

Datum: 07.12.2012

Creditor Identifikation

Creditor ID: **AT6ZZZ00000005416**
Name: Eberlein GmbH (FN 273709p)
Straße: Alleestraße 2
PLZ: 3261
Ort: Wolfpassing
Land: AT Oesterreich

Date: 07.12.2012

Creditor Identification

Creditor ID: **AT6ZZZ00000005416**
Name: Eberlein GmbH (FN 273709p)
Street: Alleestraße 2
ZIP-code: 3261
City: Wolfpassing
Country: AT Oesterreich

1. Die gegenständliche Creditor Identifikation (kurz: die „CID“) entspricht den Vorgaben des European Payments Councils.
2. Die CID ist ausschließlich als Mittel zum Zweck der eindeutigen Identifizierung des Mandats in Verbindung mit der Mandatsreferenznummer anzusehen. Sie ist insbesondere kein „Gütesiegel“ der Oesterreichischen Nationalbank hinsichtlich der Bonität oder Zuverlässigkeit des Creditors und stellt auch keine formelle Zulassung zum SEPA-Lastschriftverfahren dar. Für die Zulassung zum SEPA-Lastschriftverfahren ist ausschließlich die Hausbank des Creditors zuständig. Die Plausibilitätsprüfung der Daten im Zuge der Antragstellung obliegt der beantragenden Bank, welche diese mit den ihr zur Verfügung stehenden Kundeninformationen querprüfen muss.
3. Im Rahmen der Zahlungsabwicklung erfolgt keine Plausibilisierung der im Datensatz angegebenen CID gegen die Datenbestände der OeNB. Die CID ist zwar verpflichtend im Datensatz des SEPA Direct Debit (SDD) anzugeben, die in die SDD-Abwicklung einbezogenen Banken (Debtor Bank, Creditor Bank, zwischengeschaltete Institute) sind jedoch durch das SDD Rulebook zu keinen Validierungen über die Berechnung der Prüfziffer hinaus verpflichtet.
4. Die Antragstellung für CIDs erfolgt ausschließlich durch die Hausbank des Creditors, eine direkte Beantragung durch den Creditor ist nicht möglich.
5. Im Rahmen der Vorgaben des European Payments Council (EPC) sowie basierend auf einer Vereinbarung im Austrian Payments Council (APC) hat die CID in Österreich eine Gesamtlänge von 18 Stellen (fix) mit folgendem Aufbau:

Stellen	Inhalt	Format	Bemerkungen
1-2	ISO-Ländercode	zweistellig, alphanumerisch	nur Großbuchstaben: immer Konstante "AT"
3-4	Prüfziffer	zweistellig, numerisch	Verwendet wird der gleiche Algorithmus wie bei der IBAN; wird aus den Stellen 1-2 sowie 8-18 errechnet
5-7	Business Area Code	Dreistellig, alphanumerisch	Wird bei Ausgabe immer mit der Konstante "ZZZ" belegt und kann vom Antragsteller z. B. zur Kennzeichnung einzelner Geschäftsbereiche beliebig durch alphanumerische Zeichen ersetzt werden; wird nicht in die Prüfzifferberechnung einbezogen
8-18	Nationales Identifikations- merkmal	Elfstellig, numerisch	Erste Stelle: Konstante "0" Stelle: 2-11: Fortlaufende Nummerierung beginnend mit "1"; mit führenden Nullen auf 11 stelliges nationales Identifikationsmerkmal erweitert. Wertebereich: 00000000001 - 09999999999

1. The Creditor Identification (CID) meets the requirements of then European Payments Councils (EPC).

2. The CID should be regarded purely as a means to achieve a clear identification of the mandate in connection with the mandate reference number. In particular, it does not represent a „quality seal“ given by the Oesterreichische Nationalbank in respect of the creditworthiness or reliability of the creditor, and it does not represent a formal admission to the SEPA direct debit system. The creditor’s bank is solely responsible for authorizing the creditor to participate in the SEPA direct debit system. The plausibility check of the data during the application is the responsibility of the applicant bank, which has to cross-check them/the data against the customer information in its possession.

3. In the payment procession, no plausibility check of the CID given in the data set is made against the OeNB’s data. Although the CID must be given in the data set of the SEPA Direct Debit (SDD), the banks involved in the SDD procession (debtor bank, creditor bank, intermediary institutions) are however only obliged by the SDD Rulebook to validate the calculation of the check digit.

4. The application for CIDs takes place solely through the creditor’s bank; the creditor cannot make a direct application.

5. As a part of the requirements of the European Payments Council, and based on an agreement in the Austrian Payments Council (APC), the CID in Austria is precisely 18 characters in length and structured as follows:

Characters	Contents	Format	Notes
1-2	ISO country code	Two-digit, alphanumerical	Capitals only; always "AT"
3-4	Check digits	Two-digit, numerical	Same algorithm applies as for the IBAN calculation; is calculated from characters 1-2 and 8-18
5-7	Business Area Code	Three-digit, alphanumerical	Always issued with the "ZZZ" constant and can be replaced by any numerical characters by the application e.g. to denote individual business areas; is not included in the check digit calculation
8-18	National identification feature	Eleven-digit, numerical	First character: constant "0" Characters 2-11: continuous numbering starting with "1"; to be filled with initial 0s