



Implementation Guidelines für ISO-20022-Interbankmeldungen

SIC und euroSIC

Verrechnungsbestätigung (camt.054)

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.054» – 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	30.04.2014	Element geändert: • Ntfctn/RptgSrc	3.2, 4.2, 5
		Element geändert: • Ntfctn/Ntry/BkTxCd/Prtry/Cd	4.3, 5
1.2	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	Anwendungsfälle	8
3.2	Verwendung von Referenzen	8
3.3	Verrechnungszeitpunkt der Zahlung	9
3.4	Quittierung der Meldung	10
3.5	Weitere fachliche Definitionen	10
4	Technische Definitionen für die RTGS-Systeme	11
4.1	Group Header (GrpHdr, A-Level)	11
4.2	Notification (Ntfctn, B-Level)	13
4.3	Entry (Ntry, C-Level)	15
4.4	Entry Details (NtryDtls, D-Level)	18
5	Beispiel	20
Anhang A: XML-Schema und Beispiel		22
Anhang B: Abbildungsverzeichnis		23
Anhang C: Tabellenverzeichnis		23

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.

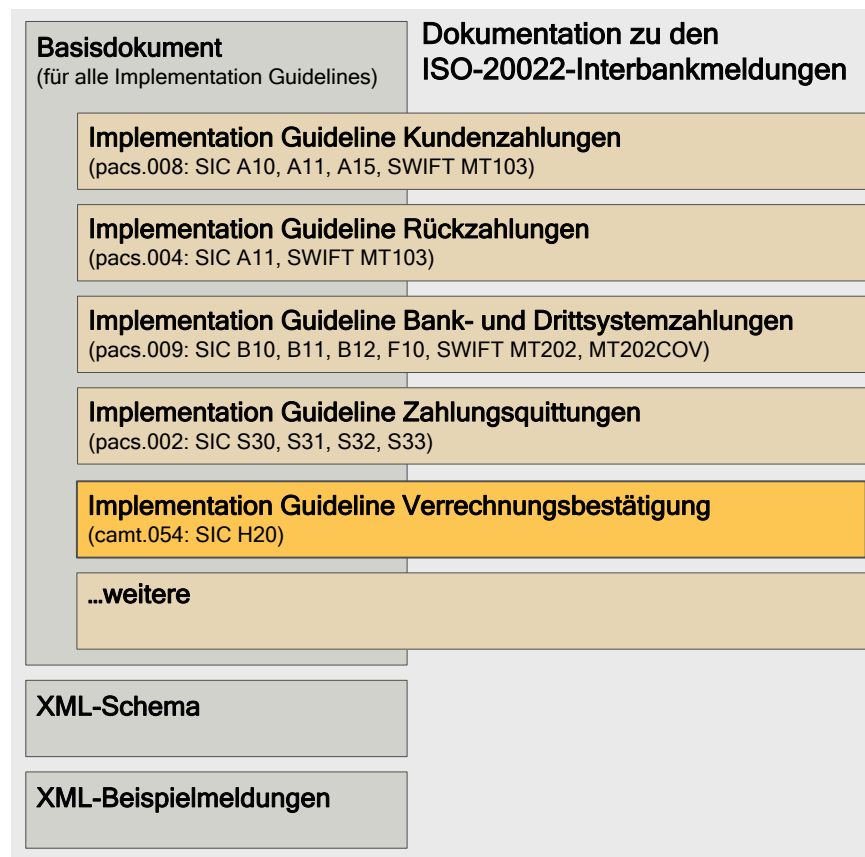
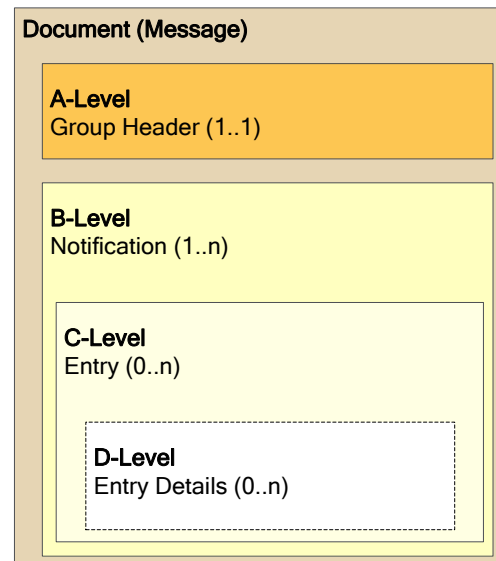


Abbildung 1: Dokumentationsstruktur

2 ISO-Definitionen

Die Meldung «Bank to Customer Debit Credit Notification» (camt.054) wird von den RTGS-Systemen – wenn die Bestätigung in der Zahlungsmeldung angefordert wurde – unmittelbar nach der Verrechnung der Zahlung an den einliefernden Teilnehmer der Zahlung gesendet. Sie wird auf der Basis des ISO-20022-XML-Schemas «camt.054.001.02» eingesetzt.



Die Meldung «camt.054» ist grundsätzlich wie folgt strukturiert:

- **A-Level:** Meldungsebene, Element «*Group Header*». Dieser Block muss genau einmal vorhanden sein.
- **B-Level:** Kontoebene, Element «*Notification*». Dieser Block muss mindestens einmal vorkommen und kann in der ISO-Definition n-mal vorkommen. In den RTGS-Systemen wird dieser Block genau einmal geliefert.
- **C-Level:** Betragsebene, Element «*Entry*». Dieser Block ist optional und darf n-mal vorkommen. In den RTGS-Systemen wird dieser Block genau einmal geliefert.
- **D-Level:** Betragsdetails, Element «*Entry Details*». Dieser Block ist optional und darf n-mal vorkommen. In den RTGS-Systemen wird dieser Block genau einmal geliefert.

Abbildung 2: Grundsätzliche Meldungsstruktur der Meldung «camt.054»

3 Fachliche Definitionen für die RTGS-Systeme

3.1 Anwendungsfälle

Die Meldung «Bank to Customer Debit Credit Notification» wird in den RTGS-Systemen in folgenden Anwendungsfällen verwendet:

Anwendungsfall	Input/Output	SIC	SWIFT FIN	ISO 20022
Verrechnungsbestätigung	O	H20	–	camt.054

Tabelle 1: Anwendungsfall Verrechnungsbestätigung mit ISO-20022-Meldungstyp «camt.054»

3.2 Verwendung von Referenzen

In der XML-Meldung «camt.054» werden folgende Referenzen verwendet:

- A-Level: *GrpHdr/MsgId* – Eindeutige Referenz der «camt.054»-Meldung
- B-Level: *Ntfctn/Id* – Laufende Nummer des Elements «Notification» innerhalb einer Meldung.

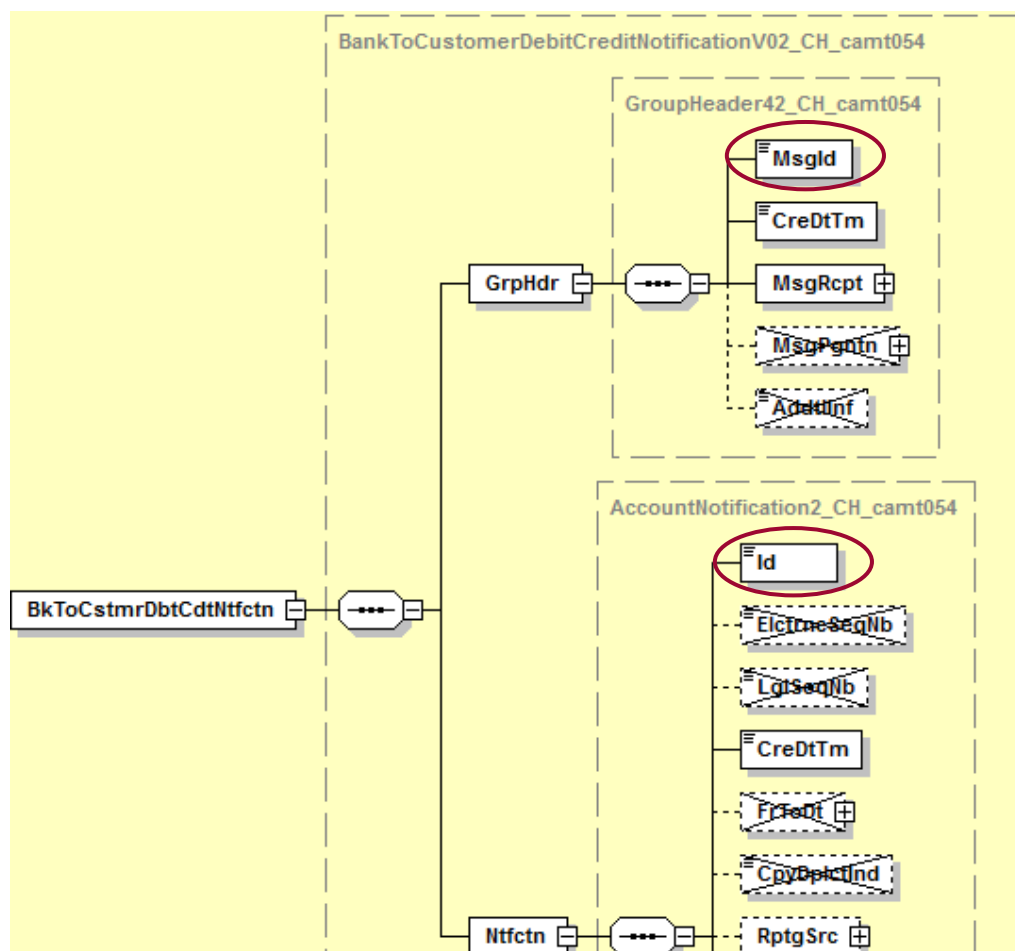


Abbildung 3: Referenzen der Meldung «camt.054»

Die Referenzen der verrechneten Zahlung werden im D-Level der Meldung geliefert:

- D-Level: *NtryDtls/TxDtls/Refs/MsgId* – Meldungsreferenz der Zahlung
NtryDtls/TxDtls/Refs/TxId – Transaktionsreferenz der Zahlung

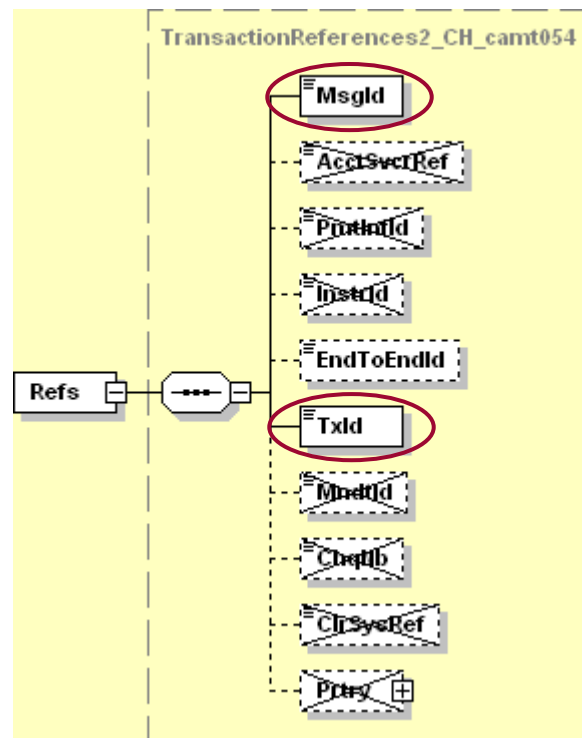


Abbildung 4: Referenzen der bestätigten Zahlung

3.3 Verrechnungszeitpunkt der Zahlung

Der Verrechnungszeitpunkt der bestätigten Zahlung wird im C-Level im Element *BookgDt/DtTm* geliefert:

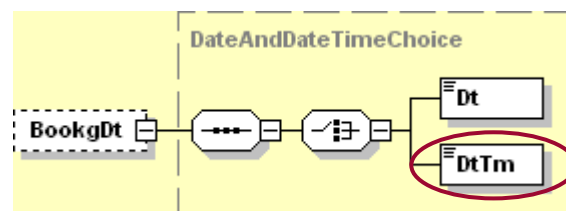


Abbildung 5: Verrechnungszeitpunkt der bestätigten Zahlung

Der Valutatag der bestätigten Zahlung wird im C-Level im Element *ValDt/Dt* geliefert:

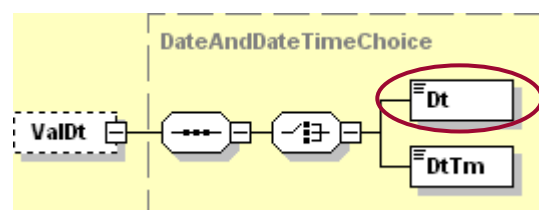


Abbildung 6: Valutatag der bestätigten Zahlung

3.4 Quittierung der Meldung

Die Meldung «camt.054» muss vom Empfänger immer mit der Meldung «camt.025» quittiert werden.

3.5 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:

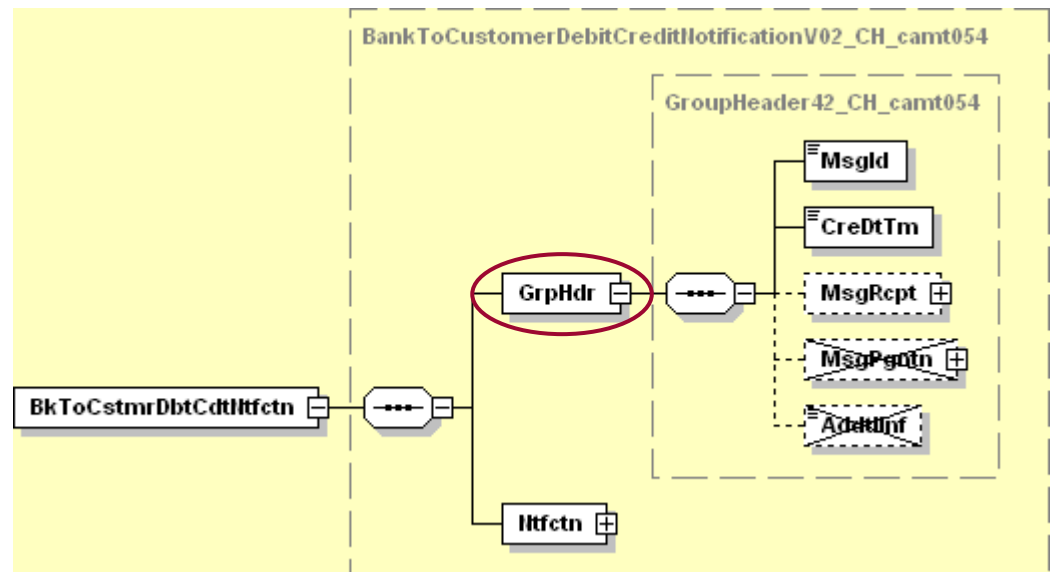


Abbildung 7: Group Header (GrpHdr, A-Level)

Die nachstehende Tabelle spezifiziert alle für die RTGS-Systeme relevanten Elemente des «Group Headers» der Meldung «camt.054».

ISO-20022-Standard			Schweizer ISO-20022-Zahlungsstandard		
Message Item	XML Tag	Mult.	Mult.	Definition	SIC H20
Document +Bank To Customer Debit Credit Notification V02	BkToCstmrDbtCdt Ntfctn	1..1	1..1		
Group Header	GrpHdr	1..1	1..1		
Group Header +Message Identification	MsgId	1..1	1..1	Message Identification <i>Meldungsidentifikation</i>	F03
Group Header +Creation Date Time	CreDtTm	1..1	1..1	Creation Date Time <i>Erstellungszeitpunkt der Meldung</i>	
Group Header +Message Recipient	MsgRcpt	0..1	1..1	Message Recipient <i>Meldungsempfänger</i> Die Meldung wird immer an den zahlenden Teilnehmer der in <TxDtIs> referenzierten Zahlung gesendet.	
Group Header +Message Recipient ++Identification	Id	0..1	0..1	Identification of Message Recipient <i>Identifikation des Meldungsempfängers</i> Die Identifikation des Meldungsempfängers erfolgt sinngemäss analog zur verwendeten Identifikation in der referenzierten Zahlung.	
Group Header +Message Recipient ++Identification +++Organisation Identification	OrgId	1..1	1..1		
Group Header +Message Recipient ++Identification +++Organisation Identification ++++BICOr BEI	BICOrBEI	0..1	0..1	Identification of Instructing Participant (BIC) <i>Identifikation des Meldungsempfängers (BIC)</i> SWIFT-Adresse mit 8 oder 11 alphanumerischen Zeichen. Element darf nicht gleichzeitig mit <ClrSysMmbld> verwendet werden. Muss einen gültigen Wert gemäss ISO 9362 enthalten. Muss gültigen BIC eines aktiven Teilnehmers enthalten. Darf nicht verkettet sein.	
Group Header +Message Recipient ++Identification +++Organisation Identification ++++Other	Othr	0..n	0..1	Identification of Message Recipient (proprietary) <i>Identifikation des Meldungsempfängers (proprietary)</i> Element darf nicht gleichzeitig mit <BICOrBEI> verwendet werden. Muss gültige Identifikation eines aktiven Teilnehmers enthalten. Darf nicht verkettet sein.	
Group Header +Message Recipient ++Identification +++Organisation Identification ++++Other +++++Identification	Id	1..1	1..1	Member Identification <i>Identifikation des Teilnehmers</i> IID (6-stellig).	F12

Tabelle 2: Group Header (GrpHdr, A-Level)

4.2 Notification (Ntfctn, B-Level)

Die «Notification» (B-Level der Meldung) beinhaltet die Informationen zum belasteten Verrechnungskonto.

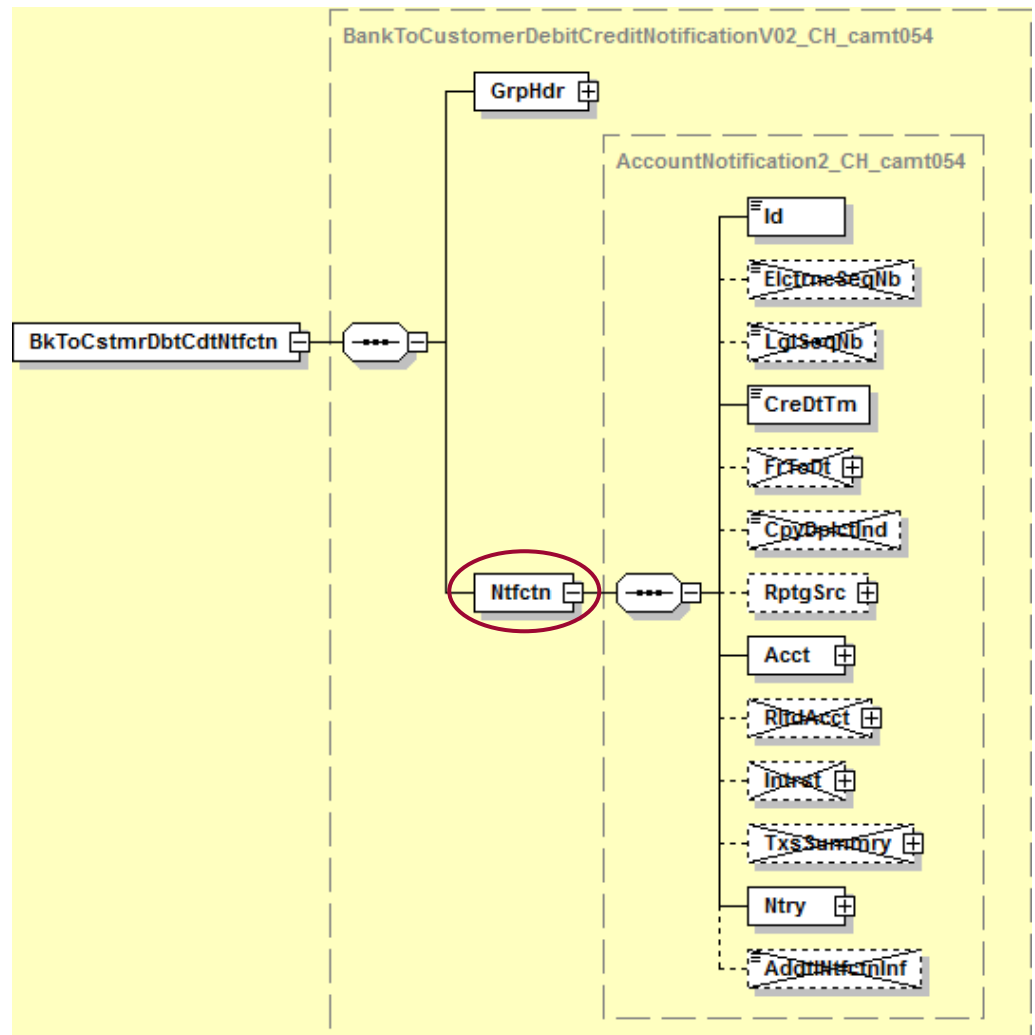


Abbildung 8: Notification (Ntfctn, B-Level)

Die nachstehende Tabelle spezifiziert alle für die RTGS-Systeme relevanten Elemente der «Notification» der Meldung «camt.054».

ISO-20022-Standard			Schweizer ISO-20022-Zahlungsstandard		
Message Item	XML Tag	Mult.	Mult.	Definition	SIC H20
Notification	Ntfctn	1..n	1..1		
Notification +Identification	Id	1..1	1..1	Block Identification <i>Blockidentifikation</i> Laufende Nummer des Notification-Elements innerhalb einer Meldung. Im RTGS-System immer 1, da nur eine Instanz des Elements geliefert wird.	
Notification +Creation Date Time	CreDtTm	1..1	1..1	Report Date <i>Erstellungszeitpunkt</i> Erstellungszeitpunkt der Verrechnungsbestätigung.	
Notification +Reporting Source	RptgSrc	0..1	0..1	Reporting Source <i>Identifikation des RTGS</i> Identifikation des RTGS, für das die Liste erstellt wurde.	
Notification +Reporting Source ++Proprietary	Prtry	1..1	1..1	RTGS Identification Code <i>Identifikationscode des RTGS</i> Fix «CSC» für SIC, «CEC» für euroSIC.	
Notification +Account	Acct	1..1	1..1		
Notification +Account ++Identification	Id	1..1	1..1		
Notification +Account ++Identification +++Other	Othr	1..1	1..1		
Notification +Account ++Identification +++Other ++++Identification	Id	1..1	1..1	Settlement Account <i>Verrechnungskonto</i> Identifikation des SIC-Verrechnungskontos.	

Tabelle 3: Notification (Ntfctn, B-Level)

4.3 Entry (Ntry, C-Level)

Das Element «Entry» (C-Level der Meldung) beinhaltet die Informationen zu der verrechneten Zahlung.

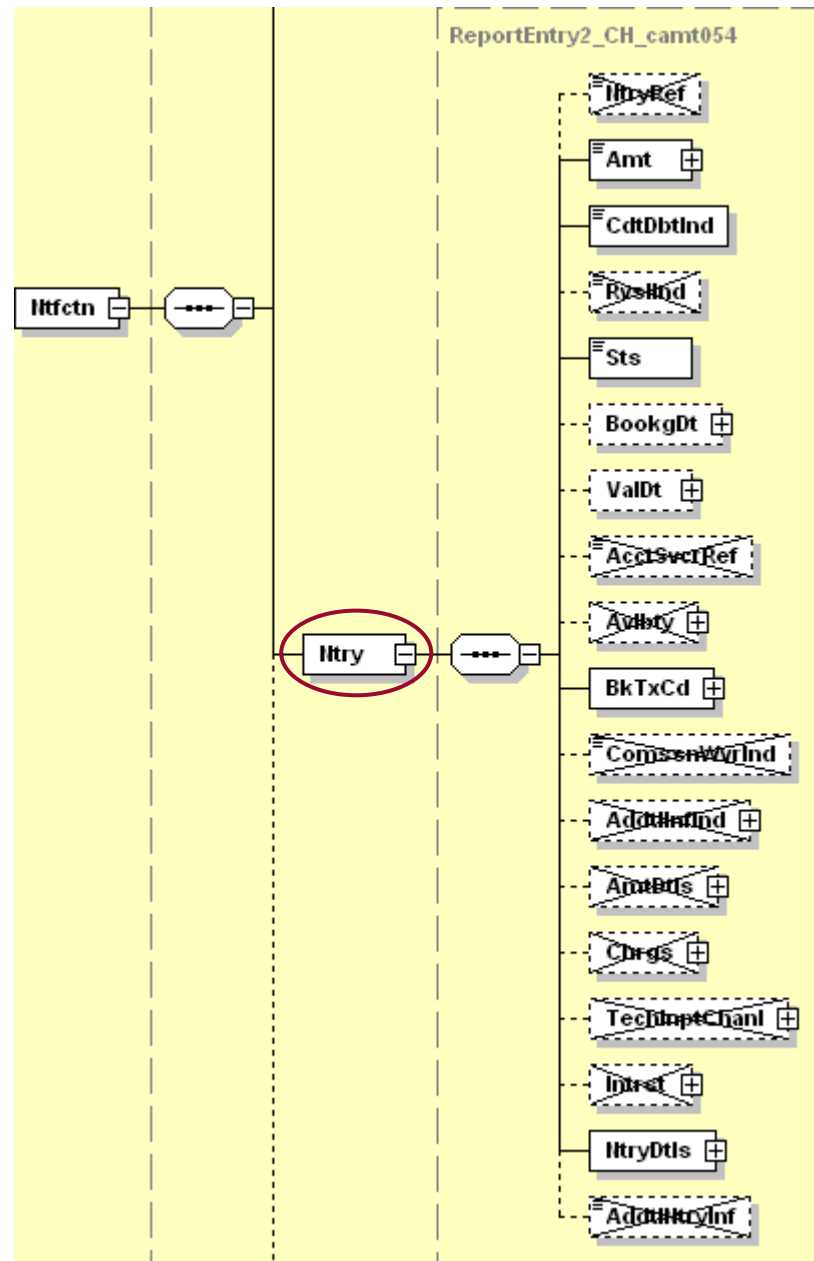


Abbildung 9: Entry (Ntry, C-Level)

Die nachstehende Tabelle spezifiziert alle für die RTGS-Systeme relevanten Elemente des «Entry» der Meldung «camt.054».

ISO-20022-Standard			Schweizer ISO-20022-Zahlungsstandard		
Message Item	XML Tag	Mult.	Mult.	Definition	SIC H20
Notification +Entry	Ntry	0..n	1..1		
Notification +Entry ++Amount	Amt	1..1	1..1	Settlement Amount <i>Verrechnungsbetrag</i>	
	Ccy			Currency Code <i>Währungscode</i>	
Notification +Entry ++Credit Debit Indicator	CdtDbtInd	1..1	1..1	Credit Debit Indicator <i>Saldokennzeichen</i> Fix «DBIT».	
Notification +Entry ++Status	Sts	1..1	1..1	Booking Status <i>Buchungsstatus</i> Fix «BOOK».	
Notification +Entry ++Booking Date	BookgDt	0..1	0..1		
Notification +Entry ++Booking Date +++Date Time	DtTm	1..1	1..1	Booking Date <i>Verrechnungszeitpunkt</i>	F92D Verrechnungstag F92D Verrechnungszeit
Notification +Entry ++Value Date	ValDt	0..1	0..1		
Notification +Entry ++Value Date +++Date	Dt	1..1	1..1	Value Date <i>Valutatag</i>	F92D Verrechnungsdatum
Notification +Entry ++Bank Transaction Code	BkTxCd	1..1	1..1		
Notification +Entry ++Bank Transaction Code +++Proprietary	Prtry	0..1	0..1		

ISO-20022-Standard			Schweizer ISO-20022-Zahlungsstandard		
Message Item	XML Tag	Mult.	Mult.	Definition	SIC H20
Notification +Entry ++Bank Transaction Code +++Proprietary ++++Code	Cd	1..1	1..1	Payment Type <i>Zahlungsart</i> Zahlungsart aus der verrechneten Meldung.	

Tabelle 4: Entry (Ntry, C-Level)

4.4 Entry Details (NtryDtIs, D-Level)

In «Entry Details» (D-Level der Meldung) werden die Referenzen der verrechneten Zahlung übermittelt.

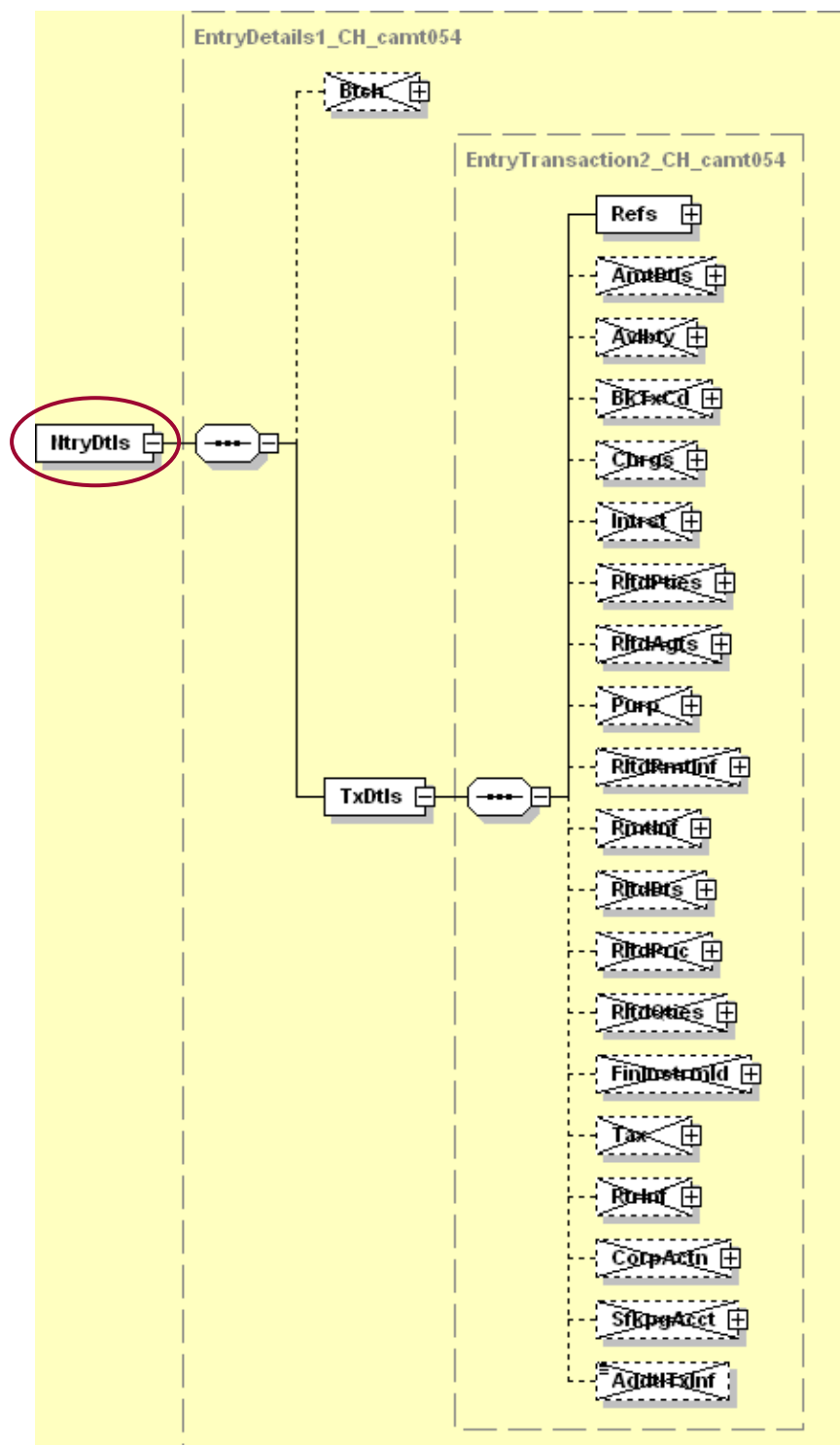


Abbildung 10: Entry Details (NtryDtIs, D-Level)

Die nachstehende Tabelle spezifiziert alle für die RTGS-Systeme relevanten Elemente der «Entry Details» der Meldung «camt.054».

ISO-20022-Standard			Schweizer ISO-20022-Zahlungsstandard			
Message Item	XML Tag	Mult.	Mult.	Definition	SIC H20	
Notification +Entry ++Entry Details	NtryDtls	0..n	1..1			
Notification +Entry ++Entry Details +++Transaction Details	TxDtls	0..n	1..1			
Notification +Entry ++Entry Details +++Transaction Details ++++References	Refs	0..1	1..1			
Notification +Entry ++Entry Details +++Transaction Details ++++References +++++Message Identification	MsgId	0..1	1..1	Original Message Identification <i>Meldungsidentifikation der referenzierten Meldung</i> Meldungsidentifikation der verrechneten Meldung.	F13	
Notification +Entry ++Entry Details +++Transaction Details ++++References +++++Transaction Identification	TxId	0..1	1..1	Transaction Identification <i>Transaktionsreferenz</i> Transaktionsreferenz der verrechneten Meldung.	F13	

Tabelle 5: Entry Details (NtryDtls, D-Level)

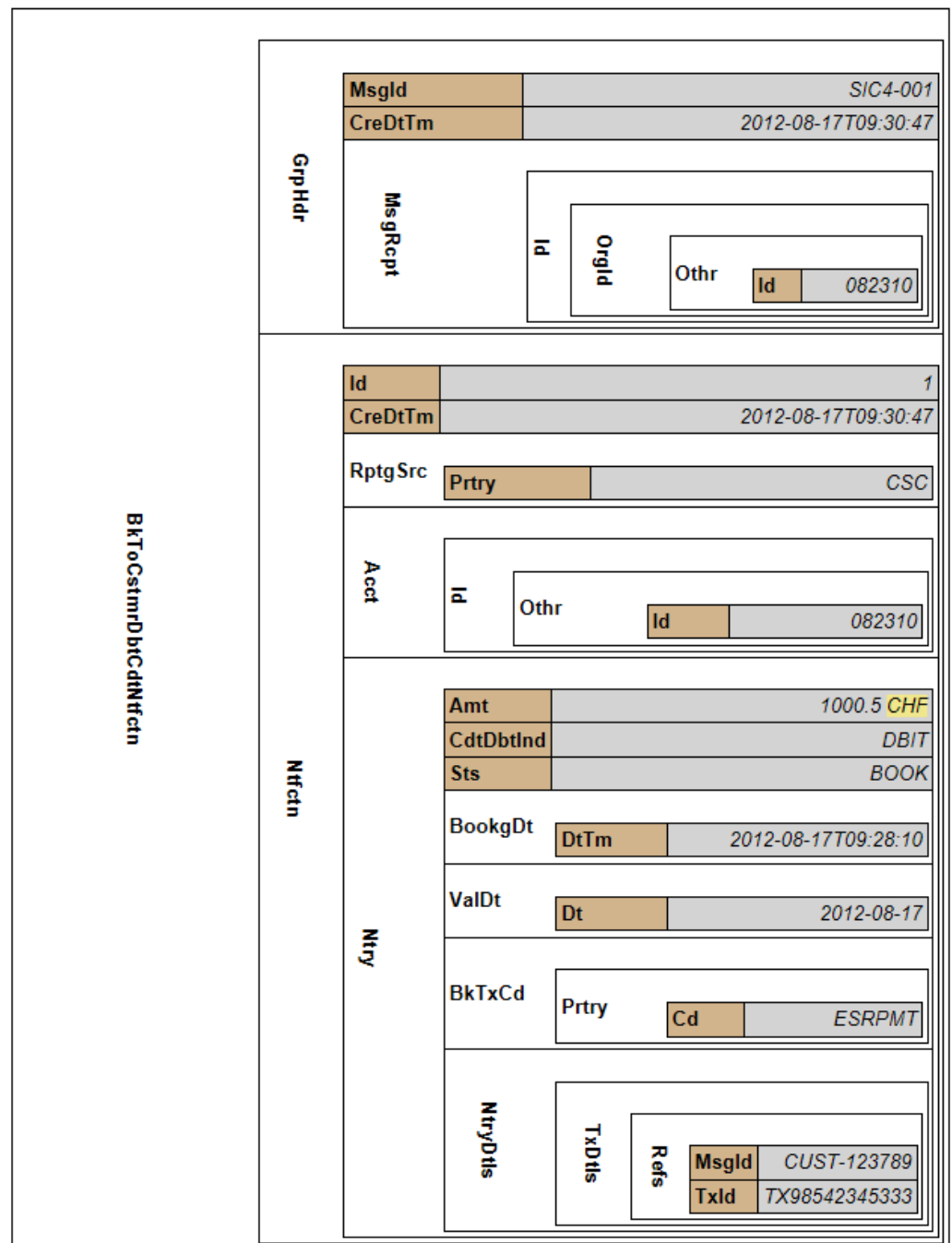
5 Beispiel

Dieses Beispiel zeigt eine Verrechnungsbestätigungs-Meldung «camt.054».

Fachliche Elemente der Verrechnungsbestätigung

Fachliches Element	Inhalt
Meldungsidentifikation	SIC4-001
Transaktionsreferenz	2012012500001
Identifikation des Meldungsempfängers	082310 (CHSIC)
Identifikationscode des RTGS	CSC
Währungscode	CHF
Valuta-Soll	20120817
Verrechnungsbetrag	1000,50
Verrechnungskonto	082310
Buchungsstatus	verrechnet
Verrechnungszeitpunkt	2012-08-17 09:28:10
Valutatag	2012-08-17
Zahlungsart	ESRPMT
Meldungsidentifikation der referenzierten Zahlung	CUST-123789
Transaktionsidentifikation der referenzierten Zahlung	TX98542345333

Abbildung der Verrechnungsbestätigung mittels ISO 20022 camt.054



XML-Ausprägungen des Beispiels siehe Anhang A.

Anhang A: XML-Schema und Beispiel

XML-Schema

Das XML-Schema zu «camt.054» für die RTGS-Systeme

- ***camt.054.001.02.ch.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_054_Beiispiel.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.054»	7
Abbildung 3: Referenzen der Meldung «camt.054»	8
Abbildung 4: Referenzen der bestätigten Zahlung	9
Abbildung 5: Verrechnungszeitpunkt der bestätigten Zahlung	9
Abbildung 6: Valutatag der bestätigten Zahlung	9
Abbildung 7: Group Header (GrpHdr, A-Level)	11
Abbildung 8: Notification (Ntfctn, B-Level)	13
Abbildung 9: Entry (Ntry, C-Level)	15
Abbildung 10: Entry Details (NtryDtls, D-Level)	18

Anhang C: Tabellenverzeichnis

Tabelle 1: Anwendungsfall Verrechnungsbestätigung mit ISO-20022-Meldungstyp «camt.054»	8
Tabelle 2: Group Header (GrpHdr, A-Level)	12
Tabelle 3: Notification (Ntfctn, B-Level)	14
Tabelle 4: Entry (Ntry, C-Level)	17
Tabelle 5: Entry Details (NtryDtls, D-Level)	19