



# **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
	21.03.2016	Titelblatt und Farbgebung von Tabellen und Abbildungen gemäss neuen Brand Identity Guidelines 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.

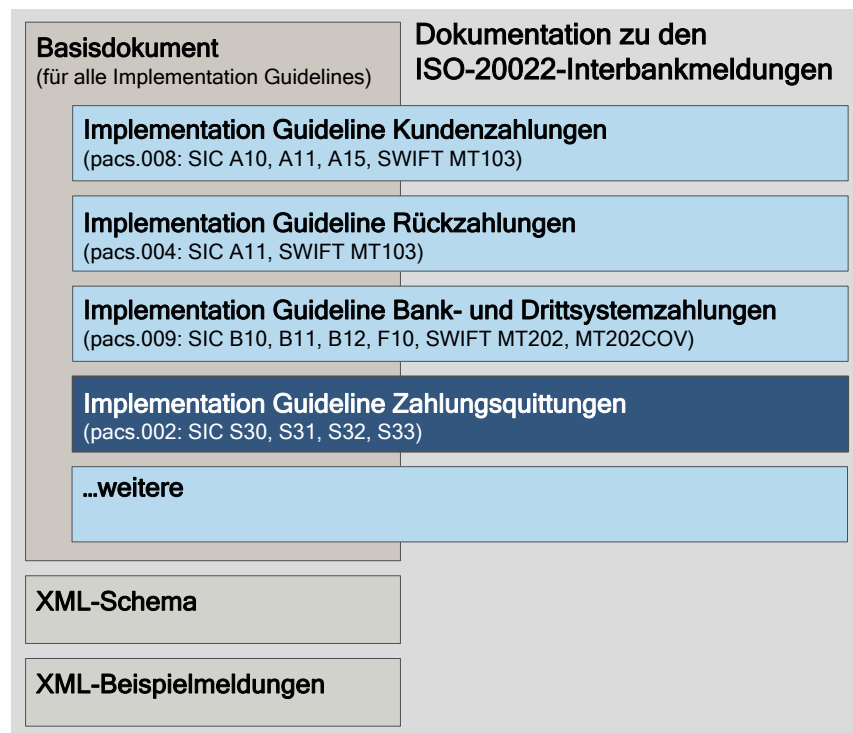
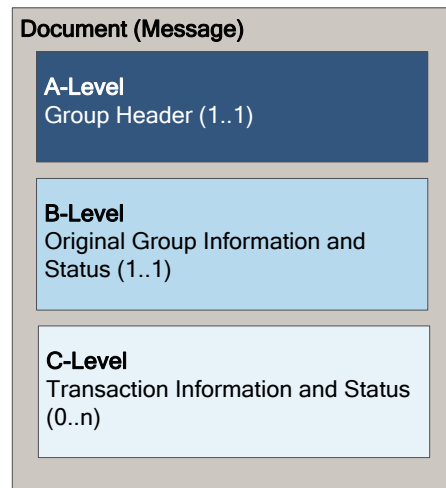


Abbildung 1: Dokumentationsstruktur

## 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:

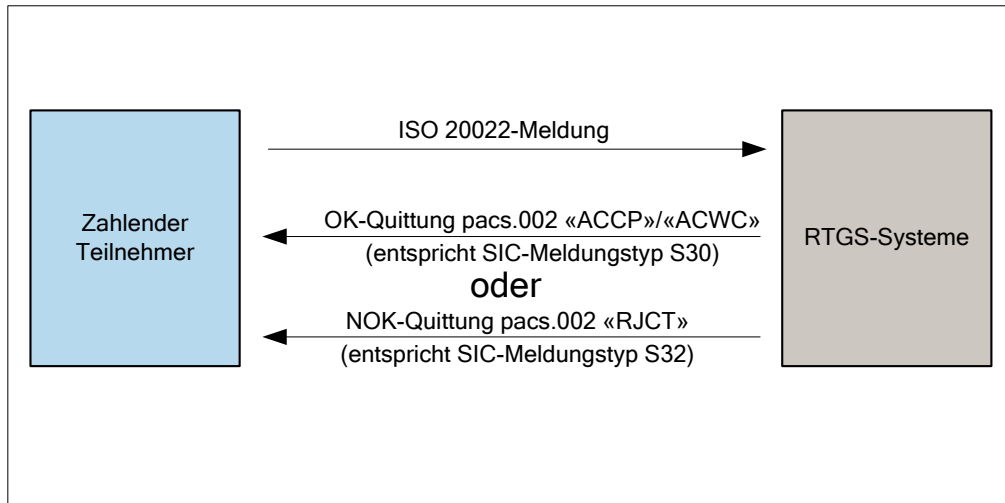


Abbildung 3: Quittierung einer Zahlungsmeldung durch die RTGS-Systeme

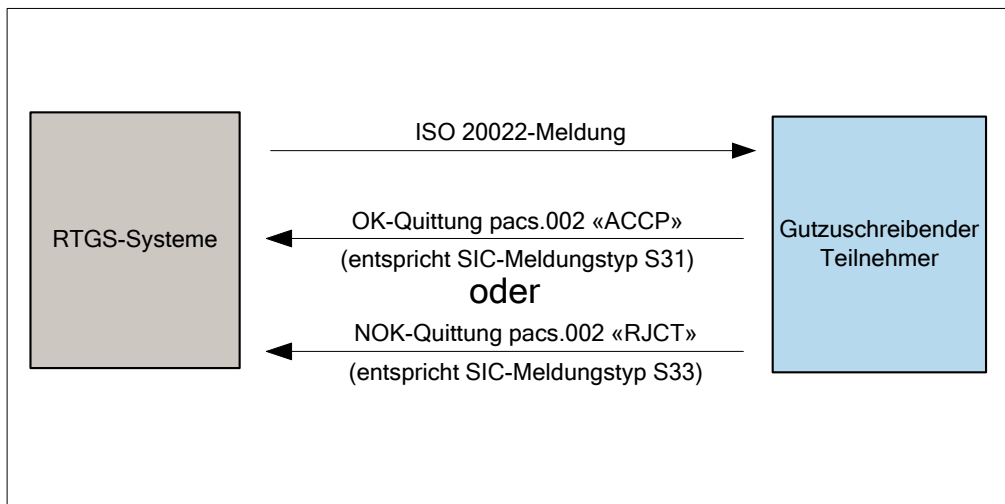


Abbildung 4: Quittierung einer Zahlungsmeldung durch den Teilnehmer

**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

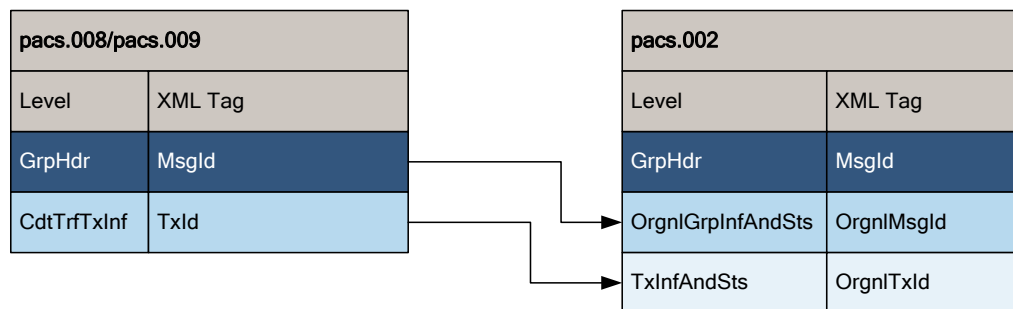


Abbildung 5: Abbildung der Referenzen in der Meldung «pacs.002»

### 3.4 Statusübersicht

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

Code	Beschreibung
RJCT (Rejected)	Von den RTGS-Systemen an den Teilnehmer: Empfangene Meldung kann nicht validiert werden. 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 (Accepted Customer Profile)	Empfangene Meldung ist korrekt.
ACWC (Accepted with Change)	Von den RTGS-Systemen an den Teilnehmer: Empfangene Meldung ist korrekt, das Valutadatum oder der früheste Verrechnungszeitpunkt wurde angepasst.
RJCT (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.

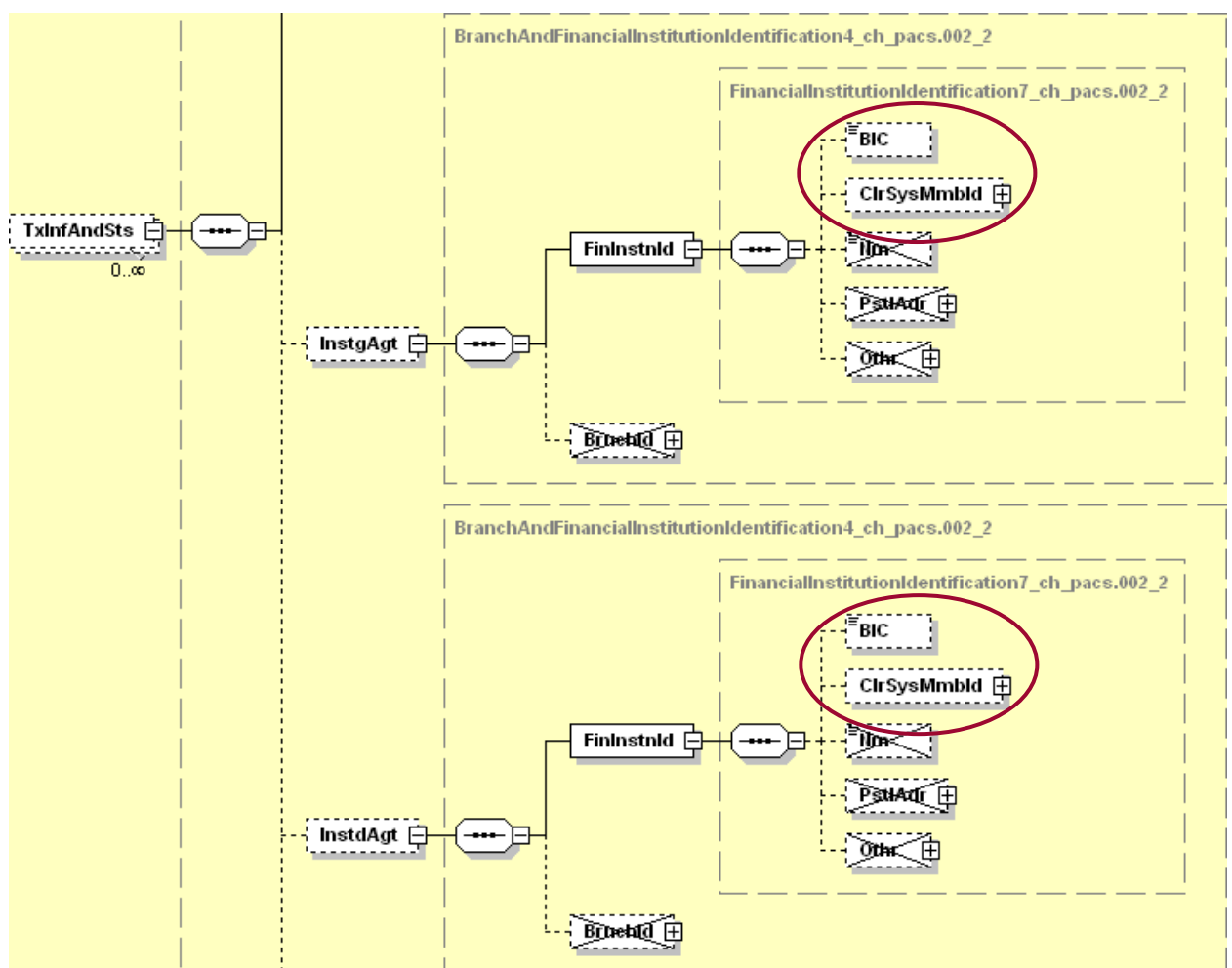


Abbildung 6: Angabe der Teilnehmer

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:

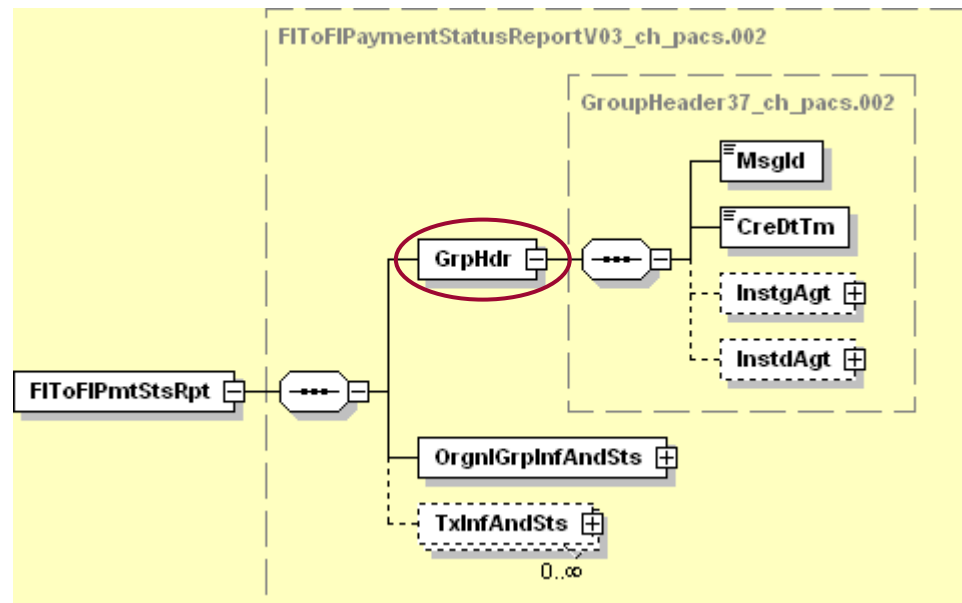


Abbildung 7: Group Header (GrpHdr)

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 +FITo FIPayment Status Report V03	FIToFIPmtStsRpt	1..1	1..1			
Group Header	GrpHdr	1..1	1..1			
Group Header +Message Identification	MsgId	1..1	1..1	<b>Message Identification</b> <i>Meldungsidentifikation</i>		
Group Header +Creation Date Time	CreDtTm	1..1	1..1	<b>Creation Date Time</b> <i>Erstellungszeitpunkt der Meldung</i>		
Group Header +Instructing Agent	InstgAgt	0..1	0..1	Wird nicht verwendet.		
Group Header +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.

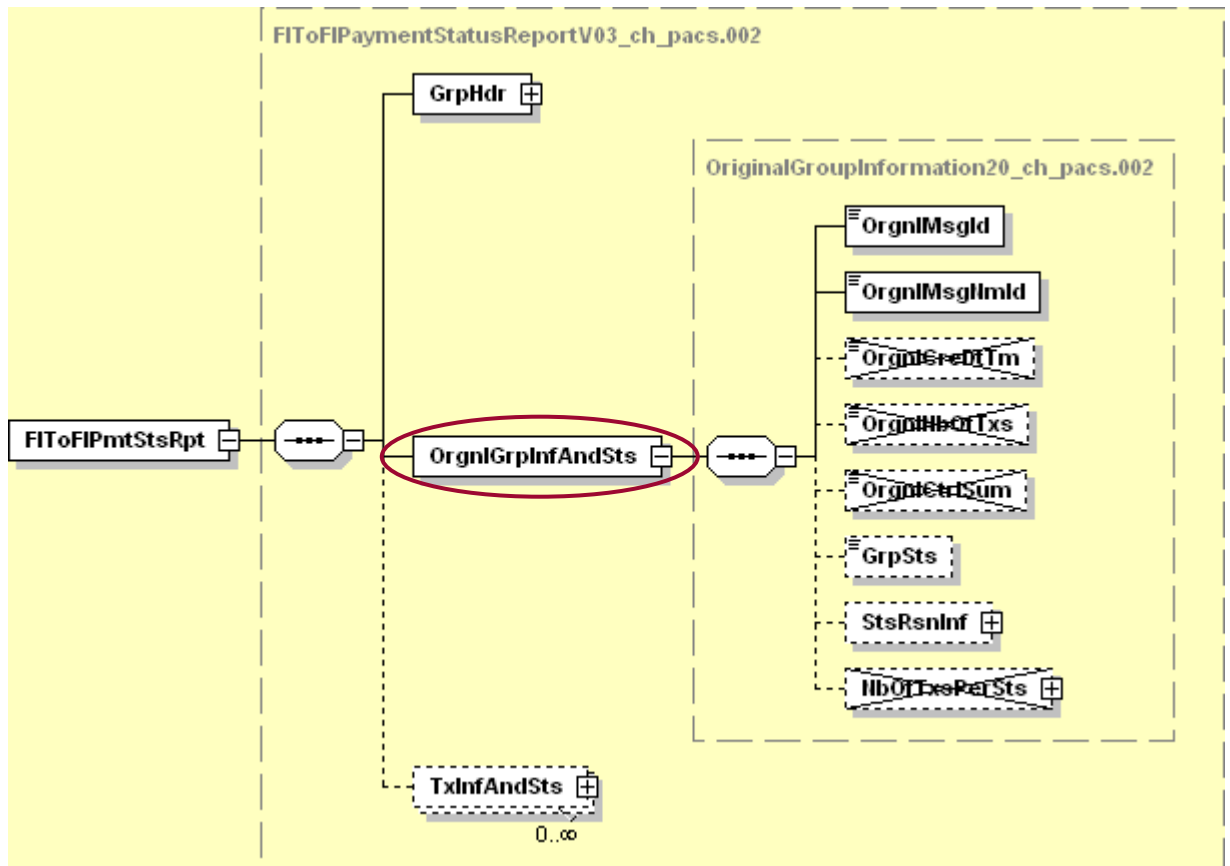


Abbildung 8: Original Group Information and Status (OrgnlGrpInfAndSts)

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	OrgnlGrpInfAndSts	1..1	1..1			
Original Group Information And Status +Original Message Identification	OrgnlMsgId	1..1	1..1	<b>Original Message Identification</b> <i>Meldungsidentifikation der referenzierten Meldung</i> Wenn die Meldungsidentifikation der quittierten Meldung nicht verfügbar ist, mit Wert «UNKNOWN» befüllen. 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.		
Original Group Information And Status +Original Message Name Identification	OrgnlMsgNmId	1..1	1..1	<b>Original Message Name Identification</b> <i>Meldungstyp der referenzierten Meldung</i> 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 +Group Status	GrpSts	0..1	0..1	<b>Group Status</b> <i>Transaktionsstatus</i> Verwendung nur für NOK-Meldung bei nicht validierbaren Inhalten. Nur «RJCT» zulässig.		
Original Group Information And Status +Status Reason Information	StsRsnInf	0..n	0..1	<b>Status Reason Information</b> <i>Informationen zum Grund des Status-Reports</i> Verwendung nur für NOK-Meldung bei nicht validierbaren Inhalten oder bei Authentifizierungsfehler.		
Original Group Information And Status +Status Reason Information ++Reason	Rsn	0..1	0..1			
Original Group Information And Status +Status Reason Information ++Reason +++Code	Cd {Or	1..1	1..1	Das Element darf nicht verwendet werden.		
Original Group Information And Status +Status Reason Information ++Reason +++Proprietary	Prtry Or}	1..1	1..1	<b>Status Report Reason (proprietary)</b> <i>Rückweisungsgrund (proprietär)</i> Angabe des proprietären, 3-stelligen SIC-Fehlercodes. Folgende Codes sind zulässig: 118 (Meldung unlesbar), nur vom RTGS-System an den Teilnehmer 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 +Status Reason Information ++Additional Information	AddtlInf	0..n	0..10	<b>Additional Information</b> <i>Zusatzinformation</i> 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.

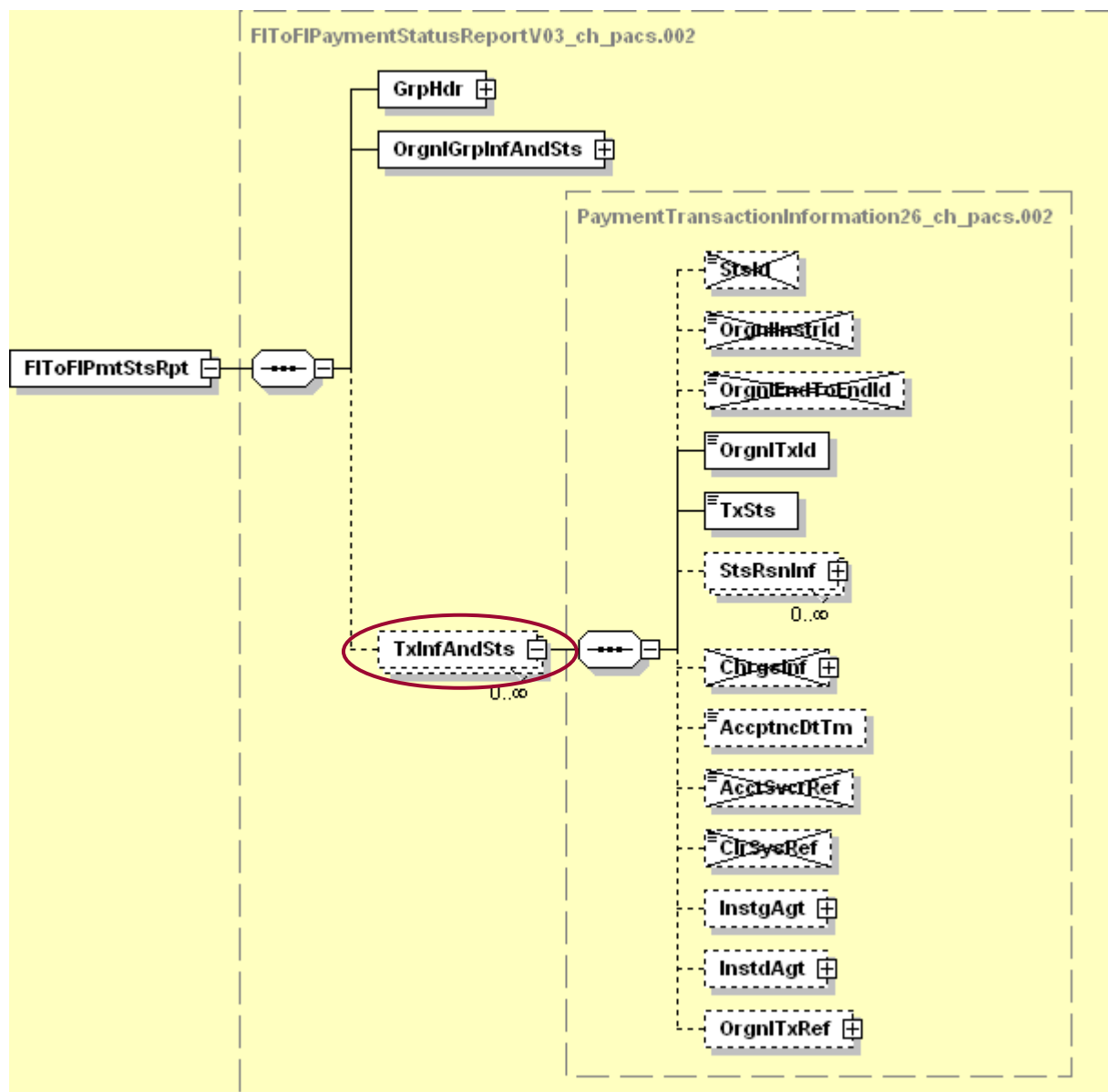


Abbildung 9: Transaction Information and Status (TxInfAndSts)

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

ISO-2002-Standard			Schweizer ISO-2002-Zahlungsstandard					
Message Item	XML Tag	Mult.	Mult.	Definition	SIC S30/S32		SIC S31/S33	
Transaction Information And Status	TxInfAndSts	0..n	0..n	Das Element darf maximal einmal verwendet werden.				
Transaction Information And Status +Original Transaction Identification	OrgnlTxId	0..1	1..1	<b>Original Transaction Identification</b> <i>Transaktionsreferenz der referenzierten Meldung</i> Nur 16 Stellen erlaubt. 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 F13</b> <b>MT S32 F13</b>			<b>MT S31 F13</b> <b>MT S33 F13</b>
Transaction Information And Status +Transaction Status	TxSts	0..1	1..1	<b>Transaction Status</b> <i>Transaktionsstatus</i> Folgende ISO-Codewerte stehen zur Verfügung: ACCP = Empfangene Meldung ist korrekt. 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). RJCT = Die Meldung weist Fehler auf und kann nicht verarbeitet werden.				
Transaction Information And Status +Status Reason Information	StsRsnInf	0..n	0..n	<b>Status Reason Information</b> <i>Informationen zum Grund des Status-Reports</i> Wird nur in der Meldung vom RTGS-System an den Teilnehmer verwendet. Für jeden festgestellten Fehler oder Änderung wird jeweils ein <StsRsnInf> Block erstellt. Zwingend, wenn <TxSts> = RJCT oder ACWC. Nicht vorhanden, wenn <TxSts> = ACCP.				
Transaction Information And Status +Status Reason Information ++Reason	Rsn	0..1	1..1	<b>Status Report Reason</b> <i>Grund des Status-Reports</i>				
Transaction Information And Status +Status Reason Information ++Reason +++Code	Cd {Or	1..1	1..1	Das Element darf nicht verwendet werden.				
Transaction Information And Status +Status Reason Information ++Reason +++Proprietary	Prtry Or}	1..1	1..1	<b>Status Report Reason (proprietary)</b> <i>Rückweisungsgrund (proprietary)</i> Angabe des proprietären, 3-stelligen SIC-Fehlercodes. Fehlercodes gemäss Schweizer RTGS-Handbuch.	<b>MT S32 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 +Status Reason Information ++Additional Information	AddtlInf	0..n	1..10	<b>Additional Information</b> <i>Zusatzinformation</i> Zwingend bei Verwendung von <StsRsnInf>. Angabe des fehlerhaften Elements als XPath. Wird mit Wert «n/a» gefüllt, wenn der Fehler nicht eindeutig einem Element zugeteilt werden kann.	<b>MT S32 F99 Identifikation</b> Enthält SIC-Feld-Identifikation.	
Transaction Information And Status +Acceptance Date Time	AcptncDtTm	0..1	0..1	<b>Processing Date Time</b> <i>Verarbeitungszeitpunkt der referenzierten Meldung</i> Wird nur in der Meldung vom RTGS-System an den Teilnehmer verwendet. Enthält das Datum des Clearingtags und die Zeit, an dem die Zahlung validiert wurde. Das Datum des Clearingtags kann vom Validierungsdatum abweichen. Zwingend, wenn <TxSts> = ACCP oder ACWC. Nicht vorhanden, wenn <TxSts> = RJCT.	<b>MT S30 F94</b> Format =2d	
Transaction Information And Status +Instructing Agent	InstgAgt	0..1	0..1	<b>Instructing Participant</b> <i>Zahlender Teilnehmer</i> Enthält Originalinformation aus <InstgAgt> der quittierten Meldung. Muss verwendet werden.	<b>MT S30 F12</b> <b>MT S32 F12</b>	<b>MT S31 F12</b> <b>MT S33 F12</b>
Transaction Information And Status +Instructing Agent ++Financial Institution Identification	FinInstnId	1..1	1..1			
Transaction Information And Status +Instructing Agent ++Financial Institution Identification +++BIC	BIC	0..1	0..1	<b>Identification of Instructing Participant (BIC)</b> <i>Identifikation des zahlenden Teilnehmers (BIC)</i> Element darf nicht gleichzeitig mit <ClrSysMmbld> verwendet werden.		
Transaction Information And Status +Instructing Agent ++Financial Institution Identification +++Clearing System Member Identification	ClrSysMmbld	0..1	0..1	<b>Identification of Instructing Participant (proprietary)</b> <i>Identifikation des zahlenden Teilnehmers (proprietary)</i> Element darf nicht gleichzeitig mit <BIC> verwendet werden.		
Transaction Information And Status +Instructing Agent ++Financial Institution Identification +++Clearing System Member Identification ++++Clearing System Identification	ClrSysId	0..1	1..1	<b>Clearing System Identification</b> <i>Identifikation des Clearingsystems</i> 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 +Instructing Agent ++Financial Institution Identification +++Clearing System Member Identification ++++Clearing System Identification +++++Code	Cd     {Or	1..1	1..1	<b>Clearing System Identification (code)</b> <i>Identifikation des Clearingsystems (Code)</i> Zulässiger Codewert: CHSIC.		
Transaction Information And Status +Instructing Agent ++Financial Institution Identification +++Clearing System Member Identification ++++Clearing System Identification +++++Proprietary	Prtry     Or}	1..1	1..1	<b>Clearing System Identification (proprietary)</b> <i>Identifikation des Clearingsystems (proprietary)</i> Wird aktuell nicht unterstützt.		
Transaction Information And Status +Instructing Agent ++Financial Institution Identification +++Clearing System Member Identification ++++Member Identification	Mmbld	1..1	1..1	<b>Member Identification</b> <i>Identifikation des Teilnehmers</i> IID (=6n)		
Transaction Information And Status +Instructed Agent	InstdAgt	0..1	0..1	<b>Instructed Participant</b> <i>Gutzuschreibender Teilnehmer</i> Enthält Originalinformation aus <InstdAgt> der quittierten Meldung. Muss verwendet werden.		
Transaction Information And Status +Instructed Agent ++Financial Institution Identification	FinInstnld	1..1	1..1			
Transaction Information And Status +Instructed Agent ++Financial Institution Identification +++BIC	BIC	0..1	0..1	<b>Identification of Instructed Participant (BIC)</b> <i>Identifikation des gutzuschreibenden Teilnehmers (BIC)</i> Element darf nicht gleichzeitig mit <ClrSysMmbld> verwendet werden.		
Transaction Information And Status +Instructed Agent ++Financial Institution Identification +++Clearing System Member Identification	ClrSysMmbld	0..1	0..1	<b>Identification of Instructed Participant (proprietary)</b> <i>Identifikation des gutzuschreibenden Teilnehmers (proprietary)</i> 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 +Instructed Agent ++Financial Institution Identification +++Clearing System Member Identification ++++Clearing System Identification	ClrSysId	0..1	1..1	<b>Clearing System Identification</b> <i>Identifikation des Clearingsystems</i> Muss verwendet werden zwecks eindeutiger Identifizierung der verwendeten Adressierungsart.		
Transaction Information And Status +Instructed Agent ++Financial Institution Identification +++Clearing System Member Identification ++++Clearing System Identification +++++Code	Cd     {Or	1..1	1..1	<b>Clearing System Identification (code)</b> <i>Identifikation des Clearingsystems (Code)</i> Zulässiger Codewert: CHSIC.		
Transaction Information And Status +Instructed Agent ++Financial Institution Identification +++Clearing System Member Identification ++++Clearing System Identification +++++Proprietary	Prtry     Or}	1..1	1..1	<b>Clearing System Identification (proprietary)</b> <i>Identifikation des Clearingsystems (proprietär)</i> Wird aktuell nicht unterstützt.		
Transaction Information And Status +Instructed Agent ++Financial Institution Identification +++Clearing System Member Identification ++++Member Identification	Mmbld	1..1	1..1	<b>Member Identification</b> <i>Identifikation des Teilnehmers</i> IID (=6n)		
Transaction Information And Status +Original Transaction Reference	OrgnlTxRef	0..1	0..1	<b>Original Transaction Reference</b> <i>Transaktionsinhalte aus der quittierten Meldung</i> Wird nur in der Meldung vom RTGS-System an den Teilnehmer verwendet. Zwingend, wenn <TxSts> = ACCP oder ACWC. Nicht vorhanden, wenn <TxSts> = RJCT.		
Transaction Information And Status +Original Transaction Reference ++Interbank Settlement Date	IntrBkSttlmDt	0..1	0..1	<b>Settlement Date</b> <i>Verrechnungsdatum</i> Enthält das nach der Validierung eingesetzte Verrechnungsdatum der Zahlung. Zwingend, wenn <TxSts> = ACCP oder ACWC. Nicht vorhanden, wenn <TxSts> = RJCT.	<b>MT S30 F92B</b> 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 20022 pacs.002

FIToFIPmtStsRpt	GrpHdr	MsgId	SIC-1231				
		CreDtTm	2001-12-17T09:30:57				
	OrgnlGrpInfAndSts	OrgnlMsgId	MSGID-0001				
		OrgnlMsgNmId	pacs.008				
	TxInfAndSts	OrgnlTxId	2012012500001				
		TxSts	ACCP				
		AcptncDtTm	2001-12-17T09:30:57				
		InstgAgt	FinInstnId	ClrSysMmbld	ClrSysId	Cd	CHSIC
						Mmbld	098064
					ClrSysId	Cd	CHSIC
						Mmbld	092052
		InstdAgt	FinInstnId	ClrSysMmbld		ClrSysId	Cd
Mmbld	092052						
OrgnlTxRef	IntrBkSttlmDt				2001-12-17		



## 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**

FIToFIPmtStsRpt	GrpHdr	MsgId	SIC-1231	
		CreDtTm	2001-12-17T09:30:57	
	OrgnlGrpInfAndSts	OrgnlMsgId	MSGID-0001	
		OrgnlMsgNmId	pacs.008	
	TxInfAndSts	OrgnlTxId	2012012500001	
		TxSts	RJCT	
		StsRsnInf	Rsn	Prtry 132
			AddtlInf	/Document/FIToFICstmrCdtTrf/CdtTrfTxInf/PmtId/TxId
		InstgAgt	FinInstnId	ClrSysMmbld
		InstdAgt	FinInstnId	ClrSysMmbld

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

### Validierungsportal

Die oben angeführten 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