

Die häufigsten Gründe für Dateirückgaben von Lastschriften

Problem	Übertragungsweg	Mögliche Ursache	Fehlerbehebung
<ul style="list-style-type: none"> • Datei wird zurückgewiesen 	<ul style="list-style-type: none"> • EBICS • Datenträgereinreichung • HBCI • Online Banking-Upload 	<ul style="list-style-type: none"> • Auftragsart bei EBICS ist nicht freigeschaltet • Formatfehler 	<ul style="list-style-type: none"> • Lassen Sie die Auftragsart bei Ihrem Berater freischalten • Nehmen Sie eine Formatprüfung über den Softwarehersteller vor. Die Dateispezifikationen richten sich nach dem EBICS-Standard. Dieser wird im DFÜ-Abkommen, Anlage 3 geregelt. (www.ebics.de > Spezifikationen > DFÜ-Abkommen Anlage 3)
<ul style="list-style-type: none"> • Datei kann in der HBCI-Software nicht importiert werden 	<ul style="list-style-type: none"> • HBCI 	<ul style="list-style-type: none"> • Auftraggeber-BIC falsch 	<ul style="list-style-type: none"> • Berichtigen Sie den Auftraggeber-BIC, diesen finden Sie auf Ihrem Kontoauszug
<ul style="list-style-type: none"> • Datei wird bei der Übertragung abgewiesen bzw. kann im Online Banking nicht hochgeladen werden 	<ul style="list-style-type: none"> • HBCI • Online Banking-Upload 	<ul style="list-style-type: none"> • Gemischte Dateieinreichung: In einer Datei ist nur ein Sequenztyp, ein Ausführungsdatum und eine Auftragsart zulässig 	<ul style="list-style-type: none"> • Reichen Sie getrennte Dateien ein
<ul style="list-style-type: none"> • Datei wird nicht gebucht 	<ul style="list-style-type: none"> • Datenträgereinreichung 	<ul style="list-style-type: none"> • Ausführungsdatum in der Datei und auf dem Begleitzettel weichen voneinander ab 	<ul style="list-style-type: none"> • Reichen Sie die Datei und den Begleitzettel mit identischem Datum erneut ein

Die häufigsten Gründe für Dateirückgaben von Lastschriften

Problem	Übertragungsweg	Mögliche Ursache	Fehlerbehebung
<ul style="list-style-type: none"> • Einzelne Zahlungsaufträge werden zurückgebucht 	<ul style="list-style-type: none"> • EBICS • HBCI • Online Banking-Upload 	<ul style="list-style-type: none"> • Statt CORE wurde B2B eingereicht • Das Mandatsdatum liegt zeitlich hinter dem Einreichungsdatum oder vor dem 01.01.1950 • Bei B2B: Gläubiger-ID und/ oder Mandatsreferenz und /oder Unterschriftsdatum stimmen nicht mit den Angaben auf dem Mandat überein • Bei B2B: Das Zahlerkonto ist ein Privatkonto (Verbraucherkonto). Einlösungen von B2B-Lastschriften auf Verbraucherkonten sind nicht zulässig 	<ul style="list-style-type: none"> • Reichen Sie die Zahlungsaufträge erneut als CORE ein • Berichtigen Sie das Mandatsdatum und reichen Sie die Zahlungsaufträge erneut ein • Berichtigen Sie die Zahlungsaufträge analog der Angaben auf dem Mandat und reichen sie erneut ein. Bei einem Wechsel der Gläubiger-ID oder Mandatsreferenz sind die Mandate neu einzuholen • Holen Sie ein neues Mandat vom Zahlungspflichtigen mit den Angabe eines Geschäftskontos (Nicht-Verbraucherkontos) ein