



Implementation Guidelines Status Report Änderungen

**Informationen zu geplanten Änderungen auf Swiss Payment
Standards gültig ab November 2022**

Version 1.0, gültig ab 10. Mai 2021

Revisionsnachweis

Nachfolgend werden alle in diesem Handbuch durchgeführten Änderungen mit Versionsangabe, Änderungsdatum, kurzer Änderungsbeschreibung und Angabe der betroffenen Kapitel aufgelistet.

Version	Datum	Änderungsbeschreibung	Kapitel
1.0	10.05.2021	Neues Dokument	Alle

Allgemeine Hinweise

Einleitung

SIX Interbank Clearing ist in Gremien und Kommissionen rund um Standardisierungsfragen des nationalen und internationalen Zahlungsverkehrs eingebunden. Sie trägt mit dazu bei, dass Schweizer Finanzinstitute ihre Produkte und Dienstleistungen rechtzeitig auf soliden und marktgerecht vernetzten Plattformen aufsetzen können. Damit der reibungslose Ablauf im Zahlungsverkehr gewährleistet bleibt.

Für den Kunde-Bank-Datenaustausch basierend auf den ISO-20022-Definitionen im Geschäftsbereich Zahlungen und Cash Management werden unter Führung der SIX Interbank Clearing die «Swiss Payment Standards» erlassen und periodisch weiterentwickelt.

Das aktuell gültige Dokument ist auf folgender Webseite verfügbar:

www.six-group.com/interbank-clearing/de/home/standardization/iso-payments/customer-bank/implementation-guidelines.html

Geplante Änderungen – Detaillierung

In diesem Dokument sind die geplanten Änderungen für die Implementation Guidelines Status Report beschrieben.

Geplante Änderungen – Vorgehen

Zwecks breiter Abstimmung und im Sinne einer Vorinformation publiziert SIX Interbank Clearing frühzeitig geplante Änderungen an den «Swiss Payment Standards» und lädt interessierte Kreise ein, zu diesen geplanten Änderungen ihre Stellungnahme abzugeben. Das hierzu erstellte Formular ist auf folgender Webseite verfügbar:

www.six-group.com/de/products-services/banking-services/standardization/iso-payments.html#scrollTo=konsultationen

Das Formular ist nach Vervollständigung an folgende E-Mail-Adresse zu schicken:

consultations@paymentstandards.ch

Erster Teil

Erkenntnisse und Anpassungen aus den Stellungnahmen des ersten Konsultationsverfahren sind in diesem Dokument bereits berücksichtigt. Der Konsultationsbericht ist in Bearbeitung und wird nach der Finalisierung unter obenstehendem Link publiziert.

Zweiter Teil

Dies ist der zweite Teil des Konsultationsverfahrens für SPS 2022 und enthält pro Dokument die Detailinformationen der geplanten Änderungen an der jeweiligen Implementation Guideline. Die Konsultation findet vom 10. Mai 2021 bis 21. Mai 2021 statt.

Im Anschluss an das Zeitfenster zur Abgabe einer Stellungnahme erfolgt die Finalisierung der Anpassungen unter Berücksichtigung eingegangener Stellungnahmen und weiterer relevanter Entwicklungen (z.B. aus dem SEPA-Umfeld oder bezüglich SWIFT-Meldungen).

Aufgrund dieser grösseren Anpassungen ist die Publikation der neuen Dokumente für SPS 2022 bereits für den Juli 2021 vorgesehen. Bei zwingendem Bedarf, z.B. aufgrund exogener Treiber, werden die Dokumente per Februar 2022 aktualisiert.

Recht

Der Inhalt dieses Dokuments ist urheberrechtlich geschützt. SIX behält sich alle Rechte daran vor, auch die der fotomechanischen Wiedergabe und der Speicherung in elektronischen Medien sowie der Übersetzung in fremde Sprachen.

SIC AG kann für Fehler und deren Folgen weder eine rechtliche Verantwortung noch irgendwelche Haftung übernehmen.

Alle durchgeführten Änderungen an diesem Dokument werden in einem Revisionsnachweis mit Versionsangabe, Änderungsdatum, kurzer Änderungsbeschreibung und Angabe der betroffenen Kapitel aufgelistet.

Aus Gründen der besseren Lesbarkeit wird auf die gleichzeitige Verwendung männlicher und weiblicher Sprachformen verzichtet. Sämtliche Personenbezeichnungen gelten gleichermassen für beiderlei Geschlecht.

Inhaltsverzeichnis

1	Information zum verwendeten Schema.....	6
2	Generelle Anpassungen	7
2.1	Status.....	7
2.2	Antwort auf eingehende Meldungen.....	7
2.3	AOS Status in Statusmeldungen «pain.002».....	8
2.4	AOS Transaktionsbezogener Umgang mit Schemafehlern	8
2.5	Reason Codes	8
2.6	Redaktionelle Anpassungen.....	9
2.6.1	Status Abfolgen des pain.002.....	9
3	Elemente.....	10
3.1	Neue Elemente	10
3.1.1	<FwdAgt>	10
3.1.2	<OrgnlUETR>	10
3.1.3	<LEI>	10
3.1.4	<TrckrData>	10
3.1.5	<AcptncDtTm>	10
3.1.6	<ReqdExctnDt>	11
3.1.7	<Purp>	11
3.2	Angepasste Elemente.....	12
3.2.1	<BIC>.....	12
3.2.2	<BICorBEI>	12
3.2.3	<DbtrAgt>/<BrnchId>	12
3.2.4	<CdtrAgt>/<BrnchId>	12
3.2.5	<OrgnlGrpInfAndSts>/<StsRsnInf>	12
3.3	Neue Elemente mit Status «ND».....	13

1 Information zum verwendeten Schema

Für den pain.002 wird kein SPS-spezifisches Schema mehr publiziert. Zukünftig soll das offizielle ISO-Schema, pain.002.001.10, verwendet werden. Grund dafür ist die Erwartung, dass Status Report Meldungen zukünftig aus verschiedenen Systemen generiert werden für unterschiedliche Verwendungszwecke (z.B. SPS, CGI, SWIFT Tracker). Ein SPS-spezifisches Schema würde dazu führen, dass mehrere Schemas für den pain.002 erstellt und unterhalten werden müssten. Dieser Aufwand soll verhindert werden.

2 Generelle Anpassungen

Folgend werden generelle Anpassungen in der Implementation Guideline erläutert.

Informationen in Schrägschrift sind Auszüge aus den Implementation Guidelines SPS 2022.

2.1 Status

Der bisher verwendete Status «N» wird auf «ND» umbenannt, was für «Not Delivered» steht. Grund dafür ist eine deutliche Unterscheidung zum Status «N» zu schaffen, welcher in der Implementation Guideline Credit Transfer verwendet wird und für «Not Allowed» steht.

Untenstehend die Übersicht der Status für die Implementation Guideline Status Report:

Status	Bezeichnung	Beschreibung
M	<i>Mandatory</i>	<i>Das Element ist obligatorisch</i>
O	<i>Optional</i>	<i>Das Element ist optional</i> <ul style="list-style-type: none"> • <i>FI können dieses Element liefern</i> • <i>Falls geliefert, darf das Element weiter verarbeitet werden</i>
D	<i>Dependent</i>	<i>Die Verwendung des Elementes ist abhängig von anderen Elementen. Je nach Inhalt bzw. Vorhandensein eines anderen Elementes kann das Element obligatorisch oder optional sein.</i>
BD	<i>Bilaterally Determined</i>	<i>Das Element ist optional.</i> <i>Einige Finanzinstitut bieten bei Verwendung des Elements Zusatzdienste an. Diese sind mit dem Finanzinstitut zu vereinbaren.</i> <i>Besteht keine Vereinbarung wird das Element ignoriert (nicht verarbeitet und nicht im Interbankverkehr weitergegeben).</i>
ND	<i>Not Delivered</i>	<i>Das Element wird nicht geliefert</i>

Tabelle 1: Beschreibungen des Status

2.2 Antwort auf eingehende Meldungen

Die Meldung «Customer Payment Status Report» wird immer in der ISO Schemaversion (2019 bzw. 2009) geliefert, die der Ursprungsmeldung entspricht.

2.3 AOS Status in Statusmeldungen «pain.002»

Im Rahmen des AOS Status in Statusmeldungen «pain.002» sind folgende neue Codes verfügbar:

ACSC (Accepted, Settlement Completed, Belastung des Debtor Accounts)

Status: Group, PmtInf, TxInf

ACCC (Accepted Settlement Completed, Gutschrift auf Creditor Account)

2.4 AOS Transaktionsbezogener Umgang mit Schemafehlern

Neu hinzugefügt wird der AOS Transaktionsbezogener Umgang mit Schemafehlern.

Erläuterung:

Weisen einzelne Transaktionen einer Meldung einen Schemafehler auf, kann ein Finanzinstitut anstelle der gesamten Meldung nur die betroffenen Transaktionen zurückweisen.

2.5 Reason Codes

Die Liste der verwendeten ISO-Codewerte wird um folgende Einträge ergänzt. (Grau hinterlegte Codes gelten nur für Schweizer Lastschriften und/oder für SEPA Direct Debit).

ISO-Code	Fehler
BE11	Landescode fehlt oder ist ungültig
CUST	Stornierung durch Zahler
MD02	Erforderliche Pflichtinformation im Mandat fehlt
RF01	Transaktionsreferenz ist nicht eindeutig

Tabelle 2: Beschreibungen der Reason Codes

2.6 Redaktionelle Anpassungen

Folgend werden redaktionelle Anpassungen der IG aufgeführt. Diese sollen dazu dienen ein generelles Verständnis zu schaffen, haben jedoch keinen Einfluss auf Implementierungen.

2.6.1 Status Abfolgen des pain.002

Neu wird in den Implementation Guidelines ein Anhang hinzugefügt mit Informationen bezüglich der Status Abfolgen des pain.002. Das Kapitel wird aus einer Tabelle mit den Codes inkl. Details und einem Status Change Diagramm bestehen.

3 Elemente

Folgend werden Informationen zu neuen oder neu zugelassenen Elementen und Änderungen von bestehenden Elementen aufgeführt.

Wo nichts anderes spezifiziert wird, ist der Grund für die Änderungen der Schemawechsel sowie die Harmonisierung mit internationalen Standards.

3.1 Neue Elemente

3.1.1 <FwdgAgt>

Neu zugelassen ist das Element «Forwarding Agent» mit dem Status «BD».

Pfad im Schema: <GrpHdr>/<FwdgAgt>

Das Feld kann Informationen bezüglich eines weiterleitend Finanz Instituts beinhalten.

3.1.2 <OrgnIUETR>

Neu ist das Element «Original UETR» mit dem Status «O» verfügbar

Pfad im Schema: <OrgnPmtInfAndSts>/<TxInfAndSts>/<OrgnIUETR>

Falls in der eingelieferten Meldung enthalten, beinhaltet das Feld die «UETR» (Unique End-to-End Transaction Reference) der Ursprungsmeldung.

3.1.3 <LEI>

Neu ist das Element «Legal Entity Identifier» mit dem Status «O» verfügbar.

Pfad im Schema: <OrgnPmtInfAndSts>/<TxInfAndSts>/<StsRsnInf>/<Orgtr>/<Id>/<OrgId>/<LEI>

Das Feld kann den LEI, einen zwanzigstelligen alphanumerischen Code beinhalten, der als eindeutige Kennung für Rechtsträger im Finanzmarkt fungiert.

3.1.4 <TrckrData>

Neu ist das Element «Tracker Data» mit dem Status «BD» verfügbar.

Pfad im Schema: <OrgnPmtInfAndSts>/<TxInfAndSts>/<TrckrData>

Das Feld kann Informationen zur Nachverfolgung der zugehörigen Zahlung enthalten.

3.1.5 <AcptncDtTm>

Neu zugelassen ist das Element «Acceptance Date Time» mit dem Status «O».

Pfad im Schema: <OrgnPmtInfAndSts>/<TxInfAndSts>/<AcptncDtTm>

Das Feld kann Informationen enthalten zu welchem Zeitpunkt die Zahlung beim Kontoführenden Institut akzeptiert wurde.

3.1.6 <ReqdExctnDt>

Für das bestehende Element <OrgnlPmtInfAndSts>/<TxInfAndSts>/<OrgnlTxRef>/<ReqdExctnDt> sind neu die folgenden Sub-Elemente verfügbar.

- <Dt>
- <DtTm>

Im Fehlerfall wird das Element geliefert, welches im originalen Zahlungsauftrag verwendet wurde.

3.1.7 <Purp>

Neu ist das Element «Purpose» mit dem Status «O» verfügbar.

Pfad im Schema: <OrgnlPmtInfAndSts>/<TxInfAndSts>/<OrgnlTxRef>/<Purp>

Das Feld kann Informationen zum Zweck der Zahlung beinhalten, die im Zahlungsauftrag von der Initiating Party mitgegeben wurde.

3.2 Angepasste Elemente

3.2.1 <BIC>

Für das Element <BIC> wird der Name geändert.

Eigenschaft	Bisherige	Neue
Name	BIC	BICFI

Tabelle 3: Änderungen des Elements <BIC>

3.2.2 <BICorBEI>

Für das Element <BICorBEI> wird der Name geändert.

Eigenschaft	Bisherige	Neue
Name	BICorBEI	AnyBIC

Tabelle 4: Änderungen des Elements <BICorBEI>

3.2.3 <DbtrAgt>/<BrnchId>

Für das Feld <GrpHdr>/<DbtrAgt>/<BrnchId> wird der Status angepasst.

Eigenschaft	Bisherige	Neue
Status	«D»	«ND»

Tabelle 5: Änderungen des Elements <DbtrAgt><BrnchId>

3.2.4 <CdtrAgt>/<BrnchId>

Für das Feld <GrpHdr>/<CdtrAgt>/<BrnchId> wird der Status angepasst.

Eigenschaft	Bisherige	Neue
Status	-	«ND»

Tabelle 6: Änderungen des Elements <CdtrAgt><BrnchId>

3.2.5 <OrgnlGrpInfAndSts>/<StsRsnInf>

Für das Element <OrgnlGrpInfAndSts>/<StsRsnInf>/<Orgtr>/<Id>/<OrgId>/<Othr> wird der Status angepasst.

Eigenschaft	Bisherige	Neue
Status	-	«ND»

Tabelle 7: Änderungen des Elements <StsTsnInf>

3.3 Neue Elemente mit Status «ND»

Folgende Elemente sind im ISO Schema neu oder neu zugelassen, werden jedoch im Schweizer Finanzmarkt nicht geliefert und sind mit dem Status «ND» versehen.

OrgnlGrpInfAndSts/OrgnlCreDtTm
OrgnlGrpInfAndSts/OrgnlNbOfTxS
OrgnlGrpInfAndSts/OrgnlCtrlSum
OrgnlGrpInfAndSts/StsRsnInf/Orgtr/PstlAdr
OrgnlGrpInfAndSts/StsRsnInf/Orgtr/Id/OrgId/LEI
OrgnlGrpInfAndSts/StsRsnInf/Orgtr/CtryOfRes
OrgnlGrpInfAndSts/StsRsnInf/Orgtr/CtctDtls
OrgnlGrpInfAndSts/NbOfTxSPerSts
OrgnlPmtInfAndSts/OrgnlNbOfTxS
OrgnlPmtInfAndSts/OrgnlCtrlSum
OrgnlPmtInfAndSts/StsRsnInf/Orgtr/PstlAdr
OrgnlPmtInfAndSts/StsRsnInf/Orgtr/CtryOfRes
OrgnlPmtInfAndSts/StsRsnInf/Orgtr/CtctDtls
OrgnlPmtInfAndSts/NbOfTxSPerSts
OrgnlPmtInfAndSts/TxInfAndSts/StsRsnInf/Orgtr/PstlAdr
OrgnlPmtInfAndSts/TxInfAndSts/StsRsnInf/Orgtr/CtryOfRes
OrgnlPmtInfAndSts/TxInfAndSts/StsRsnInf/Orgtr/CtctDtls
OrgnlPmtInfAndSts/TxInfAndSts/AcctSvcrRef
OrgnlPmtInfAndSts/TxInfAndSts/ClrSysRef