



» Quick Guide

UC eBanking global

Echtzeitzahlung Instant Payment camt.CIP

Inhalt

1. ALLGEMEIN
2. VORAUSSETZUNGEN
3. ZUWEISUNG DER AUFTRAGSARTEN CIP, CIZ UND C5N
4. HÖCHSTGRENZE VON ECHTZEITZAHLUNGEN ANPASSEN
5. ABHOLAUFTRAG FÜR STATUSABFRAGE – CIZ
6. ABHOLAUFTRAG FÜR AVISE (ECHTZEITZAHLUNGEN) – C5N
7. ERSTELLUNG EINER ECHTZEITZAHLUNG
8. UNTERSCHREIBEN DER ECHTZEITZAHLUNG

1. ALLGEMEIN

Dieser Quick Guide beschreibt Ihnen die Funktionalität eine Echtzeitzahlung/Instant Payment zu erfassen, zu versenden und Statusmeldungen zu erhalten.

Die SEPA Echtzeitzahlungen sind daran gebunden, dass sowohl die sendende als auch die empfangende Bank an dem Verfahren teilnehmen. Der Betrag muss bei Instant Payment binnen fünfzehn Sekunden von einem Konto auf das andere Konto übertragen sein, dies rund um die Uhr (24/7) sowie an Feiertagen.

2. VORAUSSETZUNGEN

Zur Verwendung von SEPA Echtzeitzahlungen vereinbaren Sie vertraglich mit der UniCredit Bank AG bzw. Ihren weiteren Kreditinstituten, dass Sie die Auftragsart „CIP“ für SEPA Echtzeitzahlungen/Instant Payment einreichen können.

Um entsprechende Statusmeldungen zu erhalten, wird zusätzlich die Auftragsart „CIZ“ Payment Status Report für SEPA Echtzeitüberweisung (pain.002) benötigt.

Erhalten Sie regelmäßig SEPA Echtzeitzahlungen, wird zudem die Auftragsart „C5N“ Haben-Avise für SEPA-Echtzeitzahlungen benötigt.

Der Maximalbetrag liegt bei 100.000 EUR.

3. ZUWEISUNG DER AUFTRAGSARTEN CIP, CIZ UND C5N

Sind die Voraussetzungen erfüllt und die benötigten Auftragsarten vertraglich vereinbart und zugewiesen, sind keine weiteren administrativen Schritte von Ihrer Seite notwendig.

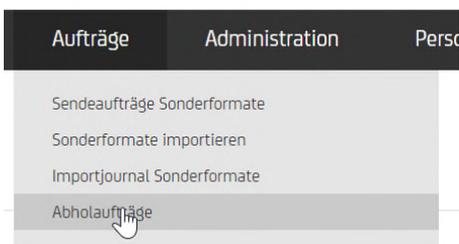
4. HÖCHSTGRENZE VON ECHTZEITZAHLUNGEN

Die Höchstgrenze für Echtzeitzahlungen ist pauschal auf EUR 100.000,00 festgelegt und bedarf keiner weiteren Anpassungen im System. Zahlungen, die darüber liegen, werden vor Ausführung abgewiesen.

5. ABHOLAUFTRAG FÜR STATUSABFRAGE - CIZ

Mit der Auftragsart „CIZ“ lassen sich von der Bank regelmäßig Statusmeldungen zu den Echtzeitzahlungen abholen. Sie finden diese dann auf der Startseite von UC eBanking prime oder über den Menüpunkt „Zahlungen – Status Report (Echtzeit)“.

- Die Neuanlage erfolgt über „Aufträge – Abholaufträge“ und Auswahl des Menüpunktes „Erstellen“.



Aufträge /

Abholaufträge

Alle Abholaufträge Erstellen

- Zunächst wird mit der Art des Auftrages festgelegt, ob der Auftrag einmalig oder wiederkehrend erfolgen soll. Danach wird der gewünschte Bankzugang ausgewählt und die Auftragsart mit „CIZ“ bestätigt. Nachfolgend legen Sie das Intervall und die Häufigkeit der Abfrage fest. Mit Speichern wird der Vorgang abgeschlossen.

Neuen Abholauftrag erstellen

Abholauftrag - Auftragsdaten

Art des Abholauftrags * Wiederkehrend

Bankzugang * UniCredit-DE

Auftragsart * CIZ (SEPA-Zahlungsstatus-Nachricht für Echtzeitüberweisung)

Daten aus laufender Bereitstellung

Zeitsteuerung

Wochentag * MO Di Mi Do FR SA So

Häufigkeit * Wiederkehrend

Startet um * 08:00

Endet um * 18:00

Zeitspanne in Minuten * 15

Wiederholversuche im Fehlerfall * 3

Wiederholungsintervall in Minuten * 30

Abbrechen Speichern

- Nach erfolgreicher Anlage ist der Abholauftrag in der Übersicht erkennbar. Ab dem Folgetag nach Anlage läuft der Abruf automatisch zu den angelegten Zeiten. Am Tag der Anlage kann der Job manuell über den Button „Ausführen“ angestoßen werden.

Abholaufträge

Exportieren Drucken

Alle Abholaufträge Erstellen **Ausführen** Löschen

<input type="checkbox"/>	Status	Bankzugang ↑	Auftragsart	Art des Abholauftrags	Letzter Ausführungstermin	Nächster Ausführungstermin	
<input type="checkbox"/>	Erfolgreich beendet	UniCredit-DE	DKI (Devisenkursinformationen (Inversdarstellung))	Wiederkehrend	03.08.23 10:00:24	04.08.23 10:00:00	
<input type="checkbox"/>	Warnung	UniCredit-DE	C5N (CAMT 54 Gutschriftsanzeige für SEPA Inst CT)	Wiederkehrend	03.08.23 10:00:18	03.08.23 10:15:00	
<input checked="" type="checkbox"/>	Warnung	UniCredit-DE	CIZ (SEPA-Zahlungsstatus-Nachricht für Echtzeitüberweisung)	Wiederkehrend	03.08.23 10:00:19	03.08.23 10:30:00	

Weitere Informationen zu den Reject-Codes (RJCT) finden Sie unter:

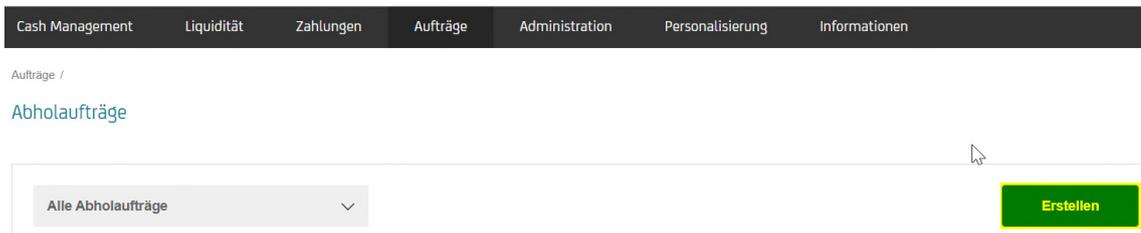
<https://www.ebics.de/de/datenformate/gueltige-version>

→ Anlage 3 der Schnittstellenspezifikation für die Datenfernübertragung zwischen Kunde und Kreditinstitut gemäß DFÜ-Abkommen „Spezifikation der Datenformate“. Seite 109 ff. 2.2.3.11 Status Codes und Reason Codes

6. ABHOLAUFTRAG FÜR AVISE (ECHTZEITZAHLUNGEN) – C5N

Mit der Auftragsart „C5N“ lassen sich von der Bank regelmäßig Avise der Echtzeitzahlungen abholen. Sie finden diese dann im Menüpunkt „Cash Management – Avise (Echtzeitzahlungen)“.

- Die Neuanlage erfolgt über „Aufträge – Abholaufträge“.



- Mit der Art des Auftrages wird festgelegt, ob der Auftrag einmalig oder wiederkehrend erfolgen soll. Danach wird der gewünschte Bankzugang ausgewählt und die Auftragsart mit „C5N“ bestätigt. Nachfolgend legen Sie das Intervall und die Häufigkeit der Abfrage fest. Mit Speichern wird der Vorgang abgeschlossen.

Neuen Abholauftrag erstellen

Abholauftrag - Auftragsdaten

Art des Abholauftrags * **Wiederkehrend**

Bankzugang * **UniCredit-DE**

Auftragsart * **C5N (CAMT 54 Gutschriftsanzeige für SEPA Inst CT)**

Daten aus laufender Bereitstellung

Zeitsteuerung

Wochentag * MO Di MI DO FR SA SO

Häufigkeit * **Wiederkehrend**

Startet um * 08:00

Endet um * 18:00

Zeitspanne in Minuten *

Wiederholversuche im Fehlerfall * 3

Wiederholungsintervall in Minuten * 30

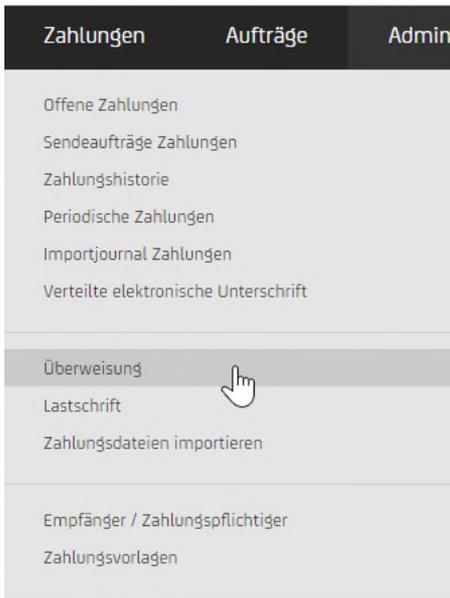
Abbrechen **Speichern**

- Nach erfolgreicher Anlage ist der Abholauftrag in der Übersicht erkennbar. Ab dem Folgetag nach Anlage läuft der Abruf automatisch zu den angelegten Zeiten. Am Tag der Anlage kann der Job manuell über den Button „Ausführen“ angestoßen werden.

<input type="checkbox"/> <input checked="" type="checkbox"/>		Status	Bankzugang ↑	Auftragsart	Art des Abholauftrags	Letzter Ausführungstermin	Nächster Ausführungstermin	
<input type="checkbox"/>	Erfolgreich beendet	UniCredit-DE	DKI (Devisenkursinformationen (Inversdarstellung))	Wiederkehrend	03.08.23 10:00:24	04.08.23 10:00:00		
<input checked="" type="checkbox"/>	Warnung	UniCredit-DE	C5N (CAMT 54 Gutschriftsanzeige für SEPA Inst CT)	Wiederkehrend	03.08.23 10:15:26	03.08.23 10:30:00		

7. ERSTELLUNG EINER ECHTZEITZAHLUNG

Eine Echtzeitzahlung erstellen Sie über den Menüpunkt Zahlungen > Überweisung.



- Zunächst werden Auftraggeber (zu belastendes Konto) und Begünstigter erfasst. Die Erfassung des Begünstigten kann über die Suche erfolgen oder bei ganz neuen Begünstigten über das „+“-Symbol.

Zahlungen /

Überweisung erstellen

Vorlage

Vorlage verwenden Keine Vorlage ausgewählt

Auftraggeber und Begünstigter

Auftraggeber *

Automatisch erstellter AG

DE Holding EUR
DE06 7002 0270 0865 2858 17
Letzter verfügbarer valutarischer Saldo EUR 1 609.997,37

Begünstigter *

SMARTEST

DE07700800000901153500 / EUR (Standard)
DE07 7008 0000 0901 1535 00

- Nachfolgend werden der Verwendungszweck und der Betrag befüllt und die Priorität mit „Echtzeit“ belegt.

Zahlungsdetails

Verwendungszweck

Test Echtzeitzahlung

120/140 Zeichen, 0/1 Zeilen

Priorität *

Echtzeit

Gewünschter Ausführungstermin *

03.08.23

Gewünschter Ausführungszeitpunkt

00:00

Währung * / Betrag *

EUR (Euro)

1,00

- In den weiteren Zahlungsdetails erscheint automatisch das richtige Format mit „SEPA-Instand-CT“. Optional können Referenzen und Art des Geschäftsvorfalles deklariert werden.

Weitere Zahlungsdetails

Zahlungsklassifizierung

Land der Ausführung	Deutschland (DE)
Zahlungsart *	SEPA-Überweisung
Format *	DE-SEPA-INSTANT-CT
Auftragsart *	CIP (SEPA-Echtzeitüberweisung - deutsche Version)
Buchungsart	Einzelbuchung im Kontoauszug ▼

Referenzen

Zahlungsreferenz	
Empfängerreferenz	

Art des Geschäftsvorfalles

Zahlungskategorie *	Standard
Zahlungshintergrund	Kein Wert ausgewählt ▼
Zahlungshintergrundkategorie	Kein Wert ausgewählt ▼

- Abgeschlossen wird der Vorgang mit „Unterschreiben“.

-

8. UNTERSCHREIBEN DER ECHTZEITZAHLUNG

Die Echtzeitzahlungen lassen sich analog den Zahlungsdateien unterschreiben - über „Unterschreiben“. Nach der Anzeige der Zusammenfassung der Zahlung autorisieren Sie die Zahlung mit Smartphone oder PhotoTAN Gerät.



UniCredit Bank
Client Solutions



Adresse
Arabellastr. 14
81925 München



Kontakt
Transactions & Payments Support
+49 89 55 299 699



Online
gtb-center@unicredit.de
ebanking.unicreditgroup.de