

Stand 31.08.2007

Glossar

ACH	Automated Clearing House / Abwicklungs- / Transaktionshaus für automatisierte Abwicklung
AOS	Additional Optional Services = Optionale Zusatzdienstleistungen
Beneficiary	Begünstigter einer Überweisung
Beneficiary Bank	Bank des Begünstigten einer Überweisung
BIC	Bank Identifier Code (SWIFT)
B2B	Business to Business, Geschäftsbeziehung zwischen Unternehmen
B2C	Business to Consumer, Geschäftsbeziehung zwischen Unternehmen und Verbrauchern
CI	Creditor Identifier / Gläubiger-Identifikationsnummer
Clearing	Verrechnung von Zahlungsverkehrstransaktionen
Clearing Day	Clearing Tag / Verarbeitungstag
Creditor	Zahlungsempfänger/Lastschrifteinreicher
Creditors Bank	Bank des Zahlungsempfängers / 1. Inkassostelle
CSM	Clearing and Settlement Mechanism (z. B. ACH / EMZ)
DD	Direct Debit = Lastschrift
D-Day	Fälligkeitstag der Lastschrift
Debtor	Zahlungspflichtiger
Debtor's Bank	Bank des Zahlungspflichtigen/Zahlstelle
EBA	Euro Banking Association / Vereinigung von europäischen Banken, die unter anderem private europäische Abwicklungsplattformen für den Zahlungsverkehr betreiben – EURO 1, STEP2
EBICS	Electronic Banking Internet Communication Standard = Datenaustausch-Format für Electronic Banking im Internet
ECB	European Central Bank / s. auch EZB
EFTA	European Free Trade Association / Europäische Freihandelsassoziation; Freihandelszone in Europa (EU-27 + Liechtenstein, Island, Norwegen + Schweiz)
EMZ	Elektronischer Massenzahlungsverkehr; elektronisches Abwicklungsverfahren der Bundesbank
EPC	European Payments Council / Europäischer Zahlungsverkehrsrat

Euro 1	Europäische Abwicklungsplattform der EBA für Großbetragszahlungsverkehr
EWR	Europäischer Wirtschaftsraum; bestehend aus Liechtenstein, Island, Norwegen sowie den derzeit 27 EU-Mitgliedstaaten
EZB	Europäische Zentralbank / s. auch ECB
GVC	Geschäftsvorfallcode (Textschlüssel in der SWIFT-Welt)
IBAN	International Bank Account Number; Pendant zur innerdeutschen Kontonummer
Interchange Fee	Interbankenentgelt
Mandat	Ermächtigung zum Lastschriftseinzug (Zahlungspflichtiger erteilt dem Lastschrifteinreicher und der Zahlstelle das Recht zum Einzug einer Lastschrift)
Mandatsreferenz	Eindeutige Kennzeichnung des Mandates
One-off DD	Einmal-Lastschrift
Originator	Überweisender/Auftraggeber
Originator Bank	Bank des überweisenden/auftraggebenden Kunden
pacs	Payment clearing + settlement (Bk / Bk), Interbankenzahlungsdatei
pain	Payment initiation (Kd / Bk), Kundendatei
PE-ACH	Pan-European Automated Clearing House / Europäisches Automatisiertes Abwicklungs- / Transaktionshaus – europaweit als Netzwerk gesehen
PSD	Payment Services Directive / EU-Zahlungsverkehrsrichtlinie, die die Basis für den Rechtsrahmen in EU/EWR-Staaten darstellt
R-Transactions	Sonderprozesse für Rückgaben und Rückweisungen von Überweisungen oder Lastschriften jedweder Art
recurrent DD	wiederkehrende Lastschrift / Dauerlastschrift
Refunds	Widersprüche nach Settlement
Refusals	Ablehnungen vor Settlement
Rejects	Rückweisungen vor Settlement
Request for Cancellation	Ersuchen um Kündigung; Ersuchen der Bank des Zahlungsempfängers, den Auftrag für einen Lastschriftseinzug vor Annahme durch das CSM zurückzurufen. (Bilaterale Vereinbarung zwischen Bank des Zahlungsempfängers und CSM)
Returns	Rückgaben nach Settlement
Reversal	Rückrechnungen nach Settlement
Revocation of a direct debit collection	Rückruf eines Lastschriftauftrages vor der Bearbeitung bei der Bank des Zahlungsempfänger (bilaterale Vereinbarung zwischen Zahlungsempfänger und Bank des Zahlungsempfängers)
Rulebooks	SEPA-Regelwerke für jedes SEPA-Zahlungsinstrument, die die im Interbankengeschäft geltenden Regeln, Abläufe und Standards zwischen den Prozessbeteiligten definieren.

SCT	SEPA Credit Transfer / EURO-Überweisung
SDD	SEPA Direct Debit / EURO-Lastschrift
SEPA	Single Euro Payments Area / einheitlicher Euro-Zahlungsverkehrsraum
Settlement	Verrechnungsausgleich
Step 2	Europäische Abwicklungsplattform der EBA für den Massenzahlungsverkehr, speziell für unter die EU-Verordnung 2560/2001 fallende Zahlungen
STP	Straight Through Processing / vollautomatisierte Verarbeitung in der Abwicklung von Zahlungen
S.W.I.F.T.	Society for Worldwide Interbank Financial Telecommunication
XML	Extensible mark-up language (Format für den Austausch von Zahlungen/Zahlungsverkehrsnachrichten)
ZKA	Zentraler Kreditausschuss