



# **Implementation Guidelines für ISO-20022-Interbankmeldungen**

SIC und euroSIC

Zahlungsquittungen (pacs.002)

## Allgemeine Hinweise

---

SIX Interbank Clearing behält sich vor, dieses Dokument bei Bedarf jederzeit ohne vorherige Benachrichtigung zu ändern.

Für dieses Dokument werden alle Rechte vorbehalten, auch die der fotomechanischen Wiedergabe und der Speicherung in elektronischen Medien sowie der Übersetzung in fremde Sprachen.

Das Dokument ist mit grösster Sorgfalt erstellt worden, doch können Fehler und Ungenauigkeiten nicht vollständig ausgeschlossen werden. SIX Interbank Clearing kann für Fehler in diesem Dokument und deren Folgen weder eine juristische Verantwortung noch irgendwelche Haftung übernehmen.

Sollten Sie allfällige Fehler in diesem Dokument feststellen oder Verbesserungsvorschläge haben, sind wir Ihnen dankbar für Ihre Rückmeldung per E-Mail an **[operations@six-group.com](mailto:operations@six-group.com)**.

## Über dieses Dokument

---

### **Zielpublikum**

Die «Implementation Guidelines für ISO-20022-Interbankmeldungen» richten sich an alle Teilnehmer der Schweizer RTGS-Systeme SIC und euroSIC, die den ISO-20022-Meldungsstandard verwenden.

### **Zweck**

Die Implementation Guidelines bestehen aus einem Basisdokument mit allgemeinen, meldungsübergreifenden Angaben und verschiedenen Moduldokumenten – je eines pro ISO-20022-Meldungstyp, dieses Dokument für den Meldungstyp «pacs.002» – mit meldungsspezifischen Informationen inklusive Informationen zur anwendungsspezifischen Handhabung einzelner Elemente. Sie spezifizieren die im ISO-20022-Meldungsstandard in die RTGS-Systeme SIC und euroSIC einzuliefernden bzw. von diesen ausgelieferten Meldungen.

### **Änderungskontrolle**

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

### **Verweis zu anderen Dokumenten**

Zusatzangaben zu den Implementation Guidelines finden Sie in den im Basisdokument aufgeführten Referenzdokumenten.

## Revisionsnachweis

---

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

| Version | Datum      | Änderungsbeschreibung  | Kapitel  |
|---------|------------|--|----------|
| 1.0     | 01.01.2014 | Erstausgabe  | Alle     |
| 1.1     | 01.10.2014 | Präzisierungen zu den Statuswerten.  | 3.1, 3.4 |
| 1.2     | 16.04.2015 | Dokumentname geändert, Logo geändert, Begriffe an Terminologie der RTGS-Plattform angepasst. | Alle     |

## Inhaltsverzeichnis

---

|   |  |           |
|---|--|-----------|
| <b>1</b>  | <b>Übersicht Dokumentationsstruktur .....</b>                            | <b>6</b>  |
| <b>2</b>  | <b>ISO-Definitionen .....</b>  | <b>7</b>  |
| <b>3</b>  | <b>Fachliche Definitionen für die RTGS-Systeme .....</b>                 | <b>8</b>  |
| 3.1   | Allgemeines .....  | 8         |
| 3.2   | Quittung von nicht validierbaren Meldungen .....                         | 9         |
| 3.3   | Referenzen im Payment Status Report .....                                | 10        |
| 3.4   | Statusübersicht .....  | 10        |
| 3.5   | Fehlercodes .....  | 11        |
| 3.6   | Bezeichnung der Parteien .....   | 11        |
| 3.7   | Weitere fachliche Definitionen .....                                     | 12        |
| <b>4</b>  | <b>Technische Definitionen für die RTGS-Systeme .....</b>                | <b>13</b> |
| 4.1   | Group Header (GrpHdr, A-Level) .....                                     | 13        |
| 4.2   | Original Group Information and Status (OrgnlGrplnfAndSts, B-Level) ..... | 15        |
| 4.3   | Transaction Information and Status (TxInfAndSts, C-Level) .....          | 18        |
| <b>5</b>  | <b>Beispiele .....</b>   | <b>23</b> |
| 5.1   | Erstes Beispiel: OK-Fall .....   | 23        |
| 5.2   | Zweites Beispiel: NOK-Fall .....   | 25        |
| <b>Anhang A: XML-Schema und Beispiele .....</b> |  | <b>27</b> |
| <b>Anhang B: Abbildungsverzeichnis .....</b>    |  | <b>28</b> |
| <b>Anhang C: Tabellenverzeichnis .....</b>      |  | <b>28</b> |

# 1 Übersicht Dokumentationsstruktur

Die vorliegenden Implementation Guidelines sind modular aufgebaut:

- Das Basisdokument enthält allgemeine, meldungsübergreifende Angaben.
- Die Moduldokumente – je eines pro ISO-20022-Meldungstyp – enthalten meldungsspezifische Informationen inklusive Informationen zur anwendungsspezifischen Handhabung einzelner Elemente.
- Zu jeder Implementation Guideline werden ein XML-Schema (XSD) und generische XML-Beispielmeldungen publiziert.

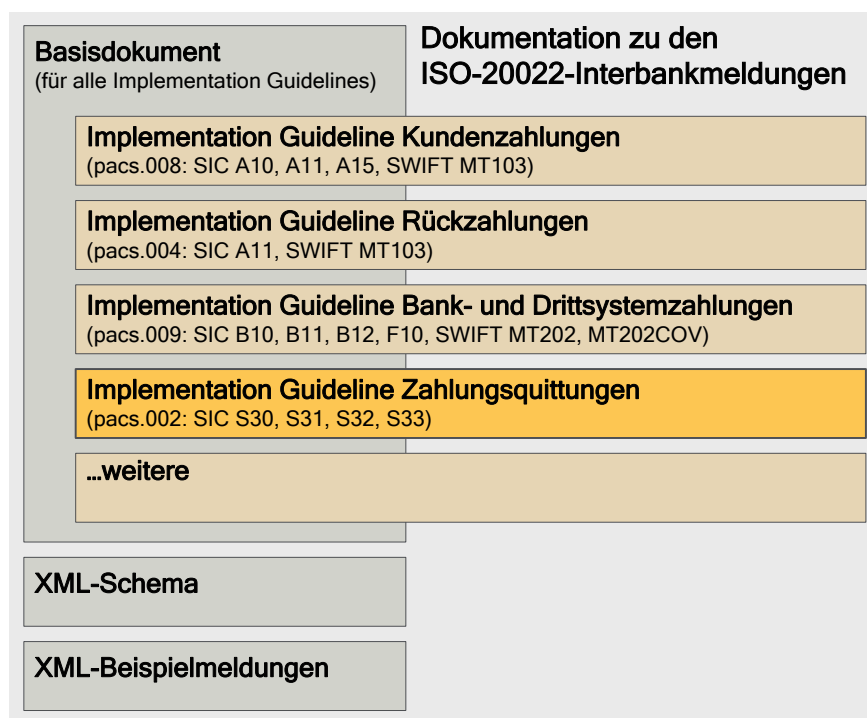
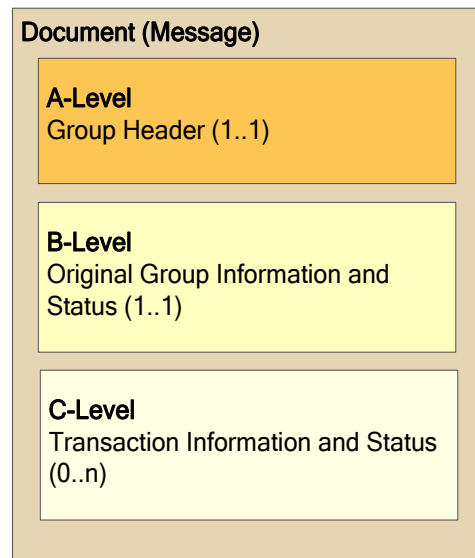


Abbildung 1: Dokumentationsstruktur

## 2 ISO-Definitionen

Die Meldung «FI to FI Payment Status Report» (pacs.002) wird von den RTGS-Systemen an das Institut des Zahlers (zahlender Teilnehmer) und vom Institut des Zahlungsempfängers (gutzuschreibender Teilnehmer) an die RTGS-Systeme gesendet, um eine erhaltene Zahlung zu quittieren. Sie wird auf der Basis des ISO-20022-XML-Schemas «pacs.002.001.03» eingesetzt.



Die Meldung «pacs.002» ist grundsätzlich wie folgt strukturiert:

- **A-Level:** Meldungsebene, Element «*Group Header*». Dieser Block muss genau einmal vorhanden sein.
- **B-Level:** Zugrunde liegende Meldung und Statusinformation, Element «*Original Group Information and Status*». Dieser Block muss genau einmal vorhanden sein.
- **C-Level:** Transaktionsinformation und Status, Element «*Transaction Information and Status*». Dieser Block ist optional und kann in der ISO-Definition n-mal vorkommen. In den RTGS-Systemen ist dieser Block jedoch nur einmal zugelassen, da nur Einzeltransaktionen unterstützt werden.

Abbildung 2: Grundsätzliche Meldungsstruktur der Meldung «pacs.002»

### 3 Fachliche Definitionen für die RTGS-Systeme

#### 3.1 Allgemeines

Die Meldung «FI to FI Payment Status Report» wird in den RTGS-Systemen zur Quittierung von Zahlungsmeldungen wie folgt verwendet:

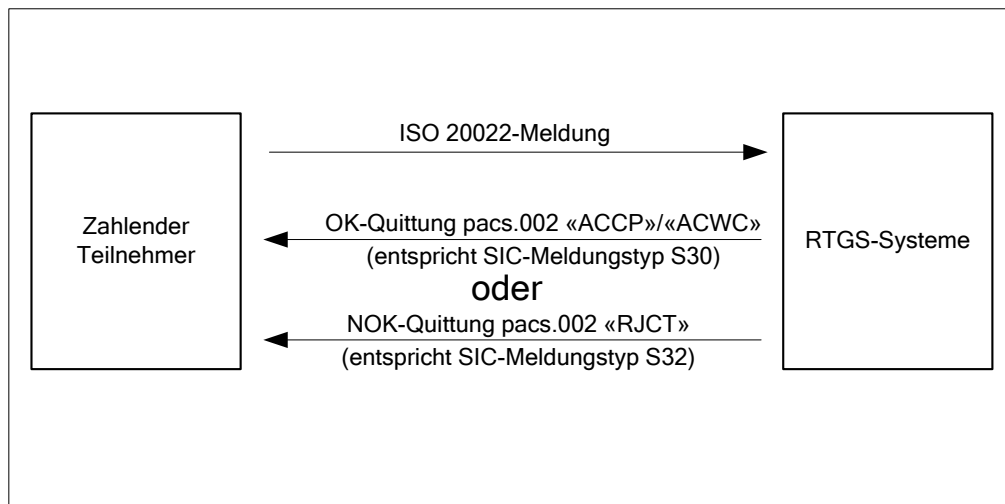


Abbildung 3: Quittierung einer Zahlungsmeldung durch die RTGS-Systeme

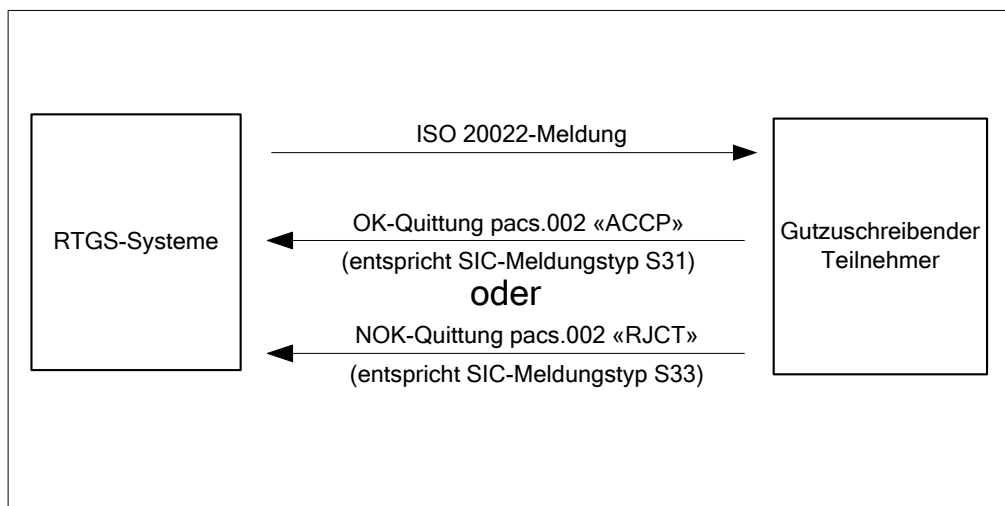


Abbildung 4: Quittierung einer Zahlungsmeldung durch den Teilnehmer

**Hinweis:** NOK-Meldungen (pacs.002 mit Status «RJCT» entspricht SIC-Meldungstyp S33) vom Teilnehmer an die RTGS-Systeme dürfen nur im Falle eines Fehlers bei der Authentifizierung der empfangenen Meldung gesendet werden. Der Status «RJCT» ist im B-Level «*Original Group Information and Status*» zu liefern, der C-Level «*Transaction Information and Status*» ist wegzulassen.

OK-Meldungen (pacs.002 mit Status «ACCP» entspricht SIC-Meldungstyp S31) vom Teilnehmer an die RTGS-Systeme: Der Status ist im C-Level «*Transaction Information and Status*» zu liefern, zusammen mit der Transaktionsreferenz.



Die Quittung mittels «pacs.002» erfolgt bei folgenden Anwendungsfällen und ISO-20022-Meldungstypen:

| Anwendungsfall                         | ISO-20022-Meldung |
|--|-------------------|
| Kundenzahlung                          | pacs.008          |
| Lastschriftzahlung                     | pacs.008          |
| SEPA-Überweisung (nur euroSIC)         | pacs.008          |
| Rückzahlung                            | pacs.004          |
| Verrechnung SECOM                      | pacs.009          |
| Verrechnung Eurex                      | pacs.009          |
| Verrechnung Repo                       | pacs.009          |
| Verrechnung Debit                      | pacs.009          |
| Ausgleichszahlung                      | pacs.009          |
| Übertrag an Girokonto durch Teilnehmer | pacs.009          |
| FI-an-FI-Zahlung                       | pacs.009          |
| Deckungszahlung                        | pacs.009          |

Tabelle 1: Mit «pacs.002» quittierte Meldungen

## 3.2 Quittung von nicht validierbaren Meldungen

Kann eine eingelieferte Meldung aus technischen Gründen nicht validiert werden (z.B. Leermeldung, keine XML-Meldung), wird sie von den RTGS-Systemen mit einer generischen NOK-Meldung bestätigt. Diese besteht nur aus dem A- und B-Level des «pacs.002».

Für den Status der Meldung wird das Element *OrgnlGrplnfAndSts/GrpSts* (Gruppenstatus) mit dem Code «RJCT» befüllt. Das Element *OrgnlGrplnfAndSts/StsRsnlnf/Prtry* (Proprietärer Grund des Status-Reports) wird mit dem SIC-Fehlercode «118» befüllt (Siehe Abschnitt 3.5).

*OrgnlGrplnfAndSts/OrgnlMsgld* (Meldungsidentifikation der quittierten Meldung) und *OrgnlGrplnfAndSts/OrgnlMsgNmld* (Typ der quittierten Meldung) werden fix mit dem Wert «UNKNOWN» befüllt.

Zusätzlich können bis zu 930 Zeichen der eingelieferten Meldung im Element *OrgnlGrplnfAndSts/StsRsnlnf/AddtlInf* (fehlerhaftes Element) zurückgeliefert werden.

### 3.3 Referenzen im Payment Status Report

In der Verarbeitungskette werden in der Meldung «pacs.002» diverse Referenzen mitgegeben:

A-Level: *GrpHdr/MsgId* – Eindeutige Meldungsidentifikation der «pacs.002»-Meldung

B-Level: *OrgnlGrpInfAndSts/OrgnlMsgId* – Meldungsidentifikation der quittierten Meldung

C-Level: *TxInfAndSts/OrgnlTxId* – Transaktionsreferenz der quittierten Meldung

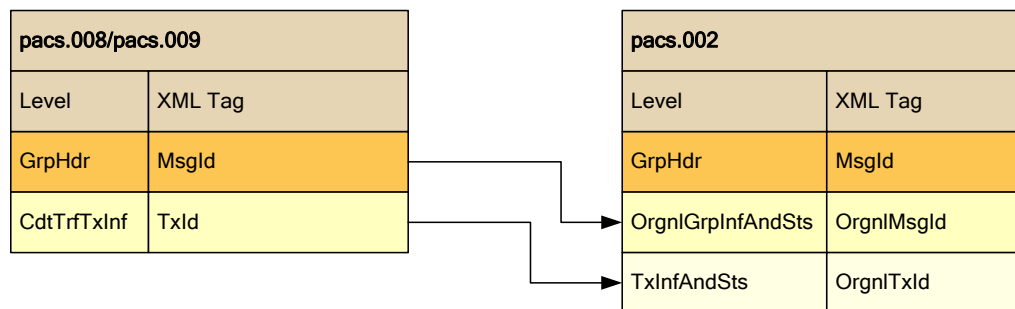


Abbildung 5: Abbildung der Referenzen in der Meldung «pacs.002»

### 3.4 Statusübersicht

Folgende Statuswerte sind im Element *OrgnlGrpInfAndSts/GrpSts* (Gruppenstatus) vorgesehen:

| Code               | Beschreibung  |
|--------------------|---|
| RJCT<br>(Rejected) | Von den RTGS-Systemen an den Teilnehmer:<br>Empfangene Meldung kann nicht validiert werden.<br>Vom Teilnehmer an die RTGS-Systeme: Darf nur im Falle eines Fehlers bei der Authentifizierung der empfangenen Meldung gesendet werden. |

Tabelle 2: Zulässige Statuswerte im Element *OrgnlGrpInfAndSts/GrpSts*

Folgende Statuswerte sind im Element *TxInfAndSts/TxSts* (Status der Transaktion) vorgesehen:

| Code                                | Beschreibung   |
|-------------------------------------|--|
| ACCP<br>(Accepted Customer Profile) | Empfangene Meldung ist korrekt.  |
| ACWC<br>(Accepted with Change)      | Von den RTGS-Systemen an den Teilnehmer:<br>Empfangene Meldung ist korrekt, das Valutadatum oder der früheste Verrechnungszeitpunkt wurde angepasst. |
| RJCT<br>(Rejected)                  | Von den RTGS-Systemen an den Teilnehmer: Die Meldung weist Fehler auf und kann nicht verarbeitet werden.   |

Tabelle 3: Zulässige Statuswerte im Element *TxInfAndSts/TxSts*

### 3.5 Fehlercodes

In der Meldung «pacs.002» werden die 3-stelligen Fehlercodes gemäss Schweizer RTGS-Handbuch verwendet.

### 3.6 Bezeichnung der Parteien

In der Meldung «pacs.002» werden in den RTGS-Systemen sowohl der zahlende Teilnehmer (*Instructing Agent*) als auch der gutzuschreibende Teilnehmer (*Instructed Agent*) der zugrunde liegenden Meldung in «Transaction Information and Status» im C-Level der Meldung angegeben.

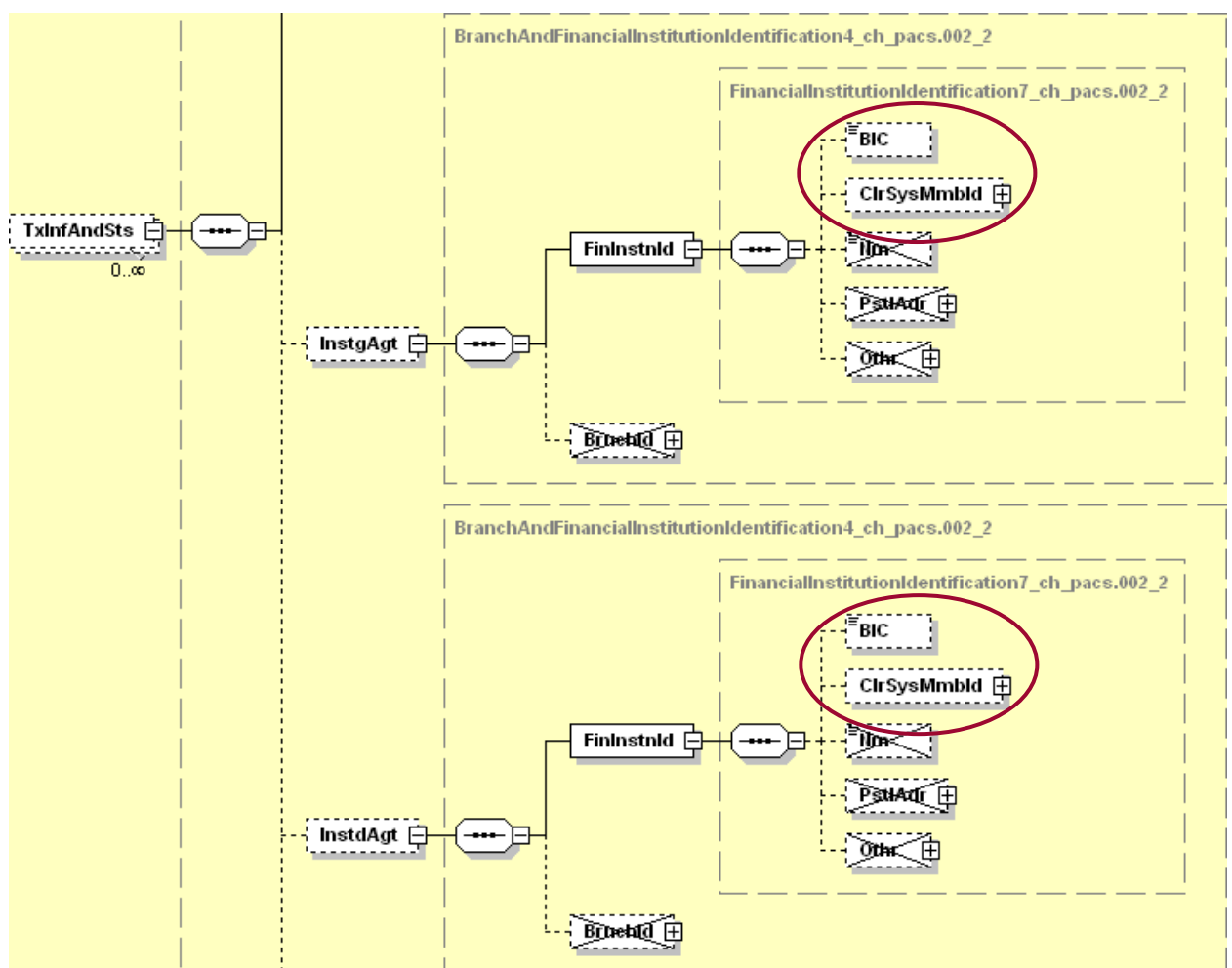


Abbildung 6: Angabe der Teilnehmer

Die Identifikation der Teilnehmer erfolgt derzeit ausschliesslich über den BIC oder die jeweilige IID.

Bei Verwendung der IID ist diese 6-stellig numerisch, d.h. nur Ziffern 0 – 9, im Element `.../ClrSysMmbld/Mmbld` angegeben. Im Element `.../ClrSysMmbld/ ClrSysId/ Cd` ist zwingend der Wert «CHSIC» enthalten.

### **3.7 Weitere fachliche Definitionen**

---

Weitere fachliche Definitionen sind im Basisdokument zu finden.

## 4 Technische Definitionen für die RTGS-Systeme

### 4.1 Group Header (GrpHdr, A-Level)

Der «Group Header» (A-Level der Meldung) kommt einmal vor und enthält die folgenden Elemente:

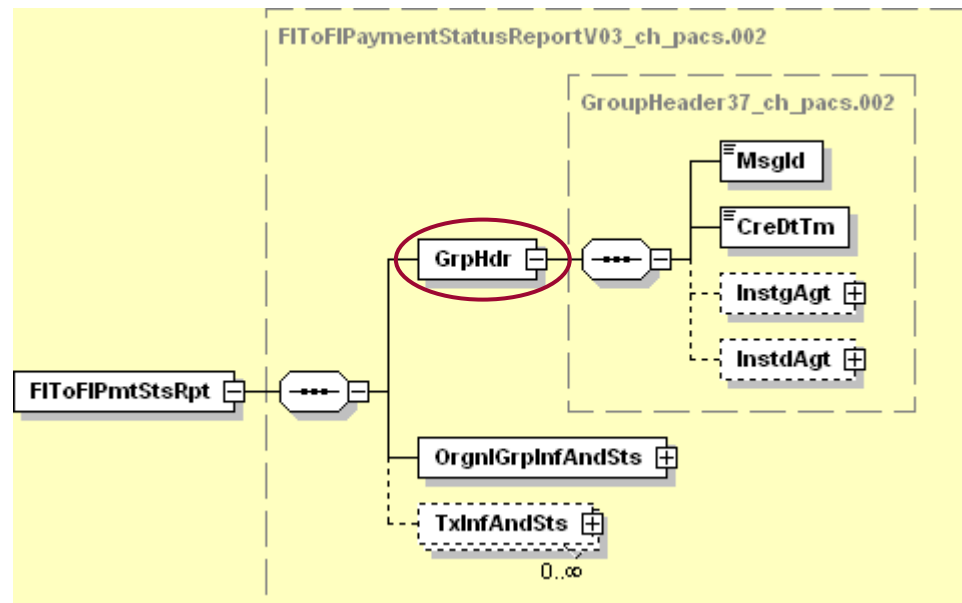


Abbildung 7: Group Header (GrpHdr)

Die nachstehende Tabelle spezifiziert alle für die RTGS-Systeme relevanten Elemente des «Group Headers» der Meldung «pacs.002».

| ISO-20022-Standard                            |                 |       | Schweizer ISO-20022-Zahlungsstandard |  |             |             |
|---|-----------------|-------|--------------------------------------|--|-------------|-------------|
| Message Item                                  | XML Tag         | Mult. | Mult.                                | Definition   | SIC S30/S32 | SIC S31/S33 |
| Document<br>+FITo FIPayment Status Report V03 | FIToFIPmtStsRpt | 1..1  | 1..1                                 |  |             |             |
| Group Header                                  | GrpHdr          | 1..1  | 1..1                                 |  |             |             |
| Group Header<br>+Message Identification       | MsgId           | 1..1  | 1..1                                 | <b>Message Identification</b><br><i>Meldungsidentifikation</i>       |             |             |
| Group Header<br>+Creation Date Time           | CreDtTm         | 1..1  | 1..1                                 | <b>Creation Date Time</b><br><i>Erstellungszeitpunkt der Meldung</i> |             |             |
| Group Header<br>+Instructing Agent            | InstgAgt        | 0..1  | 0..1                                 | Wird nicht verwendet.  |             |             |
| Group Header<br>+Instructed Agent             | InstdAgt        | 0..1  | 0..1                                 | Wird nicht verwendet.  |             |             |

Tabelle 4: Group Header (GrpHdr, A-Level)

## 4.2 Original Group Information and Status (OrgnlGrpInfAndSts, B-Level)

Die «Original Group Information and Status» (B-Level der Meldung) beinhaltet die Informationen zur zugrunde liegenden Meldung.

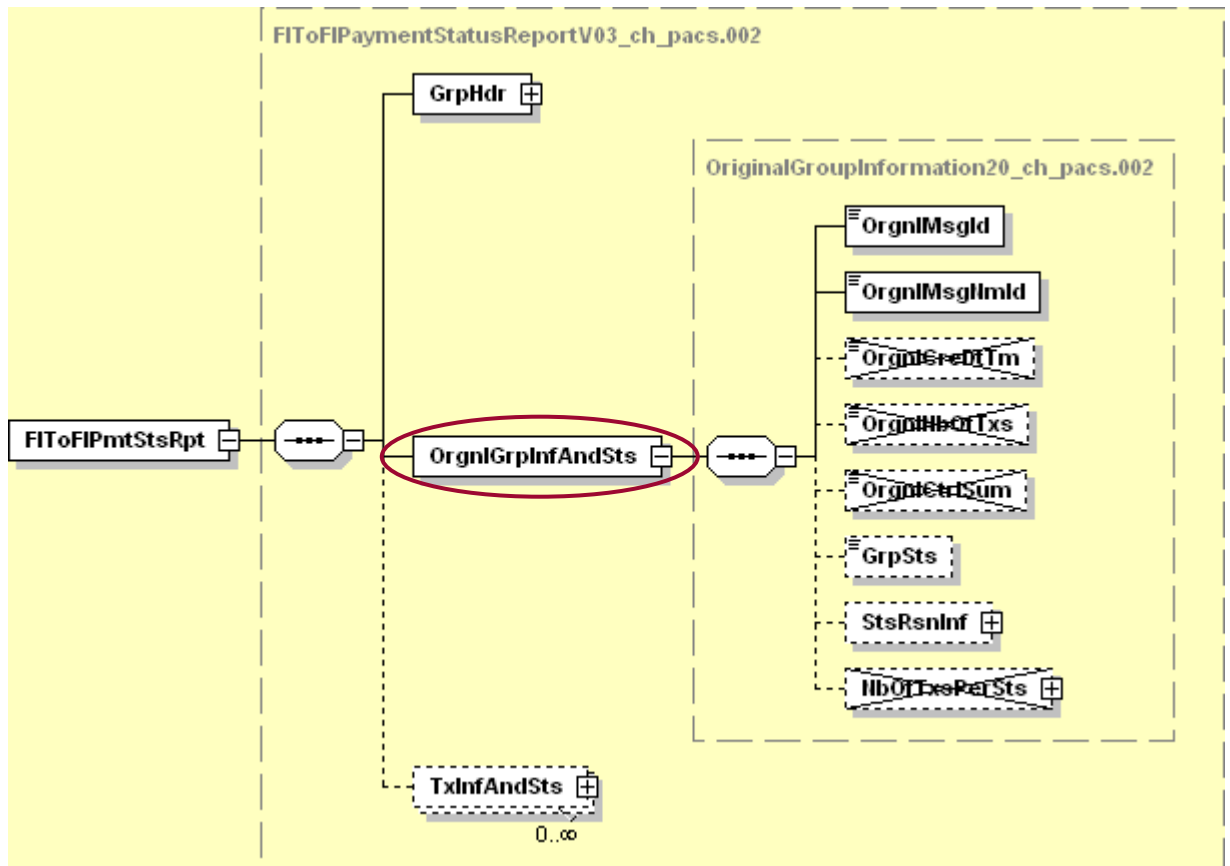


Abbildung 8: Original Group Information and Status (OrgnlGrpInfAndSts)

Die nachstehende Tabelle spezifiziert alle für die RTGS-Systeme relevanten Elemente der «Original Group Information and Status» der Meldung «pacs.002».

| ISO-20022-Standard  |                   |       | Schweizer ISO-20022-Zahlungsstandard |  |             |             |
|---|-------------------|-------|--------------------------------------|--|-------------|-------------|
| Message Item  | XML Tag           | Mult. | Mult.                                | Definition   | SIC S30/S32 | SIC S31/S33 |
| Original Group Information And Status   | OrgnlGrplnfAndSts | 1..1  | 1..1                                 |  |             |             |
| Original Group Information And Status<br>+Original Message Identification                         | OrgnlMsgld        | 1..1  | 1..1                                 | <b>Original Message Identification</b><br><i>Meldungsidentifikation der referenzierten Meldung</i><br>Wenn die Meldungsidentifikation der quittierten Meldung nicht verfügbar ist, mit Wert «UNKNOWN» befüllen.<br>Hinweis für Meldungsversand vom Teilnehmer an das RTGS-System: Für erfolgreiche Quittierung einer Zahlung müssen sowohl auf Ebene Meldung (<OrgnlMsgld>) als auch auf Ebene Transaktion (<OrgnlTxld>) die korrekte Identifikation aus der an den Teilnehmer gelieferten Zahlungsmeldung geliefert werden. |             |             |
| Original Group Information And Status<br>+Original Message Name Identification                    | OrgnlMsgNmld      | 1..1  | 1..1                                 | <b>Original Message Name Identification</b><br><i>Meldungstyp der referenzierten Meldung</i><br>Zugelassene Typen: pacs.004/pacs.008/pacs.009. Wird mit Wert «UNKNOWN» gefüllt, wenn der Typ der Meldung nicht bestimmt werden kann.   |             |             |
| Original Group Information And Status<br>+Group Status  | GrpSts            | 0..1  | 0..1                                 | <b>Group Status</b><br><i>Transaktionsstatus</i><br>Verwendung nur für NOK-Meldung bei nicht validierbaren Inhalten. Nur «RJCT» zulässig.  |             |             |
| Original Group Information And Status<br>+Status Reason Information                               | StsRsnInf         | 0..n  | 0..1                                 | <b>Status Reason Information</b><br><i>Informationen zum Grund des Status-Reports</i><br>Verwendung nur für NOK-Meldung bei nicht validierbaren Inhalten oder bei Authentifizierungsfehler.  |             |             |
| Original Group Information And Status<br>+Status Reason Information<br>++Reason                   | Rsn               | 0..1  | 0..1                                 |  |             |             |
| Original Group Information And Status<br>+Status Reason Information<br>++Reason<br>+++Code        | Cd                | 1..1  | 1..1                                 | Das Element darf nicht verwendet werden.   |             |             |
| Original Group Information And Status<br>+Status Reason Information<br>++Reason<br>+++Proprietary | Prtry             | 1..1  | 1..1                                 | <b>Status Report Reason (proprietary)</b><br><i>Rückweisungsgrund (proprietär)</i><br>Angabe des proprietären, 3-stelligen SIC-Fehlercodes. Folgende Codes sind zulässig:<br>118 (Meldung unlesbar), nur vom RTGS-System an den Teilnehmer<br>134 (Authentikator falsch), nur vom Teilnehmer an das RTGS-System  |             |             |



| ISO-20022-Standard  |          |       | Schweizer ISO-20022-Zahlungsstandard |   |             |             |
|---|----------|-------|--------------------------------------|---|-------------|-------------|
| Message Item  | XML Tag  | Mult. | Mult.                                | Definition  | SIC S30/S32 | SIC S31/S33 |
| Original Group Information And Status<br>+Status Reason Information<br>++Additional Information | AddtlInf | 0..n  | 0..10                                | <b>Additional Information</b><br><i>Zusatzinformation</i><br>Fehlerhafte Meldung in CDATA-Abschnitte gepackt. (Maximal 10 x 105 Zeichen, RTGS-System an Teilnehmer) bzw. Ursprungs-Transaktionsreferenz und einliefernder Teilnehmer (falls verfügbar, Teilnehmer an RTGS-System nach Authentikationsfehler). |             |             |

Tabelle 5: Original Group Information and Status (OrgnlGrplnfAndSts, B-Level)

### 4.3 Transaction Information and Status (TxInfAndSts, C-Level)

Die «Transaction Information and Status» (C-Level der Meldung) beinhaltet die Informationen zum Status der zugrunde liegenden Meldung.

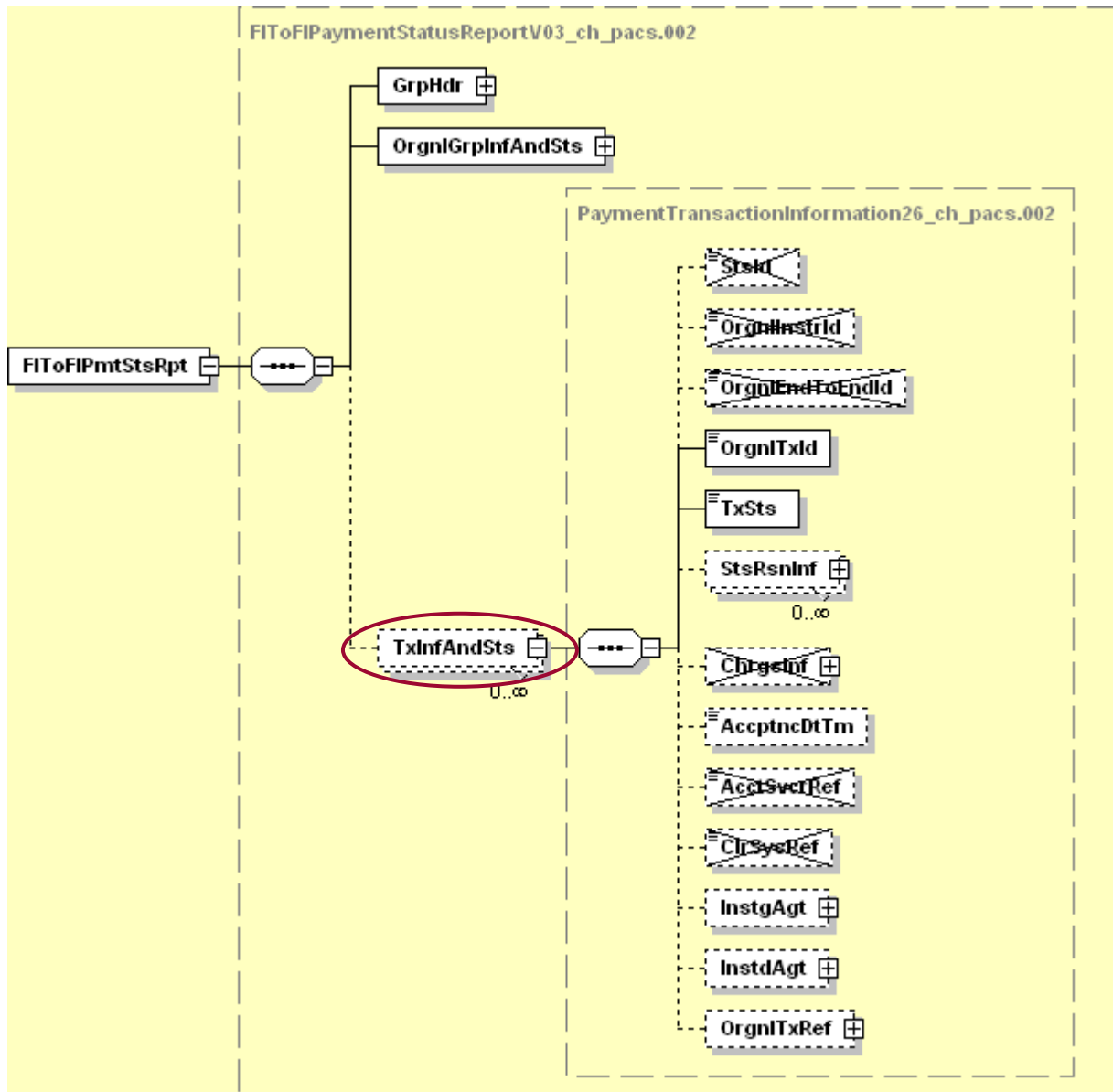


Abbildung 9: Transaction Information and Status (TxInfAndSts)

Die nachstehende Tabelle spezifiziert alle für die RTGS-Systeme relevanten Elemente der «Transaction Information and Status» der Meldung «pacs.002».

| ISO-20022-Standard   |             |       | Schweizer ISO-20022-Zahlungsstandard |  |               |                   | SIC S30/S32   |            | SIC S31/S33   |            |
|--|-------------|-------|--------------------------------------|--|---------------|-------------------|---------------|------------|---------------|------------|
| Message Item   | XML Tag     | Mult. | Mult.                                | Definition   |               |                   |               |            |               |            |
| Transaction Information And Status   | TxInfAndSts | 0..n  | 0..n                                 | Das Element darf maximal einmal verwendet werden.  |               |                   |               |            |               |            |
| Transaction Information And Status<br>+Original Transaction Identification                     | OrgnlTxId   | 0..1  | 1..1                                 | <b>Original Transaction Identification</b><br><i>Transaktionsreferenz der referenzierten Meldung</i><br>Nur 16 Stellen erlaubt.<br>Hinweis für Meldungsversand vom Teilnehmer an das RTGS-System: Für erfolgreiche Quittierung einer Zahlung müssen sowohl auf Ebene Meldung (<OrgnlMsgId>) als auch auf Ebene Transaktion (<OrgnlTxId>) die korrekte Identifikation aus der an den Teilnehmer gelieferten Zahlungsmeldung geliefert werden. | <b>MT S30</b> | <b>F13</b>        | <b>MT S31</b> | <b>F13</b> | <b>MT S32</b> | <b>F13</b> |
| Transaction Information And Status<br>+Transaction Status                                      | TxSts       | 0..1  | 1..1                                 | <b>Transaction Status</b><br><i>Transaktionsstatus</i><br>Folgende ISO-Codewerte stehen zur Verfügung:<br>ACCP = Empfangene Meldung ist korrekt.<br>ACWC = Empfangene Meldung ist korrekt, das Valutadatum oder der früheste Verrechnungszeitpunkt wurde angepasst (wird nur in der Meldung vom RTGS-System an den Teilnehmer verwendet).<br>RJCT = Die Meldung weist Fehler auf und kann nicht verarbeitet werden.                          |               |                   |               |            |               |            |
| Transaction Information And Status<br>+Status Reason Information                               | StsRsnInf   | 0..n  | 0..n                                 | <b>Status Reason Information</b><br><i>Informationen zum Grund des Status-Reports</i><br>Wird nur in der Meldung vom RTGS-System an den Teilnehmer verwendet. Für jeden festgestellten Fehler oder Änderung wird jeweils ein <StsRsnInf> Block erstellt.<br>Zwingend, wenn <TxSts> = RJCT oder ACWC.<br>Nicht vorhanden, wenn <TxSts> = ACCP.  |               |                   |               |            |               |            |
| Transaction Information And Status<br>+Status Reason Information<br>++Reason                   | Rsn         | 0..1  | 1..1                                 | <b>Status Report Reason</b><br><i>Grund des Status-Reports</i>   |               |                   |               |            |               |            |
| Transaction Information And Status<br>+Status Reason Information<br>++Reason<br>+++Code        | Cd          | 1..1  | 1..1                                 | Das Element darf nicht verwendet werden.   |               |                   |               |            |               |            |
| Transaction Information And Status<br>+Status Reason Information<br>++Reason<br>+++Proprietary | Prtry       | 1..1  | 1..1                                 | <b>Status Report Reason (proprietary)</b><br><i>Rückweisungsgrund (proprietär)</i><br>Angabe des proprietären, 3-stelligen SIC-Fehlercodes.<br>Fehlercodes gemäss Schweizer RTGS-Handbuch.   | <b>MT S32</b> | <b>F99 Nummer</b> |               |            |               |            |

| ISO-20022-Standard   |              |       | Schweizer ISO-20022-Zahlungsstandard |  |  |  |
|--|--------------|-------|--------------------------------------|--|--|--|
| Message Item   | XML Tag      | Mult. | Mult.                                | Definition   | SIC S30/S32  | SIC S31/S33                            |
| Transaction Information And Status<br>+Status Reason Information<br>++Additional Information   | AddtlInf     | 0..n  | 1..10                                | <b>Additional Information</b><br><i>Zusatzinformation</i><br>Zwingend bei Verwendung von <StsRsnInf>.<br>Angabe des fehlerhaften Elements als XPath.<br>Wird mit Wert «n/a» gefüllt, wenn der Fehler nicht eindeutig einem Element zugeteilt werden kann.  | <b>MT S32 F99 Identifikation</b><br>Enthält SIC-Feld-Identifikation. |  |
| Transaction Information And Status<br>+Acceptance Date Time  | AcctptncDtTm | 0..1  | 0..1                                 | <b>Processing Date Time</b><br><i>Verarbeitungszeitpunkt der referenzierten Meldung</i><br>Wird nur in der Meldung vom RTGS-System an den Teilnehmer verwendet.<br>Enthält das Datum des Clearingtags und die Zeit, an dem die Zahlung validiert wurde.<br>Das Datum des Clearingtags kann vom Validierungsdatum abweichen.<br>Zwingend, wenn <TxSts> = ACCP oder ACWC.<br>Nicht vorhanden, wenn <TxSts> = RJCT. | <b>MT S30 F94</b><br>Format =2d                                      |  |
| Transaction Information And Status<br>+Instructing Agent   | InstgAgt     | 0..1  | 0..1                                 | <b>Instructing Participant</b><br><i>Zahlender Teilnehmer</i><br>Enthält Originalinformation aus <InstgAgt> der quittierten Meldung.<br>Muss verwendet werden.   | <b>MT S30 F12</b><br><b>MT S32 F12</b>                               | <b>MT S31 F12</b><br><b>MT S33 F12</b> |
| Transaction Information And Status<br>+Instructing Agent<br>++Financial Institution Identification   | FinInstnId   | 1..1  | 1..1                                 |  |  |  |
| Transaction Information And Status<br>+Instructing Agent<br>++Financial Institution Identification<br>+++BIC   | BIC          | 0..1  | 0..1                                 | <b>Identification of Instructing Participant (BIC)</b><br><i>Identifikation des zahlenden Teilnehmers (BIC)</i><br>Element darf nicht gleichzeitig mit <ClrSysMmbld> verwendet werden.   |  |  |
| Transaction Information And Status<br>+Instructing Agent<br>++Financial Institution Identification<br>+++Clearing System Member Identification                                       | ClrSysMmbld  | 0..1  | 0..1                                 | <b>Identification of Instructing Participant (proprietary)</b><br><i>Identifikation des zahlenden Teilnehmers (proprietary)</i><br>Element darf nicht gleichzeitig mit <BIC> verwendet werden.   |  |  |
| Transaction Information And Status<br>+Instructing Agent<br>++Financial Institution Identification<br>+++Clearing System Member Identification<br>++++Clearing System Identification | ClrSysId     | 0..1  | 1..1                                 | <b>Clearing System Identification</b><br><i>Identifikation des Clearingsystems</i><br>Muss verwendet werden zwecks eindeutiger Identifizierung der verwendeten Adressierungsart.   |  |  |

| ISO-20022-Standard   |             |       | Schweizer ISO-20022-Zahlungsstandard |   |             |             |
|--|-------------|-------|--------------------------------------|---|-------------|-------------|
| Message Item   | XML Tag     | Mult. | Mult.                                | Definition  | SIC S30/S32 | SIC S31/S33 |
| Transaction Information And Status<br>+Instructing Agent<br>++Financial Institution Identification<br>+++Clearing System Member Identification<br>++++Clearing System Identification<br>+++++Code        | Cd          | 1..1  | 1..1                                 | <b>Clearing System Identification (code)</b><br><i>Identifikation des Clearingsystems (Code)</i><br>Zulässiger Codewert: CHSIC.   |             |             |
| Transaction Information And Status<br>+Instructing Agent<br>++Financial Institution Identification<br>+++Clearing System Member Identification<br>++++Clearing System Identification<br>+++++Proprietary | Prtry       | 1..1  | 1..1                                 | <b>Clearing System Identification (proprietary)</b><br><i>Identifikation des Clearingsystems (proprietary)</i><br>Wird aktuell nicht unterstützt.   |             |             |
| Transaction Information And Status<br>+Instructing Agent<br>++Financial Institution Identification<br>+++Clearing System Member Identification<br>++++Member Identification                              | Mmbld       | 1..1  | 1..1                                 | <b>Member Identification</b><br><i>Identifikation des Teilnehmers</i><br>IID (=6n)  |             |             |
| Transaction Information And Status<br>+Instructed Agent  | InstdAgt    | 0..1  | 0..1                                 | <b>Instructed Participant</b><br><i>Gutzuschreibender Teilnehmer</i><br>Enthält Originalinformation aus <InstdAgt> der quittierten Meldung.<br>Muss verwendet werden.                                 |             |             |
| Transaction Information And Status<br>+Instructed Agent<br>++Financial Institution Identification  | FinInstnId  | 1..1  | 1..1                                 |   |             |             |
| Transaction Information And Status<br>+Instructed Agent<br>++Financial Institution Identification<br>+++BIC  | BIC         | 0..1  | 0..1                                 | <b>Identification of Instructed Participant (BIC)</b><br><i>Identifikation des gutzuschreibenden Teilnehmers (BIC)</i><br>Element darf nicht gleichzeitig mit <ClrSysMmbld> verwendet werden.         |             |             |
| Transaction Information And Status<br>+Instructed Agent<br>++Financial Institution Identification<br>+++Clearing System Member Identification  | ClrSysMmbld | 0..1  | 0..1                                 | <b>Identification of Instructed Participant (proprietary)</b><br><i>Identifikation des gutzuschreibenden Teilnehmers (proprietary)</i><br>Element darf nicht gleichzeitig mit <BIC> verwendet werden. |             |             |

| ISO-20022-Standard  |               |       | Schweizer ISO-20022-Zahlungsstandard |   |                                  |             |
|---|---------------|-------|--------------------------------------|---|----------------------------------|-------------|
| Message Item  | XML Tag       | Mult. | Mult.                                | Definition  | SIC S30/S32                      | SIC S31/S33 |
| Transaction Information And Status<br>+Instructed Agent<br>++Financial Institution Identification<br>+++Clearing System Member Identification<br>++++Clearing System Identification                     | ClrSysId      | 0..1  | 1..1                                 | <b>Clearing System Identification</b><br><i>Identifikation des Clearingsystems</i><br>Muss verwendet werden zwecks eindeutiger Identifizierung der verwendeten Adressierungsart.  |                                  |             |
| Transaction Information And Status<br>+Instructed Agent<br>++Financial Institution Identification<br>+++Clearing System Member Identification<br>++++Clearing System Identification<br>+++++Code        | Cd            | 1..1  | 1..1                                 | <b>Clearing System Identification (code)</b><br><i>Identifikation des Clearingsystems (Code)</i><br>Zulässiger Codewert: CHSIC.   |                                  |             |
| Transaction Information And Status<br>+Instructed Agent<br>++Financial Institution Identification<br>+++Clearing System Member Identification<br>++++Clearing System Identification<br>+++++Proprietary | Prtry         | 1..1  | 1..1                                 | <b>Clearing System Identification (proprietary)</b><br><i>Identifikation des Clearingsystems (proprietär)</i><br>Wird aktuell nicht unterstützt.  |                                  |             |
| Transaction Information And Status<br>+Instructed Agent<br>++Financial Institution Identification<br>+++Clearing System Member Identification<br>++++Member Identification                              | Mmbld         | 1..1  | 1..1                                 | <b>Member Identification</b><br><i>Identifikation des Teilnehmers</i><br>IID (=6n)  |                                  |             |
| Transaction Information And Status<br>+Original Transaction Reference   | OrgnlTxRef    | 0..1  | 0..1                                 | <b>Original Transaction Reference</b><br><i>Transaktionsinhalte aus der quitierten Meldung</i><br>Wird nur in der Meldung vom RTGS-System an den Teilnehmer verwendet.<br>Zwingend, wenn <TxSts> = ACCP oder ACWC.<br>Nicht vorhanden, wenn <TxSts> = RJCT. |                                  |             |
| Transaction Information And Status<br>+Original Transaction Reference<br>++Interbank Settlement Date  | IntrBkSttlmDt | 0..1  | 0..1                                 | <b>Settlement Date</b><br><i>Verrechnungsdatum</i><br>Enthält das nach der Validierung eingesetzte Verrechnungsdatum der Zahlung.<br>Zwingend, wenn <TxSts> = ACCP oder ACWC.<br>Nicht vorhanden, wenn <TxSts> = RJCT.                                      | <b>MT S30 F92B</b><br>Format =8d |             |

Tabelle 6: Transaction Information and Status (TxInfAndSts, C-Level)

## 5 Beispiele

Für die Spezifikation der Beispiele in XML wurden folgende Annahmen getroffen:

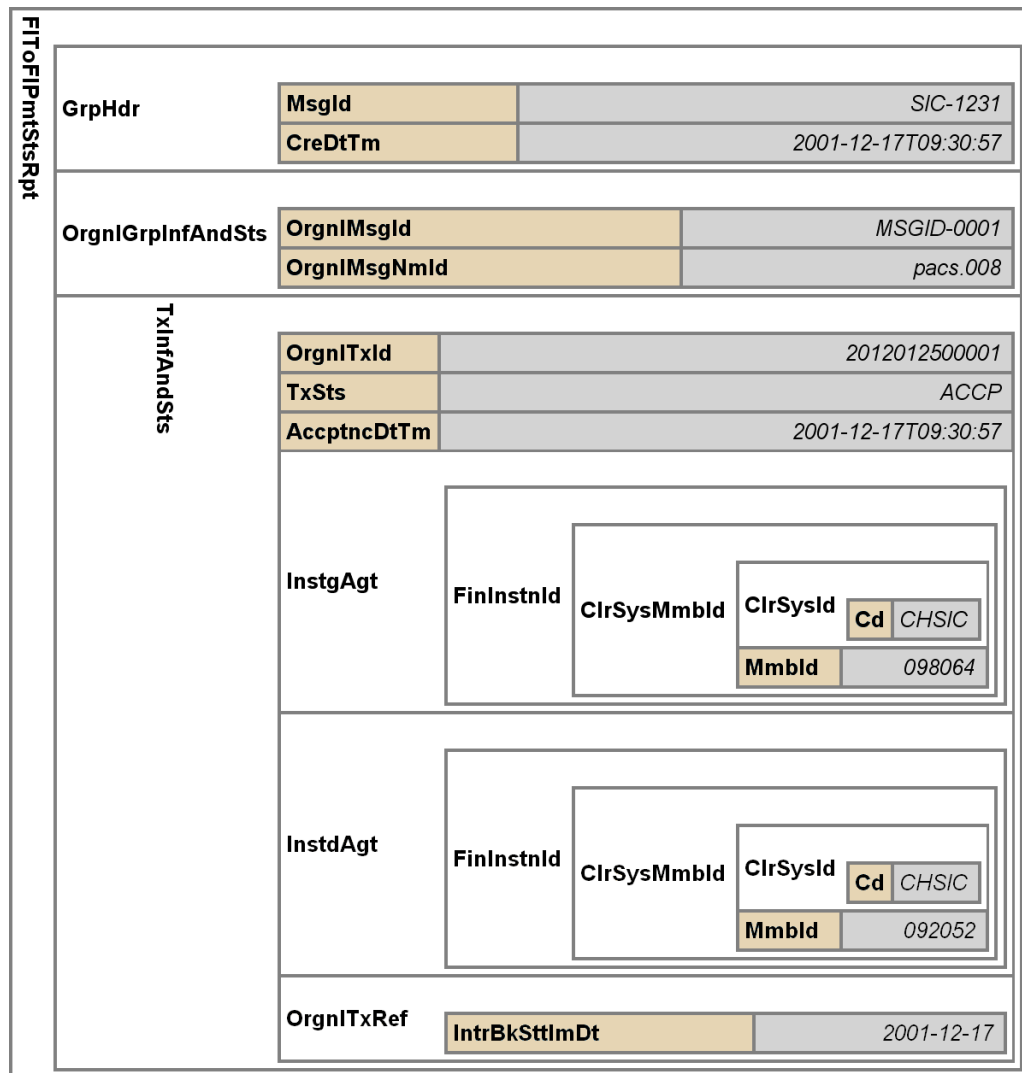
### 5.1 Erstes Beispiel: OK-Fall

Das erste Beispiel zeigt eine positive Antwortmeldung (Payment Initiation Status Report pacs.002) auf eine erhaltene Zahlungsinstruktion gemäss Beispiel IG Kundenzahlungen (FI to FI Customer Credit Transfer pacs.008) auf.

#### Fachliche Elemente der OK-Quittung

| Fachliches Element                                | Inhalt              |
|---|---------------------|
| Meldungsidentifikation                            | SIC-1231            |
| Meldungsidentifikation der referenzierten Meldung | MSG-0001            |
| Transaktionsreferenz der referenzierten Meldung   | 2012012500001       |
| Meldungstyp der referenzierten Meldung            | pacs.008            |
| Identifikation des zahlenden Teilnehmers          | 098064 (CHSIC)      |
| Identifikation des gutzuschreibenden Teilnehmers  | 092052 (CHSIC)      |
| Transaktionsstatus                                | OK                  |
| Verarbeitungszeitpunkt der referenzierten Meldung | 2001-12-17 09:30:57 |
| Verrechnungsdatum (Interbank Settlement Date)     | 2001-12-17          |

## Abbildung der OK-Quittung mittels ISO 2002 pacs.002





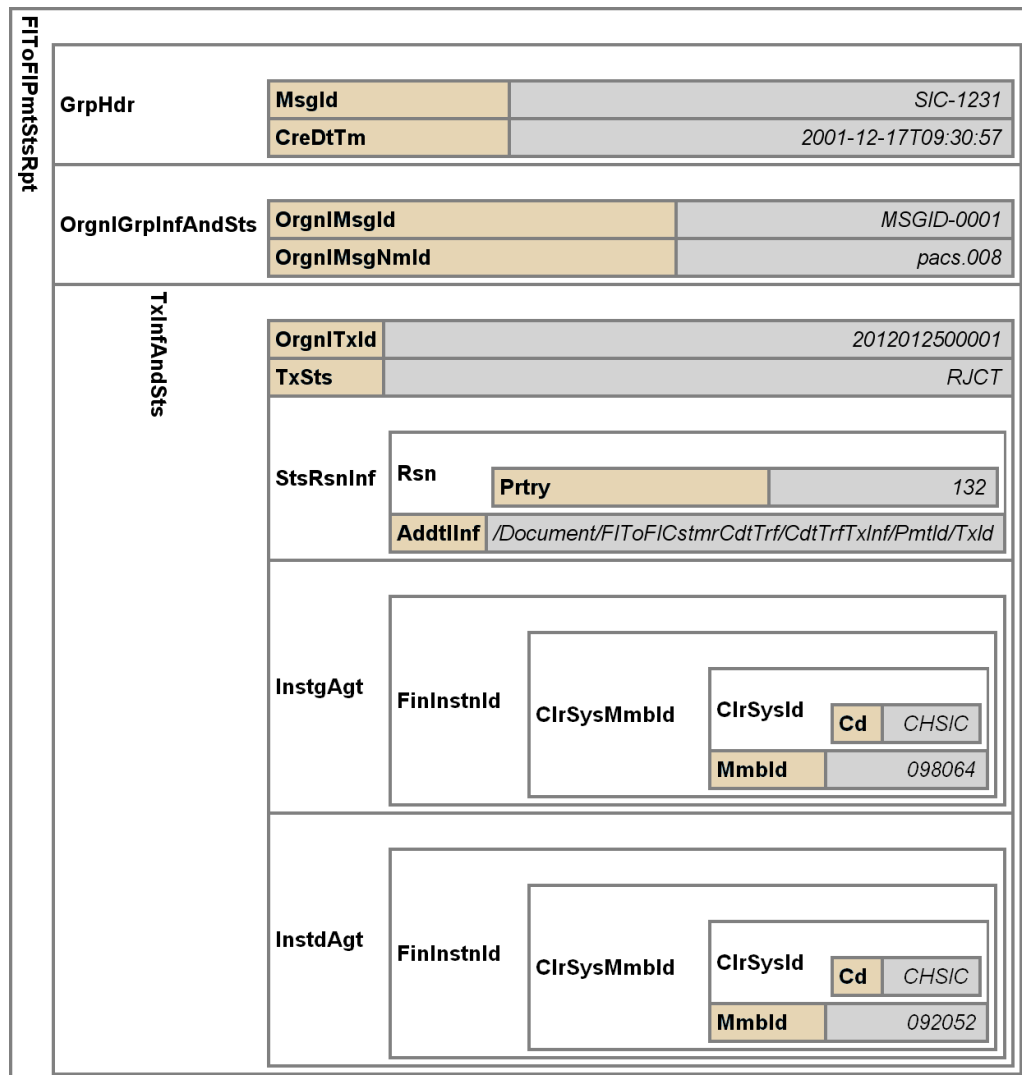
## 5.2 Zweites Beispiel: NOK-Fall

Das zweite Beispiel zeigt eine negative Antwortmeldung (Payment Initiation Status Report pacs.002) auf eine erhaltene Zahlungsinstruktion gemäss Beispiel IG Kundenzahlungen. Hierzu wurde folgende Annahme getroffen: Die erhaltenen Zahlungsmeldung (FIToFI Customer Credit Transfer pacs.008) wurde als Duplikat erkannt. Die Identifikation der ursprünglichen Meldung wurde vom anweisenden Teilnehmer bereits verwendet.

### Fachliche Elemente der NOK-Quittung

| Fachliches Element                                | Inhalt               |
|---|----------------------|
| Meldungsidentifikation                            | SIC-1231             |
| Meldungsidentifikation der referenzierten Meldung | MSG-0001             |
| Transaktionsreferenz der referenzierten Meldung   | 2012012500001        |
| Meldungstyp der referenzierten Meldung            | pacs.008             |
| Identifikation des zahlenden Teilnehmers          | 098064 (CHSIC)       |
| Identifikation des gutzuschreibenden Teilnehmers  | 092052 (CHSIC)       |
| Transaktionsstatus                                | NOK                  |
| Rückweisungsgrund                                 | 132 (SIC Fehlercode) |

## Abbildung der NOK-Quittung mittels ISO 2022 pacs.002



XML-Ausprägungen der Beispiele siehe Anhang A.

## Anhang A: XML-Schema und Beispiele

---

### XML-Schema

Das XML-Schema zum «pacs.002» für die RTGS-Systeme

- ***pacs.002.001.03.ch.01.xsd***

ist auf der Webseite von SIX Interbank Clearing AG publiziert.

Es ist vorzugsweise mit einer spezifischen XML-Software zu öffnen.

### Beispiele

Die in Kapitel 5 beschriebenen Beispiele sind auf der Webseite von SIX Interbank Clearing AG als XML-Dateien publiziert:

- ***pacs\_002\_Beiispiel\_OK.xml***
- ***pacs\_002\_Beiispiel\_NOK.xml***

### Validierungsportal

Die oben angeführte Beispielmeldungen stehen auch im Downloadbereich des SIC & euroSIC Validierungsportals Interbankmeldungen (<https://validation.iso-payments.ch/SIC4>) zusammen mit dieser Implementation Guideline, dem Schema und weiteren Beispielen zur Verfügung.

Nach einer Registrierung können Benutzer eigene Meldungen auf das Validierungsportal laden und gegen diese Implementation Guideline validieren.

---

## Anhang B: Abbildungsverzeichnis

---

|  |    |
|--|----|
| Abbildung 1: Dokumentationsstruktur .....                                    | 6  |
| Abbildung 2: Grundsätzliche Meldungsstruktur der Meldung «pacs.002» .....    | 7  |
| Abbildung 3: Quittierung einer Zahlungsmeldung durch die RTGS-Systeme .....  | 8  |
| Abbildung 4: Quittierung einer Zahlungsmeldung durch den Teilnehmer .....    | 8  |
| Abbildung 5: Abbildung der Referenzen in der Meldung «pacs.002» .....        | 10 |
| Abbildung 6: Angabe der Teilnehmer .....                                     | 11 |
| Abbildung 7: Group Header (GrpHdr) .....                                     | 13 |
| Abbildung 8: Original Group Information and Status (OrgnlGrpInfAndSts) ..... | 15 |
| Abbildung 9: Transaction Information and Status (TxInfAndSts) .....          | 18 |

---

## Anhang C: Tabellenverzeichnis

---

|   |    |
|---|----|
| Tabelle 1: Mit «pacs.002» quitierte Meldungen .....                                 | 9  |
| Tabelle 2: Zulässige Statuswerte im Element OrgnlGrpInfAndSts/GrpSts .....          | 10 |
| Tabelle 3: Zulässige Statuswerte im Element TxInfAndSts/TxSts .....                 | 10 |
| Tabelle 4: Group Header (GrpHdr, A-Level) .....                                     | 14 |
| Tabelle 5: Original Group Information and Status (OrgnlGrpInfAndSts, B-Level) ..... | 17 |
| Tabelle 6: Transaction Information and Status (TxInfAndSts, C-Level) .....          | 22 |