



Quick Guide

UC eBanking prime

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 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.

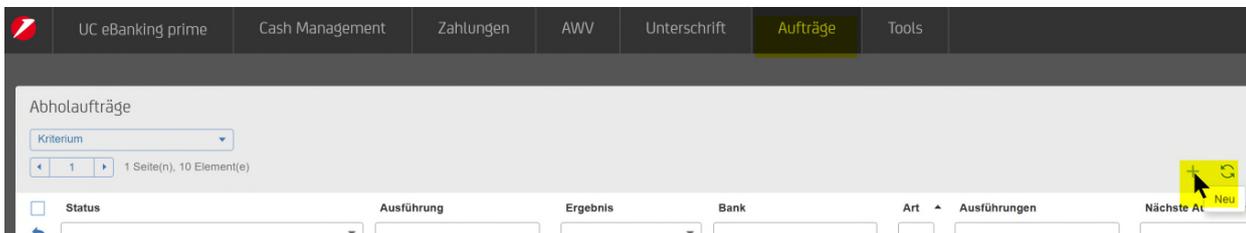
Erhalten Sie regelmäßig SEPA Echtzeitzahlungen, wird zudem die Auftragsart „C5N“ Haben-Avise für SEPA-Echtzeitzahlungen benötigt.

Der Maximalbetrag liegt bei 15.000 EUR. Nur für die Pilotgruppe gelten im Einzelfall 100.000 EUR.

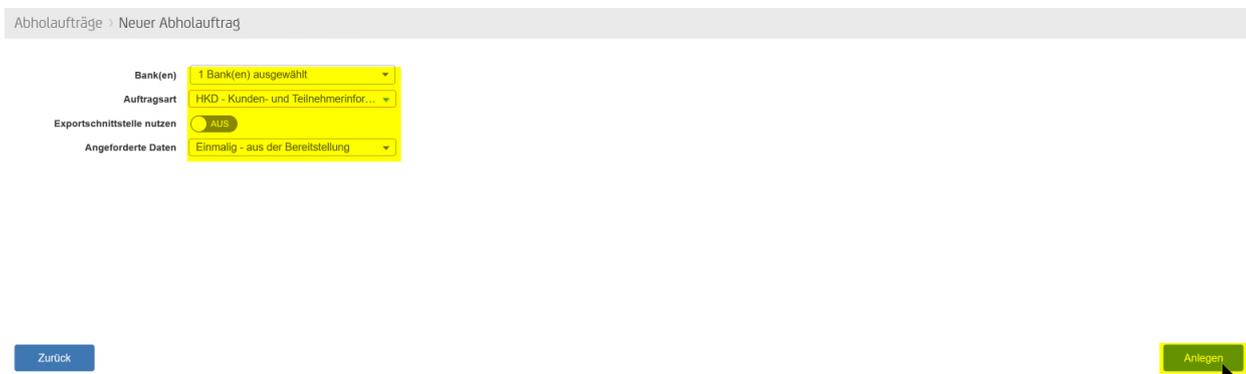
3. ZUWEISUNG DER AUFTRAGSARTEN CIP, CIZ UND C5N

Sind die Voraussetzungen erfüllt und die benötigten Auftragsarten „CIP“, „CIZ“ und gegebenenfalls „C5N“ auf Bankseite administriert, müssen diese noch in UC eBanking prime eingerichtet werden. Durch einen Abholauftrag werden mit dem HKD-Stammdatenabruf die Auftragsarten samt Unterschriftenrechten von der Bank abgerufen und synchronisiert.

- Über die Auswahl des Menüs Aufträge – Abholaufträge und Klick auf das „+“ Symbol wird ein neuer Abholauftrag eingerichtet.

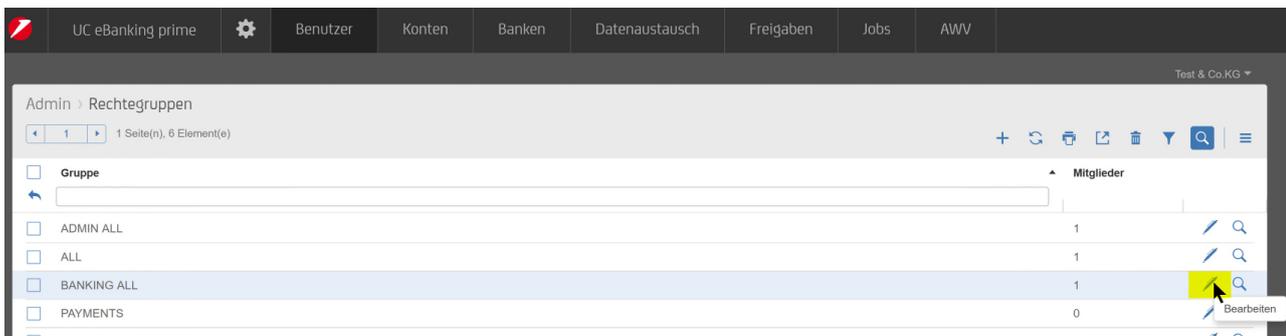


- Dazu die Felder Bank(en), Auftragsart „HKD“ auswählen. Abgeschlossen wird der Teilschritt mit „Anlegen“.



Um SEPA-Echtzeitzahlungen anlegen zu können, sind noch weitere administrative Einstellungen erforderlich. Dazu wenden Sie sich bitte an Ihren Administrator für UC eBanking prime, der die nachfolgenden Einstellungen vornehmen kann:

- Wechseln sie zunächst in den Menüpunkt „ADMIN“ > „Benutzer“ > „Rechtegruppen“
- Mit Auswahl von „Banking All“ gelangt man über den Stift in die Bearbeitung der Rechtegruppen.
- In der entsprechenden Rechtegruppe im Modul „Zahlungen“ die „SEPA-Echtzeitüberweisung“ und „SEPA Report (Echtzeit)“ aktivieren.
- In der entsprechenden Rechtegruppe im Modul „Cash Management“ die „Avisé (Echtzeitzahlungen)“ aktivieren



- Dort bitte das Feld „Modul“ ausklappen, damit die volle Ansicht lesbar ist.

Berechtigungen

Zuweisen

- Modul**
- + **Zahlungen**

- Hier können nun unter „Zahlungen“ > „SEPA-Echtzeitüberweisung“, „SEPA Report (Echtzeit)“ und unter „Cash Management“ > „Avisé (Echtzeitzahlungen)“ mittels setzen eines Häkchens ausgewählt werden.

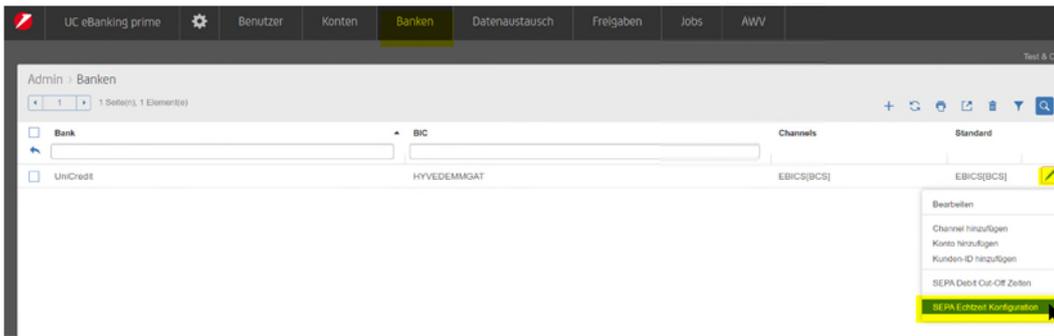
<input type="checkbox"/>	SEPA Echtzeitüberweisung	<input checked="" type="checkbox"/>	<input checked="" type="checkbox"/>	<input checked="" type="checkbox"/>	<input checked="" type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input checked="" type="checkbox"/>
<input type="checkbox"/>	SEPA Report (Echtzeit)	<input checked="" type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input checked="" type="checkbox"/>	<input checked="" type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input checked="" type="checkbox"/>
...									
<input type="checkbox"/>	Avisé (Echtzeitzahlungen)	<input checked="" type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input checked="" type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input checked="" type="checkbox"/>

- In den Kontorechten für die benötigten Konten das Recht „SEPA Echtzeit“ aktivieren

<input type="checkbox"/>	Name	Inland	SEPA CR (Credit)	SEPA DT (Debit)	SEPA Echtzeit	CGI CR (Credit)	CGI DT (Debit)	XML Urgent	Ausland
<input type="checkbox"/>	HVB Testkonto	<input type="checkbox"/>	<input checked="" type="checkbox"/>	<input checked="" type="checkbox"/>	<input checked="" type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input checked="" type="checkbox"/>	<input checked="" type="checkbox"/>

4. HÖCHSTGRENZE VON ECHTZEITZAHLUNGEN ANPASSEN

Je nach Bank kann die Höchstgrenze einer Echtzeitzahlung angepasst werden. Diese Änderung lässt unter „Banken“ > „Bankenverwaltung“ mit dem Stift bei jeder Bank über den Stift in der „SEPA Echtzeit Konfiguration“ durchführen.



Admin > Banken > SEPA Echtzeit Konfiguration

Betrag (EUR)

Zahlungen pro Auftrag

Zurück

Änderungen übernehmen

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“.



- Nach der Auswahl der Bank, einen User (z.B. den technischen Teilnehmer) für den Abruf wählen. Die Auftragsart „CIZ“, „Daten intern verarbeiten“ sowie die „Ausführungszeit“ auswählen und die Zeiten eintragen. Schließen Sie die Einrichtung mit „Anlegen“ ab.

Abholaufträge > Neuer Abholauftrag

Bank(en) 1 Bank(en) ausgewählt

Auftragsart CIZ - Abholen Payment Status Rep...

Exportschnittstelle nutzen AUS

Daten intern verarbeiten

Angeforderte Daten Zeitgesteuert - aus der Bereitstellung

Früheste Ausführung (nicht vor dem) 30.03.2021

Letztmalige Ausführung Unbefristet

Tage Montag Dienstag Mittwoch Donnerstag Freitag Samstag Sonntag

Ausführungszeit mehrmals

Startet um 08:00 Ausführen alle 15 Minuten Endet um 18:00

Zurück Anlegen

- Nach erfolgreicher Anlage ist der Job 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 das Pfeilsymbol angestoßen werden.

Abholaufträge

Kriterium

1 Seite(n), 1 Element(e)

Ausführung	Status	Bank	Art	Ergebnis	Nächste Ausführung	
29.03.2021 10:59:07	Wartet	HVB Prod	CIZ	Keine Daten vorha...	30.03.2021 08:00:04	



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

<https://www.ebics.de/de/datenformate/queltige-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“.



- Nach der Auswahl der Bank, einen User (z.B. den technischen Teilnehmer) für den Abruf wählen. Die Auftragsart „C5N“, „Daten intern verarbeiten“ sowie die „Ausführungszeit“ auswählen und die Zeiten eintragen. Schließen Sie die Einrichtung mit „Anlegen“ ab.

Abholaufträge > Neuer Abholauftrag

Bank(en) 1 Bank(en) ausgewählt

Auftragsart C5N - Abholen von Haben-Avisen f...

Exportschnittstelle nutzen AUS

Daten intern verarbeiten

Angeforderte Daten Zeitgesteuert - aus der Bereitstellung

Früheste Ausführung (nicht vor dem) 30.03.2021

Letztmalige Ausführung Unbefristet

Tage Montag Dienstag Mittwoch Donnerstag Freitag Samstag Sonntag

Ausführungszeit mehrmals

Startet um 08:00 Ausführen alle 15 Minuten Endet um 18:00

Zurück Anlegen

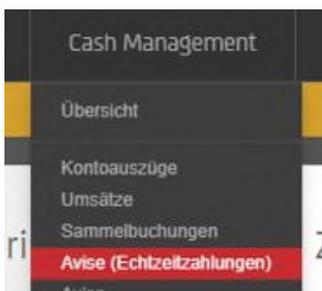
- Nach erfolgreicher Anlage ist der Job in der Übersicht erkennbar. Ab dem Folgetag nach Anlage läuft der Abruf automatisch zu den angelegten Zeiten. Am Tag der Anlage kann der Job manuell über das Pfeilsymbol angestoßen werden.

Abholaufträge

Kriterium

1 Seite(n), 1 Element(e)

Ausführung	Status	Bank	Art	Ergebnis	Nächste Ausführung
29.03.2021 11:09:17	Wartet	HVB Prod	C5N	Keine Daten vorha...	30.03.2021 08:00:03



7. ERSTELLUNG EINER ECHTZEITZAHLUNG

Eine Echtzeitzahlung erstellen Sie über den Menüpunkt „Zahlungen“ > „SEPA Echtzeit“ > „+“ (Neu).

SEPA Zahlungen (Echtzeit) : Neue SEPA Zahlung (Echtzeit)

Vorlagen Optionen

Zahlungsart: **SEPA-Echtzeit**
Kategorie: Suche Kategorie

Beschreibung (intern)
Hohe Priorität: AUS

Sammelbuchung AN NEIN

Auftraggeber
Konto: HypoVereinsbank / Unicredit Testko...
Name: Testauftraggeber
Erweit. Identifikation: AUS

Empfänger
Code: Test
Name: Test
Straße:
Stadt:
Land: Land wählen
Erweit. Identifikation: AUS

Zahlungsdetails
Betrag (EUR): 15.000,00
Ausführung: 29.03.2021
Vwz.-Code: Suche Vwz.-Code
Verwendungszweck: SEPA Echtzeit

Ende zu Ende Ref.
Anweisungs-ID
Plandatenkategorie: Kategorie wählen
AWV Meldung: Bitte beachten Sie eine eventuelle Meldepflicht nach der Außenwirtschaftsverordnung der Bundesrepublik Deutschland.

IBAN: DE06 7002 0270 0865 2858 17 ✓
BIC: ✓
IBAN/BIC Rechner aufrufen

Zurück Als Vorlage hinzufügen **Anlegen & neue Zahlung** **Anlegen**

Sammelbuchung
AN:
Alle Echtzeit-Zahlungen des gesendeten Sammler erscheinen in einer Summe auf dem Kontoauszug.
AUS:
Jede Echtzeit-Zahlung des gesendeten Sammler erscheint einzeln auf dem Kontoauszug.
Wird nur eine Echtzeit-Zahlung erstellt und einzeln gesendet, bitte auch die Sammelbuchung auf AUS setzen.
Dieser Schalter lässt sich konfigurieren unter den Benutzer-Einstellungen (Figur) - Konfiguration - + (Neu)
Maske: Zahlungen - SEPA Zahlungen (Echtzeit) - Sammelbuchung - Ja (AN) / Nein (AUS)

Mit dem Button „Anlegen“ wird die Zahlung angelegt, die dann entweder über „Unterschreiben“ direkt unterschrieben werden kann – sofern eine Unterschriftsberechtigung dafür vorliegt – oder mit „Sendeauftrag erstellen“ als Sendeauftrag für andere User zum Unterschreiben eingestellt wird.

UC eBanking prime | Cash Management | **Zahlungen** | AWW | Unterschrift | Aufträge | Tools

SEPA Zahlungen (Echtzeit)

Kriterium

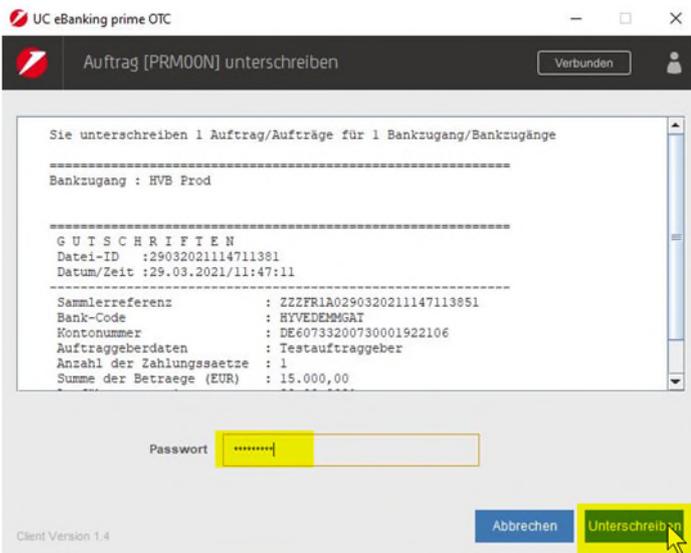
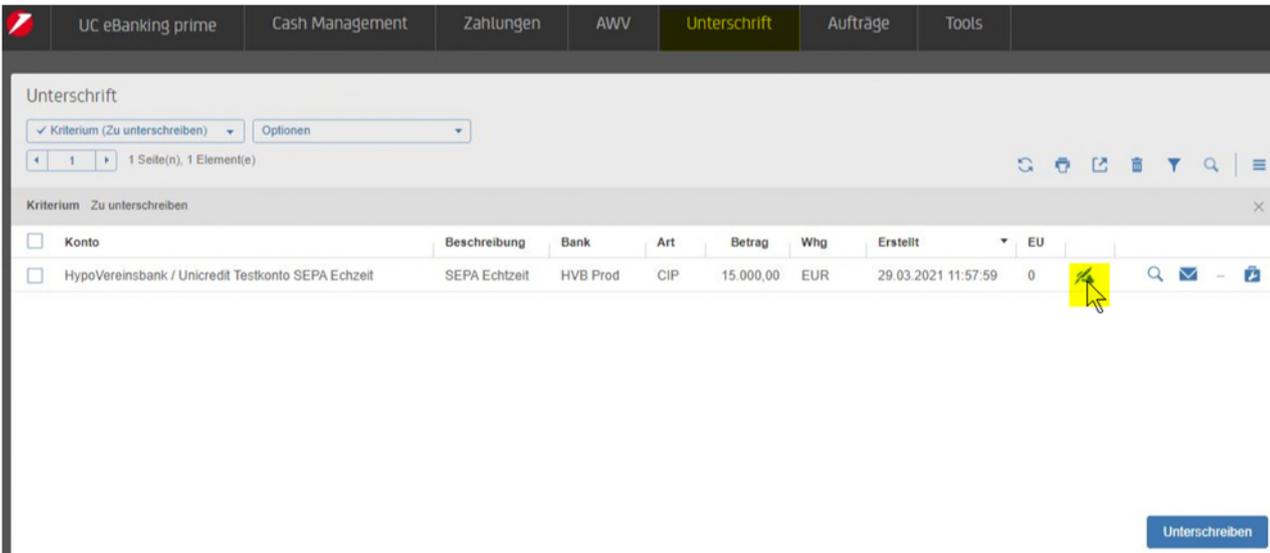
1 Seite(n), 1 Element(e)

<input type="checkbox"/>	Auftraggeber BIC	Auftraggeber IBAN	Empfänger	Betrag	Whg	Art	Fällig	Erstellt	
<input type="checkbox"/>	HYVEDEMMGAT	DE60 7332 0073 0001 9221 06	Test	15.000,00	EUR	CIP	29.03.2021	29.03.2021 12:13:38	

Massenänderung **Sendeauftrag erzeugen** **Unterschreiben**

8. UNTERSCHREIBEN DER ECHTZEITZAHLUNG

Die Echtzeitzahlungen lassen sich analog der Zahlungsdateien unterschreiben - über „Unterschrift“ oder „Aufträge – Sendeaufträge“:



Durch den regelmäßig laufenden Abholauftrag für den Status Report (Echtzeit) „CIZ“, erhalten Sie dazu die Rückmeldungen auf der Startseite von UC eBanking prime oder unter „Zahlungen – Status Report (Echtzeit)“.

