



Implementation Guidelines für Cash Management – Änderungen

**Informationen zu geplanten Änderungen der Swiss Payment
Standards, gültig ab November 2023**

Version 1.0, gültig ab 5. Dezember 2022

Revisionsnachweis

Nachfolgend werden alle in diesem Handbuch durchgeführten Änderungen mit Versionsangabe, Änderungsdatum, kurzer Änderungsbeschreibung und Angabe der betroffenen Kapitel aufgelistet.

Version	Datum	Änderungsbeschreibung	Kapitel
1.0	5.12.2022	Redaktionelle Anpassungen Bei der SPS 2023 handelt es sich um eine Minor Version zu der SPS 2022	Alle

Tabelle 1: Revisionsnachweis

Allgemeine Hinweise

Einleitung

SIX Interbank Clearing AG («**SIC AG**») ist in Gremien und Kommissionen rund um Standardisierungsfragen des nationalen und internationalen Zahlungsverkehrs eingebunden. Sie trägt mit dazu bei, dass Schweizer Finanzinstitute ihre Produkte und Dienstleistungen rechtzeitig auf soliden und marktgerecht vernetzten Plattformen aufsetzen können. Damit bleibt der reibungslose Ablauf im Zahlungsverkehr gewährleistet.

Für den Kunde-Bank-Datenaustausch basierend auf den ISO-20022-Definitionen im Geschäftsbereich Zahlungen und Cash Management werden unter Führung der SIC AG die Swiss Payment Standards («**SPS**») erlassen und periodisch weiterentwickelt. Das aktuell gültige Dokument ist auf folgender Webseite verfügbar: www.six-group.com/interbank-clearing/de/home/standardization/iso-payments/customer-bank/implementation-guidelines.html.

Geplante Änderungen – Detaillierung

In diesem Dokument sind die geplanten Änderungen für die Implementation Guidelines für Cash Management beschrieben.

Geplante Änderungen – Vorgehen

Zwecks breiter Abstimmung und im Sinne einer Vorinformation publiziert SIC AG frühzeitig geplante Änderungen an den SPS und lädt interessierte Kreise ein, ihre Stellungnahme zu diesen geplanten Änderungen abzugeben. Das hierzu erstellte Formular steht unter dem folgenden Link zur Verfügung: www.six-group.com/de/products-services/banking-services/standardization/iso-payments.html#scrollTo=konsultationen und ist nach Vervollständigung an folgende E-Mail-Adresse zu schicken: consultations@paymentstandards.ch. Die Konsultation findet vom 5. bis 20. Dezember 2022 statt.

Im Anschluss an das Zeitfenster zur Abgabe einer Stellungnahme erfolgt die Finalisierung der Anpassungen unter Berücksichtigung eingegangener Stellungnahmen und weiterer relevanter Entwicklungen (z. B. aus dem SEPA-Umfeld oder bezüglich der SWIFT-Meldungen). Die Publikation der neuen Version erfolgt planmässig im Februar 2023.

Recht

Der Inhalt dieses Dokuments ist urheberrechtlich geschützt. SIX behält sich alle Rechte daran vor, auch die der fotomechanischen Wiedergabe und der Speicherung in elektronischen Medien sowie der Übersetzung in fremde Sprachen.

SIC AG kann für Fehler und deren Folgen weder eine rechtliche Verantwortung noch irgendwelche Haftung übernehmen.

Alle durchgeführten Änderungen an diesem Dokument werden in einem Revisionsnachweis mit Versionsangabe, Änderungsdatum, kurzer Änderungsbeschreibung und Angabe der betroffenen Kapitel aufgelistet.

Aus Gründen der besseren Lesbarkeit wird auf die gleichzeitige Verwendung männlicher und weiblicher Sprachformen verzichtet. Sämtliche Personenbezeichnungen gelten gleichermaßen für beiderlei Geschlecht.

Inhaltsverzeichnis

Revisionsnachweis	2
Allgemeine Hinweise	3
Inhaltsverzeichnis.....	4
Tabellenverzeichnis	5
1 Generelle Anpassungen	6
1.1 Redaktionelle Anpassungen.....	6
1.1.1 Elemente der beteiligten Parteien bei R-Transaktionen	6
1.1.2 Verwendung des Balance Type Codes.....	6
1.1.3 NtryRef.....	7
1.1.4 Allgemeine Anpassungen SEPA.....	8
1.1.5 Structured Remittance Information Issuer	8

Tabellenverzeichnis

Tabelle 1:	Revisionsnachweis	2
Tabelle 2:	Änderungen in der Verwendung des «Balance Type Codes».....	6
Tabelle 3:	Änderungen im Element «NtryRef».....	7
Tabelle 4:	Allgemeine Anpassungen wegen SEPA	8
Tabelle 5:	Änderungen im Bereich «Structured Remittance Information Issuer»	8

1 Generelle Anpassungen

Folgend werden die generellen Anpassungen in den Implementation Guidelines erläutert.
Informationen in Schrägschrift sind Auszüge aus den Implementation Guidelines SPS 2023.

1.1 Redaktionelle Anpassungen

Folgend werden redaktionelle Anpassungen der Implementation Guidelines aufgeführt. Diese sollen dazu dienen, ein generelles Verständnis zu schaffen, haben jedoch keinen Einfluss auf Implementierungen.

1.1.1 Elemente der beteiligten Parteien bei R-Transaktionen

Die Verwendung der R-Transaktionen wurde präzisiert.

Nicht alle Finanzinstitute verwenden bei allen R-Transaktionstypen das beschriebene Vorgehen, sondern bedienen sich der normalen Gutschriften und Belastungen.

1.1.2 Verwendung des Balance Type Codes

Der Balance Type Code «INFO» entfällt aufgrund der Präzisierung der Anwendungsfälle.

Eigenschaft	Bisherige	Neue
Generelle Definition	<p><i>In der Schweiz werden folgende Werte je nach Anwendungsfall verwendet:</i></p> <p>1. <i>camt.053:</i></p> <ul style="list-style-type: none"> • <i>zwingend OPBD in Kombination mit CLBD</i> • <i>optional CLAV</i> • <i>optional FWAV</i> • optional INFO <p>2. <i>camt.052 full (Bewegungen immer seit dem letzten ordentlichen Kontoauszug)</i></p> <ul style="list-style-type: none"> • <i>optional OPBD in Kombination mit ITBD</i> • <i>optional ITAV</i> • <i>optional XPCD</i> <p>3. <i>camt.052 incremental (Bewegungen seit dem letzten Intraday-Auszug)</i></p> <ul style="list-style-type: none"> • <i>optional ITBD (kann bis zu zweimal als vorläufiger Saldo geliefert werden, Eröffnung und Schluss, oder nur Schluss, in Verbindung mit dem Element «Balance/Date/Date Time»)</i> • <i>optional ITAV</i> • <i>optional XPCD</i> 	<p><i>In der Schweiz werden folgende Werte je nach Anwendungsfall verwendet:</i></p> <p>1. <i>camt.053:</i></p> <ul style="list-style-type: none"> • <i>zwingend OPBD in Kombination mit CLBD</i> • <i>optional CLAV</i> • <i>optional FWAV</i> <p>2. <i>camt.052 full (Bewegungen immer seit dem letzten ordentlichen Kontoauszug)</i></p> <ul style="list-style-type: none"> • <i>optional OPBD in Kombination mit ITBD</i> • <i>optional ITAV</i> • <i>optional XPCD</i> <p>3. <i>camt.052 incremental (Bewegungen seit dem letzten Intraday-Auszug)</i></p> <ul style="list-style-type: none"> • <i>optional ITBD (kann bis zu zweimal als vorläufiger Saldo geliefert werden, Eröffnung und Schluss, oder nur Schluss, in Verbindung mit dem Element «Balance/Date/Date Time»)</i> • <i>optional ITAV</i> • <i>optional XPCD</i>

Tabelle 2: Änderungen in der Verwendung des «Balance Type Codes»

1.1.3 NtryRef

Die bestehenden Verhalten wurden präzisiert und Unstimmigkeiten korrigiert.

Eigenschaft	Bisherige	Neue
Generelle Definition	<p><i>Standardisierte Verfahren:</i> <i>Bei LSV, CH-DD und QR-IBAN Eingängen sowie bei Eingängen mit Referenztyp SCOR wird immer ein Wert geliefert und unterscheidet sich in der Art der Sammelbuchungslogik (Beschreibung der Varianten siehe Schweizer Business Rules [6], Kapitel 1.2):</i></p> <p>...</p>	<p>Standardisierte CH-Verfahren: Bei LSV, CH-DD und QR-IBAN Eingängen sowie bei Eingängen mit Referenztyp SCOR wird immer ein Wert geliefert und unterscheidet sich in der Art der Sammelbuchungslogik (Beschreibung der Varianten siehe Schweizer Business Rules [6], Kapitel 1.2):</p> <p>...</p>
SPS/SEPA/SWIFT	<p>QR: Bei IBAN ohne Referenz: keine Angabe Variante 6 oder 7</p> <p>Bei QR-IBAN: Variante 4 oder 5 QR_Feld: QRCH +CdtrInf ++IBAN LSV: Variante 1 und 2. SCT: Variante 6 oder 7 SWIFT Für nicht standardisierte Verfahren: MT 940: Subfeld 7 aus Feld 61</p>	<p>QR: Bei IBAN ohne Referenz: keine Angabe</p> <p>QR: Bei IBAN mit Referenz (SCOR): Variante 6 oder 7</p> <p>Bei QR-IBAN: Variante 4 oder 5</p> <p>LSV: Variante 1 und 2</p> <p>CH-DD: Variante 3</p> <p>SWIFT Für nicht standardisierte Verfahren: MT940: Subfeld 7 aus Feld 61</p>

Tabelle 3: Änderungen im Element «NtryRef»

1.1.4 Allgemeine Anpassungen SEPA

Die Verweise wurden mit Blick auf die aktuellen SEPA Scheme Rulebooks angepasst.

Grundsätzlich wurden die Implementation Guidelines SPS 2023 mit diesen Scheme Rulebooks abgeglichen und entsprechende Ergänzungen und Erklärungen in die SPS 2023 aufgenommen. Diese haben aber in der Implementation Guidelines SPS 2023 keinen Einfluss auf die Implementierung.

Eigenschaft	Bisherige	Neue
SPS / SEPA / SWIFT Definition	QR_Feld: QRCH +CcyAmtDate ++Amt QR: Betrag LSV: Betrag SCT: AT-04 Amount of the SEPA Credit Transfer in euro SDD: AT-06 The amount of the collection in euro	QR_Feld: QRCH +CcyAmtDate ++Amt QR: Betrag LSV: Betrag SCT: DS-01 T002 Amount of the SEPA Credit Transfer in euro SDD: AT-T002 The amount of the collection in euro

Tabelle 4: Allgemeine Anpassungen wegen SEPA

1.1.5 Structured Remittance Information Issuer

Aufgrund der Präzisierungen und Ergänzungen aus den oben erwähnten SEPA Scheme Rulebooks gibt es einen neuen möglichen Wert unter +++++Issuer.

Dieser wird verwendet im SEPA Credit Transfer und kann entsprechend angezeigt werden.

Transaction Details
 +Remittance Information
 ++Structured
 +++Creditor Reference Information
 ++++Type
 +++++Issuer

Eigenschaft	Bisherige	Neue
SPS / SEPA / SWIFT Definition		SCT: Zugelassener Codewert: ISO

Tabelle 5: Änderungen im Element «Transaction Details/Remittance Information/Structured/Creditor Reference Information/Type/Issuer»