



ISO 20022 Cash Management

Schweizer Implementation Guidelines
für Kunde-Bank-Meldungen (Reports)

Bank-to-Customer Account Report (camt.052)

Bank-to-Customer Statement (camt.053)

Bank-to-Customer Debit/Credit Notification (camt.054)

Allgemeiner Hinweis

Anregungen und Fragen zu diesem Dokument können an das jeweilige Finanzinstitut oder an SIX Interbank Clearing AG unter folgender Adresse gerichtet werden: pm@six-group.com.

Änderungskontrolle

Alle durchgeführten Änderungen an diesem Dokument werden in einem Revisionsnachweis mit Versionsangabe, Änderungsdatum und einer kurzen Änderungsbeschreibung aufgelistet.

Umbenennung der «BC-Nummer» (BC-Nr.) in «Instituts-Identifikation» (IID)

Der Begriff BC-Nummer, kurz für Bankenclearingnummer, ist spätestens seit 2010 überholt, als die Schweizerische Nationalbank auch Systemteilnehmer ohne Bankstatus wie z.B. Versicherungen zum SIC-System zuliess. Des Weiteren wird diese Nummer nicht ausschliesslich für das Clearing von Zahlungen eingesetzt, sondern auch für Informationen ausserhalb der diversen Zahlungsverkehrs-Infrastrukturen. Ein Beispiel ist die Funktion der BC-Nummer als Bestandteil der IBAN, die als Bankkontonummer für viele Zwecke verwendet werden kann.

Aus diesem Grund wird in den Schweizer Empfehlungen in Zukunft statt «BC-Nr.» neu «IID» (Instituts-Identifikation) verwendet.

Revisionsnachweis

Version	Datum	Änderungsbeschreibung
1.0	16.08.2011	Erstausgabe
1.1	30.04.2012	Diverse Präzisierungen und Ergänzungen, neues Firmenlogo
1.2	30.06.2013	Diverse Präzisierungen und Ergänzungen, Reihenfolge der Anhänge geändert.
1.3	10.08.2015	Kapitel 1: Neue Dokumente der Schweizer Empfehlungen und deren Beschreibung angefügt. Kapitel 1.1: Hinweis auf Download-Adresse für aktuellste Version eingefügt. Kapitel 1.3.2: Neue Dokumente der Schweizer Empfehlungen angefügt. Kapitel 1.5: Statusliste erweitert. Kapitel 1.6: Angaben und Beispiel zur Darstellung der Auswahl eingefügt. Kapitel 2.1 und 2.2.4: Hinweis auf Verwendung der aktuelleren ISO-Version «camt.053.001.04» eingefügt. Kapitel 2.2: Tabellen aktualisiert Kapitel 5.3 neu eingefügt. Kapitel 5.4: Tabelle aktualisiert und Erläuterung zur der Spalte «ESR-Zahlung» eingefügt. Anhang A: Geschäftsvorfall-Codes gelöscht und zusätzliche Geschäftsvorfall-Codes aufgeführt. Anhang B: Nicht verwendete Elemente aktualisiert. Anhang E: Abbildung aktualisiert.
1.4	25.07.2016	Titelblatt und Farbgebung von Tabellen und Abbildungen gemäss neuen Brand Identity Guidelines angepasst Vorwort ergänzt mit Erklärungstext zum Wechsel von BC-Nr. zu IID. Kapitel 1.5: Statusliste präzisiert. Kapitel 1.6: Baumstrukturbeispiel geändert. Kapitel 2 neu eingefügt. Kapitel 3.1 und 3.2.4: ISO Release 2013 «camt.053.001.04» auch zulässig. Kapitel 3.2.2: Generelle Definition «Art der Buchung», «Total», «Anzahl» und «Summe» der Gutschriften und Belastungen erweitert. Kapitel 3.2.3: Generelle Definition «Bank Transaktion Code» angepasst. Kapitel 6.4 neu eingefügt. Kapitel 6.5: Tabellenüberschrift angepasst und diverse Hinweise für E1 eingefügt. Anhang A neu eingefügt.

Inhaltsverzeichnis

1	Einleitung	6
1.1	Änderungskontrolle	7
1.2	Referenzdokumente	8
1.3	Übersicht über Meldungsstandards	9
1.3.1	ISO 20022	9
1.3.2	Schweizer ISO-20022-Zahlungsstandard	10
1.4	Darstellung von XML-Meldungen	11
1.5	XML-Meldungskonventionen	12
1.6	Darstellungskonventionen	13
1.7	Abgrenzungen	14
1.8	Felddefinitionen	14
2	Verwendung der Kunde-Bank-Meldungen	15
2.1	Buchungsrelevante camt-Meldungen (Tagesende)	15
2.2	Cash Management-relevante «camt»-Meldungen (Intraday, inkrementell)	15
2.3	Doppelrolle von «camt.054»	16
2.4	Mögliche Sammelbuchungsauflösung	17
3	Bank-to-Customer Statement (camt.053)	18
3.1	Allgemeines	18
3.2	Technische Spezifikationen	20
3.2.1	Group Header (GrpHdr, A-Level)	20
3.2.2	Statement (Stmt, B-Level)	24
3.2.3	Entry (Ntry, C-Level)	34
3.2.4	Entry Details (NtryDtls, D-Level)	40
3.2.5	Batch (Btch, D-Level)	40
3.2.6	Transaction Details (TxDtls, D-Level)	42
4	Bank-to-Customer Report (camt.052)	52
4.1	Balance <Bal>, B-Level	52
4.2	Entry Status <Sts>, C-Level	52
5	Bank-to-Customer Debit/Credit Notification (camt.054)	53
5.1	Balance <Bal>, B-Level	53
5.2	Reporting Source <RptgSrc> <Prtry>, B-Level	53
5.3	Entry Status <Sts>, C-Level	53
6	Fachliche Spezifikationen	54
6.1	Zeichensatz	54
6.2	Referenzen	55
6.2.1	Referenzen in der Verarbeitungskette	55
6.2.2	Referenzen bei Zahlungsaufträgen (pain.001)	56
6.2.3	Referenzen bei Lastschriften (pain.008)	57
6.2.4	ESR Referenznummern in «camt»-Meldungen	58
6.3	Elemente der beteiligten Parteien bei R-Transaktionen	60
6.4	Beispiel zur Handhabung von «Multipage-Statements»	61
6.5	Spezifische Darstellung einzelner Transaktionsarten im Kontoauszug camt.053	62
7	Beispiel	76
7.1	Geschäftsfall für das Beispiel	76
7.2	Daten des Beispiels	76

Anhang A: Anzeige Gutschriften mit strukturierter Referenz im «camt.054»	77
Anhang B: Geschäftsvorfall-Codes (Bank Transaction Codes)	82
Anhang C: Nicht verwendete Elemente	86
Anhang D: Beispiel	90
Anhang E: Symbole zur grafischen XML-Darstellung	91
Anhang F: Basis der Schweizer Empfehlungen	93
Anhang G: Tabellenverzeichnis	94
Anhang H: Abbildungsverzeichnis	94

1 Einleitung

Die Schweizer Empfehlungen für die Umsetzung des Meldungsstandards für «Payments Initiation» und «Cash Management» basierend auf dem ISO-20022-Standard werden im Auftrag des PaCoS (Payments Committee Switzerland), eines Gremiums des Swiss Payments Council (SPC), erarbeitet. Basis für diese Version bilden der «ISO Maintenance Release 2009» (camt-Versionen .02) und «ISO Maintenance Release 2013» (camt-Versionen .04) sowie die aktuellen EPC-Empfehlungen.

Schweizer Finanzinstitute unterstützen die «camt»-Version .02 (ISO Release 2009) bis Mitte 2018, danach nur noch die «camt»-Version .04 (ISO Release 2013).

Die Schweizer Empfehlungen bestehen aus den Dokumenten:

- Schweizer Business Rules
- Schweizer Implementation Guidelines
 - für Überweisungen (pain.001)
 - für das Schweizer Lastschriftverfahren (pain.008)
 - für das SEPA-Lastschriftverfahren (pain.008)
 - für Cash-Management-Meldungen (camt.052, camt.053 und camt.054) (vorliegendes Dokument)
 - für den Status Report (pain.002)
- Swiss Usage Guide (Anwendungsfälle und Beispiele)

Im ersten Dokument, den **Business Rules**, werden die Anforderungen der Business-Vertreter seitens Anwender, Finanzinstitute und Software-Hersteller aus der Prozesssicht beschrieben. Es behandelt folgende Themen:

- Definition und Beschreibung der einzelnen Geschäftsfälle mit den relevanten Akteuren und den eingesetzten Meldungen (Zahlungsarten, Reportvarianten)
- Darstellung der Meldungsstrukturen als Übersicht mit Vertiefung einzelner Strukturelemente
- Beschreibung der wichtigsten Validierungsregeln und Fehlerbehandlungen.

Die **Implementation Guidelines** dienen als Anleitung für die technische Umsetzung des Standards und bieten Hilfestellung für die Realisierung der einzelnen Meldungstypen. Sie beschreiben die XML-Strukturen und Validierungsregeln im Detail.

Der **Swiss Usage Guide** erläutert für die häufigsten Anwendungsfälle (Zahlungsarten) mit Feldregeln und Beispielen, wie die ISO-20022-Meldungen (Kunde-Bank bzw. Bank-Kunde) gemäss den Schweizer Empfehlungen aufgebaut sein müssen und gibt so eine End-to-End-Betrachtung des gesamten Ablaufs.

1.1 Änderungskontrolle

Die Dokumente Schweizer Business Rules und Implementation Guidelines unterstehen der Änderungshoheit der

SIX Interbank Clearing AG
Hardturmstr. 201
CH-8021 Zürich

und widerspiegeln die Empfehlung der Schweizer Finanzinstitute. Zukünftige Änderungen und Erweiterungen erfolgen durch SIX Interbank Clearing.

Die aktuellste Version dieses Dokuments kann von der Webseite von SIX Interbank Clearing an der folgenden Adresse heruntergeladen werden: www.iso-payments.ch

1.2 Referenzdokumente

Ref	Dokument	Titel	Quelle
Basisdokumente			
[1]	Message Definition Report	Payments Maintenance 2009: Message Definition Report, Approved by the Payments SEG on 30 March 2009, Edition September 2009 bzw. Bank-To-Customer Cash Management: Message Definition Report, Approved by the Payments SEG on 28 January 2013	ISO
[2]	camt.052.001.02 camt.052.001.04	BankToCustomerAccountReportV02 BankToCustomerAccountReportV04	ISO
[3]	camt.053.001.02 camt.053.001.04	BankToCustomerStatementV02 BankToCustomerStatementV04	ISO
[4]	camt.054.001.02 camt.054.001.04	BankToCustomerDebitCreditNotificationV02 BankToCustomerDebitCreditNotificationV04	ISO
[5]	EPC188-09 Recommendation on Customer Reporting SCT and SDD	Recommendation on Customer Reporting of SEPA Credit transfers and SEPA Direct Debits 14 October 2015	EPC
Zusatzdokumente			
[6]	Schweizer Business Rules	ISO 20022 Payments – Schweizer Business Rules für Zahlungen und Cash Management für Kunde-Bank-Meldungen	SIX Interbank Clearing

Tabelle 1: Referenzdokumente

Organisation	Link
ISO	www.iso20022.org
EPC	www.europeanpaymentscouncil.eu
SIX Interbank Clearing	www.iso-payments.ch www.sepa.ch www.six-interbank-clearing.com

Tabelle 2: Links zu entsprechenden Internetseiten

1.3 Übersicht über Meldungsstandards

1.3.1 ISO 20022

Der ISO-20022-Meldungsstandard spezifiziert die «Cash Management Messages»:

- Bank-to-Customer Account Report (camt.052),
- Bank-to-Customer Statement (camt.053) und
- Bank-to-Customer Debit/Credit Notification (camt.054)

Alle diese Meldungen sind im Dokument «ISO 20022 Message Definition Report» [1] beschrieben.

Nicht alle Finanzinstitute bieten die Meldungen für die Anzeige von Intraday-Kontobewegungen (camt.052) und Sammelbuchungsauflösung bzw. Belastungs-/Gutschriftsanzeige (camt.054) an.

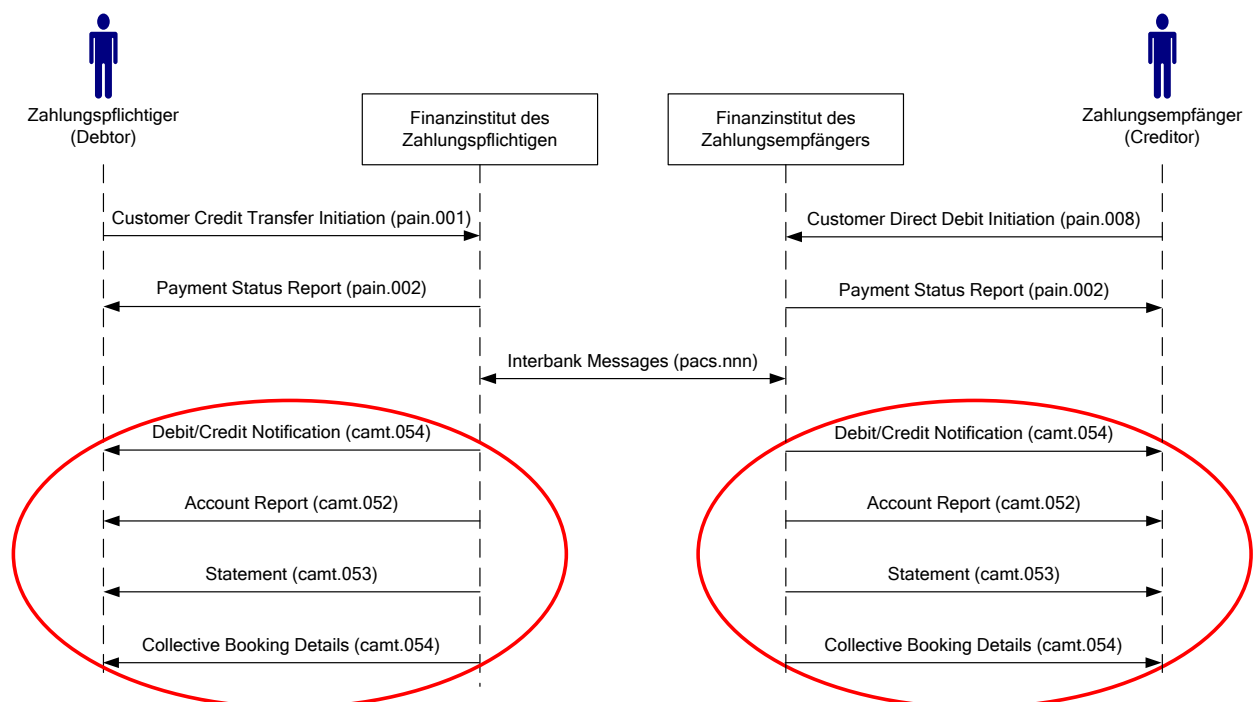


Abbildung 1: Zahlungsaufträge und Cash Management (Reporting) mit ISO 20022

Die Meldungsflüsse sind in der vorstehenden Abbildung 1 verdeutlicht.

Die im ISO-20022-Standard spezifizierten Meldungen sind universell einsetzbar, gelten für alle Währungen und umfassen alle Möglichkeiten. Für spezielle Einsatzgebiete und länderspezifische Gegebenheiten werden die Meldungen angepasst, d.h. es werden nicht alle Möglichkeiten des Standards verwendet.

1.3.2 Schweizer ISO-20022-Zahlungsstandard

Basis für den von den Schweizer Finanzinstituten empfohlenen Meldungsstandard ist der ISO-20022-Standard. Zusätzlich werden die Empfehlungen aus dem Dokument «Recommendation on Customer Reporting SCT and SDD» [5] mitberücksichtigt.

Der Schweizer ISO-20022-Zahlungs- und Cash-Management-Standard ist in folgenden Dokumenten spezifiziert:

- ISO 20022 Payments: Schweizer Business Rules für Zahlungen und Cash Management
- ISO 20022 Payments: Schweizer Implementation Guidelines für SEPA-Lastschriften
- ISO 20022 Payments: Schweizer Implementation Guidelines für das Schweizer Lastschriftverfahren
- ISO 20022 Payments: Schweizer Implementation Guidelines für Überweisungen
- ISO 20022 Payments: Schweizer Implementation Guidelines für Cash-Management-Meldungen (vorliegendes Dokument)
- ISO 20022 Payments: Schweizer Implementation Guidelines für den Status Report

Die Schweizer Business Rules beschreiben die Anforderungen der Business-Vertreter seitens Anwender, Finanzinstitute und Software-Hersteller aus der Prozesssicht.

Die Schweizer Implementation Guidelines für Cash-Management-Meldungen – das vorliegende Dokument – enthalten technische Spezifikationen und Anleitungen für die technische und fachliche Umsetzung für Bank-Kunde-Meldungen gemäss dem Schweizer ISO-20022-Zahlungsstandard.

Ein XML-Schema explizit für den Schweizer Standard der camt-Meldungen ist nicht vorgesehen, die Meldungen werden von den Finanzinstituten in der Regel nach dem ISO-Schema erstellt.

Die nachstehende Abbildung 2 zeigt den Übereinstimmungsgrad des Schweizer ISO-20022-Zahlungsstandards mit ISO 20022.

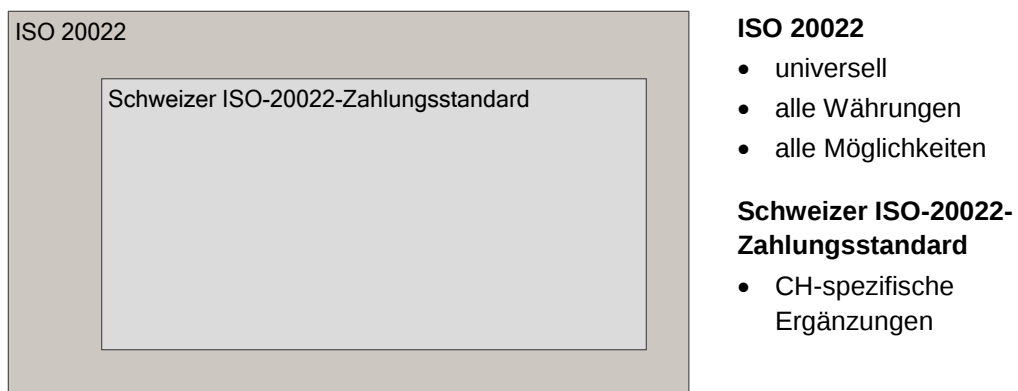


Abbildung 2: Übereinstimmungsgrad des Schweizer ISO-20022-Zahlungsstandards mit ISO 20022

Hinweis: Die für den ISO-20022-Standard und den Schweizer ISO-20022-Zahlungsstandard verwendeten Farben **braungrau** und **hellgrau** werden in diesem Dokument auch in den Spaltenüberschriften der Tabellen angewendet.

1.4 Darstellung von XML-Meldungen

Der logische Aufbau von XML-Meldungen entspricht einer Baumstruktur. Diese Struktur kann auf verschiedene Arten dargestellt werden: grafisch, tabellarisch oder textlich. Die textliche Darstellung eignet sich gut für konkrete Meldungsbeispiele, während die tabellarische und die grafische Darstellung vor allem der übersichtlichen Darstellung von XML-Schemas dienen. Die in diesem Dokument verwendeten Abbildungen basieren auf dem Schema der Schweizer Empfehlungen.

XML-Editoren mit der Möglichkeit zur grafischen Darstellung verwenden Symbole, die je nach Editortyp leicht abweichend aussehen können (die Abbildungen in diesem Dokument wurden mit dem Editor XMLSpy von Altova GmbH erzeugt). Die wichtigsten Symbole werden im Anhang E kurz vorgestellt. Detaillierte Angaben sind im Benutzerhandbuch bzw. der Online-Hilfe des verwendeten XML-Editors zu finden.

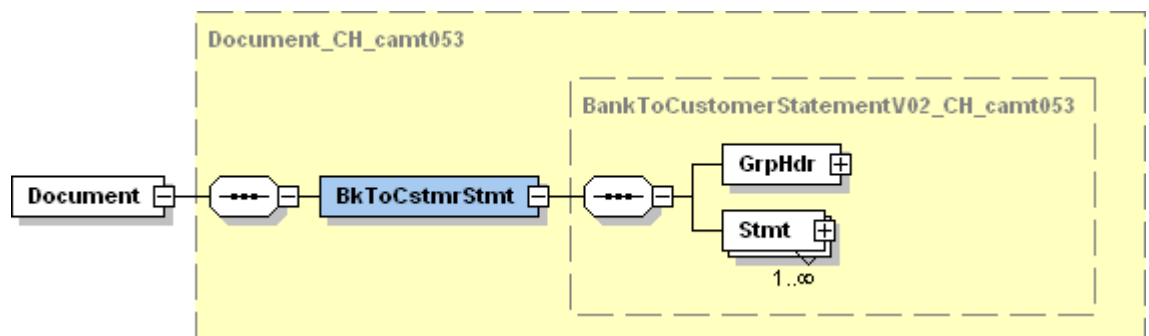


Abbildung 3: Beispiel einer grafischen XML-Meldungsdarstellung

1.5 XML-Meldungskonventionen

Für die Betrachtungen in diesem Dokument werden grundsätzliche XML-Kenntnisse vorausgesetzt und deshalb werden nur noch spezielle Punkte erläutert.

Zulässige Zeichen

Der in XML-Meldungen gemäss Schweizer ISO-20022-Zahlungsstandard zulässige Zeichensatz ist im Kapitel 6.1 «Zeichensatz» spezifiziert.

Status

Folgende Status (Angaben über die Verwendung) sind für die einzelnen XML-Elemente gemäss Schweizer ISO-20022-Zahlungsstandard möglich:

Status	Bezeichnung	Beschreibung
M	Mandatory	Das Element ist obligatorisch. Wenn das Element nicht verwendet wird, weist eine Schweizer Bank die Verarbeitung der Meldung zurück.
O	Optional	Das Element ist optional.
D	Dependent	Die Verwendung des Elementes ist abhängig von anderen Elementen. Je nach Inhalt bzw. Vorhandensein eines anderen Elementes kann das Element obligatorisch oder optional sein.
N	Not used	Das Element wird nicht unterstützt.

XML-Schema-Validierung

Die technische Validierung der verschiedenen XML-Meldungen erfolgt mit Hilfe von XML-Schemas.

Die in den Tabellen dieses Dokuments angegebenen Datentyp-Bezeichnungen entsprechen den in den XML-Schemas definierten Datentypen.

Für den Schweizer ISO-20022-Zahlungsstandard werden für die Meldungen «camt.052», «camt.053» und «camt.054» keine eigenen XML-Schemas herausgegeben, dies im Gegensatz zu den Meldungen für Zahlungsaufträge (pain.001) und Lastschriften (pain.008) sowie Status Reports (pain.002). Die Meldungen der Schweizer Finanzinstitute entsprechen daher dem ISO-Standard, nutzen diesen jedoch nicht in seinem gesamten Umfang aus.

Die konkrete Anwendung der einzelnen Elemente im Schweizer Standard ist im Kapitel 3.2 «Technische Spezifikationen» detailliert beschrieben.

Angabe von Namespace in XML-Meldungen

Die Angabe von Namespaces in XML-Meldungen dient der Bestimmung des verwendeten Typenkatalogs in einer Meldung. Namespaces sollten eindeutig benannt werden. Im ISO-20022-Standard wird für jede Meldungsart ein eigener Namespace definiert (Beispiel: camt.053: xmlns="urn:iso:std:iso:20022:tech:xsd:camt.053.001.02")

AOS (Additional Optional Services)

Alle Schweizer Finanzinstitute unterstützen einen gemeinsamen Umfang an Elementen, können aber darüber hinaus weitere Elemente aus dem ISO-Standard benützen, die nicht von allen Instituten geliefert werden können. Im Schweizer ISO-20022-Zahlungsstandard, Cash Management, sind aus diesem Grund AOS-Elemente vorgesehen, die nur von spezifischen Finanzinstituten geliefert werden.

1.6 Darstellungskonventionen

Für dieses Dokument gelten die folgenden Darstellungskonventionen.

Bezeichnung von XML-Elementen

In verschiedenen Publikationen werden die Namen von XML-Elementen als ein Begriff ohne Leerzeichen geschrieben, also z.B. BankToCustomerStatement. Um die Lesbarkeit zu verbessern, werden in diesem Dokument in der Regel Leerzeichen eingefügt.

Daten in den Tabellen des Schweizer ISO-20022-Zahlungsstandards

Die Tabellen enthalten Informationen aus ISO 20022 (Index, Multiplicity, Message Item, XML-Tag). Zusätzlich sind in den Tabellen folgende Informationen zu finden:

- Status des Elements (gemäss Definition im Kapitel 1.5 «XML-Meldungskonventionen»)
- Generelle Definition
- Entsprechendes Feld im SWIFT-Standard

Farbgebung in den Tabellen

Die Spaltenüberschriften sind für die Angaben zum ISO-20022-Standard **braungrau** und für Angaben zum Schweizer ISO-20022-Zahlungsstandard **hellgrau** eingefärbt.

Elemente, die mindestens ein Subelement enthalten, werden in den Spalten zum ISO-20022-Standard **hellblau** markiert.

Darstellung der Baumstruktur in den Tabellen

Um erkennen zu können, wo in der Baumstruktur ein Element angesiedelt ist, wird beim «Message Item» die Verschachtelungstiefe mit vorangestellten «+»-Zeichen angegeben. Die Seitenzahl (Element Page Number) im «Group Header» wird zum Beispiel wie folgt dargestellt:

```
Group Header
+Message Pagination
++Page Number
```

Darstellung der Auswahl

Elemente mit einer Auswahl (choice) werden in der Spalte «XML Tag» wie folgt gekennzeichnet:

```
{Or    für Beginn der Auswahl
Or}    für Ende der Auswahl
```

Beispiel:

Statement +Account ++Identification	Id	1..1	M
Statement +Account ++Identification +++IBAN	IBAN {Or	1..1	D
Statement +Account ++Identification +++Other	Othr Or}	1..1	D

1.7 Abgrenzungen

Diese Implementation Guidelines spezifizieren ausschliesslich die Bank-Kunde-Meldungen «Bank-to-Customer Account Report», «Bank-to-Customer Account Statement» und «Bank-to-Customer Debit/Credit Notification» für den Schweizer ISO-20022-Zahlungsstandard.

Alle Aspekte bezüglich der für die Meldungsübermittlung zwischen Finanzinstitut und Kunde verwendeten Kommunikationskanäle und deren Sicherheitsmerkmale werden in diesem Dokument nicht behandelt. Sie liegen vollumfänglich in der Verantwortung der involvierten Finanzinstitute und deren Kunden.

1.8 Felddefinitionen

In diesen Implementation Guidelines werden nur diejenigen Elemente beschrieben, die von Finanzinstituten in der Schweiz im Schweizer Standard geliefert werden. Elemente, die im ISO-Standard definiert sind, in der Schweiz jedoch keine Anwendung finden, sind in den nachfolgenden Tabellen **nicht** aufgeführt.

Elemente, die im ISO-Standard vorgesehen sind, im Schweizer Standard jedoch keine Anwendung finden, sind im Anhang C «Nicht verwendete Elemente» aufgeführt.

2 Verwendung der Kunde-Bank-Meldungen

2.1 Buchungsrelevante camt-Meldungen (Tagesende)

Die XML-Meldung «Bank-to-Customer Statement» (camt.053) wird zur Kontoinformation seitens der Finanzinstitute an deren Kunden verwendet. Grundsätzlich stehen gemäss Schweizer Empfehlungen folgende buchungsrelevanten Meldungen zur Verfügung:

Neue ISO-20022-Meldungen	Beispiele bestehender Meldungen
1. «camt.053» Kontoauszug mit interner Sammelbuchungsauflösung	MT940 Customer Statement Message MT950 Statement Message (Interbank) v11 ESR-Datei ^{*1}
2. «camt.053» Kontoauszug mit externer Sammelbuchungsauflösung im «camt.054»	EGA-V, EGA-B ^{*1} Debit Direct ^{*1} Weitere

^{*1}: Meldungen werden gemäss Roadmap Migration ZV CH abgelöst

Nicht jedes Finanzinstitut bietet die Meldung «camt.053» Kontoauszug mit externer Sammelbuchungsauflösung im «camt.054» an.

2.2 Cash Management-relevante «camt»-Meldungen (Intraday, inkrementell)

Die Auslieferung der ISO-20022-Meldung «camt.052» für Intraday-Kontoreport (Kontoumsätze, Vormerkposten) ist periodisch (z.B. stündlich) oder täglich zu fixen Zeitpunkten möglich. Es sind jeweils nur Bewegungen seit dem letzten ordentlichen Kontoreport in der «camt.052» enthalten.

Belastungs- und Gutschriftsanzeigen werden durch «camt.054» abgedeckt. Die Auslieferung der Anzeigen erfolgt in der Regel ereignisgesteuert (z.B. nach der Auftragserteilung) laufend bei Ein- bzw. Ausgängen.

Gemäss Schweizer Empfehlungen stehen folgende Cash-Management-Meldungen zur Verfügung:

Neue-ISO 20022-Meldungen	Beispiele bestehender Meldungen
1. «camt.054» Avisierung (Belastungs- und Gutschriftsanzeige)	MT900 Confirmation of Debit MT910 Confirmation of Credit
2. «camt.052» Kontoreport mit interner Sammelbuchungsauflösung	MT941 Balance Report MT942 Interim Transaction Report v11 ESR-Datei (Intraday) ^{*1}
3. «camt.052» Kontoreport mit externer Sammelbuchungsauflösung im «camt.054»	EGA-V, EGA-B ^{*1} Debit Direct ^{*1} Weitere

^{*1}: Meldungen werden gemäss Roadmap Migration ZV CH abgelöst

Nicht jedes Finanzinstitut bietet Cash Management-relevante Meldungen an.

2.3 Doppelrolle von «camt.054»

Die «camt.054»-Meldung dient einerseits zur detaillierten Anzeige von Sammelbuchungen und andererseits zur Avisierung von Gutschriften und Belastungen. Die externe Auflösung von Sammelbuchungen mittels «camt.054» geschieht unabhängig und zusätzlich zur möglichen Verwendung des «camt.054» für Belastungs- und Gutschriftenanzeigen.

Wenn ein Finanzinstitut diese verschiedenen Anwendungen des «camt.054» als AOS unterstützt, kann es – um die verschiedenen Arten der «camt.054»-Meldungen zu unterscheiden – das Feld Reporting Source «../BkToCstmrDbtCdtNtfctn/Ntfctn/RptgSrc/Prtry bzw. -RptgSrc/Cd» mit folgenden Werten belegen (siehe auch Kapitel 5.2 «Reporting Source <RptgSrc> <Prtry>, B-Level»):

ISO-20022-«camt.054»-Meldung	Reporting Source
1. «camt.054» für Sammelbuchungsauflösung «camt.053» Kontoauszug – Finanzinstitut sammelt	C53F
2. «camt.054» für Sammelbuchungsauflösung «camt.053» Kontoauszug – Kunde sammelt	C53C
3. «camt.054» für Sammelbuchungsauflösung «camt.052» Kontoreport – Finanzinstitut sammelt	C52F
4. «camt.054» für Sammelbuchungsauflösung «camt.052» Kontoreport – Kunde sammelt	C52C
5. «camt.054» Avisierung (Belastungsanzeige)	DBTN
6. «camt.054» Avisierung (Gutschriftenanzeige)	CDTN

2.4 Mögliche Sammelbuchungsauflösung

Sammelbuchungen können auf zwei Arten aufgelöst werden

- **Intern:** Sammelbuchungsauflösung innerhalb einer «camt.053»- bzw. einer «camt.052»-Meldung (sofern von Finanzinstitut angeboten).

In diesem Fall ist der Betrag (Amount) auf Entry-Ebene als Sammelbuchungssumme zu sehen. Jeder Einzelposten bildet ein «Transaction Detail». Optional kann auch das Datenelement «Number Of Transactions» mit der Anzahl der hinter dem Sammler liegenden Einzelbuchungen belegt werden.

- **Extern:** Sammelbuchungsauflösung extern mittels Referenzieren auf eine «camt.054»-Meldung (sofern von Finanzinstitut angeboten).

In der «camt.053»- bzw. «camt.052»-Meldung ist nur die Gesamtsumme auf Entry-Ebene verfügbar. In der «camt.054»-Meldung sind die weiteren Angaben zu Einzelpositionen zu finden.

In diesem Fall kann optional vom Finanzinstitut mittels der auf Entry-Ebene zu belegenden Datenelementgruppe AdditionalInformation Indicator auf eine «camt.054»-Meldung referenziert werden. Es kann pro Entry nur auf eine «camt.054»-Meldung verwiesen werden. Umgekehrt darf aus einer «camt.054»- nur auf genau eine «camt.053»- bzw. «camt.052»-Meldung verwiesen werden.

Beispiel: Optionale Referenzierung auf eine «camt.054»-Meldung

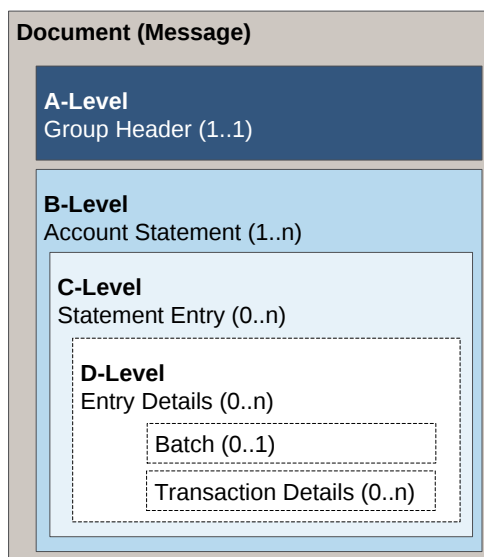
```
<Ntry>
...
  <AddtlInfInd>
    <MsgNmId>camt.054.001.02</MsgNmId>
    <MsgId>MessageId der camt.054-Meldung</MsgId>
  </AddtlInfInd>
...
</Ntry>
```

3 Bank-to-Customer Statement (camt.053)

3.1 Allgemeines

Die XML-Meldung «Bank-to-Customer Statement» (camt.053) wird zur elektronischen Kontoinformation seitens der Finanzinstitute an deren Kunden verwendet. Sie wird auf der Basis des ISO-20022-XML-Schemas «camt.053.001.02» (ISO Release 2009, analog SEPA) oder «camt.053.001.04» (ISO Release 2013) eingesetzt. Die ISO-Version 2013 «camt.053.001.04» unterstützt unter anderem bei «Transaction Details/Charges» zusätzlich auch ein neues Element «Record», das Einzelheiten zu den Spesen beinhaltet.

Anmerkung: In diesem Kapitel wird zunächst die Meldung camt.053 (Statement, Kontoauszug End of Day) beschrieben, da es sich bei dieser Meldung um die in der Schweiz am häufigsten eingesetzte Meldung handelt. Für die Meldungen camt.052 (Account Report, Kontobewegungen Intraday) und camt.054 (Debit/Credit Notification, Sammelbuchungsauflösung bzw. Belastungs- und Gutschriftsanzeige) werden lediglich die Abweichungen beschrieben, siehe Kapitel 4 «Bank-to-Customer Report (camt.052)» und Kapitel 5 «Bank-to-Customer Debit/Credit Notification (camt.054)».



Die Struktur der Meldung gliedert sich wie folgt (camt.053):

- **A-Level:** Meldungsebene, «Group Header»
- **B-Level:** Konto-Ebene, «Account Statement» (die Schweizer Empfehlungen unterstützen nur ein Konto pro «camt.053»)
- **C-Level:** Betrags-Ebene, «Statement Entry»
- **D-Level:** Betrags-Details, «Entry Details»

Abbildung 4: Meldungsstruktur von Cash-Management-Meldungen (camt.053)

In den folgenden **technischen Spezifikationen** der XML-Meldung «Bank-to-Customer Statement» (camt.053) wird jede dieser Meldungsebenen in einem eigenen Unterkapitel behandelt:

- 3.2.1 «Group Header (GrpHdr, A-Level)»
- 3.2.2 «Statement (Stmnt, B-Level)»
- 3.2.3 «Entry (Ntry, C-Level)»
- 3.2.4 «Entry Details (NtryDtls, D-Level)»

Die im Kapitel 6 enthaltenen **fachlichen Spezifikationen** decken folgende Themen ab:

- Zeichensatz
- Referenzen, insbesondere ESR-Referenznummern

Die Cash-Management-Meldungen entsprechen den heute im Einsatz befindlichen SWIFT-Meldungen MT940, MT950, MT900, MT910, MT941 und MT942.

Zwischen diesen Meldungen besteht die nachfolgende Zuordnung:

Abkürzung	«camt»-Meldung	SWIFT MT-Meldung
053/940	camt.053 Bank-to-Customer Statement	MT940 Customer Statement Message MT950 Statement Message (Interbank)
052/94n	camt.052 Bank-to-Customer Account Report	MT941 Balance Report MT942 Interim Transaction Report
054/9n0	camt.054 Bank-to-Customer Debit/Credit Notification	MT900 Confirmation of Debit MT910 Confirmation of Credit

Tabelle 3: Zuordnung «camt»-Meldung – SWIFT MT-Meldungen

In den nachfolgenden Abschnitten wird, falls vorhanden, der Zusammenhang zwischen den Elementen der «camt»-Meldung und der entsprechenden SWIFT MT-Meldung dokumentiert.

Anmerkung: Die Schweizer Finanzinstitute verwenden in der Regel das Element «Date» anstelle von «Date Time» in allen Zeitangaben der Kontoauszüge und -anzeigen.

3.2 Technische Spezifikationen

3.2.1 Group Header (GrpHdr, A-Level)

Der «Group Header» (A-Level der Meldung) enthält alle Elemente, die für sämtliche Transaktionen in der XML-Meldung «Bank-to-Customer Statement» (camt.053) gelten. Er kommt in der Meldung genau einmal vor.

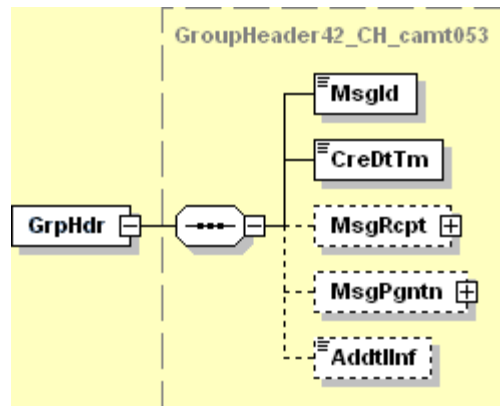


Abbildung 5: Group Header (GrpHdr)

Die nachstehende Tabelle spezifiziert alle für den Schweizer ISO-20022-Zahlungsstandard relevanten Elemente des «Group Header».

ISO-20022-Standard				Schweizer ISO-20022-Zahlungsstandard		
Index	Message Item	XML Tag	Mult.	St.	Generelle Definition	SWIFT MT
	Document +Bank-to-Customer Statement	BkToCstmrStmt	1..1	M	Die XML-Meldung «Bank-to-Customer Statement» (camt.053) wird zur elektronischen Kontoinformation seitens der Finanzinstitute an deren Kunden verwendet. Sie wird auf der Basis des ISO-20022-XML-Schemas «camt.053.001.02» eingesetzt.	
1.0	Group Header	GrpHdr	1..1	M	Der «Group Header» (A-Level der Meldung) enthält alle Elemente, die für sämtliche Transaktionen in der XML-Meldung «Bank-to-Customer Statement» (camt.053) gelten. Er kommt in der Meldung genau einmal vor.	
1.1	Group Header +Message Identification	MsgId	1..1	M	Eindeutige Meldungsreferenz, welche durch den Absender der Meldung vergeben wird.	
1.2	Group Header +Creation Date Time	CreDtTm	1..1	M	Erstellungsdatum und Zeit der Meldung	Alle: Ist im Application Header Block 2 der SWIFT-Meldung enthalten. Beispiel: {2: O 100 1200 970103BANKBEBBAXXX2222 123456 970103 1201 N}
1.3	Group Header +Message Recipient	MsgRcpt	0..1	O	Element wird nur verwendet, wenn der Empfänger nicht dem Kontoinhaber (siehe «Statement/Account/Owner») entspricht.	
1.3	Group Header +Message Recipient ++Name	Nm	0..1	O	Name des Empfängers der Meldung	
1.3	Group Header +Message Recipient ++Identification	Id	0..1	O		
1.3	Group Header +Message Recipient ++Identification +++Organisation Identification	OrgId {Or	1..1	M		
1.3	Group Header +Message Recipient ++Identification +++Organisation Identification ++++BIC Or BEI	BICOrBEI	0..1	D	Wenn verwendet, darf «Other» nicht vorkommen.	
1.3	Group Header +Message Recipient ++Identification +++Organisation Identification ++++Other	Othr	0..n	D	Wenn verwendet, darf «BIC Or BEI» nicht vorkommen.	

ISO-20022-Standard				Schweizer ISO-20022-Zahlungsstandard		
Index	Message Item	XML Tag	Mult.	St.	Generelle Definition	SWIFT MT
1.3	Group Header +Message Recipient ++Identification +++Organisation Identification ++++Other +++++Identification	Id	1..1	M		
1.3	Group Header +Message Recipient ++Identification +++Organisation Identification ++++Other +++++Scheme Name	SchmeNm	0..1	O		
1.3	Group Header +Message Recipient ++Identification +++Organisation Identification ++++Other +++++Scheme Name +++++Code	Cd {Or	1..1	M		
1.3	Group Header +Message Recipient ++Identification +++Organisation Identification ++++Other +++++Scheme Name +++++Proprietary	Prtry Or}	1..1	N		
1.3	Group Header +Message Recipient ++Identification +++Organisation Identification ++++Other +++++Issuer	Issr	0..1	O		
1.3	Group Header +Message Recipient ++Identification +++Private Identification	PrvtId Or}	1..1	N	Wird in der Schweiz nicht verwendet.	
1.4	Group Header +Message Pagination	MsgPgntn	0..1	O		

ISO-20022-Standard				Schweizer ISO-20022-Zahlungsstandard		
Index	Message Item	XML Tag	Mult.	St.	Generelle Definition	SWIFT MT
1.4	Group Header +Message Pagination ++Page Number	PgNb	1..1	M	Die Seitenzahl (Page Number), beginnend mit «1», dient zum Nummerieren der Anzahl Meldungen eines Kontoauszugs.	053/940: Teil des Felds :28C: (Sequence Number) 052/94n: Teil des Felds :28C: (Sequence Number) 054/9n0: keine Zuordnung Das Element :28C: Entspricht im «camt» den Elementen: <GrpHdr>/<PgNb>: Sequence number <Stmt>/<ElctrncSeqNb>: Statement number Beispiel: 28C: 50/1 <GrpHdr>/<PgNb>: 1 <Stmt>/<ElctrncSeqNb>: 50
1.4	Group Header +Message Pagination ++Last Page Indicator	LastPgInd	1..1	M	Dieses Element gibt an, ob es sich bei der Meldung um die letzte Seite im Auszug handelt. Muss ein Auszug aufgrund von Grössenbeschränkungen auf mehrere Meldungen verteilt werden, dann ist dieses Element in den ersten Meldungen «FALSE» und in der letzten Meldung «TRUE». Die einzelnen zu einer «Message ID» gehörenden Meldungen werden mittels Element «Page Number» (siehe oben) hochgezählt.	
1.5	Group Header +Additional Information	AddtlInf	0..1	O	Element wird in der Regel nicht geliefert.	

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

3.2.2 Statement (Stmt, B-Level)

Die Einträge in den Elementen auf B-Level entsprechen in «camt.053» den gebuchten Umsätzen und Salden. Bei «camt.052/054» handelt es sich um Kontobewegungen.

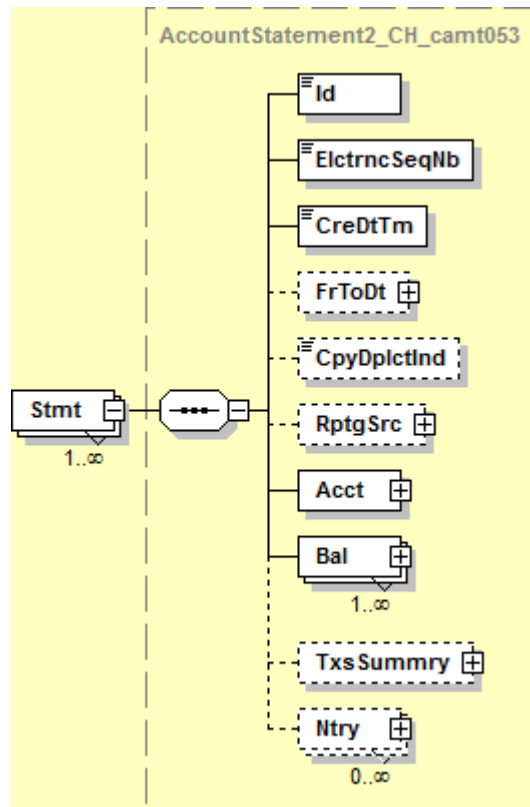


Abbildung 6: Statement (Stmt)

In Abweichung zum «camt.053» gelten für «camt.052» und «camt.054» die folgenden Abweichungen:

Element	camt.052	camt.054
Balance <Bal>	Element ist optional.	Element existiert nicht.

Die nachstehende Tabelle spezifiziert alle für den Schweizer ISO-20022-Zahlungsstandard relevanten Elemente der Ebene «Statement» (resp. «Report» für «camt.052» und «Notification» für «camt.054»).

ISO-2002-Standard				Schweizer ISO-2002-Zahlungsstandard		
Index	Message Item	XML Tag	Mult.	St.	Generelle Definition	SWIFT MT
2.0	Statement	Stmt	1..n	M	Wird nur einmal geliefert. Informationen zum Kontoauszug, zu welchem die nachfolgenden Informationen geliefert werden. In den unterschiedlichen «camt»-Meldungen wird diese Ebene jeweils wie folgt benannt: camt.053: Element heisst «Statement», <Stmt> camt.052: Element heisst «Report», <Rpt> camt.054: Element heisst «Notification», <Ntfctn> Dieses Element beinhaltet für camt.053: Bericht von Salden und Umsätzen eines Kontos camt.052: Bericht von Bewegungen innerhalb eines bestimmten Zeitraums camt.054: Benachrichtigung von Gutschriften und Belastungen bzw. Sammelbuchungsauflösung Subelemente gelten auch für «camt.052» (Report) und «camt.054» (Notification), ausser wenn explizit erwähnt.	
2.1	Statement +Identification	Id	1..1	M	Eindeutige Statement-Identifikation. Diese ID ist für die Dauer von mindestens einem Kalenderjahr eindeutig.	Alle: Feld :20: Transaction Reference Number
2.2	Statement +Electronic Sequence Number	ElctrncSeqNb	0..1	M	Die Belegung ist verpflichtend und stellt die laufende Auszugsnummer eines Jahres dar (pro Tag + untertäglich).	Feld :28C: Statement/Sequence Number Das Element: 28C: entspricht im «camt» den Elementen: <GrpHdr>/<PgNb>: Sequence number <Stmt>/<ElctrncSeqNb>: Statement number Beispiel: 28C: 50/1 <GrpHdr>/<PgNb>: 1 <Stmt>/<ElctrncSeqNb>: 50
2.4	Statement +Creation Date Time	CreDtTm	1..1	M	Erstellungsdatum und -zeit des Kontoauszugs	053/940: Keine Zuordnung 052/94n: Entspricht Feld :13D: 054/9n0: Keine Zuordnung
2.5	Statement +From To Date	FrToDt	0..1	O		
2.5	Statement +From To Date ++From Date Time	FrDtTm	1..1	M		
2.5	Statement +From To Date ++To Date Time	ToDtTm	1..1	M		

ISO-20022-Standard				Schweizer ISO-20022-Zahlungsstandard		
Index	Message Item	XML Tag	Mult.	St.	Generelle Definition	SWIFT MT
2.6	Statement +CopyDuplicateIndicator	CpyDplctInd	0..1	O	Angabe über die Art der vorliegenden Meldung (Kopie, Duplikat, Kopie eines Duplikats). Es sind alle 3 Werte (CODU/COPY/DUPL) zugelassen. In der Originalmeldung wird dieses Element nicht geliefert. Meldungen an weitere Empfänger der Originalmeldung beinhalten den Wert «COPY». Wird eine Meldung nochmals erstellt, erhalten diese den Wert «DUPL» für Originalempfänger bzw. «CODU» für weitere Empfänger.	
2.7	Statement +Reporting Source	RptgSrc	0..1	O		
2.8	Statement +Reporting Source ++Code	Cd {Or	1..1	O	Verwendet werden können folgende Werte: • DBTN - Debit Notification • CDTN - Credit Notification collects	
2.9	Statement +Reporting Source ++Proprietary	Prtry Or}	1..1	O	Verwendet werden können folgende Werte: • C53F – Collective Booking Statement – FI collects • C53C – Collective Booking Statement – Customer collects • C52F – Collective Booking Account Report – FI collects • C52C – Collective Booking Account Report – Customer collects	
2.10	Statement +Account	Acct	1..1	M	Informationen zum Konto, zu dessen Eigentümer und zum Finanzinstitut.	
2.10	Statement +Account ++Identification	Id	1..1	M	Dieses Element wird wie folgt verwendet: • IBAN oder • Proprietary Account	
2.10	Statement +Account ++Identification +++IBAN	IBAN {Or	1..1	D	Wenn verwendet, darf «Proprietary Account» nicht vorkommen.	Alle: Feld :25: Account Identification (falls IBAN verwendet)
2.10	Statement +Account ++Identification +++Other	Othr Or}	1..1	D	Wenn verwendet, darf «IBAN» nicht vorkommen.	
2.10	Statement +Account ++Identification +++Other ++++Identification	Id	1..1	M	Proprietäre Kontonummer Muss verwendet werden, wenn «Other» verwendet wird.	Alle: Feld :25: Account Identification (falls proprietäre Kontonummerdarstellung verwendet)
2.10	Statement +Account ++Owner	Ownr	0..1	O	Informationen über den Kontoinhaber	

ISO-20022-Standard				Schweizer ISO-20022-Zahlungsstandard		
Index	Message Item	XML Tag	Mult.	St.	Generelle Definition	SWIFT MT
2.10	Statement +Account ++Owner +++Name	Nm	0..1	O		
2.10	Statement +Account ++Owner +++Postal Address	PstlAdr	0..1	O	Wird in der Regel nicht geliefert. (Diese Information ist für den Meldungsempfänger redundant, da sie mit der Angabe des Kontos implizit bereits bekannt ist). Diese Definition einer Adresse gilt auch für Adressen, welche in nachfolgenden Komponenten verwendet werden.	
2.10	Statement +Account ++Owner +++Postal Address ++++Address Type	AdrTp	0..1	O	Wird in der Regel nicht geliefert.	
2.10	Statement +Account ++Owner +++Postal Address ++++Department	Dept	0..1	O	Wird in der Regel nicht geliefert.	
2.10	Statement +Account ++Owner +++Postal Address ++++Sub Department	SubDept	0..1	O	Wird in der Regel nicht geliefert.	
2.10	Statement +Account ++Owner +++Postal Address ++++Street Name	StrtNm	0..1	O		
2.10	Statement +Account ++Owner +++Postal Address ++++Building Number	BldgNb	0..1	O		
2.10	Statement +Account ++Owner +++Postal Address ++++Post Code	PstCd	0..1	O		

ISO-20022-Standard				Schweizer ISO-20022-Zahlungsstandard		
Index	Message Item	XML Tag	Mult.	St.	Generelle Definition	SWIFT MT
2.10	Statement +Account ++Owner +++Postal Address ++++Town Name	TwNnm	0..1	O		
2.10	Statement +Account ++Owner +++Postal Address ++++Country Subdivision	CtrySubDvsn	0..1	O	Wird in der Regel nicht geliefert.	
2.10	Statement +Account ++Owner +++Postal Address ++++Country	Ctry	0..1	O		
2.10	Statement +Account ++Owner +++Postal Address ++++Address Line	AdrLine	0..7	O	Es werden maximal vier Zeilen geliefert. In diesem Element werden zusätzliche Informationen, welche nicht in den strukturierten Feldern abgebildet werden können, geliefert (Beispiel: Postfach).	
2.10	Statement +Account ++Owner +++Identification	Id	0..1	O		
2.10	Statement +Account ++Owner +++Identification ++++Organisation Identification	OrgId {Or	1..1	D	Entweder Element «BIC Or BEI» oder ein Element von «Other» darf verwendet werden. Wenn verwendet, darf «Private Identification» nicht vorkommen.	
2.10	Statement +Account ++Owner +++Identification ++++Private Identification	PrvtId Or}	1..1	D	Entweder Element «Date And Place Of Birth» oder ein Element von «Other» darf verwendet werden. Wenn verwendet, darf «Organisation Identification» nicht vorkommen.	
2.10	Statement +Account ++Servicer	Svcr	0..1	O		

ISO-2002-Standard				Schweizer ISO-2002-Zahlungsstandard		
Index	Message Item	XML Tag	Mult.	St.	Generelle Definition	SWIFT MT
2.23	Statement +Balance	Bal	1..n	M	Die Meldungen «camt.053», «camt.052» und «camt.054» unterscheiden sich inhaltlich lediglich in der Anwendung in diesem Element. Es gelten die folgenden Regeln: • camt.053: Wird immer geliefert. • camt.052: Kann geliefert werden. • camt.054: Wird nicht geliefert.	
2.24	Statement +Balance ++Type	Tp	1..1	M	Art des Saldos	
2.25	Statement +Balance ++Type +++Code or Proprietary	CdOrPrtry	1..1	M		
2.26	Statement +Balance ++Type +++Code or Proprietary ++++Code	Cd {Or	1..1	M	Art der Buchung In der Schweiz werden folgende Werte verwendet: 1. Für «camt.053» immer verwendet: • OPBD (Opening Booked) • CLBD (Closing Booked) • INFO (Information): Nur bei «camt» Version 4 verfügbar. 2. Kann für «camt.053» und «camt.052» verwendet werden: • CLAV (Closing Available) • FWAV (Forward Available): Nur bei «camt.052» verwendet. • ITAV (Interim Available) • ITBD (Interim Booked)	
2.27	Statement +Balance ++Type +++Code or Proprietary ++++Proprietary	Prtry Or}	1..1	N		
2.28	Statement +Balance ++Type +++Sub Type	SubTp	0..1	O		
2.29	Statement +Balance ++Type +++Sub Type ++++Code	Cd {Or	1..1	M	Multipage statement: Wird ein Kontoauszug in mehrere Meldungen aufgeteilt (z.B. aufgrund von Grössenbeschränkungen, <Message Pagination><Page Number> grösser 1), werden die entsprechenden Zwischensaldos mit dem Code «INTM» gekennzeichnet. • INTM (Intermediate)	

ISO-20022-Standard				Schweizer ISO-20022-Zahlungsstandard			
Index	Message Item	XML Tag	Mult.	St.	Generelle Definition	SWIFT MT	
2.30	Statement +Balance ++Type +++Sub Type ++++Proprietary	Prtry	Or}	1..1	N		
2.34	Statement +Balance ++Amount	Amt		1..1	M		053/940: «Currency and Amount» aus Feld :60: «Opening Balance» und Feld :62: «Closing Balance» 052/94n: Keine Zuordnung 054/9n0: Keine Zuordnung
2.35	Statement +Balance ++Credit Debit Indicator	CdtDbtInd		1..1	M		053/940: «D/C Mark» aus Feld :60: «Opening Balance» oder aus Feld :62: «Closing Balance» 052/94n: Keine Zuordnung 054/9n0: Keine Zuordnung
2.36	Statement +Balance ++Date	Dt		1..1	M	Datum des Saldos gemäss «Balance Type»	
2.36	Statement +Balance ++Date +++Date	Dt	{Or	1..1	D	Wenn verwendet, darf «Date Time» nicht verwendet werden.	053/940: «Date» aus Feld :60: «Opening Balance» oder aus Feld :62: «Closing Balance» 052/94n: Keine Zuordnung 054/9n0: Keine Zuordnung
2.36	Statement +Balance ++Date +++Date Time	DtTm	Or}	1..1	D	Wenn verwendet, darf «Date» nicht verwendet werden.	
2.43	Statement +Transactions Summary	TxsSummry		0..1	O	Totalisierungen pro Kontoauszug. Enthält das Total der Einträge und die Aufteilung nach Gutschriften und Belastungen.	
2.44	Statement +Transactions Summary ++Total Entries	TtlNtries		0..1	O	Zusammenfassung aller Kontobewegungen	
2.45	Statement +Transactions Summary ++Total Entries +++Number Of Entries	NbOfNtries		0..1	O	Anzahl aller Kontobewegungen	
2.46	Statement +Transactions Summary ++Total Entries +++Sum	Sum		0..1	O	Summe aller Kontobewegungen dieses Auszugs	

ISO-20022-Standard				Schweizer ISO-20022-Zahlungsstandard		
Index	Message Item	XML Tag	Mult.	St.	Generelle Definition	SWIFT MT
2.47	Statement +Transactions Summary ++Total Entries +++Total Net Entry Amount	TtlNetNtryAmt	0..1	O	Veränderung des Kontostands aufgrund aller im Kontoauszug gelieferten Kontobewegungen	
2.48	Statement +Transactions Summary ++Total Entries +++Credit Debit Indicator	CdtDbtInd	0..1	O	Anzeige, ob die Veränderung (Element «Total Net Entry Amount») positiv oder negativ ist	
2.49	Statement +Transactions Summary ++Total Credit Entries	TtlCdtNtries	0..1	O	Total aller Gutschriften dieses Auszugs	
2.50	Statement +Transactions Summary ++Total Credit Entries +++Number Of Entries	NbOfNtries	0..1	O	Anzahl aller Gutschriften dieses Auszugs	053/940: Keine Zuordnung 052/94n: Element «Number» aus Feld :90C: 054/9n0: Keine Zuordnung
2.51	Statement +Transactions Summary ++Total Credit Entries +++Sum	Sum	0..1	O	Summe aller einzelnen Gutschriften dieses Auszugs	053/940: Keine Zuordnung 052/94n: Element «Amount» aus Feld :90C: 054/9n0: Keine Zuordnung
2.52	Statement +Transactions Summary ++Total Debit Entries	TtlDbtNtries	0..1	O	Total aller Belastungen dieses Auszugs	
2.53	Statement +Transactions Summary ++Total Debit Entries +++Number Of Entries	NbOfNtries	0..1	O	Anzahl aller Belastungen dieses Auszugs	053/940: Keine Zuordnung 052/94n: Element «Number» aus Feld :90D: 054/9n0: Keine Zuordnung
2.54	Statement +Transactions Summary ++Total Debit Entries +++Sum	Sum	0..1	O	Summe aller einzelnen Belastungen dieses Auszugs	053/940: Keine Zuordnung 052/94n: Element «Amount» aus Feld :90D: 054/9n0: Keine Zuordnung
2.55	Statement +Transactions Summary ++Total Entries per Bank Transaction Code	TtlNtriesPerBkTxCd	0..n	O	Zusammenfassung aller Kontobewegungen, gruppiert nach «Bank Transaction Code» (BTC)	
2.56	Statement +Transactions Summary ++Total Entries per Bank Transaction Code +++Number Of Entries	NbOfNtries	0..1	O	Anzahl aller Kontobewegungen pro BTC	

ISO-20022-Standard				Schweizer ISO-20022-Zahlungsstandard		
Index	Message Item	XML Tag	Mult.	St.	Generelle Definition	SWIFT MT
2.57	Statement +Transactions Summary ++Total Entries per Bank Transaction Code +++Sum	Sum	0..1	O	Summe aller Kontobewegungen pro BTC	
2.58	Statement +Transactions Summary ++Total Entries per Bank Transaction Code +++Total Net Entry Amount	TtlNetNtryAmt	0..1	O	Veränderung des Kontostands aufgrund aller im Kontoauszug gelieferten Kontobewegungen pro BTC	
2.59	Statement +Transactions Summary ++Total Entries per Bank Transaction Code +++Credit Debit Indicator	CdtDbtInd	0..1	O	Anzeige, ob die Veränderung (Element «Total Net Entry Amount») positiv oder negativ ist	
2.60	Statement +Transactions Summary ++Total Entries per Bank Transaction Code +++Forecast Indicator	FcstInd	0..1	O	Anzeige, ob die Anzeige für gebuchte oder zukünftige Kontobewegungen gilt	
2.61	Statement +Transactions Summary ++Total Entries per Bank Transaction Code +++Bank Transaction Code	BkTxCd	1..1	M	Bank Transaction Code Dieses Element gibt Auskunft über die Art der Buchung.	
2.62	Statement +Transactions Summary ++Total Entries per Bank Transaction Code +++Bank Transaction Code ++++Domain	Domn	0..1	M	Domain des «Bank Transaction Code» Wird in der Schweiz immer geliefert.	
2.63	Statement +Transactions Summary ++Total Entries per Bank Transaction Code +++Bank Transaction Code ++++Domain ++++Cd	Cd	1..1	M	Domain-Code des «Bank Transaction Code» Wird in der Schweiz immer geliefert.	
2.64	Statement +Transactions Summary ++Total Entries per Bank Transaction Code +++Bank Transaction Code ++++Domain ++++Family	Fmly	1..1	M	Familie des «Bank Transaction Code» Wird in der Schweiz immer geliefert.	

ISO-20022-Standard				Schweizer ISO-20022-Zahlungsstandard		
Index	Message Item	XML Tag	Mult.	St.	Generelle Definition	SWIFT MT
2.65	Statement +Transactions Summary ++Total Entries per Bank Transaction Code +++Bank Transaction Code ++++Domain +++++Family +++++Cd	Cd	1..1	M	Family-Code des «Bank Transaction Code» Wird in der Schweiz immer geliefert.	
2.66	Statement +Transactions Summary ++Total Entries per Bank Transaction Code +++Bank Transaction Code ++++Domain +++++Family +++++Sub Family Code	SubFmlyCd	1..1	M	SubFamily-Code des «Bank Transaction Code» Wird in der Schweiz immer geliefert.	
2.67	Statement +Transactions Summary ++Total Entries per Bank Transaction Code +++Bank Transaction Code ++++Proprietary	Prtry	0..1	O		
2.68	Statement +Transactions Summary ++Total Entries per Bank Transaction Code +++Bank Transaction Code ++++Proprietary +++++Code	Cd	1..1	M		
2.69	Statement +Transactions Summary ++Total Entries per Bank Transaction Code +++Bank Transaction Code ++++Proprietary +++++Issuer	Issr	0..1	O		

Tabelle 5: Statement/Report/Notification (B-Level)

3.2.3 Entry (Ntry, C-Level)

Das Element «Entry» (C-Level) beinhaltet die Subelemente, welche eine einzelne Buchung auf dem entsprechenden Konto beschreiben. Eine Buchung kann dabei mehrere Transaktionen zusammenfassen. Die Details zu diesen Transaktionen sind in 3.2.4 «Entry Details (NtryDtls, D-Level)» beschrieben.

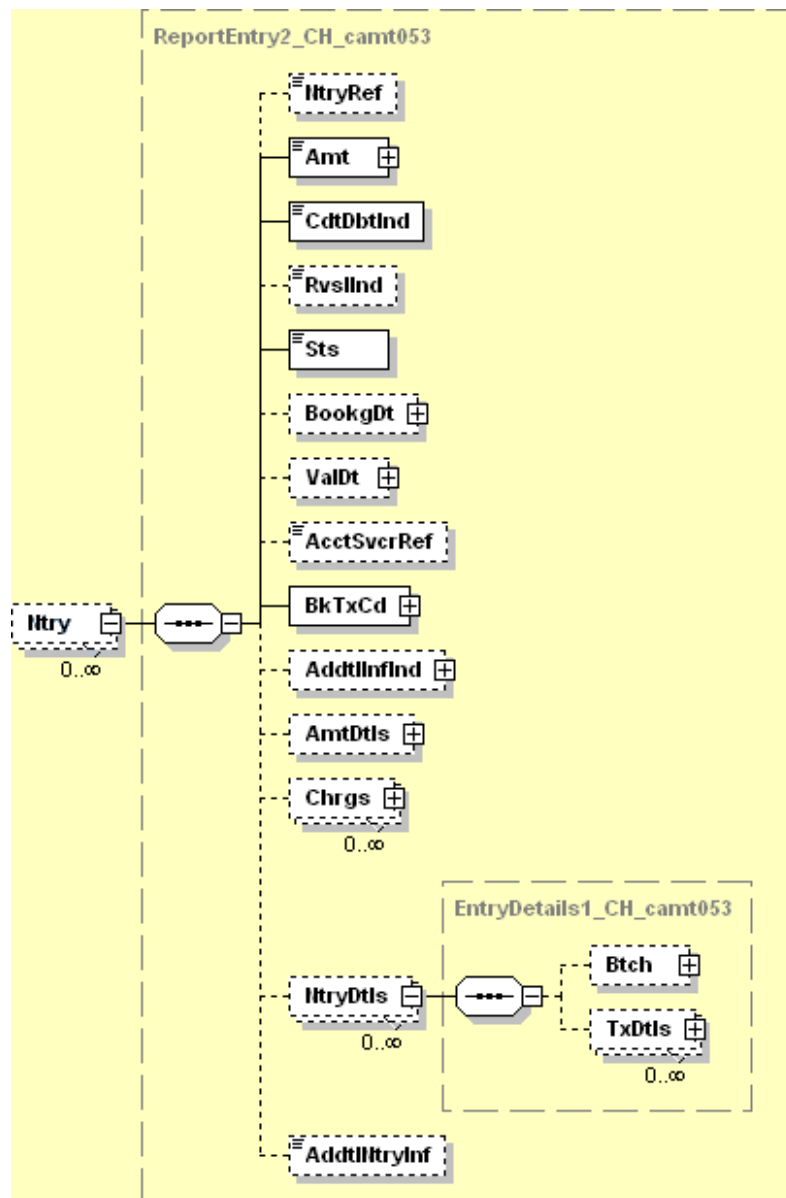


Abbildung 7: Entry (Ntry)

In Abweichung zum «camt.053» gelten für «camt.052» und «camt.054» die folgenden Abweichungen:

Element	camt.052	camt.054
Entry Status <Sts>	Ausprägung «PDNG» erlaubt	Ausprägung «PDNG» erlaubt

Die nachstehende Tabelle spezifiziert alle für den Schweizer ISO-20022-Zahlungsstandard relevanten Teile des Elements «Entry».

ISO-20022-Standard				Schweizer ISO-20022-Zahlungsstandard		
Index	Message Item	XML Tag	Mult.	St.	Generelle Definition	SWIFT MT
2.76	Entry	Ntry	0..n	O	Detailinformationen zu einer einzelnen Buchung Wird immer geliefert, wenn mindestens 1 Kontobewegung stattgefunden hat. Wenn keine Kontobewegung vorliegt und nur Kontosalden gemeldet werden, wird dieses Element nicht geliefert. camt.052/053: Dieses Element ist optional. camt.054: Dieses Element wird immer geliefert.	053/940: Keine Zuordnung 052/94n: Keine Zuordnung 054/9n0: Keine Zuordnung
2.77	Entry +Entry Reference	NtryRef	0..1	O	ESR-Teilnehmernummer im Format 010001628 oder ESR-IBAN im Format CH9912345012345678901	
2.78	Entry +Amount	Amt	1..1	M	Betrag und Währung der Buchung Die Währung des Felds «Amount» auf «Entry»-Ebene ist mit der Kontowährung identisch. Hinweis: Die Währung wird immer als Attribut zum Element «Amount» mitgeliefert.	053/940: Subfeld 5 (Amount) aus Feld :61., Währung aus Feld:60a: Currency 052/94n: Subfeld 5 (Amount) aus Feld :61., Währung aus Feld:60a: Currency 054/9n0: Subfeld 2+3 (Currency, Amount) aus Feld :32A:
		@ Ccy		M	Währungscode	
2.79	Entry +Credit Debit Indicator	CdtDbtInd	1..1	M	Indikator für Soll- oder Haben-Buchung	053/940: Subfeld 3 (Debit/Credit Mark) aus Feld :61: 052/94n: Subfeld 3 (Debit/Credit Mark) aus Feld :61: 054/9n0: «DBIT» bei MT900, «CRDT» bei MT910
2.80	Entry +Reversal Indicator	RvslInd	0..1	O	Indikator zeigt an, ob die Buchung eine Stornobuchung ist. Er soll nur für einen Umsatz (Entry) vorhanden sein, welcher aus einem Storno resultiert. Wenn der «Credit Debit Indicator» gleich «CRDT» ist und der «Reversal Indicator» gleich «TRUE», dann handelt es sich bei der Originalbuchung um eine Debit-Buchung. Wenn der «Credit Debit Indicator» gleich «DBIT» ist und der «Reversal Indicator» gleich «TRUE», dann handelt es sich bei der Originalbuchung um eine Credit-Buchung.	
2.81	Entry +Status	Sts	1..1	M	Status einer Buchung Seitens der Schweizer Finanzinstitute werden alle Codes angeboten: • BOOK (Booked) • PDNG (Pending) • INFO (Information): Wird in der Schweiz nicht verwendet. camt.053: Nur «BOOK» wird geliefert. camt.052/054: «BOOK» und «PDNG» kann geliefert werden.	
2.82	Entry +Booking Date	BookgDt	0..1	O	Entspricht dem Buchungsdatum. camt.053: Element wird immer geliefert. camt.052: Element kann geliefert werden. camt.054: Element kann geliefert werden.	

ISO-20022-Standard				Schweizer ISO-20022-Zahlungsstandard		
Index	Message Item	XML Tag	Mult.	St.	Generelle Definition	SWIFT MT
2.82	Entry +Booking Date ++Date	Dt {Or	1..1	D	Wenn verwendet, darf «Date Time» nicht verwendet werden.	053/940: Subfeld 2 (Entry Date) aus Feld :61: 052/94n: Subfeld 2 (Entry Date) aus Feld :61: 054/9n0: Keine Zuordnung
2.82	Entry +Booking Date ++Date Time	DtTm Or}	1..1	D	Wenn verwendet, darf «Date» nicht verwendet werden.	
2.83	Entry +Value Date	ValDt	0..1	O	Entspricht dem Valutadatum.	
2.83	Entry +Value Date ++Date	Dt {Or	1..1	D	Wenn verwendet, darf «Date Time» nicht verwendet werden.	053/940: Subfeld 1 (Value Date) aus Feld :61: 052/94n: Subfeld 1 (Value Date) aus Feld :61: 054/9n0: Subfeld 1 (Date) aus Feld :32A:
2.83	Entry +Value Date ++Date Time	DtTm Or}	1..1	D	Wenn verwendet, darf «Date» nicht verwendet werden.	
2.84	Entry +Account Servicer Reference	AcctSvcrRef	0..1	O	Eindeutige vom Finanzinstitut zugewiesene Referenz der Buchung.	053/940: Subfeld 8 (Account Servicing Institution Reference) aus Feld :61: 052/94n: Subfeld 8 (Account Servicing Institution Reference) aus Feld :61: 054/9n0: Feld :20:
2.91	Entry +Bank Transaction Code	BkTxCd	1..1	M	Bank Transaction Code Dieses Element gibt Auskunft über die Art der Buchung.	
2.92	Entry +Bank Transaction Code ++Domain	Domn	0..1	M	Domain des «Bank Transaction Code» Wird in der Schweiz immer geliefert.	
2.93	Entry +Bank Transaction Code ++Domain +++Code	Cd	1..1	M	Domain-Code des «Bank Transaction Code» Wird in der Schweiz immer geliefert.	
2.94	Entry +Bank Transaction Code ++Domain +++Family	Fmly	1..1	M	Familie des «Bank Transaction Code» Wird in der Schweiz immer geliefert.	
2.95	Entry +Bank Transaction Code ++Domain +++Family ++++Code	Cd	1..1	M	Family-Code des «Bank Transaction Code» Wird in der Schweiz immer geliefert.	

ISO-20022-Standard				Schweizer ISO-20022-Zahlungsstandard		
Index	Message Item	XML Tag	Mult.	St.	Generelle Definition	SWIFT MT
2.96	Entry +Bank Transaction Code ++Domain +++Family ++++Sub Family Code	SubFmlyCd	1..1	M	SubFamily-Code des «Bank Transaction Code» Wird in der Schweiz immer geliefert.	
2.97	Entry +Bank Transaction Code ++Proprietary	Prtry	0..1	O		
2.98	Entry +Bank Transaction Code ++Proprietary +++Code	Cd	1..1	M		
2.99	Entry +Bank Transaction Code ++Proprietary +++Issuer	Issr	0..1	O		
2.101	Entry +Additional Information Indicator	AddtlInfInd	0..1	O	In diesem Element kann eine Referenz auf die separate Anzeige in einer «camt.054»-Meldung angegeben werden. camt.053: Element kann geliefert werden. camt.052: Element kann geliefert werden. camt.054: Element wird nicht verwendet.	
2.102	Entry +Additional Information Indicator ++Message Name Identification	MsgNmId	0..1	O	Name (Typ) der Meldung, welche die Details dieser Transaktion beinhaltet	
2.103	Entry +Additional Information Indicator ++Message Identification	MsgId	0..1	O	ID der Meldung, welche die Details dieser Transaktion beinhaltet	
2.104	Entry +Amount Details	AmtDtls	0..1	O		
2.104	Entry +Amount Details ++Transaction Amount	TxAmt	0..1	O		
2.104	Entry +Amount Details ++Transaction Amount +++Amount	Amt	1..1	M		
2.104	Entry +Amount Details ++Transaction Amount +++Currency Exchange	CcyXchg	0..1	O		

ISO-2002-Standard				Schweizer ISO-2002-Zahlungsstandard		
Index	Message Item	XML Tag	Mult.	St.	Generelle Definition	SWIFT MT
2.104	Entry +Amount Details ++Transaction Amount +++Currency Exchange ++++Source Currency	SrcCcy	1..1	M		
2.104	Entry +Amount Details ++Transaction Amount +++Currency Exchange ++++Target Currency	TrgtCcy	0..1	O		
2.104	Entry +Amount Details ++Transaction Amount +++Currency Exchange ++++Exchange Rate	XchgRate	1..1	M	Umrechnungskurs Umrechnungskurs in Währungseinheit 1 (z.B. £, \$, EUR). Gilt auch für Währungen, die normalerweise in Währungseinheiten = 100 (z.B. YEN, DKK, SEK) dargestellt werden.	
2.105	Entry +Charges	Chrgs	0..n	O	Single Advice: N/A Batchbooking: Total Gebühren Einzeltransaktion	
2.106	Entry +Charges ++Total Charges And Tax Amount	TtlChrgsAndTaxAmt	0..1	O		
2.107	Entry +Charges ++Amount	Amt	1..1	M		
2.109	Entry +Charges ++Type	Tp	0..1	O		
2.110	Entry +Charges ++Type +++Code	Cd {Or	1..1	M		
2.111	Entry +Charges ++Type +++Proprietary	Prtry Or}	1..1	M		
2.111	Entry +Charges ++Type +++Proprietary ++++Identification	Id	1..1	M		

ISO-2002-Standard				Schweizer ISO-2002-Zahlungsstandard		
Index	Message Item	XML Tag	Mult.	St.	Generelle Definition	SWIFT MT
2.111	Entry +Charges ++Type +++Proprietary ++++Issuer	Issr	0..1	O		
2.112	Entry +Charges ++Rate	Rate	0..1	O		
2.135	Entry +Entry Details	NtryDtls	0..n	O	Enthält die Details zur Buchung.	
2.136	Entry +Entry Details ++Batch	Btch	0..1	O		
2.142	Entry +Entry Details ++Transaction Details	TxDtls	0..n	M		
2.314	Entry +Additional Entry Information	AddtlNtryInf	0..1	O	Dieses Element kann optional von Schweizer Finanzinstituten für weitere Angaben auf «Entry»-Stufe verwendet werden (z.B. für Buchungsinformationen oder für die Anzeige von Gebühren, welche nicht direkt der Buchung abgezogen werden).	053/940: Feld :86: Information to Account Owner. 052/94n: Feld :86: Information to Account Owner. 054/9n0: keine Zuordnung.

Tabelle 6: Report Entry (Ntry, C-Level)

3.2.4 Entry Details (NtryDtls, D-Level)

Die Ebene «Entry Details» besteht aus den Blöcken «Batch» und «Transaction Details».

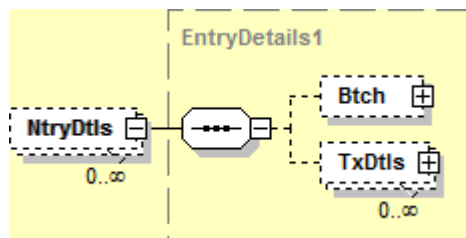


Abbildung 8: Entry Details (NtryDtls)

3.2.5 Batch (Btch, D-Level)

Die Ebene «Batch» enthält Informationen zur ursprünglichen Auftragsmeldung und zur Anzahl Transaktionen zu dieser Buchung.

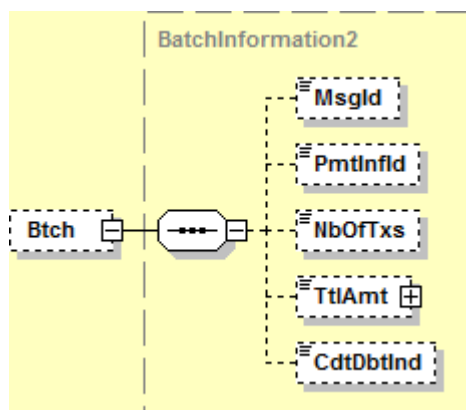


Abbildung 9: Batch (Btch)

Die nachstehende Tabelle spezifiziert alle für den Schweizer ISO-20022-Zahlungsstandard relevanten Elemente des «Batch».

ISO-20022-Standard				Schweizer ISO-20022-Zahlungsstandard		
Index	Message Item	XML Tag	Mult.	St.	Generelle Definition	SWIFT MT
2.136	Batch	Btch	0..1	O		
2.137	Batch +Message Identification	MsgId	0..1	O		
2.138	Batch +Payment Information Identification	PmtInfId	0..1	O	Identifikation aus der ursprünglichen Auftragsmeldung (B-Level aus «pain.001» oder «pain.008»)	
2.139	Batch +Number Of Transactions	NbOfTxs	0..1	O	Anzahl Transaktionen (Transaction Details), welche zur relevanten Buchung (C-Level) referenziert sind.	
2.140	Batch +Total Amount	TtlAmt	0..1	O		

Tabelle 7: Batch (Btch)

3.2.6 Transaction Details (TxDtIs, D-Level)

Die Ebene «Transaction Details» enthält Buchungsdetails zur Buchung, z.B. die End-to-End-Identifikation und andere Informationen der Transaktionen, welche in der übergeordneten Kontobuchung zusammengefasst sind.

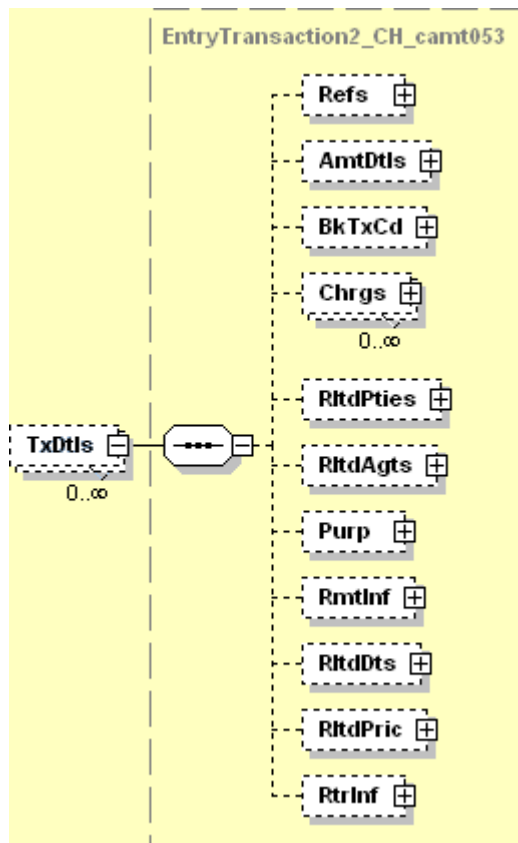


Abbildung 10: Transaction Details (TxDtIs)

Die nachstehende Tabelle spezifiziert alle für den Schweizer ISO-20022-Zahlungsstandard relevanten Elemente der «Transaction Details».

ISO-20022-Standard				Schweizer ISO-20022-Zahlungsstandard		
Index	Message Item	XML Tag	Mult.	St.	Generelle Definition	SWIFT MT
2.142	Transaction Details	TxDtls	0..n	M	Enthält Transaktionsdetails zur Buchung, z.B. die End-to-End-Identifikation und andere Remittance-Informationen. Beschreibung siehe Kapitel «Transaction Details (TxDtls, D-Level)».	
2.143	Transaction Details +References	Refs	0..1	O	Referenzen zur ursprünglichen Transaktion, zu welcher diese Details geliefert werden.	
2.144	Transaction Details +References ++Message Identification Reference	MsgId	0..1	O	«Message Identifikation» (A-Level) aus der ursprünglichen Auftragsmeldung (z.B. aus «pain.001» oder aus MT103, Feld :20:)	
2.145	Transaction Details +References ++Account Servicer Reference	AcctSvcrRef	0..1	O	Sofern andere Referenzen als auf C-Level im selben Element verfügbar sind, können sie hier angegeben werden (z.B. C-Level = Sammelreferenz und D-Level = Auflösung für jede Transaktion im Sammler). Bei Einzeltransaktionen (ein C- und ein D-Level) ist die Referenz identisch.	
2.146	Transaction Details +References ++Payment Information Identification	PmtInfId	0..1	O	Identifikation aus der ursprünglichen Auftragsmeldung (B-Level aus «pain.001» oder «pain.008»)	
2.147	Transaction Details +References ++Instruction Identification	InstId	0..1	O	ID des C-Levels aus ursprünglichem Auftrag («pain.001» oder «pain.008») wird dem entsprechenden Auftraggeber (Initiating Party) wieder zurückgeliefert	
2.148	Transaction Details +References ++End To End Identification	EndToEndId	0..1	O	Kundenreferenz des Zahlungspflichtigen aus ursprünglichem Auftrag wird durchgängig mitgegeben (C-Level aus «pain.001»). Beim «pain.008» kann dies die Referenz des Zahlungsempfängers sein.	Gemäss Mapping-Regeln von SWIFT entspricht dies Feld : 61:, Subfeld 7 (Reference Account Owner) im SWIFT MT940.
2.150	Transaction Details +References ++Mandate Identification	MndtId	0..1	O	Mandats-Identifikation aus ursprünglichem Direct Debit Auftrag (C-Level, aus «pain.008»)	
2.150	Transaction Details +References ++Cheque Number	ChqNb	0..1	O		
2.156	Transaction Details +Amount Details	AmtDtls	0..1	O	Nähere Informationen zum Transaktionsbetrag Folgende Elemente können je nach Finanzinstitut angeboten werden.	
2.156	Transaction Details +Amount Details ++Instructed Amount	InstdAmt	0..1	O	Betrag, der zwischen Zahlungspflichtigem und Zahlungsempfänger ausgetauscht wird (Aufgabebetrag und -währung gemäss «Instructed Amount» aus «pain.001»).	
2.156	Transaction Details +Amount Details ++Instructed Amount +++Amount	Amt	1..1	M	Betrag und Währung	

ISO-2002-Standard				Schweizer ISO-2002-Zahlungsstandard		
Index	Message Item	XML Tag	Mult.	St.	Generelle Definition	SWIFT MT
2.156	Transaction Details +Amount Details ++Instructed Amount +++Currency Exchange	CcyXchg	0..1	O	Informationen zum Umrechnungskurs Die Subelemente dieses Elements sind auch für die folgenden Elemente möglich: • «Transaction amount» und • «Counter value amount» Die folgenden Elemente werden im Schweizer Standard nicht unterstützt: • «Announced posting amount» und • «Proprietary amount»	
2.156	Transaction Details +Amount Details ++Instructed Amount +++Currency Exchange ++++Source Currency	SrcCcy	1..1	M	Ursprungswährung	
2.156	Transaction Details +Amount Details ++Instructed Amount +++Currency Exchange ++++Target Currency	TrgtCcy	0..1	O	Zielwährung	
2.156	Transaction Details +Amount Details ++Instructed Amount +++Currency Exchange ++++Unit Currency	UnitCcy	0..1	O	Umrechnungswährung	
2.156	Transaction Details +Amount Details ++Instructed Amount +++Currency Exchange ++++Exchange Rate	XchgRate	1..1	M	Umrechnungskurs Umrechnungskurs in Währungseinheit 1 (z.B. £, \$, EUR). Gilt auch für Währungen, die normalerweise in Währungseinheiten = 100 (z.B. YEN, DKK, SEK) dargestellt werden.	
2.156	Transaction Details +Amount Details ++Instructed Amount +++Currency Exchange ++++Quotation Date	QtnDt	0..1	O	Datum der Umrechnung	
2.156	Transaction Details +Amount Details ++Transaction Amount	TxAmt	0..1	O	Information zum Transaktionsbetrag: Betrag, der zwischen den beteiligten Finanzinstituten ausgetauscht wird (Vergütungsbetrag). Subelemente siehe Element «Instructed Amount» <InstdAmt>.	
2.156	Transaction Details +Amount Details ++Transaction Amount +++Amount	Amt	1..1	M	Transaktionsbetrag: Betrag, der zwischen den beteiligten Finanzinstituten ausgetauscht wird.	

ISO-20022-Standard				Schweizer ISO-20022-Zahlungsstandard		
Index	Message Item	XML Tag	Mult.	St.	Generelle Definition	SWIFT MT
2.156	Transaction Details +Amount Details ++Transaction Amount +++Currency Exchange	CcyXchg	0..1	O		
2.156	Transaction Details +Amount Details ++Transaction Amount +++Currency Exchange ++++Source Currency	SrcCcy	1..1	O		
2.156	Transaction Details +Amount Details ++Transaction Amount +++Currency Exchange ++++Target Currency	TrgtCcy	0..1	O		
2.156	Transaction Details +Amount Details ++Transaction Amount +++Currency Exchange ++++Exchange Rate	XchgRate	1..1	O	Umrechnungskurs Umrechnungskurs in Währungseinheit 1 (z.B. £, \$, EUR). Gilt auch für Währungen, die normalerweise in Währungseinheiten = 100 (z.B. YEN, DKK, SEK) dargestellt werden.	
2.156	Transaction Details +Amount Details ++Counter Value Amount	CntrValAmt	0..1	O	Gegenwert in der Kontowährung Subelemente siehe Element «Instructed Amount» <InstdAmt>.	
2.163	Transaction Details +Bank Transaction Code	BkTxCd	0..1	O	Informationen zur Art des Geschäfts. Externe Codeliste analog dem Element auf C-Level. Code auf D-Level kann z.B. bei Sammlerauflösung unterschiedlich zum C-Level sein (siehe auch Schweizer Codeliste im Anhang).	
2.172	Transaction Details +Charges	Chrgs	0..n	O	In diesem Element können Gebühren angegeben werden.	
2.174	Transaction Details +Charges ++Amount	Amt	1..1	M		
2.180	Transaction Details +Charges ++Bearer	Br	0..1	O	Das Subelement «Charge Bearer» kann zusätzlich verwendet werden, um anzugeben, wer die Gebühren trägt. Es handelt sich um eine fixe Codeliste: • DEBT • CRED • SHAR • SLEV Siehe Business Rules [6], Kapitel 2.1.	

ISO-20022-Standard				Schweizer ISO-20022-Zahlungsstandard		
Index	Message Item	XML Tag	Mult.	St.	Generelle Definition	SWIFT MT
2.199	Transaction Details +Related Parties	RltdPties	0..1	O	Beteiligte Parteien, sofern bekannt, können im Kontoauszug angegeben werden. Subelemente gemäss ISO-Standard. Nachfolgend sind diejenigen Elemente aufgeführt, welche durch die Schweizer Finanzinstitute einheitlich verstanden und geliefert werden. Bei R-Transaktionen behalten die beteiligten Parteien (Creditor/Debtor, Ultimate Creditor/Ultimate Debtor) die Rolle aus der Originaltransaktion.	
2.200	Transaction Details +Related Parties ++Initiating Party	InitgPty	0..1	O	Initiating Party	
2.200	Transaction Details +Related Parties ++Initiating Party +++Postal Address	PstlAdr	0..1	O	Adresse der «Initiating Party» Subelemente siehe Element 2.10, «Statement/Account/Owner/Postal Address»	
2.201	Transaction Details +Related Parties ++Debtor	Dbtr	0..1	O	Zahlungspflichtiger	
2.201	Transaction Details +Related Parties ++Debtor +++Name	Nm	0..1	O	Name des Zahlungspflichtigen (bei Überweisungen)	
2.201	Transaction Details +Related Parties ++Debtor +++Postal Address	PstlAdr	0..1	O	Adresse des Zahlungspflichtigen Subelemente siehe Element 2.10, «Statement/Account/Owner/Postal Address»	
2.201	Transaction Details +Related Parties ++Debtor +++Identification	Id	0..1	O	ID des Zahlungspflichtigen (bei Überweisungen)	
2.202	Transaction Details +Related Parties ++Debtor Account	DbtrAcct	0..1	O	Konto des Zahlungspflichtigen	
2.203	Transaction Details +Related Parties ++Ultimate Debtor	UltmtDbtr	0..1	O	Endgültiger Zahlungspflichtiger	
2.203	Transaction Details +Related Parties ++Ultimate Debtor +++Name	Nm	0..1	O	Name des endgültigen Zahlungspflichtigen (bei Überweisungen)	

ISO-20022-Standard				Schweizer ISO-20022-Zahlungsstandard		
Index	Message Item	XML Tag	Mult.	St.	Generelle Definition	SWIFT MT
2.203	Transaction Details +Related Parties ++Ultimate Debtor +++Postal Address	PstlAdr	0..1	O	Adresse des endgültigen Zahlungspflichtigen Subelemente siehe Element 2.10, «Statement/Account/Owner/Postal Address»	
2.203	Transaction Details +Related Parties ++Ultimate Debtor +++Identification	Id	0..1	O	ID des endgültigen Zahlungspflichtigen (bei Überweisungen)	
2.204	Transaction Details +Related Parties ++Creditor	Cdtr	0..1	O	Zahlungsempfänger	
2.204	Transaction Details +Related Parties ++Creditor +++Name	Nm	0..1	O	Name des Zahlungsempfängers (bei Überweisungen)	
2.204	Transaction Details +Related Parties ++Creditor +++Postal Address	PstlAdr	0..1	O	Adresse des Zahlungsempfängers Subelemente siehe Element 2.10, «Statement/Account/Owner/Postal Address»	
2.204	Transaction Details +Related Parties ++Creditor +++Identification	Id	0..1	O	ID des Zahlungsempfängers (bei Überweisungen)	
2.205	Transaction Details +Related Parties ++Creditor Account	CdtrAcct	0..1	O	Konto des Zahlungsempfängers	
2.206	Transaction Details +Related Parties ++Ultimate Creditor	UltmtCdtr	0..1	O	Endbegünstigter	
2.206	Transaction Details +Related Parties ++Ultimate Creditor +++Name	Nm	0..1	O	Name des endgültigen Zahlungsempfängers (bei Überweisungen)	
2.206	Transaction Details +Related Parties ++Ultimate Creditor +++Postal Address	PstlAdr	0..1	O	Adresse des endgültigen Zahlungsempfängers Subelemente siehe Element 2.10, «Statement/Account/Owner/Postal Address»	
2.206	Transaction Details +Related Parties ++Ultimate Creditor +++Identification	Id	0..1	O	ID des endgültigen Zahlungsempfängers (bei Überweisungen)	

ISO-20022-Standard				Schweizer ISO-20022-Zahlungsstandard		
Index	Message Item	XML Tag	Mult.	St.	Generelle Definition	SWIFT MT
2.208	Transaction Details +Related Parties ++Proprietary	Prtry	0..n	O		
2.209	Transaction Details +Related Parties ++Proprietary +++Type	Tp	1..1	O		
2.210	Transaction Details +Related Parties ++Proprietary +++Party	Pty	1..1	O		
2.211	Transaction Details +Related Agents	RltdAgts	0..1	O	Beteiligte Finanzinstitute, sofern bekannt Subelemente gemäss ISO-Standard Im Falle von R-Transaktionen behalten die beteiligten Parteien (Creditor Agent/Debtor Agent, Intermediary Agent 1) die Rolle aus der Originaltransaktion.	
2.212	Transaction Details +Related Agents ++Debtor Agent	DbtrAgt	0..1	O	Finanzinstitut des Zahlungspflichtigen Subelemente gemäss ISO-Standard	
2.213	Transaction Details +Related Agents ++Creditor Agent	CdtrAgt	0..1	O	Finanzinstitut des Zahlungsempfängers Subelemente gemäss ISO-Standard	
2.214	Transaction Details +Related Agents ++Intermediary Agent 1	IntrmyAgt1	0..1	O	Zwischengeschaltetes Finanzinstitut 1 Subelemente gemäss ISO-Standard	
2.224	Transaction Details +Purpose	Purp	0..1	O	Grund der Transaktion aus dem Auftrag. «Purpose» (z.B. «SALA») kann, abhängig von der Durchgängigkeit der Systeme, für den Auftraggeber und den Zahlungsempfänger angezeigt werden. Die Codes werden in einer externen Liste verwaltet (Typ «External Purpose Code», siehe www.iso20022.org).	
2.225	Transaction Details +Purpose ++Code	Cd {Or	1..1	O	Code aus Werteliste für «Purpose»	
2.226	Transaction Details +Purpose ++Proprietary	Prtry Or}	1..1	N		

ISO-20022-Standard				Schweizer ISO-20022-Zahlungsstandard		
Index	Message Item	XML Tag	Mult.	St.	Generelle Definition	SWIFT MT
2.234	Transaction Details +Remittance Information	RmtInf	0..1	O	Das Feld besteht aus mehreren Subelementen. In der Schweiz kann das Feld <CdtrRefInf>, wo im Auftrag die strukturierte Creditor Reference angegeben wird, befüllt sein (z.B. ESR-Referenz, IPI-Referenz oder die neue internationale Creditor's Reference nach ISO 11649).	
2.235	Transaction Details +Remittance Information ++Unstructured	Ustrd	0..n	O	In diesem Element können unstrukturierte Mitteilungen mitgegeben werden. Z.B. für Mitteilungen aus einem Auftrag «pain.001» oder Buchungsinformationen. Das Element kann mehrmals vorhanden sein.	
2.236	Transaction Details +Remittance Information ++Structured	Strd	0..n	O	Das Feld besteht aus mehreren Subelementen. In der Schweiz kann das Feld <CdtrRefInf>, wo im Auftrag die strukturierte «Creditor Reference» angegeben wird, befüllt sein (z.B. ESR-Referenz, IPI-Referenz oder die neue internationale «Creditor's Reference» nach ISO 11649).	
2.266	Transaction Details +Related Dates	RltdDts	0..1	O	Dieses Element kann optional von Schweizer Finanzinstituten für die Angabe von Daten verwendet werden.	
2.267	Transaction Details +Related Dates ++Acceptance DateTime	AcptncDtTm	0..1	O		
2.270	Transaction Details +Related Dates ++Interbank Settlement Date	IntrBkSttlmDt	0..1	O	Interbank Settlement Datum	
2.277	Transaction Details +Related Price	RltdPric	0..1	O	Dieses Element kann optional von Schweizer Finanzinstituten für die Angabe von Preisen verwendet werden, welche nicht direkt vom Buchungsbetrag abgezogen sind (z.B. Sammlung aller E-Banking- oder Express-Gebühren per Ende Monat).	
2.293	Transaction Details +Return Information	RtrInf	0..1	O		
2.294	Transaction Details +Return Information ++Original Bank Transaction Code	OrgnlBkTxCd	0..1	O		
2.303	Transaction Details +Return Information ++Originator	Orgtr	0..1	O		
2.304	Transaction Details +Return Information ++Reason	Rsn	0..1	O		
2.305	Transaction Details +Return Information ++Reason +++Code	Cd {Or	1..1	O		

ISO-20022-Standard				Schweizer ISO-20022-Zahlungsstandard		
Index	Message Item	XML Tag	Mult.	St.	Generelle Definition	SWIFT MT
2.306	Transaction Details +Return Information ++Reason +++Proprietary	Prtry Or}	1..1	N		
2.307	Transaction Details +Return Information ++Additional Information	AddtlInf	0..n	O		

Tabelle 8: Transaction Details (TxDtls, D-Level)

Verwendung der ISO-Version 2013 «camt.053.001.04»

Statt der ISO-Version 2009 kann ein Finanzinstitut auch die camt-Meldungen in der ISO-Version 2013 «camt.053.001.04» verwenden, welche unter «Entry» und «Entry Details/Transaction Details» zusätzliche Elemente unterstützt (zum Beispiel «Charges/Record», Elemente «Amount» und «Credit Debit Indicator», auch für Spesen, die nicht dem Transaktionsbetrag abgezogen wurden).

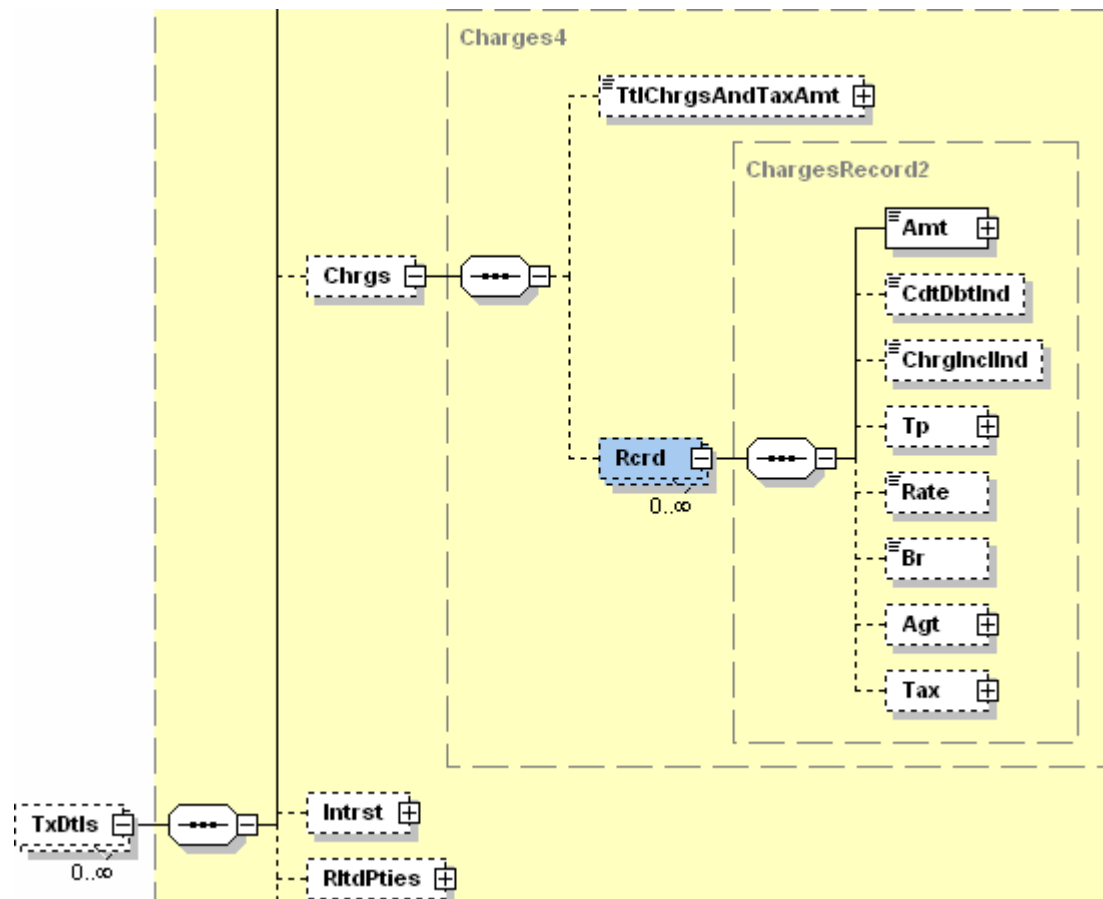


Abbildung 11: Verwendung der ISO-Version 2013 «camt.053.001.04»

Der Bereich «Charges/Record» wird primär für ESR-Gutschriften bei Batchbooking = TRUE verwendet für:

- ESR Typ 3: Preise für Einzahlungen/Nachbearbeitung ESR+
- ESR Typ 4: Gebühren

4 Bank-to-Customer Report (camt.052)

In Abweichung zu «Bank-to-Customer Statement» (camt.053), enthält die Meldung «Bank-to-Customer Report» (camt.052) Intraday-Kontobewegungen und entspricht den SWIFT-FIN-Meldungen MT941 und MT942. In der Regel bezieht der Kunde solche Reports zeitgesteuert (z.B. stündlich).

Name und Datentyp des enthaltenen Elements ist neu «Report» anstelle von «Statement» (siehe Kapitel 3.2.2 «Statement (Stmt, B-Level)»). «Report» wird als Bestandteil aller Subfelder anstelle von «Statement» verwendet (z.B. auch als Teil eines Begriffs wie «Additional **Report** Information» anstelle von «Additional **Statement** Information»). Die Inhaltsstruktur des abweichenden Datentyps ist bis auf nachstehende Beschreibung identisch.

4.1 Balance <Bal>, B-Level

In der Schweiz werden alle Bewegungen untertags, die einen Status «BOOK» oder «PDNG» aufweisen, für die Berechnung des Intraday-Saldos berücksichtigt.

4.2 Entry Status <Sts>, C-Level

Zusätzlich zur Ausprägung «BOOK» in «camt.053» kann in «camt.052» die Ausprägung «PDNG» geliefert werden.

5 Bank-to-Customer Debit/Credit Notification (camt.054)

Wie im Kapitel 2.4 «Mögliche Sammelbuchungsauflösung» erwähnt, dient die «camt.054»-Meldung einerseits zur detaillierten Anzeige von Sammelbuchungen und andererseits zur Avisierung von Gutschriften und Belastungen. Die externe Auflösung von Sammelbuchungen mittels «camt.054» geschieht unabhängig und zusätzlich zur möglichen Verwendung des «camt.054» für Belastungs- und Gutschriftenanzeigen.

Name und Datentyp des enthaltenen Elements ist neu «Notification» anstelle von «Statement» (siehe Kapitel 3.2.2 «Statement (Stmt, B-Level)»). «Notification» wird als Bestandteil aller Subfelder anstelle von «Statement» verwendet (z.B. auch als Teil eines Begriffs wie «Additional **Notification** Information» anstelle von «Additional **Statement** Information»). Die Inhaltsstruktur des abweichenden Datentyps ist bis auf nachstehende Beschreibung identisch.

5.1 Balance <Bal>, B-Level

Diese Meldung enthält das Element «Balance» nicht.

5.2 Reporting Source <RptgSrc> <Prtry>, B-Level

Im «camt.054» kann das Element «Reporting Source» als AOS geliefert werden, um die verschiedenen Anwendungen der «camt.054»-Meldung zu unterscheiden.

☒	Additional Optional Service	Erläuterung
AOS	Element Reporting Source	Wenn geliefert, können folgende mögliche Werte verwendet werden: • C53F Collective Booking Statement – FI collects Prtry • C53C Collective Booking Statement – Customer collects Prtry • C52F Collective Booking Account Report – FI collects Prtry • C52C Collective Booking Account Report – Customer collects Prtry • DBTN Debit Notification (ISO Code) • CDTN Credit Notification (ISO Code)

5.3 Entry Status <Sts>, C-Level

Zusätzlich zur Ausprägung «BOOK» in «camt.053» kann in «camt.054» die Ausprägung «PDNG» geliefert werden.

6 Fachliche Spezifikationen

6.1 Zeichensatz

In ISO-20022-XML-Meldungen dürfen grundsätzlich Zeichen des Unicode-Zeichensatzes UTF-8 (8-Bit Unicode Transformation Format) verwendet werden.

Die «camt»-Meldungen sind in UTF-8 codiert.

Durch die Übermittlung der Ursprungsmeldungen über mehrere Finanzinstitute und Plattformen ist es möglich, dass nur ein reduzierter Zeichenumfang geliefert wird. Bei bestimmten Elementen (Adresszeilen, unstrukturierte Übermittlungsinformation oder ähnliche) ist es zudem möglich, dass Zeichen wie Umlaute oder Sonderzeichen ersetzt oder entfernt wurden.

Darstellungskonventionen für Betragsfelder

Im XML-Kontext sind in Betragsfeldern unterschiedliche Darstellungsformen zugelassen. Um eine reibungslose Verarbeitung der Zahlung zu gewährleisten, wird von den Finanzinstituten folgende Darstellung geliefert:

- Keine Verwendung von führenden oder abschliessenden Auffüllzeichen (Space, White Space, Nullen, Plus-Zeichen).
- Dezimaltrennzeichen (Punkt) werden immer verwendet.
- Dezimalstellen auch bei ganzzahligen Beträgen (Anzahl Dezimalstellen ist währungsabhängig).

Einzelne Finanzinstitute können bei Bedarf weitere Einschränkungen benutzen.

6.2 Referenzen

Das nachfolgende Kapitel gibt einen Überblick, welche Referenzen in den einzelnen Meldungen zur Anwendung kommen.

Je nachdem, welcher Geschäftsfall («pain.001», «pain.008» oder weitere) einer Buchung aus dem Kontoauszug zugrunde liegt, werden in den «camt»-Meldungen unterschiedliche Referenzen geliefert.

6.2.1 Referenzen in der Verarbeitungskette

In den Schweizer Versionen der ISO-Meldungen werden die folgenden Referenzen, Identifikationen und «Bank Transaction Codes» verwendet.

Identifizier (Punkt-Punkt)	Bedeutung
1: <MsgId>	«Message ID» des A-Levels (Group Header) der Ursprungsmeldung (pain.001 oder pain.008).
2: <PmtInfId>	«Payment Information ID» des B-Levels der Ursprungsmeldung (pain.001 oder pain.008).
3: <InstrId>	«Instruction ID» des C-Levels der Ursprungsmeldung (pain.001 oder pain.008).
10: <TxId>	«Transaction ID» der entsprechenden Interbank-Meldung (pacs.008 oder pacs.003).
Referenzen (End-End)	Bedeutung
4: <EndToEndId>	Vom Auftraggeber erstellte End-To-End-ID
5: <CrdtRefInf>	Auftraggeber-Referenz aus dem Element «Remittance Information». Dieses Element beinhaltet im Falle von ESR-Zahlungen die ESR-Referenznummer.
Identifikationen	Bedeutung
6: <MndtId>	Mandats-ID Dieses Element wird nur bei Direct Debit (pain.008) verwendet.
7: <CrdtId>	Creditor Scheme Identification Dieses Element wird nur bei Direct Debit (pain.008) verwendet.
Bank Transaction Codes	Bedeutung
8: <BkTxCd>	Bank Transaction Code Der «Bank Transaction Code» ist innerhalb eines Geschäftsfalls je nach Rolle des Empfängers einer «camt»-Meldung unterschiedlich. «Bank Transaction Code» für den Zahlungsempfänger.
9: <BkTxCd>	«Bank Transaction Code» für den Zahlungspflichtigen.

Tabelle 9: Referenzen in «camt»-Meldungen

6.2.2 Referenzen bei Zahlungsaufträgen (pain.001)

Die nachfolgende Grafik zeigt den Einsatz der unterschiedlichen Referenzen bei einer Zahlung (pain.001)

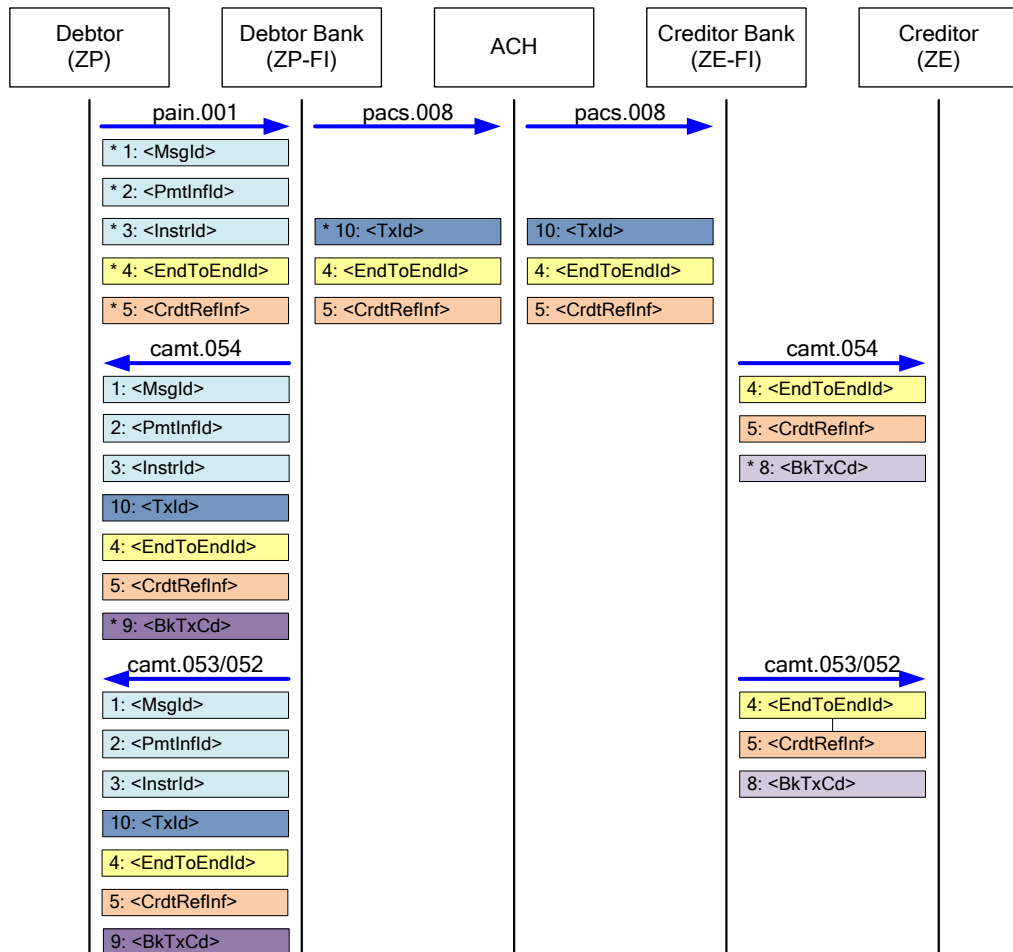


Abbildung 12: «camt»-Referenzen einer Zahlung

* Stelle, an welcher das entsprechende Element erstellt wird.

6.2.3

Referenzen bei Lastschriften (pain.008)

Die nachfolgende Grafik zeigt den Einsatz der unterschiedlichen Referenzen bei einem Einzug einer Lastschrift (pain.008).

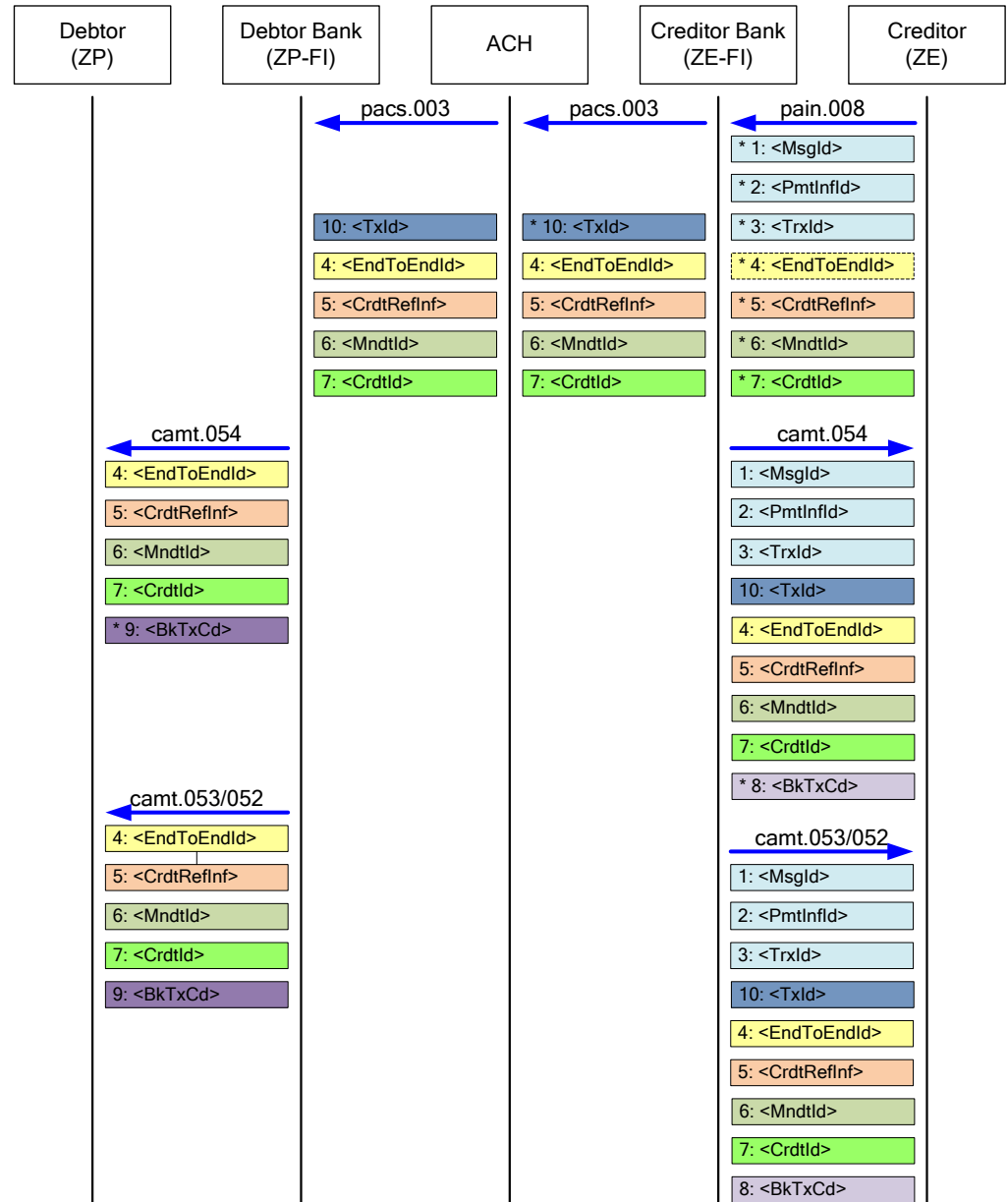


Abbildung 13: «camt»-Referenzen einer Lastschrift

* Stelle, an welcher das entsprechende Element erstellt wird.

6.2.4 ESR Referenznummern in «camt»-Meldungen

Die ESR-Referenznummer wird ursprünglich durch eine Meldung des Typs «Credit Transfer» oder «Direct Debit» im C-Level-Element «Creditor Reference Information» an das Finanzinstitut geliefert.

In den darauffolgenden «camt»-Meldungen der Finanzinstitute wird die ESR-Referenznummer im D-Level-Element «Creditor Reference Information» an den Zahlungspflichtigen sowie auch an den Zahlungsempfänger weiter geleitet.

ESR-Referenz im Credit Transfer – pain.001

Beim «Credit Transfer» erhält der Zahlungspflichtige die Angaben des Zahlungsempfängers, insbesondere die ESR-Referenznummer, in Form einer Rechnung bzw. eines Einzahlungsscheins. Diese Referenznummer packt der Zahlungspflichtige in das Element «Creditor Reference Information» einer «pain.001»-Meldung, die mittels «pacs»-Meldungen zwischen den beteiligten Finanzinstituten an das Finanzinstitut des Zahlungsempfängers übermittelt. Die ESR-Referenznummer wird mittels «camt»-Meldungen dem Zahlungsempfänger zur Anzeige gebracht.

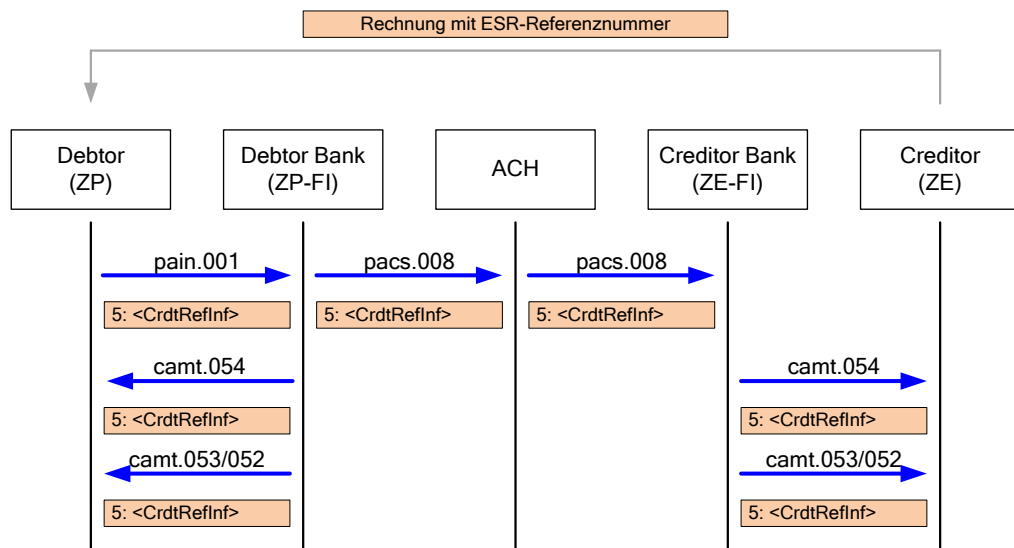


Abbildung 14: ESR-Referenz im Credit Transfer (pain.001)

ESR-Referenz im Direct Debit – pain.008

Beim «Direct Debit» erhält der Zahlungspflichtige Informationen über eine bevorstehende Belastung als vorgängige Anzeige. Form und Inhalt dieser Anzeige sind grundsätzlich frei und die Anzeige muss auch nicht zwingend die ESR-Referenznummer beinhalten. Der Zahlungsempfänger schickt die ESR-Referenznummer in einer «Direct Debit»-Meldung (pain.008) an das Finanzinstitut des Zahlungspflichtigen, welches die entsprechenden Informationen mittels «camt»-Meldungen an den Zahlungspflichtigen weiterleitet.

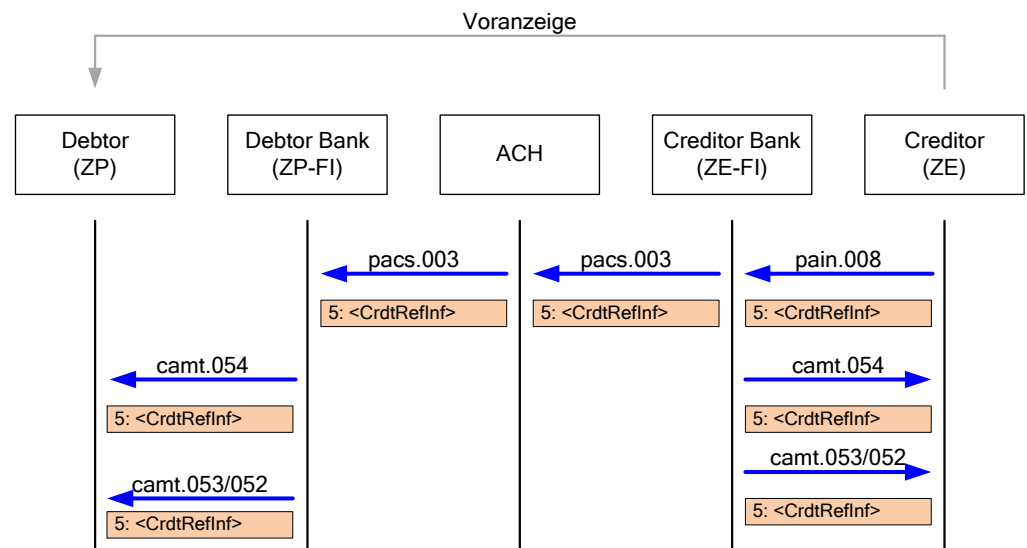


Abbildung 15: ESR-Referenz im Direct Debit (pain.008)

6.3 Elemente der beteiligten Parteien bei R-Transaktionen

Erfolgt im Rahmen der Interbankabwicklung eine R-Transaktion (Return/Refund bzw. Reject), geschieht dies mit den Meldungen «pacs.004» bzw. «pacs.002». In diesen Interbank-Meldungen, aus welchen «camt»-Kontoinformationen erzeugt werden, werden die beteiligten Parteien aus der Zahlung beibehalten, da z.B. die Elemente «Debtor» und «Creditor» aus der Zahlung als Teil des Blockes «Original Transaction Information» (also den Daten der Originaltransaktion) stehen. Somit erhält in der Meldung «pacs.004» bzw. «pacs.002» der Zahlungspflichtige (innerhalb des Elements «Original Transaction Information») den Betrag gutgeschrieben und der Zahlungsempfänger wird belastet. Diese Logik wird in den «camt»-Meldungen beibehalten.

Element in den Interbank-Meldungen pacs.002/pacs.004 für R-Transaktionen	Abbildung in den Cash-Management-Meldungen camt.052, camt.053 und camt.054
<OrgTxRef><UltmtDbtr>	<NtryDtls><TxDtls><RltdPties><UltmtDbtr>
<OrgTxRef><Dbtr>	<NtryDtls><TxDtls><RltdPties><Dbtr>
<OrgTxRef><DbtrAcct>	<NtryDtls><TxDtls><RltdPties><DbtrAcct>
<OrgTxRef><DbtrAgt>	<NtryDtls><TxDtls><RltdAgt><DbtrAgt>
<OrgTxRef><CdtrAgt>	<NtryDtls><TxDtls><RltdAgt><CdtrAgt>
<OrgTxRef><Cdtr>	<NtryDtls><TxDtls><RltdPties><Cdtr>
<OrgTxRef><CdtrAcct>	<NtryDtls><TxDtls><RltdPties><CdtrAcct>
<OrgTxRef><UltmtCdtr>	<NtryDtls><TxDtls><RltdPties><UltmtCdtr>

Tabelle 10: Elemente der beteiligten Parteien bei R-Transaktionen

6.4 Beispiel zur Handhabung von «Multipage-Statements»

Wird ein Kontoauszug in mehrere Meldungen aufgeteilt, dann ist dies an den Elementen «Message Pagination/Page Number» und «Message Pagination/Last Page Indicator» zu erkennen. Das nachfolgende Beispiel zeigt die Belegung der relevanten Elemente inklusive der Beträge und des «Balance Type Code» bei der Aufteilung eines Kontoauszuges in zwei Meldungen. Dabei werden die entsprechenden Zwischensaldos mit dem Code «INTM» (Intermediate) gekennzeichnet und enthalten das Zwischentotal.

Meldung 1	Wert	Kommentar
Page Number (Seitenzahl)	1	
Last Page Indicator (Kennzeichnung letzte Seite)	false	
Balance Code (Art der Buchung)	OPBD	
Sub Type (Unterart)	–	
Amount (Betrag)	1000	
Booking 1 (Buchung 1)	100	Gutschrift
Booking 2 (Buchung 2)	200	Gutschrift
Booking ... (Buchung ...)	100	Gutschrift
Balance Code (Art der Buchung)	CLBD	
Sub Type (Unterart)	INTM	
Amount (Betrag)	1400	

Meldung 2	Wert	Kommentar
Page Number (Seitenzahl)	2	
Last Page Indicator (Kennzeichnung letzte Seite)	true	
Balance Code (Art der Buchung)	OPBD	
Sub Type (Unterart)	INTM	
Amount (Betrag)	1400	
Booking 1 (Buchung 1)	100	Belastung
Booking 2 (Buchung 2)	400	Gutschrift
Booking ... (Buchung ...)	100	Belastung
Balance Code (Art der Buchung)	CLBD	
Sub Type (Unterart)	–	
Amount (Betrag)	1600	

6.5 Spezifische Darstellung einzelner Transaktionsarten im Kontoauszug camt.053

Die nachfolgende Tabelle beschreibt die spezifische Darstellung im Kontoauszug «camt.053» für folgende Transaktionsarten:

- ESR
- SEPA DD
- SEPA CT
- LSV+/BDD

Der in der Spalte «ESR-Zahlung» aufgeführte Vermerk auf «Typ 3» und «Typ 4» bezieht sich auf den heutigen Standard ESR-Gutschriftsrecord Typ 3 und Typ 4.

ISO-2002-Standard				Schweizer ISO-2002-Zahlungsstandard					
Index	Message Item	XML Tag	Mult.	Mult.	Definition	ESR-Zahlung/ Einzahlungsschein mit Datencode	SEPA DD	SEPA CT	LSV+/BDD
	Document +Bank-to-Customer Statement	BkToCstmrStmt	1..1	1..1	Die XML-Meldung «Bank-to-Customer Statement» (camt.053) wird zur elektronischen Kontoinformation seitens der Finanzinstitute an deren Kunden verwendet. Sie wird auf der Basis des ISO-2002-XML-Schemas «camt.053.001.02» eingesetzt.				
1.0	Group Header	GrpHdr	1..1	1..1	Der «Group Header» (A-Level der Meldung) enthält alle Elemente, die für sämtliche Transaktionen in der XML-Meldung «Bank-to-Customer Statement» (camt.053) gelten. Er kommt in der Meldung genau einmal vor.				
1.5	Group Header +Additional Information	AddtlInf	0..1	0..1	Element wird in der Regel nicht geliefert.	Kennzeichen, ob es sich um ein Test-File handelt. Fehlt das Kennzeichen (bzw. das Element) handelt es sich um eine produktive Auslieferung. Typ3: n/a Typ4: Auslieferart: «TEST»			

ISO-20022-Standard				Schweizer ISO-20022-Zahlungsstandard					
Index	Message Item	XML Tag	Mult.	Mult.	Definition	ESR-Zahlung/ Einzahlungsschein mit Datencode	SEPA DD	SEPA CT	LSV+/BDD
2.0	Statement	Stmt	1..n	1..n	Wird nur einmal geliefert. Informationen zum Kontoauszug, zu welchem die nachfolgenden Informationen geliefert werden. In den unterschiedlichen «camt»- Meldungen wird diese Ebene jeweils wie folgt benannt: camt.053: Element heisst «Statement», <Stmt> camt.052: Element heisst «Report», <Rpt> camt.054: Element heisst «Notification», <Ntfctn> Dieses Element beinhaltet für camt.053: Bericht von Salden und Umsätzen eines Kontos camt.052: Bericht von Bewegungen innerhalb eines bestimmten Zeitraums camt.054: Benachrichtigung von Gutschriften und Belastungen bzw. Sammelbuchungsauflösung Subelemente gelten auch für «camt.052» (Report) und «camt.054» (Notification), ausser wenn explizit erwähnt.				
2.10	Statement +Account	Acct	1..1	1..1	Informationen zum Konto, zu dessen Eigentümer und zum Finanzinstitut.				

ISO-20022-Standard				Schweizer ISO-20022-Zahlungsstandard					
Index	Message Item	XML Tag	Mult.	Mult.	Definition	ESR-Zahlung/ Einzahlungsschein mit Datencode	SEPA DD	SEPA CT	LSV+/BDD
2.10	Statement +Account ++Identification	Id	1..1	1..1	Dieses Element wird wie folgt verwendet: • IBAN oder • Proprietary Account				
2.10	Statement +Account ++Identification +++IBAN	IBAN	1..1	1..1	Wenn verwendet, darf «Proprietary Account» nicht vorkommen.	Entspricht dem Konto, nicht der Teilnehmernummer. Typ3: n/a Typ4: n/a			
2.76	Entry	Ntry	0..n	0..n	Detailinformationen zu einer einzelnen Buchung Wird immer geliefert, wenn mindestens 1 Kontobewegung stattgefunden hat. Wenn keine Kontobewegung vorliegt und nur Kontosalen gemeldet werden, wird dieses Element nicht geliefert. camt.052/053: Dieses Element ist optional. camt.054: Dieses Element wird immer geliefert.				
2.77	Entry +Entry Reference	NtryRef	0..1	0..1	ESR-Teilnehmernummer im Format 010001628 oder ESR-IBAN im Format CH9912345012345678901	ESR-Teilnehmernummer Typ3: ESR-Kunden-Nr. Typ4: ESR-Kunden-Nr. ESR-IBAN aus Index 2			Typ 3: ESR-Kunden-Nr.
2.78	Entry +Amount	Amt	1..1	1..1	Betrag und Währung der Buchung Die Währung des Felds «Amount» auf «Entry»-Ebene ist mit der Kontowährung identisch. Hinweis: Die Währung wird immer als Attribut zum Element «Amount» mitgeliefert.	Single Advice: Typ3: Einzelbetrag Typ4: Einzelbetrag Batchbooking: Typ3: Betrag aus Sammelbuchung Typ4: Betrag aus Sammelbuchung			Typ3: Einzelbetrag oder Betrag aus Sammelbuchung

ISO-2002-Standard				Schweizer ISO-2002-Zahlungsstandard					
Index	Message Item	XML Tag	Mult.	Mult.	Definition	ESR-Zahlung/ Einzahlungsschein mit Datencode	SEPA DD	SEPA CT	LSV+/BDD
		@ Ccy			Währungscode	Typ4: Währungscode			Typ3: Währungscode
2.79	Entry +Credit Debit Indicator	CdtDbtInd	1..1	1..1	Indikator für Soll- oder Haben-Buchung	ESR-Zahlung (Reversal Indicator nicht geliefert): Sicht Zahlungspflichtiger: <CdtDbtInd> «DBIT»: Belastung aufgrund einer ESR-Zahlung Sicht Zahlungsempfänger: <CdtDbtInd> «CRDT»: Gutschrift aufgrund einer ESR-Zahlung	SEPA DD-Lastschrift (Reversal Indicator nicht geliefert): Sicht Zahlungspflichtiger: <CdtDbtInd> «DBIT»: Belastung aufgrund SDD-Einzug Sicht Zahlungsempfänger: <CdtDbtInd> «CRDT»: Gutschrift aufgrund SDD-Einzug	SEPA CT-Zahlung (Reversal Indicator nicht geliefert): Sicht Zahlungspflichtiger: <CdtDbtInd> «DBIT»: Belastung aufgrund einer SEPA CT-Zahlung Sicht Zahlungsempfänger: <CdtDbtInd> «CRDT»: Gutschrift aufgrund einer SEPA CT-Zahlung	LSV Lastschrift (Reversal Indicator nicht geliefert): Sicht Zahlungspflichtiger: <CdtDbtInd> «DBIT»: Belastung aufgrund LSV-Einzug Sicht Zahlungsempfänger: <CdtDbtInd> «CRDT»: Gutschrift aufgrund LSV-Einzug
2.80	Entry +Reversal Indicator	RvslInd	0..1	0..1	Indikator zeigt an, ob die Buchung eine Stornobuchung ist. Er soll nur für einen Umsatz (Entry) vorhanden sein, welcher aus einem Storno resultiert. Wenn der «Credit Debit Indicator» gleich «CRDT» ist und der «Reversal Indicator» gleich «TRUE», dann handelt es sich bei der Originalbuchung um eine Debit-Buchung. Wenn der «Credit Debit Indicator» gleich «DBIT» ist und der «Reversal Indicator» gleich «TRUE», dann handelt es sich bei der Originalbuchung um eine Credit-Buchung.	Bei «TRUE»: Rückzahlung: Sicht Zahlungspflichtiger: <CdtDbtInd> «CRDT»: Gutschrift aufgrund eines ESR-Storno Sicht Zahlungsempfänger: <CdtDbtInd> «DBIT»: Belastung aufgrund eines ESR-Storno	Bei «TRUE»: Rückzahlung: Sicht Zahlungspflichtiger: <CdtDbtInd> «CRDT»: Gutschrift aufgrund Return/Refund Sicht Zahlungsempfänger: <CdtDbtInd> «DBIT»: Belastung aufgrund Return/Refund	Bei «TRUE»: Rückzahlung: Sicht Zahlungspflichtiger: <CdtDbtInd> «CRDT»: Gutschrift aufgrund eines SEPA CT-Storno Sicht Zahlungsempfänger: <CdtDbtInd> «DBIT»: Belastung aufgrund eines SEPA CT-Storno	Bei «TRUE»: Rückzahlung: Sicht Zahlungspflichtiger: <CdtDbtInd> «CRDT»: Gutschrift aufgrund eines Widerspruchs Sicht Zahlungsempfänger: <CdtDbtInd> «DBIT»: Belastung aufgrund einer Rücklastschrift

ISO-2002-Standard				Schweizer ISO-2002-Zahlungsstandard					
Index	Message Item	XML Tag	Mult.	Mult.	Definition	ESR-Zahlung/ Einzahlungsschein mit Datencode	SEPA DD	SEPA CT	LSV+/BDD
2.82	Entry +Booking Date	BookgDt	0..1	0..1	Entspricht dem Buchungsdatum. camt.053: Element wird immer geliefert. camt.052: Element kann geliefert werden. camt.054: Element kann geliefert werden.				
2.82	Entry +Booking Date ++Date	Dt	1..1	1..1	Wenn verwendet, darf «Date Time» nicht verwendet werden.	Wird immer verwendet. Typ3: Verarbeitungsdatum Typ4: Verarbeitungsdatum	Wird immer verwendet.	Wird immer verwendet.	Wird immer verwendet.
2.83	Entry +Value Date	ValDt	0..1	0..1	Entspricht dem Valutadatum.			Wird immer verwendet	
2.83	Entry +Value Date ++Date	Dt	1..1	1..1	Wenn verwendet, darf «Date Time» nicht verwendet werden.	Wird immer verwendet. Typ3: Gutschriftsdatum Typ4: Gutschriftsdatum	Wird immer verwendet.		Wird immer verwendet.
2.91	Entry +Bank Transaction Code	BkTxCd	1..1	1..1	Bank Transaction Code Dieses Element gibt Auskunft über die Art der Buchung.	Sicht Zahlungsempfänger: PMNT RCDT VCOM Sicht Zahlungspflichtiger: PMNT ICDT VCOM Typ3: Ersatz von Transaktionsartcode (Kombination mit BTC im D-Level) Typ4: Transaktionsart	Sicht Zahlungsempfänger: SEPA Core Direct Debit: PMNT/RDDT/ESDD SEPA B2B Direct Debit: PMNT/RDDT/BBDD Sicht Zahlungspflichtiger: SEPA Core Direct Debit: PMNT/IDDT/ESDD SEPA B2B Direct Debit: PMNT/IDDT/BBDD	Sicht Zahlungsempfänger: PMNT RCDT ESCT Sicht Zahlungspflichtiger: PMNT ICDT ESCT	Für Lastschrift: PMNT RDDT PMDD (für Debtor und Creditor) Für Rücklastschrift: PMNT RDDT PRDD (für Debtor und Creditor) Die Rücklastschrift ist ein eigener Geschäftsfall und keine Stornobuchung.
2.105	Entry +Charges	Chrgs	0..n	0..n	Single Advice: N/A Batchbooking: Total Gebühren Einzeltransaktion				

ISO-20022-Standard				Schweizer ISO-20022-Zahlungsstandard					
Index	Message Item	XML Tag	Mult.	Mult.	Definition	ESR-Zahlung/ Einzahlungsschein mit Datencode	SEPA DD	SEPA CT	LSV+/BDD
2.106	Entry +Charges ++Total Charges And Tax Amount	TtlChrgsAndTaxAmt	0..1	0..1		Single Advice: Total Gebühren Einzeltransaktion Batchbooking: Total Gebühren Sammelbuchung Typ3: Preise für Einzahlungen / Nachbearbeitung ESR+ Typ4: Gebühren			
2.135	Entry +Entry Details	NtryDtls	0..n	0..n	Enthält die Details zur Buchung.				
2.136	Batch	Btch	0..1	0..1		Single Advice: N/A Batchbooking: Anzahl Transaktionen im Element «Number of Transactions»			Single Advice: N/A Batchbooking: Anzahl Transaktionen im Element «Number of Transactions»
2.142	Transaction Details	TxDtls	0..n	0..n	Enthält Transaktionsdetails zur Buchung, z.B. die End- to-End-Identifikation und andere Remittance- Informationen. Beschreibung siehe Kapitel «Transaction Details (TxDtls, D-Level)».				
2.143	Transaction Details +References	Refs	0..1	0..1	Referenzen zur ursprünglichen Transaktion, zu welcher diese Details geliefert werden.				

ISO-2002-Standard				Schweizer ISO-2002-Zahlungsstandard					
Index	Message Item	XML Tag	Mult.	Mult.	Definition	ESR-Zahlung/ Einzahlungsschein mit Datencode	SEPA DD	SEPA CT	LSV+/BDD
2.148	Transaction Details +References ++End To End Identification	EndToEndId	0..1	0..1	Kundenreferenz des Zahlungspflichtigen aus ursprünglichem Auftrag wird durchgängig mitgegeben (C-Level aus «pain.001»). Beim «pain.008» kann dies die Referenz des Zahlungsempfängers sein.	Referenz des Zahlungspflichtigen	AT-10 Creditor's reference of the Direct Debit Collection	AT-41 Originator's Reference of the Credit Transfer	Referenz des Zahlungsempfängers
2.150	Transaction Details +References ++Mandate Identification	MndtId	0..1	0..1	Mandats-Identifikation aus ursprünglichem Direct Debit Auftrag (C-Level, aus «pain.008»)		AT-01 The unique mandate reference		
2.156	Transaction Details +Amount Details	AmtDtIs	0..1	0..1	Nähere Informationen zum Transaktionsbetrag Folgende Elemente können je nach Finanzinstitut angeboten werden.				
2.156	Transaction Details +Amount Details ++Transaction Amount	TxAmt	0..1	0..1	Information zum Transaktionsbetrag: Betrag, der zwischen den beteiligten Finanzinstituten ausgetauscht wird (Vergütungsbetrag). Subelemente siehe Element «Instructed Amount» <InstdAmt>.				
2.156	Transaction Details +Amount Details ++Transaction Amount +++Amount	Amt	1..1	1..1	Transaktionsbetrag: Betrag, der zwischen den beteiligten Finanzinstituten ausgetauscht wird.	Betrag E1: Index 4 (Betrag) und Index 5 (Währung), sofern keine Umrechnung stattgefunden hat.	AT-06 The amount of the collection in euro	AT-04 Amount of the Credit Transfer in euro	Betrag

ISO-2002-Standard				Schweizer ISO-2002-Zahlungsstandard					
Index	Message Item	XML Tag	Mult.	Mult.	Definition	ESR-Zahlung/ Einzahlungsschein mit Datencode	SEPA DD	SEPA CT	LSV+/BDD
2.163	Transaction Details +Bank Transaction Code	BkTxCd	0..1	0..1	Informationen zur Art des Geschäfts. Externe Codeliste analog dem Element auf C-Level. Code auf D-Level kann z.B. bei Sammlerauflösung unterschiedlich zum C-Level sein (siehe auch Schweizer Codeliste im Anhang).	Nach Herkunft: PMNT CNTR CDPT = Poststelle PMNT RCDT DMCT = ZAG PMNT RCDT AUTT = elektronisch PMNT RCDT ATXN = SIC/euroSIC Optional: Feld «Proprietary» mit «alten Transaktionsartcodes» verwenden. Typ3: Ersatz von Transaktionsartcode (Kombination mit BTC im C-Level) Typ4: Herkunft	AT-20 The identification code of the Scheme or an equivalent debit bank specific - SEPA Direct Debit based - direct debit product identification		Element «Proprietary» mit «alten Transaktionsartcodes» verwendet: Gutschrift: 202 Storno: 205
2.172	Transaction Details +Charges	Chrgs	0..n	0..n	In diesem Element können Gebühren angegeben werden.	Single Advice: N/A Batchbooking: Total Gebühren Einzeltransaktion			
2.174	Transaction Details +Charges ++Amount	Amt	1..1	1..1		Typ3: Summe der Preise für Einzahlungen/ Nachbearbeitungen ESR+ Typ4: Gebühren			

ISO-20022-Standard				Schweizer ISO-20022-Zahlungsstandard					
Index	Message Item	XML Tag	Mult.	Mult.	Definition	ESR-Zahlung/ Einzahlungsschein mit Datencode	SEPA DD	SEPA CT	LSV+/BDD
2.199	Transaction Details +Related Parties	RltdPties	0..1	0..1	Beteiligte Parteien, sofern bekannt, können im Kontoauszug angegeben werden. Subelemente gemäss ISO-Standard. Nachfolgend sind diejenigen Elemente aufgeführt, welche durch die Schweizer Finanzinstitute einheitlich verstanden und geliefert werden. Bei R-Transaktionen behalten die beteiligten Parteien (Creditor/Debtor, Ultimate Creditor/Ultimate Debtor) die Rolle aus der Originaltransaktion.				
2.201	Transaction Details +Related Parties ++Debtor	Dbtr	0..1	0..1	Zahlungspflichtiger				
2.201	Transaction Details +Related Parties ++Debtor +++Name	Nm	0..1	0..1	Name des Zahlungspflichtigen (bei Überweisungen)			AT-02 Name of the Originator	
2.201	Transaction Details +Related Parties ++Debtor +++Identification	Id	0..1	0..1	ID des Zahlungspflichtigen (bei Überweisungen)			AT-10 Originator Identification Code	
2.202	Transaction Details +Related Parties ++Debtor Account	DbtrAcct	0..1	0..1	Konto des Zahlungspflichtigen	E1: Index 6 (Zahlungspflichtiger)			
2.203	Transaction Details +Related Parties ++Ultimate Debtor	UltmtDbtr	0..1	0..1	Endgültiger Zahlungspflichtiger				
2.203	Transaction Details +Related Parties ++Ultimate Debtor +++Name	Nm	0..1	0..1	Name des endgültigen Zahlungspflichtigen (bei Überweisungen)			AT-08 Name of the Originator Reference Party	

ISO-2002-Standard				Schweizer ISO-2002-Zahlungsstandard					
Index	Message Item	XML Tag	Mult.	Mult.	Definition	ESR-Zahlung/ Einzahlungsschein mit Datencode	SEPA DD	SEPA CT	LSV+/BDD
2.203	Transaction Details +Related Parties ++Ultimate Debtor +++Identification	Id	0..1	0..1	ID des endgültigen Zahlungspflichtigen (bei Überweisungen)			AT-09 Identification Code of the Originator Reference Party	
2.204	Transaction Details +Related Parties ++Creditor	Cdtr	0..1	0..1	Zahlungsempfänger				
2.204	Transaction Details +Related Parties ++Creditor +++Name	Nm	0..1	0..1	Name des Zahlungsempfängers (bei Überweisungen)		AT-03 The name of the creditor	AT-21 Name of the beneficiary	
2.204	Transaction Details +Related Parties ++Creditor +++Identification	Id	0..1	0..1	ID des Zahlungsempfängers (bei Überweisungen)		Der «Creditor Identifier» wird in <PrvtId><Othr> mitgeliefert (Belegung analog «pain.008»)	AT-24 Beneficiary Identification Code	
2.205	Transaction Details +Related Parties ++Creditor Account	CdtrAcct	0..1	0..1	Konto des Zahlungsempfängers			AT-20 The IBAN of the account of the beneficiary	
2.206	Transaction Details +Related Parties ++Ultimate Creditor	UltmtCdtr	0..1	0..1	Endbegünstigter				
2.206	Transaction Details +Related Parties ++Ultimate Creditor +++Name	Nm	0..1	0..1	Name des endgültigen Zahlungsempfängers (bei Überweisungen)			AT-28 Name of the Beneficiary Reference Party	
2.206	Transaction Details +Related Parties ++Ultimate Creditor +++Identification	Id	0..1	0..1	ID des endgültigen Zahlungsempfängers (bei Überweisungen)			AT-29 Identification Code of the Beneficiary Reference Party	
2.208	Transaction Details +Related Parties ++Proprietary	Prtry	0..n	0..n					
2.209	Transaction Details +Related Parties ++Proprietary +++Type	Tp	1..1	1..1			Creditor Scheme Identification		

ISO-20022-Standard				Schweizer ISO-20022-Zahlungsstandard					
Index	Message Item	XML Tag	Mult.	Mult.	Definition	ESR-Zahlung/ Einzahlungsschein mit Datencode	SEPA DD	SEPA CT	LSV+/BDD
2.210	Transaction Details +Related Parties ++Proprietary +++Party	Pty	1..1	1..1			AT-02 The Identifier of the Creditor • Private Identification is used to identify either an organisation or a private person. • «Scheme Name» under «Other» is used to specify «SEPA» under «Code». • Only one occurrence of «Other» needs to be reported.		
2.224	Transaction Details +Purpose	Purp	0..1	0..1	Grund der Transaktion aus dem Auftrag. «Purpose» (z.B. «SALA») kann, abhängig von der Durchgängigkeit der Systeme, für den Auftraggeber und den Zahlungsempfänger angezeigt werden. Die Codes werden in einer externen Liste verwaltet (Typ «External Purpose Code», siehe www.iso20022.org).				
2.225	Transaction Details +Purpose ++Code	Cd	1..1	1..1	Code aus Werteliste für «Purpose»			AT-44 Purpose of the Credit Transfer	
2.234	Transaction Details +Remittance Information	RmtInf	0..1	0..1	Das Feld besteht aus mehreren Subelementen. In der Schweiz kann das Feld <CdtRefInf>, wo im Auftrag die strukturierte Creditor Reference angegeben wird, befüllt sein (z.B. ESR-Referenz, IPI-Referenz oder die neue internationale Creditor's Reference nach ISO 11649).				

ISO-2002-Standard				Schweizer ISO-2002-Zahlungsstandard					
Index	Message Item	XML Tag	Mult.	Mult.	Definition	ESR-Zahlung/ Einzahlungsschein mit Datencode	SEPA DD	SEPA CT	LSV+/BDD
2.235	Transaction Details +Remittance Information ++Unstructured	Ustrd	0..n	0..n	In diesem Element können unstrukturierte Mitteilungen mitgegeben werden. Z.B. für Mitteilungen aus einem Auftrag «pain.001» oder Buchungsinformationen. Das Element kann mehrmals vorhanden sein.	Rejectcode gemäss aktueller Übersicht: 0=kein Reject 1=Reject 5=Massenreject Typ3: Rejectcode Typ4: Rejectcode			
2.236	Transaction Details +Remittance Information ++Structured	Strd	0..n	0..n	Das Feld besteht aus mehreren Subelementen. In der Schweiz kann das Feld <CdtrRefInf>, wo im Auftrag die strukturierte «Creditor Reference» angegeben wird, befüllt sein (z.B. ESR-Referenz, IPI-Referenz oder die neue internationale «Creditor's Reference» nach ISO 11649).		AT-22 The remittance information from the creditor to the debtor such as the identification number of the underlying contract, the reference number of the pre-notification etc. (if present in DS-03).	AT-05 Remittance Information	
2.236	Transaction Details +Remittance Information ++Structured +++Creditor Reference Information	CdtrRefInf	0..1	0..1					
2.236	Transaction Details +Remittance Information ++Structured +++Creditor Reference Information ++++Reference	Ref	0..1	0..1		Typ3: Referenznummer Typ4: Referenznummer E1: Index 7 (Referenznummer)			ESR/IPI-Referenznummer
2.266	Transaction Details +Related Dates	RltdDts	0..1	0..1	Dieses Element kann optional von Schweizer Finanzinstituten für die Angabe von Daten verwendet werden.				
2.267	Transaction Details +Related Dates ++Acceptance DateTime	AccptncDtTm	0..1	0..1		Typ3: Aufgabadatum Typ4: Aufgabadatum			Aufgabadatum

ISO-20022-Standard				Schweizer ISO-20022-Zahlungsstandard					
Index	Message Item	XML Tag	Mult.	Mult.	Definition	ESR-Zahlung/ Einzahlungsschein mit Datencode	SEPA DD	SEPA CT	LSV+/BDD
2.270	Transaction Details +Related Dates ++Interbank Settlement Date	IntrBkStlmDt	0..1	0..1	Interbank Settlement Datum			AT-42 The Settlement Date of the Credit Transfer	

Tabelle 11: Spezifische Darstellung im Kontoauszug «camt.053» für ESR-Zahlung/Einzahlungsschein mit Datencode, SEPA DD, SEPA SCT und LSV+/BDD

7 Beispiel

7.1 Geschäftsfall für das Beispiel

Für die Spezifikation des Beispiels in XML wurden folgende Annahmen getroffen:
XML-Ausprägungen des Beispiels siehe Anhang D.

7.2 Daten des Beispiels

Kontoauszug mit 2 Buchungen

Daten der Buchung 1, mit Details aus 2 Transaktionen (D-Level), Sammelbuchung von 2 ESR-Gutschriften:

Feldbezeichnung	Inhalt
Währung und Betrag	CHF 145.70
Buchungsdatum	25.07.2011
Valutadatum	25.07.2011
Bank Transaction Code	PMNT / RCDT / VCOM (ESR Eingang)
Transaktion 1	
Währung und Betrag	CHF 100
ESR-Referenz	12 34567 89012 34567 89012 34567
Transaktion 2	
Währung und Betrag	CHF 45.70
ESR-Referenz	21 00000 00003 13947 14300 09017

Daten der Buchung 2, Belastung einer Auszahlung an einem Automat:

Feldbezeichnung	Inhalt
Währung und Betrag	CHF 250.00
Buchungsdatum	25.07.2011
Valutadatum	24.07.2011 (Sonntag)
Bank Transaction Code	PMNT / CCRD / CWDL (Auszahlung Automat)
Transaktion 1	
Währung und Betrag	CHF 250
Bank Transaction Code	PMNT / CCRD / CWDL (Auszahlung Automat)

Anhang A: Anzeige Gutschriften mit strukturierter Referenz im «camt.054»

Die bisherige ESR-Gutschriftenanzeige Typ3/Typ4 wird ergänzt und gilt generell für alle Gutschriften mit strukturierter Referenz (z.B. ESR-Referenz oder ISO Referenz). Damit werden auch ESR-Gutschriftsbuchungen im «camt.054» analog dem proprietären ESR-Format (Typ3/Typ4) von allen Finanzinstituten gleich angezeigt. Die nachfolgende Übersicht zeigt, welche Elemente im «camt.054» zwingend und einheitlich durch alle Finanzinstitute geliefert werden. Es wird zwischen Pflichtfeldern und optionalen Feldern unterschieden.

Pflichtfelder: Werden von allen Finanzinstituten und zu jeder Buchung/Transaktion geliefert.

Optionale Felder: Werden nicht bei allen Transaktionen geliefert.

Elemente, die nur bei der ISO-Version 2013 «camt.054.001.04» unterstützt werden können, sind eisblau hervorgehoben.

Von allen Finanzinstituten wird das Sammelbuchungsprinzip angeboten: Buchungsebene (C-Level) mit Sammelgutschrift, Einzeltransaktionen in D-Level.

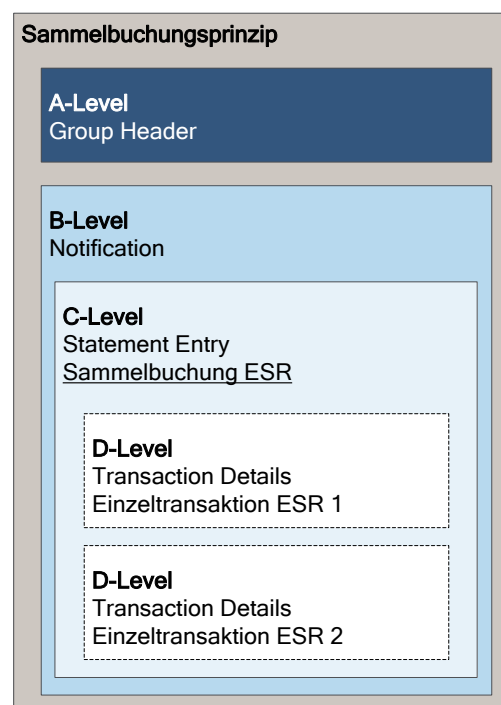


Abbildung 16: Sammelbuchungsprinzip

Index 053	Index 054	Message Item	XML Tag	Muss oder optional	Beschreibung	Mapping-Hinweis zu Typ3	Mapping-Hinweis zu Einzahlungsschein mit Datencode
A-Level							
1.5	1.5	Group Header +Additional Information	<AddtlInf>	Optional	Kennzeichen, ob es sich um ein Test-File handelt. Fehlt das Kennzeichen (bzw. das Element), handelt es sich um eine produktive Auslieferung.		
B-Level							
2.10	2.10	Notification +Account ++Identification +++IBAN	<IBAN>	Muss	Entspricht dem Gutschriftskonto, nicht der Teilnehmernummer oder ESR-IBAN.		Bei E2 entspricht die IBAN dem Index 2 «IBAN/ESR-IBAN» aus dem Datencode.
C-Level							
2.77	2.57	Entry +Entry Reference	<NtryRef>	Optional	ESR-Teilnehmernummer im Format 010001628 oder ESR-IBAN im Format CH9912345012345678901	ESR-Kundennummer	Bei E1 entspricht die IBAN dem Index 2 «IBAN/ESR-IBAN» aus dem Datencode.
2.78	2.58	Entry +Amount	<Amt>	Muss	Betrag und Währung der ESR Sammelgutschrift. Hinweis: Die Währung wird immer als Attribut zum Element «Amount» mitgeliefert.	Betrag aus Sammelbuchung	
2.80	2.60	Entry +Reversal Indicator	<RvslInd>	Optional	Sofern es sich um eine ESR-Storno handelt, wird «true» geliefert, sonst «false» oder Element nicht mitliefern.		
2.82	2.62	Entry +Booking Date ++Date	<Dt>	Muss	Entspricht dem Buchungsdatum	Verarbeitungsdatum	
2.83	2.63	Entry +Value Date ++Date	<Dt>	Muss	Entspricht dem Valutadatum	Gutschriftdatum	
2.91	2.71	Entry +Bank Transaction Code	<BkTxCd>	Muss	BTC besteht aus 3 Feldern: Domain, Family und Sub-Family. Folgende Codes werden verwendet: Gutschrift: Domain = PMNT / Family = RCDT / Sub-Family = VCOM Storno: Domain = PMNT / Family = ICDT / Sub-Family = DAJT	Ersatz von Transaktionsartcode (Kombination mit BTC im D-Level)	
2.106	2.86	Entry +Charges ++Total Charges And Tax Amount	<TtlChrgsAndTaxAmt>	Optional (nur V4)	Total Gebühren der Sammelbuchung Hinweis: Die Währung wird immer als Attribut zum Element «Amount» mitgeliefert.		

Index 053	Index 054	Message Item	XML Tag	Muss oder optional	Beschreibung	Mapping-Hinweis zu Typ3	Mapping-Hinweis zu Einzahlungsschein mit Datencode
V.04	V.04	Entry +Charges ++Record	<Rcrd>	Optional (nur V4)	Zusammenzug der einzelnen Gebührenarten	Preise für Einzahlungen/Nachbearbeitung ESR+	
2.139	2.119	Entry +Entry Details ++Batch +++Number of Transactions	<NbOfTxs>	Optional	Anzahl Transaktionen (D-Level) der entsprechenden Buchung (C-Level)		
D-Level							
2.154	2.134	Transaction Details +References ++Proprietary +++Type	<Tp>	Optional	ESR-Belegart, mögliche Werte: 01 = ESR 03 = ESR Nachnahme 04 = ESR+ 11 = ESR Eigenes Konto 14 = ESR+ Eigenes Konto 21 = Euro-ESR 23 = Euro-ESR Eigenes Konto 31 = Euro-ESR+		Wird mit dem Einzahlungsschein mit Datencode nicht mehr benötigt/geliefert.
2.155	2.135	Transaction Details +References ++Proprietary +++Reference	<Ref>	Optional	Eindeutige Nummer des ESR-Belegs. Kann geliefert werden, wenn ein physischer Beleg vorliegt.		
V.04	V.04	Transaction Details +Amount	<Amt>	Muss (nur V.04)	Betrag und Währung der ESR Einzeltransaktion. Hinweis: Die Währung wird immer als Attribut zum Element «Amount» mitgeliefert.	Betrag	Entspricht dem Index 4 «Betrag» und 5 «Währung» aus dem Datencode (bei E1 und E2) sofern keine Umrechnung stattgefunden hat.
2.156	2.136	Transaction Details +Amount Details ++Transaction Amount +++Amount	<Amt>	Muss	Betrag und Währung der ESR Einzeltransaktion. Hinweis: Die Währung wird immer als Attribut zum Element «Amount» mitgeliefert.	Betrag	Entspricht dem Index 4 «Betrag» und 5 «Währung» aus dem Datencode (bei E1 und E2) sofern keine Umrechnung stattgefunden hat.

Index 053	Index 054	Message Item	XML Tag	Muss oder optional	Beschreibung	Mapping-Hinweis zu Typ3	Mapping-Hinweis zu Einzahlungsschein mit Datencode
2.163	2.143	Transaction Details +Bank Transaction Code	<BkTxCd>	Optional	BTC besteht aus 3 Feldern: Domain, Family und Sub-Family. Zeigt die Herkunft der Einzeltransaktion: Poststelle: Domain = PMNT / Family = CNTR / Sub-Family = CDPT ZAG: Domain = PMNT / Family = RCDT / Sub-Family = DMCT Elektronisch: Domain = PMNT / Family = RCDT / Sub-Family = AUTT SIC/euroSIC: Domain = PMNT / Family = RCDT / Sub-Family = ATXN	Ersatz von Transaktionsartcode (Kombination mit BTC im C-Level)	
V.04	V.04	Transaction Details +Charges ++Total Charges And Tax Amount	<TtlChrgsAndTaxAmt>	Optional (nur V.04)	Total Gebühren der Einzeltransaktion Hinweis: Die Währung wird immer als Attribut zum Element «Amount» mitgeliefert.		
V.04	V.04	Transaction Details +Charges ++Record	<Rcrd>	Optional (nur V.04)	Ausweis einzelner Gebührenarten je Transaktion	Preise für Einzahlungen/Nachbearbeitung ESR+	
2.201	2.181	Transaction Details +Related Parties ++Debtor	<Dbtr>	Optional	Angaben zum Zahlungspflichtigen		
2.203	2.183	Transaction Details +Related Parties ++Ultimate Debtor	<UltmtDbtr>	Optional	Angaben zum endgültigen Zahlungspflichtigen		Entspricht dem Index 6 «Zahlungspflichtiger» aus dem Datencode (bei E1 und E2). Sub-Felder Name, StreetName, Building Number, Postcode, TownName, Country werden geliefert.
2.257	2.237	Transaction Details +Remittance Information ++Structured +++Creditor Reference Information ++++Type	<Tp>	Optional	Je nach Art der Referenz ist folgende Feldbelegung vorgesehen: ESR Referenz: Im Feld <Prtry> wird «ISR Reference» geliefert Creditor Reference: Im Feld <Cd> wird «SCOR» geliefert		
2.262	2.242	Transaction Details +Remittance Information ++Structured +++Creditor Reference Information ++++Reference	<Ref>	Muss	ESR-Referenznummer oder Creditor Reference nach ISO11649	Referenznummer	Entspricht bei E1 dem Index 7 «Referenznummer» aus dem Datencode.

Index 053	Index 054	Message Item	XML Tag	Muss oder optional	Beschreibung	Mapping-Hinweis zu Typ3	Mapping-Hinweis zu Einzahlungsschein mit Datencode
2.265	2.245	Transaction Details +Remittance Information ++Structured +++Additional Remittance Information	<AddtlRmtInf>	Optional	Rejectcode, mögliche Werte: 0 = kein Reject 1 = Reject 5 = Massenreject	Rejectcode	
2.267	2.247	Transaction Details +Related Dates ++Acceptance DateTime	<AcptncDtTm>	Optional	Entspricht dem Aufgabedatum	Aufgabedatum	

Tabelle 12: Transaction Details (TxDtIs, D-Level)

Anhang B: Geschäftsvorfall-Codes (Bank Transaction Codes)

Im Element «Bank Transaction Code» (<BkTxCd>) (Muss-Feld auf C-Level) ist die Buchungsart definiert. Es handelt sich hierbei um eine extern definierte Codeliste. In der Schweiz ist der Code auch als Geschäftsvorfall-Code bekannt.

Aktuelle Liste siehe: http://www.iso20022.org/external_code_list.page

Beschreibung der Schweizer «Bank Transaction Codes» für den Bereich Zahlungen:

Domain	Family	Sub-Family	Domain Code	Family Code	SubFamily Code	Swiss Market Individualization
Payments	Counter Transactions	Cash Deposit	PMNT	CNTR	CDPT	Einzahlung
Payments	Counter Transactions	Cash Withdrawal	PMNT	CNTR	CWDL	Auszahlung
Payments	Counter Transactions	Check Deposit	PMNT	CNTR	CHKD	Checkeinlösung
Payments	Counter Transactions	Foreign Currencies Deposit	PMNT	CNTR	FCDP	Einzahlung Fremdwährung
Payments	Counter Transactions	Foreign Currencies Withdrawal	PMNT	CNTR	FCWD	Auszahlung Fremdwährung
Payments	Counter Transactions	Travellers Cheques Deposit	PMNT	CNTR	TCDP	Einlösung Travellers Checks
Payments	Counter Transactions	Travellers Cheques Withdrawal	PMNT	CNTR	TCWD	Kauf Travellers Checks
Payments	Customer Card Transactions	Cash Deposit	PMNT	CCRD	CDPT	Einzahlung Automat
Payments	Customer Card Transactions	Cash Withdrawal	PMNT	CCRD	CWDL	Auszahlung Automat
Payments	Customer Card Transactions	Cross-Border Cash Withdrawal	PMNT	CCRD	XBCW	Auszahlung Automat Ausland
Payments	Customer Card Transactions	Point-of-Sale (EFT/POS) Payment – Debit Card	PMNT	CCRD	POSD	Zahlung Debitkarte
Payments	Customer Card Transactions	Smart-Card Payment	PMNT	CCRD	SMRT	Übertrag Cash-Funktion
Payments	Drafts	Discounted Draft	PMNT	DRFT	DDFT	Wechsel Diskont
Payments	Drafts	Dishonoured/Unpaid Draft	PMNT	DRFT	UDFT	Wechsel Rückbuchung mangels Deckung
Payments	Drafts	Draft Maturity Change	PMNT	DRFT	DMCG	Wechsel Verlängerung
Payments	Drafts	Settlement At Maturity	PMNT	DRFT	STAM	Wechseleinlösung nach Eingang
Payments	Drafts	Settlement Under Reserve	PMNT	DRFT	STLR	Wechseleinlösung Eingang vorbehalten
Payments	Issued Cash Concentration Transactions	Intra Company Transfer	PMNT	ICCN	ICCT	Cash Management Sweep
Payments	Issued Cheques	Bank Cheque	PMNT	ICHQ	BCHQ	Bankcheck
Payments	Issued Cheques	Cash Letter	PMNT	ICHQ	CASH	Cash Letter
Payments	Issued Cheques	Cash Letter Adjustment	PMNT	ICHQ	CSHA	Cash Letter Änderung

Domain	Family	Sub-Family	Domain Code	Family Code	SubFamily Code	Swiss Market Individualization
Payments	Issued Cheques	Cheque	PMNT	ICHQ	CCHQ	Check
Payments	Issued Cheques	Cheque Reversal	PMNT	ICHQ	CQRV	Check Storno
Payments	Issued Cheques	Crossed Cheque	PMNT	ICHQ	CRCQ	Check nur zur Verrechnung
Payments	Issued Cheques	Foreign Cheque	PMNT	ICHQ	XBCQ	Check Ausland
Payments	Issued Cheques	Unpaid Cheque	PMNT	ICHQ	UPCQ	Check nicht gedeckt
Payments	Issued Credit Transfers	Automatic Transfer	PMNT	ICDT	AUTT	Zahlung
Payments	Issued Credit Transfers	Domestic Credit Transfer	PMNT	ICDT	DMCT	Zahlung Inland (ES, IBAN, Postkontozahlung)
Payments	Issued Credit Transfers	Credit Transfer With Agreed Commercial Information	PMNT	ICDT	VCOM	ESR-Zahlung
Payments	Issued Credit Transfers	Cross-Border Credit Transfer	PMNT	ICDT	XBCT	Zahlung Ausland
Payments	Issued Credit Transfers	Cross-Border Payroll/Salary Payment	PMNT	ICDT	XBSA	Zahlung Ausland Salär
Payments	Issued Credit Transfers	Cross-Border Standing Order	PMNT	ICDT	XSTD	Dauerauftrag Ausland
Payments	Issued Credit Transfers	Financial Institution Credit Transfer	PMNT	ICDT	FICT	Zahlung FI2FI
Payments	Issued Credit Transfers	Internal Book Transfer	PMNT	ICDT	BOOK	Kontoübertrag
Payments	Issued Credit Transfers	Payroll/Salary Payment	PMNT	ICDT	SALA	Zahlung Salär
Payments	Issued Credit Transfers	Priority Credit Transfer	PMNT	ICDT	PRCT	Zahlung priorisiert
Payments	Issued Credit Transfers	Reversal Due To Payment Return	PMNT	ICDT	RRTN	Rückbuchung Zahlung
Payments	Issued Credit Transfers	SEPA Credit Transfer	PMNT	ICDT	ESCT	SEPA-Zahlung
Payments	Issued Credit Transfers	Standing Order	PMNT	ICDT	STDO	Dauerauftrag
Payments	Issued Direct Debits	Cross-Border Direct Debit	PMNT	IDDT	XBDD	Lastschrift Ausland
Payments	Issued Direct Debits	Direct Debit Payment	PMNT	IDDT	PMDD	Lastschrift
Payments	Issued Direct Debits	Direct Debit Under Reserve	PMNT	IDDT	URDD	Lastschrift Eingang vorbehalten
Payments	Issued Direct Debits	Reversal Due To Payment Cancellation Request	PMNT	IDDT	RCDD	Rückbuchung infolge Rücklastschrift
Payments	Issued Direct Debits	Reversal Due To Return/ Unpaid Direct Debit	PMNT	IDDT	UPDD	Rückbuchung infolge Rücklastschrift
Payments	Issued Direct Debits	Reversal Due To Payment Reversal	PMNT	IDDT	PRDD	Rückbuchung infolge Rücklastschrift
Payments	Issued Direct Debits	SEPA B2B Direct Debit	PMNT	IDDT	BBDD	SEPA-Firmenlastschrift
Payments	Issued Direct Debits	SEPA Core Direct Debit	PMNT	IDDT	ESDD	SEPA-Basislastschrift

Domain	Family	Sub-Family	Domain Code	Family Code	SubFamily Code	Swiss Market Individualization
Payments	Received Cash Concentration Transactions	Intra Company Transfer	PMNT	RCCN	ICCT	Cash Management Sweep
Payments	Received Cheques	Bank Cheque	PMNT	RCHQ	BCHQ	Bankcheck
Payments	Received Cheques	Cash Letter	PMNT	RCHQ	CASH	Cash Letter
Payments	Received Cheques	Cash Letter Adjustment	PMNT	RCHQ	CSHA	Cash Letter Änderung
Payments	Received Cheques	Cheque	PMNT	RCHQ	CCHQ	Check
Payments	Received Cheques	Cheque Reversal	PMNT	RCHQ	CQRV	Check Rückbuchung
Payments	Received Cheques	Cheque Under Reserve	PMNT	RCHQ	URCQ	Check Eingang vorbehalten
Payments	Received Cheques	Foreign Cheque	PMNT	RCHQ	XBCQ	Check Ausland
Payments	Received Cheques	Foreign Cheque Under Reserve	PMNT	RCHQ	XRCQ	Check Ausland Eingang vorbehalten
Payments	Received Cheques	Unpaid Cheque	PMNT	RCHQ	UPCQ	Check nicht gedeckt
Payments	Received Cheques	Unpaid Foreign Cheque	PMNT	RCHQ	XPCQ	Check Ausland nicht gedeckt
Payments	Received Credit Transfers	Cross-Border Credit Transfer	PMNT	RCDT	XBCT	Zahlungseingang Ausland
Payments	Received Credit Transfers	Domestic Credit Transfer	PMNT	RCDT	DMCT	Zahlungseingang
Payments	Received Credit Transfers	Credit Transfer With Agreed Commercial Information	PMNT	RCDT	VCOM	Zahlungseingang ESR
Payments	Received Credit Transfers	Financial Institution Credit Transfer	PMNT	RCDT	FICT	Zahlungseingang FI2FI
Payments	Received Credit Transfers	Internal Book Transfer	PMNT	RCDT	BOOK	Kontoübertrag
Payments	Received Credit Transfers	Payroll/Salary Payment	PMNT	RCDT	SALA	Zahlungseingang Salär
Payments	Received Credit Transfers	Priority Credit Transfer	PMNT	RCDT	PRCT	Zahlungseingang priorisiert
Payments	Received Credit Transfers	Reversal Due To Payment Cancellation Request	PMNT	RCDT	RPCR	Rückbuchung Zahlung
Payments	Received Credit Transfers	Reversal Due To Payment Return	PMNT	RCDT	RRTN	Rückbuchung Zahlung
Payments	Received Credit Transfers	SEPA Credit Transfer	PMNT	RCDT	ESCT	SEPA-Überweisung
Payments	Received Direct Debits	Cross-Border Direct Debit	PMNT	RDDT	XBDD	Lastschrifteneingang Ausland

Domain	Family	Sub-Family	Domain Code	Family Code	SubFamily Code	Swiss Market Individualization
Payments	Received Direct Debits	Direct Debit	PMNT	RDDT	PMDD	Lastschrift Eingang
Payments	Received Direct Debits	Reversal Due To Payment Reversal	PMNT	RDDT	PRDD	Rückbuchung Lastschrift
Payments	Received Direct Debits	SEPA B2B Direct Debit	PMNT	RDDT	BBDD	Eingang SEPA-Firmenlastschrift
Payments	Received Direct Debits	SEPA Core Direct Debit	PMNT	RDDT	ESDD	Eingang SEPA-Basislastschrift
Account Management	Miscellaneous Debit Operations	Taxes (Generic)	ACMT	MDOP	CHRG	Steuern
alle	alle	Charges (Generic)	*	*	CHRG	Gebühren, Spesen
alle	alle	Credit Adjustments (Generic)	*	*	CAJT	Berichtigung Haben
alle	alle	Debit Adjustments (Generic)	*	*	DAJT	Berichtigung Soll
alle	alle	Other	*	*	OTHR	Übrige

Tabelle 13: Geschäftsvorfall-Codes (Bank Transaction Codes)

Anhang C: Nicht verwendete Elemente

Die nachfolgenden Elemente aus dem ISO-Standard werden im Schweizer Standard nicht geliefert:

ISO-20022-Standard		
Message Item	XML Tag	Mult.
Group Header +Message Recipient ++Postal Address	PstlAdr	0..1
Group Header +Message Recipient ++Country Of Residence	CtryOfRes	0..1
Group Header +Message Recipient ++Contact Details	CtctDtls	0..1
Statement +Legal Sequence Number	LglSeqNb	0..1
Statement +Account ++Identification +++Other ++++Scheme Name	SchmeNm	0..1
Statement +Account ++Identification +++Other ++++Issuer	Issr	0..1
Statement +Account ++Type	Tp	0..1
Statement +Account ++Currency	Ccy	0..1
Statement +Account ++Name	Nm	0..1
Statement +Account ++Owner +++Country Of Residence	CtryOfRes	0..1
Statement +Account ++Owner +++Contact Details	CtctDtls	0..1
Statement +Related Account	RltdAcct	0..1
Statement +Interest	Intrst	0..n
Statement +Balance ++Credit Line	CdtLine	0..1
Statement +Balance ++Availability	Avlbty	0..n
Statement +Transactions Summary ++Total Entries per Bank Transaction Code +++Availability	Avlbty	0..n
Entry +Availability	Avlbty	0..n
Entry +Commission Waiver Indicator	ComssnWvrInd	0..1

ISO-20022-Standard		
Message Item	XML Tag	Mult.
Entry +Amount Details ++Instructed Amount	InstdAmt	0..1
Entry +Amount Details ++Transaction Amount +++Currency Exchange ++++Unit Currency	UnitCcy	0..1
Entry +Amount Details ++Transaction Amount +++Currency Exchange ++++Contract Identification	CtrctId	0..1
Entry +Amount Details ++Transaction Amount +++Currency Exchange ++++Quotation Date	QtnDt	0..1
Entry +Amount Details ++Counter Value Amount	CntrValAmt	0..1
Entry +Amount Details ++Announced Posting Amount	AnncdPstngAmt	0..1
Entry +Amount Details ++Proprietary Amount	PrtryAmt	0..n
Entry +Charges ++Credit Debit Indicator	CdtDbtInd	0..1
Entry +Charges ++Bearer	Br	0..1
Entry +Charges ++Party	Pty	0..1
Entry +Charges ++Tax	Tax	0..1
Entry +Technical Input Channel	TechInptChanl	0..1
Entry +Interest	Intrst	0..n
Entry +Entry Details ++Batch +++Credit Debit Indicator	CdtDbtInd	0..1
Transaction Details +References ++Transaction Identification	TxId	0..1
Transaction Details +References ++Clearing System Reference	ClrSysRef	0..1
Transaction Details +References ++Proprietary	Prtry	0..1
Transaction Details +Amount Details ++Announced Posting Amount	AnncdPstngAmt	0..1
Transaction Details +Amount Details ++Proprietary Amount	PrtryAmt	0..n
Transaction Details +Availability	Avlbty	0..n

ISO-20022-Standard		
Message Item	XML Tag	Mult.
Transaction Details +Charges ++Total Charges And Tax Amount	TtlChrgsAndTaxAmt	0..1
Transaction Details +Charges ++Credit Debit Indicator	CdtDbtInd	0..1
Transaction Details +Charges ++Type	Tp	0..1
Transaction Details +Charges ++Rate	Rate	0..1
Transaction Details +Charges ++Party	Pty	0..1
Transaction Details +Charges ++Tax	Tax	0..1
Transaction Details +Interest	Intrst	0..n
Transaction Details +Related Parties ++Trading Party	TradgPty	0..1
Transaction Details +Related Agents ++Intermediary Agent 2	IntrmyAgt2	0..1
Transaction Details +Related Agents ++Intermediary Agent 3	IntrmyAgt3	0..1
Transaction Details +Related Agents ++Receiving Agent	RcvgAgt	0..1
Transaction Details +Related Agents ++Delivering Agent	DlvrgAgt	0..1
Transaction Details +Related Agents ++Issuing Agent	IssgAgt	0..1
Transaction Details +Related Agents ++Settlement Place	SttlmPlc	0..1
Transaction Details +Related Agents ++Proprietary	Prtry	0..n
Transaction Details +Related Remittance Information	RltdRmtInf	0..10
Transaction Details +Related Dates ++Trade Activity Contractual Settlement Date	TradActvtyCtrctlSttlmDt	0..1
Transaction Details +Related Dates ++Trade Date	TradDt	0..1
Transaction Details +Related Dates ++Start Date	StartDt	0..1
Transaction Details +Related Dates ++End Date	EndDt	0..1
Transaction Details +Related Dates ++Transaction Date Time	TxDtTm	0..1
Transaction Details +Related Dates ++Proprietary	Prtry	0..n

ISO-20022-Standard		
Message Item	XML Tag	Mult.
Transaction Details +Related Quantities	RltdQties	0..n
Transaction Details +Financial Instrument Identification	FinInstrmId	0..1
Transaction Details +Tax	Tax	0..1
Transaction Details +Corporate Action	CorpActn	0..1
Transaction Details +Safekeeping Account	SfkpgAcct	0..1
Transaction Details +Additional Transaction Information	AddtlTxInf	0..1
Statement +Additional Statement Information	AddtlStmntInf	0..1

Tabelle 14: Nicht verwendete Elemente

Darüber hinaus werden nachfolgende Elemente in V4 nicht geliefert:

ISO-20022-Standard		
Message Item	XML Tag	Mult.
Group Header +Original Business Query	OrgnlBIZQry	0..1
Statement +Statement Pagination	StmntPgntn	0..1
Entry +Card Transaction	CardTx	0..1
Transaction Details +Cash Deposit	CshDpst	0..1
Transaction Details +Card Transaction	CardTx	0..1
Transaction Details +Supplementary Data	SplmtryData	0..*
Supplementary Data	SplmtryData	0..*

Tabelle 15: Nicht gelieferte Elemente in V4

Anhang D: Beispiel

Auf der Webseite www.iso-payments.ch ist das in diesem Dokument im Kapitel 7 beschriebene Beispiel als XML-Dateien publiziert:

- camt_053_Beispiel_1.xml

Anhang E: Symbole zur grafischen XML-Darstellung

Auf- bzw. Einklappsymbole

Überall, wo Teile der Baumstruktur auf- bzw. zugeklappt werden können, sind den Symbolen der grafischen Darstellung Auf- bzw. Einklappsymbole angefügt. Diese bestehen aus einem kleinen Quadrat in dem ein Plus-Zeichen oder ein Minus-Zeichen steht.

- ⊕ Aufklappsymbol: Durch Klicken auf das Plus-Zeichen wird die Baumstruktur erweitert, so dass nachfolgende Symbole (Attribute oder Child-Elemente) angezeigt werden. Das Aufklappsymbol wird dann zu einem Einklappsymbol.
- ⊖ Einklappsymbol: Durch Klicken auf das Minus-Zeichen wird die Baumstruktur wieder eingeklappt, d.h. die nachfolgenden Symbole verschwinden wieder. Das Einklappsymbol wird dann wieder zu einem Aufklappsymbol.

Elemente

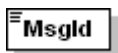
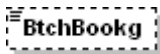
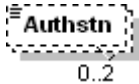
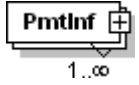
Elemente werden als Rechtecke dargestellt, in denen der Name des Elements steht. Für obligatorische Elemente ist das Rechteck mit ausgezogener Linie gezeichnet, für optionale Elemente mit gestrichelter Linie.

Bei komplexen Elementen, die im Gegensatz zu einfachen Elementen Attribute oder weitere Elemente (sog. Child-Elemente) enthalten können, ist das Rechteck rechts mit einem Auf- bzw. Einklappsymbol ergänzt.

Drei kleine Striche oben links im Rechteck zeigen an, dass das Element Daten enthält (andernfalls enthält das Element Child-Elemente).

Elemente, die mehrfach vorkommen dürfen, werden als zwei hintereinander liegende Rechtecke dargestellt. Unten rechts ist die minimale und die maximale Anzahl als Bereich angegeben.

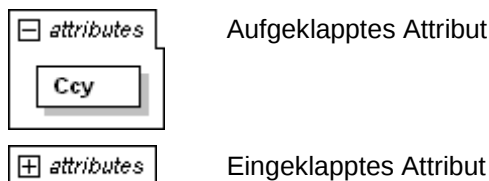
Beispiele:

	Obligatorisches einfaches Element
	Optionales einfaches Element
	Optionales einfaches Element, das maximal zweimal vorkommen darf
	Obligatorisches komplexes Element (mit Child-Elementen) mit zugeklappter Baumstruktur
	Obligatorisches komplexes Element (mit Child-Elementen) mit aufgeklappter Baumstruktur
	Obligatorisches komplexes Element (mit Child-Elementen), das beliebig oft vorkommen darf
	Obligatorisches komplexes Element (mit Attributen)

Attribute

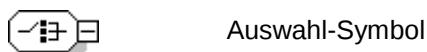
Attribute werden ebenfalls als Rechtecke dargestellt, in denen der Name des Attributs steht. Sie sind von einem Kästchen umgeben, das die Bezeichnung «attributes» und ein Auf- bzw. Einklappsymbol enthält. Für obligatorische Attribute ist das Rechteck mit ausgezogener Linie gezeichnet, für optionale Attribute mit gestrichelter Linie.

Beispiel:



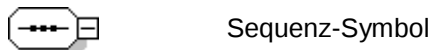
Auswahl

Rechts von einem Auswahl-Symbol (choice) verzweigen die Verbindungslinien zu den möglichen Elementen, von denen ausschliesslich ein einziges in der XML-Meldung vorhanden sein darf.



Sequenz

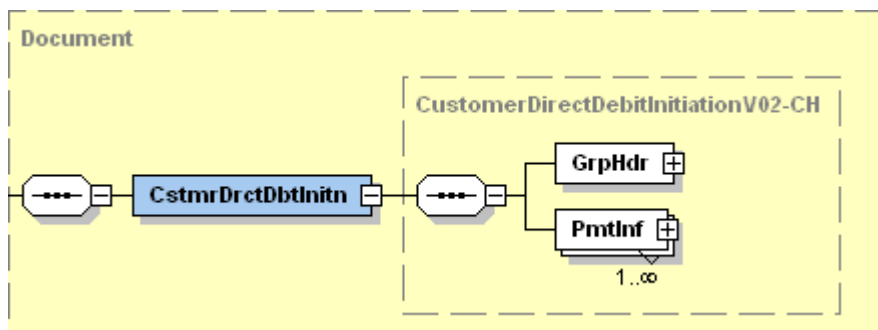
Rechts von einem Sequenz-Symbol (sequence) verzweigen die Verbindungslinien zu den Elementen, die in der angezeigten Reihenfolge in der XML-Meldung zu verwenden sind (optionale Elemente bzw. Attribute können natürlich auch weggelassen werden).



Rahmen

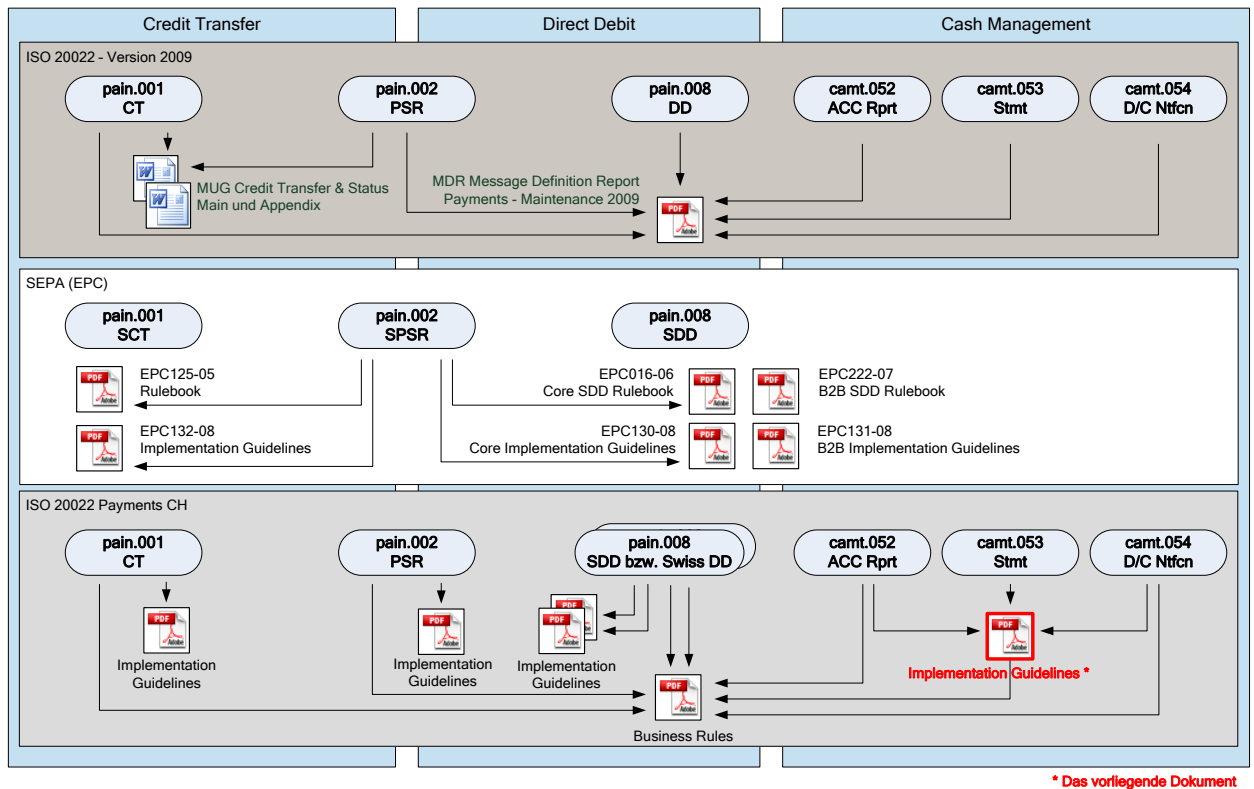
Zur Verbesserung der Übersichtlichkeit sind jeweils alle Child-Elemente, Attribute und zusätzliche Angaben, die zu einem komplexen Element gehören, von einem gestrichelten, gelb hinterlegten Rahmen umgeben.

Beispiel:



Anhang F: Basis der Schweizer Empfehlungen

Die Schweizer Empfehlungen (Business Rules und diese Implementation Guidelines für Cash-Management-Meldungen) basieren auf den Dokumenten von ISO und EPC.



* Das vorliegende Dokument

Abbildung 17: Basis der Schweizer Empfehlungen

Anhang G: Tabellenverzeichnis

Tabelle 1:	Referenzdokumente	8
Tabelle 2:	Links zu entsprechenden Internetseiten	8
Tabelle 3:	Zuordnung «camt»-Meldung – SWIFT MT-Meldungen	19
Tabelle 4:	Group Header (GrpHdr, A-Level)	23
Tabelle 5:	Statement/Report/Notification (B-Level)	33
Tabelle 6:	Report Entry (Ntry, C-Level)	39
Tabelle 7:	Batch (Btch)	41
Tabelle 8:	Transaction Details (TxDtls, D-Level)	50
Tabelle 9:	Referenzen in «camt»-Meldungen	55
Tabelle 10:	Elemente der beteiligten Parteien bei R-Transaktionen	60
Tabelle 11:	Spezifische Darstellung im Kontoauszug «camt.053» für ESR-Zahlung/Einzahlungsschein mit Datencode, SEPA DD, SEPA SCT und LSV ⁺ /BDD	75
Tabelle 12:	Transaction Details (TxDtls, D-Level)	81
Tabelle 13:	Geschäftsvorfall-Codes (Bank Transaction Codes)	85
Tabelle 14:	Nicht verwendete Elemente	89
Tabelle 15:	Nicht gelieferte Elemente in V4	89

Anhang H: Abbildungsverzeichnis

Abbildung 1:	Zahlungsaufträge und Cash Management (Reporting) mit ISO 20022	9
Abbildung 2:	Übereinstimmungsgrad des Schweizer ISO-20022-Zahlungsstandards mit ISO 20022 ..	10
Abbildung 3:	Beispiel einer grafischen XML-Meldungsdarstellung	11
Abbildung 4:	Meldungsstruktur von Cash-Management-Meldungen (camt.053)	18
Abbildung 5:	Group Header (GrpHdr)	20
Abbildung 6:	Statement (Stmnt)	24
Abbildung 7:	Entry (Ntry)	34
Abbildung 8:	Entry Details (NtryDtls)	40
Abbildung 9:	Batch (Btch)	40
Abbildung 10:	Transaction Details (TxDtls)	42
Abbildung 11:	Verwendung der ISO-Version 2013 «camt.053.001.04»	51
Abbildung 12:	«camt»-Referenzen einer Zahlung	56
Abbildung 13:	«camt»-Referenzen einer Lastschrift	57
Abbildung 14:	ESR-Referenz im Credit Transfer (pain.001)	58
Abbildung 15:	ESR-Referenz im Direct Debit (pain.008)	59
Abbildung 16:	Sammelbuchungsprinzip	77
Abbildung 17:	Basis der Schweizer Empfehlungen	93