



Elektronische Kontoinformation

Geschäftsvorfall- und Rückgabecodes

August 2022

Inhalt

1. GESCHÄFTSVORFALLCODES UND BUCHUNGSTEXTE	4
2. ZUSAMMENFASSUNG DER ÄNDERUNGEN 2022	12
3. SEPA-TEXTSCHLÜSSELERGÄNZUNGEN FÜR SCC UND SDD	13
4. SEPA-RÜCKGABEGRÜNDE UND ENTSPRECHENDE NUMMERISCH TEXTSCHLÜSSELERGÄNZUNG	14

Die UniCredit stellt Ihnen SEPA-Codes, Geschäftsvorfallcodes (GVC), SWIFT-Transaktionscodes, ISO Bank-Transaktionscodes und Buchungstexte im camt.053/052/054, pain.002, sowie MT940/942 zur Verfügung. Um die verschiedenen Formate verarbeiten zu können, werden in der vorliegenden Broschüre der Umfang und die Bedeutung der verwendeten Codes aufgeführt.

Bei den nachfolgenden Informationen handelt es sich um Empfehlungen, die auf folgenden Dokumenten basieren:

- **Deutsche Kreditwirtschaft (DK)** Version 3.6 der Anlage 3 des DFÜ-Abkommens, gültig ab 20.11.2022, <https://www.ebics.de/de/datenformate>
- **European Payments Council (EPC)** Guidance on reason codes for SDD R-transactions, EPC173-14, vom 18.09.2018, <https://www.europeanpaymentscouncil.eu/document-library/guidance-documents/epc-guidance-reason-codes-sepadirect-debit-r-transactions>
- **Euro Banking Association (EBA)** Guidance on the handling of SDD R-transactions and related charging principles, V3.0, from 30/09/2014, <https://www.abe-eba.eu/media/azure/production/1375/smartguidance-on-the-handling-of-sdd-r-transactionsand-related-charging-principles.pdf>

1. Geschäftsvorfallcodes und Buchungstexte

Die UniCredit stellt Ihnen die folgenden Geschäftsvorfallcodes (GVC), SWIFT-Transaction-Codes, ISO Bank-Transaktionscodes und Buchungstexte zur Verfügung. In Abhängigkeit von der zum Konto eingestellten Sprache wird der Buchungstext in Deutsch, Englisch oder Französisch angezeigt.

GVC	(Subfeld 00 im MT940, Feld 86)	Credit / Debit	Beschreibung	SWIFT Code	ISO Bank Transaction Code		
					Domain	Family	Sub-family
006	Kreditkartenabrechnung	D	Kreditkartenabrechnung UniCredit	MSC	PMNT	CCRD	POSC
082	EINZAHLUNG	C	Einzahlung	MSC	PMNT	CNTR	CDPT
	EINZAHLG.N	C	Einzahlung Nachttresor	MSC	PMNT	CNTR	CDPT
	SB-Einzahlung Noten	C	SB-Einzahlung Noten	MSC	PMNT	CNTR	CDPT
	Einzahlung unter Vorbehalt	C	Einzahlung unter Vorbehalt	MSC	PMNT	CNTR	CDPT
083	BARSHECK	D	Barscheck	CHK	PMNT	CNTR	CWDL
	Bargeldauszahlung	D	Geldautomat und Schalter	MSC	PMNT	CNTR	CWDL
084	Ueberweisung (PayDirekt)	D	Überweisung (PayDirekt)	DDT	PMNT	RDDT	OODD
087	Eilueberweisung	D	Eilüberweisung (Einreichung mit Auftragsart „CCU“)	TRF	PMNT	ICDT	SDVA
088	Eilüberweisung	C	Eilüberweisung Gutschrift	TRF	PMNT	RCDT	SDVA
101	Inhaberscheck	D	Inhaberscheck	CHK	PMNT	ICHQ	CCHQ
102	Orderscheck	D	Orderscheck	CHK	PMNT	ICHQ	ORCQ
103	Reisescheck	D	Reisescheck	CHK	PMNT	ICHQ	CCHQ
104 ¹	Lastschrift	D	SEPA-Firmenlastschrift (B2B, Einzelbuchung-Soll)	DDT	PMNT	RDDT	BBDD
	SEPA-Aussenhandel	D	SEPA-Außenhandel	MSC	PMNT	RDDT	BBDD

¹Gegebenenfalls mit Spezifizierung des Kanals bzw. Purpose Codes (B2B INTC, B2B)

GVC	(Subfeld 00 im MT940, Feld 86)	Credit / Debit	Beschreibung	SWIFT Code	ISO Bank Transaction Code		
					Domain	Family	Sub-family
105 ²	Lastschrift	D	SEPA-Basislastschrift (CORE, Einzelbuchung-Soll)	DDT	PMNT	RDDT	ESDD
	SEPA-Aussenhandel	D	SEPA-Außenhandel	MSC	PMNT	RDDT	ESDD
106	POS-Kartenzahlung	D	unterschiedliche Transaktionen auf Basis des SEPA Card Clearing (Einzelbuchung Soll)	MSC	PMNT	CCRD	POSD
	Auszahlung	D	unterschiedliche Transaktionen auf Basis des SEPA Card Clearing (Einzelbuchung Soll)	MSC	PMNT	CCRD	CWDL
	Laden Mobilfunk	D	unterschiedliche Transaktionen auf Basis des SEPA Card Clearing (Einzelbuchung Soll)	MSC	PMNT	CCRD	OTHR
	Laden Geldkarte	D	unterschiedliche Transaktionen auf Basis des SEPA Card Clearing (Einzelbuchung Soll)	MSC	PMNT	CCRD	SMRT
	Einzug Geldkarte	D	unterschiedliche Transaktionen auf Basis des SEPA Card Clearing (Einzelbuchung Soll)	MSC	PMNT	CCRD	CWDL
	ENTGELTEINZUG GELDKARTE	D	unterschiedliche Transaktionen auf Basis des SEPA Card Clearing (Einzelbuchung Soll)	MSC	PMNT	MCRD	CHRG
107 ³	Lastschrift POS/ELV	D	SEPA Direct Debit (mittels Karte am Point-of-Sale generierte Lastschrift, Einzelbuchung)	DDT	PMNT	CCRD	OTHR
108	SEPA Lastschrift-Rueckgabe	D	SEPA-Lastschrift-Rückgabe (B2B, Einzelbuchung)	RTI	PMNT	IDDT	UPDD
	SEPA Reject ⁴	D	SEPA-Reject (B2B, Einzelbuchung)	RTI	PMNT	IDDT	UPDD
	SEPA Rueckgabe	D	SEPA-Rückgabe (B2B, Einzelbuchung)	RTI	PMNT	IDDT	UPDD
109	SEPA Lastschrift-Rueckgabe	D	SEPA-Lastschrift-Rückgabe (CORE, Rückbelastung, Einzelbuchung)	RTI	PMNT	IDDT	UPDD
	SEPA Reject ⁴	D	SEPA-Reject (CORE, Rückbelastung, Einzelbuchung)	RTI	PMNT	IDDT	UPDD
	SEPA Rueckgabe	D	SEPA-Rückgabe (CORE, Rückbelastung, Einzelbuchung)	RTI	PMNT	IDDT	UPDD
110	SEPA Cards Clearing ⁴	D	SEPA Cards Clearing (Rückbelastung)	RTI	PMNT	MCRD	UPCT
111	Rueckrechnung Scheck	D	Scheckrückgabe	RTI	PMNT	ICHQ	UPCQ
112	Zahlungsanw. zur Verrechn	D	Zahlungsanweisung zur Verrechnung	CHK	PMNT	ICHQ	ESCT
116	Ueberweisung ⁵	D	Überweisung (Einzelbuchung)	TRF	PMNT	ICDT	ESCT
	SEPA-Ueberweisung	D	SEPA-Überweisung (Einzelbuchung)	TRF	PMNT	ICDT	ESCT

²Gegebenenfalls mit Spezifizierung des Kanals bzw. Purpose Codes (Darlehen, Steuer, Cash Management, Intra Company, Zinsen, Treasury)

³Wird verwendet für den ISO-Code aus dem Feld "Purpose": CGDD

⁴Die Bezeichnung "SEPA Reject" steht immer für Rückgaben vor Buchung

⁵Ggf. mit Spezifizierung des Kanals bzw. des Purpose Codes (formlos, beleghaft, Telefon, Service Terminal, Gehalt, Steuer, Cash Management, Darlehen, Dividende, Regierung, Zins, Treasury, DA Gehalt)

GVC	(Subfeld 00 im MT940, Feld 86)	Credit / Debit	Beschreibung	SWIFT Code	ISO Bank Transaction Code		
					Domain	Family	Sub-family
	SEPA-Aussenhandel	D	SEPA-Außenhandel (Einzelbuchung)	MSC	PMNT	ICDT	ESCT
	PayDirekt Rueckabwicklung	D	PayDirekt Rückabwicklung	RTI	PMNT	ICDT	ESCT
	SEPA-Überweisung VL	D	SEPA-Überweisung VL	MSC	PMNT	ICDT	ESCT
117	Dauerauftrag (Ausführung)	D	Dauerauftrag (Ausführung)	STO	PMNT	ICDT	STDO
118	Echtzeitueberweisung	D	Echtzeitueberweisung	TRF	PMNT	IRCT	ESCT
	Echtzeitueberw.Aussenh. Ghlt	D	Echtzeitueberw.Aussenh.Ghlt	TRF	PMNT	IRCT	ESCT
	Echtzeitueberweisung Gehalt	D	Echtzeitueberweisung Gehalt	TRF	PMNT	IRCT	ESCT
	Echtzeit SEPA-Aussenhandel	D	Echtzeit SEPA-Aussenhandel	TRF	PMNT	IRCT	ESCT
119 ⁶	SEPA Ueberweisung Spende	D	SEPA-Überweisung, Spende (Einzelbuchung)	TRF	PMNT	ICDT	ESCT
122	Waehrungsscheck auf Euro	D	Währungsscheck auf Euro	CHK	PMNT	ICHQ	CCHQ
152 ⁷	SEPA-Dauerauftrag	C	SEPA-Dauerauftragsgutschrift (Einzelbuchung)	STO	PMNT	RCDT	STDO
153 ⁸	SEPA-Pensionsgutschrift	C	SEPA-Pensionsgutschrift (Einzelbuchung)	TRF	PMNT	RCDT	SALA
	SEPA-Gehaltsgutschrift	C	SEPA-Gehaltsgutschrift (Einzelbuchung)	TRF	PMNT	RCDT	SALA
	SEPA-Aussenhandel Gehalt	C	SEPA-Außenhandel, Gehalt (Einzelbuchung)	TRF	PMNT	RCDT	SALA
	GEH./RENTE	C	Gehalt/Rente	TRF	PMNT	RCDT	SALA
154 ⁹	SEPA-Gutschrift VL	C	SEPA-Gutschrift, VL (Einzelbuchung)	MSC	PMNT	RCDT	ESCT
155 ¹⁰	SEPA-Gutschrift Alters-VL	C	Leistungen, Einzelbuchung)SEPA-Gutschrift, VL (Altersvermögenswirksame	TRF	PMNT	RCDT	ESCT
156 ¹¹	SEPA-Regierungsgutschrift	C	SEPA-Regierungsgutschrift (Einzelbuchung)	TRF	PMNT	RCDT	ESCT
	SEPA-Aussenh.Regierungsuebw	C	SEPA-Außenhandel, Regierungsüberweisung (Einzelbuchung)	TRF	PMNT	RCDT	ESCT
157 ⁸	Echtzeit Gehaltsgutschrift	C	Echtzeit Gehaltsgutschrift	TRF	PMNT	RRCT	SALA
	EchtzeitAussenh.Ghlt-Gutsch.	C	EchtzeitAussenh.GhltGutsch.	TRF	PMNT	RRCT	SALA
	Echtzeit Pensionsgutschrift	C	Echtzeit Pensionsgutschrift	TRF	PMNT	RRCT	SALA

⁶Wird verwendet für den ISO-Code aus dem Feld "Purpose": CHAR. Die Belegung des Feldes "Category Purpose" wird ignoriert

⁷Wird verwendet für den ISO-Code aus dem Feld "Purpose": RINP (seit November 2013). Die Belegung des Feldes "Category Purpose" wird ignoriert

⁸Wird verwendet für folgende ISO-Codes aus dem Feld „Purpose“: BONU, PENS, SALA, PAYR und SPSP. Die Belegung des Feldes „Category Purpose“ wird ignoriert.

⁹Wird verwendet für den ISO-Code CBFF aus dem Feld "Purpose": Die Belegung des Feldes "Category Purpose" wird ignoriert

¹⁰Wird verwendet für den ISO-Code aus dem Feld "Purpose" CBFR

¹¹Wird verwendet für folgende ISO-Codes aus dem Feld "Purpose" GOVT, SSBE, BENE. Die Belegung des Feldes "Category Purpose" wird ignoriert

GVC	(Subfeld 00 im MT940, Feld 86)	Credit / Debit	Beschreibung	SWIFT Code	ISO Bank Transaction Code		
					Domain	Family	Sub-family
159	SEPA Rueckgabe	C	SEPA-Rückgabe (Retoure/Rückruf) einer Überweisung	RTI	PMNT	ICDT	RRTN
	SEPA Reject	C	SEPA-Reject einer Überweisung	RTI	PMNT	ICDT	RRTN
160	SEPA Echtzeit Uew. Rueckgabe	C	Rücküberweisung resultierend aus einem Rückruf (Einzelbuchung)	RTI	PMNT	IRCT	RRTN
	SEPA Echtzeit Uew. Rueckgabe	D	Rücküberweisung aus Echtzeitüberweisung (Reject)	RTI	PMNT	RRCT	RRTN
161 ⁹	Echtzeit Gutschrift VL	C	Echtzeit Gutschrift VL	TRF	PMNT	RRCT	ESCT
162 ¹⁰	Echtzeit Gutschrift AltersVL	C	Echtzeit Gutschrift AltersVL	TRF	PMNT	RRCT	ESCT
163 ¹¹	Echtzeit Aussenh. Ghlt-Gutsch.	C	Echtzeit Aussenh. Ghlt Gutsch.	TRF	PMNT	RRCT	ESCT
	Echtzeit Regier. Gutschrift	C	Echtzeit Regier. Gutschrift	TRF	PMNT	RRCT	RRTN
164 ¹²	Echtzeit-Gutschrift	C	Echtzeit-Gutschrift	TRF	PMNT	RRCT	ESCT
165 ⁶	Echtzeit-Gutschrift Spende	C	Echtzeit-Gutschrift Spende	TRF	PMNT	RRCT	ESCT
166	SEPA-Gutschrift	C	SEPA-Gutschrift (Einzelbuchung)	TRF	PMNT	RCDT	ESCT
	Kreditkarten-Gutschrift	C	Kreditkarten-Gutschrift (Einzelbuchung)	TRF	PMNT	RCDT	ESCT
	Entladen Geldkarte	C	Entladen Geldkarte (Einzelbuchung)	TRF	PMNT	RCDT	ESCT
	SEPA-Aussenhandel	C	SEPA-Außenhandel (Einzelbuchung)	MSC	PMNT	RCDT	ESCT
	PayDirekt Rueckzahlung	C	PayDirekt Rückzahlung	RTI	PMNT	RCDT	ESCT
167 ¹²	SEPA Gutschrift	C	SEPA Gutschrift mit prüfziffergesicherten Referenzdaten	TRF	PMNT	RCDT	ESCT
168	SEPA Echtzeitüberweisung	C	SEPA Echtzeitüberweisung (Einzelbuchung)	TRF	PMNT	RRCT	ESCT
169 ⁶	SEPA-Gutschrift Spende	C	SEPA-Gutschrift, Spende (Einzelbuchung)	TRF	PMNT	RCDT	ESCT
170	Scheckeinreichung e.V.	C	Scheckeinreichung e.V.	CLR	PMNT	RCHQ	URCQ
171	Lastschrift ¹³	C	Lastschrift (Einzelbuchung)	DDT	PMNT	IDDT	ESDD
	SEPA Basislastschrift E.v.	C	SEPA-Basislastschrift, Eingang vorbehalten (CORE, Einzelbuchung)	DDT	PMNT	IDDT	ESDD
	SEPA-Aussenhandel	C	SEPA-Außenhandel (Einzelbuchung)	MSC	PMNT	IDDT	ESDD
	PayDirekt Lastschrift	C	PayDirekt Lastschrift-Einreichung (Einzelbuchung)	DDT	PMNT	IDDT	ESDD

¹²Wird verwendet für den ISO-Code IVPT aus dem Feld Purpose, soweit der strukturierte Verwendungszweck linksbündig beginnend mit "RF" belegt ist. Wird noch nicht von der UniCredit Bank GmbH benutzt

¹³Ggf. mit Spezifizierung des Kanals bzw. des Purpose Codes (Steuer, Cash Management, Intra Company)

GVC	(Subfeld 00 im MT940, Feld 86)	Credit / Debit	Beschreibung	SWIFT Code	ISO Bank Transaction Code		
					Domain	Family	Sub-family
174	SEPA-Firmenlastschrift E.v.	C	(B2B, Einzelbuchung)SEPA-Firmenlastschrift, Eingang vorbehalten	DDT	PMNT	IDDT	BBDD
	SEPA-Aussenhandel	C	SEPA-Außenhandel (Einzelbuchung)	MSC	PMNT	IDDT	BBDD
177	Ueberweisung (Direct Banking)	D	Überweisung (Direct Banking)	TRF	PMNT	ICDT	ESCT
181	SEPA Lastschrift-Rueckgabe	C	SEPA-Lastschrift-Rückgabe (CORE, Wiedergutschrift)	RTI	PMNT	RDDT	UPDD
	SEPA reversal	C	SEPA, reversal (CORE, Wiedergutschrift)	RTI	PMNT	RDDT	UPDD
	SEPA Rueckgabe	C	SEPA-Rückgabe (CORE, Wiedergutschrift)	RTI	PMNT	RDDT	UPDD
182	SEPA Rueckgabe	C	SEPA Cards Clearing (Wiedergutschrift)	RTI	PMNT	CCRD	RIMB
183	Scheckrueckgabe	C	Scheckrückgabe	RTI	PMNT	RCHQ	UPCQ
184	SEPA Lastschrift-Rueckgabe	C	SEPA-Lastschrift-Rückgabe (B2B, Wiedergutschrift)	RTI	PMNT	RDDT	UPDD
	SEPA reversal	C	SEPA, reversal (B2B, Wiedergutschrift)	RTI	PMNT	RDDT	UPDD
	SEPA Rueckgabe	C	SEPA-Rückgabe (B2B, Wiedergutschrift)	RTI	PMNT	RDDT	UPDD
185	Scheckbelastung Sammler	D	Scheckbelastung Sammler	CHK	PMNT	ICHQ	CCHQ
188	SEPA Echtzeitueberweisung	D	SEPA Echtzeitüberweisung (Sammler)	TRF	PMNT	IRCT	ESCT
189	SEPA Echtzeitueberweisung	C	SEPA Echtzeitüberweisung (Sammler)	TRF	PMNT	RRCT	ESCT
190	POS Kartenzahlung	D	SEPA Cards Clearing (Sammelbuchung)	MSC	PMNT	CCRD	OTHR
191 ¹⁴	Ueberweisung	D	SEPA-Überweisungsdatei (Sammler)	TRF	PMNT	ICDT	ESCT
	SEPA-Ueberweisungsdatei	D	SEPA-Überweisungsdatei (Sammler)	TRF	PMNT	ICDT	ESCT
	SEPA belegh. Ueberweisung	D	SEPA, belegthafte Überweisung (Sammler)	TRF	PMNT	ICDT	ESCT
192 ¹⁵	Lastschrift	C	SEPA-Basislastschrift (Sammelbuchung)	DDT	PMNT	IDDT	ESDD
	SEPA Basislastschrift E.v.	C	SEPA-Basislastschrift Eingang vorbehalten (CORE, Sammler)	DDT	PMNT	IDDT	ESDD
	PayDirekt Lastschrift	C	PayDirekt Lastschrift-Einreichung (Sammelbuchung)	DDT	PMNT	IDDT	ESDD
193	SEPA reversal	D	SEPA-Lastschrift, reversal	RTI	PMNT	IDDT	RCDD
194	SEPA-Gutschrift	C	SEPA-Gutschrift (Sammler)	TRF	PMNT	RCDT	ESCT

¹⁴Ggf. mit Spezifizierung des Kanals bzw. des Purpose Codes (Darlehen, Gehalt, Steuer, Cash Management, Dividende, Regierung, Zins, Treasury)

¹⁵Ggf. mit Spezifizierung des Kanals bzw. des Purpose Codes (Steuer, Cash Management, Intra Company)

GVC	(Subfeld 00 im MT940, Feld 86)	Credit / Debit	Beschreibung	SWIFT Code	ISO Bank Transaction Code		
					Domain	Family	Sub-family
195 ¹⁶	Lastschrift	D	SEPA-Basislastschrift (Sammler)	DDT	PMNT	RDDT	ESDD
196	SEPA-Firmenlastschrift E.v.	C	SEPA-Firmenlastschrift, Eingang vorbehalten (B2B, Sammler)	DDT	PMNT	IDDT	BBDD
197 ¹⁷	Lastschrift	D	SEPA-Firmenlastschrift (B2B, Sammler)	DDT	PMNT	RDDT	BBDD
198	POS Gutschrift	C	POS Gutschrift	MSC	PMNT	MCRD	POSP
199	SEPA Rueckgabe	D	SEPA Cards Clearing (Reversal)	RTI	PMNT	MCRD	DAJT
201	AUSLSCHECK	D	Auslandsscheck	CHK	PMNT	ICDT	XBCT
	Dokumentenakkreditiv Import	D	Dokumentenakkreditiv Import	MSC	PMNT	ICDT	XBCT
	DOKUMENTAERES IN-KASSO	D	Dokumentäres Inkasso, aus anderem / in anderes Land	MSC	PMNT	ICDT	XBCT
	AH HBCI	D	Auslandszahlungsverkehr HBCI/HVB Direct B@nking	TRF	PMNT	ICDT	XBCT
	Zahlungsauftrag Aussenhandel	D	Auslandszahlungsverkehr	TRF	PMNT	ICDT	XBCT
202	AUSLSCHECK	C	Auslandsscheck	COL	PMNT	RCDT	XBCT
	Dokumentenakkreditiv Export	C	Dokumentenakkreditiv Export	MSC	PMNT	RCDT	XBCT
	Zahlungseingang Aussenhandel	C	Außenhandel	MSC	PMNT	RCDT	XBCT
	DOKUMENTAERES IN-KASSO	C	Dokumentäres Inkasso, aus anderem bzw. in anderes Land	MSC	PMNT	RCDT	XBCT
	AH HBCI	C	Auslandszahlungsverkehr HBCI/HVB Direct B@nking	TRF	PMNT	RCDT	XBCT
	AUSSENH-DA	C	Außenhandel-Dauerauftrag	TRF	PMNT	RCDT	XBCT
	Zahlungseingang Aussenhandel	D	Auslandszahlungsverkehr	TRF	PMNT	RCDT	XBCT
Wiedergutschrift AZV Zahlung ¹⁸	C	Auslandszahlungsverkehr	MSC	PMNT	ICDT	XRTN	
205 ¹⁹	Aval	C/D	Aval	MSC	TRAD	GUAR	OTHR
212	DAUERAUFTRAG	D	Auslandsdauerauftrag	STO	PMNT	ICDT	XBST
216	Wechsel-Inkasso (Import)	D	Wechsel-Inkasso (Import)	BOE	PMNT	DRFT	STAM
217	Wechsel-Inkasso (Export)	D	Wechsel-Inkasso (Export)	BOE	PMNT	DRFT	STLR
224	Wechseldiskontierung	C	Wechseldiskontierung	FEX	PMNT	CNTR	FCDP
302	COUPONS	C/D	Zinsgutschrift	DIV	SECU	CUST	DVCA
	DIVIDENDE	C/D	Dividende	DIV	SECU	CUST	DVCA
303	EFFEKTEN	C/D	Effekten	SEC	SECU	SETT	TRAD
311	Derivatebuchung	D	Derivatebuchung	MSC	DERV	OTHR	OTHR
	Derivatebuchung	C	Derivatebuchung	MSC	DERV	OTHR	OTHR

¹⁶Ggf. mit Spezifizierung des Kanals bzw. des Purpose Codes (Darlehen, Steuer, Cash Management, Intra Company, Zinsen, Treasury)

¹⁷Ggf. mit Spezifizierung des Kanals bzw. des Purpose Codes (B2B INTC oder B2B)

¹⁸Wird aktuell nicht von der UniCredit Bank GmbH verwendet

¹⁹Der Geschäftsvorfallcode 835 "Aval" wird gelöscht und wird durch den Geschäftsvorfallcode 205 ersetzt

GVC	(Subfeld 00 im MT940, Feld 86)	Credit / Debit	Beschreibung	SWIFT Code	ISO Bank Transaction Code		
					Domain	Family	Sub-family
321 ²⁰	Depotpreise	D	Depotpreise Gebühr	CHG	SECU	CUST	CHRG
	Erstattung Depotpreise	C	Erstattung Depotpreise Gebühr	CHG	SECU	CUST	CHRG
411 ²¹	Devisenkassa-Kauf	D	Devisenkassa-Kauf	MSC	FORX	SPOT	OTHR
412 ²¹	Devisenkassa-Verkauf	C	Devisenkassa-Verkauf	MSC	FORX	SPOT	OTHR
413 ²²	Devisentermin-Kauf	D	Devisentermin-Kauf	MSC	FORX	FWRD	OTHR
414 ²²	Devisentermin-Verkauf	C	Devisentermin-Verkauf	MSC	FORX	FWRD	OTHR
423	Edelmetall-Abrechnung	C	Edelmetall-Abrechnung	MSC	PMET	SPOT	OTHR
424	Edelmetall-Abrechnung	D	Edelmetall-Abrechnung	MSC	PMET	SPOT	OTHR
801	KART.PREIS	D	Kartenpreis	CHG	ACMT	MDOP	CHRG
	Ausgabe einer Debitkarte	D	Entgelt für die Ausgabe einer Debitkarte	CHG	ACMT	MDOP	CHRG
805	ABSCHLUSS	C/D	Abschluss	MSC	ACMT	OPCL	ACCC
	SOLIDARITAETZUSCHLAG	C/D	Solidaritätszuschlag	MSC	ACMT	OPCL	ACCC
	KIRCHENSTEUER	C/D	Kirchensteuer	MSC	ACMT	OPCL	ACCC
	KAPITALERTRAGSTEUER	C/D	Kapitalertragsteuer	MSC	ACMT	OPCL	ACCC
	ZINSABSCHLAG	C/D	Zinsabschlag	MSC	ACMT	OPCL	ACCC
	SUMME KEST,SOLI+GGF. KIRCHST	C/D	Summe Kapitalertragsteuer, Solidaritätszuschlag u. ggf. Kirchensteuer	MSC	ACMT	OPCL	ACCC
806	Preis fuer Kontoauszug	C/D	Preis für Kontoauszug	CHG	ACMT	MDOP	CHRG
807	VORVERFUEGUNGSPREIS	C/D	VORVERFUEGUNGSPREIS	CHG	ACMT	MDOP	CHRG
808	GEBUEHREN	C	Entgelt	CHG	ACMT	MCOP	CHRG
	GEBUEHREN	D	Entgelt	CHG	ACMT	MDOP	CHRG
	Kontofuehrung	D	Kontoführung	MSC	ACMT	MDOP	CHRG
	PREIS FUER ZUSATZLEISTUNG	D	Preis für Zusatzleistung	CHG	ACMT	MDOP	CHRG
808	CASH POOLING GEBUEHREN	D	Cash Pooling Gebühren	CHG	ACMT	MDOP	CHRG
	SAFEGEB.	D	Jahrespreis	CHG	ACMT	MDOP	CHRG
	TA-VERW.	D	Tagesauszug-Verwahrpreis	CHG	ACMT	MDOP	CHRG
	ZINS PROV DISKONT WECHSEL	D	Zinsbelastung aus Wechseldiskontierung	CHG	ACMT	MDOP	CHRG
	POSTENPR.	D	Postenpreis	CHG	ACMT	MDOP	CHRG
	Wechsel-/Inkassogebuehren	D	Wechsel- / Inkassogebühren	CHG	ACMT	MDOP	CHRG
809	PROVISION	C	Preise / Entgelte	CHG	ACMT	MCOP	COMM
	PROVISION	D	Preise / Entgelte	CHG	ACMT	MDOP	COMM

²⁰Der Geschäftsvorfallcode 803 "Depotpreis (C/D)" wird gelöscht und durch die Geschäftsvorfallcodes 321 "Depotpreise (Debit)" und 321 "Erstattung Depotpreise

²¹Der Geschäftsvorfallcode 401 "Devisen-Kassengeschäft (D/C)" wird gelöscht und durch die Geschäftsvorfallcodes 411 "Devisenkassa-Kauf (D)" und 412 "Devisenkassa-Verkauf (C)" ersetzt

²²Der Geschäftsvorfallcode 402 "Devisen-Termingeschäft (D/C)" wird gelöscht und durch die Geschäftsvorfallcodes 413 "Devisentermin-Kauf (D)" und 414 "Devisentermin-Verkauf (C)" ersetzt

GVC	(Subfeld 00 im MT940, Feld 86)	Credit / Debit	Beschreibung	SWIFT Code	ISO Bank Transaction Code		
					Domain	Family	Sub-family
	PROVISION WERTPAPIER-LEIHEGE	C	Provision Wertpapierleihegeschäft	CHG	TRAD	MCOP	COMM
	PROVISION WERTPAPIER-LEIHEGE	D	Provision Wertpapierleihegeschäft	CHG	TRAD	MDOP	COMM
	Provision Dokumentenakkr.	C	Provision Dokumentenakkreditiv	COM	TRAD	MCOP	COMM
	Provision Dokumentenakkr.	D	Provision Dokumentenakkreditiv	COM	TRAD	MDOP	COMM
	AVALPROV.	C	Avalprovision	COM	TRAD	MCOP	COMM
	AVALPROV.	D	Avalprovision	COM	TRAD	MDOP	COMM
811	KRED.PROV.	C	Kreditprovision	COM	LDAS	MCOP	CHRG
	KRED.PROV.	D	Kreditprovision	COM	LDAS	MDOP	CHRG
814	ZINSEN	C/D	Zinsen	INT	ACMT	MCOP	INTR
	Eingeraeumte Kontoueberziehung	D	Eingeräumte Kontoüberziehung	INT	ACMT	MDOP	INTR
818	Belastung	D	Belastung	TRF	PMNT	MDOP	OTHR
819	Gutschrift	C	Gutschrift	TRF	PMNT	MCOP	OTHR
	BEZUEGE	C	Bezüge	TRF	PMNT	MCOP	OTHR
820	SALDO	C	Saldo	MSC	PMNT	RCDT	BOOK
	Darlehens-Auszahlung	C	Darlehens-Auszahlung	MSC	PMNT	RCDT	BOOK
	KTOUEBTRG	C	Kontoübertrag	TRF	PMNT	RCDT	BOOK
	AUSZ./TILG.	C	Auszahlung / Tilgung	MSC	PMNT	RCDT	BOOK
	SALDO	D	Saldo	MSC	PMNT	ICDT	BOOK
	Tilgungsrate	D	Tilgungsrate	MSC	PMNT	ICDT	BOOK
	AUSZ./TILG.	D	Auszahlung / Tilgung	MSC	PMNT	ICDT	BOOK
823	Termingeld	D	Termingeld	MSC	LDAS	FTDP	DPST
	Termingeld	C	Termingeld	MSC	LDAS	FTDP	RPMT
829	SPARPLAN	C	Sparplan	STO	LDAS	FTDP	RPMT
	SPARPLAN	D	Sparplan	STO	LDAS	FTDP	DPST
833	SALDO-BER.	C/D	Saldoberichtigung	MSC	CAMT	CAPL	OTHR
	UEBERTRAG	C/D	Übertrag	TRF	CAMT	CAPL	OTHR
	CPTRANSFER	C/D	Cash Pooling-Übertrag	TRF	CAMT	CAPL	OTHR
835	KONTOSCHLIESSUNG	C/D	Kontoschließung	MSC	XTND	NTAV	NTAV
	PRAEMIE	C/D	Prämie	MSC	XTND	NTAV	NTAV
	SORTEN	C/D	Ankauf / Verkauf Sorten bzw. Edelmetall	MSC	XTND	NTAV	NTAV
	Sonstige Gutschrift	C/D	Sonstige Gutschrift	MSC	XTND	NTAV	NTAV
	WERTAEND.	C/D	Wertänderung	VDA	XTND	NTAV	NTAV
899	STORNO	C/D	Storno	RTI	ACMT	ACOP	PSTE

2. Zusammenfassung der Änderungen 2022

Im Jahr 2022 gab es keine Änderungen für die Geschäftsvorfallcodes.

Für die Änderungen bei den camt-Formaten camt.053/052/054 schauen Sie sich bitte die Reporting-Broschüre an.

3. SEPA -Textschlüsselergänzung für SCC und SDD

Die UniCredit liefert Ihnen die folgenden Textschlüsselergänzungen für SCC- und SDD-Transaktionen. Die jeweiligen Textschlüsselergänzung für SDD- / SCC-Rückgaben finden Sie in Kapitel 4.

Für SCC-Transaktionen stellt Ihnen die UniCredit folgende Textschlüsselergänzungen zur Verfügung:

Art der Transaktion	Erläuterung	SEPA-Purpose Code	Textschlüsselergänzung
POS	POS-Kartenzahlung	IDCP	011
POS	POS-Kartenzahlung mit Autorisierung eines Maximalbetrags	CDDP	011
POS	POS-Kartenzahlung mit Debit-Karte	DCRD	011
POS-QuasiCash	Kartenzahlung für Cash-Äquivalente wie Coupons in Casinos	CDQC	011
POS-Cashback	Kartenzahlung mit Barauszahlung	CDCB	030
GA	Auszahlung	CDCD	003
GA	Auszahlung mit direktem Kundenentgelt	CDCS	023
POA	Laden Mobilfunk	MTUP	073
Laden Geldkarte	Laden Geldkarte	ETUP	240
Summeneinzug Umsätze Geldkarte	Summeneinzug Umsätze Geldkarte	CBFK	201
Entgelteinzug Geldkarte	Entgelteinzug Geldkarte	FCOL	210
Gemischter SCC Sammler	Verschiedene Arten von Kartentransaktionen in einem Sammler	–	024

Für SDD-Transaktionen stellt Ihnen die UniCredit folgende Textschlüsselergänzungen zur Verfügung:

Textschlüsselergänzung	Art der SDD Frequenz	Mandatsänderung	Erläuterung
991	FRST	Nein	Erstlastschrift
992	RCUR	Nein	Erst- / Folgelastschrift
993	OOFF	Nein	Einmallastschrift
994	FNAL	Nein	Letzte Lastschrift
990	–	Ja	Änderung des SDD-Mandats

4. SEPA -Rückgabegründe und entsprechende numerisch Textschlüsselergänzung

Die Erfahrungen zeigen, dass die Rückgabequote bei SEPA-Überweisungen (SCT) mit deutlich unter 1 % sehr gering ist. Trotz der Vielzahl an unterschiedlichen Rückgabegründen wird hauptsächlich wegen falscher IBAN (AC01) und gelöschten Kontos (AC04) zurückgewiesen. Die Rückgabequote bei SEPA-Firmenlastschriften (SDD-B2B) liegt im 1%-Bereich, wobei hier am häufigsten sonstige Gründe (MS03, enthält auch anonymisiert mangels Deckung AM04) und kein gültiges Mandat (MD01) angegeben werden.

Bei Einreichungen von SEPA-Basislastschriften (SDD-CORE) sind mit gut 2 % am häufigsten Rückgaben zu erwarten. Auch hier verdichten sich die möglichen SEPA Reason Codes der Rückgaben auf wenige Codes. In der nächsten Tabelle sind die häufigsten Codes aufgeführt, auf deren Verarbeitung man sich vorbereiten sollte, wenn möglich sogar automatisch.

SEPA Reason Code	Rückgabegrund im Klartext	Bemerkung
MS03	Sonstige Gründe	Rückgabe durch die Bank, wobei hier auch anonymisierte Gründe enthalten sind, u. a. Rückgabe wegen rechtlicher Vorschriften (LEGL), Kontosperrung (AC06), mangels Deckung (AM04) oder Kontoinhaber verstorben (MD07).
AC04	Konto aufgelöst	
AC01	Kontonummer fehlerhaft (ungültige IBAN)	
AM04	Mangels Deckung	Relevant für grenzüberschreitende Retouren, da in Deutschland statt AM04 aus Datenschutzgründen MS03 vergeben wird.
MD06	Lastschriftwiderspruch durch den Zahlungspflichtigen	
MD01	Kein gültiges Mandat	Kein Mandat bei B2B oder CORE-Refund bis 13 Monate oder unwiderrufliche Lastschriftsperrung.
AC06	Konto gesperrt	
MS02	Sonstige Gründe	Rückgabe durch den Kunden.

Die nachfolgende Tabelle stellt sämtliche Rückgabegründe dar, die die UniCredit ihren Kunden anbietet.

SEPA Reason Code	MT940/DTI Text-SL-Erg.	HVB als Bank des Einreichers (SCT und SDD)	HVB als Creditor Bank (SCT) bzw. Debtor Bank (SDD)	Auszug von wichtigen Codes von Fremdbanken	Handlungsempfehlung für den Einreicher
AB05	939	Zeitüberschreitung Creditor Bank			Instant Überweisung später wiederholen oder als normale SCT oder URGP ausführen
AB06	939	Zeitüberschreitung angewiesenes Kreditinstitut			Instant Überweisung später wiederholen oder als normale SCT oder URGP ausführen
AB07	939	Kreditinstitut ist offline			Instant Überweisung später wiederholen oder als normale SCT oder URGP ausführen

SEPA Reason Code	MT940/DTI Text-SL-Erg.	HVB als Bank des Einreichers (SCT und SDD)	HVB als Creditor Bank (SCT) bzw. Debtor Bank (SDD)	Auszug von wichtigen Codes von Fremdbanken	Handlungsempfehlung für den Einreicher
AB08	939	Creditor Bank ist offline			Instant Überweisung später wiederholen oder als normale SCT oder URGP ausführen
AB09	939	Fehler Creditor Bank			Instant Überweisung später wiederholen oder als normale SCT oder URGP ausführen
AB10	939	Fehler angewiesenes Kreditinstitut			Instant Überweisung später wiederholen oder als normale SCT oder URGP ausführen
AC01	901	IBAN-Prüfziffer fehlerhaft	IBAN nicht vorhanden oder nicht eindeutig	IBAN fehlerhaft	IBAN korrigieren
AC03	–	Falscher Empfänger	–	–	für SCT-Rückruf
AC04	902		Konto erloschen	Konto aufgelöst	Kunden wegen neuem Konto kontaktieren
AC06	903		SDD: Gesamtlastschriftsperre	Konto gesperrt	Kunden wegen Grund für Sperre kontaktieren
AC13	930			SDD-B2B: Zahlungspflichtiger ist ein Verbraucher	Als CORE einreichen
AG01	904			Zahlungsart für Konto unzulässig. Bei SCT-Instant: Nicht für Instant zulässig	Kunden wegen anderen Konto kontaktieren bzw. statt Instant als SCT ausführen
AG02	905	Fehlerhafter Operation-Code		SDD: Falscher Sequence-Type	Transaktion korrigieren
AG10	933	Agent suspended			SCT Instant: Später nochmal ausführen oder alternativen Zahlungsweg nutzen
AG11	933	Creditor Agent suspended			Alternativen Zahlungsweg nutzen
AGNT ¹⁹	923			Fälschlicherweise eingeschaltetes Kreditinstitut	Siehe Fußnote 19
AM01	911	Betrag ist null		Betrag ist null	Transaktion korrigieren
AM02	911	Betrag ungültig, unzulässig		Betrag ist unzulässig	Transaktion korrigieren
AM03	911	Währung ungültig		Währung ungültig	Transaktion korrigieren

SEPA Reason Code	MT940/DTI Text-SL-Erg.	HVB als Bank des Einreichers (SCT und SDD)	HVB als Creditor Bank (SCT) bzw. Debtor Bank (SDD)	Auszug von wichtigen Codes von Fremdbanken	Handlungsempfehlung für den Einreicher
AM04	906	Deckung fehlt		SDD: Deckung fehlt (Belastung)	Eigenes Konto eindecken bzw. Kunden kontaktieren
AM05	907	Doppelverarbeitung	Doppelte Zahlung	Doppeleinreichung	Prozess der Dateierstellung überprüfen
AM06	911	Betrag zu niedrig		Betrag zu niedrig	Betrag korrigieren
AM07	911			Betrag gesperrt	Kunden kontaktieren
AM09	935	Betrag nicht korrekt		Betrag ist nicht korrekt	Transaktion korrigieren
AM10	911	Falsche Kontrollsumme		Falsche Kontrollsumme	Datei korrigieren
AM23	914	Betrag übersteigt Buchungslimit			Betrag korrigieren
ARDT	–	–	Bereits zurückgegeben	Bereits zurückgegeben	Antwort auf Rückruf
BE01	911			Kennung des Endkunden passt nicht zum Konto	Kunden kontaktieren
BE04	908	Name / Id / Adresse fehlerhaft		Name / Id / Adresse fehlerhaft oder fehlt bei grenzüberschreitenden Zahlungen	Adresse korrigieren oder Kunden kontaktieren
BE05	928	Stammdaten / CI fehlt oder fehlerhaft		CI falsch, CI hat sich geändert ohne Mandatsänderung, Absender unbekannt	CI überprüfen und Datei korrigieren
BE06	929	Vorlage an falschen Clearing-Partner geschickt		Auftraggeber / Zahlungsempfänger unbekannt	Transaktion korrigieren
BE07	914			SDD: Adresse des Zahlers (Zahlungspflichtigen) fehlt oder unvollständig	Transaktion korrigieren
CERI	–	Die Option "Extended Remittance Information" wird nicht unterstützt		Die Option "Extended Remittance Information" wird nicht unterstützt	Strukturierten Verwendungszweck ersetzen
CNOR	933	SCT: Die Bank des Creditors ist (im CSM) nicht registriert		Creditor Bank ist nicht erreichbar	Transaktion korrigieren
CURR ¹⁹	924			Falsche Währung	Siehe Fußnote 19
CUST ¹⁹	925			Rückruf durch Kunden	Siehe Fußnote 19
CUTA ¹⁹	926			Rückruf durch Ermittlungersuchen	Siehe Fußnote 19
DNOR	932	SDD: Die Bank des Debtors ist (im CSM) nicht registriert			Transaktion korrigieren

SEPA Reason Code	MT940/DTI Text-SL-Erg.	HVB als Bank des Einreichers (SCT und SDD)	HVB als Creditor Bank (SCT) bzw. Debtor Bank (SDD)	Auszug von wichtigen Codes von Fremdbanken	Handlungsempfehlung für den Einreicher
DT01	916	Datum fehlerhaft bzw. nach CutOff		Datum fehlerhaft	Datum korrigieren
DUPL ¹⁹	920			Doppelzahlung	Siehe Fußnote 19
ED01	938			Falsche Daten über Kreditinstitut	Transaktion korrigieren
ED05	938	Korrekte Transaktion innerhalb Gesamtdatenumkehr		Die Begleichung der Transaktion ist fehlgeschlagen	Ggf. Hausbank kontaktieren
EMVL	936			EMV Haftungsumkehr	–
ERIN	–	Die Option “Extended Remittance Information” wird nicht unterstützt		Die Option “Extended Remittance Information” wird nicht unterstützt	LocalInstrument Code “PERI” nicht möglich sowie strukturierten Verwendungszweck ersetzen
FF01	911	Formatfehler		Formatfehler	
FOCR	919	SCT: Rückgabe aufgrund eines Rückrufes (Recall) durch Einreicher bzw. einreichende Bank		SCT: Rückgabe aufgrund eines Rückrufes (Recall) durch Einreicher bzw. einreichende Bank	–
FRAD ¹⁹	922			Zahlung erfolgt in betrügerischer Absicht	Siehe Fußnote 19
LEGL	–	–	Ablehnung aus rechtlichen Gründen	Ablehnung aus rechtlichen Gründen	Rückrufablehnung
MD01	909		Nur SDD: Kein Mandat bei B2B oder CORE-Refund bis 13 Monate oder unwiderrufliche Lastschriftsperrung	SDD: Kein gültiges Mandat, auch 36 Monate ohne Einzug	Kunden kontaktieren und ggf. ein neues Mandat einholen
MD02	910	SDD: Mandatsdaten fehlerhaft		SDD: Mandatsdaten fehlerhaft, Mandatsänderung nicht kommuniziert, Änderungskennzeichen gesetzt aber Daten identisch	Mandatsdaten korrigieren
MD06	912		SDD: Widerspruch bis 8 Wochen	SDD: Widerspruch bis 8 Wochen	Kunden zur Klärung des Mandatsstatus kontaktieren
MD07	913			Kontoinhaber verstorben	Kundenvertrag überprüfen
MS02	914			Sonstige Gründe	Kunden kontaktieren
MS03	914	Sonstige Gründe		Sonstiges, u. a. anonymisiert wegen: rechtlicher Vorschriften, Kontosperrung, mangels Deckung, verstorben	Kunden bzw. Vertragspartner kontaktieren

SEPA Reason Code	MT940/DTI Text-SL-Erg.	HVB als Bank des Einreichers (SCT und SDD)	HVB als Creditor Bank (SCT) bzw. Debtor Bank (SDD)	Auszug von wichtigen Codes von Fremdbanken	Handlungsempfehlung für den Einreicher
NERI	–	Die Option “Extended Remittance Information” wird nicht unterstützt		Die Option “Extended Remittance Information” wird nicht unterstützt	LocalInstrument Code “PERI” nicht möglich
NOOR	–	–	Zahlung nicht erhalten	Zahlung nicht erhalten	Rückrufablehnung
PINL	937		PIN Haftungsumkehr	Haftungsumkehr wegen mangelnder PIN-Eingabe	Kunden kontaktieren
RC01	915	BIC fehlerhaft		BIC fehlerhaft	Transaktion korrigieren
RF01	907	Referenz ungültig / fehlt		Referenz ungültig / fehlt	Transaktion bzw. Datei korrigieren
RR01	917			Aufsichtsrechtliche Gründe: fehlendes Konto / fehlende Id des Zahlers	Transaktion korrigieren bzw. Kunden kontaktieren
RR02	917			Aufsichtsrechtliche Gründe: fehlender Name / fehlende Adresse des Zahlers	Transaktion korrigieren bzw. Kunden kontaktieren
RR03	917			Aufsichtsrechtliche Gründe: Name / fehlende Adresse des Zahlungsempfängers	Transaktion korrigieren bzw. Kunden kontaktieren
RR04	917	SDD: Fehlender Name / fehlende Adresse des Zahlers		Aufsichtsrechtliche Gründe: sonstige	Transaktion korrigieren bzw. Kunden kontaktieren
SL01	918		SDD: Positiv- / Negativ-Liste	Spezifische Dienstleistungen der Bank des Zahlers	Kunden kontaktieren, damit er die Mandatsdaten des Einreichers bei seinem Konto so einträgt, dass SDD akzeptiert werden
SVNR	934			Ware oder Dienstleistung nicht ausgegeben	Kunden kontaktieren
TECH ²³	921			Zahlung erfolgt irrtümlich wegen technischer Probleme	Siehe Fußnote 23
TM01	916			CutOff-Zeit überschritten	Ausführungsdaten anpassen
UPAY ²³	927			Zahlung nicht berechtigt	Siehe Fußnote 23

²³Wiedergutschrift aufgrund eines Lastschriftrückrufs vor Settlement auf dem Konto des Zahlers (bei Request for Cancellation)

Haftungsausschluss

Diese Veröffentlichung wird Ihnen präsentiert von:

Client Solutions
UniCredit Bank GmbH
Arabellastr. 12
D-81925 München

Die in dieser Veröffentlichung enthaltenen Angaben basieren auf sorgfältig ausgewählten Quellen, die als zuverlässig gelten. Wir geben jedoch keine Gewähr für die Richtigkeit oder Vollständigkeit der Angaben. Hierin zum Ausdruck gebrachte Meinungen geben unsere derzeitige Ansicht wieder und können ohne vorherige Ankündigung geändert werden. Die hier vorgestellte Produktidee dient nur allgemeinen Informationszwecken und stellt keine auf die individuellen Verhältnisse und Bedürfnisse abgestimmte Beratung dar. Bitte holen Sie vor einer Entscheidung für das Produkt den Rat Ihres Bankberaters ein. Kein Bestandteil dieser Veröffentlichung soll eine vertragliche Verpflichtung begründen.

Unter der Bezeichnung Client Solutions der UniCredit treten die UniCredit Bank GmbH, München, die UniCredit Bank Austria AG, Wien, die UniCredit S.p.A. sowie weitere Gesellschaften der UniCredit auf.

Die UniCredit Gruppe unterliegt der Aufsicht der Europäischen Zentralbank. Darüber hinaus untersteht die UniCredit Bank GmbH der Aufsicht der BaFin, die UniCredit Bank Austria AG der Aufsicht der österreichischen Finanzmarktbehörde (FMA) und die UniCredit S.p.A. der Aufsicht der Banca d'Italia und der Commissione Nazionale per le Società e la Borsa (CONSOB).

Hinweis für Kunden mit Sitz in Großbritannien:

In Großbritannien wird diese Veröffentlichung auf vertraulicher Basis nur an Kunden von Client Solutions der UniCredit (handelnd durch die UniCredit Bank GmbH, Zweigniederlassung London) übermittelt, die (i) als professionelle Investoren im Sinne von Artikel 19 (5) der englischen Financial Services and Markets Act 2000 (Financial Promotion) Order 2005 („FPO“) Erfahrung mit Anlagen haben; und/oder (ii) unter Artikel 49 (2) (a) – (d) („high net worth companies, unincorporated associations etc.“) der FPO fallen (oder insoweit diese Veröffentlichung sich auf ein „unregulated collective scheme“ bezieht, an professionelle Anleger im Sinne von Artikel 14 (5) der englischen Financial Services and Markets Act 2000 (Promotion of Collective Investment Schemes) (Exemptions) Order 2001); und/oder (iii) die zum Erhalt dieser Mitteilung berechtigt sind, mit Ausnahme von privaten Investoren (diese Kunden werden nachstehend als „Maßgebliche Personen“ bezeichnet). Diese Veröffentlichung ist nur für Maßgebliche Personen gedacht. Anlagen oder Investmentaktivitäten, auf die sich diese Veröffentlichung bezieht, sind nur für Maßgebliche Personen verfügbar bzw. werden nur mit Maßgebliche Personen abgewickelt. Anfragen, die sich aus dieser Veröffentlichung ergeben, werden nur beantwortet, wenn es sich bei der betreffenden Person um eine Maßgebliche Person handelt. Andere Personen sollten sich nicht auf diese Veröffentlichung oder ihre Inhalte verlassen oder danach handeln.

Die hier bereitgestellten Informationen (einschließlich der hierin enthaltenen Berichte) stellen weder eine Aufforderung zum Kauf noch ein Angebot zum Verkauf von Wertpapieren dar. Die Informationen in dieser Veröffentlichung basieren auf sorgfältig ausgewählten Quellen, die als zuverlässig gelten, wir geben jedoch keine Gewähr für ihre Richtigkeit oder Vollständigkeit. Die hierin enthaltenen Meinungen geben unsere Auffassung zum Zeitpunkt dieser Veröffentlichung wieder und können ohne Mitteilung geändert werden.

Wir können von Zeit zu Zeit in Bezug auf Wertpapiere, die in dieser Veröffentlichung genannt werden: a) Long- oder Short-Positionen eingehen und die entsprechenden Wertpapiere kaufen oder verkaufen; b) als Investment- und/oder Geschäftsbank für die Emittenten dieser Wertpapiere fungieren; c) im Aufsichtsrat von Emittenten dieser Wertpapiere vertreten sein; d) als Market Maker für diese Wertpapiere fungieren und e) gegenüber dem Emittenten Beratungsdienstleistungen erbringen.

Anlagemöglichkeiten, die in einem der hier wiedergegebenen Berichte besprochen oder empfohlen werden, sind je nach Anlageziel und Finanzlage möglicherweise nicht für alle Anleger geeignet. Die hier bereitgestellten Berichte dienen nur allgemeinen Informationszwecken und sind kein Ersatz für die Einholung einer unabhängigen Finanzberatung.

UniCredit Bank GmbH London Branch, Moor House, 120 London Wall, London, EC2Y 5ET, unterliegt der Aufsicht der Europäischen Zentralbank (EZB) und ist von der Bundesanstalt für Finanzdienstleistungsaufsicht (BaFin) amtlich zugelassen und unterliegt nur in beschränktem Umfang der Regulierung durch die Financial Conduct Authority (FCA) und Prudential Regulation Authority

(PRA). Einzelheiten zum Umfang der Regulierung durch die Financial Conduct Authority und Prudential Regulation Authority sind auf Anfrage bei uns erhältlich. Ungeachtet des Vorgenannten gilt: Wenn diese Präsentation/Veröffentlichung sich auf Wertpapiere bezieht, die unter die Prospekt-Richtlinie (2005) fallen, wird sie auf der Grundlage geschickt, dass Sie im Sinne der Prospekt-Richtlinie oder der maßgeblichen Gesetzgebung innerhalb eines Mitgliedsstaates des Europäischen Wirtschaftsraumes (EWR), der die Prospekt-Richtlinie umgesetzt hat, ein „Qualified Investor“ sind. Diese Veröffentlichung ist nicht an Personen auszuhändigen, die keine „Qualified Investors“ sind. Mit Erhalt dieser Veröffentlichung sichern Sie zu, dass Sie die in dieser Veröffentlichung genannten Wertpapiere nur unter den Umständen zum Kauf oder Verkauf anbieten werden, die keine Erstellung eines Prospekts nach Artikel 3 der Prospekt-Richtlinie oder der maßgeblichen Gesetzgebung eines Mitgliedsstaates des EWR verlangen, der die Prospekt-Richtlinie umgesetzt hat.

Hinweis für Kunden mit Sitz in den USA:

Die hier bereitgestellten oder in einem hier wiedergegebenen Bericht enthaltenen Informationen sind institutionellen Kunden der UniCredit Bank GmbH, München, handelnd durch die Zweigniederlassung der UniCredit Bank GmbH in New York in den Vereinigten Staaten vorbehalten und dürfen nicht von anderen Personen zu irgendwelchen Zwecken genutzt oder herangezogen werden. Die Veröffentlichung stellt weder eine Aufforderung zum Kauf noch ein Angebot zum Verkauf von Wertpapieren im Sinne des US-Wertpapiergesetzes von 1933 (in der jeweils geltenden Fassung) oder im Sinne anderer amerikanischer Wertpapiergesetze, -Vorschriften oder Bestimmungen auf einzel- oder bundesstaatlicher Ebene dar. Anlagemöglichkeiten in Wertpapiere, die hier besprochen oder empfohlen werden, sind je nach Anlageziel, Risikobereitschaft und Finanzlage möglicherweise nicht für alle Anleger geeignet.

In Rechtsordnungen, in denen die UniCredit Bank GmbH, München nicht zum Handel mit Wertpapieren, Waren oder anderen Finanzprodukten eingetragen oder zugelassen ist, dürfen Transaktionen nur in Übereinstimmung mit geltenden Gesetzen vorgenommen werden. Diese Gesetze können je nach Rechtsordnung unterschiedlich lauten und eventuell vorschreiben, dass eine Transaktion gemäß geltenden Freistellungen von Registrierungs- oder Zulassungspflichten vorgenommen wird.

Sämtliche in dieser Veröffentlichung enthaltenen Informationen basieren auf sorgfältig ausgewählten Quellen, die als verlässlich gelten. Es gibt jedoch keine Gewähr für deren Richtigkeit oder Vollständigkeit. Die hier dargelegten Meinungen geben die Ansichten zum ursprünglichen Zeitpunkt der Veröffentlichung wieder, unabhängig davon, wann Sie diese Informationen erhalten, und können sich ohne vorherige Ankündigung ändern.

Unter Umständen wurden andere Berichte herausgegeben, die den Angaben in hierin enthaltenen Berichten widersprechen oder zu anderen Ergebnissen gelangen. Diese Berichte spiegeln die unterschiedlichen Annahmen, Ansichten und Analysemethoden der Analysten wider, die diese erstellt haben. Wertentwicklungen der Vergangenheit sind nicht als Hinweis oder Garantie für die weitere Wertentwicklung zu betrachten. Für die künftige Wertentwicklung wird keine ausdrückliche oder stillschweigende Zusicherung oder Gewähr gegeben.

Die UniCredit Bank GmbH, München kann von Zeit zu Zeit in Bezug auf hier besprochene Wertpapiere: a) Long- oder Short-Positionen eingehen und die entsprechenden Wertpapiere kaufen oder verkaufen; b) als Investment- und/oder Geschäftsbank für die Emittenten dieser Wertpapiere fungieren; c) im Aufsichtsrat von Emittenten dieser Wertpapiere vertreten sein; d) als Market Maker für diese Wertpapiere fungieren und e) gegenüber dem Emittenten entgeltliche Beratungsdienstleistungen erbringen.

Die in einem hier wiedergegebenen Bericht enthaltenen Informationen beinhalten eventuell Prognosen im Sinne der US-Wertpapiergesetze, die Risiken und Unwägbarkeiten unterliegen. Faktoren, durch die die tatsächlichen Ergebnisse und die Finanzlage eines Unternehmens von den Erwartungen abweichen könnten, sind insbesondere: politische Unsicherheiten, Veränderungen der Wirtschaftslage mit negativen Auswirkungen auf die Nachfrage nach Produkten oder Dienstleistungen des Unternehmens, Veränderungen an den Devisenmärkten, Veränderungen an den internationalen und nationalen Finanzmärkten, das Wettbewerbsumfeld sowie andere, damit einhergehende Faktoren. Alle in diesem Bericht enthaltenen Prognosen werden in ihrer Vollständigkeit durch diesen Warnhinweis erfasst.

Client Solutions

UniCredit Bank GmbH
Stand 9. Januar 2024



UniCredit Bank GmbH
Transactions & Payments
Arabellastrasse 12
81925 München



Online
gtb.unicredit.eu

E-Mail
cashmanagement@unicredit.de