

Länderspezifische „purpose codes“ + Formatierungsaufgaben für internationale Zahlungen

Sehr geehrte Kunden,

für grenzüberschreitende Überweisungen **unter anderem** in die folgenden Länder gelten diverse regulatorische Anforderungen an die Aufbereitung von Zahlungsaufträgen:

- China
- Indien
- Indonesien
- Jordanien
- Russland
- VAE

Die Zentralbanken der jeweiligen Länder haben Vorschriften erlassen, wonach Zahlungen zwingend sogenannte „**purpose codes**“ enthalten müssen. Diese Codes geben in verschlüsselter Form den Zweck der Zahlung an (z.B. Warenverkehr, Kapitaltransfers, Steuerzahlungen, Rückzahlung von Krediten). Ein aussagekräftiger Verwendungszweck ist daneben immer anzugeben; nur die Angabe „invoice no. XYZ“ führt seitens der ausführenden Korrespondenzbanken zunehmend zu (kostenpflichtigen) Rückfragen.

Darüber hinaus gibt es in manchen Ländern strenge Formatierungsaufgaben, d.h. der Zahlungsauftrag muss in den richtigen Feldern vorgeschriebene Angaben enthalten, beispielsweise die vollständige Adresse der Bank des Empfängers inklusive Filialcode.

Bitte beachten Sie auch die **IBAN-Pflicht für viele außereuropäische Länder** (z.B. Bahrain, Jordanien, Kasachstan, Pakistan, Tunesien, Türkei, VAE). Eine Übersicht finden Sie hier: <https://www.sskduesseldorf.de/content/dam/myif/ssk-duesseldorf/work/dokumente/pdf/firmenkunden/internationales-geschaecht/iban-liste-aussereuropaeisch.pdf?n=true>

Überweisungen, insbesondere in Landeswährung, sollten daher nach enger Absprache mit dem Zahlungsempfänger, nach dessen Rücksprache mit seiner Bank und ggf. zuständigen Behörden, durchgeführt werden. Bitte stellen Sie sicher, dass Sie nur Zahlungsaufträge bei uns einreichen, bei denen die regulatorischen Anforderungen erfüllt sind. **Nachfragen oder Rückgaben von fehlerhaften Aufträgen sind für Sie mit zusätzlichen Kosten verbunden.**

Haben Sie Fragen? Ihre Spezialisten aus dem Auslandsgeschäft helfen Ihnen gern weiter. Bitte senden Sie uns Ihre Anfrage per E-Mail an: ausland@sskduesseldorf.de

Mit besten Grüßen aus Düsseldorf

Ihr Kompetenzteam Auslandsgeschäft der Stadtparkasse Düsseldorf