

# **Swiss Payment Standards 2022**

Schweizer Implementation Guidelines für Kunde-Bank-Meldungen für Überweisungen im Zahlungsverkehr

Customer Credit Transfer Initiation (pain.001)

Version 2.0, gültig per 18. November 2022



### **Allgemeine Hinweise**

Anregungen und Fragen zu diesem Dokument von Bankkunden können an das jeweilige Finanzinstitut oder Softwarehaus gerichtet werden.

Anregungen und Fragen zu diesem Dokument von Finanzinstituten oder Softwarehäusern können an SIX Interbank Clearing AG unter folgender Adresse gerichtet werden: <a href="mailto:operations@six-group.com">operations@six-group.com</a>.

### Änderungskontrolle

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

© Copyright 2021 SIX Interbank Clearing AG, CH-8021 Zürich

Seite 2 von 88 Version 2.0 – 28.07.2021



# Revisionsnachweis

| Version | Datum      | Änderungsbeschreibung                  |
|---------|------------|--|
| 2.0     | 28.07.2021 | Vollständige Revision                  |
| 1.11    | 26.02.2021 | Letzte Version für Schema Version 2009 |
| 1.0     | 15.02.2010 | Erstausgabe                            |

Version 2.0 – 28.07.2021 Seite 3 von 88



# **Inhaltsverzeichnis**

| 1              | Einleitung   | 6  |
|----------------|--|----|
| 1.1            | Änderungskontrolle   | 6  |
| 1.2            | Referenzdokumente  | 7  |
| 1.3            | Übersicht über Meldungsstandards                               | 8  |
| 1.3.1          | ISO 20022  | 8  |
| 1.3.2          | SEPA-Meldungsstandard  | 9  |
| 1.4            | Abgrenzungen   | 9  |
| 1.5            | Darstellungskonventionen                                       |    |
| 1.5.1          | Bezeichnung von XML-Elementen                                  |    |
| 1.5.2          | Daten in den Tabellen  |    |
| 1.5.3          | Farbgebung in den Tabellen                                     |    |
| 1.5.4          | Darstellung der Baumstruktur in den Tabellen                   |    |
| 1.5.5<br>1.5.6 | Darstellung der Auswahl<br>Status                              |    |
| 1.5.7          | Felddefinitionen   |    |
| 1.6            | Darstellung von XML-Meldungen                                  |    |
| 2              | Customer Credit Transfer Initiation (pain.001)                 |    |
| <b>2</b> .1    | Allgemeines  |    |
| 3              | Fachliche Spezifikationen                                      |    |
| 3.1            | Zeichensatz  |    |
| 3.2            | Zeichensatz für Referenzelemente                               |    |
| 3.3            | Leerzeichen  |    |
| 3.4            | Lieferung leerer Elemente                                      |    |
| 3.5            | Verwendung von XML-CDATA-Abschnitten                           | 16 |
| 3.6            | XML-Schema-Validierung   | 17 |
| 3.7            | Darstellungskonventionen für Betragsfelder                     | 18 |
| 3.8            | Duplikatsprüfung   | 18 |
| 3.9            | Software-Informationen   | 19 |
| 3.10           | Bezeichnung der Parteien einer Zahlung                         | 20 |
| 3.11           | Verwendung von Adressinformationen                             | 21 |
| 3.12           | Identifikation von Finanzinstituten (Agents)                   | 24 |
| 3.13           | Identifikation der sonstigen Parteien (Parties)                | 26 |
| 3.14           | Referenzen   | 29 |
| 3.14.1         | Referenzen in der Verarbeitungskette                           | 29 |
| 3.14.2         | Kundenreferenzen   | 29 |
| 3.15           | Zahlungsarten  | 31 |
| 3.16           | QR-Rechnung  | 33 |
| 3.17           | Weiterleitung und Trunkierung von Datenelementen               | 33 |
| 4              | Technische Spezifikationen                                     | 34 |
| 4.1            | Group Header (GrpHdr, A-Level)                                 | 34 |
| 4.2            | Payment Information (PmtInf, B-Level)                          | 38 |
| 4.3            | Credit Transfer Transaction Information (CdtTrfTxInf, C-Level) | 47 |
| 5              | Beispiele von Zahlungsaufträgen als «pain.001»-Meldungen       | 68 |



| 5.1<br>5.1.1                      | Geschäftsfall zu QR-Rechnung mit QR-Referenz und SCOR-Referenz  Daten des Beispiels |    |  |
|-----------------------------------|---|----|--|
| 5.2                               | Geschäftsfall zu Fremdwährungszahlung (Inland) und SEPA                             |    |  |
| 5.2.1                             | Daten des Beispiels   | 70 |  |
| Anhang A: XML-Schema und Beispiel |   |    |  |
| Anhang                            | B: Mapping Swiss QR-Code im Zahlteil der QR-Rechnung in pain.001                    | 73 |  |
| Anhang                            | C: Zeichenumwandlungstabelle  | 77 |  |
| Anhang                            | D: Tabellenverzeichnis  | 87 |  |
| Anhang                            | E: Abbildungsverzeichnis  | 88 |  |



# 1 Einleitung

Die Swiss Payment Standards 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) erarbeitet. Basis für diese Version bilden der «ISO Maintenance Release 2019» und die aktuellen EPC-Empfehlungen.

Im Dokument *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.

# 1.1 Änderungskontrolle

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

SIX Interbank Clearing AG Hardturmstrasse 201 CH-8021 Zürich

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: <a href="www.iso-payments.ch">www.iso-payments.ch</a>.

Seite 6 von 88 Version 2.0 – 28.07.2021



# 1.2 Referenzdokumente

| Ref  | Dokument  | Titel  | Quelle                       |
|------|---|--|------------------------------|
| [1]  | Payments<br>Maintenance 2019                                    | Message Definition Report, Edition September 2019  | ISO                          |
| [2]  | pain.001.001.09   | XML Schema Customer Credit Transfer Initiation V09   | ISO                          |
| [3]  | pain.002.001.10   | XML Schema Customer Payment Status Report V10  | ISO                          |
| [4]  | EPC125-05   | SEPA Credit Transfer Scheme Rulebook Version 2022<br>Version 1.0   | EPC                          |
| [5]  | EPC132-08   | SEPA Credit Transfer Implementation Guidelines 2022<br>Version 1.0                                       | EPC                          |
| [6]  | Schweizer Business<br>Rules                                     | ISO 20022 Payments – Schweizer Business Rules für Zahlungen und Cash Management für Kunde-Bank-Meldungen | SIX<br>Interbank<br>Clearing |
| [7]  | Schweizer Implementation Guidelines QR-Rechnung                 | · · · · · · · · · · · · · · · · · · ·  |                              |
| [8]  | External Code Sets  | Inventory of External Code Sets  | ISO                          |
| [9]  | EPC230-15   | EPC Clarification Paper on the Use of Slashes in References, Identifications and Identifiers             | EPC                          |
| [10] | 10] QR-IBAN/QR-IID Fachliche Informationen zur QR-IID und QR-IB |  | SIX<br>Interbank<br>Clearing |

Tabelle 1: Referenzdokumente

| Organisation Link |  |  |
|-------------------|--|--|
| ISO               | www.iso20022.org   |  |
| EPC               | www.europeanpaymentscouncil.eu   |  |
| SIX               | www.iso-payments.ch<br>www.sepa.ch<br>www.six-group.com/interbank-clearing |  |

Tabelle 2: Links zu entsprechenden Internetseiten



# 1.3 Übersicht über Meldungsstandards

#### 1.3.1 ISO 20022

Der ISO-20022-Meldungsstandard spezifiziert die «Payment Initiation Messages»:

- Customer Credit Transfer Initiation (pain.001) und
- Customer Direct Debit Initiation (pain.008)

Weitere zugehörige Meldungen sind zum Beispiel:

• Customer Payment Status Report (pain.002)

Alle diese Meldungen sind im Dokument «ISO 20022 Message Definition Report: Payments – Maintenance 2019» [1] beschrieben.

Die Meldungen «pain.008» und «pain.002» werden in der Schweiz in separaten Dokumenten behandelt.

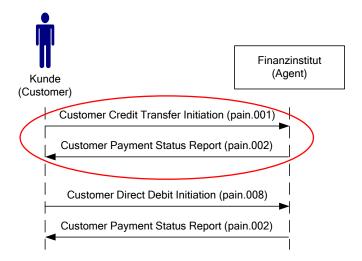


Abbildung 1: Payment Initiation Meldungsfluss-Übersicht

Die Meldungsflüsse sind in der vorstehenden Abbildung 1 verdeutlicht. Die Meldung «pain.002» wird vom Empfänger von Meldungen «pain.001» und «pain.008» zur Rückmeldung des Validierungsresultats an den Absender zurückgesendet.

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.

Seite 8 von 88 Version 2.0 – 28.07.2021



#### 1.3.2 SEPA-Meldungsstandard

Für Zahlungen in den SEPA-Raum (Single Euro Payments Area) sind der SEPA-Meldungsstandard sowie die Swiss Payment Standards von Bedeutung (siehe Kapitel 3.15 «Zahlungsarten», Zahlungsart S).

Für eine effiziente Nutzung im SEPA-Raum (EU-Staaten, EWR-Länder Monaco und Schweiz) wurden Einschränkungen im ISO-20022-Standard vorgenommen, welche durch den European Payments Council (EPC), das Entscheidungsgremium der europäischen Banken und Bankenverbände für den Zahlungsverkehr, verabschiedet wurden.

Der SEPA-Meldungsstandard ist in den folgenden, auf der Webseite des European Payments Council (EPC) publizierten Dokumenten spezifiziert:

- EPC125-05 SEPA Credit Transfer Rulebook [4]
- EPC132-08 SEPA Credit Transfer Implementation Guidelines [5]

# 1.4 Abgrenzungen

Dieses Dokument spezifiziert ausschliesslich die Kunde-Bank-Meldungen «Customer Credit Transfer Initiation».

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

# 1.5 Darstellungskonventionen

Für dieses Dokument gelten die folgenden Darstellungskonventionen.

#### 1.5.1 Bezeichnung von XML-Elementen

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

#### 1.5.2 Daten in den Tabellen

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

- Status des Elements (gemäss Definition im Kapitel 1.5.6 «Status»)
- · Generelle Definition
- Zahlungsartspezifische Definitionen
- Fehlercode, welcher bei allfälligen Fehlern im «Customer Payment Status Report» (pain.002) zurückgemeldet wird

Version 2.0 – 28.07.2021 Seite 9 von 88



**Hinweis:** Führt die Schema-Validierung zur Abweisung einer kompletten Meldung wird der Fehlercode «FF01» rückgemeldet. Da diese Reaktion generell für alle Elemente der Tabelle gilt, wird sie nicht bei jedem Element als Kommentar aufgeführt.

#### 1.5.3 Farbgebung in den Tabellen

Die Spaltenüberschriften sind für die Angaben zum ISO-20022-Standard braungrau und für Angaben zu den Swiss Payment Standards hellgrau eingefärbt.

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

### 1.5.4 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 IBAN in der «Payment Information» wird zum Beispiel wie folgt dargestellt:

**Payment Information** 

- +Debtor Account
- ++Identification
- +++IBAN

### 1.5.5 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:

| Payment Information | Id   | 11 | М |
|---------------------|------|----|---|
| +Debtor Account     |      |    |   |
| ++Identification    |      |    |   |
| Payment Information | IBAN | 11 | R |
| +Debtor Account     | {Or  |    |   |
| ++Identification    |      |    |   |
| +++IBAN             |      |    |   |
| Payment Information | Othr | 11 | D |
| +Debtor Account     | Or}  |    |   |
| ++Identification    |      |    |   |
| +++Other            |      |    |   |

Seite 10 von 88 Version 2.0 – 28.07.2021



### 1.5.6 Status

Folgende Status (Angaben über die Verwendung) sind für die einzelnen XML-Elemente gemäss Swiss Payment Standards möglich:

| Status | Bezeichnung               | Beschreibung  |  |  |  |
|--------|---------------------------|---|--|--|--|
| М      | Mandatory                 | Das Element ist obligatorisch.  |  |  |  |
|        |                           | Wenn das Element nicht geliefert wird, weist ein Finanzinstitut die Verarbeitung der Meldung zurück.  |  |  |  |
| R      | Recommended               | Die Verwendung des Elementes ist empfohlen.   |  |  |  |
|        |                           | Wenn das Element nicht geliefert wird, wird die Meldung von einem Finanzinstitut dennoch verarbeitet.   |  |  |  |
| 0      | Optional                  | Das Element ist optional  • Kunden können dieses Element liefern  |  |  |  |
|        |                           | Falls geliefert, verarbeiten Finanzinstitute das Element<br>gemäss SPS-Definition   |  |  |  |
| D      | Dependent                 | Die Verwendung ist abhängig von der Verwendung anderer Elemente  • Muss geliefert werden  |  |  |  |
|        |                           | Kann optional geliefert werden  |  |  |  |
|        |                           | Darf nicht geliefert werden   |  |  |  |
|        |                           | Es ist jeweils die entsprechende SPS-Definition des Elements zu konsultieren.   |  |  |  |
| BD     | Bilaterally<br>Determined | Das Element ist optional. Einige Finanzinstitut bieten bei Verwendung des Elements Zusatzdienste an. Diese sind mit dem Finanzinstitut zu vereinbaren. Besteht keine Vereinbarung wird das Element ignoriert (nicht verarbeitet und nicht im Interbankverkehr weitergegeben). |  |  |  |
| N      | Not Allowed               | Das Element darf nicht verwendet werden. Wird das<br>Element dennoch geliefert wird, weist ein Finanzinstitut<br>die gesamte Meldung, den entsprechenden B- oder C-<br>Level zurück.  |  |  |  |

Tabelle 3: Status XML-Elemente



#### 1.5.7 Felddefinitionen

In diesen Implementation Guidelines werden nur diejenigen Elemente beschrieben, für die SPS-spezifische Definitionen festgelegt wurden.

Elementgruppen, für die keine SPS-spezifischen Regeln definiert wurden, werden in den Tabellen ohne ihre Unterelemente angezeigt.

#### Beispiel:



Elementgruppen, die im Schema mehrfach vorkommen (z.B. Postadressen) und in SPS gleichartig definiert sind, werden im Kapitel 3 «Fachliche Spezifikationen» generisch beschrieben und in den Tabellen des Kapitels 4 «Technische Spezifikationen» wird auf diese generellen Definitionen verwiesen.

#### Beispiel:



Lediglich im Fall von Abweichungen (z.B. ein Subelement wird ausnahmsweise nicht unterstützt), werden diese Abweichungen beim entsprechenden Vorkommen in den Tabellen näher beschrieben.

Gibt es keine Abweichungen, wird die Datengruppe in der Haupttabelle «nicht aufgeklappt» (ohne ihre Unterelemente) angezeigt.

# 1.6 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 Erläuterung von XML-Schemas dienen. Die in diesem Dokument verwendeten Abbildungen basieren auf dem Schema der Swiss Payment Standards.

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 in den Schweizer Business Rules [6] kurz vorgestellt. Detaillierte Angaben sind im Benutzerhandbuch bzw. der Online-Hilfe des verwendeten XML-Editors zu finden.

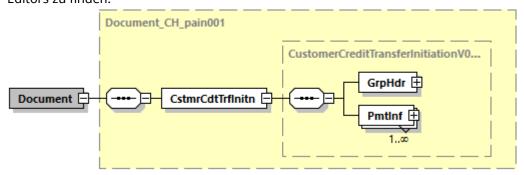


Abbildung 2: Beispiel einer grafischen XML-Meldungsdarstellung

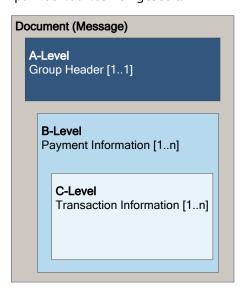
Seite 12 von 88 Version 2.0 – 28.07.2021



# 2 Customer Credit Transfer Initiation (pain.001)

# 2.1 Allgemeines

Die XML-Meldung «Customer Credit Transfer Initiation» (pain.001) wird zur elektronischen Beauftragung von Überweisungsaufträgen durch Kunden an das überweisende Finanzinstitut verwendet. Sie wird auf der Basis des ISO-20022-XML-Schemas «pain.001.001.09» eingesetzt.



Die XML-Meldung «pain.001» ist grundsätzlich wie folgt strukturiert:

- A-Level: Meldungsebene, «Group Header». Dieser Block muss genau einmal vorhanden sein.
- B-Level: Beim Zahlungspflichtigen (auf der Belastungsseite), «Payment Information». Dieser Block muss mindestens einmal vorkommen und enthält in der Regel mehrere C-Levels.
- C-Level: Beim Zahlungsempfänger (auf der Gutschriftsseite), «Credit Transfer Transaction Information».
   Dieser Block muss mindestens einmal pro B-Level vorkommen. Er enthält alle zum B-Level (Belastung) zugehörigen C-Levels (Transaktionen).

Abbildung 3: Grundsätzliche Meldungsstruktur der XML-Meldung «pain.001»

Die im Kapitel 3 «Fachliche Spezifikationen» enthaltenen *fachlichen Spezifikationen* decken u.a. folgende Themen ab:

- Zeichensatz
- Referenzen
- Duplikatsprüfung

Die im Kapitel 4 «Technische Spezifikationen» enthaltenen **technischen Spezifikationen** der XML-Meldung «Customer Credit Transfer Initiation» (pain.001) beschreiben jede dieser Meldungsebenen in einem eigenen Unterkapitel:

- 4.1 «Group Header (GrpHdr, A-Level)»
- 4.2 «Payment Information (PmtInf, B-Level)»
- 4.3 «Credit Transfer Transaction Information (CdtTrfTxInf, C-Level)»



# 3 Fachliche Spezifikationen

#### 3.1 Zeichensatz

In ISO-20022-XML-Meldungen dürfen grundsätzlich Zeichen des Unicode-Zeichensatzes UTF-8 (8-Bit Unicode Transformation Format) verwendet werden (Meldung muss UTF-8 codiert sein, ohne BOM – Byte Order Mark).

In den XML-Meldungen gemäss den Swiss Payment Standards (SPS) wird daraus nur eine Teilmenge von Zeichen zugelassen. Diese umfasst die druckbaren Zeichen der folgenden Unicodeblöcke:

- Basic-Latin (Unicodepoint U+0020 U+007E)
- Latin1-Supplement (Unicodepoint U+00A0 U+00FF)
- Latin Extended-A (Unicodepoint U+0100 U+017F)

sowie zusätzlich die folgenden Zeichen:

- Ş (LATIN CAPITAL LETTER S WITH COMMA BELOW, Unicodepoint U+0218)
- ş (LATIN SMALL LETTER S WITH COMMA BELOW, Unicodepoint U+0219)
- Ţ (LATIN CAPITAL LETTER T WITH COMMA BELOW, Unicodepoint U+021A)
- Ţ (LATIN SMALL LETTER T WITH COMMA BELOW, Unicodepoint U+021B)
- € (EURO SIGN, Unicodepoint U+20AC)

Werden nicht zugelassene Zeichen übermittelt, wird die Meldung abgewiesen. Für die Weiterleitung im Interbankbereich müssen einige der Zeichen von den Banken gemäss der Tabelle 26 in Anhang C umgewandelt werden.

#### Escapes

Die nachstehenden Zeichen ist die escaped-Darstellung zu verwenden (teilweise optional):

| Zeichen | Beschreibung      | Escape                    | Bemerkungen                 |
|---------|-------------------|---------------------------|-----------------------------|
| &       | AMPERSAND         | & nur Escape erlaubt      |                             |
| <       | LESS-THAN SIGN    | <                         | nur Escape erlaubt          |
| >       | GREATER-THAN SIGN | > Escape oder Zeichen erl |                             |
| 1       | APOSTROPH         | '                         | Escape oder Zeichen erlaubt |
| II .    | QUOTATION MARK    | "                         | Escape oder Zeichen erlaubt |

Tabelle 4: Escape-Zeichen

Seite 14 von 88 Version 2.0 – 28.07.2021



### 3.2 Zeichensatz für Referenzelemente

Für folgende Referenzelemente ist nur ein eingeschränkter Zeichensatz zugelassen:

- Message Identification (A-Level)
- Payment Information Identification (B-Level)
- Instruction Identification (C-Level)
- End To End Identification (C-Level)

Die zulässigen Zeichen für diese Elemente sind:

- ABCDEFGHIJKLMNOPQRSTUVWXYZ
- abcdefghijklmnopgrstuvwxyz
- 1234567890
- Leerzeichen
- '()+,-./:?

Diese Referenzelemente dürfen nicht mit Leerzeichen oder «/» beginnen, nicht mit «/» enden und dürfen an keiner Stelle «//» enthalten.

**Hinweis:** Generell gelten die von der EPC erarbeiteten Anforderungen gemäss dem Dokument «EPC230-15 EPC Clarification Paper on the Use of Slashes in References, Identifications and Identifiers».

#### 3.3 Leerzeichen

Für die Verwendung von Leerzeichen sind folgende Regeln zu beachten:

- Als Leerzeichen darf ausschliesslich das Zeichen SP (SPACE, 0x20) verwendet werden
- Referenzelemente dürfen nicht mit Leerzeichen beginnen
- Elemente, welche Code-Werte enthalten, dürfen keine Leerzeichen enthalten, z.B. Element «Category Purpose» oder «Service Level»

Leerzeichen können aber weiterhin innerhalb eines Elements vorkommen, beispielsweise bei einem Doppelnamen ohne Bindestrich wie: «Meier Mueller» oder «Muster AG».

# 3.4 Lieferung leerer Elemente

- Die Verwendung leerer Elemente ist nicht zulässig
- Elemente dürfen nicht ausschliesslich Leerzeichen enthalten
- Gruppenelemente dürfen nicht leer geliefert werden und müssen immer mindestens ein Subelement enthalten

Falls leere Elemente geliefert werden, kann es zu einem Schemafehler oder zu einer Zurückweisung in Folge einer Business-Validierung kommen.



# 3.5 Verwendung von XML-CDATA-Abschnitten

Die Verwendung von CDATA wird nicht unterstützt, allfällige Informationen werden ignoriert.

Seite 16 von 88 Version 2.0 – 28.07.2021



# 3.6 XML-Schema-Validierung

Die technische Validierung der verschiedenen XML-Meldungen erfolgt mit Hilfe von XML-Schemas. Diese definieren die zu verwendenden Elemente, deren Status (obligatorisch, fakultativ, abhängig), das Format ihres Inhalts und den Inhalt selbst (in bestimmten Fällen werden die zulässigen Codes im XML-Schema aufgeführt).

Für die Swiss Payment Standards werden eigene XML-Schemas als Varianten der ISO-20022-XML-Schemas herausgegebenen, bei denen z.B. nicht benötigte Elemente weggelassen oder Status geändert worden sind. Diese XML-Schemas definieren den für die Schweiz gültigen Datenumfang.

Fehlerhafte Meldungen werden in der Regel abgewiesen.

Die Reaktionen auf allfällige Fehler können jedoch bei den Finanzinstituten unterschiedlich sein. Ist zum Beispiel ein Element gefüllt, das gemäss diesen Definitionen nicht vorhanden sein sollte, dann kann eines der Finanzinstitute die Transaktion abweisen. Ein anderes Finanzinstitut kann komplexere Validierungen implementieren und zum Schluss kommen, dass es die Transaktion trotzdem verarbeitet und die Daten des betroffenen Elements nicht berücksichtigt.

Die Bezeichnungen der XML-Schemas in den Swiss Payment Standards sowie Links zu den Original-XSD-Dateien sind im Anhang A aufgeführt.

#### Verwendung des Schweizer XML-Schemas

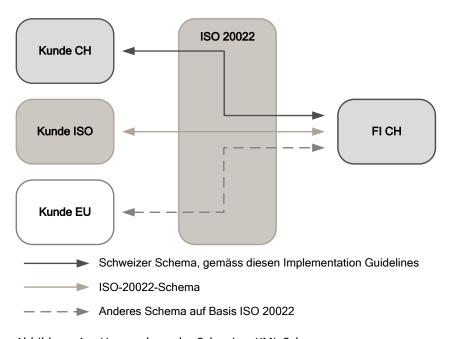


Abbildung 4: Verwendung des Schweizer XML-Schemas

Die Definitionen im Schweizer XML-Schema entsprechen den Beschreibungen in diesen Implementation Guidelines und sollen primär zur Validierung erstellter XML-Dateien dienen.



# 3.7 Darstellungskonventionen für Betragsfelder

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

- Keine Verwendung von führenden oder abschliessenden Auffüllzeichen (Space, White Space, Nullen, Plus-Zeichen).
- Wird ein Dezimaltrennzeichen verwendet, dann muss dafür ein Punkt verwendet werden.
- Maximale Anzahl Dezimalstellen ist währungsabhängig gemäss ISO 4217.

Unabhängig vom verwendeten Darstellungsformat ist es den Finanzinstituten erlaubt, sämtliche Betragsfelder für die Weiterverarbeitung in ein einheitliches Darstellungsformat umzuwandeln.

Korrekte Beispiele für Betragsfelder sind z.B. für CHF:

• Fünf Rappen: 0.05

• Ein Franken zehn: 1.1 oder 1.10

Ein Franken: 1 oder 1.0 oder 1.00

Nicht korrekt Beispiele für Betragsfelder wären:

Fünf Rappen: 05 oder .05
 Ein Franken: 000001 oder 1.

# 3.8 Duplikatsprüfung

Die Duplikatsprüfung von eingereichten Meldungen «pain.001» kann von Finanzinstitut zu Finanzinstitut variieren. Es sind sowohl Prüfungen einzelner eingelieferter inhaltlicher Elemente als auch Prüfungen auf Ebene des Einlieferungskanals denkbar.

Die Duplikatsprüfung erfolgt bei den Schweizer Finanzinstituten mindestens auf Ebene Document (Message). Aus diesem Grund muss das Element «Message Identification» (<MsgId>) eindeutig belegt werden, um als Kriterium für die Verhinderung einer Doppelverarbeitung bei versehentlich doppelt eingereichten Dateien zu dienen. Die Eindeutigkeit wird hierbei von den meisten Finanzinstituten auf einen Zeitraum von mindestens 90 Tagen geprüft.

Es wird empfohlen, die «Message Identification» generell so lange wie möglich eindeutig zu halten, um auch langfristig Nachforschungen zu erleichtern.

Seite 18 von 88 Version 2.0 – 28.07.2021



# 3.9 Software-Informationen

Die Schweizer Finanzinstitute empfehlen zur Erleichterung von Supportanfragen in der «pain.001»-Meldung immer Informationen über die zur Erstellung der Meldung verwendete Software zu liefern. Die Lieferung der korrekten und vollständigen Informationen ist freiwillig.

Dafür ist das Element <GrpHdr>/< InitgPty>/<CtctDtls>/<Othr> wie folgt zu verwenden¹. Dieses Element kann maximal 4-mal geliefert werden, wobei die Subelemente wie in nachfolgender Tabelle beschrieben zu befüllen sind:

| Instanz | Subelement          | Wert             | Beschreibung  |  |
|---------|---------------------|------------------|---|--|
| 1       | <chanltp></chanltp> | NAME             | Code (in Grossbuchstaben)   |  |
| ı       | <id></id>           | Produkt-Name     | Name des SW-Produkts  |  |
| 2       | <chanltp></chanltp> | PRVD             | Code (in Grossbuchstaben)   |  |
| 2       | <id></id>           | Hersteller-Name  | Name des SW-Herstellers   |  |
| 3       | <chanltp></chanltp> | VRSN             | Code (in Grossbuchstaben)   |  |
| 3       | <id></id>           | Software-Version | Version der Software  |  |
|         | <chanltp></chanltp> | SPSV             | Code (in Grossbuchstaben)   |  |
| 4       | <id></id>           | SPS IG-Version   | Version des SPS-IGs im Format nnnn (z.B. 0200 für IG Version 2.0), die von der Software umgesetzt wurde (Format wird nicht validiert) |  |

Tabelle 5: Software-Informationen

Version 2.0 – 28.07.2021 Seite 19 von 88

<sup>&</sup>lt;sup>1</sup> Zur Validierung dieser Informationen durch die Finanzinstitute siehe Kapitel 3.6



# 3.10 Bezeichnung der Parteien einer Zahlung

Bei Zahlungen mit pain.001 werden die beteiligten Parteien wie folgt benannt:

| Bezeichnung                           | Bemerkung   | ISO 20022          |
|---------------------------------------|---|--------------------|
| Einliefernde Partei                   | Einreicher der pain.001<br>Zahlungsmeldung                                    | Initiating Party   |
| Ursprünglicher<br>Zahlungspflichtiger |   | Ultimate Debtor    |
| Zahler                                | Ist Kunde des Instituts des Zahlers   | Debtor             |
| Institut des Zahlers                  | Führt das Konto des Zahlers   | Debtor Agent       |
| Intermediäres<br>Institut             | Führt, wenn vorhanden, das Konto<br>des Instituts des Zahlungs-<br>empfängers | Intermediary Agent |
| Institut des<br>Zahlungsempfängers    | Führt das Konto des Zahlungs-<br>empfängers                                   | Creditor Agent     |
| Zahlungsempfänger                     | Ist Kunde des Instituts des<br>Zahlungsempfängers                             | Creditor           |
| Endgültiger<br>Zahlungsempfänger      |   | Ultimate Creditor  |

Tabelle 6: Bezeichnungen der Parteien in Überweisungen

Die in der Tabelle grau hinterlegten Parteien sind Finanzinstitute (Agents), die weiss hinterlegten Parteien sind die sonstigen Parteien (Parties).

Die Identifikation der Agents und Parties in den «pain»-Meldungen erfolgt über jeweils eigene spezifische Datenstrukturen, welche in den nachfolgenden Kapiteln generisch beschrieben werden.

Abweichungen von den generischen Regeln bei einzelnen Parteien werden im Kapitel 4 «Technische Spezifikationen» bei der jeweiligen Partei beschrieben.

Seite 20 von 88 Version 2.0 – 28.07.2021



# 3.11 Verwendung von Adressinformationen

Folgende Adresselemente können in «pain.001» grundsätzlich eingesetzt werden:

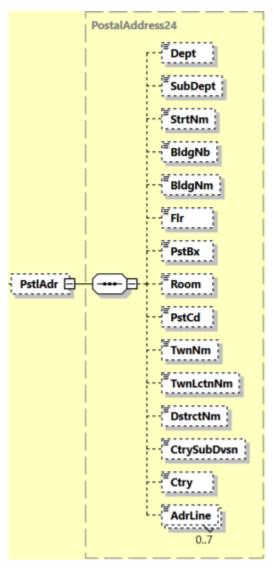


Abbildung 5: Datenelemente für Adressdaten (generisch)



| ISO-20022-Standard   |             |      | Swiss Payment Standards                             |   |  |
|----------------------|-------------|------|---|---|--|
| Message Item         | XML Tag     | Mult | Generelle Definition                                | Bemerkung   |  |
|                      |             |      |   |   |  |
| Address Type         | AdrTp       | 01   | Adress-Typ  | Darf nicht geliefert werden   |  |
| Department           | Dept        | 01   | Abteilung   |   |  |
| Sub Department       | SubDept     | 01   | Bereich   |   |  |
| Street Name          | StrtNm      | 01   | Strasse   | Empfehlung: Verwenden   |  |
| Building Number      | BldgNb      | 01   | Hausnummer  | Empfehlung: Verwenden   |  |
| Building Name        | BldgNm      | 01   | Gebäudename   |   |  |
| Floor                | Flr         | 01   | Stockwerk   |   |  |
| Post Box             | PstBx       | 01   | Case postale  |   |  |
| Room                 | Room        | 01   | Raum  |   |  |
| Post Code            | PstCd       | 01   | Postleitzahl  | Empfehlung: Verwenden   |  |
| Town Name            | TwnNm       | 01   | Ort   | Empfehlung: Verwenden.  Muss verwendet werden, wenn <adrline> nicht verwendet wird.</adrline>                                       |  |
| Town Location Name   | TwnLctnNm   | 01   |   |   |  |
| District Name        | DstrctNm    | 01   | Bezirk  |   |  |
| Country Sub Division | CtrySubDvsn | 01   | Landesteil (z.B. Kanton,<br>Provinz,<br>Bundesland) |   |  |
| Country              | Ctry        | 01   | Land (Landescode gem. ISO<br>3166, Alpha-2 code)    | Empfehlung: Verwenden.<br>Muss verwendet werden, wenn<br><adrline> nicht verwendet<br/>wird.</adrline>                              |  |
| Address Line         | AdrLine     | 07   | Unstrukturierte<br>Adressinformation                | Maximal 2 Zeilen zugelassen<br>Es wird empfohlen, an Stelle<br>dieses Elements immer<br>strukturierte Adresselemente<br>zu liefern. |  |

Tabelle 7: Datenelemente für Adressdaten (generisch)

Die Adressen der beteiligten Parteien wie zum Beispiel Creditor können im Element «Name» und im Element «Postal Address» entweder strukturiert (empfohlene Subelemente sind: «Street Name», «Building Number», «Post Code», «Town Name», und «Country») oder unstrukturiert (Subelement «Address Line») erfolgen. Bei allen Zahlungsarten wird die Verwendung von strukturierten Adressen empfohlen.

Generell können bis November 2025 Adressen in einem der beiden nachfolgenden Varianten im «pain.001» mitgeliefert werden:

Seite 22 von 88 Version 2.0 – 28.07.2021



#### Variante «strukturiert»:

- Die Elemente «Town Name» und «Country» müssen geliefert werden
- «Name» bis zu 70 Stellen
- «Street Name», «Building Number» zusammen maximal 35 Stellen
- «Post Code», «Town Name» zusammen maximal 35 Stellen

Dies würde im «pain.001» zum Beispiel wie folgt aussehen:

```
<Cdtr>
<Nm>MUSTER AG</Nm>
<PstlAdr>
<StrtNm>Musterstrasse</StrtNm>
<BldgNb>24</BldgNb>
<PstCd>3000</PstCd>
<TwnNm>Bern</TwnNm>
<Ctry>CH</Ctry>
</PstlAdr>
</Cdtr>
```

#### Variante «unstrukturiert» (bis November 2025):

- «Name» bis zu 70 Stellen
- «Country»: Es wird empfohlen, speziell im Fall von Zahlungsart X und S dieses Subelement in den Elementen «Creditor Agent» und «Creditor» mitzuliefern.
- Erste Verwendung «Address Line»: maximal 70 Stellen, belegt mit Strasse und Hausnummer
- Zweite Verwendung (Wiederholung) «Address Line»: maximal 70 Stellen, belegt mit Postleitzahl und Ort

Dies würde im «pain.001» zum Beispiel wie folgt aussehen:

```
<Cdtr>
<Nm>MUSTER AG</Nm>
<PstlAdr>
<Ctry>CH</Ctry>
<AdrLine>Musterstrasse 24</AdrLine>
<AdrLine>3000 Bern</AdrLine>
</PstlAdr>
</Cdtr>
```

# Anmerkungen:

Die vollständige Weiterleitung der strukturierten und unstrukturierten Adress-Elemente kann, speziell für Zahlungsart X und S, aktuell nicht in jedem Fall gewährleistet werden.

Bei Zahlungsart X können bei strukturierten Adressen (inkl. Name) maximal 132 Zeichen und bei unstrukturierten Adressen (inkl. Name) maximal 140 Zeichen im Interbankverkehr weitergeleitet werden, wenn der Empfänger nicht ISO 20022 unterstützt.



# 3.12 Identifikation von Finanzinstituten (Agents)

Das Element für die Identifikation von Instituten *«Financial Institution Identification»* enthält die folgenden Subelemente:

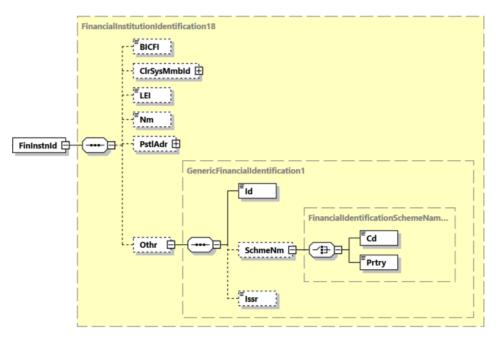


Abbildung 6: Datenelemente zur Identifikation von Finanzinstituten (generisch)

- Die Subelemente .../FinInstnId/BICFI und .../FinInstnId/ClrSysMmbId dürfen nicht gleichzeitig verwendet werden.
- Ebenfalls zulässig ist die Angabe einer Volladresse mit den Elementen «Name» und «Postal Address».

Folgende Regeln sind dabei zu berücksichtigen:

- Bei Verwendung eines BIC ist die Angabe von «Name»/«Postal Address» nicht zulässig.
- «Postal Address» ist nur in Kombination mit «Name» zulässig.
- «Name» kann auch ohne «Postal Address» verwendet werden.

Seite 24 von 88 Version 2.0 – 28.07.2021



| ISO-20022-Standard  |             |          | Swiss Payment Standards                                 |   |  |
|---|-------------|----------|---|---|--|
| Message Item  | XML Tag     | Mult     | Generelle Definition                                    | Bemerkung   |  |
| Wessage Item  | ANL 14g     | Wildle   | denerence Denintion                                     | Demerkung   |  |
| Financial Institution Identification  | FinInstnId  | 11       | Identifikation des<br>Finanzinstituts                   |   |  |
| Financial Institution Identification<br>+BICFI  | BICFI       | 01       | BIC des Finanzinstituts<br>gem. ISO<br>9362             |   |  |
| Financial Institution Identification<br>+Clearing System Member<br>Identification   | ClrSysMmbId | 01       | Identifikation des<br>Clearing<br>Systems               |   |  |
| Financial Institution Identification<br>+Clearing System Member<br>Identification<br>++Clearing System Identification                   | ClrSysId    | 01       | Clearing System<br>Identifikator                        |   |  |
| Financial Institution Identification +Clearing System Member Identification ++Clearing System Identification +++Code                    | Cd {C       | 11<br>Or | Code  |   |  |
| Financial Institution Identification<br>+Clearing System Member<br>Identification<br>++Clearing System Identification<br>+++Proprietary | Prtry       | 11       | Proprietär  |   |  |
| Financial Institution Identification<br>+Clearing System Member<br>Identification<br>++Member Identification                            | MmbId       | 11       | Clearingsystem Teilnehmer Identifikator (z.B. IID, BLZ) |   |  |
| Financial Institution Identification<br>+LEI  | LEI         | 01       | Legal Entity Identifier                                 |   |  |
| Financial Institution Identification<br>+Name   | Nm          | 01       | Name des<br>Finanzinstituts                             |   |  |
| Financial Institution Identification<br>+Postal Address   | PstlAdr     | 01       | Postadresse   | Generelle Beschreibung der<br>Subelemente siehe Kapitel 3.11<br>«Verwendung von<br>Adressinformationen» |  |
| Financial Institution Identification<br>+Other  | Othr        | 01       | Sonstige Identifikation des Finanzinstituts             |   |  |
| Financial Institution Identification<br>+Other<br>++Identification  | Id          | 11       | Identifikator   |   |  |
| Financial Institution Identification<br>+Other<br>++Scheme Name   | SchmeNm     | 01       | Bezeichnung des<br>Identifikationsschemas               |   |  |
| Financial Institution Identification<br>+Other<br>++Scheme Name<br>+++Code  | Cd {C       | 11       |   |   |  |
| Financial Institution Identification<br>+Other<br>++Scheme Name<br>+++Proprietary   | Prtry       | 11       |   |   |  |

Tabelle 8: Datenelemente zur Identifikation von Finanzinstituten (generisch)



# 3.13 Identifikation der sonstigen Parteien (Parties)

Folgende Elemente zur Identifikation der sonstigen Parteien (Debtor, Creditor, Ultimate Debtor, Ultimate Creditor, Account Owner, etc.) können im «pain.001» grundsätzlich eingesetzt werden:

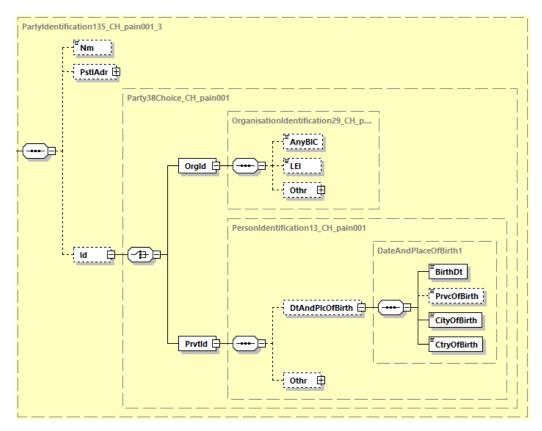


Abbildung 7: Datenelemente zur Identifikation sonstiger Parteien (generisch)

Seite 26 von 88 Version 2.0 – 28.07.2021



| ISO-20022-Standard                    |                  | Swiss Payment Standards |                          |   |  |
|---------------------------------------|------------------|-------------------------|--------------------------|---|--|
| Message Item                          | XML Tag          | Mult                    | Generelle Definition     | Bemerkung   |  |
|                                       |                  |                         |                          |   |  |
| Name                                  | Nm               | 01                      | Name                     |   |  |
| Postal Address                        | PstlAdr          | 01                      | Adresse                  | Generelle Beschreibung der<br>Subelemente siehe Kapitel 3.11<br>«Verwendung von<br>Adressinformationen» |  |
| Identification                        | Id               | 01                      | Identifikation           |   |  |
| Identification                        | OrgId            | 11                      | Identifikation einer     |   |  |
| +Organisation Identification          | - {C             | )r                      | juristischen<br>Person   |   |  |
| Identification                        | AnyBIC           | 01                      | BIC gem. ISO 9362        |   |  |
| +Organisation Identification          |                  |                         |                          |   |  |
| ++Any BIC                             |                  |                         |                          |   |  |
| Identification                        | LEI              | 01                      | Legal Entity Identifier  |   |  |
| +Organisation Identification<br>++LEI |                  | 01                      | Legar Entity Identifier  |   |  |
| Identification                        | Othr             | 0n                      | Sonstiger Identifikator  |   |  |
| +Organisation Identification          |                  |                         | der                      |   |  |
| ++Other                               |                  |                         | juristischen Person      |   |  |
| Identification                        | Id               | 11                      | Identifikator            |   |  |
| +Organisation Identification          |                  | ''                      | Identifikator            |   |  |
| ++Other                               |                  |                         |                          |   |  |
| +++Identification                     |                  |                         |                          |   |  |
| Identification                        | Calaras a Nissa  | 0.1                     | Danaishawaa daa          |   |  |
|                                       | SchmeNm          | 01                      | Bezeichnung des          |   |  |
| +Organisation Identification          |                  |                         | Identifikationsschemas   |   |  |
| ++Other                               |                  |                         |                          |   |  |
| +++Scheme Name                        |                  |                         |                          |   |  |
| Identification                        | Cd               | 11                      | Identifikations-Code     |   |  |
| +Organisation Identification          | {C               | )r                      |                          |   |  |
| ++Other                               |                  |                         |                          |   |  |
| +++Scheme Name                        |                  |                         |                          |   |  |
| ++++Code                              |                  |                         |                          |   |  |
| Identification                        | Prtry            | 11                      | Proprietäre              |   |  |
| +Organisation Identification          | 0                | r}                      | Identifikation           |   |  |
| ++Other                               |                  |                         |                          |   |  |
| +++Scheme Name                        |                  |                         |                          |   |  |
| ++++Proprietary                       |                  |                         |                          |   |  |
| Identification                        | Issr             | 01                      | Herausgeber der          |   |  |
| +Organisation Identification          |                  |                         | Identifikation           |   |  |
| ++Other                               |                  |                         |                          |   |  |
| +++Issuer                             |                  |                         |                          |   |  |
| Identification                        | PrvtId           | 11                      | Identifikation einer     |   |  |
| +Private Identification               | 0                |                         | natürlichen              |   |  |
| Trivate Identification                | o l              | ' '                     | Person                   |   |  |
| Identification                        | DtAndPlcOfBirth  | 01                      | Datum und Ort der        |   |  |
| +Private Identification               | Diandricoibiitii | 01                      | Geburt                   |   |  |
| ++Date And Place Of Birth             |                  |                         | Gebuit                   |   |  |
|                                       | District Dr      | 1 1                     | Calauntadatuna           |   |  |
| Identification                        | BirthDt          | 11                      | Geburtsdatum             |   |  |
| +Private Identification               |                  |                         |                          |   |  |
| ++Date And Place Of Birth             |                  |                         |                          |   |  |
| +++Birth Date                         |                  | -                       |                          |   |  |
| Identification                        | PrvcOfBirth      | 01                      | Landesteil (z.B. Kanton, |   |  |
| +Private Identification               |                  |                         | Provinz,                 |   |  |
| ++Date And Place Of Birth             |                  |                         | Bundesland)              |   |  |
| +++Province Of Birth                  |                  |                         |                          |   |  |



| ISO-20022-Standard  |              | Swiss Payment Standards |  |           |
|---|--------------|-------------------------|--|-----------|
| Message Item  | XML Tag      | Mult                    | Generelle Definition                                 | Bemerkung |
|   | '            | -                       | •  |           |
| Identification<br>+Private Identification<br>++Date And Place Of Birth<br>+++City Of Birth    | CityOfBirth  | 11                      | Geburtsort   |           |
| Identification<br>+Private Identification<br>++Date And Place Of Birth<br>+++Country Of Birth | CtryOfBirth  | 11                      | Geburtsland  |           |
| Identification<br>+Private Identification<br>++Other  | Othr         | 0n                      | Sonstiger Identifikator<br>der<br>natürlichen Person |           |
| Identification<br>+Private Identification<br>++Other<br>+++Identification                     | Id           | 11                      | Identifikator  |           |
| Identification<br>+Private Identification<br>++Other<br>+++Scheme Name                        | SchmeNm      | 01                      | Bezeichnung des<br>Identifikationsschemas            |           |
| Identification<br>+Private Identification<br>++Other<br>+++Scheme Name<br>++++Code            | Cd {Or       | 11                      | Identifikations-Code                                 |           |
| Identification +Private Identification ++Other +++Scheme Name ++++Proprietary                 | Prtry<br>Or} | 11                      | Proprietäre<br>Identifikation                        |           |
| Identification<br>+Private Identification<br>++Other<br>+++Issuer                             | Issr         | 01                      | Herausgeber der<br>Identifikation                    |           |
| Country Of Residence  | CtryOfRes    | 01                      |  |           |
| Contact Details   | CtctDtls     | 01                      |  |           |

Tabelle 9: Datenelemente zur Identifikation sonstiger Parteien (generisch)

Seite 28 von 88 Version 2.0 – 28.07.2021



#### 3.14 Referenzen

Bei jeder Überweisung sorgen verschiedene Referenzen beziehungsweise Identifikationen dafür, dass der Geschäftsfall in jedem Fall auf allen Stufen eindeutig identifiziert werden kann.

Es wird unterschieden zwischen durchgängigen Referenzen, die auf dem gesamten Übertragungsweg vom Zahlungspflichtigen bis zum Zahlungsempfänger Gültigkeit haben und Punkt-zu-Punkt-Referenzen, die nur zwischen den einzelnen «Agents» (Finanzinstituten) verwendet werden (Transaktionsreferenz und «Instruction Identification»).

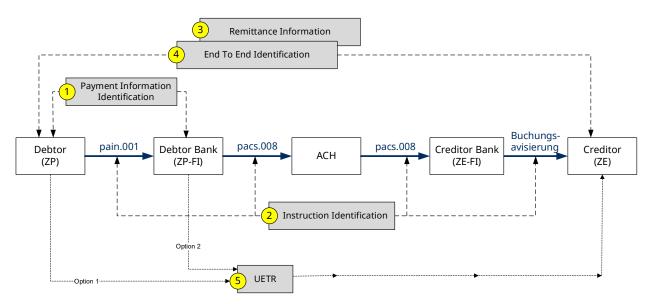


Abbildung 8: Referenzen

#### 3.14.1 Referenzen in der Verarbeitungskette

### Payment Information Identification 1

Diese Referenz wird durch die Software des Zahlungspflichtigen vergeben und im «pain.001» (im B-Level) mitgegeben. Sie dient zur Referenzierung einer Zahlungsgruppe (Gruppe von einzelnen Transaktionen mit identischem Zahlungspflichtigenkonto, gewünschtem Ausführungsdatum usw.).

### Instruction Identification (2)

Diese Referenz ist eindeutig innerhalb der sendenden und empfangenden Partei (Laufnummer). Sie wird durch jede Partei in der Verarbeitungskette neu vergeben (im «pain.001» auf Stufe C-Level).

#### 3.14.2 Kundenreferenzen

Zusätzlich zu den oben aufgeführten Referenzen in der Verarbeitungskette kann eine Kundenreferenz (Creditor-Referenz) in der «Remittance Information» in strukturierter oder unstrukturierter Form mitgegeben werden.

Version 2.0 – 28.07.2021 Seite 29 von 88



#### Strukturierte Kundenreferenz als «Remittance Information» (3)



Folgende Arten von strukturierten Referenzen können im Element <CdtrRefInf/Ref> geliefert werden:

#### Verwendung der Schweizer QR-Referenz

In der Schweiz ermöglicht die QR-Referenz dem Zahlungsempfänger den automatischen Abgleich zwischen seinen Rechnungen und den eingehenden Zahlungen. Die QR-Referenz entspricht von der Form her der früheren ESR-Referenz: 26 Stellen numerisch (vom Kunden frei zu vergeben) plus Prüfziffer. Die OR-Referenz darf nur und muss in Zusammenhang mit einer QR-IBAN im Element «Creditor Account/IBAN» verwendet werden.

#### Verwendung der ISO-Creditor-Referenz

Die ISO-Creditor-Referenz (ISO 11649) ermöglicht dem Zahlungsempfänger den automatischen Abgleich zwischen seinen Rechnungen und den eingehenden Zahlungen.

Diese Referenz darf nicht verändert werden. Sie muss auf Position 1-2 den Wert «RF» und auf Position 3-4 eine korrekte Prüfziffer enthalten und kann bis maximal 25 Zeichen umfassen.

Anmerkung: Für die Zahlungsart D (Inland, Zahlung in CHF und EUR) muss bei Verwendung des Referenz-Typ-Codes «SCOR» die ISO-Creditor-Referenz gemäss ISO 11649 geliefert werden.

#### Verwendung der IPI-Referenz

Die IPI-Referenz ist eine weitere in SPS unterstützte strukturierte Referenzart, die analog zur ISO-Creditor-Referenz verwendet werden kann.

### Unstrukturierte Kundenreferenz als «Remittance Information» 3



An Stelle der strukturierten Referenz kann auch eine Kundenreferenz in unstrukturierter Form mitgegeben werden, Länge maximal 140 Zeichen.

#### «End To End Identification» (4)



Die «End To End Identification» dient der eindeutigen Kennzeichnung einer Transaktion und wird durch den Zahlungspflichtigen vergeben. Im Gegensatz zur «Instruction Identification» wird die «End To End Identification» (z.B. die Auftragsnummer) über die gesamte Verarbeitungskette unverändert weitergereicht.

# «UETR» 5



Die «UETR» ist eine global eindeutige Referenz, die entweder durch die Software des Zahlungspflichtigen vergeben und im «pain.001» mitgegeben wird (Option 1) oder durch das Finanzinstitut des Zahlungspflichtigen für die Weiterleitung der Zahlung im Interbankverkehr erstellt wird (Option 2). Im Fall von Option 1 wird die vom Zahlungspflichtigen vergebene UETR unverändert in die Interbankmeldung übernommen, wenn das Finanzinstitut diesen Service anbietet.

Seite 30 von 88 Version 2.0 - 28.07.2021



# 3.15 Zahlungsarten

Basis für die Definition der nachfolgenden Zahlungsarten bildet die Definition der Geschäftsfälle gemäss Schweizer Business Rules [6]. Die Definition deckt alle heutigen Möglichkeiten von Zahlungsarten in der Schweiz ab (national, grenzüberschreitend, SEPA usw.).

Pro Transaktion eines pain.001 wird in einem ersten Schritt geprüft, welcher Zahlungsart dieser Geschäftsfall entspricht (siehe Schweizer Business Rules [6]). Um die jeweilige Zahlungsart zu identifizieren, werden einzelne Schlüsselelemente analysiert.

Ist die Zahlungsart identifiziert, erfolgt eine Validierung der Daten gegen die Vorgaben zu dieser Zahlungsart gemäss den Schweizer Implementation Guidelines (dieses Dokument).

# Schritt 1: Zuordnung der Transaktion zu einer Zahlungsart (bzw. «Identifikation der Zahlungsart»)

Die Zuordnung zu Zahlungsarten kann allein aufgrund der nachfolgend schwarz gekennzeichneten Angaben erfolgen. Blau gekennzeichnete Ausprägungen müssen für die reine Zuordnung zur Zahlungsart nicht geprüft werden. Siehe auch Tabellen im Kapitel 2 «Geschäftsfälle» der Schweizer Business Rules [6])

| Zahlungsart      | D                                  | S              | х                                     | С                                     |
|------------------|------------------------------------|----------------|---------------------------------------|---------------------------------------|
| Titel            | Inland                             | SEPA           | Ausland und<br>Fremdwährung<br>Inland | Bankcheck/Postcash<br>In- und Ausland |
| Bemerkung        |                                    |                | V1: Fremdwährung<br>(FW) Inland       |                                       |
|                  |                                    |                | V2: Ausland                           |                                       |
| Payment Method   | TRF                                | TRF            | TRF                                   | СНК                                   |
| Service Level    | Darf nicht SEPA<br>sein            | SEPA           | Darf nicht SEPA<br>sein               | Darf nicht SEPA sein                  |
| Creditor Account | IBAN (QR-IBAN)<br>oder Konto       | IBAN           | IBAN oder Konto                       | Darf nicht geliefert<br>werden        |
| Creditor Agent   | Finanzinstitut *<br>Inland (CH/LI) | BIC (optional) | V1: Finanzinstitut * Inland (CH/LI)   | Darf nicht geliefert<br>werden        |
|                  |                                    |                | V2: Finanzinstitut<br>Ausland         |                                       |
| Currency         | CHF/EUR                            | EUR            | V1: alle ausser<br>CHF/EUR            | alle                                  |
|                  |                                    |                | V2: alle                              |                                       |

Tabelle 10: SPS-Zahlungsarten

<sup>\*</sup> Optional bei Verwendung einer IBAN/QR-IBAN, da der Creditor Agent dann aus IBAN/QR-IBAN ermittelt wird



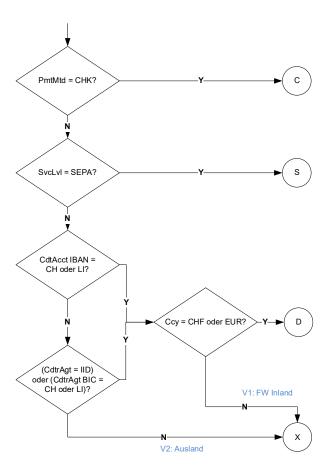


Abbildung 9: Bestimmung der Zahlungsart

### Schritt 2: Validierung der Transaktion gemäss Zahlungsart

Ist die Zahlungsart identifiziert, werden alle weiteren Elemente gemäss Schweizer Implementation Guidelines (dieses Dokument) validiert. Je nach Umfang der implementierten Logik kann eine Unstimmigkeit mit den Definitionen in diesem Dokument zur Rückweisung der Transaktion führen oder auch in bestimmten Fällen bei einzelnen Instituten zum Ignorieren von vorhandenen, nicht vorgesehenen Elementen und zur Weiterverarbeitung der Transaktion.

Seite 32 von 88 Version 2.0 – 28.07.2021



### 3.16 QR-Rechnung

Eine Rechnung kann als «QR-Rechnung» bezeichnet werden, wenn sie einen Zahlteil mit Swiss QR-Code enthält.

Siehe Schweizer Implementation Guidelines QR-Rechnung [7].

Der Swiss QR-Code enthält die erforderlichen Daten für die Auslösung einer Zahlung mittels ISO 20022 «pain.001», Zahlungsart **D**. Das Mapping der Daten des Swiss QR-Codes in einen «pain.001» wird im Anhang **B** «Mapping Swiss QR-Code im Zahlteil der QR-Rechnung in pain.001» beschrieben.

Die QR-IBAN ist eine Kontonummer, die bei Zahlungen mit QR-Referenz als Angabe des Gutschriftskontos verwendet werden muss. Der formelle Aufbau dieser IBAN entspricht den Regeln gemäss ISO 13616.

Die QR-Referenz ist eine strukturierte Referenz des Rechnungsstellers im Zahlteil der QR-Rechnung.

Neben der QR-Referenz kann der Zahlteil der QR-Rechnung auch eine ISO-Referenz (gemäss ISO 11649) als «strukturierte Referenz» enthalten.

# 3.17 Weiterleitung und Trunkierung von Datenelementen

Bei der Weiterleitung von Zahlungen ins Ausland/Fremdwährung Inland (Zahlungsart X) und an SEPA (Zahlungsart S) kann die Möglichkeit der Weitergabe der mit SPS pain.001 eingelieferten Daten bei einigen Datenelementen limitiert sein bzw. nicht unterstützt werden.

Der Grund dafür liegt im abweichenden Datenumfang der Empfängersysteme. So kann es erforderlich sein, die gelieferten Daten bei einer Konvertierung ins Zielformat (teilweise) zu trunkieren oder die Weiterleitung zu unterdrücken.

Dies betrifft zum Beispiel die neuen Datenelemente UETR und LEI, welche nicht an SEPA weitergeleitet werden können oder Adressdaten (PstlAdr), welche sowohl in SEPA als auch bei Zahlungen ins Ausland Längenbeschränkungen unterliegen können.

Siehe hierzu auch die Anmerkungen in Kapitel 3.11 «Verwendung von Adress-informationen».



# 4 Technische Spezifikationen

# 4.1 Group Header (GrpHdr, A-Level)

Der «Group Header» (A-Level der Meldung) enthält alle Elemente, die für sämtliche Transaktionen in der XML-Meldung «Customer Credit Transfer Initiation» (pain.001) gelten. Er kommt in der Meldung genau einmal vor.

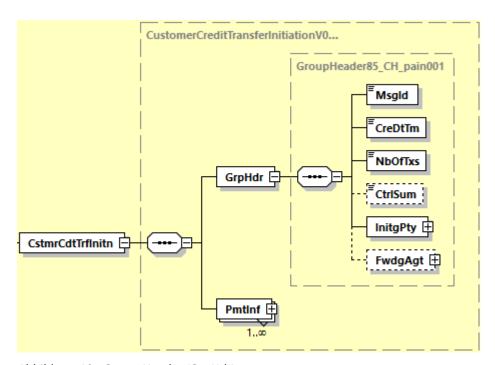


Abbildung 10: Group Header (GrpHdr)

Die nachstehende Tabelle spezifiziert alle für die Swiss Payment Standards relevanten Elemente des «Group Header».

Seite 34 von 88 Version 2.0 – 28.07.2021



# Schweizer Implementation Guidelines

Technische Spezifikationen

| ISO-20022-Standard                                    |                  |      | Swiss Payment Standards |   |                                   |               |  |
|---|------------------|------|-------------------------|---|-----------------------------------|---------------|--|
| Message Item  | XML Tag          | Mult | St.                     | Generelle Definition  | Zahlungsartspezifische Definition | Fehler        |  |
| Document<br>+Customer Credit Transfer Initiation V09  | CstmrCdtTrfInitn | 11   | М                       |   |                                   |               |  |
| Group Header  | GrpHdr           | 11   | М                       |   |                                   |               |  |
| Group Header<br>+Message Identification               | MsgId            | 11   | M                       | Die Duplikatsprüfung erfolgt bei den Schweizer Finanzinstituten in der Regel auf Ebene Dokument (Message). Aus diesem Grund muss das Element «Message Identification» <msgid> eindeutig belegt werden. Die Eindeutigkeit wird hierbei von den meisten Finanzinstituten auf einen Zeitraum von mindestens 90 Tagen geprüft. Es wird empfohlen, die «Message Identification» generell so lange wie möglich eindeutig zu halten. Für dieses Element ist nur der Zeichensatz für Referenzelemente zugelassen (siehe Kapitel 3.2).</msgid> |                                   | DU01,<br>CH16 |  |
| Group Header<br>+Creation Date Time                   | CreDtTm          | 11   | М                       | Empfehlung: Soll dem effektiven Erstellungsdatum/-zeitpunkt entsprechen.  |                                   | DT01          |  |
| Group Header<br>+Number Of Transactions               | NbOfTxs          | 11   | М                       | Falls fehlerhaft, wird die gesamte Meldung abgewiesen. Meldungen, welche die Grösse von 99'999 Zahlungen (C-Level) überschreiten, werden von den Finanzinstituten abgewiesen. Je nach Finanzinstitut kann die Grösse der einzuliefernden Meldung kleiner sein.  |                                   | AM18          |  |
| Group Header<br>+Control Sum                          | CtrlSum          | 01   | R                       | Empfehlung: Verwenden. Wert identisch mit Summe aller Elemente «Amount» («Instructed Amount» oder «Equivalent Amount») (2.42) Die Kontrollsumme sollte in diesem Element im Level A geliefert werden. Falls fehlerhaft, wird die gesamte Meldung abgewiesen.  |                                   | AM10          |  |
| Group Header<br>+Initiating Party                     | InitgPty         | 11   | М                       | Mindestens eines der Elemente «Name» oder «Identification» muss geliefert werden.   |                                   | CH21          |  |
| Group Header<br>+Initiating Party<br>++Name           | Nm               | 01   | R                       | Empfehlung: Verwenden.<br>Name des Absenders der Meldung, maximal 70 Zeichen.   |                                   |               |  |
| Group Header<br>+Initiating Party<br>++Identification | Id               | 01   | R                       | Empfehlung: Verwenden.<br>Identifikation des Absenders der Meldung.   |                                   |               |  |



# Schweizer Implementation Guidelines

Technische Spezifikationen

| ISO-20022-Standard   |              |      | Swiss Payment Standards |   |                                   |               |
|--|--------------|------|-------------------------|---|-----------------------------------|---------------|
| Message Item   | XML Tag      | Mult | St.                     | Generelle Definition  | Zahlungsartspezifische Definition | Fehler        |
| Group Header +Initiating Party ++Identification +++Organisation Identification             | OrgId<br>{Or | 11   | D                       | Nur «AnyBIC» oder ein Element aus «Other» und optional<br>zusätzlich das Element «LEI» zulässig.<br>Wenn verwendet, darf «Private Identification» nicht vorkommen.              |                                   | CH16,<br>CH17 |
| Group Header +Initiating Party ++Identification +++Organisation Identification ++++Any BIC | AnyBIC       | 01   | D                       | Wenn verwendet, darf «Other» nicht vorkommen.   |                                   | RC01,<br>CH16 |
| Group Header +Initiating Party ++Identification +++Organisation Identification ++++LEI     | LEI          | 01   | 0                       | Die Weiterleitung des Elements kann nicht in allen Fällen<br>gewährleistet werden.<br>Darf zusätzlich zu «AnyBIC» oder «Othr» geliefert werden                                  |                                   |               |
| Group Header +Initiating Party ++Identification +++Organisation Identification ++++Other   | Othr         | 0n   | D                       | Wenn verwendet, darf «AnyBIC» nicht vorkommen.  |                                   | CH17          |
| Group Header +Initiating Party ++Identification +++Private Identification                  | PrvtId Or}   | 11   | D                       | Nur «Date And Place Of Birth» oder ein Element aus «Other» zulässig. Wenn verwendet, darf «Organisation Identification» nicht vorkommen.  |                                   | CH16,<br>CH17 |
| Group Header<br>+Initiating Party<br>++Contact Details                                     | CtctDtls     | 01   | R                       | Das Subelement <othr> ist für die Angaben zur verwendeten Software zu verwenden.</othr>   |                                   |               |
| Group Header<br>+Initiating Party<br>++Contact Details<br>+++Other                         | Othr         | 0n   | R                       | Empfehlung: Verwenden.<br>Enthält Angaben zur Software und Implementation Guide, die für<br>die Erstellung der Meldung verwendet wurden.<br>Maximal 4 Instanzen sind zugelassen |                                   | CH21          |



Schweizer Implementation Guidelines Technische Spezifikationen

| ISO-20022-Standard   |         |      |     | Swiss Payment Standards   |                                   |        |  |  |
|--|---------|------|-----|---|-----------------------------------|--------|--|--|
| Message Item   | XML Tag | Mult | St. | Generelle Definition  | Zahlungsartspezifische Definition | Fehler |  |  |
| Group Header<br>+Initiating Party<br>++Contact Details<br>+++Other<br>++++Channel Type | ChanlTp | 11   | M   | 4-stelliger Code zur Bezeichnung des Informationstyps. Folgende Codes sind zugelassen: NAME - Name der Software PRVD - Name des Software-Herstellers VRSN - Version der Software SPSV - Version des SPS IGs   |                                   |        |  |  |
| Group Header +Initiating Party ++Contact Details +++Other +++Identification            | Id      | 01   | M   | Textuelle Information entsprechend dem Code im Element ChanlTp:  Zum Code NAME ist hier der Name der Software zu liefern Zum Code PRVD ist hier der Name des Softwareherstellers zu liefern Zum Code VRSN ist hier die Versionsnummer der Software zu liefern Zum Code SPSV ist hier die Version des SPS IGs zu liefern |                                   |        |  |  |
| Group Header<br>+Forwarding Agent  | FwdgAgt | 01   | BD  | Das Element wird entsprechend den Regeln des Finanzinstituts<br>verarbeitet.<br>Generelle Beschreibung der Subelemente siehe Kapitel 3.12<br>«Identifikation von Finanzinstituten»  |                                   |        |  |  |

Tabelle 11: Group Header (GrpHdr, A-Level)



#### 4.2 Payment Information (PmtInf, B-Level)

Die «Payment Information» (B-Level der Meldung) beinhaltet die Informationen zum Zahlungspflichtigen sowie weitere Schlüsselelemente wie Zahlungsart (Payment Method) oder das gewünschte Ausführungsdatum (Requested Execution Date), welche für alle Transaktionen (C-Level) dieses B-Levels gelten.

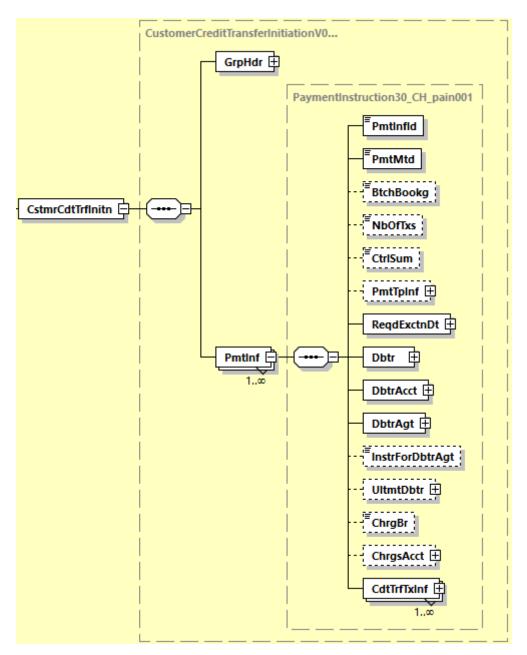


Abbildung 11: Payment Information (PmtInf)

Die nachstehende Tabelle spezifiziert alle für die Swiss Payment Standards relevanten Elemente der «Payment Information».



Technische Spezifikationen

| ISO-20022-Standard   |           |      |     | iss Payment Standards  |                                   |               |
|--|-----------|------|-----|--|-----------------------------------|---------------|
| Message Item   | XML Tag   | Mult | St. | Generelle Definition   | Zahlungsartspezifische Definition | Fehler        |
| Payment Information  | PmtInf    | 1n   | М   |  |                                   |               |
| Payment Information<br>+Payment Information Identification | PmtInfId  | 11   | -   | Der Wert muss innerhalb der gesamten Meldung eindeutig sein (wird im Status Report «pain.002» als Referenz verwendet). Für dieses Element ist nur der Zeichensatz für Referenzelemente zugelassen (siehe Kapitel 3.2).   |                                   | DU02,<br>CH16 |
| Payment Information<br>+Payment Method                     | PmtMtd    | 11   | М   | Darf nur TRF enthalten   | C: Darf nur CHK enthalten         |               |
| Payment Information<br>+Batch Booking                      | BtchBookg | 01   | 0   | Empfohlen wird die Option «true» «true»: Es erfolgt, soweit möglich, eine Sammelbuchung pro «Payment Information» (B). Pro transferierte Währung ist ein eigener B-Level zu erstellen. Die Identifizierung der Buchung erfolgt über «Payment Information Identification» (B). «false»: Es soll eine Buchung pro «Credit Transfer Transaction Information» (C) erfolgen. Die Identifizierung der Buchungen erfolgt in der Regel über «Payment Identification» (C). Alternativ kann das Finanzinstitut die Buchung auch z.B. mit dem Element «Payment Information Identification» (B) identifizieren. Die Option «true» in Kombination mit Category Purpose Code (B- Level) SALA und Anzeigesteuerung CND/NOA führt zu einer vertraulichen Zahlung. Wird das Element nicht geliefert, erfolgt die Buchung analog «true» oder gemäss dem beim Finanzinstitut hinterlegten Stammdatenwert. |                                   |               |
| Payment Information<br>+Number Of Transactions             | NbOfTxs   | 01   | 0   | Wird in der Regel von den Schweizer Instituten nicht geprüft. Die Prüfung erfolgt mit dem entsprechenden Element des A-Levels.   |                                   |               |
| Payment Information<br>+Control Sum                        | CtrlSum   | 01   | 0   | Wird in der Regel von den Schweizer Instituten nicht geprüft. Die Prüfung erfolgt mit dem entsprechenden Element des A-Levels.   |                                   |               |
| Payment Information<br>+Payment Type Information           | PmtTpInf  | 01   | 0   | Kann auf B-Level oder C-Level verwendet werden, jedoch generell<br>nicht auf beiden gleichzeitig. Einzelne Institute lassen die<br>Einlieferung auf beiden Leveln zu, jedoch nicht das gleiche<br>Subelement auf beiden Leveln.  |                                   | CH07          |

 Version 2.0 – 28.07.2021
 pain.001: B-Level (PmtInf)
 Seite 39 von 88



| ISO-20022-Standard  |              |      | Swiss Payment Standards |  |                                       |        |  |  |
|---|--------------|------|-------------------------|--|---------------------------------------|--------|--|--|
| Message Item  | XML Tag      | Mult | St.                     | Generelle Definition   | Zahlungsartspezifische Definition     | Fehler |  |  |
| Payment Information<br>+Payment Type Information<br>++Instruction Priority        | InstrPrty    | 01   | BD                      | Das Element wird entsprechend den Regeln desFinanzinstituts<br>verarbeitet.<br>Für eine normale Ausführung kann das Element entfallen.<br>Allfällige Angaben zu Express-Ausführung (HIGH) sind auf B-Level<br>mitzugeben, Werte auf C-Level werden ignoriert.  | S: Der gelieferte Wert wird ignoriert |        |  |  |
| Payment Information<br>+Payment Type Information<br>++Service Level               | SvcLvl       | 0n   | 0                       | Service Level beeinflusst den Zahlungsausgang beim Finanzinstitut.<br>Der Fokus liegt auf der möglichst schnellen Gutschrift beim<br>Zahlungsempfänger.<br>Darf genau einmal geliefert werden.   | S: Muss verwendet werden              | CH21   |  |  |
| Payment Information<br>+Payment Type Information<br>++Service Level<br>+++Code    | Cd<br>{Or    | 11   | BD                      | Codes gemäss «Payments External Code Lists» [8], sofern das Finanzinstitut den entsprechenden Service anbietet, sonst ignoriert.   | S: Nur SEPA erlaubt                   | CH16   |  |  |
| Payment Information +Payment Type Information ++Service Level +++Proprietary      | Prtry<br>Or} | 11   | BD                      | Das Element wird entsprechend den Regeln des Finanzinstituts verarbeitet.  | S: Darf nicht geliefert werden        | CH17   |  |  |
| Payment Information +Payment Type Information ++Local Instrument                  | LclInstrm    | 01   | BD                      |  | D: Darf nicht geliefert werden        | CH17   |  |  |
| Payment Information<br>+Payment Type Information<br>++Category Purpose            | CtgyPurp     | 01   | 0                       | Gibt Auskunft über den Zweck des Zahlungsauftrags.   |                                       |        |  |  |
| Payment Information<br>+Payment Type Information<br>++Category Purpose<br>+++Code | Cd           | 11   | M                       | Codes gemäss «Payments External Code Lists» [8]. Die Weiterleitung des Codes an das Empfängerinstitut erfolgt abhängig vom Angebot des Finanzinstituts des Auftraggebers. Der Code SALA oder PENS muss bei Bedarf immer auf B-Level mitgegeben werden. Der Code SALA in Kombination mit Batch Booking Option «true» und Anzeigesteuerung CND/NOA führt zu einer vertraulichen Zahlung.  Soweit vom Finanzinstitut unterstützt, wird mit dem Code RRCT eine Rückzahlung auf Basis eines vorherigen Zahlungseingangs beauftragt. |                                       | CH16   |  |  |



Technische Spezifikationen

| ISO-20022-Standard   |               |      | Swiss Payment Standards |  |                                   |                                 |  |
|--|---------------|------|-------------------------|--|-----------------------------------|---------------------------------|--|
| Message Item   | XML Tag       | Mult | St.                     | Generelle Definition   | Zahlungsartspezifische Definition | Fehler                          |  |
| Payment Information<br>+Requested Execution Date                                     | ReqdExctnDt   | 11   | M                       | Enthält das gewünschte Ausführungsdatum. Allfällige<br>automatische Anpassung des Valutadatums auf nächstmöglichen<br>Bankwerktag/Postwerktag.   |                                   | DT01,<br>CH03,<br>CH04,<br>DT06 |  |
| Payment Information<br>+Requested Execution Date<br>++Date                           | Dt {Or        | 11   | D                       |  |                                   |                                 |  |
| Payment Information +Requested Execution Date ++Date Time                            | DtTm<br>Or}   | 11   | D                       | Das Element darf nur geliefert werden, wenn das Finanzinstitut dies unterstützt.   |                                   |                                 |  |
| Payment Information<br>+Debtor   | Dbtr          | 11   | М                       | Der Zahler wird nur anhand des Elements «Debtor Account» identifiziert. Angaben im Feld «Debtor» werden ignoriert. Ausschlaggebend sind die Stammdaten des Finanzinstituts zum Zahler. |                                   |                                 |  |
| Payment Information<br>+Debtor<br>++Name   | Nm            | 01   | R                       | Empfehlung: Verwenden. Maximal 70 Zeichen.   |                                   |                                 |  |
| Payment Information<br>+Debtor<br>++Postal Address                                   | PstlAdr       | 01   | 0                       | Empfehlung: Nicht verwenden.   |                                   |                                 |  |
| Payment Information<br>+Debtor<br>++Identification                                   | Id            | 01   | 0                       | Wird zurzeit von Finanzinstituten ignoriert.   |                                   |                                 |  |
| Payment Information<br>+Debtor<br>++Identification<br>+++Organisation Identification | OrgId<br>{Or  | 11   | D                       | Nur «AnyBIC» oder ein Element aus «Other» und optional<br>zusätzlich das Element «LEI» zulässig.<br>Wenn verwendet, darf «Private Identification» nicht vorkommen.                     |                                   | CH16,<br>CH17                   |  |
| Payment Information<br>+Debtor<br>++Identification<br>+++Private Identification      | PrvtId<br>Or} | 11   | D                       | Nur «Date And Place Of Birth» oder ein Element aus «Other» zulässig. Wenn verwendet, darf «Organisation Identification» nicht vorkommen.   |                                   | CH16,<br>CH17                   |  |

Version 2.0 – 28.07.2021 pain.001: B-Level (PmtInf) Seite 41 von 88



Technische Spezifikationen

| ISO-20022-Standard   |          |      | Sw  | Swiss Payment Standards   |                                   |                        |  |  |  |
|--|----------|------|-----|---|-----------------------------------|------------------------|--|--|--|
| Message Item   | XML Tag  | Mult | St. | Generelle Definition  | Zahlungsartspezifische Definition | Fehler                 |  |  |  |
| Payment Information<br>+Debtor Account   | DbtrAcct | 11   | М   | Empfehlung: IBAN sollte verwendet werden. Zusätzlich kann im Element «Type/Proprietary» die Anzeigesteuerung bestimmt werden. Bei Verwendung des AOS «Zusätzliche Akteure» (Multibanking) ist hier die Drittbank-Kontonummer anzugeben. |                                   |                        |  |  |  |
| Payment Information<br>+Debtor Account<br>++Identification                       | Id       | 11   | M   |   |                                   |                        |  |  |  |
| Payment Information +Debtor Account ++Identification +++IBAN                     | IBAN {Or | 11   | R   | Empfehlung: Verwenden.<br>Darf keine QR-IBAN sein.  |                                   | BE09,<br>CH16,<br>AC01 |  |  |  |
| Payment Information +Debtor Account ++Identification +++Other                    | Othr Or} | 11   | D   |   |                                   | CH17                   |  |  |  |
| Payment Information +Debtor Account ++Identification +++Other ++++Identification | Id       | 11   | М   | Proprietäre Kontonummer.<br>Muss verwendet werden, wenn «Other» verwendet wird.   |                                   | CH16,<br>CH17,<br>AC01 |  |  |  |
| Payment Information<br>+Debtor Account<br>++Type                                 | Тр       | 01   | 0   |   |                                   |                        |  |  |  |
| Payment Information<br>+Debtor Account<br>++Type<br>+++Code                      | Cd {Or   | 11   | BD  | Das Element wird entsprechend den Regeln des Finanzinstituts verarbeitet.   |                                   |                        |  |  |  |

Version 2.0 – 28.07.2021 pain.001: B-Level (PmtInf) Seite 42 von 88



| ISO-20022-Standard  |             |      | Swi | Swiss Payment Standards   |                                   |               |  |  |  |
|---|-------------|------|-----|---|-----------------------------------|---------------|--|--|--|
| Message Item  | XML Tag     | Mult | St. | Generelle Definition  | Zahlungsartspezifische Definition | Fehler        |  |  |  |
| Payment Information<br>+Debtor Account<br>++Type<br>+++Proprietary  | Prtry Or}   | 11   | D   | Kann zur Anzeigesteuerung verwendet werden. Folgende Ausprägungen stehen zur Verfügung:  NOA No Advice SIA Single Advice CND Collective Advice No Details CWD Collective Advice With Details Der Code CND/NOA in Kombination mit Category Purpose Code (B-Level) SALA und Batch Booking Option «true» führt zu einer vertraulichen Zahlung. |                                   | CH16          |  |  |  |
| Payment Information +Debtor Account ++Currency  | Ссу         | 01   | 0   | Wird zurzeit von Finanzinstituten ignoriert.  |                                   |               |  |  |  |
| Payment Information<br>+Debtor Account<br>++Proxy   | Prxy        | 01   | BD  | Wird zurzeit von Finanzinstituten ignoriert.  |                                   |               |  |  |  |
| Payment Information<br>+Debtor Agent  | DbtrAgt     | 11   | М   | Die Schweizer Finanzinstitute empfehlen in diesem Element die BIC oder IID (Instituts-Identifikation) zu hinterlegen. Bei Verwendung des AOS «Zusätzliche Akteure» (Multibanking) ist hier die Drittbank anzugeben. Generelle Beschreibung der Subelemente siehe Kapitel 3.12 «Identifikation von Finanzinstituten»                         |                                   |               |  |  |  |
| Payment Information<br>+Debtor Agent<br>++Financial Institution Identification                                    | FinInstnId  | 11   | М   |   |                                   |               |  |  |  |
| Payment Information +Debtor Agent ++Financial Institution Identification +++BICFI                                 | BICFI       | 01   | D   | BIC des Finanzinstituts des Zahlers<br>Wenn verwendet, darf «Clearing System Member Identification»<br>nicht vorkommen.   |                                   | RC01,<br>AGNT |  |  |  |
| Payment Information +Debtor Agent ++Financial Institution Identification +++Clearing System Member Identification | ClrSysMmbId | 01   | D   | Wenn verwendet, darf BIC nicht vorkommen.   |                                   |               |  |  |  |



Technische Spezifikationen

| ISO-20022-Standard   |                 |      |     | iss Payment Standards   |  |               |
|--|-----------------|------|-----|---|--|---------------|
| Message Item   | XML Tag         | Mult | St. | Generelle Definition  | Zahlungsartspezifische Definition                            | Fehler        |
| Payment Information +Debtor Agent ++Financial Institution Identification +++Clearing System Member Identification ++++Clearing System Identification           | ClrSysId        | 01   | М   |   |  |               |
| Payment Information +Debtor Agent ++Financial Institution Identification +++Clearing System Member Identification ++++Clearing System Identification +++++Code | Cd              | 11   | M   | Codes gemäss «Payments External Code Lists» [8].<br>In der Schweiz ist nur CHBCC zugelassen.  |  | CH16,<br>CH17 |
| Payment Information +Debtor Agent ++Financial Institution Identification +++Clearing System Member Identification ++++Member Identification                    | MmbId           | 11   | М   | IID des Finanzinstituts des Zahlungspflichtigen<br>Muss verwendet werden, wenn «Clearing System Member<br>Identification» verwendet wird. |  | RC01,<br>AGNT |
| Payment Information<br>+Instruction For Debtor Agent   | InstrForDbtrAgt | 01   | BD  | Das Element wird entsprechend den Regeln des Finanzinstituts verarbeitet.   |  |               |
| Payment Information<br>+Ultimate Debtor  | UltmtDbtr       | 01   | 0   | Endgültiger Zahlungspflichtiger<br>Kann auf B-Level oder C-Level verwendet werden, nicht jedoch auf<br>beiden gleichzeitig.               |  |               |
| Payment Information<br>+Ultimate Debtor<br>++Name  | Nm              | 01   | 0   | Maximal 70 Zeichen  | X: Muss verwendet werden, wenn Postal Address verwendet wird |               |
| Payment Information<br>+Ultimate Debtor<br>++Postal Address  | PstlAdr         | 01   | 0   | Generelle Beschreibung der Subelemente siehe Kapitel 3.11<br>«Verwendung von Adressinformationen»   | S: Wird im Interbankverkehr nicht weitergeleitet             |               |
| Payment Information<br>+Ultimate Debtor<br>++Postal Address<br>+++Town Name  | TwnNm           | 01   | R   | Empfehlung: Verwenden.<br>Muss verwendet werden, wenn <adrline> nicht verwendet wird.</adrline>   | X: Muss verwendet werden                                     | CH21          |

Version 2.0 – 28.07.2021 pain.001: B-Level (PmtInf) Seite 44 von 88



| ISO-20022-Standard   |               |      | Swiss Payment Standards |  |   |               |  |  |
|--|---------------|------|-------------------------|--|---|---------------|--|--|
| Message Item   | XML Tag       | Mult | St.                     | Generelle Definition   | Zahlungsartspezifische Definition   | Fehler        |  |  |
| Payment Information +Ultimate Debtor ++Postal Address +++Country                                 | Ctry          | 01   | R                       | Empfehlung: Verwenden.   | X: Muss verwendet werden  | CH21          |  |  |
| Payment Information<br>+Ultimate Debtor<br>++Postal Address<br>+++Address Line                   | AdrLine       | 07   | 0                       | Maximal 2 Zeilen zugelassen.<br>Es wird empfohlen, an Stelle dieses Elements immer strukturierte<br>Adresselemente zu liefern.                 | D: Darf nur bis Nov. 2025 verwendet werden<br>X: Darf nicht geliefert werden. |               |  |  |
| Payment Information<br>+Ultimate Debtor<br>++Identification                                      | Id            | 01   | 0                       |  |   |               |  |  |
| Payment Information +Ultimate Debtor ++Identification +++Organisation Identification             | OrgId<br>{Or  | 11   | D                       | Nur «AnyBIC» oder ein Element aus «Other» und optional<br>zusätzlich das Element «LEI» zulässig.   |   | CH16,<br>CH17 |  |  |
| Payment Information +Ultimate Debtor ++Identification +++Organisation Identification ++++Any BIC | AnyBIC        | 01   | 0                       |  |   |               |  |  |
| Payment Information +Ultimate Debtor ++Identification +++Organisation Identification ++++LEI     | LEI           | 01   | 0                       | Die Weiterleitung des Elements kann nicht in allen Fällen<br>gewährleistet werden.<br>Darf zusätzlich zu «AnyBIC» oder «Othr» geliefert werden | S: Wird im Interbankverkehr nicht weitergeleitet                              |               |  |  |
| Payment Information +Ultimate Debtor ++Identification +++Organisation Identification ++++Other   | Othr          | 0n   | 0                       |  |   |               |  |  |
| Payment Information +Ultimate Debtor ++Identification +++Private Identification                  | PrvtId<br>Or} | 11   | D                       | Nur «Date And Place Of Birth» oder ein Element aus «Other» zulässig. Wenn verwendet, darf «Organisation Identification» nicht vorkommen.       |   | CH16,<br>CH17 |  |  |



Schweizer Implementation Guidelines Technische Spezifikationen

| ISO-20022-Standard  |             |      |     | Swiss Payment Standards  |  |        |  |  |  |  |
|---|-------------|------|-----|--|--|--------|--|--|--|--|
| Message Item  | XML Tag     | Mult | St. | Generelle Definition   | Zahlungsartspezifische Definition                  | Fehler |  |  |  |  |
| Payment Information<br>+Charge Bearer   | ChrgBr      | 01   | D   | Kann auf B-Level oder C-Level verwendet werden, nicht jedoch auf beiden gleichzeitig. Zulässige Codes sind:  • DEBT Borne by Debtor (ex OUR)  • CRED Borne by Creditor (ex BEN)  • SHAR Shared (ex. SHA)  • SLEV Service Level | S: Wenn verwendet, dann muss SLEV verwendet werden | CH16   |  |  |  |  |
| Payment Information<br>+Charges Account   | ChrgsAcct   | 01   | BD  | Wird in der Regel nicht verwendet, allfällige Gebühren werden in diesem Fall auf dem «Debtor Account» belastet.  |  |        |  |  |  |  |
| Payment Information<br>+Charges Account<br>++Identification                                   | Id          | 11   | М   | Muss verwendet werden, wenn «Charges Account» verwendet wird.  |  | CH21   |  |  |  |  |
| Payment Information<br>+Charges Account<br>++Identification<br>+++IBAN                        | IBAN {Or    | 11   | R   | Empfehlung: Verwenden.   |  | AC01   |  |  |  |  |
| Payment Information<br>+Charges Account<br>++Identification<br>+++Other                       | Othr<br>Or} | 11   | D   |  |  |        |  |  |  |  |
| Payment Information<br>+Charges Account<br>++Identification<br>+++Other<br>++++Identification | Id          | 11   | М   | Proprietäre Kontonummer.   |  | AC01   |  |  |  |  |
| Payment Information<br>+Charges Account<br>++Currency   | Ссу         | 01   | 0   | Wird zurzeit von Finanzinstituten ignoriert.   |  |        |  |  |  |  |
| Payment Information<br>+Charges Account<br>++Proxy  | Prxy        | 01   | BD  | Darf zusätzlich zu «Id» geliefert werden.<br>Das Element wird ignoriert und nicht weitergeleitet.  |  |        |  |  |  |  |

Tabelle 12: Payment Information (PmtInf, B-Level)



### 4.3 Credit Transfer Transaction Information (CdtTrfTxInf, C-Level)

Die «Credit Transfer Transaction Information» (C-Level der Meldung) beinhaltet alle Angaben zum Zahlungsempfänger sowie weitere Informationen zur Transaktion (Übermittlungsinformationen, Zahlungszweck usw.).

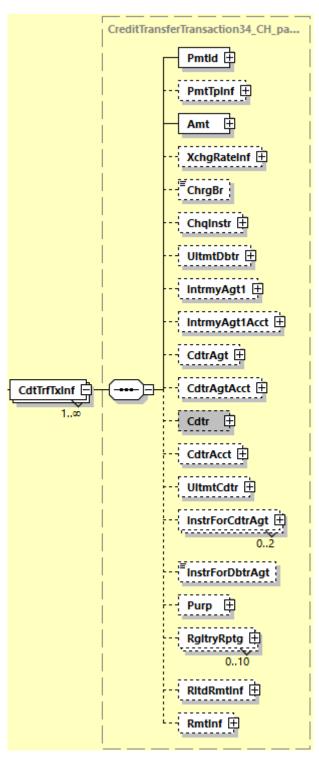
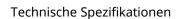


Abbildung 12: Credit Transfer Transaction Information (CdtTrfTxInf)





Die nachstehende Tabelle spezifiziert alle für die Swiss Payment Standards relevanten Elemente der «Credit Transfer Transaction Information».



| ISO-20022-Standard   |             |      |     | Swiss Payment Standards  |  |                        |  |  |
|--|-------------|------|-----|--|--|------------------------|--|--|
| Message Item   | XML Tag     | Mult | St. | . Generelle Definition   | Zahlungsartspezifische Definition                | Fehler                 |  |  |
| Credit Transfer Transaction Information  | CdtTrfTxInf | 1n   | М   |  |  |                        |  |  |
| Credit Transfer Transaction Information<br>+Payment Identification                                 | PmtId       | 11   | М   |  |  |                        |  |  |
| Credit Transfer Transaction Information<br>+Payment Identification<br>++Instruction Identification | InstrId     | 01   | R   | Empfehlung: Verwenden. Soll verwendet werden, muss innerhalb des B-Levels eindeutig sein. Für dieses Element ist nur der Zeichensatz für Referenzelemente zugelassen (siehe Kapitel 3.2).                              |  | DU05,<br>CH21,<br>CH16 |  |  |
| Credit Transfer Transaction Information<br>+Payment Identification<br>++End To End Identification  | EndToEndId  | 11   | М   | Zahlungspflichtigen-Referenz, wird in der Regel bis zum Zahlungsempfänger weitergeleitet. Für dieses Element ist nur der Zeichensatz für Referenzelemente zugelassen (siehe Kapitel 3.2).                              |  |                        |  |  |
| Credit Transfer Transaction Information<br>+Payment Identification<br>++UETR                       | UETR        | 01   | ВС  | Darf immer geliefert werden. Wenn vom Finanzinsitut unterstützt, wird das Element im Interbankverkehr weitergeleitet.  | S: Wird im Interbankverkehr nicht weitergeleitet |                        |  |  |
| Credit Transfer Transaction Information<br>+Payment Type Information                               | PmtTpInf    | 01   | D   | Kann auf B-Level oder C-Level verwendet werden, jedoch generell nicht auf beiden gleichzeitig. Einzelne Institute lassen die Einlieferung auf beiden Leveln zu, jedoch nicht das gleiche Subelement auf beiden Leveln. |  | CH21                   |  |  |
| Credit Transfer Transaction Information<br>+Payment Type Information<br>++Instruction Priority     | InstrPrty   | 01   | 0   | Allfällige Angaben zu Express-Ausführung sind auf B-Level mitzugeben, Werte in diesem Element werden ignoriert.  |  |                        |  |  |
| Credit Transfer Transaction Information<br>+Payment Type Information<br>++Service Level            | SvcLvl      | 0n   | 0   | Service Level beeinflusst den Zahlungsausgang beim Finanzinstitut.<br>Der Fokus liegt auf der möglichst schnellen Gutschrift beim<br>Zahlungsempfänger.<br>Darf genau einmal verwendet werden.                         | S: Muss verwendet werden                         | CH21                   |  |  |
| Credit Transfer Transaction Information<br>+Payment Type Information<br>++Service Level<br>+++Code | Cd {Or      | 11   | ВС  | Codes gemäss «Payments External Code Lists» [8], sofern das Finanzinstitut den entsprechenden Service anbietet, sonst ignoriert.   | S: Nur SEPA erlaubt                              | CH16                   |  |  |

Technische Spezifikationen

 Version 2.0 – 28.07.2021
 pain.001: C-Level (CdtTrfTxInf)
 Seite 49 von 88



| ISO-20022-Standard   |              |      | Swi | Swiss Payment Standards   |   |  |  |  |
|--|--------------|------|-----|---|---|--|--|--|
| Message Item   | XML Tag      | Mult | St. | Generelle Definition  | Zahlungsartspezifische Definition   | Fehler                                   |  |  |
| Credit Transfer Transaction Information +Payment Type Information ++Service Level +++Proprietary             | Prtry<br>Or} | 11   | BD  | Das Element wird entsprechend den Regeln des Finanzinstituts verarbeitet.   | S: Darf nicht geliefert werden.   | CH17                                     |  |  |
| Credit Transfer Transaction Information +Payment Type Information ++Local Instrument                         | LclInstrm    | 01   | BD  |   | D: Darf nicht geliefert werden.   | CH17                                     |  |  |
| Credit Transfer Transaction Information<br>+Payment Type Information<br>++Category Purpose                   | CtgyPurp     | 01   | 0   | Angaben zu SALA/PENS sind auf B-Level mitzugeben. Weitere ISO-Codes werden nach Absprache mit dem Finanzinstitut unterstützt. |   |  |  |  |
| Credit Transfer Transaction Information<br>+Payment Type Information<br>++Category Purpose<br>+++Code        | Cd {Or       | 11   | D   |   |   |  |  |  |
| Credit Transfer Transaction Information<br>+Payment Type Information<br>++Category Purpose<br>+++Proprietary | Prtry Or}    | 11   | D   |   |   |  |  |  |
| Credit Transfer Transaction Information<br>+Amount   | Amt          | 11   | М   | Entweder als «Instructed Amount» oder als «Equivalent Amount».  Pro transferierte Währung muss ein B-Level erstellt werden.   |   |  |  |  |
| Credit Transfer Transaction Information<br>+Amount<br>++Instructed Amount                                    | InstdAmt {Or | 11   | D   |   | S: Darf nur EUR enthalten, der Betrag muss zwischen 0.01 und 999'999'999.99 liegen. D: Darf nur CHF oder EUR enthalten, der Betrag muss zwischen 0.01 und 999'999'999.99 liegen. X: (V1, Inland) - Alle Währungen (nach Absprache mit Finanzinstitut) ausser CHF und EUR erlaubt. (V2, Ausland) - Alle Währungen (nach Absprache mit Finanzinstitut) erlaubt. | AM01,<br>AM02,<br>CURR,<br>AM03,<br>CH20 |  |  |
| Credit Transfer Transaction Information<br>+Amount<br>++Equivalent Amount                                    | EqvtAmt Or}  | 11   | BD  | Das Element wird entsprechend den Regeln des Finanzinstituts verarbeitet.   |   | CH17                                     |  |  |



Technische Spezifikationen

| ISO-20022-Standard   |             |      | Swiss Payment Standards |   |   |  |  |  |
|--|-------------|------|-------------------------|---|---|--|--|--|
| Message Item   | XML Tag     | Mult | St.                     | Generelle Definition  | Zahlungsartspezifische Definition   | Fehler                                   |  |  |
| Credit Transfer Transaction Information<br>+Amount<br>++Equivalent Amount<br>+++Amount               | Amt         | 11   | М                       | Muss verwendet werden, wenn «Equivalent Amount» verwendet wird.   | D: Der Betrag muss zwischen 0.01 und 999'999'999.99 liegen. S: Der Betrag muss zwischen 0.01 und 999'999'999.99 liegen.   | AM01,<br>AM02,<br>CURR,<br>AM03,<br>CH20 |  |  |
| Credit Transfer Transaction Information<br>+Amount<br>++Equivalent Amount<br>+++Currency Of Transfer | CcyOfTrf    | 11   | М                       | Muss verwendet werden, wenn «Equivalent Amount» verwendet wird.   | S: Darf nur EUR enthalten. D: Darf nur CHF oder EUR enthalten. X: (V1, Inland) - Alle Währungen (nach Absprache mit Finanzinstitut) ausser CHF und EUR erlaubt. (V2, Ausland) - Alle Währungen (nach Absprache mit Finanzinstitut) erlaubt. | CURR,<br>AM03                            |  |  |
| Credit Transfer Transaction Information<br>+Exchange Rate Information                                | XchgRateInf | 01   | BD                      | Das Element wird entsprechend den Regeln des Finanzinstituts verarbeitet.   |   | CH17,<br>CH21                            |  |  |
| Credit Transfer Transaction Information<br>+Exchange Rate Information<br>++Unit Currency             | UnitCcy     | 01   | 0                       | Währung, in der das Umtauschverhältnis angegeben wird. Bei z.B.<br>1 CHF = xxx CUR ist dies die Währung CHF.  |   |  |  |  |
| Credit Transfer Transaction Information<br>+Exchange Rate Information<br>++Exchange Rate             | XchgRate    | 01   | 0                       | Muss verwendet werden, wenn «Exchange Rate Information» verwendet wird. Umrechnungskurse können immer in Währungseinheit 1 oder in der gängigen Usanz des Finanzplatzes geliefert werden (z.B. in Währungseinheit 1 für EUR, USD, GBP oder in Währungseinheit 100 bei YEN, DKK, SEK). |   | CH17,<br>CH21                            |  |  |
| Credit Transfer Transaction Information<br>+Exchange Rate Information<br>++Rate Type                 | RateTp      | 01   | 0                       | Wird zurzeit von Finanzinstituten ignoriert.  |   |  |  |  |
| Credit Transfer Transaction Information<br>+Exchange Rate Information<br>++Contract Identification   | CtrctId     | 01   | 0                       | Wird zurzeit von Finanzinstituten ignoriert.  |   |  |  |  |
| Credit Transfer Transaction Information<br>+Charge Bearer  | ChrgBr      | 01   | 0                       | Kann auf B-Level oder C-Level verwendet werden, nicht jedoch auf<br>beiden gleichzeitig. Zulässige Codes sind: • DEBT Borne by Debtor (ex OUR) • CRED Borne by Creditor (ex BEN) • SHAR Shared (ex. SHA) • SLEV Service Level   | S: Wenn verwendet, dann muss SLEV verwendet werden  | CH07,<br>CH16                            |  |  |

 Version 2.0 – 28.07.2021
 pain.001: C-Level (CdtTrfTxInf)
 Seite 51 von 88



| ISO-20022-Standard   |           |      | Swiss Payment Standards |   |   |        |  |  |
|--|-----------|------|-------------------------|---|---|--------|--|--|
| Message Item   | XML Tag   | Mult | St.                     | Generelle Definition  | Zahlungsartspezifische Definition   | Fehler |  |  |
| Credit Transfer Transaction Information<br>+Cheque Instruction                                     | ChqInstr  | 01   | D                       | Darf nur in Kombination mit «PmtMtd» = CHK verwendet werden.  | S: Darf nicht geliefert werden. D: Darf nicht geliefert werden. X: Darf nicht geliefert werden. | CH17   |  |  |
| Credit Transfer Transaction Information<br>+Cheque Instruction<br>++Cheque Type                    | ChqTp     | 01   | 0                       |   |   |        |  |  |
| Credit Transfer Transaction Information<br>+Cheque Instruction<br>++Delivery Method                | DlvryMtd  | 01   | 0                       |   |   |        |  |  |
| Credit Transfer Transaction Information<br>+Ultimate Debtor  | UltmtDbtr | 01   | 0                       | Endgültiger Zahlungspflichtige<br>Kann auf B-Level oder C-Level verwendet werden, nicht jedoch auf<br>beiden gleichzeitig.    |   | CH07   |  |  |
| Credit Transfer Transaction Information<br>+Ultimate Debtor<br>++Name                              | Nm        | 01   | 0                       | Maximal 70 Zeichen  | X: Muss verwendet werden, wenn Postal Address verwendet wird                                    |        |  |  |
| Credit Transfer Transaction Information<br>+Ultimate Debtor<br>++Postal Address                    | PstlAdr   | 01   | 0                       | Generelle Beschreibung der Subelemente siehe Kapitel 3.11<br>«Verwendung von Adressinformationen»                             | S: Wird im Interbankverkehr nicht weitergeleitet  |        |  |  |
| Credit Transfer Transaction Information<br>+Ultimate Debtor<br>++Postal Address<br>+++Street Name  | StrtNm    | 01   | R                       | Empfehlung: Verwenden   |   |        |  |  |
| Credit Transfer Transaction Information<br>+Ultimate Debtor<br>++Postal Address<br>+++Town Name    | TwnNm     | 01   | R                       | Empfehlung: Verwenden.<br>Muss verwendet werden, wenn <adrline> nicht verwendet wird.</adrline>                               | X: Muss verwendet werden  | CH21   |  |  |
| Credit Transfer Transaction Information<br>+Ultimate Debtor<br>++Postal Address<br>+++Country      | Ctry      | 01   | R                       | Empfehlung: Verwenden   | X: Muss verwendet werden  | CH21   |  |  |
| Credit Transfer Transaction Information<br>+Ultimate Debtor<br>++Postal Address<br>+++Address Line | AdrLine   | 07   | 0                       | Maximal 2 Zeilen zugelassen<br>Es wird empfohlen, an Stelle dieses Elements immer strukturierte<br>Adresselemente zu liefern. | D: Darf nur bis Nov. 2025 verwendet werden<br>X: Darf nicht geliefert werden.                   | CH17   |  |  |



Schweizer Implementation Guidelines Technische Spezifikationen

| ISO-20022-Standard   |                |      | Swi | Swiss Payment Standards  |  |               |  |  |
|--|----------------|------|-----|--|--|---------------|--|--|
| Message Item   | XML Tag        | Mult | St. | Generelle Definition   | Zahlungsartspezifische Definition                | Fehler        |  |  |
| Credit Transfer Transaction Information<br>+Ultimate Debtor<br>++Identification                                      | Id             | 01   | 0   |  |  |               |  |  |
| Credit Transfer Transaction Information +Ultimate Debtor ++Identification +++Organisation Identification             | OrgId<br>{Or   | 11   | D   | Nur «AnyBIC» oder ein Element aus «Other» und optional<br>zusätzlich das Element «LEI» zulässig.   |  | CH16,<br>CH17 |  |  |
| Credit Transfer Transaction Information +Ultimate Debtor ++Identification +++Organisation Identification ++++Any BIC | AnyBIC         | 01   | 0   |  |  |               |  |  |
| Credit Transfer Transaction Information +Ultimate Debtor ++Identification +++Organisation Identification ++++LEI     | LEI            | 01   | 0   | Die Weiterleitung des Elements kann nicht in allen Fällen<br>gewährleistet werden.<br>Darf zusätzlich zu «AnyBIC» oder «Othr» geliefert werden                                     | S: Wird im Interbankverkehr nicht weitergeleitet |               |  |  |
| Credit Transfer Transaction Information +Ultimate Debtor ++Identification +++Organisation Identification ++++Other   | Othr           | 0n   | 0   |  |  |               |  |  |
| Credit Transfer Transaction Information<br>+Ultimate Debtor<br>++Identification<br>+++Private Identification         | PrvtId Or}     | 11   | D   | Nur «Date and Place of Birth» oder ein Element aus «Other» zulässig.   |  | CH16,<br>CH17 |  |  |
| Credit Transfer Transaction Information<br>+Intermediary Agent 1   | IntrmyAgt1     | 01   | BD  | Das Element wird entsprechend den Regeln des Finanzinstituts<br>verarbeitet.<br>Generelle Beschreibung der Subelemente siehe Kapitel 3.12<br>«Identifikation von Finanzinstituten» |  | RC01          |  |  |
| Credit Transfer Transaction Information<br>+Intermediary Agent 1Account  | IntrmyAgt1Acct | 01   | BD  | Das Element wird entsprechend den Regeln des Finanzinstituts verarbeitet.  |  |               |  |  |

 Version 2.0 – 28.07.2021
 pain.001: C-Level (CdtTrfTxInf)
 Seite 53 von 88

Schweizer Implementation Guidelines

| ISO-20022-Standard  |          |      | Sw  | Swiss Payment Standards   |                                   |        |  |  |  |
|---|----------|------|-----|---|-----------------------------------|--------|--|--|--|
| Message Item  | XML Tag  | Mult | St. | Generelle Definition  | Zahlungsartspezifische Definition | Fehler |  |  |  |
| Credit Transfer Transaction Information +Intermediary Agent 1Account ++Identification                             | Id       | 11   | M   | Empfehlung: Wenn immer möglich soll IBAN verwendet werden.                |                                   |        |  |  |  |
| Credit Transfer Transaction Information +Intermediary Agent 1Account ++Identification +++IBAN                     | IBAN {Or | 11   | D   |   |                                   |        |  |  |  |
| Credit Transfer Transaction Information +Intermediary Agent 1Account ++Identification +++Other                    | Othr Or} | 11   | D   |   |                                   |        |  |  |  |
| Credit Transfer Transaction Information +Intermediary Agent 1Account ++Identification +++Other ++++Identification | Id       | 11   | М   |   |                                   |        |  |  |  |
| Credit Transfer Transaction Information +Intermediary Agent 1Account ++Identification +++Other ++++Scheme Name    | SchmeNm  | 01   | BD  | Das Element wird entsprechend den Regeln des Finanzinstituts verarbeitet. |                                   |        |  |  |  |
| Credit Transfer Transaction Information +Intermediary Agent 1Account ++Identification +++Other ++++Issuer         | Issr     | 01   | BD  | Das Element wird entsprechend den Regeln des Finanzinstituts verarbeitet. |                                   |        |  |  |  |



| ISO-20022-Standard   |             |      | Swiss Payment Standards |   |   |               |  |  |
|--|-------------|------|-------------------------|---|---|---------------|--|--|
| Message Item   | XML Tag     | Mult | St.                     | Generelle Definition  | Zahlungsartspezifische Definition   | Fehler        |  |  |
| Credit Transfer Transaction Information<br>+Creditor Agent   | CdtrAgt     | 01   | D                       | Generelle Beschreibung der Subelemente siehe Kapitel 3.12 «Identifikation von Finanzinstituten» | D: Creditor Agent kann bei der Lieferung von IBAN/QR-IBAN (CH/LI) im Creditor Account entfallen. Werden sowohl IBAN/QR-IBAN als auch IID oder BIC geliefert, wird der Creditor Agent bei der Ausführung der Zahlung aus der IBAN ermittelt. C: Darf nicht geliefert werden. S: Die Angabe des Creditor Agent ist optional. Der Creditor Agent wird immer aus der IBAN ermittelt X: Creditor Agent kann bei der Lieferung von IBAN/QR-IBAN (CH/LI) im Creditor Account entfallen. Werden sowohl IBAN/QR-IBAN als auch IID oder BIC geliefert, wird der Creditor Agent bei der Ausführung der Zahlung aus der IBAN ermittelt. | CH17,<br>CH21 |  |  |
| Credit Transfer Transaction Information<br>+Creditor Agent<br>++Financial Institution Identification   | FinInstnId  | 11   | М                       |   | D: Wenn geliefert, IID oder BIC Inland (CH/LI) X: (V1, Inland) - Wenn geliefert, IID oder BIC Inland (CH/LI) (V2, Ausland) - BIC empfohlen  |               |  |  |
| Credit Transfer Transaction Information +Creditor Agent ++Financial Institution Identification +++BICFI  | BICFI       | 01   | D                       | Wenn verwendet, darf «Clearing System Member Identification» nicht vorkommen.                   | D: BIC Inland (CH/LI) X: (V1, Inland) - BIC Inland (CH/LI)  | AGNT          |  |  |
| Credit Transfer Transaction Information<br>+Creditor Agent<br>++Financial Institution Identification<br>+++Clearing System Member<br>Identification                        | ClrSysMmbId | 01   | D                       | Wenn verwendet, darf «BIC» nicht vorkommen.   | S: Darf nicht geliefert werden.<br>X: Muss zusammen mit Name und Adresse<br>geliefert werden  | CH17          |  |  |
| Credit Transfer Transaction Information +Creditor Agent ++Financial Institution Identification +++Clearing System Member Identification ++++Clearing System Identification | ClrSysId    | 01   | М                       | Muss verwendet werden, wenn «Clearing System Member Identification» verwendet wird.             |   | CH17          |  |  |



| ISO-20022-Standard   |         |      |     | Swiss Payment Standards  |   |               |  |  |
|--|---------|------|-----|--|---|---------------|--|--|
| Message Item   | XML Tag | Mult | St. | Generelle Definition   | Zahlungsartspezifische Definition   | Fehler        |  |  |
| Credit Transfer Transaction Information +Creditor Agent ++Financial Institution Identification +++Clearing System Member Identification ++++Clearing System Identification +++++Code | Cd      | 11   | D   | Art der Clearing-ID (Bankcode, «National Identifier»). Gibt<br>Auskunft, um welche Art Identifikation es sich im Feld «Member<br>Identification» handelt.<br>Codes gemäss «Payments External Code Lists» [8].<br>Wenn verwendet, darf «Proprietary» nicht vorkommen. | D: Muss CHBCC beinhalten X: (V1, Inland) - Muss CHBCC beinhalten (V2, Ausland) - Code CHBCC darf nicht verwendet werden   | CH16,<br>CH17 |  |  |
| Credit Transfer Transaction Information<br>+Creditor Agent<br>++Financial Institution Identification<br>+++Clearing System Member<br>Identification<br>++++Member Identification     | MmbId   | 11   | М   | Clearing-ID (Bankcode, «National Identifier») des<br>Empfängerinstitutes.<br>Muss verwendet werden, wenn «Clearing System Member<br>Identification» verwendet wird.  | X: (V1, Inland) - Bei der Ausführung der Zahlung wird der Creditor Agent immer aus der IBAN (CH/LI) ermittelt, sofern vorhanden.  D: Bei der Ausführung der Zahlung wird der Creditor Agent immer aus der IBAN (CH/LI) ermittelt, sofern vorhanden. | AGNT          |  |  |
| Credit Transfer Transaction Information<br>+Creditor Agent<br>++Financial Institution Identification<br>+++Name  | Nm      | 01   | D   | Darf nicht zusammen mit BIC geliefert werden<br>Maximal 70 Zeichen   | X: Muss verwendet werden, wenn ClrSysMmbId verwendet wird. Muss zusammen mit Adresse geliefert werden D: Darf nicht geliefert werden. S: Darf nicht geliefert werden. C: Darf nicht geliefert werden.   | CH17,<br>CH21 |  |  |
| Credit Transfer Transaction Information<br>+Creditor Agent<br>++Financial Institution Identification<br>+++Postal Address  | PstlAdr | 01   | D   | Generelle Beschreibung der Subelemente siehe Kapitel 3.11<br>«Verwendung von Adressinformationen»  | C: Darf nicht geliefert werden. S: Darf nicht geliefert werden. D: Darf nicht geliefert werden.   | CH17,<br>CH21 |  |  |
| Credit Transfer Transaction Information<br>+Creditor Agent<br>++Financial Institution Identification<br>+++Postal Address<br>++++Town Name   | TwnNm   | 01   | R   | Empfehlung: Verwenden.   | X: Muss verwendet werden  | CH21          |  |  |
| Credit Transfer Transaction Information<br>+Creditor Agent<br>++Financial Institution Identification<br>+++Postal Address<br>++++Country   | Ctry    | 01   | R   | Empfehlung: Verwenden.   | X: Muss verwendet werden  | AG06          |  |  |



| ISO-20022-Standard  |             |      | Sw  | Swiss Payment Standards   |                                   |               |  |  |
|---|-------------|------|-----|---|-----------------------------------|---------------|--|--|
| Message Item  | XML Tag     | Mult | St. | Generelle Definition  | Zahlungsartspezifische Definition | Fehler        |  |  |
| Credit Transfer Transaction Information<br>+Creditor Agent<br>++Financial Institution Identification<br>+++Postal Address<br>++++Address Line | AdrLine     | 07   | 0   | Maximal 2 Zeilen zugelassen<br>Es wird empfohlen, an Stelle dieses Elements immer strukturierte<br>Adresselemente zu liefern. |                                   |               |  |  |
| Credit Transfer Transaction Information<br>+Creditor Agent<br>++Financial Institution Identification<br>+++Other                              | Othr        | 01   | N   |   |                                   | CH17,<br>CH21 |  |  |
| Credit Transfer Transaction Information<br>+Creditor Agent Account  | CdtrAgtAcct | 01   | 0   |   |                                   |               |  |  |
| Credit Transfer Transaction Information<br>+Creditor Agent Account<br>++Identification  | Id          | 11   | М   | Empfehlung: Wenn immer möglich soll IBAN verwendet werden.  |                                   |               |  |  |
| Credit Transfer Transaction Information<br>+Creditor Agent Account<br>++Identification<br>+++IBAN   | IBAN {Or    | 11   | D   |   |                                   |               |  |  |
| Credit Transfer Transaction Information<br>+Creditor Agent Account<br>++Identification<br>+++Other  | Othr Or}    | 11   | D   |   |                                   |               |  |  |
| Credit Transfer Transaction Information<br>+Creditor  | Cdtr        | 01   | М   | Muss geliefert werden.  |                                   | CH21          |  |  |
| Credit Transfer Transaction Information<br>+Creditor<br>++Name  | Nm          | 01   | М   | Maximal 70 Zeichen.   |                                   | CH21          |  |  |
| Credit Transfer Transaction Information<br>+Creditor<br>++Postal Address  | PstlAdr     | 01   | 0   | Generelle Beschreibung der Subelemente siehe Kapitel 3.11<br>«Verwendung von Adressinformationen»                             |                                   | CH16          |  |  |
| Credit Transfer Transaction Information<br>+Creditor<br>++Postal Address<br>+++Department   | Dept        | 01   | 0   |   |                                   |               |  |  |



| ISO-20022-Standard   |         |      | Swiss Payment Standards |                        |                                   |                                       |  |  |
|--|---------|------|-------------------------|------------------------|-----------------------------------|---------------------------------------|--|--|
| Message Item   | XML Tag | Mult | St.                     | Generelle Definition   | Zahlungsartspezifische Definition | Fehler                                |  |  |
| Credit Transfer Transaction Information<br>+Creditor<br>++Postal Address<br>+++Sub Department  | SubDept | 01   | 0                       |                        |                                   | , , , , , , , , , , , , , , , , , , , |  |  |
| Credit Transfer Transaction Information<br>+Creditor<br>++Postal Address<br>+++Street Name     | StrtNm  | 01   | R                       | Empfehlung: Verwenden. |                                   |                                       |  |  |
| Credit Transfer Transaction Information<br>+Creditor<br>++Postal Address<br>+++Building Number | BldgNb  | 01   | R                       | Empfehlung: Verwenden. |                                   |                                       |  |  |
| Credit Transfer Transaction Information<br>+Creditor<br>++Postal Address<br>+++Building Name   | BldgNm  | 01   | 0                       |                        |                                   |                                       |  |  |
| Credit Transfer Transaction Information<br>+Creditor<br>++Postal Address<br>+++Floor           | Flr     | 01   | 0                       |                        |                                   |                                       |  |  |
| Credit Transfer Transaction Information<br>+Creditor<br>++Postal Address<br>+++Post Box        | PstBx   | 01   | 0                       |                        |                                   |                                       |  |  |
| Credit Transfer Transaction Information<br>+Creditor<br>++Postal Address<br>+++Room            | Room    | 01   | 0                       |                        |                                   |                                       |  |  |
| Credit Transfer Transaction Information<br>+Creditor<br>++Postal Address<br>+++Post Code       | PstCd   | 01   | R                       | Empfehlung: Verwenden. | C: Muss vorhanden sein            | CH21                                  |  |  |



| ISO-20022-Standard   |              |      | Sw  | Swiss Payment Standards   |   |               |  |  |
|--|--------------|------|-----|---|---|---------------|--|--|
| Message Item   | XML Tag      | Mult | St. | Generelle Definition  | Zahlungsartspezifische Definition   | Fehler        |  |  |
| Credit Transfer Transaction Information<br>+Creditor<br>++Postal Address<br>+++Town Name                   | TwnNm        | 01   | R   | Empfehlung: Verwenden.<br>Muss verwendet werden, wenn <adrline> nicht verwendet wird.</adrline>                               |   | CH21          |  |  |
| Credit Transfer Transaction Information +Creditor ++Postal Address +++Town Location Name                   | TwnLctnNm    | 01   | 0   |   |   |               |  |  |
| Credit Transfer Transaction Information<br>+Creditor<br>++Postal Address<br>+++District Name               | DstrctNm     | 01   | 0   |   |   |               |  |  |
| Credit Transfer Transaction Information<br>+Creditor<br>++Postal Address<br>+++Country Sub Division        | CtrySubDvsn  | 01   | 0   |   |   |               |  |  |
| Credit Transfer Transaction Information<br>+Creditor<br>++Postal Address<br>+++Country                     | Ctry         | 01   | R   | Empfehlung: Verwenden.  Muss verwendet werden, wenn <adrline> nicht verwendet wird.</adrline>                                 | S: Es wird empfohlen dieses Elemente immer zu verwenden.  | CH21,<br>BE09 |  |  |
| Credit Transfer Transaction Information<br>+Creditor<br>++Postal Address<br>+++Address Line                | AdrLine      | 07   | 0   | Maximal 2 Zeilen zugelassen<br>Es wird empfohlen, an Stelle dieses Elements immer strukturierte<br>Adresselemente zu liefern. | S: Es wird empfohlen, das Elemente immer zusammen mit <ctry> zu verwenden.  C: Darf nicht vorhanden sein</ctry> | CH17          |  |  |
| Credit Transfer Transaction Information<br>+Creditor<br>++Identification                                   | Id           | 01   | D   |   | C: Darf nicht vorhanden sein  | CH17          |  |  |
| Credit Transfer Transaction Information<br>+Creditor<br>++Identification<br>+++Organisation Identification | OrgId<br>{Or | 11   | D   | Nur «AnyBIC» oder ein Element aus «Other» und optional zusätzlich das Element «LEI» zulässig.                                 |   | CH16,<br>CH17 |  |  |



| ISO-20022-Standard  |            |      | Sw  | Swiss Payment Standards  |   |                                 |  |  |  |
|---|------------|------|-----|--|---|---------------------------------|--|--|--|
| Message Item  | XML Tag    | Mult | St. | Generelle Definition   | Zahlungsartspezifische Definition   | Fehler                          |  |  |  |
| Credit Transfer Transaction Information +Creditor ++Identification +++Organisation Identification ++++Any BIC         | AnyBIC     | 01   | 0   |  |   |                                 |  |  |  |
| Credit Transfer Transaction Information<br>+Creditor<br>++Identification<br>+++Organisation Identification<br>++++LEI | LEI        | 01   | 0   | Die Weiterleitung des Elements kann nicht in allen Fällen<br>gewährleistet werden.<br>Darf zusätzlich zu «AnyBIC» oder «Othr» geliefert werden | S: Wird zurzeit von Finanzinstituten ignoriert und nicht weitergeleitet.  |                                 |  |  |  |
| Credit Transfer Transaction Information +Creditor ++Identification +++Organisation Identification ++++Other           | Othr       | 0n   | 0   |  |   |                                 |  |  |  |
| Credit Transfer Transaction Information<br>+Creditor<br>++Identification<br>+++Private Identification                 | PrvtId Or} | 11   | D   | Entweder Element «Date And Place Of Birth» oder ein Element von «Other» darf verwendet werden.   |   | CH16,<br>CH17                   |  |  |  |
| Credit Transfer Transaction Information<br>+Creditor Account  | CdtrAcct   | 01   | D   | Muss vorhanden sein.   | C: Darf nicht geliefert werden.   | CH17,<br>CH21                   |  |  |  |
| Credit Transfer Transaction Information<br>+Creditor Account<br>++Identification                                      | Id         | 11   | М   | Empfehlung: Wenn immer möglich soll IBAN verwendet werden.<br>Muss verwendet werden, wenn «Creditor Account» verwendet<br>wird.                |   | CH21                            |  |  |  |
| Credit Transfer Transaction Information<br>+Creditor Account<br>++Identification<br>+++IBAN                           | IBAN {Or   | 11   | D   | Verwendung empfohlen.  | D: Wenn verwendet, muss eine IBAN oder QR-IBAN (CH/LI) (IBAN-only) vorhanden sein.<br>S: Muss verwendet werden. | AC01,<br>CH21,<br>BE09,<br>CH16 |  |  |  |
| Credit Transfer Transaction Information<br>+Creditor Account<br>++Identification<br>+++Other                          | Othr Or}   | 11   | D   | Proprietäre Kontonummer  | S: Darf nicht geliefert werden.   | CH17,<br>CH21                   |  |  |  |



| ISO-20022-Standard   |           |      |     | Swiss Payment Standards  |  |        |  |  |  |
|--|-----------|------|-----|--|--|--------|--|--|--|
| Message Item   | XML Tag   | Mult | St. | Generelle Definition   | Zahlungsartspezifische Definition                            | Fehler |  |  |  |
| Credit Transfer Transaction Information +Creditor Account ++Identification +++Other ++++Identification | Id        | 11   | М   | Muss verwendet werden, wenn «Other» verwendet wird.<br>Bei Rückzahlungen (Category Purpose Code: RRCT) muss hier die<br>Account Servicer Reference der Gutschrift angegeben werden.  |  | AC01   |  |  |  |
| Credit Transfer Transaction Information<br>+Creditor Account<br>++Proxy                                | Prxy      | 01   | 0   | Darf zusätzlich zu «Id» geliefert werden   | S: Wird im Interbankenverkehr nicht weitergeleitet.          |        |  |  |  |
| Credit Transfer Transaction Information<br>+Ultimate Creditor  | UltmtCdtr | 01   | D   | Endbegünstigter In diesem Element kann der Creditor und/oder der Debtor den Endbegünstigten für eigene Zwecke weiter spezifizieren. Die Daten werden von den Finanzinstituten lediglich weitergeleitet (soweit technisch möglich). |  | CH17   |  |  |  |
| Credit Transfer Transaction Information<br>+Ultimate Creditor<br>++Name                                | Nm        | 01   | 0   | Maximal 70 Zeichen.  | X: Muss verwendet werden, wenn Postal Address verwendet wird | CH21   |  |  |  |
| Credit Transfer Transaction Information<br>+Ultimate Creditor<br>++Postal Address                      | PstlAdr   | 01   | D   | Nur strukturierte Adresselemente zugelassen.<br>Generelle Beschreibung der Subelemente siehe Kapitel 3.11<br>«Verwendung von Adressinformationen»  | S: Wird im Interbankenverkehr nicht weitergeleitet.          | CH17   |  |  |  |
| Credit Transfer Transaction Information<br>+Ultimate Creditor<br>++Postal Address<br>+++Town Name      | TwnNm     | 01   | R   | Empfehlung: Verwenden.   | X: Muss verwendet werden                                     | CH21   |  |  |  |
| Credit Transfer Transaction Information<br>+Ultimate Creditor<br>++Postal Address<br>+++Country        | Ctry      | 01   | R   | Empfehlung: Verwenden.   | X: Muss verwendet werden                                     | BE09   |  |  |  |
| Credit Transfer Transaction Information<br>+Ultimate Creditor<br>++Postal Address<br>+++Address Line   | AdrLine   | 07   | N   | Darf nicht verwendet werden.   |  | CH17   |  |  |  |
| Credit Transfer Transaction Information<br>+Ultimate Creditor<br>++Identification                      | Id        | 01   | D   |  | C: Darf nicht geliefert werden.                              | CH17   |  |  |  |



| ISO-20022-Standard   |                 |      | Swiss Payment Standards |  |   |               |  |  |
|--|-----------------|------|-------------------------|--|---|---------------|--|--|
| Message Item   | XML Tag         | Mult | St.                     | Generelle Definition   | Zahlungsartspezifische Definition   | Fehler        |  |  |
| Credit Transfer Transaction Information +Ultimate Creditor ++Identification +++Organisation Identification             | OrgId<br>{Or    | 11   | D                       | Nur «AnyBIC» oder ein Element aus «Other» und optional<br>zusätzlich das Element «LEI» zulässig.   |   | CH16,<br>CH17 |  |  |
| Credit Transfer Transaction Information +Ultimate Creditor ++Identification +++Organisation Identification ++++Any BIC | AnyBIC          | 01   | 0                       |  |   |               |  |  |
| Credit Transfer Transaction Information +Ultimate Creditor ++Identification +++Organisation Identification ++++LEI     | LEI             | 01   | 0                       | Die Weiterleitung des Elements kann nicht in allen Fällen<br>gewährleistet werden.<br>Darf zusätzlich zu «AnyBIC» oder «Othr» geliefert werden | S: Wird im Interbankenverkehr nicht weitergeleitet.   |               |  |  |
| Credit Transfer Transaction Information +Ultimate Creditor ++Identification +++Organisation Identification ++++Other   | Othr            | 0n   | 0                       |  |   |               |  |  |
| Credit Transfer Transaction Information +Ultimate Creditor ++Identification +++Private Identification                  | PrvtId Or}      | 11   | D                       | Entweder Element «Date And Place Of Birth» oder ein Element von «Other» darf verwendet werden.   |   | CH16,<br>CH17 |  |  |
| Credit Transfer Transaction Information<br>+Instruction For Creditor Agent   | InstrForCdtrAgt | 0n   | BD                      | Das Element wird entsprechend den Regeln des Finanzinstituts verarbeitet.  | S: Darf nicht geliefert werden. D: Darf nicht geliefert werden. C: Darf nicht geliefert werden. | CH16,<br>CH17 |  |  |
| Credit Transfer Transaction Information<br>+Instruction For Creditor Agent<br>++Code                                   | Cd              | 01   | D                       |  |   |               |  |  |
| Credit Transfer Transaction Information<br>+Instruction For Creditor Agent<br>++Instruction Information                | InstrInf        | 01   | D                       |  |   | CH16          |  |  |
| Credit Transfer Transaction Information<br>+Instruction For Debtor Agent   | InstrForDbtrAgt | 01   | BD                      | Das Element wird entsprechend den Regeln des Finanzinstituts verarbeitet.  |   | CH16          |  |  |



| ISO-20022-Standard   |               |      | Swi | Swiss Payment Standards   |                                   |        |  |  |
|--|---------------|------|-----|---|-----------------------------------|--------|--|--|
| Message Item   | XML Tag       | Mult | St. | Generelle Definition  | Zahlungsartspezifische Definition | Fehler |  |  |
| Credit Transfer Transaction Information<br>+Purpose  | Purp          | 01   | 0   |   |                                   | CH17   |  |  |
| Credit Transfer Transaction Information<br>+Purpose<br>++Code  | Cd            | 11   | М   | Codes gemäss «Payments External Code Lists» [8].<br>Muss verwendet werden, wenn «Purpose» verwendet wird.   |                                   |        |  |  |
| Credit Transfer Transaction Information<br>+Regulatory Reporting                                       | RgltryRptg    | 010  | 0   | Wird nur im Interbankverkehr ins Ausland weitergeleitet.<br>Ist erforderlich bei Zahlungen in bestimmte Länder:<br>Aktuell Vereinigte Arabische Emirate (seit 1.1.2019): Alle Zahlungen.<br>Darf nur einmal vorhanden sein. Wenn mehr Angaben vorhanden<br>sind, werden sie von den Finanzinstituten ignoriert.   |                                   |        |  |  |
| Credit Transfer Transaction Information<br>+Regulatory Reporting<br>++Debit Credit Reporting Indicator | DbtCdtRptgInd | 01   | 0   | Definiert, ob die Information den Auftraggeber, den Begünstigten oder beide betrifft. Die Verwendung dieses Feldes ist mit dem jeweiligen Finanzinstitut abzuklären. Für Vereinigte Arabische Emirate ist das Element verpflichtend. Zulässige Codes sind: • CRED (entspricht BENEFRES im SWIFT Feld 77B), • DEBT (entspricht ORDERRES im SWIFT Feld 77B), • BOTH |                                   |        |  |  |
| Credit Transfer Transaction Information<br>+Regulatory Reporting<br>++Authority                        | Authrty       | 01   | 0   | Angaben zur zuständigen Regulierungsbehörde (Zentralbank)   |                                   |        |  |  |
| Credit Transfer Transaction Information<br>+Regulatory Reporting<br>++Authority<br>+++Name             | Nm            | 01   | 0   | Name der zuständigen Regulierungsbehörde (Zentralbank)  |                                   |        |  |  |
| Credit Transfer Transaction Information<br>+Regulatory Reporting<br>++Authority<br>+++Country          | Ctry          | 01   | 0   | Land der zuständigen Regulierungsbehörde (Zentralbank)  |                                   | BE09   |  |  |
| Credit Transfer Transaction Information<br>+Regulatory Reporting<br>++Details                          | Dtls          | 0n   | М   | Muss geliefert werden, wenn «Regulatory Reporting» verwendet wird.  Darf nur einmal verwendet werden.   |                                   | CH21   |  |  |



| ISO-20022-Standard   |            |      | Swiss Payment Standards |  |  |               |
|--|------------|------|-------------------------|--|--|---------------|
| Message Item   | XML Tag    | Mult | St.                     | Generelle Definition   | Zahlungsartspezifische Definition  | Fehler        |
| Credit Transfer Transaction Information +Regulatory Reporting ++Details +++Type            | Тр         | 01   | 0                       |  |  |               |
| Credit Transfer Transaction Information +Regulatory Reporting ++Details +++Date            | Dt         | 01   | 0                       |  |  |               |
| Credit Transfer Transaction Information +Regulatory Reporting ++Details +++Country         | Ctry       | 01   | D                       | Land für welches die Angabe der Regulierungsinformation<br>vorgesehen ist (i.d.R. Land der Regulierungsbehörde).<br>Wenn «Ctry» verwendet wird, muss entweder das Element «Cd»<br>oder «Inf» vorhanden sein. |  | BE09,<br>CH16 |
| Credit Transfer Transaction Information<br>+Regulatory Reporting<br>++Details<br>+++Code   | Cd         | 01   | D                       | Reporting Code gemäss Definition der entsprechenden<br>Regulierungsbehörde (Zentralbank). Gibt Auskunft über die Art<br>oder Zwecke der Zahlung.<br>Darf nur mit dem Feld «Ctry» verwendet werden.           |  | RR05,<br>CH21 |
| Credit Transfer Transaction Information<br>+Regulatory Reporting<br>++Details<br>+++Amount | Amt        | 01   | 0                       |  |  |               |
| Credit Transfer Transaction Information +Regulatory Reporting ++Details +++Information     | Inf        | 0n   | 0                       | Darf nur zweimal verwendet werden. Wenn mehr Angaben vorhanden sind, werden sie von den Finanzinstituten ignoriert. Die Verwendung dieses Feldes ist mit dem jeweiligen Finanzinstitut abzuklären.           |  | CH17          |
| Credit Transfer Transaction Information<br>+Related Remittance Information                 | RltdRmtInf | 010  | D                       | Das Element wird entsprechend den Regeln des Finanzinstituts verarbeitet.  Darf nicht zusammen mit dem Element <rmtinf> geliefert werden.</rmtinf>   | S: Wird im Interbankenverkehr nicht weitergeleitet.                                |               |
| Credit Transfer Transaction Information<br>+Remittance Information                         | RmtInf     | 01   | 0                       | Entweder strukturiert oder unstrukturiert.   |  |               |
| Credit Transfer Transaction Information<br>+Remittance Information<br>++Unstructured       | Ustrd      | 0n   | D                       | Darf nur einmal vorhanden sein, maximal 140 Zeichen.   | D: In Zusammenhang mit QR-IBAN (CH/LI) darf dieses Element nicht geliefert werden. | CH17          |



# Schweizer Implementation Guidelines Technische Spezifikationen

| ISO-20022-Standard   |            |      | Swiss Payment Standards |  |  |                        |
|--|------------|------|-------------------------|--|--|------------------------|
| Message Item   | XML Tag    | Mult | St.                     | Generelle Definition   | Zahlungsartspezifische Definition  | Fehler                 |
| Credit Transfer Transaction Information<br>+Remittance Information<br>++Structured   | Strd       | 0n   | D                       | Darf nur einmal vorhanden sein. Die vollständige Weitergabe des Elements kann nicht gewährleistet werden. Falls das Element nicht vollständig weitergeleitet werden kann, wird die Weitergabe des Subelements <cdtrrefinf> priorisiert. Die Anzahl aller innerhalb des Elements <strd> gelieferten Zeichen darf 9000 Zeichen nicht übersteigen (ohne Tags der Subelemente)</strd></cdtrrefinf> | D: In Zusammenhang mit QR-IBAN (CH/LI) muss dieses Element verwendet werden. S: Darf maximal 140 Zeichen einschliesslich XML-Tags beinhalten.                            | CH17,<br>CH15,<br>CH21 |
| Credit Transfer Transaction Information +Remittance Information ++Structured +++Referred Document Information                                    | RfrdDocInf | 0n   | 0                       |  | S: Darf nicht geliefert werden.  | CH17                   |
| Credit Transfer Transaction Information +Remittance Information ++Structured +++Referred Document Amount   | RfrdDocAmt | 01   | 0                       |  | S: Darf nicht geliefert werden.  | CH17                   |
| Credit Transfer Transaction Information +Remittance Information ++Structured +++Creditor Reference Information                                   | CdtrRefInf | 01   | 0                       | Creditor Reference Information   | D: In Zusammenhang mit QR-IBAN (CH/LI) muss dieses Element verwendet werden.   | CH21,<br>CH16          |
| Credit Transfer Transaction Information +Remittance Information ++Structured +++Creditor Reference Information ++++Type                          | Тр         | 01   | D                       | Reference Type   | D: Muss verwendet werden, wenn «Creditor<br>Reference Information» verwendet wird.<br>S: Muss verwendet werden, wenn «Creditor<br>Reference Information» verwendet wird. | CH21<br>CH21           |
| Credit Transfer Transaction Information +Remittance Information ++Structured +++Creditor Reference Information ++++Type +++++Code Or Proprietary | CdOrPrtry  | 11   | М                       | Muss verwendet werden, wenn «Type» verwendet wird.   |  | CH21                   |



| ISO-20022-Standard   |           |      | Swiss Payment Standards |   |   |               |
|--|-----------|------|-------------------------|---|---|---------------|
| Message Item   | XML Tag   | Mult | St.                     | Generelle Definition  | Zahlungsartspezifische Definition   | Fehler        |
| Credit Transfer Transaction Information +Remittance Information ++Structured +++Creditor Reference Information ++++Type +++++Code Or Proprietary ++++++Code      | Cd {Or    | 11   | D                       | Reference Type (Code) Muss verwendet werden, wenn im Element <ref> eine «ISO Creditor Reference» gemäss ISO 11649 verwendet wird. Es ist nur der Code «SCOR» erlaubt.</ref>                                   | D: Darf nicht zusammen mit einer QR-IBAN im<br>Element «Creditor Account/IBAN» verwendet<br>werden.   | CH21,<br>CH16 |
| Credit Transfer Transaction Information +Remittance Information ++Structured +++Creditor Reference Information +++Type +++++Code Or Proprietary +++++Proprietary | Prtry Or} | 11   | D                       | Reference Type (Proprietary) Folgende Codewerte sind zugelassen: • IPI = Strukturierte Referenz gemäss IPI • QRR = QR-Referenz (in Zusammenhang mit QR-Rechnung) Wenn verwendet, darf «Code» nicht vorkommen. | D: Für die Angabe der strukturierten QR- Referenz aus der QR-Rechnung muss dieses Element QRR beinhalten und darf nur in Zusammenhang mit einer QR-IBAN im Element «Creditor Account/IBAN» verwendet werden.  Kann IPI für die Angabe der strukturierten Referenz gemäss IPI beinhalten.  S: Darf nicht verwendet wird. X: Kann IPI für die Angabe der strukturierten Referenz gemäss IPI beinhalten. | CH17          |
| Credit Transfer Transaction Information +Remittance Information ++Structured +++Creditor Reference Information ++++Type +++++Issuer                              | Issr      | 01   | 0                       | Wird in diesem Element der Wert «ISO» geliefert und im Element<br><cd> der Wert «SCOR», dann muss das Element <ref> eine formell<br/>korrekte «Creditor Reference» gemäss ISO 11649 beinhalten.</ref></cd>    | D: Wenn das Element <cd> = «SCOR» und das<br/>Element <issr> nicht geliefert wird , wird die<br/>Referenz gemäss ISO 11649 validiert</issr></cd>  | CH16          |
| Credit Transfer Transaction Information +Remittance Information ++Structured +++Creditor Reference Information ++++Reference                                     | Ref       | 01   | D                       | Muss verwendet werden, wenn «Creditor Reference Information» verwendet wird   | D: Muss «Creditor Reference» gemäss ISO 11649<br>oder QR-Referenz oder IPI Referenz beinhalten.<br>S: Kann «Creditor Reference» gemäss ISO 11649<br>beinhalten.   | CH16,<br>CH21 |
| Credit Transfer Transaction Information<br>+Remittance Information<br>++Structured<br>+++Invoicer  | Invcr     | 01   | 0                       |   | S: Darf nicht geliefert werden.   | CH17          |

Schweizer Implementation Guidelines Technische Spezifikationen

| ISO-20022-Standard   |             |      | Sw  | Swiss Payment Standards  |   |               |  |
|--|-------------|------|-----|--|---|---------------|--|
| Message Item   | XML Tag     | Mult | St. | Generelle Definition   | Zahlungsartspezifische Definition   | Fehler        |  |
| Credit Transfer Transaction Information<br>+Remittance Information<br>++Structured<br>+++Invoicee                          | Invcee      | 01   | 0   |  | S: Darf nicht geliefert werden.   | CH17          |  |
| Credit Transfer Transaction Information<br>+Remittance Information<br>++Structured<br>+++Tax Remittance                    | TaxRmt      | 01   | 0   |  | S: Darf nicht geliefert werden. D: Wird in CH/LI aktuell nicht verwendet                      | CH17          |  |
| Credit Transfer Transaction Information +Remittance Information ++Structured +++Garnishment Remittance                     | GrnshmtRmt  | 01   | 0   |  | S: Darf nicht geliefert werden. D: Wird in CH/LI aktuell nicht verwendet                      | CH17          |  |
| Credit Transfer Transaction Information<br>+Remittance Information<br>++Structured<br>+++Additional Remittance Information | AddtlRmtInf | 03   | 0   | Darf nur als Ergänzung zu weiteren Subelement der strukturierten<br>Mitteilung verwendet werden. | S: Darf nicht geliefert werden. C: Darf nicht geliefert werden. D: Darf nur einmal vorkommen. | CH17,<br>CH21 |  |

Tabelle 13: Credit Transfer Transaction Information (CdtTrfTxInf, C-Level)



# 5 Beispiele von Zahlungsaufträgen als «pain.001»-Meldungen

## 5.1 Geschäftsfall zu QR-Rechnung mit QR-Referenz und SCOR-Referenz

Für die Spezifikation dieses Beispiels in XML wurden folgende Annahmen getroffen:

Der Zahlungspflichtige «Muster AG, Seldwyla, CH» erstellt eine Meldung «pain.001» per 15.02.2022 mit zwei Zahlungsgruppen. Die Zahlungsgruppe 1 enthält eine Transaktion per 22.02.2022 aus einer QR-Rechnung mit QR-IBAN und QR-Referenz. Die Zahlungsgruppe 2 enthält eine Transaktion per 18.02.2022 aus einer QR-Rechnung mit IBAN und SCOR-Referenz. XML-Ausprägungen des Beispiels siehe Anhang A.

#### 5.1.1 Daten des Beispiels

# Zahlungsgruppe 1 mit einer Transaktion aus einer QR-Rechnung mit QR-IBAN und QR-Referenz

| Feldbezeichnung                                      | Inhalt                     |
|--|----------------------------|
| Identifikation der Gruppe                            | PMTINF-01                  |
| Gewünschtes Ausführungsdatum                         | 22.02.2022                 |
| Name/Adresse des Zahlungspflichtigen                 | MUSTER AG, SELDWYLA, CH    |
| IBAN des Zahlungspflichtigen                         | CH72 8000 5000 0888 7776 6 |
| BIC des Finanzinstituts des Zahlungs-<br>pflichtigen | RAIFCH22005                |

Tabelle 14: Daten der Zahlungsgruppe 1

| Feldbezeichnung                     | Inhalt   |
|-------------------------------------|--|
| Transaktionsreferenz                | INSTRID-01-01                                      |
| «End To End Identification»         | ENDTOENDID-QRR                                     |
| Währung/Betrag                      | EUR 3'949.75                                       |
| Name/Adresse des Zahlungsempfängers | Robert Scheider AG<br>Rue du Lac 1268<br>2501 Biel |
| IBAN des Zahlungsempfängers         | CH44 3199 9123 0008 8901 2                         |
| Referenztyp (proprietär)            | QRR  |
| Verwendungszweck (strukturiert)     | 21000000003139471430009017                         |

Tabelle 15: Daten der Transaktion

Seite 68 von 88 Version 2.0 – 28.07.2021



# Zahlungsgruppe 2 mit einer Transaktion aus einer QR-Rechnung mit IBAN und SCOR-Referenz

| Feldbezeichnung                                      | Inhalt                     |
|--|----------------------------|
| Identifikation der Gruppe                            | PMTINF-02                  |
| Gewünschtes Ausführungsdatum                         | 18.02.2022                 |
| Name/Adresse des Zahlungspflichtigen                 | MUSTER AG, SELDWYLA, CH    |
| IBAN des Zahlungspflichtigen                         | CH72 8000 5000 0888 7776 6 |
| BIC des Finanzinstituts des Zahlungs-<br>pflichtigen | RAIFCH22005                |

Tabelle 16: Daten der Zahlungsgruppe 2

| Feldbezeichnung                     | Inhalt  |
|-------------------------------------|---|
| Transaktionsreferenz                | INSTRID-02-01                                   |
| «End To End Identification»         | ENDTOENDID-SCOR                                 |
| Währung/Betrag                      | EUR 199.95                                      |
| Name/Adresse des Zahlungsempfängers | Peter Haller<br>Rosenauweg 4<br>D-80036 München |
| IBAN des Zahlungsempfängers         | DE62 0076 2011 0623 8529 57                     |
| Referenztyp (code)                  | SCOR  |
| Verwendungszweck (strukturiert)     | RF18539007547034                                |

Tabelle 17: Daten der Transaktion



### 5.2 Geschäftsfall zu Fremdwährungszahlung (Inland) und SEPA

Für die Spezifikation dieses Beispiels in XML wurden folgende Annahmen getroffen:

Der Zahlungspflichtige «Muster AG, Seldwyla, CH» erstellt eine Meldung «pain.001» per 15.02.2022 mit zwei Zahlungsgruppen. Die Zahlungsgruppe 1 enthält eine einzelne Fremdwährungs-Transaktion per 22.02.2022. Die Zahlungsgruppe 2 enthält zwei Transaktionen per 18.02.2022, je eine SEPA-Zahlung mit und ohne BIC.

XML-Ausprägungen des Beispiels siehe Anhang A.

#### 5.2.1 Daten des Beispiels

#### Zahlungsgruppe 1 mit einer Fremdwährungszahlung (Inland)

| Feldbezeichnung                                      | Inhalt                     |
|--|----------------------------|
| Identifikation der Gruppe                            | PMTINF-01                  |
| Gewünschtes Ausführungsdatum                         | 22.02.2022                 |
| Name/Adresse des Zahlungspflichtigen                 | MUSTER AG, SELDWYLA, CH    |
| IBAN des Zahlungspflichtigen                         | CH72 8000 5000 0888 7776 6 |
| BIC des Finanzinstituts des Zahlungs-<br>pflichtigen | RAIFCH22005                |

Tabelle 18: Daten der Zahlungsgruppe 1

| Feldbezeichnung                 | Inhalt                     |
|---------------------------------|----------------------------|
| Transaktionsreferenz            | INSTRID-01-01              |
| «End To End Identification»     | ENDTOENDID-001             |
| Währung/Betrag                  | USD 3949.75                |
| IBAN des Zahlungsempfängers     | CH50 2197 7000 0043 3134 6 |
| Verwendungszweck (strukturiert) | RF4220210323103704APG0018  |

Tabelle 19: Daten der Transaktion

Seite 70 von 88 Version 2.0 – 28.07.2021



### Zahlungsgruppe 2 mit 2 SEPA-Zahlungen

| Feldbezeichnung                                      | Inhalt                     |
|--|----------------------------|
| Identifikation der Gruppe                            | PMTINF-02                  |
| Gewünschtes Ausführungsdatum                         | 18.02.2022                 |
| Name/Adresse des Zahlungspflichtigen                 | MUSTER AG, SELDWYLA, CH    |
| IBAN des Zahlungspflichtigen                         | CH72 8000 5000 0888 7776 6 |
| BIC des Finanzinstituts des Zahlungs-<br>pflichtigen | RAIFCH22005                |

Tabelle 20: Daten der Zahlungsgruppe 2

| Feldbezeichnung                     | Inhalt                     |
|-------------------------------------|----------------------------|
| Transaktionsreferenz                | INSTRID-02-01              |
| «End To End Identification»         | ENDTOENDID-002             |
| Währung/Betrag                      | EUR 8'479.25               |
| Name/Adresse des Zahlungsempfängers | Robert Scheider SA         |
|                                     | Rue de la gare 24          |
|                                     | 2501 Biel                  |
| IBAN des Zahlungsempfängers         | CH42 2198 8000 0095 2286 5 |
| Verwendungszweck (unstrukturiert)   | Rechnung Nr. 408           |

Tabelle 21: Daten der ersten Transaktion dieser Zahlungsgruppe

| Feldbezeichnung                                     | Inhalt                      |
|---|-----------------------------|
| Transaktionsreferenz                                | INSTRID-02-02               |
| «End To End Identification»                         | ENDTOENDID-003              |
| Währung/Betrag                                      | EUR 3'421.00                |
| Name/Adresse des Zahlungsempfängers                 | Peter Haller                |
|   | Rosenauweg 4                |
|   | D-80036 München             |
| IBAN des Zahlungsempfängers                         | DE62 0076 2011 0623 8529 57 |
| Verwendungszweck (strukturiert)                     | RF712348231                 |
| BIC des Finanzinstituts des Zahlungs-<br>empfängers | UBSWDEFF                    |

Tabelle 22: Daten der zweiten Transaktion dieser Zahlungsgruppe

Version 2.0 – 28.07.2021 Seite 71 von 88



# **Anhang A: XML-Schema und Beispiel**

#### XML-Schema

Das SPS XML-Schema

• pain.001.001.09.ch.01.xsd

ist auf der Webseite www.iso-payments.ch publiziert.

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

#### **Beispiele**

Auf der Webseite <u>www.iso-payments.ch</u> sind die in diesem Dokument beschriebenen Beispiele als XML-Dateien publiziert:

- *pain\_001\_Beispiel\_QRR\_SCOR.xml* (Beispiel gemäss Kapitel 5.1 Geschäftsfall zu QR-Rechnung mit QR-Referenz und SCOR-Referenz)
- pain\_001\_Beispiel\_FWInland\_SEPA.xml (Beispiel gemäss Kapitel 5.2 Geschäftsfall zu Fremdwährungszahlung (Inland) und SEPA)

Seite 72 von 88 Version 2.0 – 28.07.2021



# Anhang B: Mapping Swiss QR-Code im Zahlteil der QR-Rechnung in pain.001

| QR Element  | Element<br>Name      | St. | Generelle Definition   | Element pain.001  |
|---|----------------------|-----|--|---|
| QRCH<br>+Header                                       | Header               |     | <b>Header</b><br>Header Daten. Enthält grundlegende Informationen über den QR-Code   | N/A   |
| QRCH<br>+Header<br>++QRType                           | QRType               | M   | <b>QRType</b> Eindeutiges Kennzeichen für den QR-Code. Fixer Wert SPC (Swiss Payments Code)  | N/A   |
| QRCH<br>+Header<br>++Version                          | Version              | M   | <b>Version</b> Beinhaltet die zum Zeitpunkt der QR Code-Erstellung verwendete Version der Spezifikation (IG). Die ersten beiden Stellen bezeichnen die Hauptversion, die folgenden beiden Stellen die Unterversion. Fester Wert «0200» für Version 2.0 | N/A   |
| QRCH<br>+Header<br>++Coding                           | Coding               | M   | Coding Type Zeichensatz-Code. Fixer Wert 1 (kennzeichnet UTF-8 eingeschränkt auf das Latin Character Set)  | N/A   |
| QRCH<br>+CdtrInf                                      | CdtrInf              |     | Zahlungsempfänger Informationen Konto / Zahlbar an   | N/A   |
| QRCH<br>+CdtrInf<br>++IBAN                            | IBAN                 | М   | <b>IBAN</b> IBAN bzw. QR-IBAN des Begünstigten.  | Creditor Account – IBAN   |
| QRCH<br>+CdtrInf<br>++Cdtr                            | Cdtr                 |     | Zahlungsempfänger  | N/A   |
| QRCH<br>+CdtrInf<br>++Cdtr<br>+++AdrTp                | AdrTp                | М   | Adress-Typ Der Adress-Typ wird mittels eines Codes spezifiziert. Folgende Codes sind definiert: S = Strukturierte Adresse K = Kombinierte Adressfelder (2 Zeilen)  | N/A   |
| QRCH<br>+CdtrInf<br>++Cdtr<br>+++Name                 | Name                 | М   | Name Name bzw. Firma des Zahlungsempfängers gemäss Kontobezeichnung Anmerkung: entspricht immer dem Konto- inhaber   | Creditor – Name   |
| QRCH<br>+CdtrInf<br>++Cdtr<br>+++StrtNmOr<br>AdrLine1 | StrtNmOr<br>AdrLine1 | 0   | Strasse oder Adresszeile 1 Strukturierte Adresse: Strasse/Postfach der Zahlungsempfängeradresse Kombinierte Adressfelder: Adresszeile 1 mit Strasse und Hausnummer bzw. Postfach   | Wenn AdrTp = S:<br>Creditor – Street Name<br>Wenn AdrTp = K:<br>Creditor – Address Line 1     |
| QRCH<br>+CdtrInf<br>++Cdtr<br>+++BldgNbOr<br>AdrLine2 | BldgNbOr<br>AdrLine2 | 0   | Hausnummer oder Adresszeile 2<br>Strukturierte Adresse: Hausnummer der<br>Zahlungsempfängeradresse<br>Kombinierte Adressfelder: Adresszeile2 mit<br>Postleitzahl und Ort der Zahlungsempfängeradresse  | Wenn AdrTp = S:<br>Creditor – Building Number<br>Wenn AdrTp = K:<br>Creditor – Address Line 2 |
| QRCH<br>+CdtrInf<br>++Cdtr<br>+++PstCd                | PstCd                | D   | <b>Postleitzahl</b><br>Postleitzahl der Zahlungsempfängeradresse   | Creditor – Post Code  |



| QR Element                                   | Element<br>Name      | St. | Generelle Definition  | Element pain.001   |
|--|----------------------|-----|---|--|
| QRCH<br>+CdtrInf<br>++Cdtr<br>+++TwnNm       | TwnNm                | D   | <b>Ort</b><br>Ort der Zahlungsempfängeradresse  | Creditor – Town Name   |
| QRCH<br>+CdtrInf<br>++Cdtr<br>+++Ctry        | Ctry                 | М   | <b>Land</b> Land der Zahlungsempfängeradresse   | Creditor – Country   |
| QRCH<br>+UltmtCdtr                           | UltmtCdtr            |     | Endgültiger Zahlungsempfänger Zugunsten Informationen zum endgültigen Zahlungs- empfänger   |  |
| QRCH<br>+UltmtCdtr<br>++AdrTp                | AdrTp                | X   | Adress-Typ  Der Adress-Typ wird mittels eines Codes spezifiziert. Folgende Codes sind definiert: S = Strukturierte Adresse K = Kombinierte Adressfelder (2 Zeilen)  | N/A  |
| QRCH<br>+UltmtCdtr<br>++Name                 | Name                 | Х   | Name<br>Name bzw. Firma des endgültigen Zahlungs-<br>empfängers   | Ultimate Creditor – Name   |
| QRCH<br>+UltmtCdtr<br>++StrtNmOr<br>AdrLine1 | StrtNmOr<br>AdrLine1 | Х   | Strasse oder Adresszeile 1<br>Strukturierte Adresse: Strasse/Postfach der<br>endgültigen Zahlungsempfängeradresse<br>Kombinierte Adressfelder: Adresszeile 1 mit<br>Strasse und Hausnummer bzw. Postfach          | Wenn AdrTp = S: Ultimate Creditor – Street Name Wenn AdrTp = K: Ultimate Creditor – Address Line 1     |
| QRCH<br>+UltmtCdtr<br>++BldgNbOr<br>AdrLine2 | BldgNbOr<br>AdrLine2 | X   | Hausnummer oder Adresszeile 2 Strukturierte Adresse: Hausnummer der endgültigen Zahlungsempfängeradresse Kombinierte Adressfelder: Adresszeile2 mit Postleitzahl und Ort der endgültigen Zahlungsempfängeradresse | Wenn AdrTp = S: Ultimate Creditor – Building Number Wenn AdrTp = K: Ultimate Creditor – Address Line 2 |
| QRCH<br>+UltmtCdtr<br>++PstCd                | PstCd                | Х   | Postleitzahl Postleitzahl der endgültigen Zahlungsempfängeradresse  | Ultimate Creditor – Post Code  |
| QRCH<br>+UltmtCdtr<br>++TwnNm                | TwnNm                | Х   | <b>Ort</b><br>Ort der endgültigen<br>Zahlungsempfängeradresse   | Ultimate Creditor – Town Name  |
| QRCH<br>+UltmtCdtr<br>++Ctry                 | Ctry                 | Х   | <b>Land</b> Land der endgültigen Zahlungsempfänger- adresse   | Ultimate Creditor – Country  |
| QRCH<br>+CcyAmt                              | CcyAmt               |     | Zahlbetragsinformation  | N/A  |
| QRCH<br>+CcyAmt<br>++Amt                     | Amt                  | 0   | <b>Betrag</b><br>Betrag der Zahlung   | Instructed Amount  |
| QRCH<br>+CcyAmtDate<br>++Ccy                 | Ccy                  | М   | <b>Währung</b> Währung der Zahlung, 3-stelliger alphabetischer Währungscode gemäss ISO 4217   | Instructed Amount  |
| QRCH<br>+UltmtDbtr                           | UltmtDbtr            |     | Endgültiger Zahlungspflichtiger<br>Zahlbar durch  | N/A  |

Seite 74 von 88 Version 2.0 – 28.07.2021



| QR Element                                   | Element<br>Name      | St. | Generelle Definition   | Element pain.001  |
|--|----------------------|-----|--|---|
| QRCH<br>+UltmtDbtr<br>++AdrTp                | AdrTp                | D   | Adress-Typ Der Adress-Typ wird mittels eines Codes spezifiziert. Folgende Codes sind definiert: S = Strukturierte Adresse K = Kombinierte Adressfelder (2 Zeilen)  | N/A   |
| QRCH<br>+UltmtDbtr<br>++Name                 | Name                 | D   | Name<br>Name bzw. Firma des endgültigen Zahlungs-<br>pflichtigen   | Ultimate Debtor – Name  |
| QRCH<br>+UltmtDbtr<br>++StrtNmOr<br>AdrLine1 | StrtNmOr<br>AdrLine1 | 0   | Strasse oder Adresszeile 1 Strukturierte Adresse: Strasse/Postfach der Adresse des endgültigen Zahlungspflichtigen Kombinierte Adressfelder: Adresszeile 1 mit Strasse und Hausnummer bzw. Postfach                                    | Wenn AdrTp = S: Ultimate Debtor – Street Name Wenn AdrTp = K: Ultimate Debtor – Address Line 1  |
| QRCH<br>+UltmtDbtr<br>++BldgNbOr<br>AdrLine2 | BldgNbOr<br>AdrLine2 | 0   | Hausnummer oder Adresszeile 1<br>Strukturierte Adresse: Hausnummer der<br>Adresse des endgültigen Zahlungspflichtigen<br>Kombinierte Adressfelder: Adresszeile2 mit<br>Postleitzahl und Ort der endgültigen Zahlungspflichtigenadresse | Wenn AdrTp = S: Ultimate Debtor – Building Number Wenn AdrTp = K: Ultimate Debtor – Address Line 2  |
| QRCH<br>+UltmtDbtr<br>++PstCd                | PstCd                | D   | <b>Postleitzahl</b><br>Postleitzahl der Adresse des endgültigen<br>Zahlungspflichtigen   | Ultimate Debtor – Post Code   |
| QRCH<br>+UltmtDbtr<br>++TwnNm                | TwnNm                | О   | <b>Ort</b> Ort der Adresse des endgültigen Zahlungsplichtigen  | Ultimate Debtor – Town Name   |
| QRCH<br>+UltmtDbtr<br>++Ctry                 | Ctry                 | D   | <b>Land</b> Land der Adresse des endgültigen Zahlungs- pflichtigen   | Ultimate Debtor – Country   |
| QRCH<br>+RmtInf                              | RmtInf               |     | Zahlungsreferenz   | N/A   |
| QRCH<br>+RmtInf<br>++Tp                      | Тр                   | M   | Referenztyp Referenztyp (QR, ISO) Die folgenden Codes sind zugelassen: QRR – QR-Referenz SCOR – Creditor Reference (ISO 11649) NON – ohne Referenz   | Credit Transfer Transaction<br>Information +Remittance<br>Information<br>Siehe nachfolgende Detailbeschrei-<br>bung zu Remittance Information.                    |
| QRCH<br>+RmtInf<br>++Ref                     | Ref                  | D   | Referenz Anmerkung: Die strukturierte Referenz ist entweder eine QR-Referenz oder eine Creditor Reference (ISO 11649)  | Remittance Information – Reference<br>Siehe nachfolgende Detailbeschrei-<br>bung zu Remittance Information.   |
| QRCH<br>+RmtInf<br>++AddInf                  | AddInf               |     | Zusätzliche Informationen Zusätzliche Informationen können beim Verfahren mit Mitteilung und beim Verfahren mit strukturierter Referenz verwendet werden.  | N/A   |
| QRCH<br>+RmtInf<br>++AddInf<br>+++Ustrd      | Ustrd                | 0   | Unstrukturierte Mitteilung Unstrukturierte Informationen können zur Angabe eines Zahlungszwecks oder für ergänzende textuelle Informationen zu Zahlungen mit strukturierter Referenz verwendet werden.                                 | Verfahren mit Mitteilung:<br>Remittance Information –<br>unstructured<br>Verfahren mit strukturierter Refe-<br>renz für zusätzliche Informationen:<br>AddtlRmtInf |
| QRCH<br>+RmtInf<br>++AddInf<br>+++Trailer    | Trailer              | М   | <b>Trailer</b> Eindeutiges Kennzeichen für Ende der Zahlungsdaten. Fixer Wert EPD (End Payment Data).  | N/A   |



| QR Element                                   | Element<br>Name | St. | Generelle Definition   | Element pain.001 |
|--|-----------------|-----|--|------------------|
| QRCH<br>+RmtInf<br>++AddInf<br>+++StrdBkgInf | StrdBkgInf      | О   | Rechnungsinformationen Rechnungsinformationen enthalten codierte Informationen für die automatisierte Verbu- chung der Zahlung. Die Daten werden nicht mit der Zahlung weitergeleitet. | N/A              |
| QRCH<br>+AltPmtInf                           | AltPmtInf       |     | Alternative Verfahren Parameter und Daten weiterer unterstützter Verfahren   | N/A              |
| QRCH<br>+AltPmtInf<br>++AltPmt               | AltPmt          | A   | Alternatives Verfahren Parameter Parameter-Zeichenkette des alternativen Verfahren gemäss Syntaxdefinition in Kapitel «Alternative Verfahren»  | N/A              |

Tabelle 23: Mapping Swiss QR-Code im Zahlteil der QR-Rechnung in pain.001

Anmerkung: Im Implementation Guideline QR-Rechnung wird der

- Status Wert X wie folgt definiert: «Nicht befüllen. Feld darf nicht befüllt, muss aber geliefert werden (konzeptionell vorgesehen «for future use», das Feldtrennzeichen muss geliefert werden).»
- Status Wert A wie folgt definiert: «Additional. Feld muss nicht geliefert werden.»

#### Detailbeschreibung zu Remittance Information Structured und Unstructured

| QR-Code                  |   |                         | pain.001                                    |  |
|--------------------------|---|-------------------------|---|--|
| QRCH<br>+RmtInf<br>++Ref | QRCH<br>+RmtInf<br>++AddInf<br>+++Ustrd | QRCH<br>+RmtInf<br>++Tp | Remittance<br>Information                   | Remittance<br>Information/Type                 |
| Befüllt                  | Nicht befüllt                           | QRR oder SCOR           | Reference                                   | Element Prtry QRR<br>oder Element Code<br>SCOR |
| Befüllt                  | Befüllt                                 | QRR oder SCOR           | Reference                                   | Element Prtry QRR<br>oder Element Code<br>SCOR |
|                          |   |                         | AddtlRmtInf                                 | N/A  |
| Nicht befüllt            | Befüllt                                 | NON                     | Remittance<br>Information –<br>unstructured | N/A  |
| Nicht befüllt            | Nicht befüllt                           | NON                     | N/A   | N/A  |

Tabelle 24: Detailbeschreibung zu Remittance Information Structured und Unstructured

Seite 76 von 88 Version 2.0 – 28.07.2021



#### **Anhang C: Zeichenumwandlungstabelle**

Die in Tabelle 26 aufgeführten Zeichen sind in «pain.001» zugelassen und werden vom Finanzinstitut gemäss nachfolgender farblicher Codierung umgewandelt.

| Schattierung | Bedeutung  |
|--------------|--|
|              | Darf nur in escaped Darstellung geliefert werden, wird daher nicht umgewandelt (siehe Kapitel 3.1) |
|              | Zugelassenes Zeichen, das zu «.» (Punkt) umgewandelt wird  |
|              | Zugelassene Zeichen, werden gemäss Spalte «Umwandlung zu» durch die Bank umgewandelt.              |
|              | Zugelassene Zeichen, werden unverändert weitergegeben.<br>«Umwandlung zu» = none                   |

Tabelle 25: Farbliche Codierung der Zeichenumwandlungstabelle

In der Spalte «Umwandlung zu» wird eine mögliche Umwandlung in andere Zeichen aufgezeigt.

| Zeichen | Unicode Zeichen-Beschreibung | Code point in Unicode | Umwandlung zu |                    |  |
|---------|------------------------------|-----------------------|---------------|--------------------|--|
|         |                              |                       | Zeichen       | Unicode code point |  |
|         | SPACE                        | U+0020                | none          |                    |  |
| !       | EXCLAMATION MARK             | U+0021                |               | U+002E             |  |
| "       | QUOTATION MARK               | U+0022                | N/A           | N/A                |  |
| #       | NUMBER SIGN                  | U+0023                |               | U+002E             |  |
| \$      | DOLLAR SIGN                  | U+0024                |               | U+002E             |  |
| %       | PERCENT SIGN                 | U+0025                |               | U+002E             |  |
| &       | AMPERSAND                    | U+0026                | N/A           | N/A                |  |
| '       | APOSTROPHE                   | U+0027                | N/A           | N/A                |  |
| (       | LEFT PARENTHESIS             | U+0028                | none          |                    |  |
| )       | RIGHT PARENTHESIS            | U+0029                | none          |                    |  |
| *       | ASTERISK                     | U+002A                |               | U+002E             |  |
| +       | PLUS SIGN                    | U+002B                | none          |                    |  |
| ,       | СОММА                        | U+002C                | none          |                    |  |
| -       | HYPHEN-MINUS                 | U+002D                | none          |                    |  |
|         | FULL STOP                    | U+002E                | none          |                    |  |
| /       | SOLIDUS                      | U+002F                | none          |                    |  |
| 0       | DIGIT ZERO                   | U+0030                | none          |                    |  |
| 1       | DIGIT ONE                    | U+0031                | none          |                    |  |
| 2       | DIGIT TWO                    | U+0032                | none          |                    |  |
| 3       | DIGIT THREE                  | U+0033                | none          |                    |  |
| 4       | DIGIT FOUR                   | U+0034                | none          |                    |  |
| 5       | DIGIT FIVE                   | U+0035                | none          |                    |  |



| Zeichen | Unicode Zeichen-Beschreibung | Code point in Unicode | Umwandlung zu |                    |  |
|---------|------------------------------|-----------------------|---------------|--------------------|--|
|         |                              |                       | Zeichen       | Unicode code point |  |
| 6       | DIGIT SIX                    | U+0036                | none          |                    |  |
| 7       | DIGIT SEVEN                  | U+0037                | none          |                    |  |
| 8       | DIGIT EIGHT                  | U+0038                | none          |                    |  |
| 9       | DIGIT NINE                   | U+0039                | none          |                    |  |
| :       | COLON                        | U+003A                | none          |                    |  |
| ;       | SEMICOLON                    | U+003B                | ,             | U+002C             |  |
| <       | LESS-THAN SIGN               | U+003C                | N/A           |                    |  |
| =       | EQUALS SIGN                  | U+003D                |               | U+002E             |  |
| >       | GREATER-THAN SIGN            | U+003E                | N/A           |                    |  |
| ?       | QUESTION MARK                | U+003F                | none          |                    |  |
| @       | COMMERCIAL AT                | U+0040                | •             |                    |  |
| А       | LATIN CAPITAL LETTER A       | U+0041                | none          |                    |  |
| В       | LATIN CAPITAL LETTER B       | U+0042                | none          |                    |  |
| С       | LATIN CAPITAL LETTER C       | U+0043                | none          |                    |  |
| D       | LATIN CAPITAL LETTER D       | U+0044                | none          |                    |  |
| Е       | LATIN CAPITAL LETTER E       | U+0045                | none          |                    |  |
| F       | LATIN CAPITAL LETTER F       | U+0046                | none          |                    |  |
| G       | LATIN CAPITAL LETTER G       | U+0047                | none          |                    |  |
| Н       | LATIN CAPITAL LETTER H       | U+0048                | none          |                    |  |
| I       | LATIN CAPITAL LETTER I       | U+0049                | none          |                    |  |
| J       | LATIN CAPITAL LETTER J       | U+004A                | none          |                    |  |
| K       | LATIN CAPITAL LETTER K       | U+004B                | none          |                    |  |
| L       | LATIN CAPITAL LETTER L       | U+004C                | none          |                    |  |
| М       | LATIN CAPITAL LETTER M       | U+004D                | none          |                    |  |
| N       | LATIN CAPITAL LETTER N       | U+004E                | none          |                    |  |
| 0       | LATIN CAPITAL LETTER O       | U+004F                | none          |                    |  |
| Р       | LATIN CAPITAL LETTER P       | U+0050                | none          |                    |  |
| Q       | LATIN CAPITAL LETTER Q       | U+0051                | none          |                    |  |
| R       | LATIN CAPITAL LETTER R       | U+0052                | none          |                    |  |
| S       | LATIN CAPITAL LETTER S       | U+0053                | none          |                    |  |
| Т       | LATIN CAPITAL LETTER T       | U+0054                | none          |                    |  |
| U       | LATIN CAPITAL LETTER U       | U+0055                | none          |                    |  |
| V       | LATIN CAPITAL LETTER V       | U+0056                | none          |                    |  |
| W       | LATIN CAPITAL LETTER W       | U+0057                | none          |                    |  |
| Х       | LATIN CAPITAL LETTER X       | U+0058                | none          |                    |  |
| Y       | LATIN CAPITAL LETTER Y       | U+0059                | none          |                    |  |
| Z       | LATIN CAPITAL LETTER Z       | U+005A                | none          |                    |  |
| [       | LEFT SQUARE BRACKET          | U+005B                | (             | U+0028             |  |
| 1       | REVERSE SOLIDUS              | U+005C                | 1             | U+002F             |  |

Seite 78 von 88 Version 2.0 – 28.07.2021



| Zeichen | Unicode Zeichen-Beschreibung | Code point in Unicode | Umwandlung zu |                    |  |
|---------|------------------------------|-----------------------|---------------|--------------------|--|
|         |                              |                       | Zeichen       | Unicode code point |  |
| ]       | RIGHT SQUARE BRACKET         | U+005D                | )             | U+0029             |  |
| ٨       | CIRCUMFLEX ACCENT            | U+005E                |               | U+002E             |  |
| _       | LOW LINE                     | U+005F                | -             | U+002D             |  |
| `       | GRAVE ACCENT                 | U+0060                | •             | U+0027             |  |
| а       | LATIN SMALL LETTER A         | U+0061                | none          |                    |  |
| b       | LATIN SMALL LETTER B         | U+0062                | none          |                    |  |
| С       | LATIN SMALL LETTER C         | U+0063                | none          |                    |  |
| d       | LATIN SMALL LETTER D         | U+0064                | none          |                    |  |
| е       | LATIN SMALL LETTER E         | U+0065                | none          |                    |  |
| f       | LATIN SMALL LETTER F         | U+0066                | none          |                    |  |
| g       | LATIN SMALL LETTER G         | U+0067                | none          |                    |  |
| h       | LATIN SMALL LETTER H         | U+0068                | none          |                    |  |
| i       | LATIN SMALL LETTER I         | U+0069                | none          |                    |  |
| j       | LATIN SMALL LETTER J         | U+006A                | none          |                    |  |
| k       | LATIN SMALL LETTER K         | U+006B                | none          |                    |  |
| I       | LATIN SMALL LETTER L         | U+006C                | none          |                    |  |
| m       | LATIN SMALL LETTER M         | U+006D                | none          |                    |  |
| n       | LATIN SMALL LETTER N         | U+006E                | none          |                    |  |
| 0       | LATIN SMALL LETTER O         | U+006F                | none          |                    |  |
| р       | LATIN SMALL LETTER P         | U+0070                | none          |                    |  |
| q       | LATIN SMALL LETTER Q         | U+0071                | none          |                    |  |
| r       | LATIN SMALL LETTER R         | U+0072                | none          |                    |  |
| S       | LATIN SMALL LETTER S         | U+0073                | none          |                    |  |
| t       | LATIN SMALL LETTER T         | U+0074                | none          |                    |  |
| u       | LATIN SMALL LETTER U         | U+0075                | none          |                    |  |
| V       | LATIN SMALL LETTER V         | U+0076                | none          |                    |  |
| W       | LATIN SMALL LETTER W         | U+0077                | none          |                    |  |
| Х       | LATIN SMALL LETTER X         | U+0078                | none          |                    |  |
| у       | LATIN SMALL LETTER Y         | U+0079                | none          |                    |  |
| Z       | LATIN SMALL LETTER Z         | U+007A                | none          |                    |  |
| {       | LEFT CURLY BRACKET           | U+007B                | (             | U+0028             |  |
|         | VERTICAL LINE                | U+007C                | 1             | U+002F             |  |
| }       | RIGHT CURLY BRACKET          | U+007D                | )             | U+0029             |  |
| ~       | TILDE                        | U+007E                | <u>.</u>      | U+002D             |  |
|         | NO-BREAK SPACE               | U+00A0                | space         | U+0020             |  |
| i       | INVERTED EXCLAMATION MARK    | U+00A1                |               | U+002E             |  |
| ¢       | CENT SIGN                    | U+00A2                |               | U+002E             |  |
| £       | POUND SIGN                   | U+00A3                |               | U+002E             |  |
| ¤       | CURRENCY SIGN                | U+00A4                |               | U+002E             |  |
| ¥       | YEN SIGN                     | U+00A5                |               | U+002E             |  |



| Zeichen | Unicode Zeichen-Beschreibung                  | Code point in Unicode | Umwandlung zu |                    |  |
|---------|---|-----------------------|---------------|--------------------|--|
|         |   |                       | Zeichen       | Unicode code point |  |
|         | BROKEN BAR                                    | U+00A6                | •             | U+002E             |  |
| §       | SECTION SIGN                                  | U+00A7                |               | U+002E             |  |
|         | DIAERESIS                                     | U+00A8                | •             | U+002E             |  |
| ©       | COPYRIGHT SIGN                                | U+00A9                |               | U+002E             |  |
| a       | FEMININE ORDINAL INDICATOR                    | U+00AA                |               | U+002E             |  |
| «       | LEFT-POINTING DOUBLE ANGLE<br>QUOTATION MARK  | U+00AB                |               | U+002E             |  |
| ٦       | NOT SIGN                                      | U+00AC                | •             | U+002E             |  |
|         | SOFT HYPHEN                                   | U+00AD                |               | U+002E             |  |
| ®       | REGISTERED SIGN                               | U+00AE                |               | U+002E             |  |
| _       | MACRON  | U+00AF                | •             | U+002E             |  |
| ٥       | DEGREE SIGN                                   | U+00B0                |               | U+002E             |  |
| ±       | PLUS-MINUS SIGN                               | U+00B1                |               | U+002E             |  |
| 2       | SUPERSCRIPT TWO                               | U+00B2                |               | U+002E             |  |
| 3       | SUPERSCRIPT THREE                             | U+00B3                |               | U+002E             |  |
| •       | ACUTE ACCENT                                  | U+00B4                |               | U+002E             |  |
| μ       | MICRO SIGN                                    | U+00B5                | •             | U+002E             |  |
| ¶       | PILCROW SIGN                                  | U+00B6                | •             | U+002E             |  |
|         | MIDDLE DOT                                    | U+00B7                | •             | U+002E             |  |
| د       | CEDILLA                                       | U+00B8                | •             | U+002E             |  |
| 1       | SUPERSCRIPT ONE                               | U+00B9                |               | U+002E             |  |
| 0       | MASCULINE ORDINAL INDICATOR                   | U+00BA                |               | U+002E             |  |
| »       | RIGHT-POINTING DOUBLE ANGLE<br>QUOTATION MARK | U+00BB                |               | U+002E             |  |
| 1/4     | VULGAR FRACTION ONE QUARTER                   | U+00BC                |               | U+002E             |  |
| 1/2     | VULGAR FRACTION ONE HALF                      | U+00BD                |               | U+002E             |  |
| 3/4     | VULGAR FRACTION THREE QUARTERS                | U+00BE                |               | U+002E             |  |
| Ċ       | INVERTED QUESTION MARK                        | U+00BF                | ?             | U+003F             |  |
| À       | LATIN CAPITAL LETTER A WITH GRAVE             | U+00C0                | Α             | U+0041             |  |
| Á       | LATIN CAPITAL LETTER A WITH ACUTE             | U+00C1                | Α             | U+0041             |  |
| Â       | LATIN CAPITAL LETTER A WITH<br>CIRCUMFLEX     | U+00C2                | А             | U+0041             |  |
| Ã       | LATIN CAPITAL LETTER A WITH TILDE             | U+00C3                | Α             | U+0041             |  |
| Ä       | LATIN CAPITAL LETTER A WITH DIAERESIS         | U+00C4                | A, AE         | U+0041             |  |
| Å       | LATIN CAPITAL LETTER A WITH RING<br>ABOVE     | U+00C5                | А             | U+0041             |  |
| Æ       | LATIN CAPITAL LETTER AE                       | U+00C6                | Α             | U+0041             |  |
| Ç       | LATIN CAPITAL LETTER C WITH CEDILLA           | U+00C7                | С             | U+0043             |  |
| È       | LATIN CAPITAL LETTER E WITH GRAVE             | U+00C8                | E             | U+0045             |  |
| É       | LATIN CAPITAL LETTER E WITH ACUTE             | U+00C9                | Е             | U+0045             |  |
| Ê       | LATIN CAPITAL LETTER E WITH<br>CIRCUMFLEX     | U+00CA                | E             | U+0045             |  |
| Ë       | LATIN CAPITAL LETTER E WITH DIAERESIS         | U+00CB                | E             | U+0045             |  |

Seite 80 von 88 Version 2.0 – 28.07.2021



| Zeichen | Unicode Zeichen-Beschreibung              | Code point in Unicode | Umwandlung zu |                    |  |
|---------|---|-----------------------|---------------|--------------------|--|
|         |   |                       | Zeichen       | Unicode code point |  |
| Ì       | LATIN CAPITAL LETTER I WITH GRAVE         | U+00CC                | I             | U+0049             |  |
| ĺ       | LATIN CAPITAL LETTER I WITH ACUTE         | U+00CD                | I             | U+0049             |  |
| Î       | LATIN CAPITAL LETTER I WITH CIRCUMFLEX    | U+00CE                | 1             | U+0049             |  |
| Ϊ       | LATIN CAPITAL LETTER I WITH DIAERESIS     | U+00CF                | 1             | U+0049             |  |
| Đ       | LATIN CAPITAL LETTER ETH                  | U+00D0                | D             | U+002E             |  |
| Ñ       | LATIN CAPITAL LETTER N WITH TILDE         | U+00D1                | Ν             | U+004E             |  |
| Ò       | LATIN CAPITAL LETTER O WITH GRAVE         | U+00D2                | 0             | U+004F             |  |
| Ó       | LATIN CAPITAL LETTER O WITH ACUTE         | U+00D3                | 0             | U+004F             |  |
| Ô       | LATIN CAPITAL LETTER O WITH CIRCUMFLEX    | U+00D4                | 0             | U+004F             |  |
| Õ       | LATIN CAPITAL LETTER O WITH TILDE         | U+00D5                | 0             | U+004F             |  |
| Ö       | LATIN CAPITAL LETTER O WITH DIAERESIS     | U+00D6                | O, OE         | U+004F             |  |
| ×       | MULTIPLICATION SIGN                       | U+00D7                | •             | U+002E             |  |
| Ø       | LATIN CAPITAL LETTER O WITH STROKE        | U+00D8                | 0             | U+004F             |  |
| Ù       | LATIN CAPITAL LETTER U WITH GRAVE         | U+00D9                | U             | U+0055             |  |
| Ú       | LATIN CAPITAL LETTER U WITH ACUTE         | U+00DA                | U             | U+0055             |  |
| Û       | LATIN CAPITAL LETTER U WITH<br>CIRCUMFLEX | U+00DB                | U             | U+0055             |  |
| Ü       | LATIN CAPITAL LETTER U WITH DIAERESIS     | U+00DC                | U, UE         | U+0055             |  |
| Ý       | LATIN CAPITAL LETTER Y WITH ACUTE         | U+00DD                | Υ             | U+0059             |  |
| Þ       | LATIN CAPITAL LETTER THORN                | U+00DE                | Т             | U+0062             |  |
| ß       | LATIN SMALL LETTER SHARP S                | U+00DF                | s             | U+0073             |  |
| à       | LATIN SMALL LETTER A WITH GRAVE           | U+00E0                | а             | U+0061             |  |
| á       | LATIN SMALL LETTER A WITH ACUTE           | U+00E1                | а             | U+0061             |  |
| â       | LATIN SMALL LETTER A WITH CIRCUMFLEX      | U+00E2                | а             | U+0061             |  |
| ã       | LATIN SMALL LETTER A WITH TILDE           | U+00E3                | а             | U+0061             |  |
| ä       | LATIN SMALL LETTER A WITH DIAERESIS       | U+00E4                | a, ae         | U+0061             |  |
| å       | LATIN SMALL LETTER A WITH RING ABOVE      | U+00E5                | а             | U+0061             |  |
| æ       | LATIN SMALL LETTER AE                     | U+00E6                | а             | U+0061             |  |
| ç       | LATIN SMALL LETTER C WITH CEDILLA         | U+00E7                | С             | U+0063             |  |
| è       | LATIN SMALL LETTER E WITH GRAVE           | U+00E8                | е             | U+0065             |  |
| é       | LATIN SMALL LETTER E WITH ACUTE           | U+00E9                | е             | U+0065             |  |
| ê       | LATIN SMALL LETTER E WITH CIRCUMFLEX      | U+00EA                | е             | U+0065             |  |
| ë       | LATIN SMALL LETTER E WITH DIAERESIS       | U+00EB                | е             | U+0065             |  |
| ì       | LATIN SMALL LETTER I WITH GRAVE           | U+00EC                | i             | U+0069             |  |
| ĺ       | LATIN SMALL LETTER I WITH ACUTE           | U+00ED                | i             | U+0069             |  |
| î       | LATIN SMALL LETTER I WITH CIRCUMFLEX      | U+00EE                | i             | U+0069             |  |
| ï       | LATIN SMALL LETTER I WITH DIAERESIS       | U+00EF                | i             | U+0069             |  |
| ð       | LATIN SMALL LETTER ETH                    | U+00F0                | d             | U+002E             |  |
| ñ       | LATIN SMALL LETTER N WITH TILDE           | U+00F1                | n             | U+006E             |  |



| Zeichen | Unicode Zeichen-Beschreibung              | Code point in Unicode | Umwandlung zu |                    |  |
|---------|---|-----------------------|---------------|--------------------|--|
|         |   |                       | Zeichen       | Unicode code point |  |
| Ò       | LATIN SMALL LETTER O WITH GRAVE           | U+00F2                | 0             | U+006F             |  |
| Ó       | LATIN SMALL LETTER O WITH ACUTE           | U+00F3                | 0             | U+006F             |  |
| ô       | LATIN SMALL LETTER O WITH CIRCUMFLEX      | U+00F4                | 0             | U+006F             |  |
| Õ       | LATIN SMALL LETTER O WITH TILDE           | U+00F5                | 0             | U+006F             |  |
| Ö       | LATIN SMALL LETTER O WITH DIAERESIS       | U+00F6                | o, oe         | U+006F             |  |
| ÷       | DIVISION SIGN                             | U+00F7                |               | U+002E             |  |
| Ø       | LATIN SMALL LETTER O WITH STROKE          | U+00F8                | 0             | U+006F             |  |
| ù       | LATIN SMALL LETTER U WITH GRAVE           | U+00F9                | u             | U+0075             |  |
| ú       | LATIN SMALL LETTER U WITH ACUTE           | U+00FA                | u             | U+0075             |  |
| û       | LATIN SMALL LETTER U WITH CIRCUMFLEX      | U+00FB                | u             | U+0075             |  |
| ü       | LATIN SMALL LETTER U WITH DIAERESIS       | U+00FC                | u, ue         | U+0075             |  |
| ý       | LATIN SMALL LETTER Y WITH ACUTE           | U+00FD                | у             | U+0079             |  |
| þ       | LATIN SMALL LETTER THORN                  | U+00FE                | t             | U+0070             |  |
| ÿ       | LATIN SMALL LETTER Y WITH DIAERESIS       | U+00FF                | у             | U+0079             |  |
| Ā       | LATIN CAPITAL LETTER A WITH MACRON        | U+0100                | Α             | U+0041             |  |
| ā       | LATIN SMALL LETTER A WITH MACRON          | U+0101                | а             | U+0061             |  |
| Ă       | LATIN CAPITAL LETTER A WITH BREVE         | U+0102                | А             | U+0041             |  |
| ă       | LATIN SMALL LETTER A WITH BREVE           | U+0103                | а             | U+0061             |  |
| Ą       | LATIN CAPITAL LETTER A WITH OGONEK        | U+0104                | А             | U+0041             |  |
| ą       | LATIN SMALL LETTER A WITH OGONEK          | U+0105                | а             | U+0061             |  |
| Ć       | LATIN CAPITAL LETTER C WITH ACUTE         | U+0106                | С             | U+0043             |  |
| Ć       | LATIN SMALL LETTER C WITH ACUTE           | U+0107                | С             | U+0063             |  |
| Ĉ       | LATIN CAPITAL LETTER C WITH<br>CIRCUMFLEX | U+0108                | С             | U+0043             |  |
| ĉ       | LATIN SMALL LETTER C WITH CIRCUMFLEX      | U+0109                | С             | U+0063             |  |
| Ċ       | LATIN CAPITAL LETTER C WITH DOT ABOVE     | U+010A                | С             | U+0043             |  |
| Ċ       | LATIN SMALL LETTER C WITH DOT ABOVE       | U+010B                | С             | U+0063             |  |
| Č       | LATIN CAPITAL LETTER C WITH CARON         | U+010C                | С             | U+0043             |  |
| č       | LATIN SMALL LETTER C WITH CARON           | U+010D                | С             | U+0063             |  |
| Ď       | LATIN CAPITAL LETTER D WITH CARON         | U+010E                | D             | U+0044             |  |
| ď       | LATIN SMALL LETTER D WITH CARON           | U+010F                | d             | U+0064             |  |
| Ð       | LATIN CAPITAL LETTER D WITH STROKE        | U+0110                | D             | U+0044             |  |
| đ       | LATIN SMALL LETTER D WITH STROKE          | U+0111                | d             | U+0064             |  |
| Ē       | LATIN CAPITAL LETTER E WITH MACRON        | U+0112                | E             | U+0045             |  |
| ē       | LATIN SMALL LETTER E WITH MACRON          | U+0113                | е             | U+0065             |  |
| Ě       | LATIN CAPITAL LETTER E WITH BREVE         | U+0114                | E             | U+0045             |  |
| ě       | LATIN SMALL LETTER E WITH BREVE           | U+0115                | е             | U+0065             |  |
| Ė       | LATIN CAPITAL LETTER E WITH DOT ABOVE     | U+0116                | Е             | U+0045             |  |
| ė       | LATIN SMALL LETTER E WITH DOT ABOVE       | U+0117                | е             | U+0065             |  |
| Ę       | LATIN CAPITAL LETTER E WITH OGONEK        | U+0118                | E             | U+0045             |  |

Seite 82 von 88 Version 2.0 – 28.07.2021



| Zeichen | Unicode Zeichen-Beschreibung              | Code point in Unicode | Umwandlung zu |                    |
|---------|---|-----------------------|---------------|--------------------|
|         |   |                       | Zeichen       | Unicode code point |
| ę       | LATIN SMALL LETTER E WITH OGONEK          | U+0119                | е             | U+0065             |
| Ě       | LATIN CAPITAL LETTER E WITH CARON         | U+011A                | E             | U+0045             |
| ě       | LATIN SMALL LETTER E WITH CARON           | U+011B                | е             | U+0065             |
| Ĝ       | LATIN CAPITAL LETTER G WITH<br>CIRCUMFLEX | U+011C                | G             | U+0047             |
| ĝ       | LATIN SMALL LETTER G WITH CIRCUMFLEX      | U+011D                | g             | U+0067             |
| Ğ       | LATIN CAPITAL LETTER G WITH BREVE         | U+011E                | G             | U+0047             |
| ğ       | LATIN SMALL LETTER G WITH BREVE           | U+011F                | g             | U+0067             |
| Ġ       | LATIN CAPITAL LETTER G WITH DOT ABOVE     | U+0120                | G             | U+0047             |
| ġ       | LATIN SMALL LETTER G WITH DOT ABOVE       | U+0121                | g             | U+0067             |
| Ģ       | LATIN CAPITAL LETTER G WITH CEDILLA       | U+0122                | G             | U+0047             |
| ģ       | LATIN SMALL LETTER G WITH CEDILLA         | U+0123                | g             | U+0067             |
| Ĥ       | LATIN CAPITAL LETTER H WITH<br>CIRCUMFLEX | U+0124                | Н             | U+0048             |
| ĥ       | LATIN SMALL LETTER H WITH CIRCUMFLEX      | U+0125                | h             | U+0069             |
| Ħ       | LATIN CAPITAL LETTER H WITH STROKE        | U+0126                | Н             | U+0048             |
| ħ       | LATIN SMALL LETTER H WITH STROKE          | U+0127                | h             | U+0069             |
| Ĩ       | LATIN CAPITAL LETTER I WITH TILDE         | U+0128                | 1             | U+0049             |
| Ĩ       | LATIN SMALL LETTER I WITH TILDE           | U+0129                | i             | U+0069             |
| Ī       | LATIN CAPITAL LETTER I WITH MACRON        | U+012A                | 1             | U+0049             |
| ī       | LATIN SMALL LETTER I WITH MACRON          | U+012B                | i             | U+0069             |
| Ĭ       | LATIN CAPITAL LETTER I WITH BREVE         | U+012C                | 1             | U+0049             |
| Ĭ       | LATIN SMALL LETTER I WITH BREVE           | U+012D                | i             | U+0069             |
| Į       | LATIN CAPITAL LETTER I WITH OGONEK        | U+012E                | I             | U+0049             |
| į       | LATIN SMALL LETTER I WITH OGONEK          | U+012F                | i             | U+0069             |
| i       | LATIN CAPITAL LETTER I WITH DOT ABOVE     | U+0130                | 1             | U+0049             |
| I       | LATIN SMALL LETTER DOTLESS I              | U+0131                | i             | U+0069             |
| IJ      | LATIN CAPITAL LIGATURE IJ                 | U+0132                | I             | U+0049             |
| ij      | LATIN SMALL LIGATURE IJ                   | U+0133                | i             | U+0069             |
| Ĵ       | LATIN CAPITAL LETTER J WITH<br>CIRCUMFLEX | U+0134                | J             | U+004A             |
| ĵ       | LATIN SMALL LETTER J WITH CIRCUMFLEX      | U+0135                | j             | U+006A             |
| Ķ       | LATIN CAPITAL LETTER K WITH CEDILLA       | U+0136                | K             | U+004B             |
| ķ       | LATIN SMALL LETTER K WITH CEDILLA         | U+0137                | k             | U+006B             |
| К       | LATIN SMALL LETTER KRA                    | U+0138                |               | U+002E             |
| Ĺ       | LATIN CAPITAL LETTER L WITH ACUTE         | U+0139                | L             | U+004C             |
| ĺ       | LATIN SMALL LETTER L WITH ACUTE           | U+013A                | I             | U+006C             |
| Ļ       | LATIN CAPITAL LETTER L WITH CEDILLA       | U+013B                | L             | U+004C             |
| ļ       | LATIN SMALL LETTER L WITH CEDILLA         | U+013C                | I             | U+006C             |
| Ľ       | LATIN CAPITAL LETTER L WITH CARON         | U+013D                | L             | U+004C             |



| Zeichen | Unicode Zeichen-Beschreibung                | Code point in Unicode | Umwar   | ndlung zu          |
|---------|---|-----------------------|---------|--------------------|
|         |   |                       | Zeichen | Unicode code point |
| ľ       | LATIN SMALL LETTER L WITH CARON             | U+013E                | I       | U+006C             |
| Ŀ       | LATIN CAPITAL LETTER L WITH MIDDLE DOT      | U+013F                | L       | U+004C             |
| ŀ       | LATIN SMALL LETTER L WITH MIDDLE DOT        | U+0140                | I       | U+006C             |
| Ł       | LATIN CAPITAL LETTER L WITH STROKE          | U+0141                | L       | U+004C             |
| ł       | LATIN SMALL LETTER L WITH STROKE            | U+0142                | 1       | U+006C             |
| Ń       | LATIN CAPITAL LETTER N WITH ACUTE           | U+0143                | N       | U+004E             |
| ń       | LATIN SMALL LETTER N WITH ACUTE             | U+0144                | n       | U+006E             |
| Ņ       | LATIN CAPITAL LETTER N WITH CEDILLA         | U+0145                | N       | U+004E             |
| ņ       | LATIN SMALL LETTER N WITH CEDILLA           | U+0146                | n       | U+006E             |
| Ň       | LATIN CAPITAL LETTER N WITH CARON           | U+0147                | N       | U+004E             |
| ň       | LATIN SMALL LETTER N WITH CARON             | U+0148                | n       | U+006E             |
| 'n      | LATIN SMALL LETTER N PRECEDED BY APOSTROPHE | U+0149                | n       | U+002E             |
| מ       | LATIN CAPITAL LETTER ENG                    | U+014A                | N       | U+002E             |
| ŋ       | LATIN SMALL LETTER ENG                      | U+014B                | n       | U+002E             |
| Ō       | LATIN CAPITAL LETTER O WITH MACRON          | U+014C                | 0       | U+002E             |
| Ō       | LATIN SMALL LETTER O WITH MACRON            | U+014D                | 0       | U+002E             |
| Ŏ       | LATIN CAPITAL LETTER O WITH BREVE           | U+014E                | 0       | U+002E             |
| ŏ       | LATIN SMALL LETTER O WITH BREVE             | U+014F                | 0       | U+002E             |
| Ő       | LATIN CAPITAL LETTER O WITH DOUBLE ACUTE    | U+0150                | 0       | U+004F             |
| ő       | LATIN SMALL LETTER O WITH DOUBLE ACUTE      | U+0151                | O       | U+006F             |
| Œ       | LATIN CAPITAL LIGATURE OE                   | U+0152                | 0       | U+004F             |
| œ       | LATIN SMALL LIGATURE OE                     | U+0153                | 0       | U+006F             |
| Ŕ       | LATIN CAPITAL LETTER R WITH ACUTE           | U+0154                | R       | U+0052             |
| ŕ       | LATIN SMALL LETTER R WITH ACUTE             | U+0155                | r       | U+0072             |
| Ŗ       | LATIN CAPITAL LETTER R WITH CEDILLA         | U+0156                | R       | U+0052             |
| ŗ       | LATIN SMALL LETTER R WITH CEDILLA           | U+0157                | r       | U+0072             |
| Ř       | LATIN CAPITAL LETTER R WITH CARON           | U+0158                | R       | U+0052             |
| ř       | LATIN SMALL LETTER R WITH CARON             | U+0159                | r       | U+0072             |
| Ś       | LATIN CAPITAL LETTER S WITH ACUTE           | U+015A                | S       | U+0053             |
| Ś       | LATIN SMALL LETTER S WITH ACUTE             | U+015B                | s       | U+0073             |
| ŝ       | LATIN CAPITAL LETTER S WITH CIRCUMFLEX      | U+015C                | S       | U+0053             |
| ŝ       | LATIN SMALL LETTER S WITH CIRCUMFLEX        | U+015D                | S       | U+0073             |
| Ş       | LATIN CAPITAL LETTER S WITH CEDILLA         | U+015E                | S       | U+0053             |
| ş       | LATIN SMALL LETTER S WITH CEDILLA           | U+015F                | S       | U+0073             |
| Š       | LATIN CAPITAL LETTER S WITH CARON           | U+0160                | S       | U+0053             |
| š       | LATIN SMALL LETTER S WITH CARON             | U+0161                | S       | U+0073             |

Seite 84 von 88 Version 2.0 – 28.07.2021



| Zeichen | Unicode Zeichen-Beschreibung               | Code point in Unicode | Umwandlung zu |                    |
|---------|--|-----------------------|---------------|--------------------|
|         |  |                       | Zeichen       | Unicode code point |
| Ţ       | LATIN CAPITAL LETTER T WITH CEDILLA        | U+0162                | Т             | U+0054             |
| ţ       | LATIN SMALL LETTER T WITH CEDILLA          | U+0163                | t             | U+0074             |
| Ť       | LATIN CAPITAL LETTER T WITH CARON          | U+0164                | T             | U+0054             |
| ť       | LATIN SMALL LETTER T WITH CARON            | U+0165                | t             | U+0074             |
| Ŧ       | LATIN CAPITAL LETTER T WITH STROKE         | U+0166                | Т             | U+0054             |
| ŧ       | LATIN SMALL LETTER T WITH STROKE           | U+0167                | t             | U+0074             |
| Ũ       | LATIN CAPITAL LETTER U WITH TILDE          | U+0168                | U             | U+0055             |
| ũ       | LATIN SMALL LETTER U WITH TILDE            | U+0169                | u             | U+0075             |
| Ū       | LATIN CAPITAL LETTER U WITH MACRON         | U+016A                | U             | U+0055             |
| ū       | LATIN SMALL LETTER U WITH MACRON           | U+016B                | u             | U+0075             |
| Ŭ       | LATIN CAPITAL LETTER U WITH BREVE          | U+016C                | U             | U+0055             |
| ŭ       | LATIN SMALL LETTER U WITH BREVE            | U+016D                | u             | U+0075             |
| Ů       | LATIN CAPITAL LETTER U WITH RING<br>ABOVE  | U+016E                | U             | U+0055             |
| ů       | LATIN SMALL LETTER U WITH RING ABOVE       | U+016F                | u             | U+0075             |
| Ű       | LATIN CAPITAL LETTER U WITH DOUBLE ACUTE   | U+0170                | U             | U+0055             |
| ű       | LATIN SMALL LETTER U WITH DOUBLE ACUTE     | U+0171                | u             | U+0075             |
| Ų       | LATIN CAPITAL LETTER U WITH OGONEK         | U+0172                | U             | U+0055             |
| ų       | LATIN SMALL LETTER U WITH OGONEK           | U+0173                | u             | U+0075             |
| Ŵ       | LATIN CAPITAL LETTER W WITH CIRCUMFLEX     | U+0174                | W             | U+0057             |
| ŵ       | LATIN SMALL LETTER W WITH CIRCUMFLEX       | U+0175                | W             | U+0077             |
| Ŷ       | LATIN CAPITAL LETTER Y WITH<br>CIRCUMFLEX  | U+0176                | Υ             | U+0059             |
| ŷ       | LATIN SMALL LETTER Y WITH CIRCUMFLEX       | U+0177                | у             | U+0079             |
| Ÿ       | LATIN CAPITAL LETTER Y WITH DIAERESIS      | U+0178                | Υ             | U+0059             |
| Ź       | LATIN CAPITAL LETTER Z WITH ACUTE          | U+0179                | Z             | U+005A             |
| Ź       | LATIN SMALL LETTER Z WITH ACUTE            | U+017A                | z             | U+007A             |
| Ż       | LATIN CAPITAL LETTER Z WITH DOT ABOVE      | U+017B                | Z             | U+005A             |
| Ż       | LATIN SMALL LETTER Z WITH DOT ABOVE        | U+017C                | z             | U+007A             |
| Ž       | LATIN CAPITAL LETTER Z WITH CARON          | U+017D                | Z             | U+005A             |
| Ž       | LATIN SMALL LETTER Z WITH CARON            | U+017E                | z             | U+007A             |
| ſ       | LATIN SMALL LETTER LONG S                  | U+017F                |               | U+002E             |
| Ş       | LATIN CAPITAL LETTER S WITH COMMA<br>BELOW | U+0218                | S             | U+0053             |
| Ş       | LATIN SMALL LETTER S WITH COMMA<br>BELOW   | U+0219                | s             | U+0073             |
| Ţ       | LATIN CAPITAL LETTER T WITH COMMA<br>BELOW | U+021A                | Т             | U+0054             |



| Zeichen | Unicode Zeichen-Beschreibung             | Code point in Unicode | Umwandlung zu |                    |
|---------|--|-----------------------|---------------|--------------------|
|         |  |                       | Zeichen       | Unicode code point |
| ţ       | LATIN SMALL LETTER T WITH COMMA<br>BELOW | U+021B                | t             | U+0074             |
| €       | EURO SIGN                                | U+20AC                | E             | U+0045             |

Tabelle 26: Zeichenumwandlung

Seite 86 von 88 Version 2.0 – 28.07.2021



## **Anhang D: Tabellenverzeichnis**

| Tabelle 1:  | Referenzdokumente  | 7  |
|-------------|--|----|
| Tabelle 2:  | Links zu entsprechenden Internetseiten                                   | 7  |
| Tabelle 3:  | Status XML-Elemente  | 11 |
| Tabelle 4:  | Escape-Zeichen   | 14 |
| Tabelle 5:  | Software-Informationen   | 19 |
| Tabelle 6:  | Bezeichnungen der Parteien in Überweisungen                              | 20 |
| Tabelle 7:  | Datenelemente für Adressdaten (generisch)                                | 22 |
| Tabelle 8:  | Datenelemente zur Identifikation von Finanzinstituten (generisch)        | 25 |
| Tabelle 9:  | Datenelemente zur Identifikation sonstiger Parteien (generisch)          | 28 |
| Tabelle 10: | SPS-Zahlungsarten  | 31 |
| Tabelle 11: | Group Header (GrpHdr, A-Level)   | 37 |
| Tabelle 12: | Payment Information (PmtInf, B-Level)                                    | 46 |
| Tabelle 13: | Credit Transfer Transaction Information (CdtTrfTxInf, C-Level)           | 67 |
| Tabelle 14: | Daten der Zahlungsgruppe 1   | 68 |
| Tabelle 15: | Daten der Transaktion  | 68 |
| Tabelle 16: | Daten der Zahlungsgruppe 2   | 69 |
| Tabelle 17: | Daten der Transaktion  | 69 |
| Tabelle 18: | Daten der Zahlungsgruppe 1   | 70 |
| Tabelle 19: | Daten der Transaktion  | 70 |
| Tabelle 20: | Daten der Zahlungsgruppe 2   | 71 |
| Tabelle 21: | Daten der ersten Transaktion dieser Zahlungsgruppe                       | 71 |
| Tabelle 22: | Daten der zweiten Transaktion dieser Zahlungsgruppe                      | 71 |
| Tabelle 23: | Mapping Swiss QR-Code im Zahlteil der QR-Rechnung in pain.001            | 76 |
| Tabelle 24: | Detailbeschreibung zu Remittance Information Structured und Unstructured | 76 |
| Tabelle 25: | Farbliche Codierung der Zeichenumwandlungstabelle                        | 77 |
| Tahelle 26· | 7eichenumwandlung  | 86 |

Version 2.0 - 28.07.2021



### **Anhang E: Abbildungsverzeichnis**

| Abbildung 1:  | Payment Initiation Meldungsfluss-Übersicht                        | 8  |
|---------------|---|----|
| Abbildung 2:  | Beispiel einer grafischen XML-Meldungsdarstellung                 | 12 |
| Abbildung 3:  | Grundsätzliche Meldungsstruktur der XML-Meldung «pain.001»        | 13 |
| Abbildung 4:  | Verwendung des Schweizer XML-Schemas                              | 17 |
| Abbildung 5:  | Datenelemente für Adressdaten (generisch)                         | 21 |
| Abbildung 6:  | Datenelemente zur Identifikation von Finanzinstituten (generisch) | 24 |
| Abbildung 7:  | Datenelemente zur Identifikation sonstiger Parteien (generisch)   | 26 |
| Abbildung 8:  | Referenzen  | 29 |
| Abbildung 9:  | Bestimmung der Zahlungsart  | 32 |
| Abbildung 10: | Group Header (GrpHdr)   | 34 |
| Abbildung 11: | Payment Information (PmtInf)                                      | 38 |
| Abbildung 12: | Credit Transfer Transaction Information (CdtTrfTxInf)             | 47 |