



Implementation Guidelines für ISO-20022-Interbankmeldungen

euroSIC

SEPA-Rückzahlungsbegehren (camt.056)

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**.

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 «camt.056» – 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	16.05.2014	Erstausgabe	Alle
1.1	30.06.2014	XML-Schema geändert	Alle
		Folgendes Element entfernt:	4.3
		<ul style="list-style-type: none"> CtrlData/CtrlSum 	
		Folgende Elemente geändert:	4.4
		<ul style="list-style-type: none"> Undrlyg/TxInf Undrlyg/TxInf/CxIId Undrlyg/TxInf/OrgnIInstId Undrlyg/TxInf/OrgnITxId Undrlyg/TxInf/CxIRsnInf/Orgtr/Id/OrgId/BICOrBEI Undrlyg/TxInf/OrgnITxRef... 	
1.2	01.10.2014	XML-Schema geändert	Alle
		Folgendes Elemente geändert:	4.1
		<ul style="list-style-type: none"> Assgnmt/Id 	
		Folgende Elemente geändert:	4.4
		<ul style="list-style-type: none"> Undrlyg/TxInf/CxIId Undrlyg/TxInf/OrgnITxId 	
1.3	16.04.2015	Dokumentname geändert, Logo geändert, Begriffe an Terminologie der RTGS-Plattform angepasst.	Alle

Inhaltsverzeichnis

1	Übersicht Dokumentationsstruktur	6
2	ISO-Definitionen	7
3	Fachliche Definitionen für die RTGS-Systeme	8
3.1	Anwendungsfall	8
3.2	Verwendung von Referenzen	9
3.2.1	Meldungsreferenz	9
3.2.2	Weitere Referenzen	10
3.3	Weitere fachliche Definitionen	11
4	Technische Definitionen für die RTGS-Systeme	12
4.1	Assignment (Assgnmt, Block 1)	12
4.2	Case (Case, Block 2)	15
4.3	Control Data (CtrlData, Block 3)	15
4.4	Underlying (Undrlyg, Block 4)	17
5	Beispiel	35
Anhang A: XML-Schema und Beispiel		37
Anhang B: Abbildungsverzeichnis		38
Anhang C: Tabellenverzeichnis		38

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.

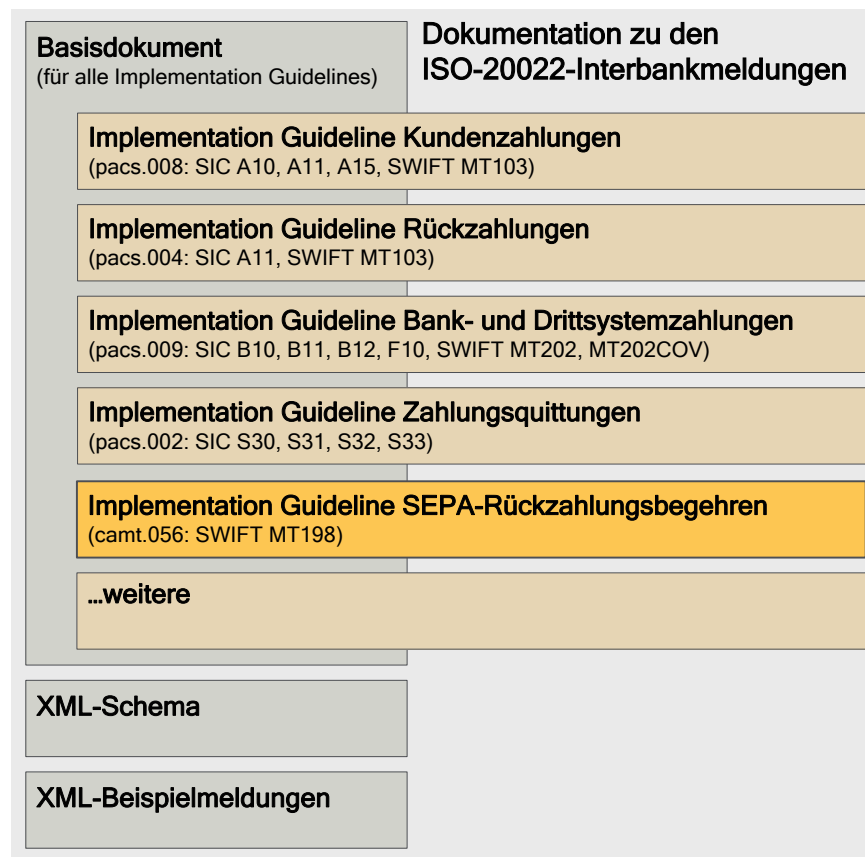
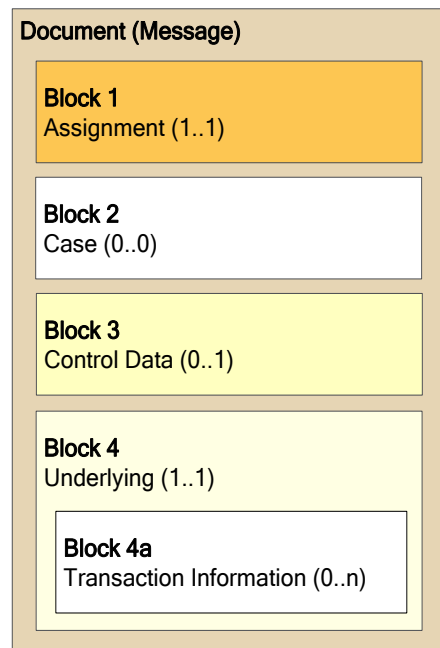


Abbildung 1: Dokumentationsstruktur

2 ISO-Definitionen

Die Meldung «FI to FI Payment Cancellation Request» (camt.056) wird vom Institut des Zahlers (zahlender Teilnehmer) an die RTGS-Systeme und von den RTGS-Systemen an das Institut des Zahlungsempfängers (gutzuschreibender Teilnehmer) gesendet, um dieses um die Rückzahlung einer ausgeführten SEPA-Zahlung zu ersuchen. Sie wird auf der Basis des ISO-20022-XML-Schemas «camt.056.001.01» eingesetzt.



Die Meldung «camt.056» ist grundsätzlich wie folgt strukturiert:

- **Block 1:** Element «Assignment». Dieser Block muss genau einmal vorhanden sein.
- **Block 2:** Element «Case». Dieser Block wird von den RTGS-Systemen nicht verwendet.
- **Block 3:** Element «Control Data». Dieser Block kann einmal vorhanden sein.
- **Block 4:** Element «Underlying». Dieser Block muss mindestens einmal vorliegen und kann in der ISO-Definition n-mal vorkommen. In den RTGS-Systemen ist dieser Block nur einmal zugelassen.
- **Block 4a:** Element «Transaction Information». Dieser Block muss mindestens einmal vorliegen und kann n-mal vorkommen.

Abbildung 2: Grundsätzliche Meldungsstruktur der Meldung «camt.056»

3 Fachliche Definitionen für die RTGS-Systeme

3.1 Anwendungsfall

Die Meldung «FI to FI Payment Cancellation Request» wird in den RTGS-Systemen in folgendem Anwendungsfall verwendet:

Anwendungsfall	Input/Output	SIC	SWIFT FIN	ISO 20022
SEPA-Rückzahlungsbegehren	I/O	–	MT198	camt.056

Tabelle 1: Anwendungsfall mit ISO-20022-Meldungstyp «camt.056»

Mit dem Anwendungsfall «SEPA-Rückzahlungsbegehren» kann das Institut des Zahlers gemäss «SEPA Credit Transfer Scheme Rulebook», Sektion 4.3.2 (Recall Processing Flow) um die Rückzahlung einer bereits ausgeführten SEPA-Zahlung ersuchen. Das SEPA-Rückzahlungsbegehren (camt.056) wird formal validiert, dem Einreicher quittiert und anschliessend umgehend via Systemmanager SECB Swiss Euro Clearing Bank an das Institut des Zahlungsempfängers weitergeleitet. Dieses ist verpflichtet, auf ein SEPA-Rückzahlungsbegehren hin entweder den ursprünglichen Zahlungsbetrag abzüglich allfälliger Spesen mit einer «Rückzahlung» (pacs.004) zurückzuvergüten oder das SEPA-Rückzahlungsbegehren mit dem Anwendungsfall «Ablehnung SEPA-Rückzahlungsbegehren» (camt.029) zurückzuweisen.

In den RTGS-Systemen wird nicht geprüft, ob die referenzierte Kundenzahlung tatsächlich in den RTGS-Systemen abgewickelt wurde.

3.2 Verwendung von Referenzen

Im SEPA-Rückzahlungsbegehren werden die nachgängig beschriebenen, verpflichtend anzugebenden Referenzen verwendet.

3.2.1 Meldungsreferenz

Meldungsidentifikation «Assignment» (Block 1)

Die Meldungsidentifikation ist eine «technische» Referenz, die vom jeweiligen Ersteller der Meldung generiert wird. Bei einer Meldung des anweisenden Teilnehmers an die RTGS-Systeme wird diese vom anweisenden Teilnehmer (Assigner) generiert. Die *<Id>* wird von den RTGS-Systemen in Kombination mit *<Assgnr>* für die Duplikatsprüfung auf der Meldungsebene verwendet («technische» Duplikatsprüfung).

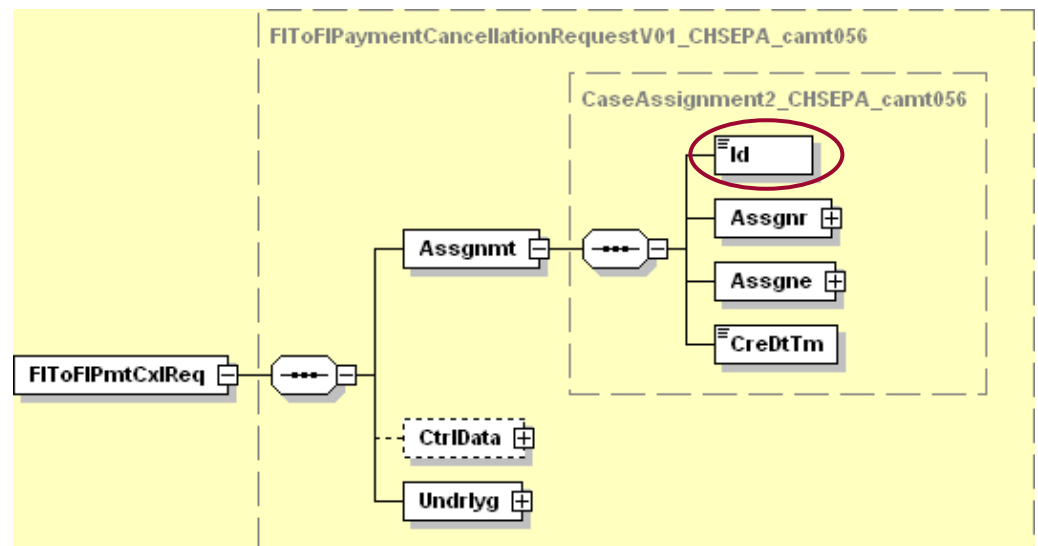


Abbildung 3: Meldungsidentifikation (Identification)

3.2.2

Weitere Referenzen

Identifikation des Rückzahlungsbegehrens «Cancellation Identification»

Die Identifikation des Rückzahlungsbegehrens ist die eindeutige Referenz des SEPA-Rückzahlungsbegehrens. Diese Referenz wird bei der Erstellung der Transaktion durch den anweisenden Teilnehmer vergeben und durch die RTGS-Systeme unverändert an den angewiesenen Teilnehmer weitergegeben. Ausserdem wird die Identifikation des Rückzahlungsbegehrens in der Quittung an den anweisenden Teilnehmer als Transaktionsreferenz mitgegeben.

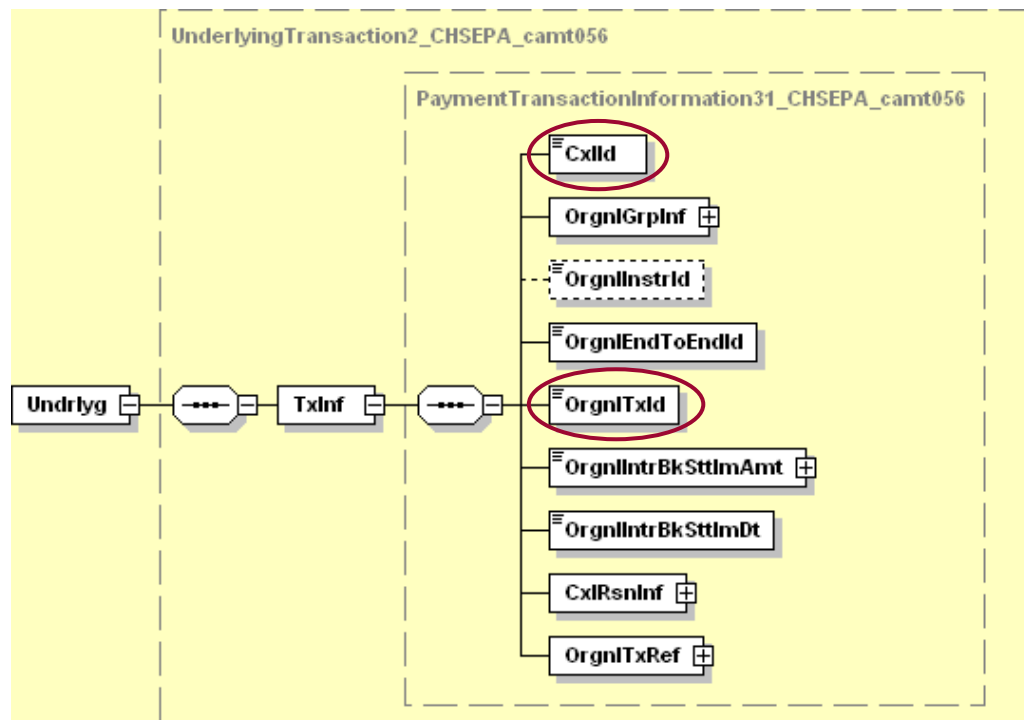


Abbildung 4: Identifikation des Rückzahlungsbegehrens und Transaktionsreferenz der Ursprungszahlung

Transaktionsreferenz der Ursprungszahlung «Original Transaction Identification»

Die Transaktionsreferenz der Ursprungszahlung ist zwingend anzugeben und wird im Element **<OrgnlTxId>** übermittelt (siehe Abbildung 4).

Informationsinhalte der Ursprungszahlung

Informationen der Ursprungszahlung müssen im SEPA-Rückzahlungsbegehren verteilt auf «TxInf» und «OrgnlTxRef» geliefert werden:

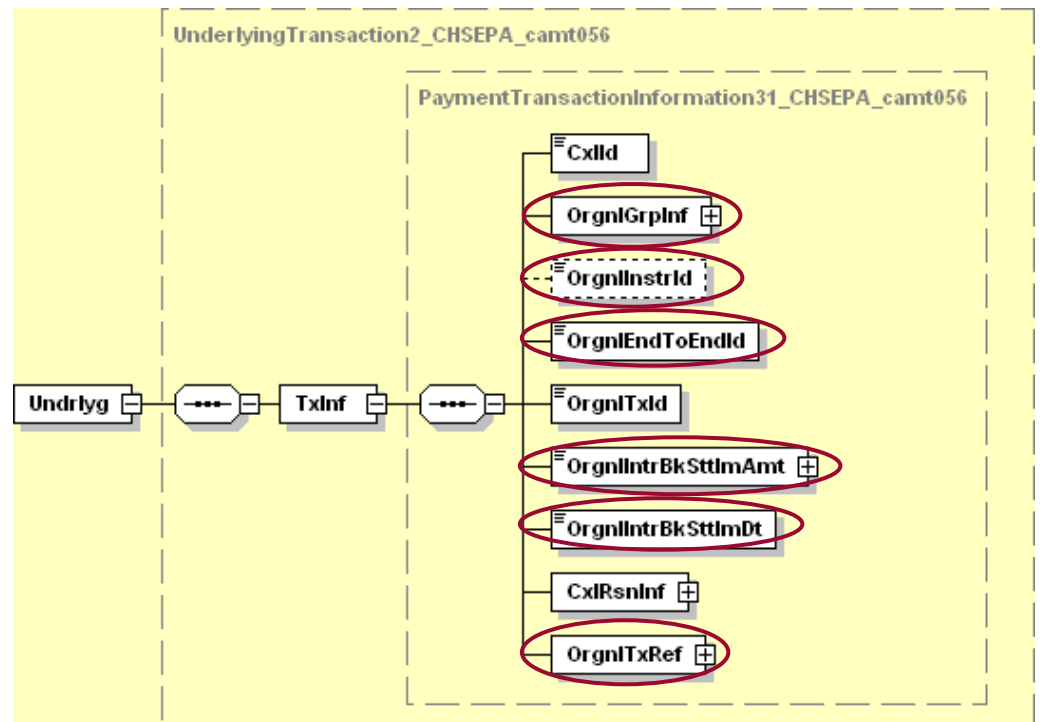


Abbildung 5: Elemente für Informationen aus der Ursprungszahlung

Die Transaktionsebene enthält sowohl Elemente aus der Ursprungszahlung als auch Elemente, die sich auf die Rückzahlung selbst beziehen.

Auf der Ursprungszahlungsebene ist innerhalb des Elements «*Original Transaction Reference*» eine exakte Kopie der jeweiligen Elemente aus der Ursprungszahlung zu liefern.

3.3 Weitere fachliche Definitionen

Weitere fachliche Definitionen sind im Basisdokument zu finden.

4 Technische Definitionen für die RTGS-Systeme

4.1 Assignment (Assgnmt, Block 1)

Das «Assignment» (Block 1 der Meldung) kommt einmal vor und enthält die folgenden Elemente:

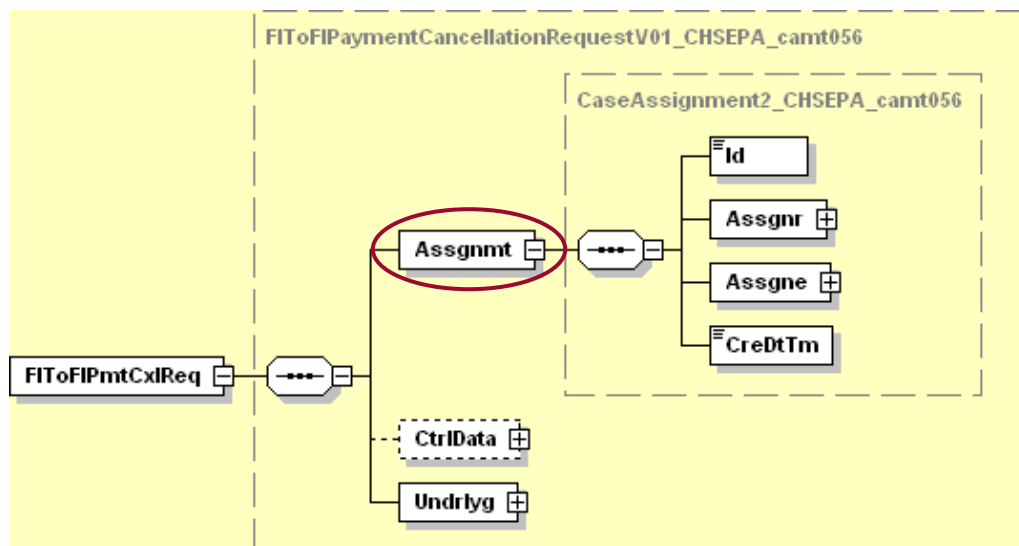


Abbildung 6: Assignment (Assgnmt)

Die nachstehende Tabelle spezifiziert alle für die RTGS-Systeme relevanten Elemente des «Assignment» der Meldung «camt.056».

ISO-20022-Standard			Schweizer ISO-20022-Zahlungsstandard		
Message Item	XML Tag	Mult	Mult	Definition	SEPA
Document +FITo FIPayment Cancellation Request V01	FIToFIPmtCxlReq	1..1	1..1	Request for Return <i>Rückzahlungsbegehren</i>	
Assignment	Assgnmt	1..1	1..1	Assignment <i>Zuweisung des Rückzahlungsbegehrens</i>	
Assignment +Identification	Id	1..1	1..1	Message Identification <i>Meldungsidentifikation</i> Für dieses Element ist nur der SWIFT-Zeichensatz ohne Leerzeichen zugelassen. Wird in Kombination mit <Assgnr> für die Duplikatsprüfung auf Ebene Meldung verwendet und darf innerhalb der zugelassenen Valutatage nur einmal vorkommen. Zugelassene Valutatage sind 5 Tage Vorvaluta, Valuta heute und 2 Tage Vergangenheit. Hinweis: Für die erfolgreiche Verarbeitung darf weder auf Ebene Meldung noch auf Ebene Transaktion ein Duplikat erkannt werden.	Yellow Field
Assignment +Assigner	Assgnr	1..1	1..1	Instructing Participant <i>Anweisender Teilnehmer</i> Eigene Identifikation des anweisenden Teilnehmers. Wird in Kombination mit <Id> für die Duplikatsprüfung verwendet. Zur Adressierung des Teilnehmers muss das Element <BIC> verwendet werden.	Instructing Party Usage Rule: Limited to BIC to identify a bank or CSM or 'Name' to indicate the CSM when it has no BIC. Usage Rule: 'Name' is limited to 70 characters in length
Assignment +Assigner ++Agent	Agt	1..1	1..1	Agent <i>Finanzinstitut</i>	
Assignment +Assigner ++Agent +++Financial Institution Identification	FinInstnId	1..1	1..1	Financial Institution Identification <i>Identifikation des Finanzinstituts</i>	
Assignment +Assigner ++Agent +++Financial Institution Identification ++++BIC	BIC	0..1	1..1	Identification of Instructing Participant (BIC) <i>Identifikation des anweisenden Teilnehmers (BIC)</i> SWIFT-Adresse mit 8 oder 11 alphanumerischen Zeichen. Muss einen gültigen Wert gemäss ISO 9362 enthalten. Muss gültigen BIC eines aktiven Teilnehmers enthalten. Darf nicht verkettet sein.	
Assignment +Assignee	Assgne	1..1	1..1	Instructed Participant <i>Angewiesener Teilnehmer</i> Eigene Identifikation des angewiesenen Teilnehmers. Zur Adressierung des Teilnehmers muss das Element <Agt> verwendet werden.	Instructed Party Usage Rule: Limited to BIC to identify a bank or CSM or 'Name' to indicate the CSM when it has no BIC. Usage Rule: 'Name' is limited to 70 characters in length.
Assignment +Assignee ++Agent	Agt	1..1	1..1	Agent <i>Finanzinstitut</i>	

ISO-20022-Standard			Schweizer ISO-20022-Zahlungsstandard		
Message Item	XML Tag	Mult	Mult	Definition	SEPA
Assignment +Assignee ++Agent +++Financial Institution Identification	FinInstnId	1..1	1..1	Financial Institution Identification <i>Identifikation des Finanzinstituts</i>	
Assignment +Assignee ++Agent +++Financial Institution Identification ++++BIC	BIC	0..1	1..1	Identification of Instructed Participant (BIC) <i>Identifikation des angewiesenen Teilnehmers (BIC)</i> SWIFT-Adresse mit 8 oder 11 alphanumerischen Zeichen. Muss einen gültigen Wert gemäss ISO 9362 enthalten. Muss gültigen BIC eines aktiven Teilnehmers enthalten.	
Assignment +Assignee ++Agent +++Financial Institution Identification ++++Other	Othr	0..1	0..1	Other Organisation Identification <i>Andere Identifikation der Organisation</i>	
Assignment +Assignee ++Agent +++Financial Institution Identification ++++Other +++++Identification	Id	1..1	1..1	Assigned Identification of the Instructed Participant <i>Zugewiesene Identifikation des angewiesenen Teilnehmers</i> Meldung vom RTGS-System an den Teilnehmer: Bei einer Verkettung oder Direktleitung wird die vom RTGS-System zugewiesene Identifikation des angewiesenen Teilnehmers durch das System ergänzt. Meldung vom Teilnehmer an das RTGS-System: Darf nicht verwendet werden.	
Assignment +Creation Date Time	CreDtTm	1..1	1..1	Creation Date Time <i>Erstellungszeitpunkt der Meldung</i>	Yellow Field

Tabelle 2: Assignment (Assgnmt, Block 1)

4.2 Case (Case, Block 2)

Die Ebene «Case» (Block 2 der Meldung) wird von den RTGS-Systemen nicht verwendet.

4.3 Control Data (CtrlData, Block 3)

Das «Control Data» (Block 3 der Meldung) beinhaltet die folgenden Kontrolldaten:

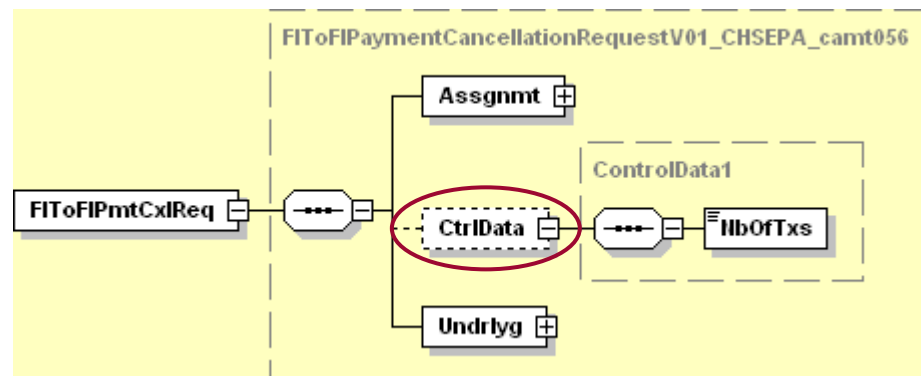


Abbildung 7: Control Data (CtrlData)

Die nachstehende Tabelle spezifiziert alle für die RTGS-Systeme relevanten Elemente des «Control Data» der Meldung «camt.056».

ISO-20022-Standard			Schweizer ISO-20022-Zahlungsstandard			
Message Item	XML Tag	Mult	Mult	Definition	SEPA	
Control Data	CtrlData	0..1	0..1	Control Data <i>Kontrolldaten</i>	Yellow Field	
Control Data +Number Of Transactions	NbOfTxS	1..1	1..1	Number of Transactions <i>Anzahl der Transaktionen</i>	Yellow Field	

Tabelle 3: Control Data (CtrlData, Block 3)

4.4 Underlying (Undrlyg, Block 4)

Das «*Underlying*» (Block 4 der Meldung) enthält eine oder mehrere «*Transaction Information*» (Block 4a der Meldung), die jeweils die folgenden Informationen einer einzelnen Ursprungszahlung beinhalten:

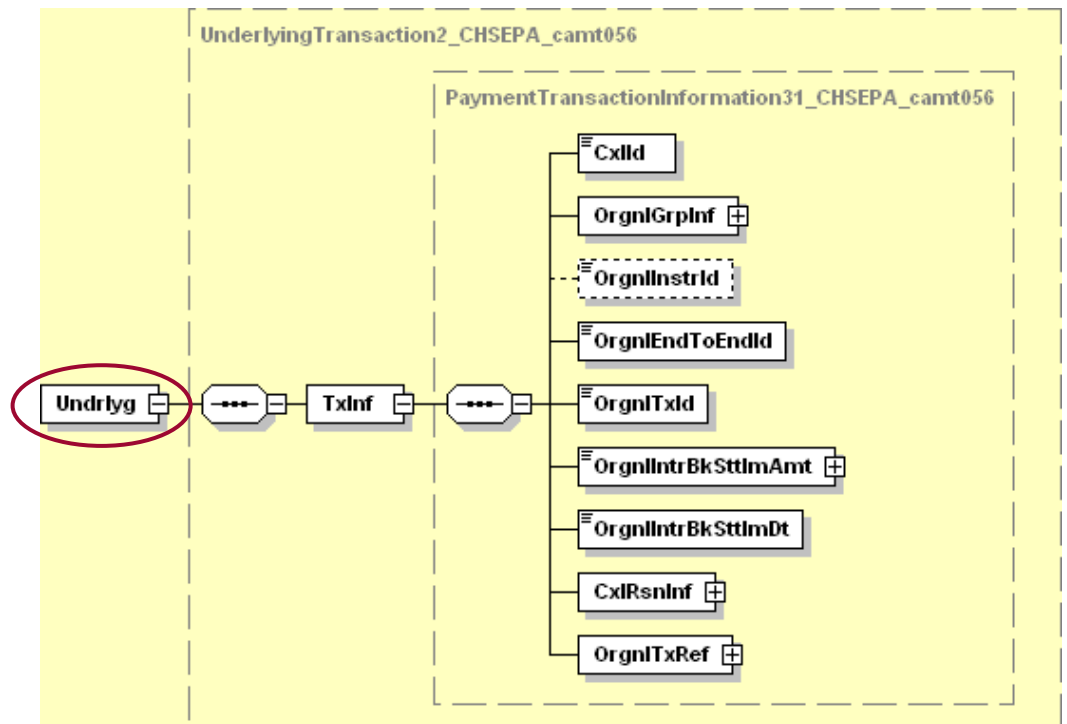


Abbildung 8: Underlying (Undrlyg)

Die nachstehende Tabelle spezifiziert alle für die RTGS-Systeme relevanten Elemente des «*Underlying*» der Meldung «camt.056».

ISO-20022-Standard			Schweizer ISO-20022-Zahlungsstandard		
Message Item	XML Tag	Mult	Mult	Definition	SEPA
Underlying	Undrlyg	1..n	1..1	Underlying <i>Basisdaten</i> Informationen zum Rückzahlungsbegehren	Yellow Field
Underlying +Transaction Information	TxInf	0..n	1..1	Transaction Information <i>Transaktionsinformationen</i> Informationen zur rückgeforderten Zahlung und zum Grund des Rückzahlungsbegehrens.	Yellow Field, mandatory
Underlying +Transaction Information ++Cancellation Identification	CxlId	0..1	1..1	Cancellation Identification <i>Identifikation des Rückzahlungsbegehrens</i> Eindeutige Referenz des Rückzahlungsbegehrens. Für dieses Element ist nur der SWIFT-Zeichensatz ohne Leerzeichen zugelassen. Muss auf der ersten Position eine Ziffer 0 - 9 oder einen Buchstaben a - z oder A - Z enthalten. Wird in Kombination mit <Assgnr> für die Duplikatsprüfung auf Ebene Transaktion verwendet und darf innerhalb der zugelassenen Valutatage nur einmal vorkommen. Zugelassene Valutatage sind 5 Tage Vorvaluta, Valuta heute und 2 Tage Vergangenheit. Hinweis: Für erfolgreiche Verarbeitung darf weder auf Ebene Meldung noch auf Ebene Transaktion ein Duplikat erkannt werden.	Yellow Field, mandatory (AT-R7 Specific reference of the bank initiating the Recall) Usage Rule: This element must be transported up to the Creditor Agent.
Underlying +Transaction Information ++Original Group Information	OrgnlGrpInf	0..1	1..1	Original Group Identification <i>Informationen zur Ursprungszahlung</i>	Yellow Field, mandatory
Underlying +Transaction Information ++Original Group Information +++Original Message Identification	OrgnlMsgId	1..1	1..1	Original Message Identification <i>Meldungsidentifikation der Ursprungszahlung</i>	Yellow Field
Underlying +Transaction Information ++Original Group Information +++Original Message Name Identification	OrgnlMsgNmId	1..1	1..1	Original Message Name Identification <i>Meldungstyp der Ursprungszahlung</i> Nur «pacs.008» is zugelassen.	Yellow Field Only 'pacs.008.001.02' is allowed
Underlying +Transaction Information ++Original Instruction Identification	OrgnlInstrId	0..1	0..1	Original Instruction Identification <i>Instruction Identification aus der Ursprungsmeldung</i>	Yellow Field
Underlying +Transaction Information ++Original End To End Identification	OrgnlEndToEndId	0..1	1..1	Original Debtor Reference <i>Zahlungsreferenz des Zahlers der Ursprungszahlung</i>	Yellow Field, mandatory (AT-41 Originator's reference of the credit transfer transaction)
Underlying +Transaction Information ++Original Transaction Identification	OrgnlTxId	0..1	1..1	Original Transaction Identification <i>Transaktionsreferenz der Ursprungszahlung</i>	Yellow Field, mandatory (AT-43 Originator Bank's reference of the credit transfer transaction)

ISO-20022-Standard			Schweizer ISO-20022-Zahlungsstandard		
Message Item	XML Tag	Mult	Mult	Definition	SEPA
Underlying +Transaction Information ++Original Interbank Settlement Amount	OrgnlIntrBkSttlmAmt	0..1	1..1	Original Settlement Amount <i>Verrechnungsbetrag der Ursprungszahlung</i> Darf maximal 11 Stellen enthalten (exkl. Dezimaltrennzeichen), davon maximal 2 Dezimalstellen. Betrag muss > 0 sein, maximal akzeptierter Betrag ist 999'999'999.99.	Yellow Field, mandatory (AT-04 Amount of the Credit Transfer in Euro) Usage Rule: Only 'EUR' is allowed. Usage Rule: Amount must be 0.01 or more and 999999999.99 or less. Format Rule: The fractional part has a maximum of two digits.
	Ccy			Currency Code <i>Währungscode</i> Der Währungscode muss «EUR» sein. Die Währung muss der Währung des jeweiligen RTGS-Systems entsprechen.	
Underlying +Transaction Information ++Original Interbank Settlement Date	OrgnlIntrBkSttlmDt	0..1	1..1	Original Interbank Settlement Date <i>Valuta-Soll</i> Valuta-Soll der Ursprungszahlung.	Yellow Field, mandatory (AT-42 Settlement Date of the Credit Transfer)
Underlying +Transaction Information ++Cancellation Reason Information	CxlRsnInf	0..n	1..1	Cancellation Reason Information <i>Rückrufinformation</i>	Yellow Field, mandatory Usage Rule: Only one occurrence is allowed.
Underlying +Transaction Information ++Cancellation Reason Information +++Originator	Orgtr	0..1	1..1	Originator <i>Rückforderer</i> Name oder Id muss geliefert werden.	Yellow Field, mandatory (AT-R2 Identification of the type of party initiating the R-message) Usage Rule: Limited to BIC for an Agent or 'Name' for a non-financial institution. Usage Rule: 'Name' is limited to 70 characters in length.
Underlying +Transaction Information ++Cancellation Reason Information +++Originator ++++Name	Nm	0..1	0..1	Name <i>Name</i>	
Underlying +Transaction Information ++Cancellation Reason Information +++Originator ++++Identification	Id	0..1	0..1	Identification <i>Identifikation</i> Nur das Subelement <OrgId> ist zugelassen.	

ISO-20022-Standard			Schweizer ISO-20022-Zahlungsstandard		
Message Item	XML Tag	Mult	Mult	Definition	SEPA
Underlying +Transaction Information ++Cancellation Reason Information +++Originator ++++Identification +++++Organisation Identification	Orgld	1..1	1..1	Organisation Identification <i>Identifikation der Organisation</i> Nur <BICOrBEI> zulässig.	
Underlying +Transaction Information ++Cancellation Reason Information +++Originator ++++Identification +++++Organisation Identification +++++BICOr BEI	BICOrBEI	0..1	1..1	BIC or BEI <i>BIC oder BEI</i> SWIFT-Adresse mit 8 oder 11 alphanumerischen Zeichen. Muss einen gültigen Wert gemäss ISO 9362 enthalten.	
Underlying +Transaction Information ++Cancellation Reason Information +++Reason	Rsn	0..1	1..1	Reason <i>Rückrufgrund</i>	Yellow Field, mandatory (AT-48 Recall Reason Code)
Underlying +Transaction Information ++Cancellation Reason Information +++Reason ++++Code	Cd	1..1	1..1	Cancellation Reason Information (code) <i>Rückrufgrund (Code)</i> Die folgenden Codes sind zugelassen: DUPL: Duplicate payment - Doppelte Zahlung	DUPL: Duplicate payment - Duplicate Sending
Underlying +Transaction Information ++Cancellation Reason Information +++Reason ++++Proprietary	Prtry	1..1	1..1	Cancellation Reason Information (proprietary) <i>Rückrufgrund (proprietär)</i> Die folgenden proprietären Codes sind zugelassen: TECH: Technical Problem – Technische Probleme FRAD: Fraudulent Origin – Betrügerischer Ursprung	TECH: Technical Problem – Technical problems resulting in erroneous SCTs FRAD: Fraudulent Origin – Fraudulent originated credit transfer
Underlying +Transaction Information ++Cancellation Reason Information +++Additional Information	AddtlInf	0..n	0..1	Additional Information <i>Zusatzinformationen</i> Zusatzinformationen zum Grund des Rückzahlungsbegehrens Nur zulässig bei Verwendung des proprietären Codes FRAD.	Yellow Field Usage Rule: Only allowed when FRAD is used as a Recall reason code. Usage Rule: Only one occurrence is allowed

ISO-20022-Standard			Schweizer ISO-20022-Zahlungsstandard		
Message Item	XML Tag	Mult	Mult	Definition	SEPA
Underlying +Transaction Information ++Original Transaction Reference	OrgnlTxRef	0..1	1..1	Original Transaction Reference <i>Informationsinhalte der Ursprungszahlung</i> Die gelieferten Elemente müssen eine exakte Kopie der Inhalte aus den Elementen der Ursprungszahlung enthalten.	Mandatory (An exact copy of all attributes of the received DS-02 which is being returned) Usage Rule: The message elements under 'Original Transaction Reference' must be populated with the same value as the message elements of the original instruction as defined within the following elements.
Underlying +Transaction Information ++Original Transaction Reference +++Settlement Information	SttlmInf	0..1	1..1	Settlement Information <i>Verrechnungsinformationen</i>	Yellow Field
Underlying +Transaction Information ++Original Transaction Reference +++Settlement Information ++++Settlement Method	SttlmMtd	1..1	1..1	Settlement Method <i>Verrechnungsmethode</i> Nur der Wert CLRG ist zugelassen.	
Underlying +Transaction Information ++Original Transaction Reference +++Settlement Information ++++Clearing System	ClrSys	0..1	0..1	Clearing System <i>Clearingsystem</i>	
Underlying +Transaction Information ++Original Transaction Reference +++Settlement Information ++++Clearing System +++++Proprietary	Prtry	1..1	1..1	Name of the Clearing System (proprietary) <i>Bezeichnung des Clearingsystems (proprietär)</i>	
Underlying +Transaction Information ++Original Transaction Reference +++Payment Type Information	PmtTpInf	0..1	1..1	Payment Type Information <i>Informationen zur Art der Transaktion</i>	Yellow Field (AT-40 Identification code of the Scheme) (AT-45 Category purpose of the Credit Transfer)
Underlying +Transaction Information ++Original Transaction Reference +++Payment Type Information ++++Service Level	SvcLvl	0..1	1..1	Service Level <i>Service-Vereinbarung</i> Subelement <Cd> muss geliefert werden.	

ISO-20022-Standard			Schweizer ISO-20022-Zahlungsstandard		
Message Item	XML Tag	Mult	Mult	Definition	SEPA
Underlying +Transaction Information ++Original Transaction Reference +++Payment Type Information ++++Service Level +++++Code	Cd	1..1	1..1	Service Level (code) <i>Service-Vereinbarung (Code)</i> Code SEPA muss geliefert werden.	
Underlying +Transaction Information ++Original Transaction Reference +++Payment Type Information ++++Local Instrument	LclInstrm	0..1	0..1	Payment Type <i>Zahlungsart</i>	
Underlying +Transaction Information ++Original Transaction Reference +++Payment Type Information ++++Local Instrument +++++Code	Cd	1..1	1..1	Payment Type (code) <i>Zahlungsart (Code)</i>	
Underlying +Transaction Information ++Original Transaction Reference +++Payment Type Information ++++Local Instrument +++++Proprietary	Prtry	1..1	1..1	Payment Type (proprietary) <i>Zahlungsart (proprietär)</i>	
Underlying +Transaction Information ++Original Transaction Reference +++Payment Type Information ++++Category Purpose	CtgyPurp	0..1	0..1	Category Purpose <i>Transaktionszweckkategorie</i>	
Underlying +Transaction Information ++Original Transaction Reference +++Payment Type Information ++++Category Purpose +++++Code	Cd	1..1	1..1	Category Purpose (code) <i>Transaktionszweckkategorie (Code)</i>	
Underlying +Transaction Information ++Original Transaction Reference +++Payment Type Information ++++Category Purpose +++++Proprietary	Prtry	1..1	1..1	Category Purpose (proprietary) <i>Transaktionszweckkategorie (proprietär)</i>	

ISO-20022-Standard			Schweizer ISO-20022-Zahlungsstandard		
Message Item	XML Tag	Mult	Mult	Definition	SEPA
Underlying +Transaction Information ++Original Transaction Reference +++Remittance Information	RmtInf	0..1	0..1	Remittance Information <i>Mitteilung an den Zahlungsempfänger</i> Es muss entweder das Element <Strd> oder <Ustrd> geliefert werden	Yellow field (AT-05 Remittance information)
Underlying +Transaction Information ++Original Transaction Reference +++Remittance Information ++++Unstructured	Ustrd	0..n	0..1	Remittance Information Unstructured <i>Unstrukturierte Mitteilung an den Zahlungsempfänger</i> Darf nur verwendet werden, wenn keine strukturierte Mitteilung vorhanden ist.	
Underlying +Transaction Information ++Original Transaction Reference +++Remittance Information ++++Structured	Strd	0..n	0..1	Remittance Information Structured <i>Strukturierte Mitteilung an den Zahlungsempfänger</i> Darf nur verwendet werden, wenn keine unstrukturierte Mitteilung vorhanden ist.	
Underlying +Transaction Information ++Original Transaction Reference +++Remittance Information ++++Structured +++++Creditor Reference Information	CdtrRefInf	0..1	0..1	Creditor Reference Information <i>Informationen zur Zahlungsreferenz des Empfängers</i>	
Underlying +Transaction Information ++Original Transaction Reference +++Remittance Information ++++Structured +++++Creditor Reference Information +++++Type	Tp	0..1	1..1	Reference Type <i>Referenztyp</i>	
Underlying +Transaction Information ++Original Transaction Reference +++Remittance Information ++++Structured +++++Creditor Reference Information +++++Type +++++Code Or Proprietary	CdOrPrtry	1..1	1..1	Code or Proprietary <i>Code oder Proprietär</i>	

ISO-20022-Standard			Schweizer ISO-20022-Zahlungsstandard		
Message Item	XML Tag	Mult	Mult	Definition	SEPA
Underlying +Transaction Information ++Original Transaction Reference +++Remittance Information ++++Structured +++++Creditor Reference Information +++++Type +++++Code Or Proprietary +++++Code	Cd	1..1	1..1	Reference Type (code) <i>Referenztyp (Code)</i> Muss vorhanden sein, wenn <RmtInf><Strd> verwendet wurde. Nur Wert «SCOR» zugelassen.	
Underlying +Transaction Information ++Original Transaction Reference +++Remittance Information ++++Structured +++++Creditor Reference Information +++++Type +++++Issuer	Issr	0..1	0..1	Issuer of the Creditor Reference <i>Herausgeber der Referenznummer</i>	
Underlying +Transaction Information ++Original Transaction Reference +++Remittance Information ++++Structured +++++Creditor Reference Information +++++Reference	Ref	0..1	1..1	Creditor Reference <i>Zahlungsreferenz des Empfängers</i>	
Underlying +Transaction Information ++Original Transaction Reference +++Ultimate Debtor	UltmtDbtr	0..1	0..1	Ultimate Debtor <i>Ursprünglicher Zahler</i>	Yellow Field (AT-08 Name of the Originator Reference Party) (AT-09 Identification Code of the Originator Reference Party)
Underlying +Transaction Information ++Original Transaction Reference +++Ultimate Debtor ++++Name	Nm	0..1	1..1	Name <i>Name</i> Muss verwendet werden. Maximal 70 Stellen zugelassen.	
Underlying +Transaction Information ++Original Transaction Reference +++Ultimate Debtor ++++Postal Address	PstlAdr	0..1	0..1	Postal Address <i>Adresse</i>	

ISO-20022-Standard			Schweizer ISO-20022-Zahlungsstandard		
Message Item	XML Tag	Mult	Mult	Definition	SEPA
Underlying +Transaction Information ++Original Transaction Reference +++Ultimate Debtor ++++Postal Address +++++Country	Ctry	0..1	0..1	Country <i>Land</i>	
Underlying +Transaction Information ++Original Transaction Reference +++Ultimate Debtor ++++Postal Address +++++Address Line	AdrLine	0..7	0..2	Address Line (unstructured) <i>Adresszeile (unstrukturiert)</i>	
Underlying +Transaction Information ++Original Transaction Reference +++Ultimate Debtor ++++Identification	Id	0..1	0..1	Identification <i>Identifikation</i>	
Underlying +Transaction Information ++Original Transaction Reference +++Ultimate Debtor ++++Identification +++++Organisation Identification	OrgId	1..1	1..1	Organisation Identification <i>Identifikation der Organisation</i> Nur <BICorBEI> oder ein Subelement aus <Othr> zulässig.	
Underlying +Transaction Information ++Original Transaction Reference +++Ultimate Debtor ++++Identification +++++Organisation Identification +++++BICorBEI	BICorBEI	0..1	0..1	BIC or BEI <i>BIC oder BEI</i> SWIFT-Adresse mit 8 oder 11 alphanumerischen Zeichen. Muss einen gültigen Wert gemäss ISO 9362 enthalten.	
Underlying +Transaction Information ++Original Transaction Reference +++Ultimate Debtor ++++Identification +++++Organisation Identification +++++Other	Othr	0..n	0..1	Other Identification <i>Andere Identifikation</i>	

ISO-20022-Standard			Schweizer ISO-20022-Zahlungsstandard		
Message Item	XML Tag	Mult	Mult	Definition	SEPA
Underlying +Transaction Information ++Original Transaction Reference +++Ultimate Debtor ++++Identification +++++Organisation Identification +++++Other +++++Identification	Id	1..1	1..1	Other Organisation Identification <i>Andere Identifikation der Organisation</i>	
Underlying +Transaction Information ++Original Transaction Reference +++Ultimate Debtor ++++Identification +++++Private Identification	PrvtId	1..1	1..1	Private Identification <i>Identifikation der Person</i> Nur <DtAndPlcOfBirth> oder ein Subelement aus <Othr> zulässig. Wenn verwendet, darf <OrgId> nicht verwendet werden.	
Underlying +Transaction Information ++Original Transaction Reference +++Ultimate Debtor ++++Country Of Residence	CtryOfRes	0..1	0..1	Country of Residence <i>Wohnsitzstaat</i> Ländercode gemäss ISO 3166 (Alpha-2)	
Underlying +Transaction Information ++Original Transaction Reference +++Debtor	Dbtr	0..1	1..1	Debtor <i>Zahler</i> Die Verwendung des Subelements <Nm> ist zwingend und kann optional zusammen mit den Subelementen <PstlAdr> und <Id> verwendet werden.	(AT-02 Name of the Originator) (AT-03 Address of the Originator) (AT-10 Originator identification code)
Underlying +Transaction Information ++Original Transaction Reference +++Debtor ++++Name	Nm	0..1	1..1	Name <i>Name</i> Muss geliefert werden.	
Underlying +Transaction Information ++Original Transaction Reference +++Debtor ++++Postal Address	PstlAdr	0..1	0..1	Postal Address <i>Adresse</i> Nur die Elemente <Ctry> und/oder <AdrLine> dürfen geliefert werden.	
Underlying +Transaction Information ++Original Transaction Reference +++Debtor ++++Postal Address +++++Country	Ctry	0..1	0..1	Country <i>Land</i>	

ISO-20022-Standard			Schweizer ISO-20022-Zahlungsstandard		
Message Item	XML Tag	Mult	Mult	Definition	SEPA
Underlying +Transaction Information ++Original Transaction Reference +++Debtor ++++Postal Address +++++Address Line	AdrLine	0..7	0..2	Address Line (unstructured) <i>Adresszeile (unstrukturiert)</i>	
Underlying +Transaction Information ++Original Transaction Reference +++Debtor ++++Identification	Id	0..1	0..1	Identification <i>Identifikation</i>	
Underlying +Transaction Information ++Original Transaction Reference +++Debtor ++++Identification +++++Organisation Identification	OrgId	1..1	1..1	Organisation Identification <i>Identifikation der Organisation</i> Nur <BICOrBEI> oder ein Subelement aus <Othr> zulässig.	
Underlying +Transaction Information ++Original Transaction Reference +++Debtor ++++Identification +++++Organisation Identification +++++BICOr BEI	BICOrBEI	0..1	0..1	BIC or BEI <i>BIC oder BEI</i> SWIFT-Adresse mit 8 oder 11 alphanumerischen Zeichen. Muss einen gültigen Wert gemäss ISO 9362 enthalten.	
Underlying +Transaction Information ++Original Transaction Reference +++Debtor ++++Identification +++++Organisation Identification +++++Other	Othr	0..n	0..1	Other Organisation Identification <i>Andere Identifikation der Organisation</i>	
Underlying +Transaction Information ++Original Transaction Reference +++Debtor ++++Identification +++++Organisation Identification +++++Other +++++Identification	Id	1..1	1..1	Other Organisation Identification <i>Andere Identifikation der Organisation</i>	

ISO-20022-Standard			Schweizer ISO-20022-Zahlungsstandard		
Message Item	XML Tag	Mult	Mult	Definition	SEPA
Underlying +Transaction Information ++Original Transaction Reference +++Debtor ++++Identification +++++Private Identification	PrvtId	1..1	1..1	Private Identification <i>Identifikation der Person</i> Nur <DtAndPlcOfBirth> oder ein Subelement aus <Othr> zulässig.	
Underlying +Transaction Information ++Original Transaction Reference +++Debtor ++++Identification +++++Private Identification +++++Date And Place Of Birth	DtAndPlcOfBirth	0..1	0..1	Date and Place of Birth <i>Geburtsdatum und -ort</i>	
Underlying +Transaction Information ++Original Transaction Reference +++Debtor ++++Identification +++++Private Identification +++++Other	Othr	0..n	0..1	Other Private Identification <i>Andere Identifikation der Person</i>	
Underlying +Transaction Information ++Original Transaction Reference +++Debtor ++++Identification +++++Private Identification +++++Other +++++Identification	Id	1..1	1..1	Identification <i>Identifikation</i>	
Underlying +Transaction Information ++Original Transaction Reference +++Debtor ++++Country Of Residence	CtryOfRes	0..1	0..1	Country of Residence <i>Wohnsitzstaat</i> Ländercode gemäss ISO 3166 (Alpha-2)	
Underlying +Transaction Information ++Original Transaction Reference +++Debtor Account	DbtrAcct	0..1	1..1	Debtor Account <i>Konto des Zahlers</i> Das Subelement <IBAN> muss geliefert werden.	Yellow Field (AT-01 Account number of the Originator)
Underlying +Transaction Information ++Original Transaction Reference +++Debtor Account ++++Identification	Id	1..1	1..1	Identification <i>Identifikation</i>	

ISO-20022-Standard			Schweizer ISO-20022-Zahlungsstandard		
Message Item	XML Tag	Mult	Mult	Definition	SEPA
Underlying +Transaction Information ++Original Transaction Reference +++Debtor Account ++++Identification +++++IBAN	IBAN	1..1	1..1	IBAN <i>IBAN</i> Muss geliefert werden.	
Underlying +Transaction Information ++Original Transaction Reference +++Debtor Agent	DbtrAgt	0..1	1..1	Debtor Agent <i>Institut des Zahlers</i> Nur das Element <BIC> darf geliefert werden.	Yellow field (AT-06 BIC code of the Originator Bank)
Underlying +Transaction Information ++Original Transaction Reference +++Debtor Agent ++++Financial Institution Identification	FinInstnId	1..1	1..1	Financial Institution Identification <i>Identifikation des Finanzinstituts</i>	
Underlying +Transaction Information ++Original Transaction Reference +++Debtor Agent ++++Financial Institution Identification +++++BIC	BIC	0..1	1..1	Debtor Agent Identification (BIC) <i>Identifikation des Instituts des Zahlers (BIC)</i> SWIFT-Adresse mit 8 oder 11 alphanumerischen Zeichen. Muss einen gültigen Wert gemäss ISO 9362 enthalten.	
Underlying +Transaction Information ++Original Transaction Reference +++Creditor Agent	CdtrAgt	0..1	1..1	Creditor Agent <i>Institut des Zahlungsempfängers</i>	
Underlying +Transaction Information ++Original Transaction Reference +++Creditor Agent ++++Financial Institution Identification	FinInstnId	1..1	1..1	Financial Institution Identification <i>Identifikation des Finanzinstituts</i>	
Underlying +Transaction Information ++Original Transaction Reference +++Creditor Agent ++++Financial Institution Identification +++++BIC	BIC	0..1	1..1	Creditor Agent Identification (BIC) <i>Identifikation des Instituts des Zahlungsempfängers (BIC)</i> SWIFT-Adresse mit 8 oder 11 alphanumerischen Zeichen. Muss einen gültigen Wert gemäss ISO 9362 enthalten.	
Underlying +Transaction Information ++Original Transaction Reference +++Creditor	Cdtr	0..1	1..1	Creditor <i>Zahlungsempfänger</i>	(AT-21 Name of the Beneficiary) (AT-22 Address of the Beneficiary) (AT-24 Beneficiary identification code)

ISO-20022-Standard			Schweizer ISO-20022-Zahlungsstandard		
Message Item	XML Tag	Mult	Mult	Definition	SEPA
Underlying +Transaction Information ++Original Transaction Reference +++Creditor ++++Name	Nm	0..1	1..1	Name <i>Name</i> Muss verwendet werden. Maximal 70 Stellen zugelassen.	
Underlying +Transaction Information ++Original Transaction Reference +++Creditor ++++Postal Address	PstlAdr	0..1	0..1	Postal Address <i>Adresse</i> Nur die Elemente <Ctry> und/oder <AdrLine> dürfen geliefert werden.	
Underlying +Transaction Information ++Original Transaction Reference +++Creditor ++++Postal Address +++++Country	Ctry	0..1	0..1	Country <i>Land</i>	
Underlying +Transaction Information ++Original Transaction Reference +++Creditor ++++Postal Address +++++Address Line	AdrLine	0..7	0..2	Address Line (unstructured) <i>Adresszeile (unstrukturiert)</i>	
Underlying +Transaction Information ++Original Transaction Reference +++Creditor ++++Identification	Id	0..1	0..1	Identification <i>Identifikation</i>	
Underlying +Transaction Information ++Original Transaction Reference +++Creditor ++++Identification +++++Organisation Identification	OrgId	1..1	1..1	Organisation Identification <i>Identifikation der Organisation</i> Nur <BICOrBEI> oder ein Subelement aus <Othr> zulässig.	
Underlying +Transaction Information ++Original Transaction Reference +++Creditor ++++Identification +++++Organisation Identification +++++BICOrBEI	BICOrBEI	0..1	0..1	BIC or BEI <i>BIC oder BEI</i> SWIFT-Adresse mit 8 oder 11 alphanumerischen Zeichen. Muss einen gültigen Wert gemäss ISO 9362 enthalten.	

ISO-20022-Standard			Schweizer ISO-20022-Zahlungsstandard		
Message Item	XML Tag	Mult	Mult	Definition	SEPA
Underlying +Transaction Information ++Original Transaction Reference +++Creditor ++++Identification +++++Organisation Identification +++++Other	Othr	0..n	0..1	Other Organisation Identification <i>Andere Identifikation der Organisation</i>	
Underlying +Transaction Information ++Original Transaction Reference +++Creditor ++++Identification +++++Organisation Identification +++++Other +++++Identification	Id	1..1	1..1	Identification <i>Identifikation des Zahlungsempfängers</i>	
Underlying +Transaction Information ++Original Transaction Reference +++Creditor ++++Identification +++++Private Identification	PrvtId	1..1	1..1	Private Identification <i>Identifikation der Person</i> Nur <DtAndPlcOfBirth> oder ein Subelement aus <Othr> zulässig.	
Underlying +Transaction Information ++Original Transaction Reference +++Creditor ++++Identification +++++Private Identification +++++Other	Othr	0..n	0..1	Other Private Identification <i>Andere Identifikation der Person</i>	
Underlying +Transaction Information ++Original Transaction Reference +++Creditor ++++Identification +++++Private Identification +++++Other +++++Identification	Id	1..1	1..1	Identification <i>Identifikation</i>	
Underlying +Transaction Information ++Original Transaction Reference +++Creditor ++++Country Of Residence	CtryOfRes	0..1	0..1	Country of Residence <i>Wohnsitzstaat</i> Ländercode gemäss ISO 3166 (Alpha-2)	

ISO-20022-Standard			Schweizer ISO-20022-Zahlungsstandard		
Message Item	XML Tag	Mult	Mult	Definition	SEPA
Underlying +Transaction Information ++Original Transaction Reference +++Creditor Account	CdtrAcct	0..1	1..1	Creditor Account <i>Konto des Zahlungsempfängers</i>	Yellow Field (AT-20 IBAN of the Beneficiary)
Underlying +Transaction Information ++Original Transaction Reference +++Creditor Account ++++Identification	Id	1..1	1..1	Identification <i>Identifikation</i>	
Underlying +Transaction Information ++Original Transaction Reference +++Creditor Account ++++Identification +++++IBAN	IBAN	1..1	1..1	IBAN <i>IBAN</i> Muss geliefert werden.	
Underlying +Transaction Information ++Original Transaction Reference +++Ultimate Creditor	UltmtCdtr	0..1	0..1	Ultimate Creditor <i>Endgültiger Zahlungsempfänger</i>	Yellow field (AT-28 Name of the Beneficiary Reference Party) (AT-29 Identification code of the Beneficiary Reference Party)
Underlying +Transaction Information ++Original Transaction Reference +++Ultimate Creditor ++++Name	Nm	0..1	1..1	Name <i>Name</i> Muss verwendet werden. Maximal 70 Stellen zugelassen.	
Underlying +Transaction Information ++Original Transaction Reference +++Ultimate Creditor ++++Postal Address	PstlAdr	0..1	0..1	Postal Address <i>Adresse</i>	
Underlying +Transaction Information ++Original Transaction Reference +++Ultimate Creditor ++++Postal Address +++++Country	Ctry	0..1	0..1	Country <i>Land</i>	
Underlying +Transaction Information ++Original Transaction Reference +++Ultimate Creditor ++++Postal Address +++++Address Line	AdrLine	0..7	0..2	Address Line (unstructured) <i>Adresszeile (unstrukturiert)</i>	

ISO-20022-Standard			Schweizer ISO-20022-Zahlungsstandard		
Message Item	XML Tag	Mult	Mult	Definition	SEPA
Underlying +Transaction Information ++Original Transaction Reference +++Ultimate Creditor ++++Identification	Id	0..1	0..1	Identification <i>Identifikation</i>	
Underlying +Transaction Information ++Original Transaction Reference +++Ultimate Creditor ++++Identification +++++Organisation Identification	OrgId	1..1	1..1	Organisation Identification <i>Identifikation der Organisation</i> Nur <BICOrBEI> oder ein Subelement aus <Othr> zulässig.	
Underlying +Transaction Information ++Original Transaction Reference +++Ultimate Creditor ++++Identification +++++Organisation Identification +++++BICOr BEI	BICOrBEI	0..1	0..1	BIC or BEI <i>BIC oder BEI</i> SWIFT-Adresse mit 8 oder 11 alphanumerischen Zeichen. Muss einen gültigen Wert gemäss ISO 9362 enthalten.	
Underlying +Transaction Information ++Original Transaction Reference +++Ultimate Creditor ++++Identification +++++Organisation Identification +++++Other	Othr	0..n	0..1	Other Organisation Identification <i>Andere Identifikation der Organisation</i>	
Underlying +Transaction Information ++Original Transaction Reference +++Ultimate Creditor ++++Identification +++++Organisation Identification +++++Other +++++Identification	Id	1..1	1..1	Identification <i>Identifikation des endgültigen Zahlungsempfängers</i>	
Underlying +Transaction Information ++Original Transaction Reference +++Ultimate Creditor ++++Identification +++++Private Identification	PrvtId	1..1	1..1	Private Identification <i>Identifikation der Person</i> Nur <DtAndPlcOfBirth> oder ein Subelement aus <Othr> zulässig.	

ISO-20022-Standard			Schweizer ISO-20022-Zahlungsstandard		
Message Item	XML Tag	Mult	Mult	Definition	SEPA
Underlying +Transaction Information ++Original Transaction Reference +++Ultimate Creditor ++++Identification +++++Private Identification +++++Date And Place Of Birth	DtAndPlcOfBirth	0..1	0..1	Date and Place of Birth <i>Geburtsdatum und -ort</i>	
Underlying +Transaction Information ++Original Transaction Reference +++Ultimate Creditor ++++Identification +++++Private Identification +++++Other	Othr	0..n	0..1	Other Private Identification <i>Andere Identifikation der Person</i>	
Underlying +Transaction Information ++Original Transaction Reference +++Ultimate Creditor ++++Identification +++++Private Identification +++++Other +++++Identification	Id	1..1	1..1	Identification <i>Identifikation</i>	
Underlying +Transaction Information ++Original Transaction Reference +++Ultimate Creditor ++++Country Of Residence	CtryOfRes	0..1	0..1	Country of Residence <i>Wohnsitzstaat</i> Ländercode gemäss ISO 3166 (Alpha-2)	

Tabelle 4: Underlying (Undrlyg, Block 4)

5 Beispiel

Dieser Anwendungsfall behandelt ein SEPA-Rückzahlungsbegehren des Instituts des Zahlers an das Institut des Zahlungsempfängers für die Rückzahlung einer bereits ausgeführten SEPA-Zahlung.

Die Banque Commerciale, Fribourg überwies im Auftrag der Horlogerie de Joux EUR 5000 an den Uhrengrosshandels Buxtehude auf deren Konto bei der Remote Bank Frankfurt. Die Zahlung wurde irrtümlich doppelt ausgeführt. Deshalb stellt die Banque Commerciale ein SEPA-Rückzahlungsbegehren für die doppelte Zahlung an die Remote Bank Frankfurt.

Fachliche Elemente des SEPA-Rückzahlungsbegehrens

Fachliches Element	Inhalt
Zahlungsart	SEPA-Rückzahlungsbegehren
Meldungsidentifikation	1235984
Identifikation des anweisenden Teilnehmers (BIC)	BCFRCHBBXXX
Identifikation des angewiesenen Teilnehmers (BIC)	RMTBDEFFXXX
Erstellungszeitpunkt der Meldung	2014-03-12T15:10:10
Identifikation des Rückzahlungsbegehrens	CXR20140312-122
Meldungsidentifikation der Ursprungszahlung	MSGID-20120217-090615-01
Meldungstyp der Ursprungszahlung	pacs.008
Zahlungsreferenz des Zahlers der Ursprungszahlung	1234567890
Transaktionsreferenz der Ursprungszahlung	20120217000004
Verrechnungsbetrag der Ursprungszahlung	5000
Währungscode	EUR
Valuta-Soll der Ursprungszahlung	2014-02-20
Name des Rückforderers	Horlogerie du Joux, Mueller et Cie.
Rückrufgrund	DUPL
Verrechnungsmethode	CLRG
Bezeichnung des Clearingsystems	ABE
Service-Vereinbarung	SEPA
Name des Zahlers	Horlogerie du Joux, Mueller et Cie.
Konto des Zahlers (IBAN)	CH5598064001234567890
Identifikation des Instituts des Zahlers (BIC)	BCFRCHBBXXX
Identifikation des Instituts des Zahlungsempfängers (BIC)	RMTBDEFFXXX
Name des Zahlungsempfängers	Uhrengrosshandel Buxtehude, Peter Maier und Co.
Konto des Zahlungsempfängers (IBAN)	DE47100100001234567890

Abbildung des SEPA-Rückzahlungsbegehrens mittels ISO 20022 camt.056

FIToFIPmtCxlReq	Assgnmt	Assgnr	Agt	FinInstnld	BIC	1235984	
	Assgne	Agt	FinInstnld	BIC			
			CreDtTm				2014-03-12T15:10:10
	Undrlyg	TxInf	CxlId	CXR20140312-122	OrgnlGrpInf	OrgnlMsgld	MSGID-20120217-090615-01
						OrgnlMsgNmld	pacs.008
					OrgnlEndToEndId	1234567890	
OrgnlTxId					20120217000004		
OrgnlIntrBkSttlmAmt					5000 EUR		
OrgnlIntrBkSttlmDt					2014-02-20		
CxlRsnInf					Orgtr	Nm	Horlogerie du Joux, Mueller et Cie.
					Rsn	Cd	DUPL
OrgnlTxRef					SttlmInf	SttlmMtd	CLRG
						ClrSys	Prtry
		PmtTpInf	SvcLvl	Cd	SEPA		
		Dbtr	Nm	Horlogerie du Joux, Mueller et Cie.			
		DbtrAcct	Id	IBAN	CH5598064001234567890		
		DbtrAgt	FinInstnld	BIC	BCFRCHBBXXX		
		CdtrAgt	FinInstnld	BIC	RMTBDEFFXXX		
Cdtr	Nm	Uhrengrosshandel Buxtehude, Peter Maier und Co.					
CdtrAcct	Id	IBAN	DE47100100001234567890				

XML-Ausprägungen des Beispiels siehe Anhang A.

Anhang A: XML-Schema und Beispiel

XML-Schema

Das XML-Schema zu «camt.056» für die RTGS-Systeme

- ***camt.056.001.01.chsepa.01.xsd***

ist auf der Webseite von SIX Interbank Clearing AG publiziert.

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

Beispiel

Das in Kapitel 5 beschriebene Beispiel ist auf der Webseite von SIX Interbank Clearing AG als XML-Datei publiziert:

- ***camt_056_Beispiel.xml***

Validierungsportal

Die oben angeführte Beispielmeldung steht 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 «camt.056»	7
Abbildung 3: Meldungsidentifikation (Identification)	9
Abbildung 4: Identifikation des Rückzahlungsbegehrens und Transaktionsreferenz der Ursprungszahlung	10
Abbildung 5: Elemente für Informationen aus der Ursprungszahlung	11
Abbildung 6: Assignment (Assgnmt)	12
Abbildung 7: Control Data (CtrlData)	15
Abbildung 8: Underlying (Undrlyg)	17

Anhang C: Tabellenverzeichnis

Tabelle 1: Anwendungsfall mit ISO-20022-Meldungstyp «camt.056»	8
Tabelle 2: Assignment (Assgnmt, Block 1)	14
Tabelle 3: Control Data (CtrlData, Block 3)	16
Tabelle 4: Underlying (Undrlyg, Block 4)	34