



Implementation Guidelines Cash Management Änderungen

**Informationen zu geplanten Änderungen auf Swiss Payment
Standards gültig ab November 2024**

Version 1.0, gültig ab 4. September 2023

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	04.09.2023	Neues Dokument Teil I Konsultationsverfahren zu den Anpassungen Instant-Zahlungen	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/de/products-services/banking-services/payment-standardization/standards/iso-20022.html.

Geplante Änderungen – Detaillierung

In diesem Dokument sind die geplanten Änderungen für die Implementation Guidelines Cash Management in Bezug auf die Anpassungen Instant-Zahlungen beschrieben.

Geplante Änderungen – Vorgehen

Zwecks breiter Abstimmung und im Sinne einer Vorinformation publiziert die 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/payment-standardization/standards/iso-20022.html#scrollTo=consultations und ist nach Vervollständigung an folgende E-Mail-Adresse zu schicken: consultations@paymentstandards.ch. Die Konsultation findet vom 4. September bis 6. Oktober 2023 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 2024. Anpassungen aus dem Konsultationsverfahren I haben eine verbindliche Wirkung und können im Konsultationsverfahren II nicht mehr angepasst werden.

Verwertungsrechte und Disclaimer

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

Die 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 Allgemein	6
2 Konsultationsverfahren I	7
2.1 Anpassungen der Business Rules.....	7
2.2 Anpassungen der Bank Transaction Codes (Anhang A).....	8
2.3 Anpassungen «Related Dates»	9

Tabellenverzeichnis

Tabelle 1:	Revisionsnachweis	2
Tabelle 2:	Geschäftsvorfall-Codes (Bank Transaction Codes).....	8
Tabelle 3:	Anpassungen «Related Dates»	9

1 Allgemein

Das Konsultationsverfahren gliedert sich in zwei Teile:

- Im **Teil I** werden die Änderungen in Verbindung mit der bevorstehenden Einführung von Instant-Zahlungen vorgestellt. Die Publikation ist auf Anfang September geplant, die Frist für eine Stellungnahme läuft bis Freitag, 6. Oktober 2023.
- Mit dem **Teil II** des Konsultationsverfahrens werden die übrigen Änderungen der SPS 2024 vorgestellt. Die Publikation ist auf Anfang November geplant, die Frist für eine Stellungnahme läuft für diesen Teil bis Freitag, 1. Dezember 2023.

Nach Abschluss der beiden Konsultationsverfahren erfolgt die Auseinandersetzung mit den eingereichten Rückmeldungen und die Erstellung der Konsultationsberichte, die ebenfalls auf www.iso-payments.ch publiziert werden. Die Ergebnisse des Konsultationsverfahrens zu Teil I werden im Dezember 2023 und zu Teil II im Januar 2024 veröffentlicht.

Die finalen Versionen der folgenden Guidelines werden im Februar 2024 publiziert:

- Schweizer Implementation Guidelines für Überweisungen,
- Schweizer Implementation Guidelines für Status Report,
- Schweizer Implementation Guidelines für Cash Management,
- Schweizer Business Rules.

2 Konsultationsverfahren I

Änderungen in Verbindung mit der bevorstehenden Einführung von Instant-Zahlungen.

2.1 Anpassungen der Business Rules

Mit der Anpassung der Business Rules aufgrund der Erweiterung von Instant-Zahlungen sind folgende Ergänzungen vorgesehen:

- Der camt.054 kann für die sofortige Anzeige von Belastungen und Gutschriften einer Instant-Zahlung verwendet werden und z. B. bei Eingängen mit einer strukturierten Referenz für den automatischen Kreditorenabgleich genutzt werden.
- Eine Buchung kann sowohl einzeln in einer Belastung- oder Gutschriftenanzeige und/oder als Teil einer Sammelbuchung in zwei unterschiedlichen camt.054-Meldungen avisiert werden. In diesem Fall kann mit der «Account Servicer Reference» auf Stufe Transaction Details (D-Level) eine Duplikatsprüfung durchgeführt werden.
- Bei der Sammlung von Zahlungseingängen im standardisierten Verfahren können die Finanzinstitute im Rahmen ihres Kundenangebotes für Eingänge von Instant-Zahlungen ein kombiniertes Angebot vorsehen. Dieses kann eine sofortige Avisierung (z. B. mit einem camt.054-Gutschriftenanzeige) bei gleichzeitiger Sammlung/Verdichtung der Eingänge mit periodischer Buchung und der entsprechenden Auflösung in einem camt.053 oder in einem separaten camt.054 umfassen.

2.2 Anpassungen der Bank Transaction Codes (Anhang A)

Die Verwendung der Bank Transaction Codes («BTC») für Instant-Zahlungen wurde um die untenstehenden zusätzlichen ISO-Codes erweitert.

Nachfolgende BTC-Kombinationen auf dem C-Level werden für die dazugehörigen Geschäftsfälle von allen Finanzinstituten verbindlich angewendet.

Domain	Family	Sub-Family	Domain Code	Family Code	SubFamily Code	Swiss Market Individualization
Payments	Issued Real-Time Credit Transfer	Domestic Credit Transfer	PMNT	IRCT	Je nach Transaktion	Belastung aus Domestic Instant-Zahlung
Payments	Received Real-Time Credit Transfer	Domestic Credit Transfer	PMNT	RRCT	Je nach Transaktion	Gutschrift aus Domestic Instant-Zahlung
Payments	Issued Real-Time Credit Transfer	Reversal Due To Payment Return	PMNT	IRCT	RRTN	Domestic Instant-Zahlung Rückbuchung einer Gutschrift (resultierend aus Rückruf)
Payments	Received Real-Time Credit Transfer	Reversal Due To Payment Return	PMNT	RRCT	RRTN	Domestic Instant-Zahlung Rückbuchung einer Belastung (resultierend aus unanbringlicher Überweisung oder Rückruf)

Tabelle 2: Geschäftsvorfall-Codes (Bank Transaction Codes)

2.3 Anpassungen «Related Dates»

Bei der Erweiterung der «Related Dates» werden neu unter «Proprietary» der «Type» und das Element «Date Time» zusätzlich optional definiert. Die Felder können bei Instant-Zahlungen für die Rapportierung der Ausführungsbestätigung mit einem Zeitstempel geliefert werden.

Folgende Elemente und Subelemente unter diesem Pfad wurden ergänzt oder angepasst:
BkToCstmrStmnt/Stmnt/Ntry/NtryDtls/TxDtls/RltdDts/Prtry.

Eigenschaft	Generelle Definitionen alt	Generelle Definitionen neu
Type <Tp>	leer	Enthält «Ausführungsbestätigung».
Date Time <Dt><DtTm>	leer	Zeitstempel des Eingangs oder Ausgangs

Tabelle 3: Anpassungen «Related Dates»