



**Merkblatt**

# **SCL-Directory**

**SEPA-Clearer des EMZ  
der Deutschen Bundesbank**

**Version 1.1 vom 4. August 2008**

## **I. Vorbemerkung**

Das SCL-Directory dient der automatisierten Abwicklung von SEPA-Zahlungen über den SEPA-Clearer des EMZ der Deutschen Bundesbank (SCL).

Es beinhaltet die Bank Identifier Codes (BIC) der am SEPA-Clearer unmittelbar teilnehmenden Kreditinstitute (direkte Teilnehmer) und der den direkten Teilnehmern angeschlossenen Kreditinstitute (indirekte Teilnehmer) sowie weiterer über den SCL erreichbarer Institute.

Für die Teilnahme am SEPA-Clearer des EMZ der Deutschen Bundesbank gelten die auf der Internetseite der Deutschen Bundesbank ([www.bundesbank.de](http://www.bundesbank.de) -> Zahlungsverkehr -> SEPA -> Verfahrensregeln) veröffentlichten Verfahrensregeln in ihrer jeweils gültigen Fassung.

## II. Aufbau und Inhalt des SCL-Directories

### 1. Dateiname

Der Dateiname (z. B. 2008030300001MARKDEFF) setzt sich aus den 3 Elementen „Datum“, „Referenz“ und „Herausgeber“ zusammen. Der Aufbau des Dateinamens mit der Anzahl der Stellen ist dem Anhang zu entnehmen.

#### ▪ Datum

Das SCL-Directory wird von der Deutschen Bundesbank monatlich erstellt und zum Montag, der dem ersten Sonnabend folgt, gültig. Dieses Gültigkeitsdatum wird in den Dateinamen aufgenommen.

#### ▪ Referenz

Die laufende Nummer zur Identifizierung der Datei wird zu jedem Gültigkeitstermin als Standardwert mit „00001“ belegt.

Sofern im Ausnahmefall nach der Veröffentlichung einer Datei eine neue Version veröffentlicht wird, enthält diese Version die laufende Nummer „00002“, etc.

#### ▪ Herausgeber

BIC der Deutschen Bundesbank: „MARKDEFF“.

### 2. Satzaufbau

Das SCL-Directory wird als CSV-Datei (CSV = Character Separated Values) im ASCII-Format erstellt. Es enthält die im Folgenden beschriebenen Felder. Der Satzaufbau mit der Anzahl der Stellen des SCL-Directory ist dem Anhang 1 zu entnehmen. Anhang 2 enthält Beispiele zur Belegung der einzelnen Felder bei Änderungen und Löschungen von einzelnen Datensätzen.

#### ▪ Status

Die im Feld Status angegebenen Werte beziehen sich auf den einzelnen Datensatz des SCL-Directories.

Das SCL-Directory bildet den aktuellen Stand ab dem Gültigkeitsdatum ab. Zudem werden bereits bekannte Änderungen während des Gültigkeitszeitraumes als Vorschau mitgegeben.

Seit dem letzten Abschluss des SCL-Directories neu hinzugekommene Datensätze werden mit „A“ (Added), geänderte Datensätze mit „M“ (Modified), unveränderte Datensätze mit „U“ (Unchanged) und gelöschte bzw. im Gültigkeitszeitraum zu löschende Datensätze mit „D“ (Deleted) gekennzeichnet.

Hinweis:

Die Gültigkeit eines Datensatzes bestimmt sich ausschließlich über die Belegung der Felder „Gültig ab“ und „Gültig bis“.

▪ **BIC**

Der Bank Identifier Code (BIC) dient der eindeutigen Identifizierung eines Kreditinstitutes.

Es können sowohl 8-stellige BICs, als auch 11-stellige BICs aufgenommen werden. 8-stellige BICs werden - erweitert um „XXX“ - 11-stellig dargestellt.

Für jeden gemeldeten BIC wird immer genau ein gültiger Datensatz angelegt.

Hinweis:

Bei Änderung oder Löschung eines Datensatzes sind für einen BIC im SCL-Directory ggf. vorübergehend 2 Datensätze mit unterschiedlichen Gültigkeitszeiträumen enthalten. Die angegebenen Gültigkeitszeiträume dürfen sich nicht überschneiden.

Der ursprüngliche Datensatz wird zur Anzeige der Änderung oder Löschung im Feld „Status“ mit „M“ oder „D“ gekennzeichnet und mit einem vom Standardwert „99991231“ abweichenden Datum im Feld „Gültig bis“ belegt. Gleichzeitig wird für diesen BIC ggf. ein neuer Datensatz (Feld „Status“ = „A“) mit den geänderten Daten eingestellt. Welcher Datensatz jeweils zu verwenden ist, bestimmt sich ausschließlich über die Belegung der Felder „Gültig ab“ und „Gültig bis“.

▪ **Name**

Für die Bezeichnung ist die Firmierung lt. Registerauszug bzw. Gesetz oder Satzung maßgeblich. Notwendige Kürzungen erfolgen sinnwährend. Filial- oder geschäftsfeldbezogene Zusätze werden so weit möglich hinter die Firmierung gesetzt. Die Eintragung erfolgt ohne Rechtsform.

▪ **Gültig ab**

Das Feld „Gültig ab“ bestimmt den Zeitpunkt, ab dem ein Datensatz gültig wird. Vor diesem Datum ist der Datensatz für die Abwicklung von Zahlungen nicht zu verwenden.

▪ **Gültig bis**

Das Feld „Gültig bis“ bestimmt den Zeitpunkt, bis zu dem ein Datensatz gültig ist. Nach dem angegebenen Datum darf der Datensatz nicht mehr verwendet werden.

Als Standardwert wird das Feld mit „99991231“ belegt.

▪ **Routing SCT, SDD und B2B**

Angabe, wie die Abwicklung einer eingereichten SEPA-Zahlungen im SEPA-Clearer des EMZ erfolgt.

Wert	Beschreibung
00	Der BIC ist für diesen Service (SCT, SDD oder B2B) nicht erreichbar. Entsprechende Zahlungen, die für diesen BIC bestimmt sind, können nicht über den SEPA-Clearer abgewickelt werden. Eingereichte Zahlungen werden zurückgewiesen.
10	Der BIC ist über den SEPA-Clearer erreichbar; es erfolgt keine Weitergabe der Zahlung über die EBA (Euro Banking Association) oder andere CSMs (Clearing and Settlement Mechanism).
11	Gelöschter BIC eines über den SEPA-Clearer erreichbaren Instituts, der nur noch - bis zu dem im Feld „Gültig bis“ angegebenen Datum - für die Rückgabe unautorisierter SEPA-Lastschriften verwendet werden darf. Für alle anderen Zahlungen ist der BIC nicht mehr zu verwenden.
20	Der BIC ist nur über die EBA/andere CSMs erreichbar.
21	Gelöschter BIC eines nur über die EBA/andere CSMs erreichbaren Instituts, der nur noch - bis zu dem im Feld „Gültig bis“ angegebenen Datum - für die Rückgabe unautorisierter SEPA-Lastschriften verwendet werden darf. Für alle anderen Zahlungen ist der BIC nicht mehr zu verwenden.

▪ **Service Flag SCT, SDD und B2B**

Angabe, welche Felder der XML-Nachrichtentypen auf Basis des Standards „ISO 20022 Universal Financial Industry (UNIFI)“ unterstützt werden.

Wert	Beschreibung
1	Es werden nur die gelben (Core-) Felder der SEPA Scheme Implementation Guidelines unterstützt.
2	Alle gelben und weißen (AOS-) Felder der SEPA Scheme Implementation Guidelines werden unterstützt (Anmerkung: erst in einer Ausbaustufe möglich)

### **III. Verwaltung des SCL-Directories**

#### **1. Aktualisierung**

Die Aktualisierung des SCL-Directories erfolgt, entsprechend der von SWIFT und der EBA praktizierten Vorgehensweise, jeweils am ersten Montag eines Monats, der dem ersten Sonnabend folgt (= Tag D).

Die Aktualisierung erfolgt anhand der mit den Vordrucken 4791 (Antrag auf Teilnahme am SEPA Clearer des EMZ der Deutschen Bundesbank), 4792 (Antrag auf Leitwegänderung) und 4793 (Einverständniserklärung) gemachten Angaben. Darüber hinaus werden auch die von der EBA/anderen CSMs zur Verfügung gestellten Daten berücksichtigt.

Abschlussstermin für mit den o. a. Vordrucken eingereichten Neuanmeldungen, Änderungen, Löschungen ist jeweils der 20. des vorausgehenden Kalendermonats.

Die Änderungen werden abhängig von dem jeweiligen Einreichungsfenster des SEPA-Clearers am Tag D-1 (für Einlieferungen in das 1. Einreichungsfenster von 20.00 Uhr am Tag D-1 bis 12.00 Uhr am Tag D) bzw. am Tag D (bei Einlieferungen in das 2. Einreichungsfenster von 12.00 Uhr am Tag D bis 20.00 Uhr am Tag D) wirksam.

#### **2. Veröffentlichung**

Das SCL-Directory wird von der Deutschen Bundesbank den direkten Teilnehmern am SEPA-Clearer bis Donnerstag vor dem jeweiligen Aktualisierungstermin in einem durch ein Passwort geschützten Bereich auf der Internetseite der Bundesbank als CSV-Datei (CSV = Character Separated Values) im ASCII-Format zum Abruf bereit gestellt.

Die erforderlichen Zugangsdaten teilt die Deutsche Bundesbank den direkten Teilnehmern rechtzeitig vor der Verfahrensaufnahme mit.

Anlagen

**Aufbau des SCL-Directories**

<b>Dateiname</b>	<b>Typ</b>	<b>Kurz-Beschreibung</b>
Datum	8N	Datum der Gültigkeit (YYYYMMDD)
Referenz	5N	Lfd. Nr. zur Identifizierung der Datei
Herausgeber	8A	Zuordnung der Datenquelle für Empfänger (MARKDEFF)

<b>Satzaufbau</b>	<b>Typ</b>	<b>Kurz-Beschreibung</b>
Status	1A	Wertebereich: „A“ (Added) für neue, „M“ (Modified) für geänderte, „U“ (Unchanged) für unveränderte oder „D“ (Deleted) für gelöschte Datensätze
BIC	11A	11-stellige BICs oder 8-stellige BICs erweitert um „XXX“
Name	105A	Name
Gültig ab	8N	Datum, ab dem dieser Satz gültig wird (YYYYMMDD)
Gültig bis	8 N	Datum; bis zu dem dieser Satz gültig ist (YYYYMMDD) Standardmäßig mit „99991231“ belegt.
Routing SCT	2N	Angabe, wie der SEPA-Clearer (SCL) SCT-Zahlungen routet. Wertebereich: „00“ = nicht erreichbar „10“ = SCL „20“ = EBA/andere CSMs
Service Flag SCT	1N	Kennzeichen für Core Service/Additional Optional Services Wertebereich: „1“ = Core (default) „2“ = AOS erlaubt
Routing SDD	2N	Angabe, wie der SEPA-Clearer (SCL) SDD-Zahlungen routet. Wertebereich: „00“ = nicht erreichbar „10“ = SCL „11“ = SCL, gelöschter BIC „20“ = EBA/andere CSMs „21“ = EBA/andere CSMs, gelöschter BIC
Service Flag SDD	1N	Kennzeichen für Core Service/Additional Optional Services Wertebereich: „1“ = Core (default) „2“ = AOS erlaubt
Routing B2B	2N	Angabe, wie der SEPA-Clearer (SCL) B2B-Zahlungen routet. Wertebereich: „00“ = nicht erreichbar „10“ = SCL „20“ = EBA/andere CSMs
Service Flag B2B	1N	Kennzeichen für Core Service/Additional Optional Services Wertebereich: „1“ = Core (default) „2“ = AOS erlaubt

N = numerisch Daten, A = alpha-numerische Daten

### 1. Beispiel zur Belegung der Felder bei Änderung eines Datensatzes

**Anmerkung:** zur besseren Übersicht werden nicht alle Felder eines Datensatzes aufgeführt.

1. Veröffentlichung des SCL-Directorys zu Beginn von SEPA  
(A-Bank nur über EBA STEP2 erreichbar)

Gültigkeit des Directory	Status	BIC	Name	Gültig ab	Gültig bis	Routing SCT	Routing SDD
28.01.2008	A	AAAADEFF	A-Bank	20080128	99991231	20	00

2. keine Änderung zum nächsten Gültigkeitstermin im März 2008

Gültigkeit des Directory	Status	BIC	Name	Gültig ab	Gültig bis	Routing SCT	Routing SDD
03.03.2008	<b>U</b>	AAAADEFF	A-Bank	20080128	99991231	20	00

3. Anbindung der A-Bank an den SEPA-Clearer

1. Fall: zum Gültigkeitstermin 4. August 2008

Gültigkeit des Directory	Status	BIC	Name	Gültig ab	Gültig bis	Routing SCT	Routing SDD
04.08.2008	<b>D</b>	AAAADEFF	A-Bank	20080128	<b>20080803</b>	20	00
	<b>A</b>	AAAADEFF	<b>A-Bank</b>	<b>20080804</b>	<b>99991231</b>	<b>10</b>	<b>00</b>

2. Fall: während des Gültigkeitszeitraumes des SCL-Directory zum 18. August 2008

Gültigkeit des Directory	Status	BIC	Name	Gültig ab	Gültig bis	Routing SCT	Routing SDD
04.08.2008	<b>D</b>	AAAADEFF	A-Bank	20080128	<b>20080817</b>	20	00
	<b>A</b>	AAAADEFF	<b>A-Bank</b>	<b>20080818</b>	<b>99991231</b>	<b>10</b>	<b>00</b>

4. Der gelöschte Eintrag ist im nächsten SCL-Directory nicht mehr enthalten

Gültigkeit des Directory	Status	BIC	Name	Gültig ab	Gültig bis	Routing SCT	Routing SDD
08.09.2008	<b>U</b>	AAAADEFF	A-Bank	20080818	99991231	10	00

## 2. Beispiel zur Belegung der Felder bei Löschung eines BIC

**Anmerkung:** zur besseren Übersicht werden nicht alle Felder eines Datensatzes aufgeführt.

### 1. Eintrag in der SCL Routing Table vor Verfahrensaufnahme SDD

Gültigkeit des Directory	Status	BIC	Name	Gültig ab	Gültig bis	Routing SCT	Routing SDD
05.01.2009	U	AAAADEFF	A-Bank	20080804	99991231	10	00

### 2. Eintrag in der SCL Routing Table mit Verfahrensaufnahme SDD zum 2. Februar 2009

Gültigkeit des Directory	Status	BIC	Name	Gültig ab	Gültig bis	Routing SCT	Routing SDD
02.02.2009	D	AAAADEFF	A-Bank	20080804	<b>20090201</b>	10	00
	A	AAAADEFF	A-Bank	<b>20090202</b>	99991231	10	10

### 3. Kunde beantragt im Februar die Löschung des BIC der A-Bank zum 9. März 2009; Berücksichtigung der Rückgabefrist für unautorisierte SEPA-Lastschriften

Gültigkeit des Directory	Status	BIC	Name	Gültig ab	Gültig bis	Routing SCT	Routing SDD
09.03.2009	D	AAAADEFF	A-Bank	20090202	<b>20090308</b>	10	10
	A	AAAADEFF	A-Bank	<b>20090309</b>	<b>20100408</b>	00	11

### 4. Veröffentlichung im April 2009

Gültigkeit des Directory	Status	BIC	Name	Gültig ab	Gültig bis	Routing SCT	Routing SDD
06.04.2009	U	AAAADEFF	A-Bank	20090309	20100408	00	11

### 5. Berücksichtigung der endgültigen Löschung im April 2010

Gültigkeit des Directory	Status	BIC	Name	Gültig ab	Gültig bis	Routing SCT	Routing SDD
05.04.2010	D	AAAADEFF	A-Bank	20090309	20100408	00	11

### 6. Im Mai 2010 ist der Datensatz nicht mehr enthalten.

**3. Beispiel zur Belegung der Felder  
bei Löschung eines BIC  
(sofortige Löschung ohne vorherige Teilnahme an SDD)**

**Anmerkung:** zur besseren Übersicht werden nicht alle Felder eines Datensatzes aufgeführt.

1. Eintrag in der SCL Routing Table nach Verfahrensaufnahme SDD

Gültigkeit des Directory	Status	BIC	Name	Gültig ab	Gültig bis	Routing SCT	Routing SDD
09.02.2009	U	AAAADEFF	A-Bank	20080804	99991231	10	00

2. Kunde beantragt im Februar die Löschung des BIC der A-Bank zum 9. März 2009

Gültigkeit des Directory	Status	BIC	Name	Gültig ab	Gültig bis	Routing SCT	Routing SDD
09.03.2009	<b>D</b>	AAAADEFF	A-Bank	20080804	<b>20090308</b>	10	00

3. Im April 2009 ist der Datensatz nicht mehr enthalten.