

## OPPLUS SEPA 3.7 / AXZ-AUSLANDSÜBERWEISUNG

Version: 1.0  
Stand: 03.07.2024  
Autor: Robert Schade

## INHALT

1.	How to Use SEPA 3.7 und AXZ-Auslandsüberweisungen.....	3
1.1.	Änderung des SEPA Zahlungsdatei Format auf Version SEPA DK3.7.....	3
1.1.1.	Änderung Zlg. Export Einrichtung.....	3
1.1.2.	Änderungen am Auftraggeber Schemata:.....	4
1.2.	Einrichtung der Zahlungsart AXZ für Auslandsüberweisungen.....	4
1.2.1.	Neue OPplus Zahlungsart „AXZ“.....	4
1.2.2.	Aktivierung der Zahlungsart AXZ.....	5
1.2.3.	Grundeinstellungen „Zahlungsschemata Auftraggeberbank“.....	5
1.2.4.	Grundeinstellungen „Zahlungsschemata Transaktionen“.....	6

# 1. HOW TO USE SEPA 3.7 UND AXZ-AUSLANDSÜBERWEISUNGEN

## 1.1. Änderung des SEPA Zahlungsdatei Format auf Version SEPA DK3.7

### 1.1.1. Änderung Zlg. Export Einrichtung

Für SEPA-Zahlungsdateien (Überweisungen und Lastschriften) erfolgt die Haupteinrichtung der verwendeten SEPA-Version über die Zlg. Export Einrichtung.

Ändern Sie hier die Optionswerte der SEPA Versionsfelder „SEPA Überw. Version“ und „SEPA-Lastschrift Version“ auf den Optionswert „SEPA 3.7 oder höher (2023)“.

Diese Änderungen haben sofortigen Einfluss auf die zu erstellende SEPA Zahlungsdatei, außer Sie haben ein oder mehrere abweichende Auftraggeber Schemata Einträge für die OPP Zahlungsarten „SEPA\*“ vorgenommen.

### 1.1.2. Änderungen am Auftraggeber Schemata:

Um bestehende Auftraggeber Schemata Zeilen, welche mit einer Zahlungsart „SEPA“ eingerichtet sind, auf SEPA DK3.7 umzustellen ist es notwendig, die Optionswerte der SEPA Versionsfelder „SEPA Überw. Version“ und „SEPA-Lastschrift Version“ auf den Optionswert „SEPA 3.7 oder höher (2023)“ umzustellen.

Bankcode ↑	Zahlungsart...	Länder-/Regi...	Verkürzten MT101-Kopf nutzen	SEPA Fristen in Zahlungs...	SEPA Überw. Version	SEPA-Lastschrift Version
B010	SEPA				SEPA 3.0 (2...	SEPA 3.0 (2...
B010	SEPA B2B				SEPA 3.0 (2...	SEPA 3.0 (2...
B010	SEPA EIL				SEPA 3.0 (2...	SEPA 3.0 (2...
BANK1	ISO PMT				SEPA 3.0 (2...	SEPA 3.0 (2...
BANK2	ISO PMT				SEPA 3.0 (2...	SEPA 3.0 (2...
BANK2	SEPA				SEPA 3.7 o...	SEPA 3.7 o...
→ BANK2	SEPA B2B				SEPA 3.7 o...	SEPA 3.7 o...

Achten Sie darauf, dass von Ihnen vorgelegte Document Header Informationen weiterhin Ihre Gültigkeit behalten und entweder angepasst oder gelöscht werden müssen. Sind die Felder leer werden im Hintergrund folgende Vorgaben geschrieben:

Bankcode ↑	Zahlungsart...	Länder-/Regi...	Document xmlns	xmlns:xsi	xsi:schemaLocation
B010	SEPA		"urn:isostdiso:20022:techxsd:pain.001.001.03"	"http://www.w3.org/2001/XMLSchema..."	
B010	SEPA B2B		"urn:isostdiso:20022:techxsd:pain.008.001.02"	"http://www.w3.org/2001/XMLSchema..."	
B010	SEPA EIL		"urn:isostdiso:20022:techxsd:pain.001.001.03"	"http://www.w3.org/2001/XMLSchema..."	
BANK1	ISO PMT		"urn:isostdiso:20022:techxsd:pain.001.001.09"	"http://www.w3.org/2001/XMLSchema..."	"urn:isostdiso:20022:techxsd:pain.001.001.09 pain.001.001.09.xsd"
BANK2	ISO PMT		"urn:isostdiso:20022:techxsd:pain.001.001.09"	"http://www.w3.org/2001/XMLSchema..."	"urn:isostdiso:20022:techxsd:pain.001.001.09 pain.001.001.09.xsd"
BANK2	SEPA		"urn:isostdiso:20022:techxsd:pain.001.001.09"	"http://www.w3.org/2001/XMLSchema..."	"urn:isostdiso:20022:techxsd:pain.001.001.09 pain.001.001.09.xsd"
→ BANK2	SEPA B2B		"urn:isostdiso:20022:techxsd:pain.008.001.08"	"http://www.w3.org/2001/XMLSchema..."	"urn:isostdiso:20022:techxsd:pain.008.001.08 pain.008.001.08.xsd"

Wir empfehlen, für deutsche Kreditinstitute, keine separaten Auftraggeber Schemata anzulegen.

## 1.2. Einrichtung der Zahlungsart AXZ für Auslandsüberweisungen

Diese Anleitung dient als Grundeinrichtung für Auslandszahlungen von einem deutschen Kreditinstitut gem. der EBICS Formatbeschreibungen Anlage 3 V3.7.

### 1.2.1. Neue OPplus Zahlungsart „AXZ“

Gemäß der EBICS Datenformatbeschreibung Version 3.7 gilt für Auslandsüberweisungen ab November 2026 ein neues Einreichungsformat auf ISO 20022 Basis. Das bisher bekannte Format DTAZV wird vom Format AXZ abgelöst.

Dieses Datenformat kann in OPplus mit der neuen Zahlungsart „AXZ“ erstellt werden.

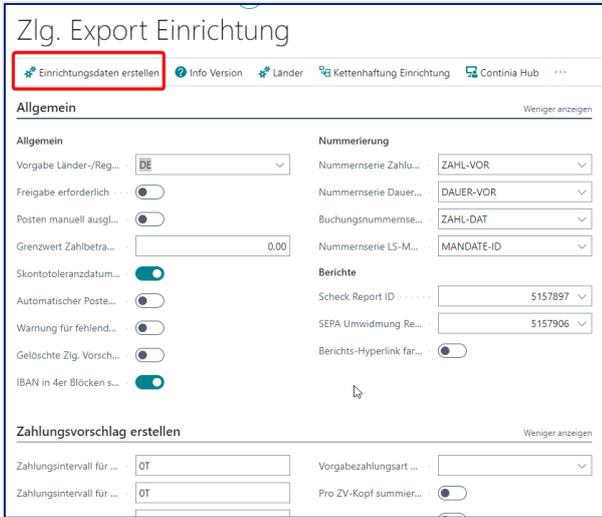
Diese Zahlungsart ist stark angelehnt an die vorhandene Zahlungsart „ISO PMT“ und kann parallel genutzt werden.

Für deutsche Kreditinstitute gelten gem. EBICS Formatbeschreibung einige Grundregeln welche wir fest berücksichtigt haben.

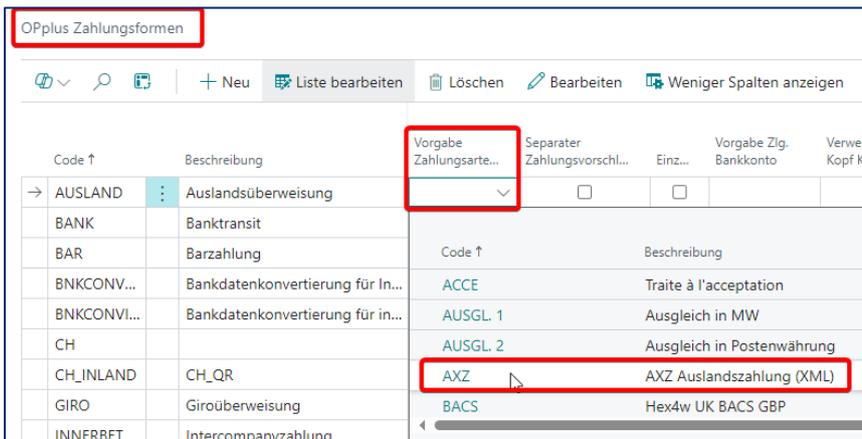
Dennoch ist eine Grundeinrichtung in unseren Auftraggeber – und Transaktions Schemata erforderlich.

### 1.2.2. Aktivierung der Zahlungsart AXZ

Damit Ihnen die Zahlungsart „AXZ“ zur Verfügung steht, starten Sie „Einrichtungsdaten erstellen“ in der Zlg. Export Einrichtung. Bestehende Einrichtungen werden dabei nicht überschrieben.



Nach der Ausführung steht Ihnen die Zahlungsart „AXZ“ zur Verfügung und sie können bei Bedarf die Vorgabezahlungsart in den OPplus Zahlungsformen von bspw. „DTAZV“ auf „AXZ“ ändern.

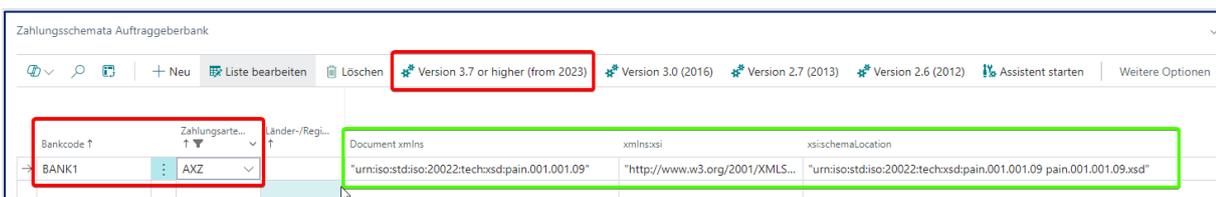


### 1.2.3. Grundeinstellungen „Zahlungsschemata Auftraggeberbank“

Für jedes Bankkonto, von dem Sie Auslandsüberweisungen durchführen wollen, legen Sie bitte eine neue Zeile an.

Verwenden Sie die Kombination aus Ihrem Bankkonto und der Zahlungsart „AXZ“.

Klicken Sie anschließend auf den Einrichtungs-Wizard „Version 3.7 or higher (from 2023)“:



Die Basisfelder sind nun initial gefüllt.

Füllen Sie nun noch die folgenden Felder mit dem entsprechenden Wert/Option:

Feld	Wert/Option
ISO pain.001 Version	Pain.001.001.09
Sammler	NEIN
Postanschrift übertragen	JA
Strukturierte Adressen	JA
Clearing Mittel zur Identifikation	Nur Name
Währungscode des ausführenden Bankkonto	JA
Keine InitgPty Adresse übertragen	JA

#### 1.2.4. Grundeinstellungen „Zahlungsschemata Transaktionen“

Legen Sie zunächst eine neue Zeile für die Zahlungsart „AXZ“ an. Sie benötigen nur separierte Zeilen, wenn Ihre Hausbank abweichende Informationen benötigt oder Länder mit speziellen Bankverbindungen wie z.B. USA eine Routingnummer anstelle IBAN verwenden.

In der Grundeinstellung gilt diese Zeile somit für alle Bankkonten mit denen Sie AXZ-Zahlungen durchführen und gilt i.d.R für Überweisungen mit IBAN/Kontonummer und BIC/BLZ.

Füllen Sie nun noch die folgenden Felder mit dem entsprechenden Wert/Option:

Feld	Wert/Option
Bankcode begünst. Bank notw.	JA
Inhalt Bankcode begünst. Bank	SWIFT/BIC wenn nicht leer
Bankkonto begünst. Bank notw.	JA
Inhalt Bankkonto begünst. Bank	IBAN wenn nicht leer
Bankcode beauftr. Bank notw.	JA
Inhalt Bankcode beauftr. Bank	SWIFT/BIC wenn nicht leer
Bankkonto beauftr. Bank notw.	JA
Inhalt Bankkonto beauftr. Bank	IBAN wenn nicht leer
Entgeltreg.: Platzierung d. Charge Bearers	Individuell
Postanschrift übertragen	JA
Strukturierte Adressen	JA

Sie können die Einrichtung der Vorgabefelder auch über den Assistenten vornehmen.

Für Überweisungen in die USA wird i.d.R. die Mitgabe der Routingnumber erforderlich. Als Grundeinrichtung eines Zahlungstransaktionsschemata für begünstigte Bank in den USA hat sich folgendes Setup bewährt:

Füllen Sie nun noch die folgenden Felder mit dem entsprechenden Wert/Option:

Feld	Wert/Option
Zahlungsartencode	AXZ
Länder-/Region begünst. Bank	US
Bankcode begünst. Bank notw.	JA
Inhalt Bankcode begünst. Bank	SWIFT/BIC wenn nicht leer
Bankkonto begünst. Bank notw.	JA
Inhalt Bankkonto begünst. Bank	IBAN wenn nicht leer
Bankcode beauftr. Bank notw.	JA
Inhalt Bankcode beauftr. Bank	SWIFT/BIC wenn nicht leer
Bankkonto beauftr. Bank notw.	JA
Inhalt Bankkonto beauftr. Bank	IBAN wenn nicht leer
Routing Nr. begünst. Bank notw.	JA
Inhalt Routing Nr. Begünst. Bank	Routing Nr. wenn nicht leer
Clearing System Code verifizieren	JA
Clearing System Member Schema	<ClrSysID>+<Mmbld>
Entgeltreg.: Platzierung d. Charge Bearers	Individuell
Postanschrift übertragen	JA
Strukturierte Adressen	JA

Am Kreditorenbankkonto werden die benötigten Informationen z.B. in folgenden Feldern gefüllt:

The screenshot shows the 'OPplus Kreditor Bankkontokarte' interface for '70007 · 1 · Bank of Amerika'. The form is divided into sections: 'Allgemein', 'Übertragung', and 'OPplus'. In the 'Übertragung' section, the 'SWIFT-Code' field is filled with 'BOFAUS3NXXX' and the 'Bankkontonummer' field is filled with '70007'. In the 'OPplus' section, the 'Routing Nr.' field is filled with 'USABA123456789'. Other fields like 'Code', 'Name', 'Adresse', 'Ort', and 'PLZ' are also filled with their respective values.