



Implementation Guidelines für ISO-20022-Interbankmeldungen

SIC und euroSIC

Liquiditätsreservation (camt.048)

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.048» – 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	21.03.2016	Erstausgabe	Alle

Inhaltsverzeichnis

1	Übersicht Dokumentationsstruktur	6
2	SWIFT MX-Definitionen	7
3	Fachliche Definitionen für die RTGS-Systeme	8
3.1	Allgemeines	8
3.2	Angabe des gewünschten Reservationsbetrags	8
3.3	Referenz in der Meldung «Modify Reservation» (camt.048)	9
3.4	Quittierung der Meldung	9
3.5	Weitere fachliche Definitionen	9
4	Technische Definitionen für die RTGS-Systeme	10
4.1	Message Header (MsgHdr, A-Level)	10
4.2	Reservation Identification (Mod, B-Level)	12
4.3	New Reservation Value Set (NewRsvatnValSet, C-Level)	15
5	Beispiel	17
Anhang A: XML-Schema und Beispiel		18
Anhang B: Abbildungsverzeichnis		18
Anhang C: Tabellenverzeichnis		18

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.

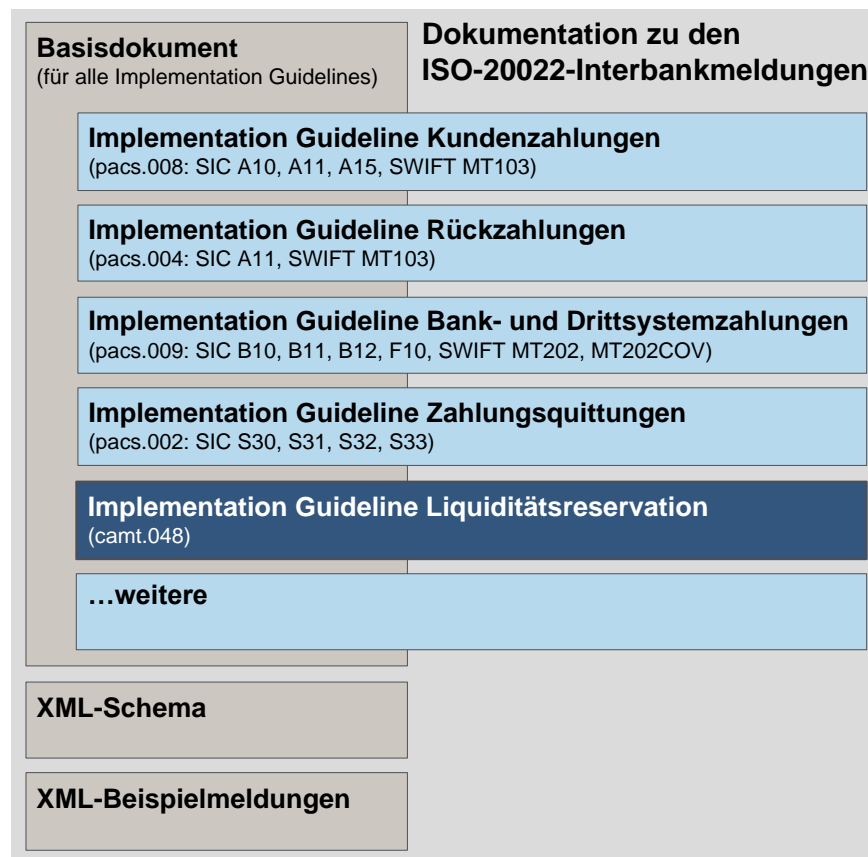
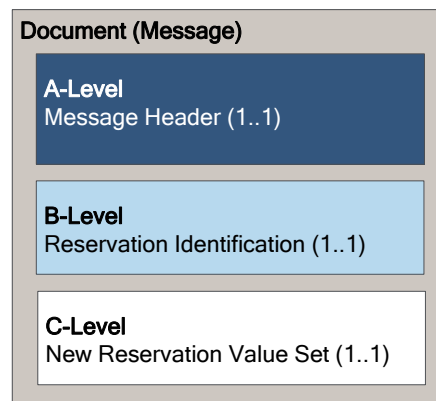


Abbildung 1: Dokumentationsstruktur

2 SWIFT MX-Definitionen

Die Meldung «Modify Reservation» (camt.048) wird vom Teilnehmer an die RTGS-Systeme gesendet, um einen Reservationsbetrag festzulegen, anzupassen oder zu löschen. Die Meldung wird auf der Basis des für die RTGS-Systeme angepassten SWIFT MX-Schemas «camt.048.001.03» eingesetzt und ist mit diesem kompatibel.

Die Meldung orientiert sich im Aufbau am ISO-20022-Standard, ist jedoch (derzeit) keine von ISO für den Standard 20022 veröffentlichte Meldung.



Die Meldung «camt.048.001.03.ch.01» ist grundsätzlich wie folgt strukturiert:

- **A-Level:** Meldungsebene, Element «*Message Header*». Dieser Block muss genau einmal vorhanden sein.
- **B-Level:** Reservationsebene, Element «*Reservation Identification*». Dieser Block muss genau einmal vorhanden sein. Dieser Block beinhaltet die Identifikation der Reservation.
- **C-Level:** Betragsebene, Element «*New Reservation Value Set*». Dieser Block muss genau einmal vorhanden sein. Dieser Block beinhaltet den Betrag der Reservation.

Abbildung 2: Grundsätzliche Meldungsstruktur der Meldung «camt.048.001.03.ch.01»

3 Fachliche Definitionen für die RTGS-Systeme

3.1 Allgemeines

Die Meldung «camt.048» wird für folgenden Anwendungsfall genutzt:

Anwendungsfall	Input/Output	ISO/MX-Meldung
Liquiditätsreservation Teilnehmer	I	camt.048

Tabelle 1: Anwendungsfall für «camt.048» in den RTGS-Systemen

Die Spalte «Input/Output» in der Tabelle gibt an, ob die Meldung vom Teilnehmer (I) oder von den RTGS-Systemen (O) erstellt wird.

3.2 Angabe des gewünschten Reservationsbetrags

In der Meldung «camt.048» wird ein gewünschter Reservationsbetrag festgesetzt. Ein eventuell vorhandener Reservationsbetrag wird durch den angegebenen Betrag ersetzt.

Soll eine bestehende Reservationsbetrag gelöscht werden, muss der Wert 0 (Null) als neuer Reservationsbetrag angegeben werden.

C-Level: *NewRsvatnValSet/Amt/AmtWthtCcy* – Betrag Liquiditätsreservation:

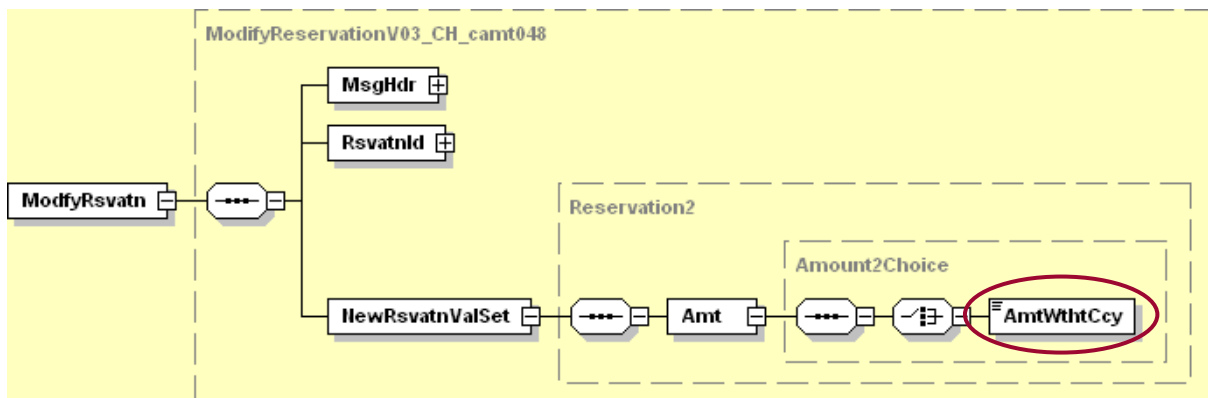


Abbildung 3: Betrag Liquiditätsreservation im «camt.048»

3.3 Referenz in der Meldung «Modify Reservation» (camt.048)

In der Meldung «camt.048» wird eine Referenz mitgegeben:

A-Level: *MsgHdr/MsgId* – Eindeutige Meldungsidentifikation der «camt.048»-Meldung

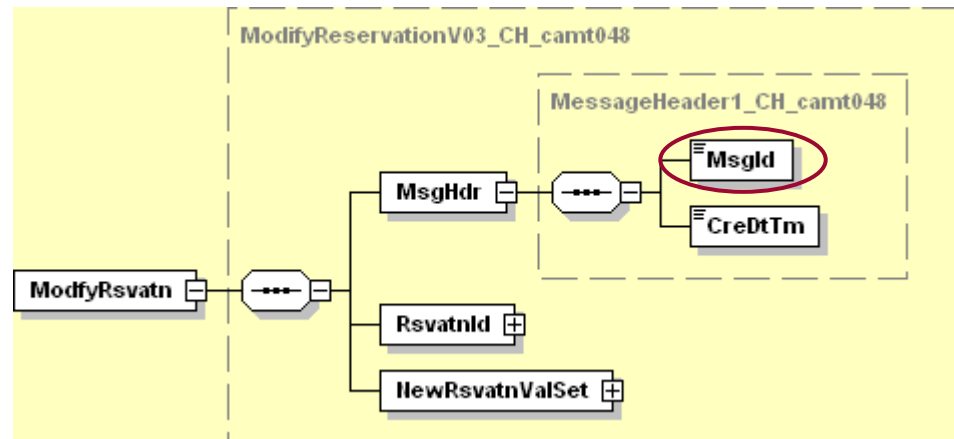


Abbildung 4: Referenz im «camt.048»

3.4 Quittierung der Meldung

Die Meldung «camt.048» wird von den RTGS-Systemen immer mit der Meldung «camt.025» quittiert.

3.5 Weitere fachliche Definitionen

Weitere fachliche Definitionen sind im Basisdokument zu finden.

4 Technische Definitionen für die RTGS-Systeme

4.1 Message Header (MsgHdr, A-Level)

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

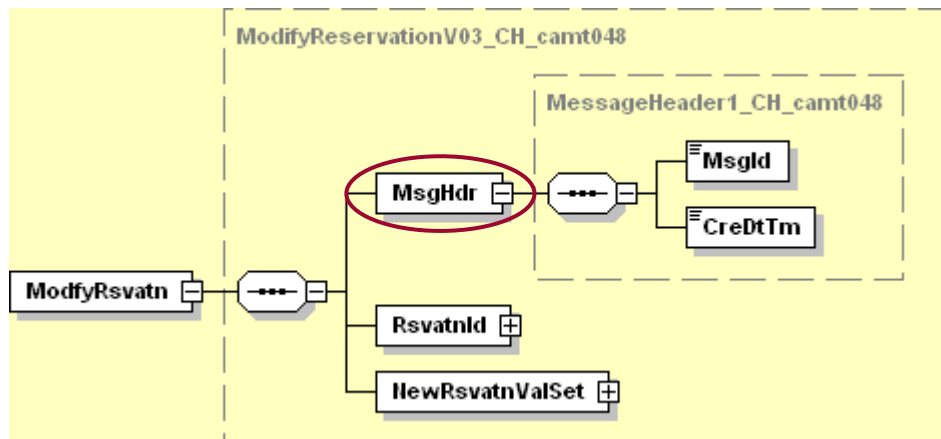


Abbildung 5: Message Header (MsgHdr)

Die nachstehende Tabelle spezifiziert alle für die RTGS-Systeme relevanten Elemente des «*Message Headers*» der Meldung «camt.048».

ISO-20022-Standard			Schweizer ISO-20022-Zahlungsstandard	
Message Item	XML Tag	Mult.	Mult.	Definition
Document +ModifyRsvatn	ModifyRsvatn	1..1	1..1	
MsgHdr	MsgHdr	1..1	1..1	
MsgHdr +MsgId	MsgId	1..1	1..1	Message Identification <i>Meldungsidentifikation</i>
MsgHdr +CreDtTm	CreDtTm	0..1	1..1	Creation Date Time <i>Erstellungszeitpunkt der Meldung</i>

Tabelle 2: Message Header (MsgHdr, A-Level)

4.2 Reservation Identification (Mod, B-Level)

Das Element «*Reservation Identification*» (B-Level der Meldung) beinhaltet die Informationen zur Identifikation der Reservation.

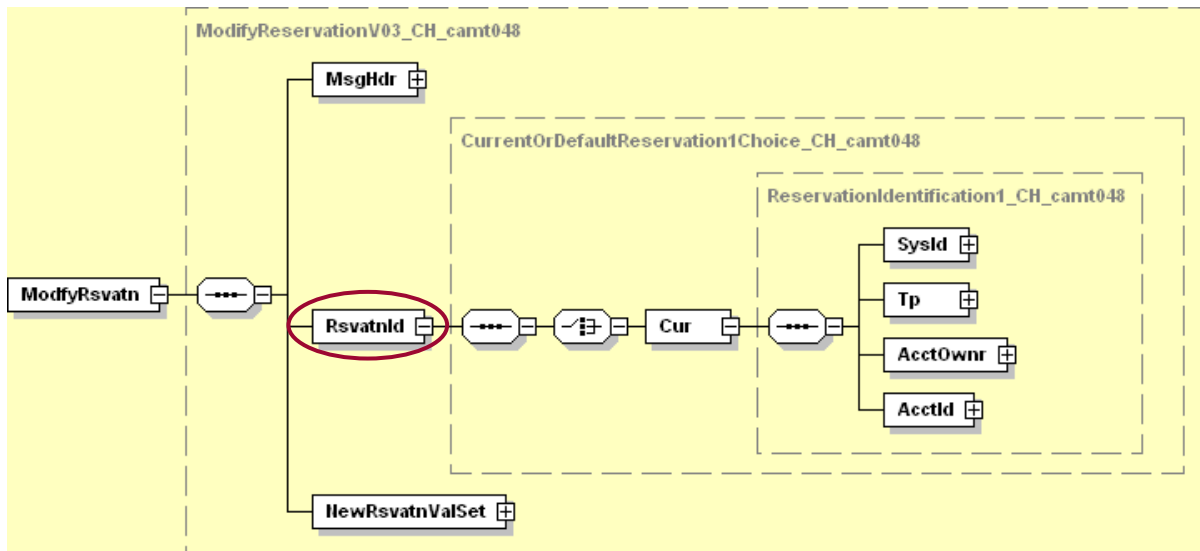


Abbildung 6: Reservation Identification (RsvatnId)

Die nachstehende Tabelle spezifiziert alle für die RTGS-Systeme relevanten Elemente der «*Reservation Identification*» der Meldung «camt.048».

ISO-20022-Standard			Schweizer ISO-20022-Zahlungsstandard	
Message Item	XML Tag	Mult.	Mult.	Definition
RsvatnId	RsvatnId	1..1	1..1	
RsvatnId +Cur	Cur	1..1	1..1	
RsvatnId +Cur ++SysId	SysId	0..1	1..1	
RsvatnId +Cur ++SysId +++MktInfrstrctrId	MktInfrstrctrId	1..1	1..1	
RsvatnId +Cur ++SysId +++MktInfrstrctrId ++++Prtry	Prtry	1..1	1..1	RTGS Code <i>Identifikationscode des RTGS</i> Fix «CSC» für SIC, «CEC» für euroSIC.
RsvatnId +Cur ++Tp	Tp	1..1	1..1	
RsvatnId +Cur ++Tp +++Prtry	Prtry	1..1	1..1	Reservation Type Code (proprietary) <i>Code Reservationstyp (proprietär)</i> Folgender Code ist zu verwenden: PTRES - Liquiditätsreservation Teilnehmer
RsvatnId +Cur ++AcctOwnr	AcctOwnr	0..1	1..1	Account Owner <i>Kontoberechtigter Teilnehmer</i> Entspricht dem modifizierenden Teilnehmer und wird für die Berechtigungsprüfung verwendet.
RsvatnId +Cur ++AcctOwnr +++FinInstnId	FinInstnId	1..1	1..1	Identification <i>Identifikation</i>
RsvatnId +Cur ++AcctOwnr +++FinInstnId ++++BICFI	BICFI	0..1	0..1	Identification of Account Owner (BIC) <i>Identifikation des kontoberechtigten Teilnehmers (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.

ISO-20022-Standard			Schweizer ISO-20022-Zahlungsstandard		
Message Item	XML Tag	Mult.	Mult.	Definition	
RsvatnId +Cur ++AcctOwnr +++FinInstnId ++++ClrSysMmbld	ClrSysMmbld	0..1	0..1	Identification of Account Owner (proprietary) <i>Identifikation des kontoberechtigten Teilnehmers (propriär)</i> Element darf nicht gleichzeitig mit <BICFI> verwendet werden. Muss gültige Identifikation eines aktiven Teilnehmers enthalten.	
RsvatnId +Cur ++AcctOwnr +++FinInstnId ++++ClrSysMmbld +++++Mmbld	Mmbld	1..1	1..1	Member Identification <i>Identifikation des Teilnehmers</i> IID (=6n), muss im Bankenstamm vorhanden und aktiv sein.	
RsvatnId +Cur ++AcctId	AcctId	0..1	1..1	Settlement Account Information <i>Verrechnungskontoinformation</i>	
RsvatnId +Cur ++AcctId +++Othr	Othr	1..1	1..1	Identification of Settlement Account (proprietary) <i>Identifikation des Verrechnungskontos (propriär)</i>	
RsvatnId +Cur ++AcctId +++Othr ++++Id	Id	1..1	1..1	Settlement Account <i>Verrechnungskonto</i>	

Tabelle 3: Reservation Identification (Mod, B-Level)

4.3 New Reservation Value Set (NewRsvatnValSet, C-Level)

Das Element «New Reservation Value Set» (C-Level der Meldung) beinhaltet den Reservationsbetrag.

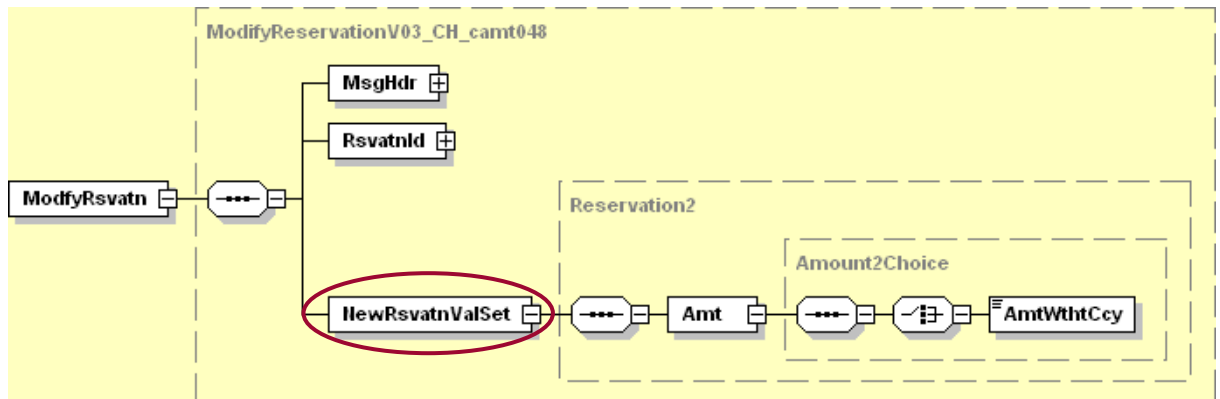


Abbildung 7: New Reservation Value Set (NewRsvatnValSet)

Die nachstehende Tabelle spezifiziert alle für die RTGS-Systeme relevanten Elemente der «New Reservation Value Set» der Meldung «camt.048».

ISO-20022-Standard			Schweizer ISO-20022-Zahlungsstandard	
Message Item	XML Tag	Mult.	Mult.	Definition
NewRsvatnValSet	NewRsvatnValSet	1..1	1..1	
NewRsvatnValSet +Amt	Amt	1..1	1..1	
NewRsvatnValSet +Amt ++AmtWthtCcy	AmtWthtCcy	1..1	1..1	Liquidity Reservation Amount <i>Betrag Liquiditätsreservation</i> Absoluter Wert. Der angegebene Wert ersetzt den aktuell gesetzten Betrag.

Tabelle 4: New Reservation Value Set (NewRsvatnValSet, C-Level)

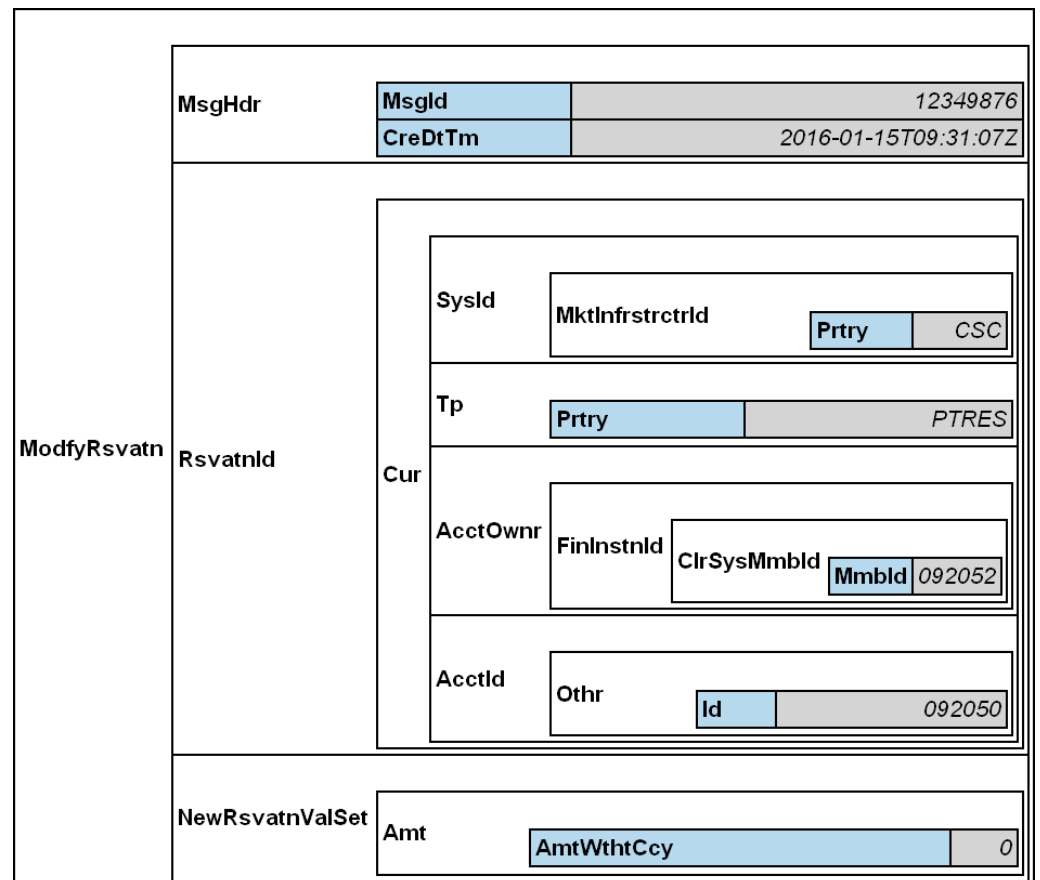
5 Beispiel

Das Beispiel zeigt die Liquiditätsreservation eines Teilnehmers – eine bestehende Reservation soll aufgehoben werden:

Fachliche Elemente der Liquiditätsreservation

Fachliches Element	Inhalt
Meldungsidentifikation	12349876
Erstellungszeitpunkt der Meldung	2016-01-15T09:31:07
RTGS Code	CSC
Code Reservationstyp	PTRES
Kontoinhaber	092052
Verrechnungskonto	092050
Reservationsbetrag	0

Abbildung der Liquiditätsreservation mittels ISO 20022 camt.048



XML-Ausprägungen des Beispiels siehe Anhang A.

Anhang A: XML-Schema und Beispiel

XML-Schema

Das XML-Schema zu «camt.048» für die RTGS-Systeme

- **camt.048.001.03.ch.01.xsd**

ist auf der Webseite von SIX Interbank Clearing AG publiziert.

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

Beispiel

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

- **camt_048_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.048.001.03.ch.01»	7
Abbildung 3: Betrag Liquiditätsreservation im «camt.048»	8
Abbildung 4: Referenz im «camt.048»	9
Abbildung 5: Message Header (MsgHdr)	10
Abbildung 6: Reservation Identification (RsvatnId)	12
Abbildung 7: New Reservation Value Set (NewRsvatnValSet)	15

Anhang C: Tabellenverzeichnis

Tabelle 1: Anwendungsfall für «camt.048» in den RTGS-Systemen	8
Tabelle 2: Message Header (MsgHdr, A-Level)	11
Tabelle 3: Reservation Identification (Mod, B-Level)	14
Tabelle 4: New Reservation Value Set (NewRsvatnValSet, C-Level)	16