

Die Kreditverwaltung stellt Fälligkeiten zur Verfügung. Das können einerseits Kreditauszahlungen sein oder auch Forderungen wie Ratenzahlungen. Mit diesen Informationen werden Zahlungsanweisungen erzeugt und an das angeschlossene Zahlungssystem übergeben.



Zahlungsanweisungen

Aus der Fälligkeitsermittlung in der Kreditverwaltung werden die Zahlungsinformationen und die dazugehörigen internen oder externen Zahlungswege bereitgestellt.

Diese Fälligkeiten werden im Kreditnebenbuch als Kontoumsätze gebucht, dann saldiert und als Zahlungen dem Zahlungssystem übergeben.

Neben Auszahlungen des Darlehens und den Forderungen (Zinsen, Tilgung, Gebühren) werden bei den Zahlungsanweisungen auch Gutschriften aus Kreditüberzahlungen berücksichtigt.

Das Verfahren wird zeit- (Fälligkeit) oder ereignisgesteuert (Neugeschäft) durchgeführt. So sind Kreditauszahlungen zeitnah möglich und es können Zahlungseingänge permanent berücksichtigt werden.

Zahlungslauf	Datum	Uhrzeit	Buchungstag	Zahlungsdatei	Übertragung	Rückmeldung	Aufträge gesamt	Aufträge erfolgreich	Aufträge fehlerhaft
PR-OUT-PD2019-03-31RD2019-01-21T14:34:55.602	21.01.2019	14:34:55.602	31.03.2019				27	27	0
PR-OUT-PD2018-09-14RD2019-01-21T14:34:38.173	21.01.2019	14:34:38.173	14.09.2018				6	6	0
PR-OUT-PD2018-10-01RD2019-01-21T14:34:43.061	21.01.2019	14:34:43.061	01.10.2018				13	13	0
PR-OUT-PD2019-01-01RD2019-01-21T14:34:47.108	21.01.2019	14:34:47.108	01.01.2019				26	26	0
PR-OUT-PD2019-01-15RD2019-01-21T14:34:51.813	21.01.2019	14:34:51.813	15.01.2019				12	12	0

Geschäftsnummer	Geschäftstyp	Buchungstag	Valuta	Betrag	Währung	Fälligkeitsart	Gruppen-ID	Prima Nota	Soll/Haben	Empfänger/Sender Konto (IBAN)	Kontonr.	Referenz	Interne Kontonr.
LN-001_Ratenkredit	STD LN		01.02.2019	183.73	EUR		5	ACM_2019-01-21_null	C	DE49760300800231800		MRYQGCZN	
LN-001_Ratenkredit	STD LN		01.02.2019	843.23	EUR		5	ACM_2019-01-21_null	C	DE49760300800231800		MRMJOIDN	
LN-001_Ratenkredit	STD LN		01.03.2019	184.66	EUR		6	ACM_2019-01-21_null	C	DE49760300800231800		MRLMZKZG	
LN-001_Ratenkredit	STD LN		01.03.2019	842.30	EUR		6	ACM_2019-01-21_null	C	DE49760300800231800		MRBYOGUJ	
LN-002_Ratenkredit	STD LN		01.02.2019	593.89	EUR		3	ACM_2019-01-21_null	C	DE49760300800231776		MRNLWJBL	
LN-002_Ratenkredit	STD LN		01.02.2019	642.75	EUR		3	ACM_2019-01-21_null	C	DE49760300800231776		MRWPRLDE	
LN-002_Ratenkredit	STD LN		01.03.2019	193.84	EUR		4	ACM_2019-01-21_null	C	DE49760300800231776		MRJRZGSF	
LN-002_Ratenkredit	STD LN		01.03.2019	1042.80	EUR		4	ACM_2019-01-21_null	C	DE49760300800231776		MRZCXALI	
LN-003_Ratenkredit	STD LN		01.03.2019	573.31	EUR		4	ACM_2019-01-21_null	C	DE49760300800231392		MRRZECHP	
LN-003_Ratenkredit	STD LN		01.03.2019	453.65	EUR		4	ACM_2019-01-21_null	C	DE49760300800231392		MRTVRYKT	
LN-004_Ratenkredit	STD LN		01.02.2019	166.62	EUR		5	ACM_2019-01-21_null	C	DE49760300800234772		MRBWABOS	
LN-004_Ratenkredit	STD LN		01.02.2019	860.34	EUR		5	ACM_2019-01-21_null	C	DE49760300800234772		MRENWAKA	
LN-004_Ratenkredit	STD LN		01.03.2019	152.46	EUR		6	ACM_2019-01-21_null	C	DE49760300800234772		MRNYBRLG	
LN-004_Ratenkredit	STD LN		01.03.2019	874.50	EUR		6	ACM_2019-01-21_null	C	DE49760300800234772		MRIHPEGD	
LN-005_Ratenkredit	STD LN		01.02.2019	593.89	EUR		3	ACM_2019-01-21_null	C	DE49760300800238292		MRIZJAWF	
LN-005_Ratenkredit	STD LN		01.02.2019	642.75	EUR		3	ACM_2019-01-21_null	C	DE49760300800238292		MRHKSORI	
LN-005_Ratenkredit	STD LN		01.03.2019	193.84	EUR		4	ACM_2019-01-21_null	C	DE49760300800238292		MRNWAIRL	
LN-005_Ratenkredit	STD LN		01.03.2019	1042.80	EUR		4	ACM_2019-01-21_null	C	DE49760300800238292		MRQMWEKD	
LN-005_Ratenkredit	STD LN		20.03.2019	29165.74	EUR			ACM_2019-01-21_null	C	DE49760300800238292		MRYUBBDM	
LN-006bis_Ratenkredit	STD LN		15.02.2019	142.66	EUR		1	ACM_2019-01-21_null	C	DE49760300800238800		MRZOONAV	

Übergabe an das Zahlungssystem

Die Übergabe der Zahlungsaufträge an das Zahlungssystem erfolgt individuell, je nach angeschlossenen System. Dabei werden die entsprechend notwendigen Datensätze bzw. Zahlungsdateien erstellt und je nach Übertragungsart übergeben.

Im Zahlungssystem werden diese Zahlungsanweisungen weiterverarbeitet, ggf. gesondert gebucht und an den Zahlungsdienstleister übergeben.

Zusätzlich erfolgt auch eine Rückmeldung an die Kontoführung über die verarbeiteten Daten.

FlexFinance