

Produktinformation CGI

Eine Publikation der DZ BANK
Gültig nur für die BICS: GENODEDD, GENODEDD570, GENODEMS
Stand: 23.08.2019

Seit der Einberufung der Common Global Implementation (CGI) Initiative im Jahr 2009 arbeitet SWIFT aktiv an der Etablierung eines einheitlichen Nachrichtenformats für den weltweiten Kommunikationsaustausch zwischen Kunden und Banken. Dieses einheitliche Format basiert auf dem ISO-20022-XML-Standard. Bei der CGI-Initiative beteiligen sich neben SWIFT auch internationale Großbanken, Firmenkunden und Softwareunternehmen. CGI bietet somit das Potenzial, sich zu einem globalen und währungsübergreifenden Format-Standard im internationalen Zahlungsverkehr zu entwickeln.

Wie auch die Definitionen von European Payment Council (EPC), Deutscher Bundesbank (BBK) und Deutscher Kreditwirtschaft (DK) basiert CGI auf den ISO-20022-XML-Standard und stellt somit eine Alternative zu den EPC-, BBK- und DK-Formaten dar. Mittels CGI können, im Gegensatz zu den gängigen SEPA-Formaten, auch Einreichungen aus Ländern verarbeitet werden, die nicht zum einheitlichen Euro-Zahlungsraum (SEPA) gehören. Damit auch diese ZV-Einreichungen und globale Informationen verarbeitet werden können, enthalten die XML-Strukturen von SWIFT zusätzliche Felder im Vergleich zu den heute gültigen SEPA-XML-Formaten. CGI verwendet aktuell mit 500 von 940 möglichen Feldern die meisten Felder des ISO-Formats. Davon sind einige aber im SEPA-Interbanken-Clearing nicht verwendbar. Zudem gelten für einige ISO-Felder weniger Einschränkungen bei der Belegung.

Zur Erreichung des einheitlicheren Standards wurden durch die CGI-Initiative verschiedene Vorgaben ausgearbeitet, die als Market Practice (CGI-MP) zusammengefasst und publiziert werden.

Um den Firmenkunden der DZ BANK stets aktuelle Lösungen und erweiterte Möglichkeiten für einen zeitgemäßen SEPA-Zahlungsverkehr zu liefern, unterstützt die DZ BANK den harmonisierten CGI-Standard.

Vorteile für den Firmenkunden

- + Einheitliche und besser zu automatisierende Prozesse im Konzern.
- + Einheitliche Kommunikation mit verschiedenen Banken.
- + Geringere ZV-Kosten.
- + Zügige Abwicklung von Transaktionen.
- + Zukunftsfähigkeit durch Interoperabilität mit anderen Standards.

Beschränkungen bei der Nutzung von CGI

- Bilaterale Vereinbarungen mit Banken bei etwa 20% der Feldbelegungen notwendig.
- Im SEPA-Interbankenverkehr werden nur die für die Abwicklung erforderlichen Datenfelder an die Empfängerbank weitergegeben.
- Aktuell keine AZV Implementierung in der DZ BANK.

Empfehlung der DZ BANK

- CGI sollte von international tätigen Unternehmen implementiert werden, die auch zukünftig planen AZV und IZV über einen gemeinsamen Formatstandard aufzuliefern.
-

Folgende CGI-Funktionen sind bisher bei der DZ BANK umgesetzt:

- Verarbeitung von SEPA-Zahlungen, d.h.: innerhalb SEPA, Währung entspricht 'EUR, für SEPA-Überweisung (CT) und SEPA-Lastschrift (DD)
- Prüfung / Validierung der eingereichten Dateien auf SEPA-Konformität
- pain.002.001.03 (Payment Status Report) als Negativ- und Positivmeldung im CGI-Format

Folgende Formate können im CGI-Format an die DZ BANK aufgeliefert werden:

- pain.001.001.03 (Überweisungsauftrag)
- pain.008.001.02 (Lastschriftauftrag)

Die Antwort auf diese Formate erfolgt ebenfalls im CGI-Format in Form des

- pain.002.001.03 (Payment Status Report) als Negativ- und Positivmeldung

Wesentliche Unterschiede zu DK-Format und CGI-MP im pain.001.001.03:

Feld(gruppe)	CGI-MP	CGI-DZ	DK 3.3	Bemerkung
/GroupHeader/...				
InitiatingParty/Name	O	O	O	70 Zeichen möglich.
InitiatingParty/Identification/...	R	R	O	InitiatingParty/Identification/OrganisationIdentification muss vorhanden sein Für OrganisationIdentification: Orgld/BICOrBEI oder Orgld/Othr/Id.
/PaymentInformation/...				
PaymentTypeInfo/InformationPriority	O	I	O	Crossprüfungen zwischen den Ebenen PaymentInformation und TransactionInformation: ServiceLevel darf nur „SEPA“ oder „URGP“ enthalten. CategoryPurpose: Nur Code oder Proprietary zu befüllen.
.../ServiceLevel	R	R	R	
.../LocalInstrument	O	I	O	
.../CategoryPurpose	O	O	O	
Debtor/Name	R	R	R	70 Zeichen möglich.
.../Id/Orgld, .../Id/Prvt	O	O	O	Für OrganisationIdentification: entweder Orgld/BICOrBEI oder Orgld/Othr Private ID kann nicht befüllt werden.
.../PostalAddress/Country	R	R	O	PstAdr/Ctry muss zwingend gefüllt sein.
.../PostalAddress/AddressLine	O	O	O	2 Adresszeilen möglich. Wird durch DZ BANK verifiziert und bei Bedarf weitergeleitet.
.../PostalAddress: Department, SubDepartment, StreetName, BuildingNumber, PostCode, TownName, CountrySubDivision	O	I	-	
.../CountryOfResidence	O	I	-	
.../ContactDetails/...	O	I	-	
DebtorAccount/Identification/IBAN	O	R	R	Ist zwingend zu befüllen, daher kann Othr/Id nicht belegt werden.
.../Currency	R	R	O	Nur "EUR" ist erlaubt.
.../Identification/Other: Identification, SchemeName/Code, SchemeName/Proprietary, Issuer	O	I	-	Da IBAN zwingend zu befüllen ist, dürfen Othr/Id, Othr/SchmeNmCd bzw. .../Prtry und Othr/Issr nicht befüllt werden.
.../Type: Code, Proprietary	O	I	-	
DebtorAgent/FinancialInstitutionIdentification/BIC	O	O	R	
.../PostalAddress/Country	R	R	-	PstAdr/Ctry muss zwingend gefüllt sein.
.../FinancialInstitutionIdentification: ClearingSystemMemberIdentification/... .../BranchIdentification/Identification	O	I	-	FinInstnId/Othr/Id kann zusätzlich angegeben werden.
UltimateDebtor	O	O	O	
.../Name	R	R	O	70 Zeichen möglich.
.../Id/Orgld, .../Id/Prvt	O	O	O	Für OrganisationIdentification: entweder Orgld/BICOrBEI oder Orgld/Othr. Die Feldgruppe Privateid ist nicht zu befüllen.
.../PostalAddress	O	I	-	Wenn UltimateDebtor/PostalAddress enthalten ist, muss /Country belegt sein
.../CountryOfResidence, ContactDetails	O	I	-	
ChargesAccount/...	O	I	-	
/CreditTransferTransactionInformation/...				
PaymentTypeInfo/InformationPriority	O	I	-	Crossprüfungen zwischen den Ebenen PaymentInformation und TransactionInformation: ServiceLevelCode darf nur „SEPA“ oder „URGP“ enthalten, verschiedene ServiceLevelCodes dürfen innerhalb einer Datei nicht angegeben werden.
.../ServiceLevel	R	R	R	
.../LocalInstrument	R	I	O	
.../CategoryPurpose	O	O	O	
Amount/InstructedAmount	O	R	R	Nur "EUR" ist erlaubt, nur Instructed Amount ist zu verwenden.
.../EquivalentAmount	O	I	-	
.../ExchangeRateInformation	O	I	-	
ChargeBearer	O	O	O	Crossprüfungen zwischen den Ebenen PaymentInformation und TransactionInformation: Nicht erlaubt, wenn bereits in PaymentInformation enthalten Für beide Ebenen gilt: SLEV, DEBT, CRED, SHAR möglich. Bei Weitergabe wird das Feld fix mit SLEV belegt.
UltimateDebtor	O	O	O	Crossprüfungen zwischen den Ebenen PaymentInformation und TransactionInformation: Nicht erlaubt, wenn bereits in PaymentInformation enthalten.
.../Name	R	R	O	70 Zeichen möglich.
.../Id/Orgld, .../Id/Prvt	O	O	O	Nur Orgld verwendbar, kein PrvtId: Für OrganisationIdentification: entweder Orgld/BICOrBEI oder Orgld/Othr
.../PostalAddress	O	I	-	Wenn UltimateDebtor/PostalAddress enthalten ist, muss /Country belegt sein.
.../CountryOfResidence, ContactDetails	O	I	-	
IntermediaryAgent1/...	O	I	-	
CreditorAgent/FinancialInstitutionIdentification/BIC	O	O	R	

Feld(gruppe)	CGI-MP	CGI-DZ	DK 3.3	Bemerkung
.../PostalAddress/Country	R	R	-	PstlAdr/Ctry muss zwingend gefüllt sein.
.../FinancialInstitutionIdentification: Name, ClearingSystemMemberIdentification/... .../BranchIdentification/Identification	O	I	-	
CreditorAgentAccount/...	O	I	-	
Creditor/Name	R	R	R	70 Zeichen möglich.
.../Id/OrgId, .../Id/Prvt	O	O	O	Für OrganisationIdentification: entweder OrgId/BICOrBEI oder OrgId/Othr. Bei PrivatId kann entweder DtAndPlcOfBirth oder Othr verwendet werden. Ein Eintrag von Othr wird - wenn befüllt - weitergegeben.
.../PostalAddress/Country	R	R	O	PstlAdr/Ctry muss zwingend gefüllt sein.
.../PostalAddress/AddressLine	O	I	O	2 Adresszeilen möglich. Wird durch DZ BANK verifiziert und bei Bedarf weitergeleitet.
.../PostalAddress: Department, SubDepartment, StreetName, BuildingNumber, PostCode, TownName, CountrySubDivision	O	I	-	
.../CountryOfResidence	O	I	-	
CreditorAccount/Identification/IBAN	O	R	R	Die Angabe CdtrAcct/Id/IBAN ist notwendig. Dadurch kann ID/Othr nicht verwendet werden.
.../Currency	O	I	-	
.../Identification/Other	O	I	-	
.../Type: Code, Proprietary				
.../Name				
UltimateCreditor	O	O	O	
UltimateCreditor/Name	R	R	O	70 Zeichen möglich.
.../Id/OrgId, .../Id/Prvt	O	O	O	Entweder OrgId oder PrvtId: Für OrganisationIdentification: entweder OrgId/BICOrBEI oder OrgId/Othr
.../PostalAddress	O	I	-	Wenn UltimateCreditor/PostalAddress enthalten ist, muss .../Country belegt sein. Bei PrivatId kann entweder DtAndPlcOfBirth oder Othr verwendet werden. Ein Eintrag von Othr wird - wenn befüllt - weitergegeben.
.../CountryOfResidence	O	I	-	
InstructionForDebtorAgent/...	O	I	-	
RegulatoryReporting/..., Tax/...	O	I	-	
RelatedRemittanceInformation/...	O	I	-	
RemittanceInformation/Unstructured	O	O	O	Crossprüfungen: Gleichzeitige Nutzung beider Elemente nicht zulässig / In Structured können Code, Issuer und Reference verwendet werden
.../Structured/...	O	O	O	
Legende: R=Required, O = Optional, I = Ignored, but accepted				

Wesentliche Unterschiede zu DK-Format und CGI-MP im pain.008.001.01:

Feld(gruppe)	CGI-MP	CGI-DZ	DK 3.3	Bemerkung
/GroupHeader/...				
InitiatingParty/Name	O	O	O	70 Zeichen möglich.
InitiatingParty/Identification/...	R	R	O	InitiatingParty/Identification/OrganisationIdentification muss vorhanden sein Für OrganisationIdentification: Orgld/BICorBEI oder Orgld/Othr/Id.
/PaymentInformation/...				
PaymentTypeInfo/InstructionPriority	O	I	-	
.../ServiceLevel	R	R	R	Crossprüfungen zwischen den Ebenen PaymentInformation und TransactionInformation: Service Level: ServiceLevel darf nur „SEPA“ enthalten. Local Instrument: Local Instrument darf nur "CORE" oder "B2B" enthalten. Sequence Type: FNAL, FRST, OOFF oder RCUR möglich.
.../LocalInstrument	O	O	R	
.../SequenceType	O	O	R	
.../CategoryPurpose	O	O	O	
Creditor/Name	R	R	R	70 Zeichen möglich.
.../PostalAddress/Country	R	R	O	PstlAdr/Ctry muss zwingend gefüllt sein.
.../PostalAddress/AddressLine	O	O	O	2 Adresszeilen möglich. Wird durch DZ BANK verifiziert und bei Bedarf weitergeleitet.
.../PostalAddress: Department, SubDepartment, StreetName, BuildingNumber, PostCode, TownName, CountrySubDivision	O	I	-	
.../CountryOfResidence	O	I	-	
.../ContactDetails/...	O	I	-	
CreditorAccount/Identification/IBAN	O	R	R	IBAN muss vorhanden sein. Somit kann Othr/Id nicht angegeben werden.
.../Currency	R	R	O	Nur "EUR" ist erlaubt.
.../Identification/Other: Identification, SchemeName/Code, SchemeName/Proprietary, Issuer .../Type: Code, Proprietary	O	I	-	
CreditorAgent/FinancialInstitutionIdentification/BIC	O	O	R	
.../PostalAddress/Country	R	R	-	PstlAdr/Ctry muss zwingend gefüllt sein.
.../FinancialInstitutionIdentification: ClearingSystemMemberIdentification/... .../BranchIdentification/Identification	O	I	-	
UltimateCreditor	O	O	O	
.../Name	R	R	O	70 Zeichen möglich.
.../Id/Orgld, .../Id/Prvt	O	O	O	Bei Verwendung von Orgld/.. muss entweder BICorBEI oder Othr/Id gefüllt sein .
.../PostalAddress	O	I	-	Wenn UltimateCreditor/PostalAddress enthalten ist, muss /Country belegt sein.
.../CountryOfResidence, ContactDetails	O	I	-	
ChargesAccount/...	O	I	-	
CreditorSchemeIdentification/Identification/PrivateIdentification/Other: Identification, SchemeName/Proprietary	O	O	O	Crossprüfungen zwischen den Ebenen PaymentInformation und TransactionInformation: Nicht erlaubt, wenn bereits in TransactionInformation enthalten. Muss entweder in PaymentInformation oder TransactionInformation belegt sein. Nur PrvtID zulässig. Unter PrvtId/.../Cd, sowie Orgld, als auch Othr ab 2. Eintrag ignorieren.
.../: Name, Identification/OrganisationIdentification	O	I	-	
/DirectDebitTransactionInformation/...				
PaymentTypeInfo/InstructionPriority	O	I	-	Crossprüfungen zwischen den Ebenen PaymentInformation und TransactionInformation.
.../ServiceLevel	R	R	R	Crossprüfungen zwischen den Ebenen PaymentInformation und TransactionInformation: Service Level: ServiceLevel darf nur „SEPA“ enthalten Local Instrument: Local Instrument darf nur "CORE" oder "B2B" enthalten
.../LocalInstrument	O	O	R	
.../CategoryPurpose	O	O	O	
InstdAmt	R	R	R	Nur "EUR" ist erlaubt.

Feld(gruppe)	CGI-MP	CGI-DZ	DK 3.3	Bemerkung
ChargeBearer	O	O	O	Crossprüfungen zwischen den Ebenen PaymentInformation und TransactionInformation: Nicht erlaubt, wenn bereits in PaymentInformation enthalten. Für beide Ebenen gilt: SLEV, DEBT, CRED, SHAR möglich. Bei Weitergabe wird das Feld fix mit SLEV belegt.
DirectDebitTransaction/...	O	R	R	
CreditorSchemeIdentification/Identification/PrivateIdentification/ Other: Identification, SchemeName/Proprietary	O	O	O	Crossprüfungen zwischen den Ebenen PaymentInformation und TransactionInformation: Nicht erlaubt, wenn bereits in PaymentInformation enthalten. Muss entweder in TransactionInformation oder PaymentInformation belegt sein.
.../: Name, Identification/OrganisationIdentification	O	I	-	
UltimateCreditor	O	O	O	Crossprüfungen zwischen den Ebenen PaymentInformation und TransactionInformation: Nicht erlaubt, wenn bereits in PaymentInformation enthalten.
.../Name	R	R	O	70 Zeichen möglich.
.../PostalAddress	O	I	-	Wenn UltimateCreditor/PostalAddress enthalten ist, muss /Country belegt sein.
.../CountryOfResidence, ContactDetails	O	I	-	
DebtorAgent/FinancialInstitutionIdentification/BIC	O	O	R	
.../PostalAddress/Country	R	R	-	PstAdr/Ctry muss zwingend gefüllt sein.
.../FinancialInstitutionIdentification: ClearingSystemMemberIdentification/... .../BranchIdentification/Identification	O	I	-	
Debtor/Name	R	R	R	70 Zeichen möglich.
.../Id/OrgId, .../Id/Prvt	O	O	O	Bei Id/OrgId: Entweder BICOrBEI oder Othr/Id darf gefüllt sein. Bei Id/PrvtId: DtAndPlcOfBirth und Othr können gleichzeitig gefüllt sein. Sofern DtAndPlcOfBirth und Othr gleichzeitig gefüllt sind, wird Othr nicht weiterverarbeitet. Nur ein Eintrag von Othr wird weitergegeben.
.../PostalAddress/Country	R	R	-	
.../PostalAddress/AddressLine	O	O	-	2 Adresszeilen möglich. Wird durch DZ BANK verifiziert und bei Bedarf weitergeleitet.
.../PostalAddress: Department, SubDepartment, StreetName, BuildingNumber, PostCode, TownName, CountrySubDivision	O	I	-	
.../CountryOfResidence	O	I	-	
DebtorAccount/Identification/IBAN	O	R	R	
.../Currency	R	R	-	Nur "EUR" ist erlaubt.
.../Identification/Other: Identification, SchemeName/Code, SchemeName/ Proprietary, Issuer	O	I	-	
.../Type: Code, Proprietary				
.../Name				
UltimateDebtor/Name	R	R	O	70 Zeichen möglich.
.../Id/OrgId, .../Id/Prvt	O	O	O	Für OrgId: Entweder BICOrBEI oder Othr/Id darf gefüllt sein Othr Gruppe darf 1 Mal vorkommen. Bei Id/PrvtId: DtAndPlcOfBirth und Othr/Id darf gefüllt sein. DtAndPlcOfBirth und Othr können gleichzeitig gefüllt sein. Sofern DtAndPlcOfBirth und Othr gleichzeitig gefüllt sind, wird Othr nicht weiterverarbeitet. Nur ein Eintrag von Othr wird weitergegeben.
.../PostalAddress	O	I	-	Wenn UltimateDebtor/PostalAddress belegt ist, muss /Country belegt sein.
.../CountryOfResidence	O	I	-	
RegulatoryReporting/..., Tax/...	O	I	-	
RelatedRemittanceInformation/...	O	I	-	
RemittanceInformation/Unstructured	O	O	O	Crossprüfungen: Gleichzeitige Nutzung beider Elemente nicht zulässig.
.../Structured	O	O	O	

Legende: R=Required, O = Optional, I = Ignored, but accepted

Hinweis:

Die in dieser Produktinformation enthaltenen Angaben sollen einen Überblick über die Implementierung von CGI in der DZ BANK und den Vergleich zu dem gängigen DK-Format bieten. Diese dienen lediglich zu Informationszwecken unserer Kunden. Alle Angaben beziehen sich auf die Implementierung von CGI in der DZ BANK zu Zeitpunkt der Erstellung des Schreibens (August 2019). Zukünftige Anpassungen in der Implementierung sind vorbehalten.

IMPRESSUM

DZ BANK AG
Deutsche Zentral-Genossenschaftsbank,
Frankfurt am Main
Platz der Republik
60265 Frankfurt am Main

Telefon +49 69 7447-01
Telefax +49 69 7447-1685
mail@dzbank.de
www.dzbank.de

Vorstand:
Uwe Fröhlich, Co-Vorstandsvorsitzender
Dr. Cornelius Riese, Co-Vorstandsvorsitzender
Uwe Berghaus
Dr. Christian Brauckmann
Ulrike Brouzi
Wolfgang Köhler
Michael Speth
Thomas Ullrich