



Swiss Payment Standards

Informationen zu geplanten Änderungen (gültig ab November 2021)

Relevantes Dokument: **Implementation Guidelines für Status Report ISO 20022 Payments** (aktuelle Version: 1.1.1)



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:

<https://www.six-group.com/de/products-services/banking-services/standardization/iso-payments.html?#scrollTo=regelwerke>

Geplante Änderungen – Detaillierung

In diesem Dokument sind die geplanten Änderungen für das auf dem Titelblatt aufgeführte Dokument beschrieben.

Da beim Dokument «Implementation Guidelines Status Report» lediglich textuelle Anpassungen vorgesehen sind, wird diese als «Minor Version» 1.1.2 publiziert.

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:

<https://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

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).

Die Publikation der neuen Version erfolgt planmässig im Februar 2021.

Geplante Änderungen

1	Anpassung 1: Einführung eines neuen Status Reason Codes RR05	4
1.1	Betroffene Stelle	4
1.2	Begründung	4
1.3	Geplante Anpassung	4

1 Anpassung 1: Einführung eines neuen Status Reason Codes RR05

1.1 Betroffene Stelle

Kapitel 2.2.5 «Status Reason Codes», Tabelle 7, Seite 29.

1.2 Begründung

Der Status Reason Code RR05 «Ungültige aufsichtsrechtliche Informationen» wurde für das pain.001 Regulatory Reporting aufgenommen.

1.3 Geplante Anpassung

Neuer Status Reason Code RR05:

ISO-Code	Fehler
CH21	Erforderliches Pflichtelement fehlt
CH22	SDD CORE und B2B nicht zugelassen in der gleichen Meldung (nur SEPA-Lastschrift)
CURR	Fehlerhafte Währung
DT01	Ungültiges Datum
DT06	Ausführungsdatum wird auf den nächstmöglichen Bankwerktag/Postwerktag gesetzt (dieser Code führt nicht zu einer Rückweisung, er dient nur zur Information)
DU01	Wert «Message Identification» ist nicht eindeutig
DU02	Wert «Payment Information Identification» ist nicht eindeutig
DU05	Wert «Instruction Identification» ist nicht eindeutig
FF01	Fehlerhaftes Dateiformat
MD01	Kein Mandat (Zahlungsermächtigung) vorhanden
MS03	Sonstige Gründe (Rückgabe durch Agent ohne Angabe des Grundes)
RC01	Fehlerhafter Bank Identifikator
RR12	Ungültige Identifikation (nur Schweizer Lastschrift)
RR05	Ungültige aufsichtsrechtliche Informationen

Tabelle 7: In der Schweiz verwendete Status Reason Codes