



Implementation Guidelines für ISO-20022-Interbankmeldungen

SIC und euroSIC

Zahlungsquttungen (pacs.002)

Version 2.2, gültig ab 17. November 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
2.2	28.02.2023	Anpassungen per SIC-Plattform-Release 4.10	
		Ergänzungen und redaktionelle Überarbeitung bei Hinweisen im Kapitel «Allgemeines» (Präzisierung des aktuellen Systemverhaltens, keine funktionale Änderung)	3.1
		.../TxInfAndSts/OrgnIUETR: Hinweis ergänzt für Handhabung in Meldungen von RTGS an Teilnehmer (Präzisierung des aktuellen Systemverhaltens, keine funktionale Änderung)	4.3
2.1	07.04.2022	Errata per SIC-Plattform-Release 4.9	
		Neue CH-Schemaversion pacs.002.001.10.ch.02.xsd (Details gemäss separatem Dokument «Overview and Change Log for the XML schemas» (nur Englisch))	1.4
2.0	05.11.2021	Vollständige Revision aufgrund Update ISO 20022 Versionsstand 2019	Alle
		Neues Kapitel «Einleitung» (ersetzt ehemaliges Kapitel «Übersicht Dokumentationsstruktur» und Anhänge)	1
		Neue ISO 20022 Schemaversion	1, 2
		Überarbeitung «ISO-Definitionen» aufgrund geänderten Meldungsbaus	2
		Überarbeitung «Allgemeines», «Quittung von nicht validierbaren Meldungen», «Referenzen im Payment Status Report» und «Statusübersicht» aufgrund geänderten Meldungsbaus (B-Level wird nicht mehr unterstützt, neue zwingende Elemente in C-Level).	3.1, 3.2, 3.3, 3.4
		Vollständige Überarbeitung «Technische Definitionen für die RTGS-Systeme»; Details gemäss separatem Dokument «Delta Commentary pacs.002» (nur Englisch).	4
1.5	28.02.2020	Letzte Ausgabe basierend auf vorherigem ISO 20022 Versionsstand	
1.0	01.01.2014	Erstausgabe	

Tabelle 1: Revisionsnachweis

Bitte richten Sie sämtliche Anregungen, Korrekturen und Verbesserungsvorschläge zu diesem Dokument ausschliesslich an:

SIX Interbank Clearing AG

Hardturmstrasse 201

CH-8005 Zürich

E-Mail: operations.sic@six-group.com

www.six-group.com

Allgemeine Hinweise

SIX Interbank Clearing AG («**SIC AG**») behält sich vor, dieses Dokument bei Bedarf jederzeit ohne vorherige Benachrichtigung zu ändern.

Für dieses Dokument werden alle Rechte vorbehalten, auch die der fotomechanischen Wiedergabe und der Speicherung in elektronischen Medien sowie der Übersetzung in fremde Sprachen.

Das Dokument ist mit grösster Sorgfalt erstellt worden, doch können Fehler und Ungenauigkeiten nicht vollständig ausgeschlossen werden. SIC AG kann für Fehler in diesem Dokument und deren Folgen weder eine juristische Verantwortung noch irgendwelche Haftung übernehmen.

Aus Gründen der besseren Lesbarkeit wird, wo immer möglich, auf die Verwendung männlicher und weiblicher Sprachformen verzichtet. Sämtliche Personenbezeichnungen sind als geschlechtsneutral zu betrachten.

Sollten Sie allfällige Fehler in diesem Dokument feststellen oder Verbesserungsvorschläge haben, sind wir Ihnen dankbar für Ihre Rückmeldung per E-Mail an [**operations.sic@six-group.com**](mailto:operations.sic@six-group.com).

Inhaltsverzeichnis

Revisionsnachweis	2
Allgemeine Hinweise	3
Inhaltsverzeichnis.....	4
Tabellenverzeichnis	5
Abbildungsverzeichnis.....	6
1 Einleitung	7
1.1 Übersicht Dokumentationsstruktur	7
1.2 Zielpublikum	8
1.3 Änderungskontrolle.....	8
1.4 XML-Schema	8
1.5 Validierungsportal.....	8
1.6 Referenzdokumente	8
2 ISO-Definitionen	9
3 Fachliche Definitionen für die RTGS-Systeme	10
3.1 Allgemeines.....	10
3.2 Quittung von nicht validierbaren Meldungen	11
3.3 Referenzen im Payment Status Report	12
3.4 Statusübersicht.....	12
3.5 Fehlercodes.....	12
3.6 Bezeichnung der Parteien	13
3.7 Weitere fachliche Definitionen	13
4 Technische Definitionen für die RTGS-Systeme	14
4.1 Group Header (GrpHdr, A-Level).....	14
4.2 Original Group Information and Status (OrgnlGrpInfAndSts, B-Level).....	16
4.3 Transaction Information and Status (TxInfAndSts, C-Level)	16
4.4 Original Transaction Reference (OrgnlTxRef, D-Level)	27

Tabellenverzeichnis

Tabelle 1:	Revisionsnachweis	2
Tabelle 2:	Zulässige Statuswerte im Element TxInfAndSts/TxSts	12
Tabelle 3:	Group Header (GrpHdr, A-Level).....	15
Tabelle 4:	Transaction Information and Status (TxInfAndSts, C-Level)	26
Tabelle 5:	Original Transaction Reference (OrgnITxRef, D-Level)	30

Abbildungsverzeichnis

Abbildung 1:	Dokumentationsstruktur für den Meldungstyp «pacs.002»	7
Abbildung 2:	Grundsätzliche Meldungsstruktur der Meldung «pacs.002»	9
Abbildung 3:	Quittierung einer Zahlungsmeldung durch die RTGS-Systeme	10
Abbildung 4:	Quittierung einer Zahlungsmeldung durch den Teilnehmer	10
Abbildung 5:	Abbildung der Referenzen aus «pacs.008/pacs.009» im «pacs.002»	12
Abbildung 6:	Angabe der Teilnehmer	13
Abbildung 7:	Group Header (GrpHdr)	14
Abbildung 8:	Transaction Information and Status (TxInfAndSts)	16
Abbildung 9:	Original Transaction Reference (OrgnITxRef)	27

1 Einleitung

1.1 Übersicht Dokumentationsstruktur

Die Implementation Guidelines bestehen aus einem Basisdokument mit allgemeinen, meldungsübergreifenden Angaben und verschiedenen Moduldokumenten – je eines pro ISO-20022-Meldungstyp, dieses Dokument für den Meldungstyp «pacs.002» – mit meldungsspezifischen Informationen inklusive Informationen zur anwendungsspezifischen Handhabung einzelner Elemente. Sie spezifizieren die im ISO-20022-Meldungsstandard in die RTGS-Systeme SIC und euroSIC einzuliefernden bzw. von diesen ausgelieferten Meldungen.

Die vorliegenden Implementation Guidelines sind modular aufgebaut:

- Das Basisdokument enthält allgemeine, meldungsübergreifende Angaben.
- Die Moduldokumente – je eines pro ISO-20022-Meldungstyp – enthalten meldungsspezifische Informationen inklusive Informationen zur anwendungsspezifischen Handhabung einzelner Elemente.
- Zu jedem Implementation Guideline werden ein XML-Schema (XSD) und generische XML-Beispielmeldungen publiziert.

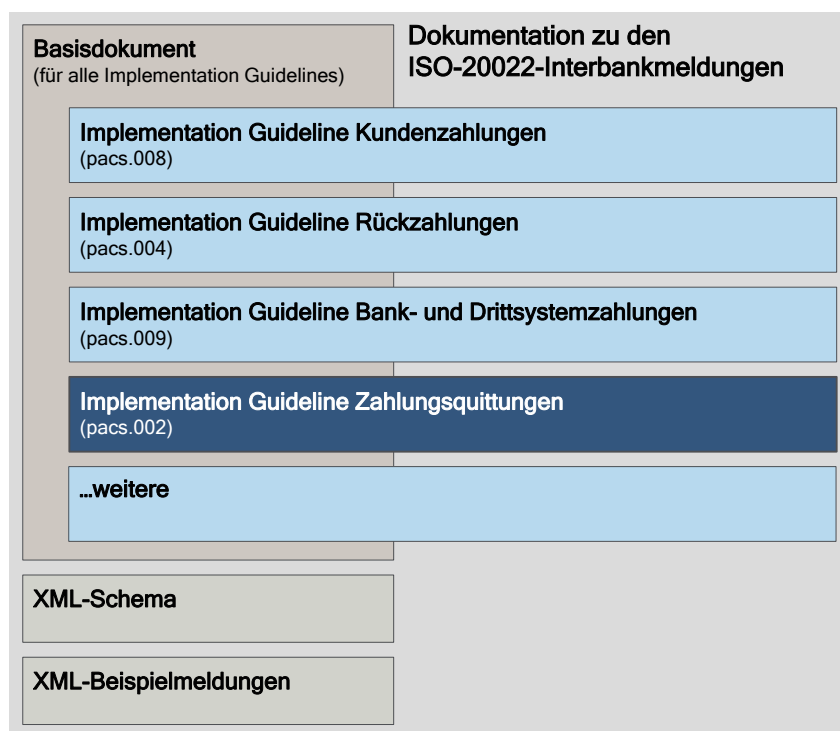


Abbildung 1: Dokumentationsstruktur für den Meldungstyp «pacs.002»

1.2 Zielpublikum

Die «Implementation Guidelines für ISO-20022-Interbankmeldungen» richten sich an alle Teilnehmer der Schweizer RTGS-Systeme SIC und euroSIC.

1.3 Änderungskontrolle

Alle durchgeführten Änderungen an diesem Dokument sind in dem Revisionsnachweis (Tabelle 1) mit Versionsangabe, Änderungsdatum, kurzer Änderungsbeschreibung und Angabe der betroffenen Kapitel aufgelistet.

1.4 XML-Schema

Das XML-Schema zu «pacs.002» für die RTGS-Systeme ist auf der Webseite www.iso-payments.ch publiziert:

- ***pacs.002.001.10.ch.02.xsd***

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

1.5 Validierungsportal

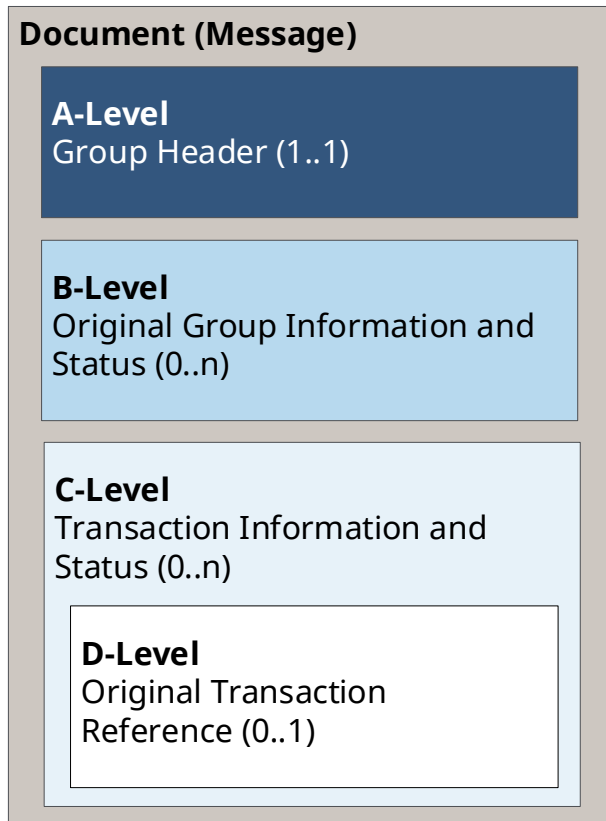
Nach einer Registrierung können Benutzer eigene Meldungen auf das SIC & euroSIC Validierungsportal Interbankmeldungen (validation.iso-payments.ch/SIC4) laden und gegen diese Implementation Guideline validieren.

1.6 Referenzdokumente

Zusatzangaben zu den Implementation Guidelines finden Sie in den im Basisdokument aufgeführten Referenzdokumenten.

2 ISO-Definitionen

Die Meldung «FI to FI Payment Status Report» (pacs.002) wird von den RTGS-Systemen an den Sender der Ursprungsmeldung und vom Empfänger der Ursprungsmeldung an die RTGS-Systeme gesendet, um eine erhaltene Meldung zu quittieren. Sie wird auf der Basis des ISO-20022-XML-Schemas «pacs.002.001.10» eingesetzt.



Die Meldung «pacs.002» ist grundsätzlich wie folgt strukturiert:

- **A-Level:** Meldungsebene, Element «*Group Header*». Dieser Block muss genau einmal vorhanden sein.
- **B-Level:** Gruppeninformation und Status, Element «*Original Group Information and Status*». Dieser Block ist optional und kann in der ISO-Definition n-mal vorkommen. In den RTGS-Systemen wird dieser Block nicht verwendet.
- **C-Level:** Transaktionsinformation und Status, Element «*Transaction Information and Status*». Dieser Block ist optional und kann in der ISO-Definition n-mal vorkommen. In den RTGS-Systemen ist dieser Block zwingend und nur einmal zugelassen.
- **D-Level:** Ursprungsmeldungsebene, Element «*Original Transaction Reference*». Dieser Block kann einmal vorhanden sein. In den RTGS-Systemen wird dieser Block nur für Quittungen an den Sender der Ursprungsmeldung verwendet.

Abbildung 2: Grundsätzliche Meldungsstruktur der Meldung «pacs.002»

3 Fachliche Definitionen für die RTGS-Systeme

3.1 Allgemeines

Die Meldung «FI to FI Payment Status Report» wird in den RTGS-Systemen zur Quittierung von Zahlungsmeldungen wie folgt verwendet:

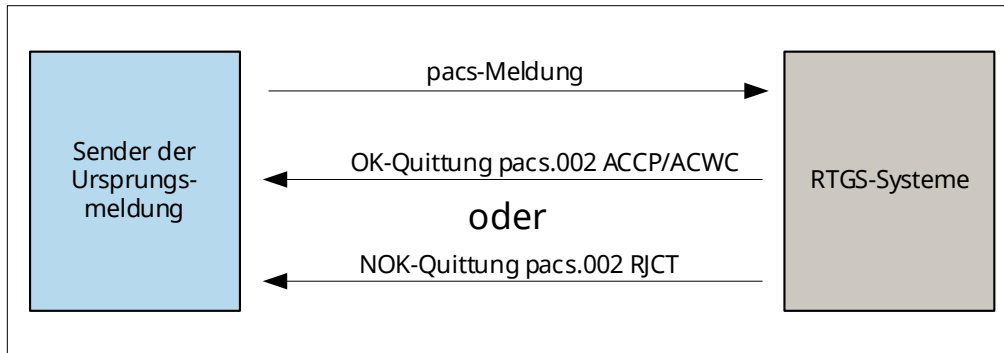


Abbildung 3: Quittierung einer Zahlungsmeldung durch die RTGS-Systeme

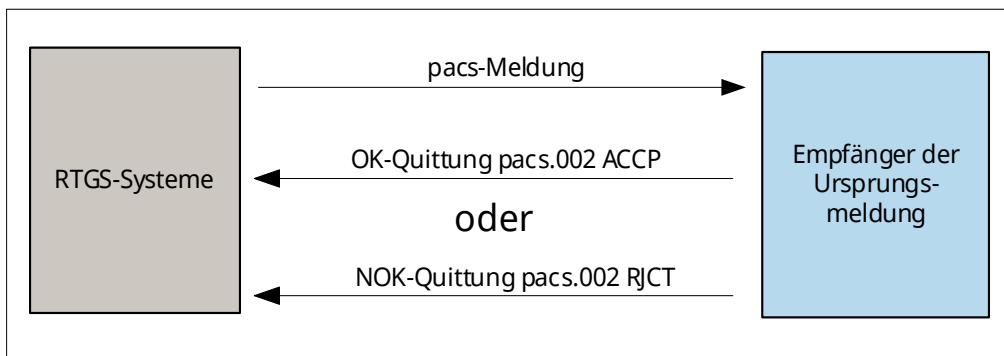


Abbildung 4: Quittierung einer Zahlungsmeldung durch den Teilnehmer

Hinweise:

- Mit «pacs.002» werden jegliche pacs-Meldungen quittiert.
- Für eine erfolgreiche OK-Quittung (pacs.002 mit Status ACCP) vom Teilnehmer an die RTGS-Systeme müssen folgende Elementinhalte mit den entsprechenden Attributen der quittierten Meldung übereinstimmen:
 - TxInfAndSts/OrgnlGrpInf/OrgnlMsgId (Meldungsidentifikation der Ursprungsmeldung)
 - TxInfAndSts/OrgnlGrpInf/OrgnlMsgNmId (Meldungstyp der Ursprungsmeldung)
 - TxInfAndSts/OrgnlTxId (Transaktionsreferenz der Ursprungsmeldung)
 - TxInfAndSts/InstgAgt (Anweisender Teilnehmer der Ursprungsmeldung)
- NOK-Quittungen (pacs.002 mit Status RJCT) vom Teilnehmer an die RTGS-Systeme dürfen nur im Falle eines Fehlers bei der Authentifizierung der empfangenen Meldung gesendet werden.
- Von den RTGS-Systemen ausgelieferte SWIFT-InterAct-Meldungen sind vom Teilnehmer nicht zu quittieren.

3.2 Quittung von nicht validierbaren Meldungen

Kann eine eingelieferte Meldung aus technischen Gründen nicht validiert werden (z.B. Leermeldung, keine XML-Meldung), wird sie von den RTGS-Systemen mit einer generischen NOK-Quittung bestätigt.

Das Element *.../TxInfAndSts/StsRsnInf/Rsn/Prtry* (Proprietärer Grund des Status-Reports) wird mit dem SIC-Fehlercode «118» befüllt.

Die folgenden zwingend zu verwendenden Elemente werden in diesem Fall mit dem Wert UNKNOWN befüllt:

- *TxInfAndSts/OrgnlGrpInf/OrgnlMsgId* (Meldungsidentifikation der Ursprungsmeldung)
- *TxInfAndSts/OrgnlGrpInf/OrgnlMsgNmId* (Meldungstyp der Ursprungsmeldung)
- *TxInfAndSts/OrgnlTxId* (Transaktionsreferenz der Ursprungsmeldung)
- *TxInfAndSts/InstgAgt* (Anweisender Teilnehmer der Ursprungsmeldung)
- *TxInfAndSts/InstdAgt* (Angewiesener Teilnehmer der Ursprungsmeldung)

Zusätzlich können bis zu 930 Zeichen der eingelieferten Meldung im Element *.../TxInfAndSts/StsRsnInf/AddtlInf* zurückgeliefert werden.

Hinweis zu Schemaverletzungen

Kann eine eingelieferte Meldung aufgrund einer Schemaverletzung nicht validiert werden, wird in der Quittung das Element *.../TxInfAndSts/StsRsnInf/Rsn/Prtry* mit dem SIC-Fehlercode «221» befüllt. Eine zusätzliche Information im Element *.../TxInfAndSts/StsRsnInf/AddtlInf* wird in diesem Fall nicht geliefert bzw. mit Wert «n/a» befüllt.

3.3 Referenzen im Payment Status Report

In der Verarbeitungskette werden in der Meldung «pacs.002» diverse Referenzen mitgegeben:

A-Level: *GrpHdr/MsgId* – Eindeutige Meldungsidentifikation der «pacs.002»-Meldung

C-Level: *TxInfAndSts/OrgnlGrpInf/OrgnlMsgId* – Meldungsidentifikation der quittierten Meldung

C-Level: *TxInfAndSts/OrgnlTxId* – Transaktionsreferenz der quittierten Meldung

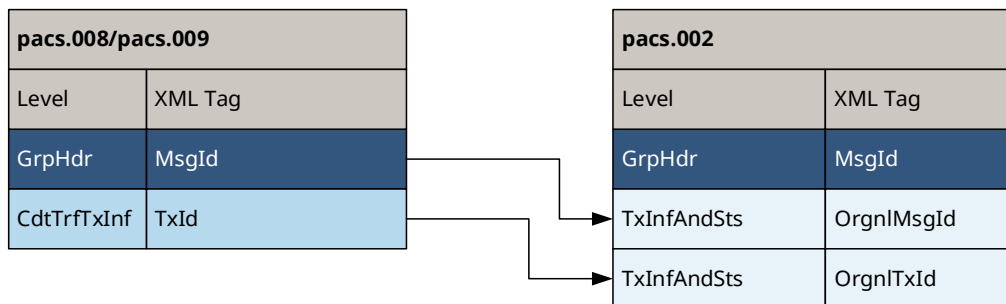


Abbildung 5: Abbildung der Referenzen aus «pacs.008/pacs.009» im «pacs.002»

Bei einer Rückzahlung (pacs.004) enthält das Element *.../TxInf/RtrId* die Transaktionsreferenz der Rückzahlung. Diese ist entsprechend in der Quittung (pacs.002) im Element *.../TxInfAndSts/OrgnlTxId* unterzubringen.

Bei einer SEPA-Abfrage Status (pacs.028) enthält das Element *.../TxInf/StsReqId* die Transaktionsreferenz der SEPA-Abfrage Status. Diese ist entsprechend in der Quittung (pacs.002) im Element *.../TxInfAndSts/OrgnlTxId* unterzubringen.

3.4 Statusübersicht

Folgende Statuswerte sind im Element *.../TxInfAndSts/TxSts* (Status der Transaktion) vorgesehen:

Code	Beschreibung
ACCP (Accepted Customer Profile)	Die empfangene Meldung ist korrekt.
ACWC (Accepted with Change)	Von den RTGS-Systemen an den Teilnehmer: Die empfangene Meldung ist korrekt, das Valutadatum oder der früheste Verrechnungszeitpunkt wurde angepasst.
RJCT (Rejected)	Von den RTGS-Systemen an den Teilnehmer: Die empfangene Meldung weist Fehler auf und kann nicht verarbeitet werden bzw. die empfangene Meldung kann nicht validiert werden. Vom Teilnehmer an die RTGS-Systeme: Darf nur im Falle eines Fehlers bei der Authentifizierung der empfangenen Meldung gesendet werden.

Tabelle 2: Zulässige Statuswerte im Element *TxInfAndSts/TxSts*

3.5 Fehlercodes

In der Meldung «pacs.002» werden die 3-stelligen Fehlercodes gemäss SIC/euroSIC Handbuch verwendet.

3.6 Bezeichnung der Parteien

In der Meldung «pacs.002» werden in den RTGS-Systemen sowohl der anweisende Teilnehmer (Instructing Agent) als auch der angewiesene Teilnehmer (Instructed Agent) der zugrunde liegenden Meldung in «Transaction Information and Status» im C-Level der Meldung angegeben.

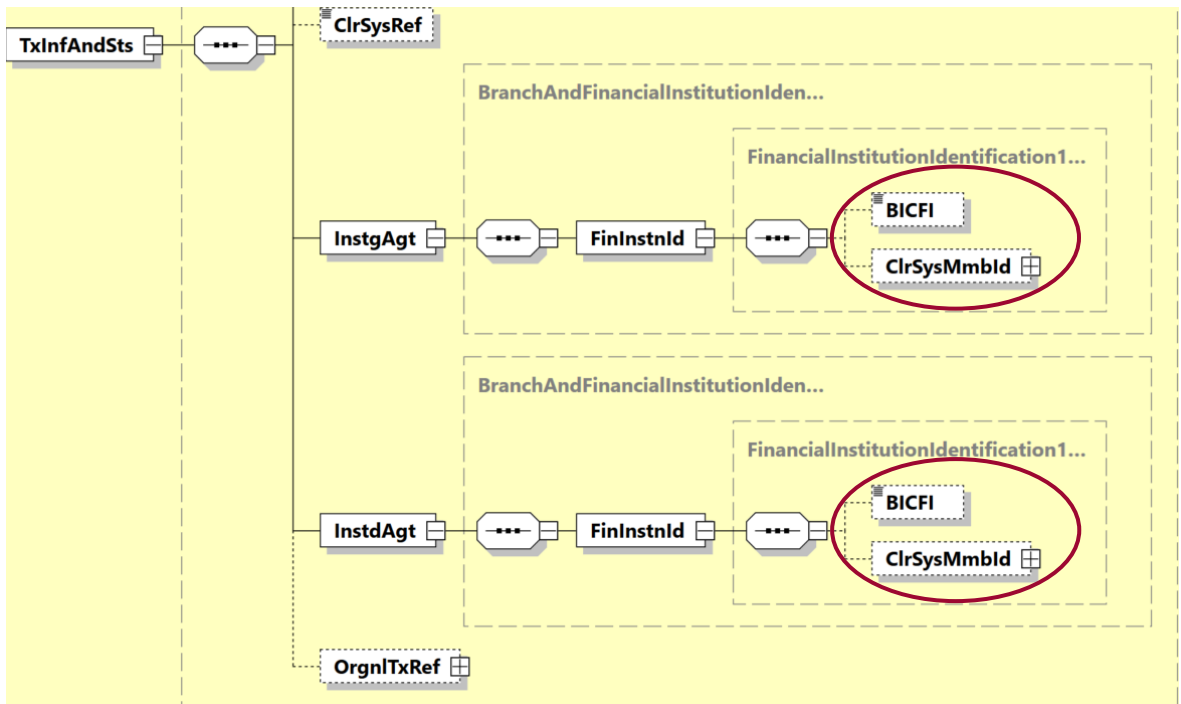


Abbildung 6: Angabe der Teilnehmer

Die Identifikation der Teilnehmer erfolgt derzeit ausschliesslich über den BIC oder die jeweilige SIC-IID.

Bei Verwendung der SIC-IID ist diese 6-stellig numerisch, d. h. nur Ziffern 0–9, im Element `.../ClrSysMmbId/MmbId` angegeben. Im Element `.../ClrSysMmbId/ClrSysId/Cd` ist zwingend der Wert «CHSIC» enthalten.

3.7 Weitere fachliche Definitionen

Weitere fachliche Definitionen sind im Basisdokument zu finden.

4 Technische Definitionen für die RTGS-Systeme

4.1 Group Header (GrpHdr, A-Level)

Der «Group Header» (A-Level der Meldung) kommt einmal vor und enthält die folgenden Elemente:

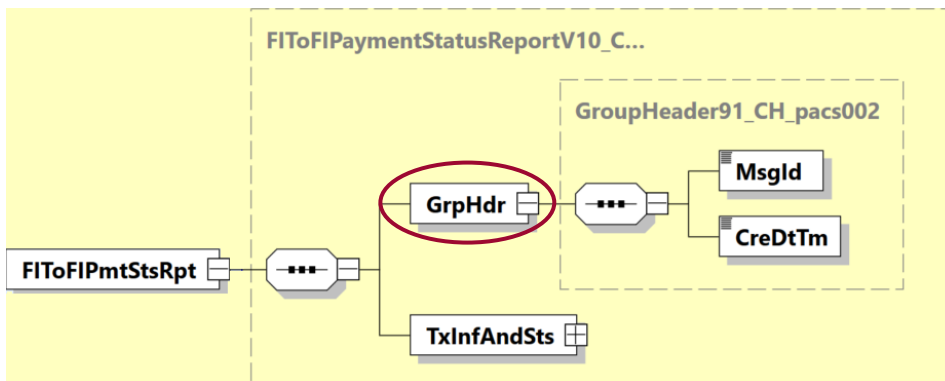


Abbildung 7: Group Header (GrpHdr)

Die nachstehende Tabelle spezifiziert alle für die RTGS-Systeme relevanten Elemente des «Group Header» der Meldung «pacs.002».

ISO-20022-Standard			Schweizer ISO-20022-Zahlungsstandard	
Message Item	XML Tag	Mult	Mult	Definition
Document +FITo FIPayment Status Report V10	FIToFIPmtStsRpt	1..1	1..1	
Group Header	GrpHdr	1..1	1..1	
Group Header +Message Identification	MsgId	1..1	1..1	Message Identification <i>Meldungsidentifikation</i> Für dieses Element ist nur der eingeschränkte Zeichensatz für Referenzen (ohne Leerzeichen) zugelassen.
Group Header +Creation Date Time	CreDtTm	1..1	1..1	Creation Date Time <i>Erstellungszeitpunkt der Meldung</i>

Tabelle 3: Group Header (GrpHdr, A-Level)

4.2 Original Group Information and Status (OrgnlGrpInfAndSts, B-Level)

Die Gruppeninformationsebene «*Original Group Information And Status*» wird von den RTGS-Systemen nicht verwendet.

4.3 Transaction Information and Status (TxInfAndSts, C-Level)

Die «*Transaction Information and Status*» (C-Level der Meldung) beinhaltet die Informationen zum Status der zugrunde liegenden Meldung.

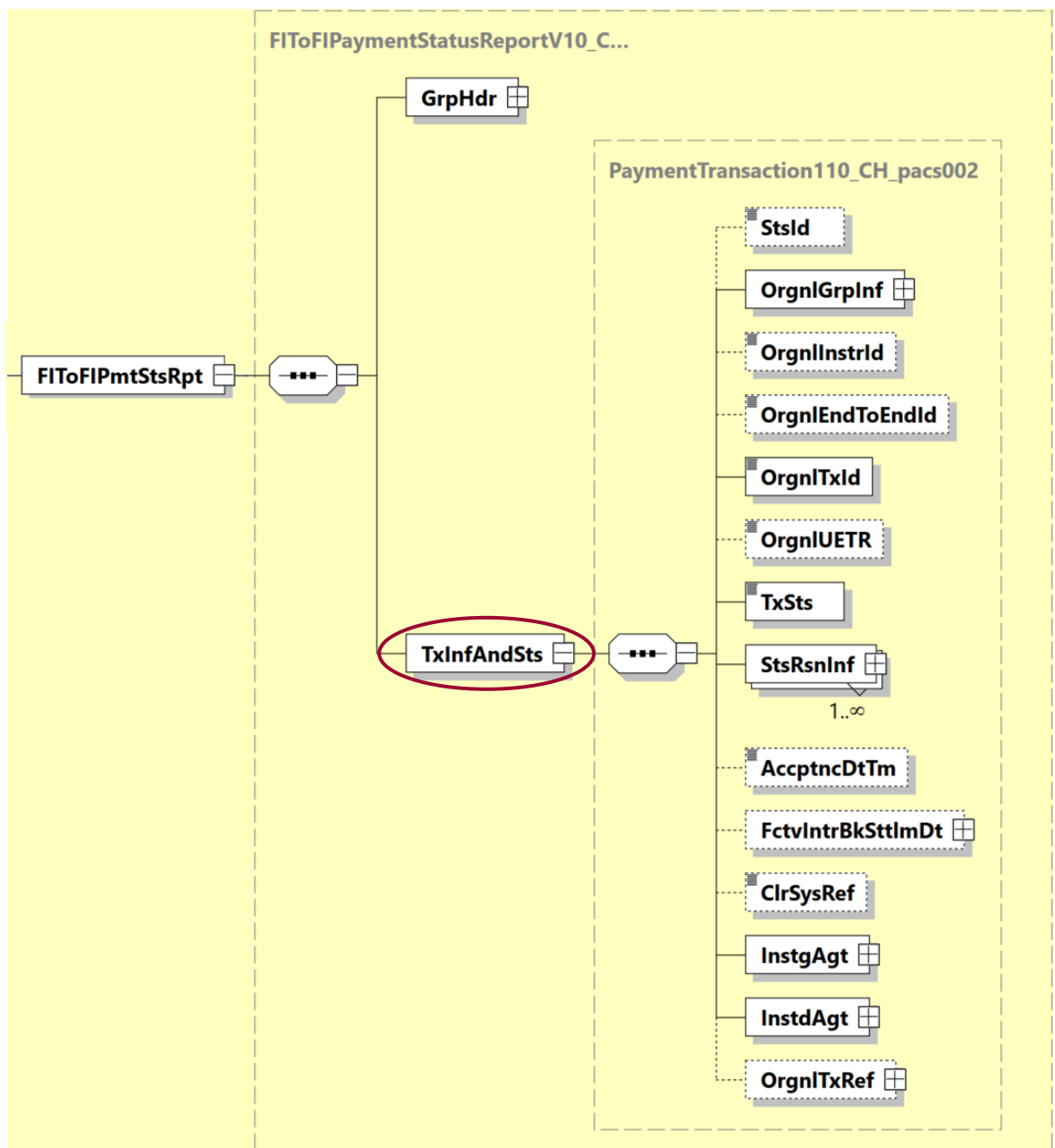


Abbildung 8: Transaction Information and Status (TxInfAndSts)

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

Hinweis:

Einzelne innerhalb des C-Levels vorhandene Elemente werden derzeit nicht verwendet, jedoch für eine mögliche zukünftige Nutzung in der Meldungsdefinition beibehalten. Sie sind nachfolgend mit einem entsprechenden Hinweis versehen.

ISO-20022-Standard			Schweizer ISO-20022-Zahlungsstandard	
Message Item	XML Tag	Mult	Mult	Definition
Transaction Information And Status	TxInfAndSts	0..n	1..1	
Transaction Information And Status +Status Identification	StsId	0..1	0..1	Transaction Identification <i>Transaktionsreferenz</i> Darf nicht verwendet werden (wird für mögliche zukünftige Nutzung in Meldungsdefinition beibehalten).
Transaction Information And Status +Original Group Information	OrgnlGrpInf	0..1	1..1	Original Group Information <i>Informationen zur Ursprungsmeldung</i>
Transaction Information And Status +Original Group Information ++Original Message Identification	OrgnlMsgId	1..1	1..1	Original Message Identification <i>Meldungsidentifikation der Ursprungsmeldung</i> Wenn <TxSts> = RJCT: Wird mit Wert UNKNOWN gefüllt, wenn die Meldungsidentifikation der Ursprungsmeldung nicht bestimmt werden kann. Hinweis für Meldungsversand vom Teilnehmer an das RTGS-System: Für erfolgreiche Quittierung einer Meldung müssen sowohl auf Ebene Meldung (<OrgnlMsgId>) als auch auf Ebene Transaktion (<OrgnlTxId>) die korrekten Identifikationen aus der an den Teilnehmer gelieferten Ursprungsmeldung geliefert werden.
Transaction Information And Status +Original Group Information ++Original Message Name Identification	OrgnlMsgNmId	1..1	1..1	Original Message Name Identification <i>Meldungstyp der Ursprungsmeldung</i> Die ersten 8 Stellen des Meldungstyps müssen zwingend vorhanden sein. Folgende Werte sind zulässig (wird durch das RTGS-System validiert): <ul style="list-style-type: none">• pacs.004• pacs.008• pacs.009• pacs.028 Wird mit Wert UNKNOWN gefüllt, wenn der Typ der Ursprungsmeldung nicht bestimmt werden kann. Zusätzliche Stellen zwecks Angabe der vollständigen Meldungsversion (z.B. «pacs.008.001.08») sind zulässig, werden jedoch durch das RTGS-System nicht validiert.
Transaction Information And Status +Original Instruction Identification	OrgnlInstrId	0..1	0..1	Original Additional Transaction Identification <i>Zusätzliche Transaktionsidentifikation aus Ursprungsmeldung</i> Darf nicht verwendet werden (wird für mögliche zukünftige Nutzung in Meldungsdefinition beibehalten).
Transaction Information And Status +Original End To End Identification	OrgnlEndToEndId	0..1	0..1	Original Debtor Reference <i>Zahlungsreferenz des Zahlers der Ursprungsmeldung</i> Darf nicht verwendet werden (wird für mögliche zukünftige Nutzung in Meldungsdefinition beibehalten).

ISO-20022-Standard			Schweizer ISO-20022-Zahlungsstandard	
Message Item	XML Tag	Mult	Mult	Definition
Transaction Information And Status +Original Transaction Identification	OrgnTxId	0..1	1..1	Original Transaction Identification <i>Transaktionsreferenz der Ursprungsmeldung</i> Wenn <TxSts> = RJCT: Wird mit Wert UNKNOWN gefüllt, wenn die Transaktionsreferenz der Ursprungsmeldung nicht bestimmt werden kann. Hinweis für Meldungsversand vom Teilnehmer an das RTGS-System: Für erfolgreiche Quittierung einer Meldung müssen sowohl auf Ebene Meldung (<OrgnMsgId>) als auch auf Ebene Transaktion (<OrgnTxId>) die korrekten Identifikationen aus der an den Teilnehmer gelieferten Ursprungsmeldung geliefert werden.
Transaction Information And Status +Original UETR	OrgnUETR	0..1	0..1	Original Unique End-to-end Transaction Reference <i>Unique End-to-end Transaction Reference aus Ursprungszahlung</i> Diese Identifikation enthält einen Universally Unique Identifier (UUID) gemäss RFC 4122 Version 4. Meldung von RTGS an den Teilnehmer: Sofern in der quittierten Meldung eine UETR vorhanden war, wird diese in der Quittungsmeldung zurückgegeben. Hinweis: Wird nur geliefert, sofern es sich in der quittierten Meldung um das Element <UETR> handelt. Bei Meldungen, welche lediglich ein Element <OrgnUETR> enthalten, wird diese UETR in der Quittungsmeldung nicht zurückgegeben. Meldung vom Teilnehmer an RTGS: Die UETR kann optional geliefert werden, wird durch die RTGS jedoch ignoriert und nicht gegen die Ursprungsmeldung geprüft.
Transaction Information And Status +Transaction Status	TxSts	0..1	1..1	Transaction Status <i>Transaktionsstatus</i> Folgende ISO-Codewerte stehen zur Verfügung: ACCP = Empfangene Meldung ist korrekt. ACWC = Empfangene Meldung ist korrekt, das Valutadatum oder der früheste Verrechnungszeitpunkt wurde angepasst (wird nur in der Meldung von RTGS an den Teilnehmer verwendet). RJCT = Die Meldung konnte nicht validiert werden bzw. weist Fehler auf und kann nicht verarbeitet werden. Darf in Meldungen vom Teilnehmer an RTGS nur im Falle eines Fehlers bei der Authentifizierung der empfangenen Meldung gesendet werden.
Transaction Information And Status +Status Reason Information	StsRsnInf	0..n	1..n	Status Reason Information <i>Informationen zum Grund des Status-Reports</i> Meldung von RTGS an Teilnehmer: <TxSts> = RJCT / ACWC: Für jeden festgestellten Fehler bzw. Änderung wird jeweils ein <StsRsnInf> Block erstellt. <TxSts> = ACCP: Es wird ein <StsRsnInf> Block erstellt. Meldung vom Teilnehmer an RTGS: Darf nur einmal verwendet werden.

ISO-20022-Standard			Schweizer ISO-20022-Zahlungsstandard	
Message Item	XML Tag	Mult	Mult	Definition
Transaction Information And Status +Status Reason Information ++Originator	Orgtr	0..1	1..1	Status Reason Originator <i>Auslöser des Grund des Status-Reports</i> Meldung von RTGS an Teilnehmer: <AnyBIC> wird verwendet zwecks Angabe BIC von SIC AG, andere Subelemente werden nicht verwendet. Meldung vom Teilnehmer an RTGS: Zwecks Angabe des auslösenden Teilnehmers muss entweder das Element <AnyBIC> (Teilnehmeridentifikation als BIC) oder <Othr><Id> (Teilnehmeridentifikation als SIC-IID) verwendet werden, andere Subelemente dürfen nicht verwendet werden.
Transaction Information And Status +Status Reason Information ++Originator +++Name	Nm	0..1	0..1	Name <i>Name</i> Darf nicht verwendet werden (wird für mögliche zukünftige Nutzung in Meldungsdefinition beibehalten).
Transaction Information And Status +Status Reason Information ++Originator +++Postal Address	PstlAdr	0..1	0..1	Postal Address <i>Adresse</i> Darf nicht verwendet werden (wird für mögliche zukünftige Nutzung in Meldungsdefinition beibehalten).
Transaction Information And Status +Status Reason Information ++Originator +++Identification	Id	0..1	0..1	Identification <i>Identifikation</i> Muss verwendet werden.
Transaction Information And Status +Status Reason Information ++Originator +++Identification ++++Organisation Identification	OrgId {Or	1..1	1..1	Organisation Identification <i>Identifikation der Organisation</i> Muss verwendet werden.
Transaction Information And Status +Status Reason Information ++Originator +++Identification ++++Organisation Identification +++++Any BIC	AnyBIC	0..1	0..1	Any BIC (Business Identifier Code) <i>Any BIC (Business Identifier Code)</i> Element darf nicht gleichzeitig mit <Othr> verwendet werden. Nur ein gültiger publizierter BIC (Business Identifier Code) ist zugelassen. BICs für Finanz- und Nichtfinanzinstitute werden von der ISO 9362 Registration Authority im ISO-Verzeichnis der BICs registriert und veröffentlicht und bestehen aus acht (8) oder elf (11) zusammenhängenden alphanumerischen Zeichen. Meldung von RTGS an Teilnehmer: Enthält BIC von SIC AG (TKZHCHZZXXX).

ISO-20022-Standard			Schweizer ISO-20022-Zahlungsstandard	
Message Item	XML Tag	Mult	Mult	Definition
Transaction Information And Status +Status Reason Information ++Originator +++Identification ++++Organisation Identification +++++LEI	LEI	0..1	0..1	LEI (Legal Entity Identification) <i>LEI (Legal Entity Identification)</i> Darf nicht verwendet werden (wird für mögliche zukünftige Nutzung in Meldungsdefinition beibehalten).
Transaction Information And Status +Status Reason Information ++Originator +++Identification ++++Organisation Identification +++++Other	Othr	0..n	0..2	Other Organisation Identification <i>Andere Identifikation der Organisation</i> Element darf nicht gleichzeitig mit <AnyBIC> verwendet werden. Wird in Meldungen von RTGS an Teilnehmer nicht verwendet.
Transaction Information And Status +Status Reason Information ++Originator +++Identification ++++Organisation Identification +++++Other +++++Identification	Id	1..1	1..1	Member Identification <i>Identifikation des Teilnehmers</i> SIC-IID (=6n)
Transaction Information And Status +Status Reason Information ++Originator +++Identification ++++Organisation Identification +++++Other +++++Scheme Name	SchmeNm	0..1	0..1	Darf nicht verwendet werden (wird für mögliche zukünftige Nutzung in Meldungsdefinition beibehalten).
Transaction Information And Status +Status Reason Information ++Originator +++Identification ++++Organisation Identification +++++Other +++++Issuer	Issr	0..1	0..1	Darf nicht verwendet werden (wird für mögliche zukünftige Nutzung in Meldungsdefinition beibehalten).

ISO-20022-Standard			Schweizer ISO-20022-Zahlungsstandard	
Message Item	XML Tag	Mult	Mult	Definition
Transaction Information And Status +Status Reason Information ++Originator +++Identification ++++Private Identification	PrvtId Or}	1..1	1..1	Private Identification <i>Identifikation der Person</i> Darf nicht verwendet werden (wird für mögliche zukünftige Nutzung in Meldungsdefinition beibehalten).
Transaction Information And Status +Status Reason Information ++Originator +++Country Of Residence	CtryOfRes	0..1	0..1	Country Of Residence <i>Wohnsitzland</i> Darf nicht verwendet werden (wird für mögliche zukünftige Nutzung in Meldungsdefinition beibehalten).
Transaction Information And Status +Status Reason Information ++Reason	Rsn	0..1	0..1	Status Report Reason <i>Grund des Status-Reports</i> Meldung von RTGS an Teilnehmer: <TxSts> = RJCT / ACWC: Wird immer verwendet. <TxSts> = ACCP: Wird nicht verwendet. Meldung vom Teilnehmer an RTGS: <TxSts> = RJCT: Muss verwendet werden. <TxSts> = ACCP: Darf nicht verwendet werden.
Transaction Information And Status +Status Reason Information ++Reason +++Code	Cd {Or	1..1	1..1	Status Report Reason (code) <i>Grund des Status-Reports (Code)</i> Darf nicht verwendet werden (wird für mögliche zukünftige Nutzung in Meldungsdefinition beibehalten).
Transaction Information And Status +Status Reason Information ++Reason +++Proprietary	Prtry Or}	1..1	1..1	Status Report Reason (proprietary) <i>Grund des Status-Reports (proprietary)</i> Angabe des proprietären, 3-stelligen SIC-Fehlercodes. Fehlercodes gemäss SIC- / euroSIC-Handbuch. Meldung von Teilnehmer an RTGS: Nur Wert 134 (= Authentikator falsch) zulässig im Falle eines Fehlers bei der Authentifizierung der empfangenen Ursprungsmeldung.

ISO-20022-Standard			Schweizer ISO-20022-Zahlungsstandard	
Message Item	XML Tag	Mult	Mult	Definition
Transaction Information And Status +Status Reason Information ++Additional Information	AddtlInf	0..n	0..10	Additional Information <i>Zusatzinformation</i> Meldung von RTGS an Teilnehmer: <TxSts> = RJCT / ACWC: Wird immer verwendet. <TxSts> = ACCP: Wird nicht verwendet. Angabe des fehlerhaften bzw. geänderten Elements als XPath. Wird mit Wert «n/a» gefüllt, wenn der Fehler nicht eindeutig einem Element zugeteilt werden kann. Bei Fehlercode 118 (= Meldung unlesbar) wird der Inhalt der fehlerhaften Meldung in CDATA-Abschnitte verpackt zurückgeliefert (maximal 10 x 105 Zeichen). Meldung vom Teilnehmer an RTGS: Darf nicht verwendet werden.
Transaction Information And Status +Acceptance Date Time	AccptncDtTm	0..1	0..1	Processing Date Time <i>Verarbeitungszeitpunkt</i> Meldung von RTGS an Teilnehmer: Wird immer verwendet und enthält Validierungszeitpunkt der Ursprungsmeldung (Kalenderdatum / Zeit). Meldung vom Teilnehmer an RTGS: Darf nicht verwendet werden.
Transaction Information And Status +Effective Interbank Settlement Date	FctvIntrBkSttlmDt	0..1	0..1	Settlement Date / Settlement Time <i>Verrechnungsdatum / Verrechnungszeitpunkt</i> Darf nicht verwendet werden (wird für mögliche zukünftige Nutzung in Meldungsdefinition beibehalten).
Transaction Information And Status +Clearing System Reference	ClrSysRef	0..1	0..1	Darf nicht verwendet werden (wird für mögliche zukünftige Nutzung in Meldungsdefinition beibehalten).
Transaction Information And Status +Instructing Agent	InstgAgt	0..1	1..1	Instructing Participant (of the Original Message) <i>Anweisender Teilnehmer (der Ursprungsmeldung)</i> Enthält Originalinformation aus <InstgAgt> der quittierten Meldung. Zur Adressierung des Teilnehmers muss entweder das Element <BICFI> oder <ClrSysMmbId> verwendet werden. Wenn <TxSts> = RJCT: Wird mit Wert UNKNOWN im Element <ClrSysMmbId><MmbId> gefüllt, wenn der anweisende Teilnehmer der Ursprungsmeldung nicht bestimmt werden kann.
Transaction Information And Status +Instructing Agent ++Financial Institution Identification	FinInstnId	1..1	1..1	Financial Institution Identification <i>Identifikation des Finanzinstituts</i>

ISO-20022-Standard			Schweizer ISO-20022-Zahlungsstandard	
Message Item	XML Tag	Mult	Mult	Definition
Transaction Information And Status +Instructing Agent ++Financial Institution Identification +++BICFI	BICFI	0..1	0..1	Identification of Instructing Participant (BIC) <i>Identifikation des anweisenden Teilnehmers (BIC)</i> Nur ein gültiger publizierter BIC (Business Identifier Code) ist zugelassen. BICs für Finanzinstitute werden von der ISO 9362 Registration Authority im ISO-Verzeichnis der BICs registriert und veröffentlicht und bestehen aus acht (8) oder elf (11) zusammenhängenden alphanumerischen Zeichen. Element darf nicht gleichzeitig mit <ClrSysMmbId> verwendet werden.
Transaction Information And Status +Instructing Agent ++Financial Institution Identification +++Clearing System Member Identification	ClrSysMmbId	0..1	0..1	Identification of Instructing Participant (proprietary) <i>Identifikation des anweisenden Teilnehmers (proprietär)</i> Element darf nicht gleichzeitig mit <BICFI> verwendet werden.
Transaction Information And Status +Instructing Agent ++Financial Institution Identification +++Clearing System Member Identification ++++Clearing System Identification	ClrSysId	0..1	1..1	Clearing System Identification <i>Identifikation des Clearingsystems</i> Muss verwendet werden zwecks Identifizierung der verwendeten Adressierungsart.
Transaction Information And Status +Instructing Agent ++Financial Institution Identification +++Clearing System Member Identification ++++Clearing System Identification ++++Code	Cd	1..1	1..1	Clearing System Identification (code) <i>Identifikation des Clearingsystems (Code)</i> Zulässiger ISO-Codewert: CHSIC (SIC-IID (=6n)).
Transaction Information And Status +Instructing Agent ++Financial Institution Identification +++Clearing System Member Identification ++++Member Identification	MmbId	1..1	1..1	Member Identification <i>Identifikation des Teilnehmers</i> SIC-IID (=6n) Wenn <TxSts> = RJCT: Wird mit Wert UNKNOWN gefüllt, wenn der anweisende Teilnehmer der Ursprungsmeldung nicht bestimmt werden kann.

ISO-20022-Standard			Schweizer ISO-20022-Zahlungsstandard	
Message Item	XML Tag	Mult	Mult	Definition
Transaction Information And Status +Instructed Agent	InstdAgt	0..1	1..1	Instructed Participant (of the Original Message) <i>Angewiesener Teilnehmer (der Ursprungsmeldung)</i> Enthält Originalinformation aus <InstdAgt> der quittierten Meldung. Zur Adressierung des Teilnehmers muss entweder das Element <BICFI> oder <ClrSysMmbId> verwendet werden. Wenn <TxSts> = RJCT: Wird mit Wert UNKNOWN im Element <ClrSysMmbId><MmbId> gefüllt, wenn der angewiesene Teilnehmer der Ursprungsmeldung nicht bestimmt werden kann.
Transaction Information And Status +Instructed Agent ++Financial Institution Identification	FinInstnId	1..1	1..1	Financial Institution Identification <i>Identifikation des Finanzinstituts</i>
Transaction Information And Status +Instructed Agent ++Financial Institution Identification +++BICFI	BICFI	0..1	0..1	Identification of Instructed Participant (BIC) <i>Identifikation des angewiesenen Teilnehmers (BIC)</i> Element darf nicht gleichzeitig mit <ClrSysMmbId> verwendet werden. Nur ein gültiger publizierter BIC (Business Identifier Code) ist zugelassen. BICs für Finanzinstitute werden von der ISO 9362 Registration Authority im ISO-Verzeichnis der BICs registriert und veröffentlicht und bestehen aus acht (8) oder elf (11) zusammenhängenden alphanumerischen Zeichen. Element darf nicht gleichzeitig mit <ClrSysMmbId> verwendet werden.
Transaction Information And Status +Instructed Agent ++Financial Institution Identification +++Clearing System Member Identification	ClrSysMmbId	0..1	0..1	Identification of Instructed Participant (proprietary) <i>Identifikation des angewiesenen Teilnehmers (proprietär)</i> Element darf nicht gleichzeitig mit <BICFI> verwendet werden.
Transaction Information And Status +Instructed Agent ++Financial Institution Identification +++Clearing System Member Identification ++++Clearing System Identification	ClrSysId	0..1	1..1	Clearing System Identification <i>Identifikation des Clearingsystems</i> Muss verwendet werden zwecks Identifizierung der verwendeten Adressierungsart.

ISO-20022-Standard			Schweizer ISO-20022-Zahlungsstandard	
Message Item	XML Tag	Mult	Mult	Definition
Transaction Information And Status +Instructed Agent ++Financial Institution Identification +++Clearing System Member Identification ++++Clearing System Identification +++++Code	Cd	1..1	1..1	Clearing System Identification (code) <i>Identifikation des Clearingsystems (Code)</i> Zulässiger ISO-Codewert: CHSIC (SIC-IID (=6n)).
Transaction Information And Status +Instructed Agent ++Financial Institution Identification +++Clearing System Member Identification ++++Member Identification	MmbId	1..1	1..1	Member Identification <i>Identifikation des Teilnehmers</i> SIC-IID (=6n) Wenn <TxSts> = RJCT: Wird mit Wert UNKNOWN gefüllt, wenn der angewiesene Teilnehmer der Ursprungsmeldung nicht bestimmt werden kann.

Tabelle 4: Transaction Information and Status (TxInfAndSts, C-Level)

4.4 Original Transaction Reference (OrgnlTxRef, D-Level)

Die «*Original Transaction Reference*» (D-Level der Meldung) wird nur in Quittungen von den RTGS-Systemen an den Sender der Ursprungsmeldung verwendet und beinhaltet die folgenden Informationen:

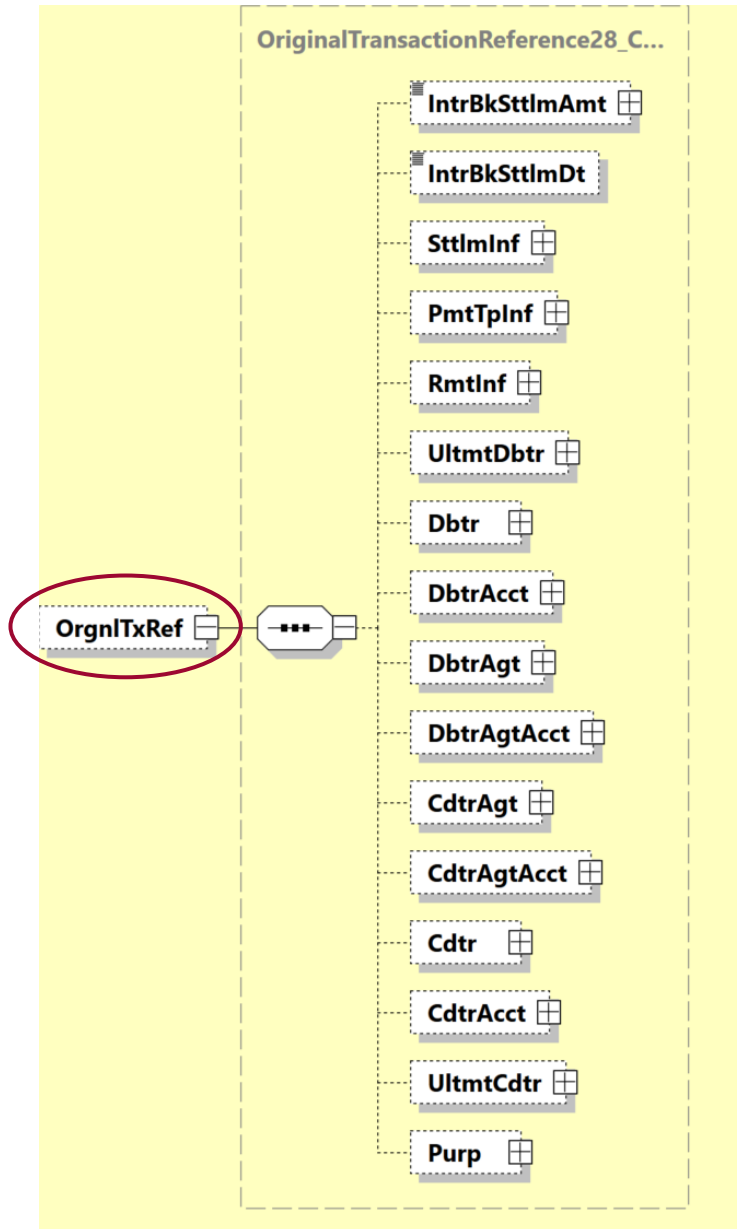


Abbildung 9: Original Transaction Reference (OrgnlTxRef)

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

Hinweis:

Der Grossteil der innerhalb des D-Levels vorhandenen Elemente wird derzeit nicht verwendet. Sie werden jedoch für eine mögliche zukünftige Nutzung in der Meldungsdefinition beibehalten. Die betroffenen Elemente sind nachfolgend mit einem entsprechenden Hinweis versehen.

ISO-20022-Standard			Schweizer ISO-20022-Zahlungsstandard	
Message Item	XML Tag	Mult	Mult	Definition
Transaction Information And Status +Original Transaction Reference	OrgnlTxRef	0..1	0..1	Original Transaction Reference <i>Transaktionsinhalte aus der quittierten Meldung</i> Meldung von RTGS an Teilnehmer: Wird immer verwendet. Meldung vom Teilnehmer an RTGS: Darf nicht verwendet werden.
Transaction Information And Status +Original Transaction Reference ++Interbank Settlement Amount	IntrBkSttlmAmt	0..1	0..1	Wird durch RTGS nicht verwendet (wird für mögliche zukünftige Nutzung in Meldungsdefinition beibehalten).
Transaction Information And Status +Original Transaction Reference ++Interbank Settlement Date	IntrBkSttlmDt	0..1	0..1	Settlement Date <i>Verrechnungsdatum</i> Meldung von RTGS an Teilnehmer: Enthält das nach der Validierung eingesetzte Verrechnungsdatum der Zahlung. Zwingend, wenn <TxSts> = ACCP oder ACWC. Nicht vorhanden, wenn <TxSts> = RJCT.
Transaction Information And Status +Original Transaction Reference ++Settlement Information	SttlmInf	0..1	0..1	Settlement Information <i>Verrechnungsinformationen</i> Meldung von RTGS an Teilnehmer: Wird immer verwendet.
Transaction Information And Status +Original Transaction Reference ++Settlement Information +++Settlement Method	SttlmMtd	1..1	1..1	Settlement Method <i>Verrechnungsmethode</i> Wird immer verwendet mit Wert CLRG (Clearing).
Transaction Information And Status +Original Transaction Reference ++Settlement Information +++Settlement Account	SttlmAcct	0..1	0..1	Settlement Account <i>Verrechnungskonto</i> Wird durch RTGS nicht verwendet (wird für mögliche zukünftige Nutzung in Meldungsdefinition beibehalten).
Transaction Information And Status +Original Transaction Reference ++Settlement Information +++Clearing System	ClrSys	0..1	0..1	Clearing System <i>Clearingsystem</i> Wird immer verwendet zwecks Identifikation des Clearingsystems.

ISO-20022-Standard			Schweizer ISO-20022-Zahlungsstandard	
Message Item	XML Tag	Mult	Mult	Definition
Transaction Information And Status +Original Transaction Reference ++Settlement Information +++Clearing System ++++Code	Cd	1..1	1..1	Clearing System Identification (code) <i>Identifikation des Clearingsystems (Code)</i> Wird immer verwendet, enthält Identifikation des Clearingsystems. Folgende Codewerte stehen zur Verfügung: SIC (nur CHF) = Wert SIC wird verwendet euroSIC (nur EUR) = Wert SEU wird verwendet
Transaction Information And Status +Original Transaction Reference ++Payment Type Information	PmtTpInf	0..1	0..1	Wird durch RTGS nicht verwendet (wird für mögliche zukünftige Nutzung in Meldungsdefinition beibehalten).
Transaction Information And Status +Original Transaction Reference ++Remittance Information	RmtInf	0..1	0..1	Wird durch RTGS nicht verwendet (wird für mögliche zukünftige Nutzung in Meldungsdefinition beibehalten).
Transaction Information And Status +Original Transaction Reference ++Ultimate Debtor	UltmtDbtr	0..1	0..1	Wird durch RTGS nicht verwendet (wird für mögliche zukünftige Nutzung in Meldungsdefinition beibehalten).
Transaction Information And Status +Original Transaction Reference ++Debtor	Dbtr	0..1	0..1	Wird durch RTGS nicht verwendet (wird für mögliche zukünftige Nutzung in Meldungsdefinition beibehalten).
Transaction Information And Status +Original Transaction Reference ++Debtor Account	DbtrAcct	0..1	0..1	Wird durch RTGS nicht verwendet (wird für mögliche zukünftige Nutzung in Meldungsdefinition beibehalten).
Transaction Information And Status +Original Transaction Reference ++Debtor Agent	DbtrAgt	0..1	0..1	Wird durch RTGS nicht verwendet (wird für mögliche zukünftige Nutzung in Meldungsdefinition beibehalten).
Transaction Information And Status +Original Transaction Reference ++Debtor Agent Account	DbtrAgtAcct	0..1	0..1	Wird durch RTGS nicht verwendet (wird für mögliche zukünftige Nutzung in Meldungsdefinition beibehalten).
Transaction Information And Status +Original Transaction Reference ++Creditor Agent	CdtrAgt	0..1	0..1	Wird durch RTGS nicht verwendet (wird für mögliche zukünftige Nutzung in Meldungsdefinition beibehalten).
Transaction Information And Status +Original Transaction Reference ++Creditor Agent Account	CdtrAgtAcct	0..1	0..1	Wird durch RTGS nicht verwendet (wird für mögliche zukünftige Nutzung in Meldungsdefinition beibehalten).

ISO-20022-Standard			Schweizer ISO-20022-Zahlungsstandard	
Message Item	XML Tag	Mult	Mult	Definition
Transaction Information And Status +Original Transaction Reference ++Creditor	Cdtr	0..1	0..1	Wird durch RTGS nicht verwendet (wird für mögliche zukünftige Nutzung in Meldungsdefinition beibehalten).
Transaction Information And Status +Original Transaction Reference ++Creditor Account	CdtrAcct	0..1	0..1	Wird durch RTGS nicht verwendet (wird für mögliche zukünftige Nutzung in Meldungsdefinition beibehalten).
Transaction Information And Status +Original Transaction Reference ++Ultimate Creditor	UltmtCdtr	0..1	0..1	Wird durch RTGS nicht verwendet (wird für mögliche zukünftige Nutzung in Meldungsdefinition beibehalten).
Transaction Information And Status +Original Transaction Reference ++Purpose	Purp	0..1	0..1	Wird durch RTGS nicht verwendet (wird für mögliche zukünftige Nutzung in Meldungsdefinition beibehalten).

Tabelle 5: *Original Transaction Reference (OrgnlTxRef, D-Level)*