen in diesem Kontext nicht akzeptiert werden.

Wir empfehlen Ihnen, alle Überweisungen nach Kanada mit einem Bankcode durchzuführen. Dieser setzt sich aus einer **dreistelligen Bankleitzahl** und **einer fünfstelligen Filialnummer** zusammen.

In agree21 AZV wird dies so erfasst: Beginnen Sie mit einer Null, gefolgt von dem dreistelligen Bankcode und dann der fünfstelligen Filialcode, auch als Transitnummer bekannt.

Hier sind die Bankcodes für die wichtigsten kanadischen Banken:

- Bank of Montreal: 001
- Scotiabank / The Bank of Nova Scotia: 002
- Royal Bank of Canada: 003
- The Toronto-Dominion Bank: 004
- National Bank of Canada: 006
- Canadian Imperial Bank of Commerce (CIBC): 010



2.1 Bei meiner Zahlung ins Ausland wurden nicht erwartete Gebühren abgezogen – wie kann ich dies zukünftig vermeiden?

Um einen Gebührenabzug bei SHA-Zahlungen zu vermeiden, können Sie Zahlungen als **Direktzahlung** mit der nachfolgend beschriebenen Weisung beauftragen.

Bei USD-Zahlungen in Drittländer oder in die USA war dies bislang für Banken der vormaligen DZ BANK (Region Bayern, Baden-Württemberg, Mitte und Nord/Ost) mit Hilfe des Codeworts „TELE“ möglich.

Statt des Codeworts „TELE“ kann über einen vereinfachten Weg nun in agree21AZV oder bereits in der DTAZV-Einreichung Ihres Firmenkunden mit der Angabe des **Mitteilungsschlüssels „DCOV“** eine entsprechende Direktzahlung beauftragt werden.

Die genauen Details entnehmen Sie bitte der [Marktfolge Technik Info Nr. 2023/138](#) sowie der [2. ZV ON€ News Sonderausgabe für AZV-/IGZV-Migration](#).

Seit dem 16.11.2024, ist der Mitteilungsschlüssel DCOV in Verbindung mit einer eiligen Ausführung nicht mehr STP-schädlich.

– Mitteilungen an Clearingbank

Achtung
Ein Eintrag in diesem Panel bewirkt, dass die Clearingbank diesen Auftrag nicht automatisiert bearbeiten kann!

| | |
|----------------------|----------------------|
| Mitteilungsschlüssel | <input type="text"/> |
| Mitteilung 1 | <input type="text"/> |
| Mitteilung 2 | <input type="text"/> |
| Mitteilung 3 | <input type="text"/> |
| Mitteilung 4 | <input type="text"/> |

Dropdown-Liste für Mitteilungsschlüssel:

- CONB - Fremdwährungskauf
- CONS - Fremdwährungsverkauf
- DCOV - Bitte direkt routen**
- PPEF - Bitte effektiv zahlen

Liste der Hauptkorrespondenten Quickcode [DZ460](#).

2.2 Wie kann ich eine Konvertierung verhindern?

Für eine Überweisung in ein Land mit einer **Währung abweichend der Landeswährung** und Buchung beim Begünstigten in dieser Währung ist keine Korrespondenzbank anzugeben.

Diese Überweisung benötigt aber den **Mitteilungsschlüssel „Bitte effektiv zahlen“ – PPEF**. Dadurch wird keine Konvertierung über die Schwerpunktkorrespondenzbanken der DZ BANK erfolgen.

Bitte beachten Sie jedoch, dass diese Weisung nur für Schwerpunktkorrespondenzbanken der DZ Bank vorgesehen ist und u.U. von beteiligten Banken nicht beachtet oder sogar als STP-schädlich angesehen werden kann.

Voraussetzung:

Das Empfängerkonto ist ein entsprechendes Konto in der gewünschten Währung.

– Mitteilungen an Clearingbank –

Achtung
Ein Eintrag in diesem Panel bewirkt, dass die Clearingbank diesen Auftrag nicht automatisiert bearbeiten kann!

| | |
|----------------------|----------------------|
| Mitteilungsschlüssel | <input type="text"/> |
| Mitteilung 1 | <input type="text"/> |
| Mitteilung 2 | <input type="text"/> |
| Mitteilung 3 | <input type="text"/> |
| Mitteilung 4 | <input type="text"/> |

Dropdown menu options:
CONB - Fremdwährungskauf
CONS - Fremdwährungsverkauf
DCOV - Bitte direkt routen
PPEF - Bitte effektiv zahlen



Sollte eine Zahlung ins Ausland **falsch bzw. doppelt konvertiert** worden sein, beauftragen Sie über FinCase SMOD eine Recherche/Retoure für die betroffene Zahlung.

Bei falscher Konvertierung oder ggf. doppelter Konvertierung, ist zur Bereinigung ein Rechercheprozess notwendig.

3.1 Recherchen und Rückgaben

Eingehende Rückgaben

Eingehende Rückgaben:

Eingehende Rückgaben zu Kunden- und Bankzahlungen Import, die in der Clearingbank der DZ BANK automatisiert verarbeitet werden können, werden Ihnen als Bankzahlungen Export an agree21AZV überstellt.

Rückgaben mit abweichenden Beträgen, werden Ihnen als „Sonstige Buchungen“ übermittelt.

Details zu eingehenden Rückgaben, Entgelten und Rückgabegründen, finden Sie in der [Marktfolge Technik-Info Nr. 2021/013](#).

3.2 Recherchen und Rückgaben

Rückgabe einer eingegangenen Zahlung

Rückgaben zu zuvor eingegangenen Zahlungen:

Bitte beauftragen Sie eine Rückgabe über FinCASE SMOD nur, wenn Sie in agree21AZV beim Versuch eine Rückgabe zu beauftragen den Hinweis erhalten, dass eine Rückgabe in agree21AZV nicht möglich ist.

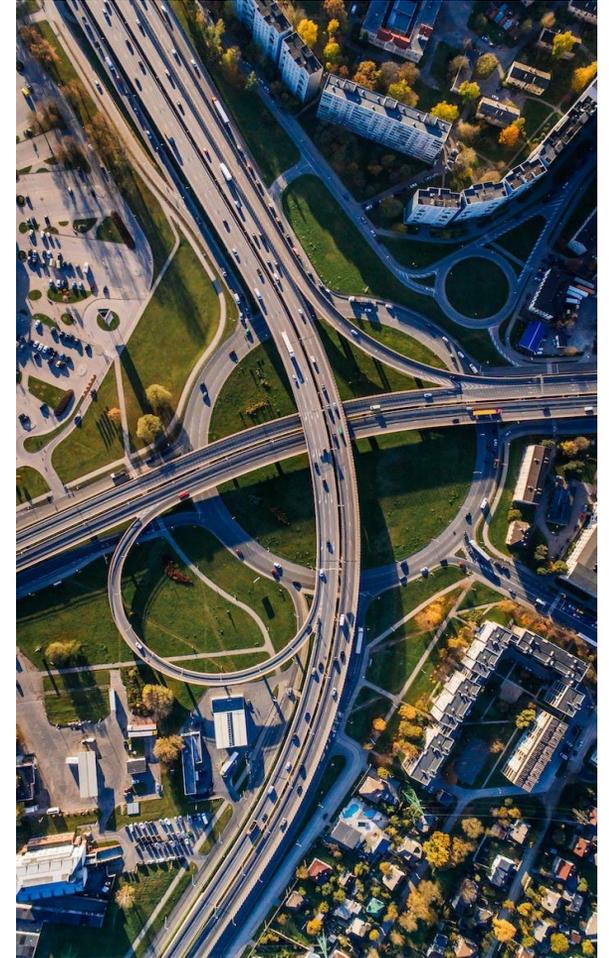
Folgende Voraussetzungen müssen erfüllt sein, um eine eingegangene Kundenzahlung Export aus der Auftragsanzeige in agree21AZV über die Schaltfläche „zurückgeben“ retournieren zu können:

1. Der Status der zu retournierenden Kundenzahlung Export befindet sich in einem der folgenden Status:
 - abgeschlossen
 - archiviert
 - abgeschlossen/gelöscht* oder archiviert/gelöscht*
 - **Hinweis:** Eine unanbringliche Zahlung muss zunächst gelöscht werden, bevor diese über agree21AZV retourniert werden kann.
2. Es handelt sich um eine reine Euro- oder Fremdwährungszahlung (ohne Währungsumrechnung) mit einer Clearingbank Referenz „DZBP*****“.

3.3 Was ist das FinCASE Service Modul (SMOD)

Kommunikationswege von FinCASE

- Über das SMOD können Rechercheanfragen bezüglich Zahlungen im AZV und IGZV erstellt und empfangen werden.
- Die Bearbeitung von Rechercheanfragen durch die DZ BANK wird im FinCASE Hauptmodul (HMOD) durchgeführt.
- Durch Sie beauftragte Rechercheanfragen werden von der DZ BANK entgegengenommen und via SWIFT weitergeleitet.
- Für Sie eingehende Rechercheanfragen werden durch die DZ BANK entgegengenommen und zur weiteren Bearbeitung an das SMOD weitergeleitet.
- Die Kommunikation zwischen HMOD und SMOD erfolgt über ein systemeigenes MEMO-Format.
- Auch bei bereits abgeschlossenen Vorgängen, haben Sie die Möglichkeit einen Vorgang wieder zu eröffnen, indem Sie die Memo-Funktion nutzen.
 - Die neue Nachfrage wird so direkt dem Ursprungsvorgang zugeordnet.
 - Bitte nutzen Sie daher nicht den Mail-Weg für Nachfragen.



3.3 Was ist das FinCASE Service Modul (SMOD)

Übersicht der Funktionen

Im Servicemodul können Sie folgende Funktionen zur Bearbeitung ihrer Rechercheanfragen nutzen:

- Erstellung, Empfang und Beantwortung von Rechercheanfragen.
- Jede Rechercheanfrage wird in einer eigenen Vorgangsakte (Case) geführt.
- Nachverfolgung der Recherchevorgänge über die Vorgangsakte.
- Einrichten von Terminerinnerungen zur Wiedervorlage von Vorgängen.
- Verwendung von vordefinierten Mustertexten zur Vereinfachung von Beantwortungen.
- Möglichkeit eigene Notizen innerhalb von Vorgangsakten zu hinterlegen.
- Selbstständige Anlage und Verwaltung der User über das Admin Modul.

Als Hilfestellung zur Anlage und Verwaltung der SMOD-User steht Ihnen Abschnitt 6 im Handbuch für das Service Modul zur Verfügung. Das Handbuch wird Ihnen über das VR-Bankenportal (DZZV075 und DZZV175) zur Verfügung gestellt.



3.3 Recherchen über FinCASE Service Modul (SMOD)

Quickcode: DZZV075

Webbasierter Service zur Bearbeitung von Zahlungsverkehrsrecherchen:

- Bearbeitung von Recherchen im Auslandszahlungsverkehr
- Für SEPA-Zahlungsrecherchen gelten folgende unter DZZV064 im VR-Bankenportal genannten Rahmenbedingungen

Nachfolgend finden Sie eine Übersicht, in welchem System Recherchen zu beauftragen sind:

| Zahlungsauftrag | Kommunikationskanal für Recherchen |
|--|------------------------------------|
| SEPA-Zahlungen und Kartentransaktionen | ▪ agree21ZV-SEPA |
| Euro-Eilüberweisungen | ▪ Service-Module (FinCASE SMOD) |
| Nicht SEPA-fähige Empfängerbanken in nicht EUR-Ländern | ▪ Service-Module (FinCASE SMOD) |
| SEPA-Rückrufe (camt.056) | ▪ agree21ZV-SEPA |

Recherchen zum Verbleib einer SEPA-Überweisung (camt.027) und Anfragen auf Wertstellungskorrekturen zu einer SEPA-Überweisung (camt.087) sind durch die Genossenschaftsbanken direkt im Banksystem auszulösen.

Wir bitten Sie, unbedingt die aktuellen Rahmenbedingungen und Fristen für SEPA-Recalls, sowie die Regularien der DK-Abkommen für SEPA-Inlandsüberweisungen und SEPA-Inlandslastschriften zu berücksichtigen.

Für sonstige **Recherchen zu grenzüberschreitenden SEPA-Überweisungen** (außer SEPA-Recalls, Recherchen zum Verbleib einer SEPA-Überweisung und Wertstellungskorrekturenanfragen) sowie **Recherchen zu EURO-Eil- und AZV-Überweisungen** erfolgt die Auftragserteilung/Bearbeitung im Verfahren FinCASE Service Modul.

3.3 Was ist das FinCASE Service Modul (SMOD)

Vorgangsanlage

Rechercheanfragen zu Ihren Zahlungen können Sie über die Anlage von Vorgängen bei der DZ BANK einreichen. Bitte legen Sie bei mehreren Anfragen zu einer Zahlung einen separaten Vorgang für jede Rechercheanfrage an.

Im ersten Bereich der Vorgangsanlage werden die **Userdaten (1)** des angemeldeten Nutzers angezeigt.

Im Bereich **Vorgangsdaten (2)** müssen folgende Pflichtfelder von Ihnen befüllt werden:

- **Produkt:** Art und Richtung der zugrundeliegenden Zahlung
- **Vorgangsgrund:** Art der Recherche
- **Vorgangsursache:** Ursache der Recherche

Im Bereich **Zahlungsdaten (3)** pflegen Sie die Referenzen der zugrundeliegenden Zahlungen. Bei einer Export-Zahlung (eingehende Zahlung) verwenden Sie bitte ausschließlich die Referenz der DZ BANK.

Sowohl das Feld **Referenz (VB)** als auch **UETR** werden als Pflichtfeld gekennzeichnet. Die Befüllung eines Feldes ist zur Erstellung eines Recherchevorgangs ausreichend.

Zusätzliche Daten können von Ihnen befüllt werden sind aber zur Durchführung der Recherche nicht zwingend erforderlich.

Im Bereich **Mitteilung** können Sie bei Anlage eines Vorgangs weitere Informationen für die DZ BANK hinterlegen. Sollte dies nicht zwingend erforderlich sein ist von der Befüllung dieses Feldes abzusehen. Um eine schnellstmögliche Bearbeitung ihrer Anfragen zu gewährleisten, werden ausgewählte Recherchevorgänge durch automatisierte Prozesse verarbeitet. Daher ist es je nach Produkt, Vorgangsgrund und Vorgangsursache möglich, dass der Bereich **Mitteilung** ausgeblendet wird.

3.4 Beispiele für die Bearbeitung in FinCASE

Zahlungsnachfrage

Suchen Vorgangserfassung YC8FCFM

Vorgangssuche x Vorgangserfassung x

Hilfefunktion: Betätigung der F1-Taste im entsprechenden Feld. Weitere Informationen im [Intranet](#).

Name: YC8FCFM
Mandant: GENODEF1HLU

E-Mail:
Telefon:

Vorgangsdaten

Produkt: AZV Ausgang
Vorgangsgrund: Zahlungsnachfrage
Vorgangsursache: Gutschriftsdaten anfordern
Priorität:

Korrekte Empfängerdaten:
Korrektur Verwendungszweck:
Korrekte Kto.-Nr./IBAN:
Korrekte Bank des Begünstigten (BIC):
Korrektes Valutadatum:

Zahlungsdaten

Referenz (VB): *Beispielreferenz*
UETR:
Buchungsdatum:
Betrag: EUR

Empfängername/ Auftraggebername:
IBAN/Konto Kontrahent:
BIC Kontrahent:
Verwendungszweck:

*Abschluss Vorgangsanlage

Ihre Userdaten (1)

Vorgangsdaten zur Erstellung der Rechercheanfrage (2)

Zahlungsdaten (3)

Pflichtfelder

*Möchten Sie die Erstellung eines Vorgangs abschließen betätigen Sie bitte den grünen Haken im oberen linken Bereich der Maske. Sollten Sie die gleiche Rechercheanfrage für mehrere Zahlungen haben können Sie die eingetragenen Informationen für die Anlage von weiteren Rechercheanfragen durch die Betätigung des Doppelhakens noch einmal nutzen.

Weitere Informationen und Schulungsunterlagen finden Sie unter folgendem [LINK](#).

3.4 Beispiele für die Bearbeitung in FinCASE

Zahlungsnachfrage

Suchen Vorgangserfassung YC8FCFM

Vorgangssuche x Vorgangserfassung x

Hilfefunktion: Betätigung der F1-Taste im entsprechenden Feld. Weitere Informationen im [Intranet](#).

Name: YC8FCFM E-Mail:

Mandant: GENODEF1HLU Telefon:

Vorgangsdaten

Produkt: AZV Ausgang Korrekte Empfängerdaten:

Vorgangsgrund: Zahlungsnachfrage Korrekter Verwendungszweck:

Vorgangsursache: Gutschriftsdaten anfordern Korrekte Kto.-Nr./IBAN:

Priorität: Korrekte Bank des Begünstigten (BIC):

Korrektes Valutadatum:

Zahlungsdaten

Referenz (VB): *Beispielreferenz* Empfängername/Auftraggebername:

UETR: IBAN/Konto Kontrahent:

Buchungsdatum: BIC Kontrahent:

Betrag: EUR Verwendungszweck:

Referenzen

- Folgende Referenzen können in unserem System gefunden werden:
 - Y*****-ZAI*****
 - Y*****-BZI*****
 - DZBP*****
 - 34-stellige SEPA-eilig- oder Echtzeitzahlungsreferenzen (z.B. 20230925*****000001000001)
- Referenzen, die ZAE oder BZE enthalten, können in der DZ BANK nicht abgerufen werden, da es sich hierbei um interne Zahlungsreferenzen von agree21AZV für Exportzahlungen handelt

3.4 Beispiele für die Bearbeitung in FinCASE

Rückruf einer Zahlung

Suchen Vorgangserfassung YC8FCFM

Vorgangssuche x Vorgangserfassung x

Hilfefunktion: Betätigung der F1-Taste im entsprechenden Feld. Weitere Informationen im [Intranet](#).

Name: YC8FCFM E-Mail:

Mandant: GENODEF1HLU Telefon:

Vorgangsdaten

Produkt: AZV Ausgang Korrekte Empfängerdaten:

Vorgangsgrund: Zahlungsrückruf Korrekter Verwendungszweck:

Vorgangsursache: CUST - RequestedByCustomer Korrekte Kto.-Nr./ IBAN:

Priorität: Korrekte Bank des Begünstigten (BIC):

Weitere Informationen für die Zentralbank: Korrektes Valutadatum:

Zahlungsdaten

Referenz (VB): *Beispielreferenz* Empfängername/ Auftraggebername:

UETR: IBAN/Konto Kontrahent:

Buchungsdatum: BIC Kontrahent:

Betrag: EUR Verwendungszweck:

 Pflichtfelder

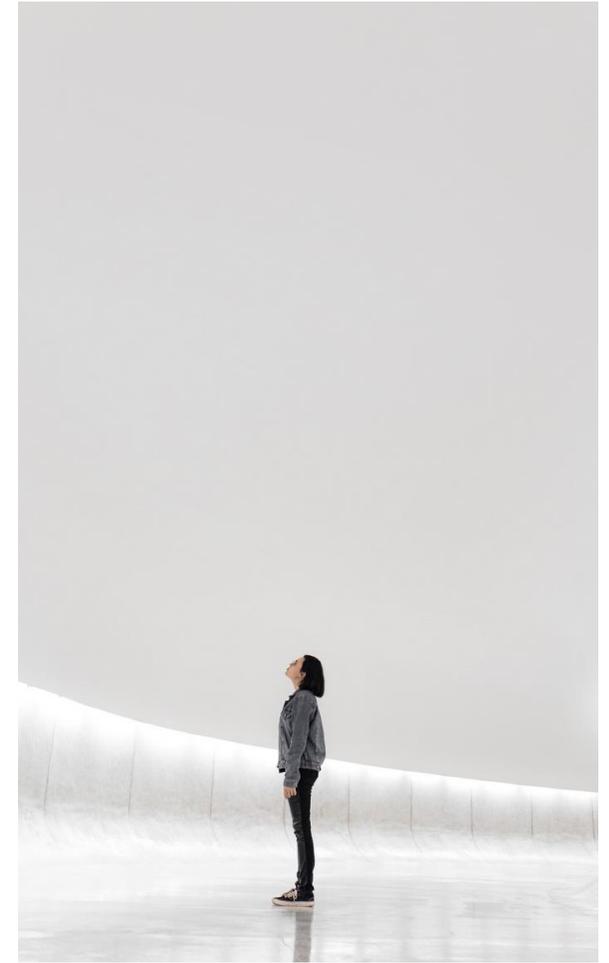
Weitere Informationen und Schulungsunterlagen finden Sie unter folgendem [LINK](#)

3.5 Wichtige Hinweise zur Erfassung von Zahlungsnachfragen in FinCASE

- Insbesondere der Punkt „Vorgangsursache“ ist bei Zahlungsnachfragen wichtig. Nur bei der Auswahl „Gutschriftsdaten anfordern“ können wir Ihnen eine entsprechende Anfrage zügig zusichern.

| Vorgangsdaten | |
|------------------|----------------------------|
| Produkt: | AZV Ausgang |
| Vorgangsgrund: | Zahlungsnachfrage |
| Vorgangsursache: | Gutschriftsdaten anfordern |
| Priorität: | |

- Generell und wenn möglich sollte die Auswahl „Sonstiges“ vermieden werden, da sie zumeist zu Rückfragen vor dem eigentlichen Start der Recherche führt, was wiederum die Bearbeitung des Recherchefalls verzögert. Sollte keine der vorgegebenen Vorgangsursachen auf Ihre Anliegen anwendbar sein, bitten wir um weitere Informationen zu Ihrem Auftrag im Feld „Weitere Informationen für die Zentralbank“.
- Wiedervorlage/Mahnverhalten: normale Fälle alle 5 Tage, Prio-Fälle alle 3 Tage.



3.5 Weitere Hinweise zur Erfassung

- **Sichtbarkeit der Nachrichten:** Nachrichten sind per se erstmal nicht sichtbar. Als kürzlich eingeführte Neuerung stellen wir aber SWIFT Kopien im Rahmen von regelmäßigen Zwischenbescheiden zur Verfügung gestellt.
- **Erläuterung von Compliance Anfragen und Rückgaben:** Generell nehmen die Compliance-Nachfragen weltweit zu. Bei kleinen Beträgen werden die Zahlungen teilweise direkt zurückgegeben, ohne das eine Nachfrage erfolgt.
- **Push-Benachrichtigung in FinCASE:** Diese Funktion finden Sie rechts oben in FinCASE.

The screenshot displays the 'FinCASE Service Module' interface. At the top, there are navigation buttons for 'Suchen' and 'Vorgangserfassung'. Below this is a 'Vorgangssuche' search bar and a 'Postkorb' section with buttons for 'Alle', 'Zur Freigabe', 'Zu Bearbeiten', and 'Wartet auf Kundenantwort'. On the right side, there is a user profile 'YC8FBG7' and a dropdown menu with 'Einstellungen' and 'Benachrichtigungen'. A 'Benachrichtigungen' dialog box is open, showing a table of notification settings:

| Code | Email |
|------------------------|-------------------------------------|
| Neuer Vorgang | <input checked="" type="checkbox"/> |
| Statusänderung Vorgang | <input checked="" type="checkbox"/> |
| Memo empfangen | <input checked="" type="checkbox"/> |
| Nachricht abgelehnt | <input checked="" type="checkbox"/> |
| Zugriffsänderung | <input checked="" type="checkbox"/> |
| Termin Erinnerung | <input checked="" type="checkbox"/> |

At the bottom right of the dialog, there is a pagination control: 'Max. Treffer 100' and '100 von 518'.

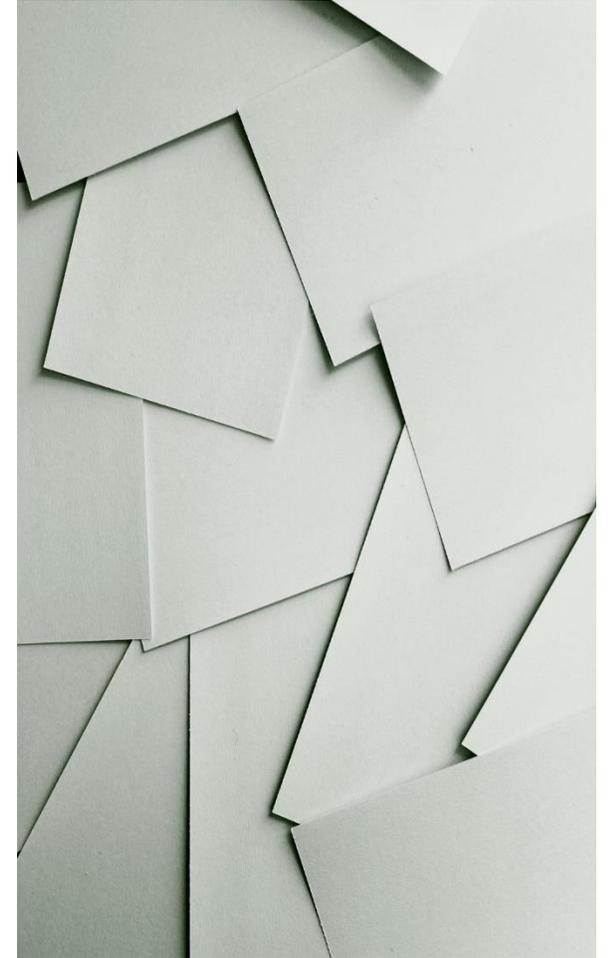
3.6 Erläuterung der Benutzeroberfläche

Postkorb

Im Service-Modul wird zwischen verschiedenen Postkörben unterschieden. Über die Auswahl des Postkorbs können die angezeigten Recherchevorgänge gefiltert werden.

- In dem **Postkorb „Alle“** wird die Gesamtheit der Ihnen zugeordneten Recherchevorgänge angezeigt. Erledigte Vorgänge können über die Filtereinstellung „Erledigte Vorgänge“ eingeblendet werden. Die initiale Einstellung dieses Filters nach Login ist mit „Ausgeblendet“ vorbelegt.
- In dem **Postkorb „Zur Freigabe“** werden Vorgänge, welche eine zu genehmigende Nachricht beinhalten, angezeigt.
- In dem **Postkorb „Zu Bearbeiten“** werden nicht abgeschlossene Recherchevorgänge, welche momentan bearbeitet werden angezeigt.
- In dem **Postkorb „Warten auf Kundenantwort“** werden Vorgänge angezeigt, für die eine Terminerinnerung Ihrerseits gesetzt wurde und noch keine neue Nachricht eingegangen ist.

Eine weiterführende Beschreibung der Postkörbe finden Sie im Handbuch für das FinCASE Service-Modul oder in der Online-Hilfe.



3.7 Freigabe des erfassten Vorgangs

Sollten Sie sich bei der Anmeldung Ihres Institutes für eine Bearbeitung mit 4-Augenprinzip entschieden haben, wird der erstellte Vorgang in den Postkorb „Zur Freigabe“ verschoben. Der Vorgang kann von einem Nutzer abweichend zum initialen Vorgangsersteller freigegeben werden.

FinCASE Service Module

Suchen | Vorgangserfassung

YC8FBG7

Vorgangssuche

Postkorb

Alle | **Zur Freigabe** | Zu Bearbeiten | Wartet auf Kundenantwort

Max. Treffer 100 | 4 von 4

Vorgangsreferenz: | Referenz (VB): | UETR: | Priorität: | Status: | Ersteller:

Produkt: | Vorgangsgrund: | Vorgangsursache: | Betrag von: | Betrag bis: | Währung:

| Alert | Vorgangsb... | Priori... | Nach... | Vorgangsreferenz | Vorgangsgrund | Status | Betrag | Währung | Erstellungsdatum ↓ | Ersteller | Terminerinner... | Referenz (VB) |
|-------|--------------|-----------|---------|------------------|-------------------|------------------------|--------------|---------|---------------------|----------------|------------------|---------------|
| | | | | INVES23080900001 | Zahlungsnachfrage | Warten auf Genehmigung | 0,00 | | 09.08.2023 15:47:51 | Test YC8FBG3 | | |
| | | | | INVES23080100004 | Exportscheck E.v. | Warten auf Genehmigung | 0,00 | | 01.08.2023 11:50:10 | SMod-User | | |
| | | | | INVES23072400003 | Zahlungsnachfrage | Warten auf Genehmigung | 3.000.000,99 | EUR | 24.07.2023 12:45:51 | Test User VR 1 | | |
| | | | | INVES23071800004 | Zahlungsnachfrage | Warten auf Genehmigung | 0,00 | | 18.07.2023 18:27:51 | Test User VR 1 | | |

Details

3.7 Freigabe des erfassten Vorgangs

FinCASE Service Module

Suchen | Vorgangserfassung

Vorgangssuche | INVES23080900001

← Freigabe oder Ablehnung

Name: Test YC8FBG3 | E-Mail: karin.girke@dzbank.de
Mandant: GENODED1DNE | Telefon: +492117784652

Vorgangsdaten

| | | | |
|--|----------------------------|---------------------------------------|--|
| Produkt: | AZV Ausgang | Korrekte Empfängerdaten: | |
| Vorgangsgrund: | Zahlungsnachfrage | Korrekter Verwendungszweck: | |
| Vorgangsursache: | Gutschriftsdaten anfordern | Korrekte Kto.-Nr./ IBAN: | |
| Priorität: | | Korrekte Bank des Begünstigten (BIC): | |
| Weitere Informationen für die Zentralbank: | | Korrektes Valutadatum: | |

Zahlungsdaten

| | | | |
|----------------|------------------|----------------------------------|--|
| Referenz (VB): | YC8684-BZI000314 | Empfängername/ Auftraggebername: | |
| UETR: | | IBAN/Konto Kontrahent: | |
| Buchungstag: | | BIC Kontrahent: | |
| Betrag: | | Verwendungszweck: | |

Mitteilung

Mitteilungstext

Helvetica | B I U T | I |

3.8 Weitere Bearbeitung

Sie erhalten zu Ihrer Recherche **keine separate Empfangsbestätigung**, da Sie den Status („in Bearbeitung“ bzw. „erledigt“) direkt am Vorgang einsehen können. Bei uns eingehende und aussagefähige Zwischenbescheide / Antworten leiten wir schnellstmöglich an Sie weiter.

Die **Recherchebearbeitung** wird in unserem Hause **terminüberwacht**. Erhalten wir auf unsere Nachfragen in einem angemessenen Zeitraum keine Antwort von unserer Korrespondenzbank, stellen wir automatisch weitere Nachfragen.

Sollten **drei Nachfragen unbeantwortet** bleiben, werden wir die weitere Vorgehensweise mit Ihnen abstimmen. Bei den Recherchen zu "Grenzüberschreitenden Überweisungen in Staaten außerhalb der Europäischen Union und der EWR-Staaten (Drittstaaten)" können je nach Land und Bank unter Umständen mehrere Wochen bis zur endgültigen Klärung vergehen.

Bei Ihnen **eingehende Direktanfragen von Korrespondenzbanken** bitten wir **sofort und fristgerecht** zu **beantworten**. Wenn Sie uns mit der Beantwortung von Direktanfragen beauftragen wollen/müssen, bitten wir um einen entsprechenden Auftrag Ihrerseits. Gleichzeitig müssen Sie uns alle dazu erforderlichen Angaben mitteilen.

Bei Recherchevorgängen, die bei der DZ BANK von einer Korrespondenzbank eingehen, legt die DZ BANK einen entsprechenden **Vorgang in SMOD** an. Ergänzend zu diesem Vorgang erhalten Sie eine Nachricht mit den Recherchedetails der Korrespondenzbank.

Für die Rückantwort an die DZ BANK steht Ihnen in SMOD ein Antwortformular zur Verfügung. Dieses können Sie im Vorgang auf dem Reiter "Nachrichten" wie folgt aufrufen: Auswahl der Nachfrage der DZ BANK, Aktion „Antwort auf Nachricht“, Nachrichtentyp „Nachfrage Zahlungseingang bzw. -ausgang“.

Sofern die Antwort auf eine **englischsprachige Anfrage** durch die DZ BANK erfolgen soll, benötigen wir Ihre Antwort **zwingend auf Englisch**.

3.9 Kontaktdaten Recherche



Weiterführende Dokumente zu einem bestehenden Vorgang senden Sie bitte an die E-Mail :

service@zv-recherchen-dzbank.de

Bitte geben Sie für eine eindeutige und automatische Zuordnung unbedingt die INVES-Referenz des Vorgangs in der Betreffzeile der E-Mail an.



Für Rückfragen an die Kollegen im Recherche-Team können Sie auch die

zentrale Rufnummer 0211/778-6010

verwenden. Bitte halten Sie hier ebenfalls die INVES-Referenz bereit.

Wichtiger Hinweis: Bitte nutzen Sie zur Einreichung die beschriebene Vorgangsanlage über das FinCASE Service-Modul und nutzen Sie die Kontaktdaten nur für Rückfragen und zur Klärung bestehender Vorgänge. Durch die Nutzung von SMOD erhöhen Sie die Durchlaufgeschwindigkeit Ihrer Anfrage signifikant. Gerade bei sehr hohen Beträgen hilft dies bei der Priorisierung der Vorgänge. Über die E-Mailadresse eingereichte Rechercheanfragen werden durch die DZ BANK **nicht** bearbeitet. Die Mailfunktion dient ausschließlich der Übermittlung von zusätzlichen Dokumenten, die sich nicht über die Benutzeroberfläche hochladen lassen.

4. Der Konvertierungsservice

Optionales Angebot für Währungseingänge DZZV70

Situation ohne Konvertierungsservice:

Eingänge in Fremdwährung (z. B. USD) zugunsten vorhandener Fremdwährungskonten Ihres Hauses in dieser Währung (z. B. USD) werden ungeachtet der Betragshöhe immer auf diesen gutgeschrieben und es erfolgt keine Konvertierung. Eingänge in Fremdwährung, zu denen kein entsprechendes Fremdwährungskonto besteht, werden immer in Euro konvertiert.

Situation mit Konvertierungsservice:

Die DZ BANK konvertiert Kundenzahlungseingänge für die Bank grundsätzlich in EUR. Ausnahme bilden Zahlungsaufträge zu Gunsten bestimmter Konten, die der DZ BANK vorab in Form einer elektronischen Liste mitgeteilt wurden. Die Kontenliste enthält die IBANs aller Währungskonten mit dem dazugehörigen Währungskennzeichen anhand der bereitgestellten csv-Datei, für die **keine** Konvertierung durchgeführt werden soll. Alle anderen Zahlungseingänge in Fremdwährung werden von der DZ BANK im Auftrag der BANK in EUR umgerechnet und dem EUR-Konto der BANK gutgeschrieben.

Der Konvertierungsservice ist ein erweitertes Angebot und setzt einen Vertrag zwischen Ihrer Bank und der DZ BANK, sowie agree21AZV voraus. Zur Nutzung dieses Services wenden Sie sich bitte an Ihren zuständigen Kundenbetreuer bei der DZ BANK.

4. Der Konvertierungsservice

Beispiel für Export Kundenzahlungen in Fremdwährung

Einrichtung und Funktionsweise des Konvertierungsservice:

- **Mitteilung der Konteninformationen:** Im Rahmen des Konvertierungsservices können Banken der DZ BANK ihre Fremdwährungskonten mitteilen. Diese Konten werden dann unter dem jeweiligen BIC der Bank in unserem System eingepflegt.
- **Überprüfung durch unser System:** Bei Eingang einer Zahlung in Fremdwährung für diesen BIC prüft das System, ob das Empfängerkonto uns von der betreffenden Bank mitgeteilt wurde.
- **Der Entscheidungsprozess ist abhängig von den gemeldeten Konten der Bank.**
 - Konto steht auf der Liste -> Keine Konvertierung
 - Konto steht **nicht** auf der Liste -> Konvertierung
- **Vorteile für die Bank:** Es entfällt die Notwendigkeit eines aktiven Devisenhandels.

Der Konvertierungsservice ist ein erweitertes Angebot und setzt einen Vertrag zwischen Ihrer Bank und der DZ BANK, sowie agree21AZV voraus. Zur Nutzung dieses Services wenden Sie sich bitte an Ihren zuständigen Kundenbetreuer bei der DZ BANK.

5. Die STP-Prüfung

Die STP-Prüfung ist grundsätzlich für jeden Auftrag – egal ob aus manueller Erfassung oder elektronischer Auflieferung – aktiviert. Bitte lassen Sie daher möglichst immer die Checkbox für die STP-Prüfung angehakt!

Sie können beispielsweise davon ausgehen, dass Freitextweisungen/-mitteilungen prinzipiell immer STP-schädlich sind. Auch eine Vielzahl anderer Mitteilungen und Weisungen können dazu führen.

Die Prüfung in Ihrem agree21AZV informiert Sie über STP-schädliche Eingaben und verbessert damit die STP-Quote. Weiterhin ersparen Sie sich unnötige Kosten durch nicht automatisch verarbeitbare Transaktionen.

Sofern Sie STP-schädliche Eingaben erkannt haben, welche nicht für die Durchführung von Zahlungen relevant sind, sollten Sie ihre Kunden darauf hinweisen, um die Einreichungsqualität der Kundenzahlungen zu verbessern.

The screenshot shows the 'Kundenzahlung Import anlegen' form. A red arrow points to the 'STP-Prüfung' checkbox, which is checked. The form includes sections for 'Informations- und Steuerungsdaten', 'Kundeninformationen', 'Mittellungen an Clearingbank', and 'Mittellungen an Empfänger'. The 'Mittellungen an Empfänger' section contains a dropdown menu for 'Code' and 'Folgezeichen', and several input fields for 'Info 1 Empfängerbank' through 'Info 4 Empfängerbank', 'SD-Code-Land', and 'Freier Text 1' through 'Freier Text 3'. At the bottom, there are buttons for 'Prüfen', 'Musterauftrag anlegen', 'Musterauftrag laden', and 'Abrechnung simulieren'.

6. SWIFT-Kopie anfordern

Swift-Kopien können Sie per Mail selbst anfordern. Sollten Sie noch keine Anleitung dazu erhalten haben, senden Sie uns gerne eine formlose Mail an tcs@dzbank.de.

Bitte beachten Sie, dass die Bestätigung / Kopie erst am Tag der Ausführung nach Erzeugung der SWIFT-Nachricht erstellt werden kann. Das heißt bei Terminzahlungen kann die Kopie auch erst zum Fälligkeitstag versandt werden (d.h. bei Zahlungen mit zukünftiger Valuta, die bereits an die DZ Bank übertragen wurden, erfolgt die Verarbeitung erst am Valutatag).

Beispiel:

USD-Ausgang z.L. EUR-Konto (Kundenzahlungen **mit Konvertierung**):

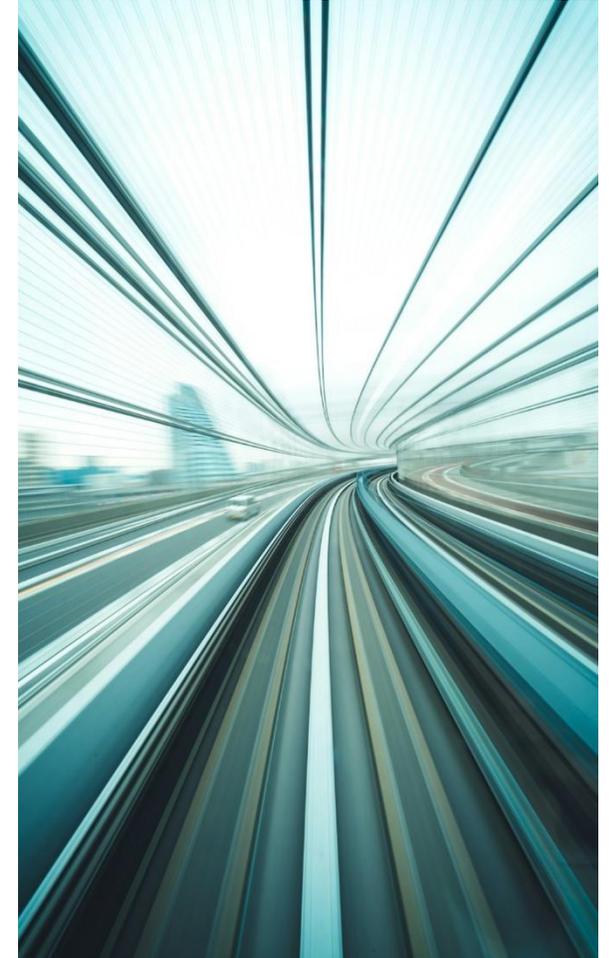
▪ Beispiel 1 – USD Standard:

- Valutenaufschlag 2 Geschäftstage*
- Zahlungsauftrag 03.04.2025 11 Uhr, bedeutet Zahlungsausgang am 07.04.2025 (Wochenende beachten)
- **Zusendung SWIFT-Kopie:** 07.04.2025

▪ Beispiel 2 – USD Eilig:

- Bei Ausführungsart Eilig: 1 Tag Valutenaufschlag*
- **Zusendung SWIFT-Kopie:** 04.04.2025

***Übersicht Cut-Off Zeiten beachten**



6. SWIFT-Kopie anfordern

Beispiel:

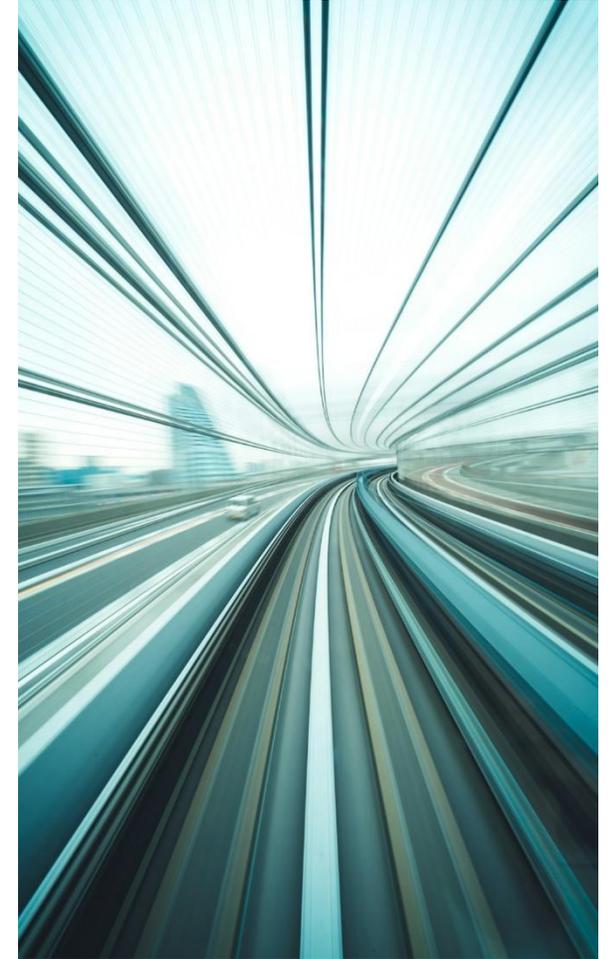
USD-Ausgang z.L. USD Konto (Kundenzahlungen **ohne Konvertierung**):

- **Beispiel 1 – USD Standard:**
 - Valutenaufschlag 1 Geschäftstag*
 - Zahlungsauftrag 03.04.2025 11 Uhr, bedeutet Zahlungsausgang am 04.04.2025
 - **Zusendung SWIFT Kopie:** 04.04.2025

- **Beispiel 2 – USD Eilig:**
 - Bei Ausführungsart Eilig: ohne Valutenaufschlag*
 - **Zusendung SWIFT Kopie:** 03.04.2025

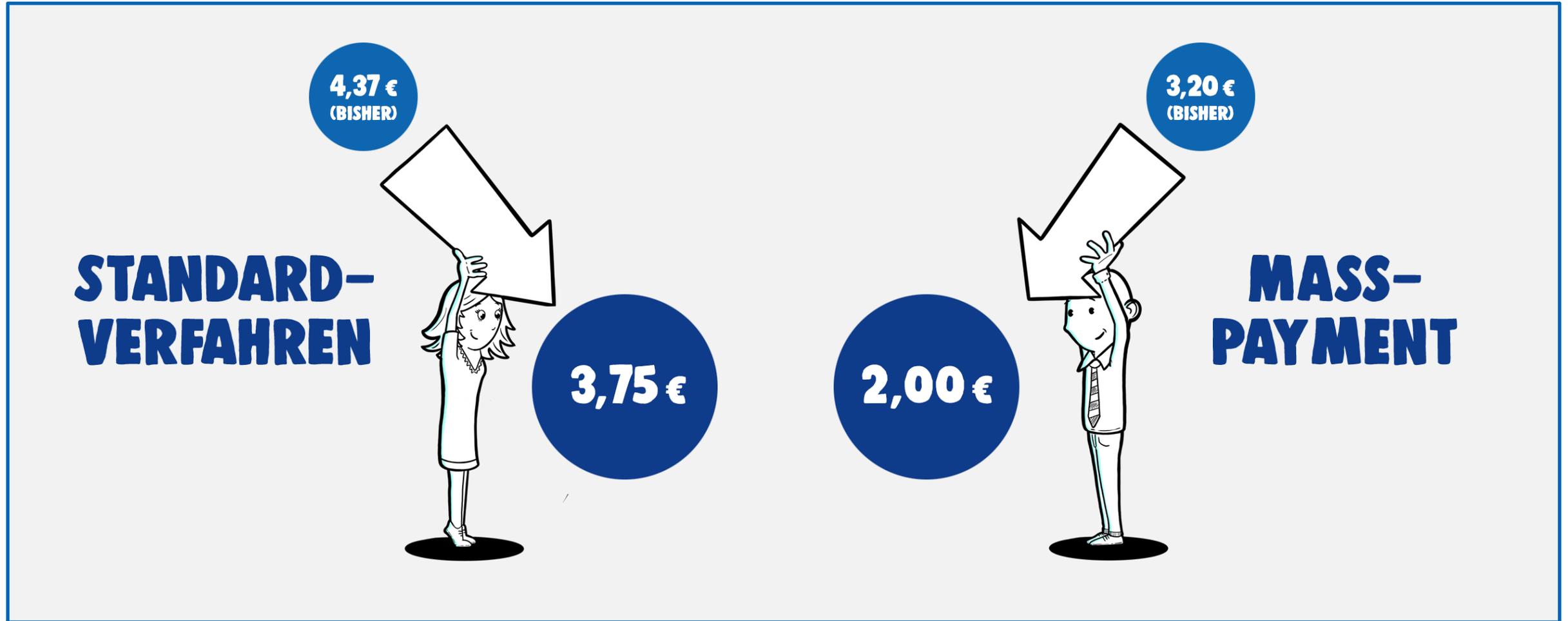
Die Bestellung von Avisen ist bei uns ein automatisierter Prozess, der durch eine E-Mail beauftragt werden kann. So ist gewährleistet, dass Sie zeitnah Ihr Avis erhalten. Die Übersendung erfolgt durch eine verschlüsselte Mail, daher ist es zwingend erforderlich sich registrieren zu lassen. Die Aufforderung zur Registrierung erhalten Sie automatisch mit der ersten Avis-Anforderung. Die Avis-Beauftragung wird mit EUR 5,00 bepreist und wird durch die sonstige Abrechnung direkt gebucht.

***Übersicht Cut-Off Zeiten beachten**



7. Masspayment (früher TIPANET)

Möglichkeit weiterer Kostenoptimierung



7. Masspayment (früher TIPANET)

Kriterien für die Erstellung einer Masspayment-Zahlung

| | Länder | | |
|--------------------------|---|---|--|
| | USA | Schweiz | Großbritannien |
| Produkt | <ul style="list-style-type: none"> Masspayment (DTAZV) | <ul style="list-style-type: none"> Masspayment (DTAZV) | <ul style="list-style-type: none"> Masspayment (DTAZV) |
| Zielland | <ul style="list-style-type: none"> USA | <ul style="list-style-type: none"> Schweiz | <ul style="list-style-type: none"> Großbritannien |
| Währung | <ul style="list-style-type: none"> USD | <ul style="list-style-type: none"> CHF | <ul style="list-style-type: none"> GBP |
| Betragsgrenze | <ul style="list-style-type: none"> 99.999.999,99 USD | <ul style="list-style-type: none"> 100.000.000,00 CHF | <ul style="list-style-type: none"> 180.000,00 GBP |
| Ausführungsart | <ul style="list-style-type: none"> Standard (keine eilige Zahlung) | <ul style="list-style-type: none"> Standard (keine eilige Zahlung) | <ul style="list-style-type: none"> Standard (keine eilige Zahlung) |
| Scheckausstellung | <ul style="list-style-type: none"> Nur durch die Auslandsbank | <ul style="list-style-type: none"> Nicht möglich | <ul style="list-style-type: none"> Nicht möglich |
| Qualität | <ul style="list-style-type: none"> STP-fähig | <ul style="list-style-type: none"> STP-fähig | <ul style="list-style-type: none"> STP-fähig |
| Kostenregelung | <ul style="list-style-type: none"> SHA, BEN oder OUR | <ul style="list-style-type: none"> SHA, BEN oder OUR | <ul style="list-style-type: none"> SHA, BEN oder OUR |
| Empfänger | <ul style="list-style-type: none"> Kontonummer | <ul style="list-style-type: none"> Kontonummer | <ul style="list-style-type: none"> Kontonummer oder IBAN |
| Empfängerbank | <ul style="list-style-type: none"> Fedwire Banknummer | <ul style="list-style-type: none"> BIC-Code oder SIC-Nr. | <ul style="list-style-type: none"> BIC-Code oder Langtext + Sort-Code (wenn keine IBAN vorhanden) |

Wird ein Zahlungsauftrag vom Kunden als Masspayment eingereicht oder dieser Auftragstyp bei der manuellen Erfassung ausgewählt, so müssen diese Kriterien eingehalten werden. Ansonsten kann der Zahlungsauftrag nicht als Masspayment ausgeführt werden.

8. Übersicht der Ansprechpartner & Kontaktwege

Offene Fragen zu diesem Webinar adressieren Sie bitte an: txb.azv@dzbank.de

| Tätigkeitsfelder | Bereich | Kontakt |
|---|--|---|
| Operative Fragen zum Auslandszahlungsverkehr SWIFT-Kopie (formlose Mail) | <ul style="list-style-type: none">▪ Transactions- und Clearingservices | <ul style="list-style-type: none">▪ tcs@dzbank.de |
| Beauftragung von Recherchen / Rückrufen erfolgt ausschließlich via FinCASE SMOD | <ul style="list-style-type: none">▪ Recherchen / Investigations | <ul style="list-style-type: none">▪ service@zv-recherchen-dzbank.de▪ +49 211 778 6010 |
| Fragen zu Auslandschecks Quickcode DZZV055 | <ul style="list-style-type: none">▪ Transactions- und Clearingservices | <ul style="list-style-type: none">▪ tcs@dzbank.de▪ Betreff: „Frage zu Scheck“ |
| Embargo/Sanktionen | <ul style="list-style-type: none">▪ Embargo/Sanktionen | <ul style="list-style-type: none">▪ Embargo.pruefung@dzbank.de▪ +49 211 778 2121 |
| Fragen rund um die Auftragsabwicklung in agree21AZV (Funktionen, Buchungen, Konditionsanlage...) | <ul style="list-style-type: none">▪ Kundenservice (KSE) von Atruvia | <ul style="list-style-type: none">▪ kse-banking-services@atruvia.de |

Anhang: Cut-Off-Zeiten (COT)

Cut-Off-Zeiten Auszug Quickcode DZ504

| Cut-Off-Zeiten | Kundenzahlungen* / Bank-an-Bank-Zahlungen* / Inkasso-Bezahlmeldung |
|----------------|---|
| 12:30 Uhr | <ul style="list-style-type: none">In Fremdwährung zulasten von EUR-Konten |
| 15:00 Uhr | <ul style="list-style-type: none">In Fremdwährung zulasten Fremdwährungskonten (Für bestimmte FW Übersicht Cut Off Zeiten beachten) |
| 17:00 Uhr | <ul style="list-style-type: none">für Aufträge in USD |

*Verarbeitung von final bearbeiteten EUR-Zahlungen erfolgt bis zur technischen Target2 Cut Off-Zeit

Anhang: Cut-Off-Zeiten (COT) & Valuten

Valuten Auszug Quickcode DZ504

| Valutenaufschlag (gegenüber der Empfängerbank) | Nur gültig für Fremdwährungszahlungen zulasten von Fremdwährungskonten Kundenzahlungen / Bank-an-Bank-Zahlungen / Inkasso-Bezahlungsmeldung | |
|--|---|---|
| | Cut-Off-Zeiten | Währung |
| ohne (valutenneutral) Weisung Erforderlich "Eilig" | <ul style="list-style-type: none">10:00 Uhr11:00 Uhr12:00 Uhr12:30 Uhr13:00 Uhr15:00 Uhr16:00 Uhr17:00 Uhr | <ul style="list-style-type: none">RON, TRYCZK, DKK, HUF, ZARSEK, NOKCHFPLNMXN, GBPCADUSD |
| ein Geschäftstag | <ul style="list-style-type: none">11:00 Uhr11:30 Uhr12:30 Uhr15:00 Uhr16:00 Uhr | <ul style="list-style-type: none">CNH, THBAEDISKAUD, HKD, JPY, NZD, SGDCNY, ILS |
| zwei Geschäftstage | <ul style="list-style-type: none">12:00 Uhr14:30 Uhr16:00 Uhr | <ul style="list-style-type: none">KRWIDR, INRBWP, JOD, MAD, NAD, PHP, SAR, TND |

VR International Kompakt

Nächste Termine



- **Dienstag, 01.04.2025:**
Fragen zum Auslandszahlungsverkehr
Bearbeitung von Zahlungsaufträgen - Vertiefungs-Webinar
- **Dienstag, 24.06.2025:**
Embargo- und Finanzsanktionsüberwachung im internationalen Zahlungsverkehr
Übersicht der aktuellen Sanktionen

Anmeldung:

<https://vrinternational-kompakt.events.dzbank.de/>

- **Aufzeichnungen aller bisherigen Webinare**
finden Sie im VR-BankenPortal unter [QuickCode: DZ124](#)