



# Implementation Guidelines für ISO-20022-Interbankmeldungen

SIC-, euroSIC- und SIC-IP-Service

Systemmanager Abfrage Liquidität Verrechnungskonten  
(camt.003/camt.004)

Version 2.0, gültig ab 15. November 2024

## Revisionsnachweis

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

Version	Datum	Änderungsbeschreibung	Kapitel
2.0	28.02.2024	Anpassungen per SIC-Plattform-Releases 4.11 und 5.1	
		Integration der RTGS-Services SIC und euroSIC im gesamten Dokument (bisher nur SIC-IP-Service berücksichtigt)	Alle
		Migration des RTGS-Anwendungsfalls für Systemmanager sowie zugehöriger Abfrageart auf ISO-20022-Meldungsstandard in Meldungen camt.003 und camt.004 (CR2024-SIC4-0011)	3.2, 3.3, 4.1.2, 4.2.1, 4.2.3
		Ehemaliges Kapitel «Fehlerinformation im Element « <i>Operational Error</i> » (camt.004)» entfernt und in Kapitel «Verwendung «Report Or Error» (camt.004)» integriert	3.6
		Trennung der unterschiedlichen Verwendung von Saldotypen je nach Service im Kapitel «Salden im Element «Multilateral Balance» (camt.004)» (entweder Element <i>.../MulBal/Tp/Cd</i> oder <i>.../MulBal/Tp/Prtry</i> wird verwendet)	3.7.1, 3.7.2
1.1	31.03.2023	Update, gültig per November 2023	
		Codewert «DBIT» bei Saldotyp ALVBC in Tabelle 7 ergänzt, inkl. erklärenden Hinweises in Erläuterungen zu Kategorie «Salden»	3.7
		Kapitel «Weitere fachliche Definitionen»: Verweis auf SIC-Plattform-Release 4.10 aktualisiert (vorher: Release 4.9)	3.8
		Element <i>.../RptOrErr/AcctRpt/AcctOrErr/Acct/Tp/Prtry</i> : Anpassung der definierten Kontostatus inkl. deren Codewerte (Angleichung an Steuerungsaktionsarten aus Meldung acmt.015)	4.2.3
		Element <i>.../RptOrErr/AcctRpt/AcctOrErr/Acct/MulBal/Tp/Prtry</i> : Anpassung der gültigen Codewerte aus Kategorie «Salden» (AVLBC/LQRSM anstatt AVLBS/AVLBC, Korrektur zwecks Angleichung an Codewerte gemäss Tabelle 7)	4.2.3
1.0	20.10.2022	Erstausgabe	Alle

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](mailto:operations.sic@six-group.com)

[www.six-group.com](http://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

<b>Revisionsnachweis .....</b>	<b>2</b>
<b>Allgemeine Hinweise .....</b>	<b>3</b>
<b>Inhaltsverzeichnis.....</b>	<b>4</b>
<b>Tabellenverzeichnis .....</b>	<b>5</b>
<b>Abbildungsverzeichnis.....</b>	<b>6</b>
<b>1 Einleitung .....</b>	<b>7</b>
1.1 Übersicht Dokumentationsstruktur .....	7
1.2 Zielpublikum .....	8
1.3 Änderungskontrolle.....	8
1.4 XML-Schemas.....	8
1.5 Referenzdokumente .....	8
<b>2 ISO-Definitionen .....</b>	<b>9</b>
<b>3 Fachliche Definitionen .....</b>	<b>10</b>
3.1 Meldungsfluss .....	10
3.2 Anwendungsfälle .....	10
3.3 Abfragetypen.....	11
3.4 Verwendung von Referenzen .....	12
3.4.1 Referenzen in der «Get Account» Meldung (camt.003) .....	12
3.4.2 Referenzen in der «Return Account» Meldung (camt.004) .....	12
3.5 Abfragekriterien «Get Account» (camt.003) .....	13
3.6 Verwendung «Report Or Error» (camt.004).....	13
3.7 Salden im Element «Multilateral Balance» (camt.004).....	14
3.7.1 Verwendung «Multilateral Balance» im SIC- und euroSIC-RTGS-Service .....	15
3.7.2 Verwendung «Multilateral Balance» im SIC-IP-Service .....	15
3.8 Weitere fachliche Definitionen.....	15
<b>4 Technische Definitionen .....</b>	<b>16</b>
4.1 Meldung «Get Account» (GetAcct, camt.003).....	16
4.1.1 Message Header (MsgHdr, A-Level) .....	16
4.1.2 Account Query Definition (AcctQryDef, B-Level).....	18
4.2 Meldung «Return Account» (RtrAcct, camt.004) .....	23
4.2.1 Message Header (MsgHdr, A-Level) .....	23
4.2.2 Report or Error (RptOrErr, B-Level).....	26
4.2.3 Account Report / Operational Error (AcctRpt/OpriErr, C-Level).....	28

## Tabellenverzeichnis

Tabelle 1:	Revisionsnachweis .....	2
Tabelle 2:	Anwendungsfall Systemmanager mit Meldungstypen «camt.003» und «camt.004» .....	10
Tabelle 3:	Abfragetypen für Systemmanager und deren Codewert in den Meldungen «camt.003» und «camt.004» .....	11
Tabelle 4:	Abfragekriterien in der Meldung «camt.003» .....	13
Tabelle 5:	Fehlercodes im Abfrageergebnis in Meldung «camt.004» (OprlErr) .....	13
Tabelle 6:	Codes für Saldotypen SIC/euroSIC in der Meldung «camt.004» (MulBal) .....	15
Tabelle 7:	Codes für Saldo-/Limitentypen SIC-IP in der Meldung «camt.004» (MulBal) .....	15
Tabelle 8:	camt.003 – Message Header (MsgHdr, A-Level) .....	17
Tabelle 9:	camt.003 – Account Query Definition (AcctQryDef, B-Level) .....	22
Tabelle 10:	camt.004 – Message Header (MsgHdr, A-Level) .....	25
Tabelle 11:	camt.004 – Report or Error (RptOrErr, B-Level) .....	27
Tabelle 12:	camt.004 – Account Report oder Operational Error (AcctRpt oder OprlErr, C-Level) .....	32

## Abbildungsverzeichnis

Abbildung 1:	Dokumentationsstruktur .....	7
Abbildung 2:	Grundsätzliche Meldungsstruktur der Meldung «camt.003» .....	9
Abbildung 3:	Grundsätzliche Meldungsstruktur der Meldung «camt.004» .....	9
Abbildung 4:	Meldungsfluss Abfrage Liquidität Verrechnungskonten .....	10
Abbildung 5:	Angabe des Abfragetyps für Systemmanager in der Meldung «camt.003» .....	11
Abbildung 6:	Angabe des Abfragetyps für Systemmanager in der Meldung «camt.004» .....	11
Abbildung 7:	Meldungsidentifikation in der Meldung «camt.003» (Message Identification) .....	12
Abbildung 8:	Meldungsidentifikation in der Meldung «camt.004» (Message Identification) .....	12
Abbildung 9:	Meldungsidentifikation der Abfragemeldung in «camt.004» (Message Identification) .....	12
Abbildung 10:	Angabe der Abfragekriterien in der Meldung «camt.003» (Search Criteria) .....	13
Abbildung 11:	Ergebnis oder Fehlerinformation in Meldung «camt.004» (RprtOrErr) .....	13
Abbildung 12:	Saldoinformation in der Meldung «camt.004» (Multilateral Balance) .....	14
Abbildung 13:	Saldotyp in Meldung «camt.004» (Credit Debit Indicator, Type) .....	14
Abbildung 14:	Message Header (MsgHdr) «camt.003» .....	16
Abbildung 15:	Account Query Definition (AcctQryDef) «camt.003» .....	18
Abbildung 16:	Search Criteria (SchCrit) «camt.003» .....	18
Abbildung 17:	Message Header (MsgHdr) «camt.004» .....	23
Abbildung 18:	Report or Error (RptOrErr) «camt.004» .....	26
Abbildung 19:	Account Report oder Operational Error (AcctRpt oder OprlErr) «camt.004» .....	28

# 1 Einleitung

## 1.1 Übersicht Dokumentationsstruktur

Die Implementation Guidelines bestehen aus einem Basisdokument mit allgemeinen, meldungsübergreifenden Angaben und verschiedenen Moduldokumenten – dieses Dokument für die Meldungstypen «camt.003» und «camt.004» – mit meldungsspezifischen Informationen inklusive Informationen zur anwendungsspezifischen Handhabung einzelner Elemente. Sie spezifizieren die im ISO-20022-Meldungsstandard in die RTGS-Services SIC und euroSIC sowie in den SIC-IP-Service einzuliefernden bzw. von diesen ausgelieferten Meldungen.

Die vorliegenden Implementation Guidelines sind modular aufgebaut:

- Das Basisdokument enthält allgemeine, meldungsübergreifende Angaben.
- Die Moduldokumente enthalten meldungsspezifische Informationen inklusive Informationen zur anwendungsspezifischen Handhabung einzelner Elemente.
- Zu jedem Implementation Guideline werden XML-Schemas (XSD) und generische XML-Beispielmeldungen publiziert.

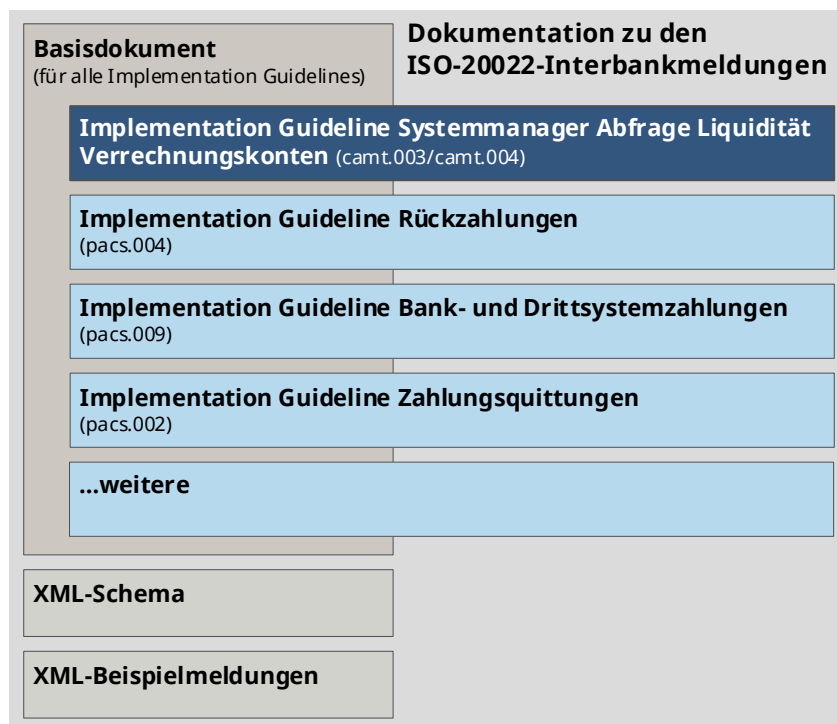


Abbildung 1: Dokumentationsstruktur

## 1.2 Zielpublikum

Dieses Implementation Guideline richtet sich ausschliesslich an die Systemmanager der RTGS-Services SIC und euroSIC sowie des SIC-IP-Services.

## 1.3 Änderungskontrolle

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

## 1.4 XML-Schemas

Die XML-Schemas zu «camt.003» und «camt.004» sind auf der Webseite [www.iso-payments.ch](http://www.iso-payments.ch) publiziert:

- ***camt.003.001.07.ch.02.xsd***
- ***camt.004.001.08.ch.02.xsd***

Sie sind vorzugsweise mit einer spezifischen XML-Software zu öffnen.

## 1.5 Referenzdokumente

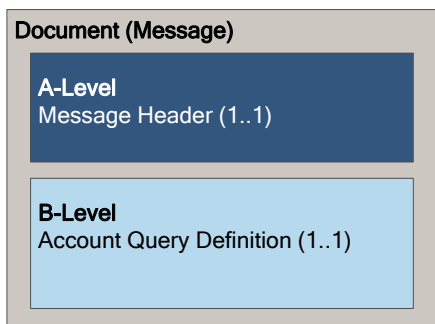
Zusatzangaben zu den Implementation Guidelines finden Sie in den im Basisdokument aufgeführten Referenzdokumenten.



## 2 ISO-Definitionen

Die Abfragemeldung «Get Account» (camt.003) wird vom Systemmanager an den Service gesendet, um Informationen zur Liquidität der Verrechnungskonten abzufragen. Sie wird auf der Basis des ISO-20022-XML-Schemas «camt.003.001.07» eingesetzt.

Als Antwort auf die Abfragemeldung «camt.003» wird vom Service immer die Meldung «Return Account» (camt.004) an den Systemmanager gesendet. Sie wird auf der Basis des ISO-20022-XML-Schemas «camt.004.001.08» eingesetzt.

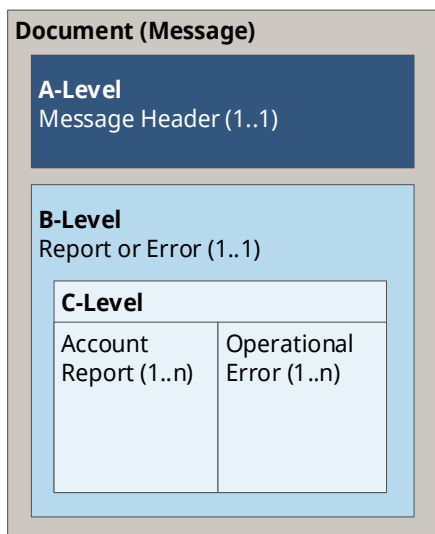


Die Meldung «camt.003» ist grundsätzlich wie folgt strukturiert:

**A-Level:** Meldungsebene, Element «*Message Header*». Dieser Block muss genau einmal vorhanden sein.

**B-Level:** Transaktionsebene, Element «*Account Query Definition*». Dieser Block muss genau einmal vorhanden sein.

Abbildung 2: Grundsätzliche Meldungsstruktur der Meldung «camt.003»



Die Meldung «camt.004» ist grundsätzlich wie folgt strukturiert:

**A-Level:** Meldungsebene, Element «*Message Header*». Dieser Block muss genau einmal vorhanden sein.

**B-Level:** Transaktionsebene, Element «*Report or Error*». Dieser Block muss genau einmal vorhanden sein.

**C-Level:** Ebene Report, bestehend aus Element «*Account Report*» (dieser Block kann n-mal vorkommen) oder «*Operational Error*» (kann in der Abfrageantwort maximal einmal vorkommen).

Abbildung 3: Grundsätzliche Meldungsstruktur der Meldung «camt.004»

## 3 Fachliche Definitionen

### 3.1 Meldungsfluss

Die Meldung «camt.003» wird vom Systemmanager für die Abfrage zur Liquidität der Verrechnungskonten verwendet. Die Abfragemeldung wird vom Service immer mit der Meldung «camt.004» beantwortet. Diese Meldung enthält entweder das Abfrageergebnis oder eine Fehlermeldung.

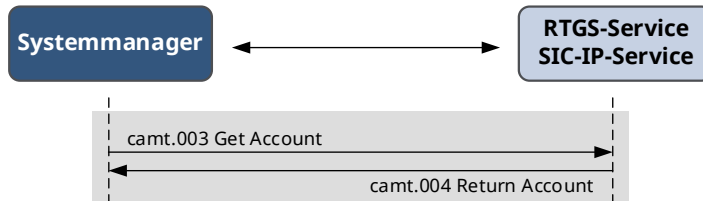


Abbildung 4: Meldungsfluss Abfrage Liquidität Verrechnungskonten

### 3.2 Anwendungsfälle

Die Meldungen «Get Account» und «Return Account» werden vom Systemmanager für folgenden Anwendungsfall verwendet:

Anwendungsfall	Input/Output	Meldung
Abfrage Liquidität RTGS- bzw. IP-Verrechnungskonten	I/O	camt.003/camt.004

Tabelle 2: Anwendungsfall Systemmanager mit Meldungstypen «camt.003» und «camt.004»

### 3.3 Abfragetypen

Folgende Abfragetypen für Systemmanager sind vorgesehen:

Abfragetypen	Codewert
Abfrage Liquidität RTGS-Verrechnungskonten (alle Konten)	RTLQAL
Abfrage Liquidität RTGS-Verrechnungskonten mit negativem Disposaldo	RTLQNX
Abfrage Liquidität RTGS-Verrechnungskonten mit nicht verrechneten Ausgängen	RTLQXD
Abfrage Liquidität IP-Verrechnungskonten (alle Konten)	IPSMQLQ

Tabelle 3: Abfragetypen für Systemmanager und deren Codewert in den Meldungen «camt.003» und «camt.004»

Um eine korrekte, Abfragetyp-spezifische Definition und Validierung zu ermöglichen, ist in beiden Meldungen der entsprechende Codewert mitzugeben.

Die Kennzeichnung des Abfragetyps in der Meldung «camt.003» erfolgt als Codewert im Element `.../AcctQryDef/AcctCrit/NewCrit/NewQryNm`.

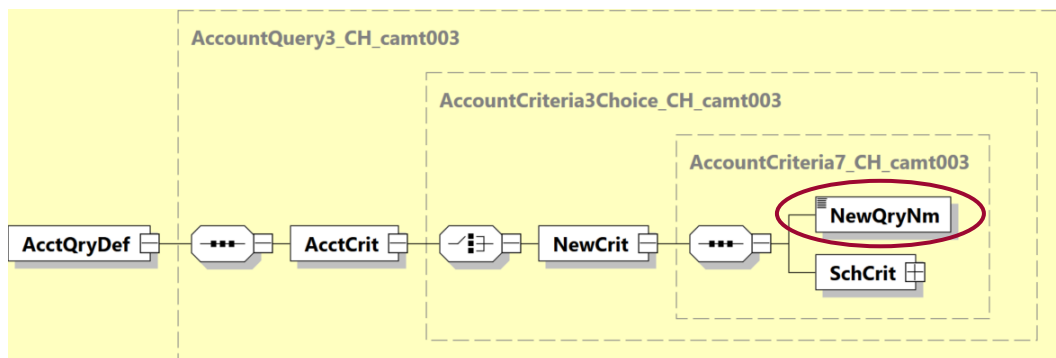


Abbildung 5: Angabe des Abfragetyps für Systemmanager in der Meldung «camt.003»

Die Kennzeichnung des Abfragetyps in der Meldung «camt.004» erfolgt als Codewert im Element `.../MsgHdr/QryNm`.

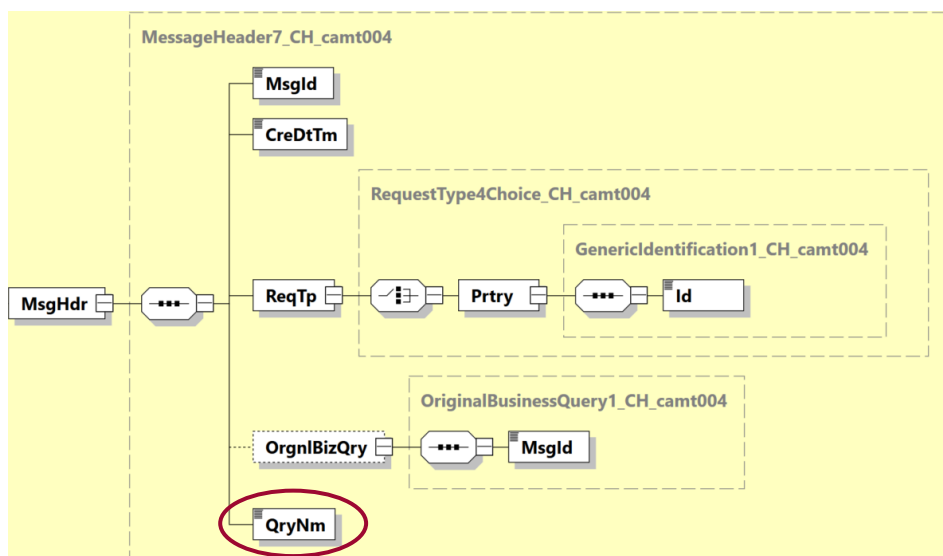


Abbildung 6: Angabe des Abfragetyps für Systemmanager in der Meldung «camt.004»

## 3.4 Verwendung von Referenzen

### 3.4.1 Referenzen in der «Get Account» Meldung (camt.003)

#### Meldungsidentifikation «Message Identification» (A-Level)

In der Meldung «camt.003» wird durch den Systemmanager im A-Level die Referenz `.../MsgHdr/MsgId` als eindeutige Meldungsidentifikation mitgegeben.

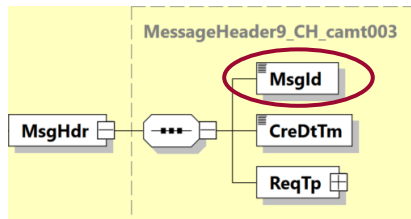


Abbildung 7: Meldungsidentifikation in der Meldung «camt.003» (Message Identification)

### 3.4.2 Referenzen in der «Return Account» Meldung (camt.004)

#### Meldungsidentifikation «Message Identification» (A-Level)

In der Meldung «camt.004» wird durch den Service im A-Level die Referenz `.../MsgHdr/MsgId` als eindeutige Meldungsidentifikation mitgegeben.

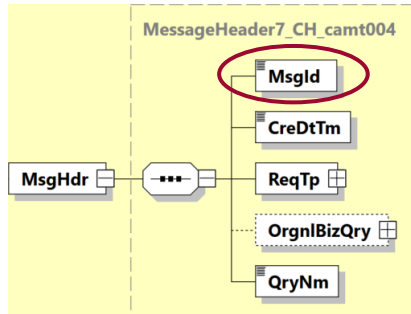


Abbildung 8: Meldungsidentifikation in der Meldung «camt.004» (Message Identification)

#### Meldungsidentifikation der Abfragemeldung im Element «Original Business Query»

In der Antwortmeldung «camt.004» wird die Meldungsidentifikation der ursprünglichen Abfragemeldung «camt.003» im Element `.../OrgnlBizQry/MsgId` zurückgeliefert.

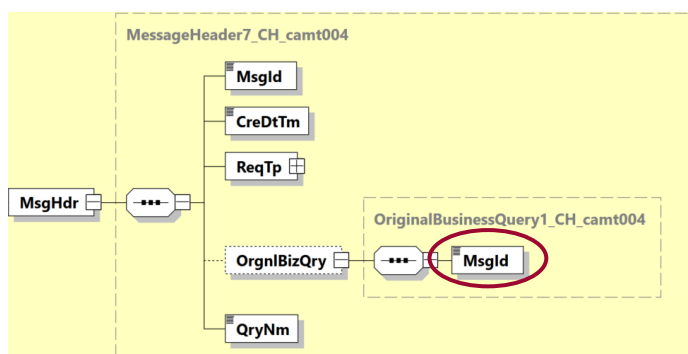


Abbildung 9: Meldungsidentifikation der Abfragemeldung in «camt.004» (Message Identification)

### 3.5 Abfragekriterien «Get Account» (camt.003)

Die Abfragekriterien werden im B-Level der Meldung «camt.003» im Element .../AcctCrit/NewCrit/SchCrit spezifiziert.

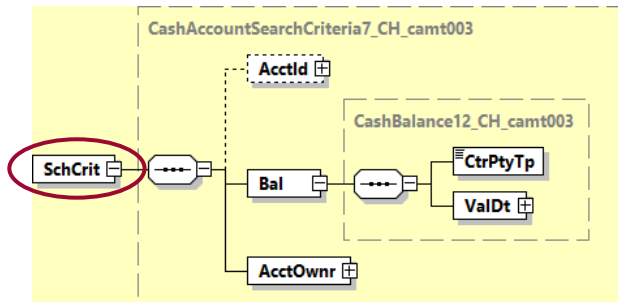


Abbildung 10: Angabe der Abfragekriterien in der Meldung «camt.003» (Search Criteria)

Element	Beschreibung
<AcctId>	Identifikation des Verrechnungskontos (optional)
<Bal>/<ValDt>	Verrechnungsdatum, zu welchem Salden geliefert werden sollen
<AcctOwnr>	Identifikation des Systemmanagers

Tabelle 4: Abfragekriterien in der Meldung «camt.003»

### 3.6 Verwendung «Report Or Error» (camt.004)

Das Abfrageergebnis wird im Element *RtrAcct/RptOrErr* wie folgt geliefert:

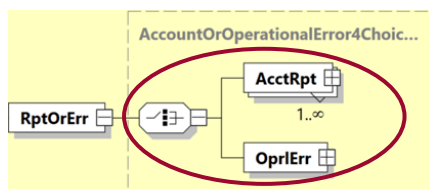


Abbildung 11: Ergebnis oder Fehlerinformation in Meldung «camt.004» (RptOrErr)

- Kontoinformationen der abgefragten Verrechnungskonten werden in mehreren Wiederholungen des Elements *RtrAcct/RptOrErr/AcctRpt* geliefert.
- Die Sortierung des Abfrageergebnis erfolgt numerisch aufsteigend nach der Verrechnungskontonummer.
- Wurde in der Abfragemeldung das optionale Abfragekriterium eines Verrechnungskontos im Element <AcctId> verwendet, beginnt das Abfrageergebnis mit diesem Verrechnungskonto.
- Ist bei der Abfrage ein Fehler aufgetreten, wird die Fehlerinformation im Element .../RptOrErr/OprlErr/Err/Prtry geliefert. Folgende Fehlercodes sind definiert:

Codewert	Ereignis
NRSLT	Es wurden keine den Abfragekriterien entsprechenden Daten gefunden
NAUTH	Abfrage ist nicht zugelassen
QYINV	Abfragekriterien ungültig

Tabelle 5: Fehlercodes im Abfrageergebnis in Meldung «camt.004» (OprlErr)

### 3.7 Salden im Element «Multilateral Balance» (camt.004)

Für jeden vorhandenen Saldo wird in der Meldung «camt.004» eine einzelne Instanz des Elements `.../AcctRpt/AcctOrErr/Acct/MulBal` geliefert.

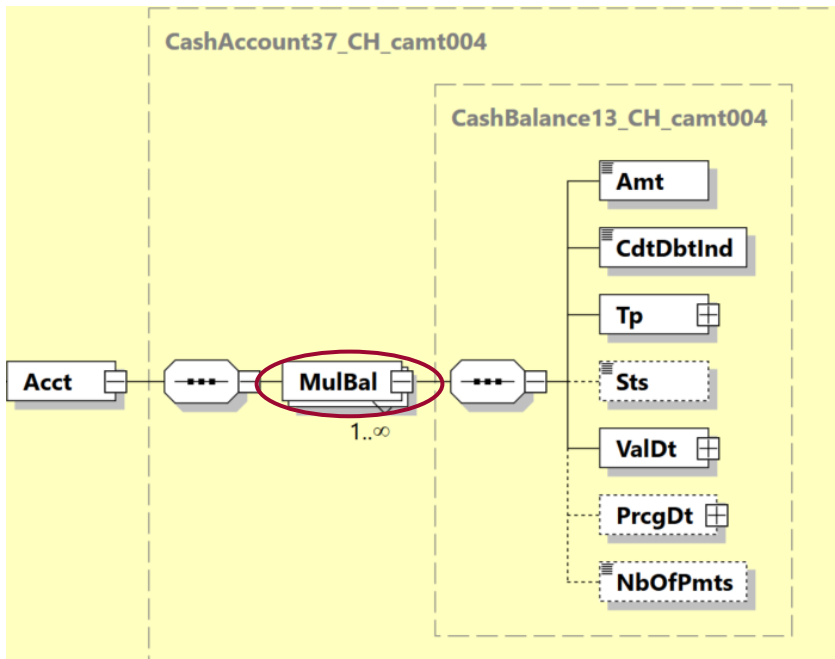


Abbildung 12: Saldoinformation in der Meldung «camt.004» (Multilateral Balance)

Die einzelnen Saldotypen werden über die Elemente `.../MulBal/Tp` und `.../MulBal/CdtDbtInd` gekennzeichnet.

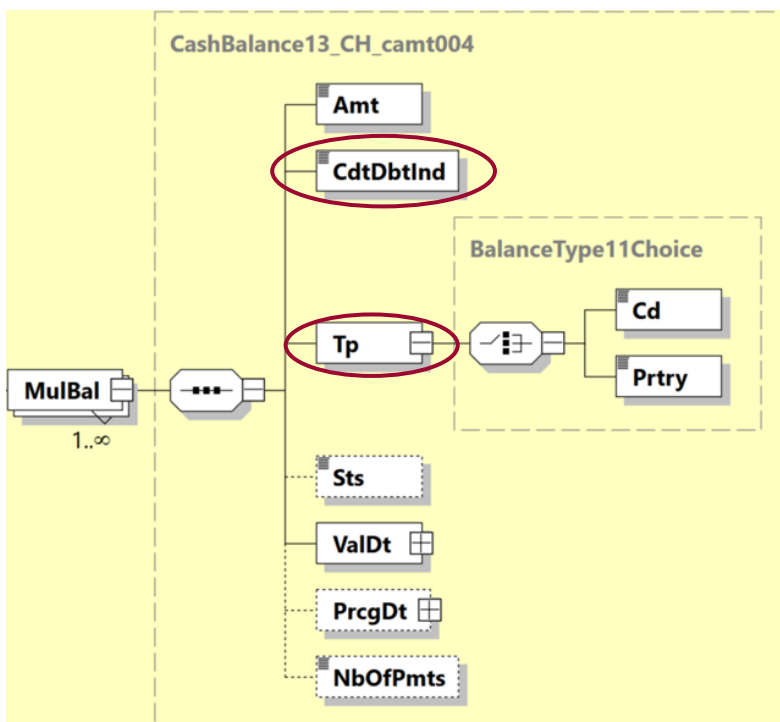


Abbildung 13: Saldotyp in Meldung «camt.004» (Credit Debit Indicator, Type)

### 3.7.1 Verwendung «Multilateral Balance» im SIC- und euroSIC-RTGS-Service

In den RTGS-Services SIC und euroSIC werden für Kennzeichnung der Saldotypen ausschliesslich folgende Codewerte gemäss ISO 20022 im Element `.../MulBal/Tp/Cd` verwendet.

Codewert (.../Tp/Cd)	Saldotyp	Credit/Debit (CdtDbtInd)
BLCK	Liquiditätsreservation Systemmanager	DBIT
AVLB	Kontosaldo 1	CRDT/DBIT
CRRT	Kontosaldo 2	CRDT/DBIT
LRLD	Nicht verrechnete Ausgänge mit Reservationsbeanspruchung	DBIT
XDBT	Nicht verrechnete Ausgänge ohne Reservationsbeanspruchung	DBIT
XPCD	Disposaldo	CRDT/DBIT

Tabelle 6: Codes für Saldotypen SIC/euroSIC in der Meldung «camt.004» (MulBal)

Liegen für einen Saldo keine entsprechenden Werte vor, wird für den entsprechenden Saldo ein Nullwert (0) geliefert.

### 3.7.2 Verwendung «Multilateral Balance» im SIC-IP-Service

Im SIC-IP-Service werden für Kennzeichnung der Saldo- bzw. Limitentypen ausschliesslich folgende proprietäre Codewerte im Element `.../MulBal/Tp/Prtry` verwendet:

Codewert (.../Tp/Prtry)	Saldo-/Limitentyp	Credit/Debit (CdtDbtInd)
<b>Kategorie «Salden»</b>		
AVLBC	Verfügbarer IP-Saldo (aktuell)	CRDT/DBIT*
LQRSM	IP-Reservation des Systemmanagers	DBIT
<b>Kategorie «Limiten»</b>		
IPDLMI	IP-Defence-Limit (eingehend)	CRDT
IPDLMO	IP-Defence-Limit (ausgehend)	CRDT

Tabelle 7: Codes für Saldo-/Limitentypen SIC-IP in der Meldung «camt.004» (MulBal)

#### Kategorie «Salden»

Liegen für einen Saldo keine entsprechenden Werte vor, wird für den entsprechenden Saldo ein Nullwert (0) geliefert.

\* Beim Saldotyp AVLBC kommt ein negativer Saldo (<CdtDbtInd> = DBIT) ausschliesslich beim IP-Transitkonto vor. Bei IP-Verrechnungskonten von Standardteilnehmern kann hingegen bei diesem Saldotyp ausschliesslich ein positiver Saldo (<CdtDbtInd> = CRDT) vorkommen.

#### Kategorie «Limiten»

Beträge werden nur dann geliefert, wenn entsprechende Limiten vorliegen.

## 3.8 Weitere fachliche Definitionen

Weitere fachliche Definitionen sind im Basisdokument zu finden.

## 4 Technische Definitionen

### 4.1 Meldung «Get Account» (GetAcct, camt.003)

#### 4.1.1 Message Header (MsgHdr, A-Level)

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

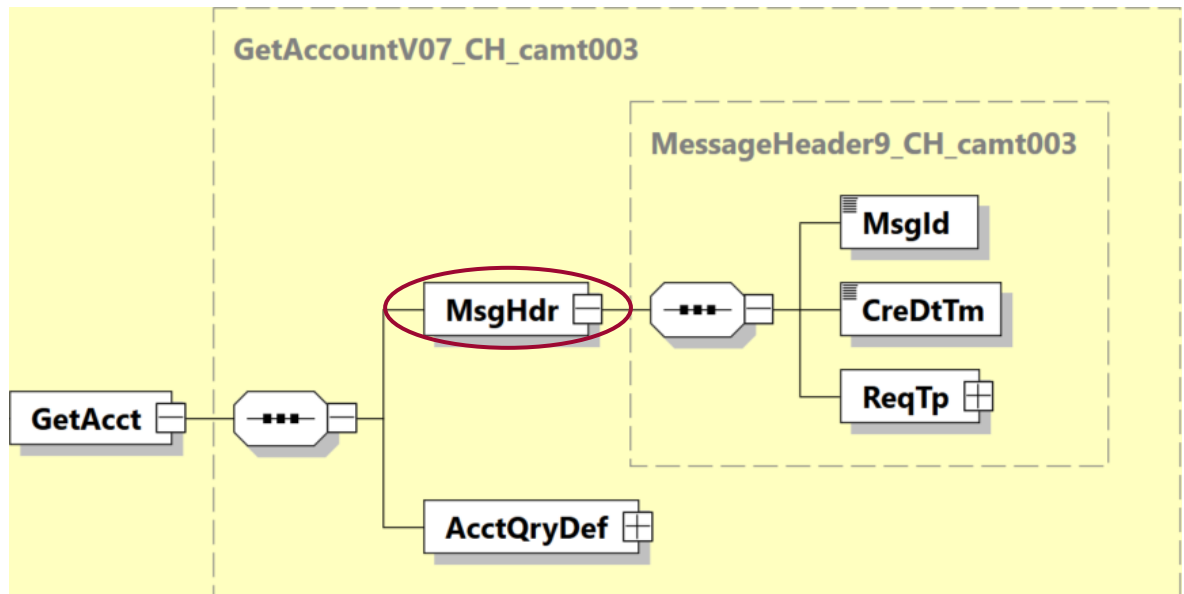


Abbildung 14: Message Header (MsgHdr) «camt.003»

Die nachstehende Tabelle spezifiziert alle für die RTGS-Services SIC und euroSIC sowie den SIC-IP-Service relevanten Elemente des «Message Header» der Meldung «camt.003».



ISO-20022-Standard			Schweizer ISO-20022-Zahlungsstandard	
Message Item	XML Tag	Mult	Mult	Definition
Document +Get Account V07	GetAcct	1..1	1..1	
Message Header	MsgHdr	1..1	1..1	
Message Header +Message Identification	MsgId	1..1	1..1	<b>Message Identification</b> <i>Meldungsidentifikation</i> Für dieses Element ist nur der eingeschränkte Zeichensatz ohne Leerzeichen zugelassen.
Message Header +Creation Date Time	CreDtTm	0..1	1..1	<b>Creation Date Time</b> <i>Erstellungszeitpunkt der Meldung</i> Die RTGS-Services SIC und euroSIC akzeptieren sämtliche Darstellungsformen gemäss ISO 20022 bzw. W3C. Der SIC-IP-Service akzeptiert zwei Darstellungsformen einer Uhrzeit: 1. UTC time format (YYYY-MM-DDThh:mm:ss.sssZ) 2. Local time with UTC offset format (YYYY-MM-DDThh:mm:ss.sss+/-hh:mm)
Message Header +Request Type	ReqTp	0..1	1..1	
Message Header +Request Type ++Proprietary	Prtry	1..1	1..1	
Message Header +Request Type ++Proprietary +++Identification	Id	1..1	1..1	<b>Clearing System Identification (proprietary)</b> <i>Identifikation des Clearingsystems (proprietär)</i> Identifikation des Clearingsystems, folgende Codewerte stehen zur Verfügung: SIC-RTGS-Service (nur CHF) = Wert SIC muss verwendet werden euroSIC-RTGS-Service (nur EUR) = Wert SEU muss verwendet werden SIC-IP-Service (nur CHF) = Wert SIP muss verwendet werden

Tabelle 8: camt.003 – Message Header (MsgHdr, A-Level)

### 4.1.2 Account Query Definition (AcctQryDef, B-Level)

«Account Query Definition» (B-Level der Meldung) kommt einmal vor und enthält die folgenden Elemente:

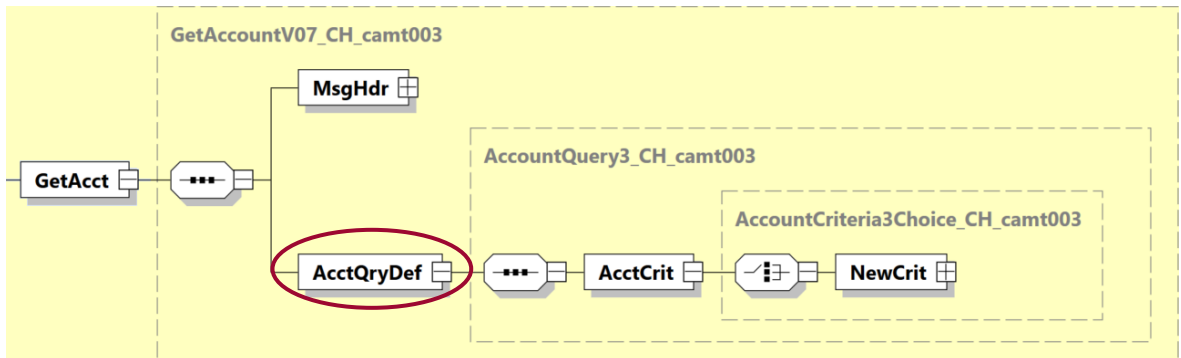


Abbildung 15: Account Query Definition (AcctQryDef) «camt.003»

Die Suchkriterien für die Abfrage werden im Subelement .../AcctCrit/NewCrit/SchCrit spezifiziert.

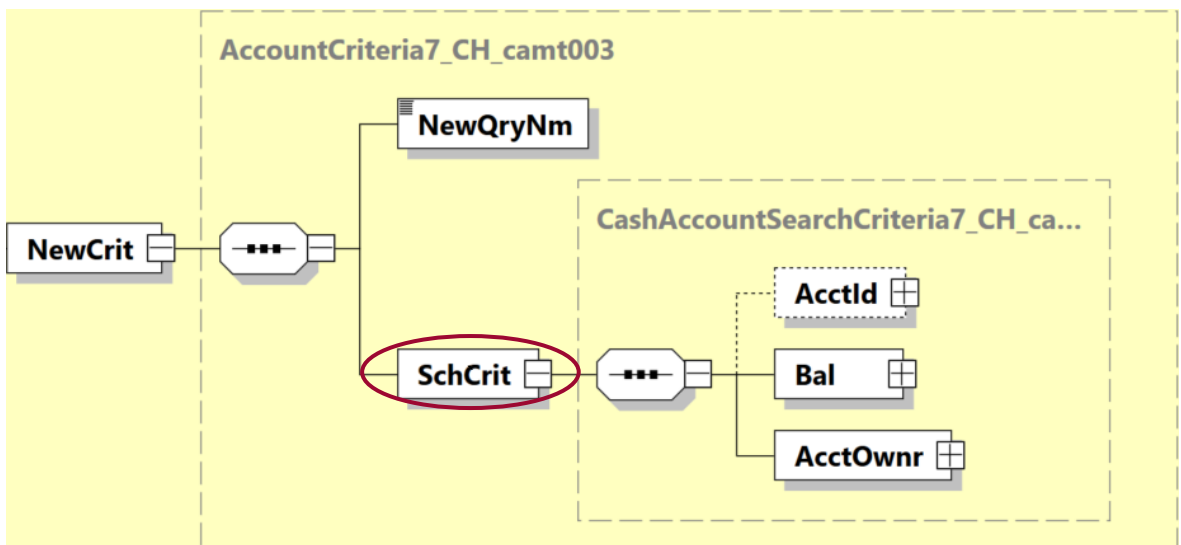


Abbildung 16: Search Criteria (SchCrit) «camt.003»

Die nachstehende Tabelle spezifiziert alle für die RTGS-Services SIC und euroSIC sowie den SIC-IP-Service relevanten Elemente der «Account Query Definition» der Meldung «camt.003».

ISO-20022-Standard			Schweizer ISO-20022-Zahlungsstandard	
Message Item	XML Tag	Mult	Mult	Definition
Account Query Definition	AcctQryDef	0..1	1..1	
Account Query Definition +Account Criteria	AcctCrit	0..1	1..1	
Account Query Definition +Account Criteria ++New Criteria	NewCrit	1..1	1..1	
Account Query Definition +Account Criteria ++New Criteria +++New Query Name	NewQryNm	0..1	1..1	<b>Query Type</b> <i>Abfragetyp</i> Muss zwingend verwendet werden zur Identifizierung des Abfragetyps.  Für die RTGS-Services SIC und euroSIC sind folgende Codes definiert: RTLQAL - Abfrage Liquidität RTGS-Verrechnungskonten (alle Konten) RTLQNX - Abfrage Liquidität RTGS-Verrechnungskonten mit negativem Disposaldo RTLQXD - Abfrage Liquidität RTGS-Verrechnungskonten mit nicht verrechneten Ausgängen  Für den SIC-IP-Service ist folgender Code definiert: IPSMQLQ - Abfrage Liquidität IP-Verrechnungskonten (alle Konten)
Account Query Definition +Account Criteria ++New Criteria +++Search Criteria	SchCrit	0..n	1..1	<b>Search Criteria</b> <i>Suchkriterien</i>
Account Query Definition +Account Criteria ++New Criteria +++Search Criteria ++++Account Identification	AcctId	0..n	0..1	<b>Settlement Account Information</b> <i>Verrechnungskontoinformationen</i> Kann optional verwendet werden. Wird in diesem Element ein Verrechnungskonto geliefert, beginnt das Abfrageergebnis mit diesem Verrechnungskonto.
Account Query Definition +Account Criteria ++New Criteria +++Search Criteria ++++Account Identification +++++Equal	EQ	1..1	1..1	<b>Comparison Operator</b> <i>Vergleichsoperator</i>

ISO-20022-Standard			Schweizer ISO-20022-Zahlungsstandard	
Message Item	XML Tag	Mult	Mult	Definition
Account Query Definition +Account Criteria ++New Criteria +++Search Criteria ++++Account Identification +++++Equal +++++Other	Othr	1..1	1..1	<b>Identification of Settlement Account (proprietary)</b> <i>Identifikation des Verrechnungskontos (proprietär)</i>
Account Query Definition +Account Criteria ++New Criteria +++Search Criteria ++++Account Identification +++++Equal +++++Other +++++Identification	Id	1..1	1..1	<b>Account Number (proprietary)</b> <i>Kontonummer (proprietär)</i> Muss Kontonummer eines aktiven Verrechnungskontos enthalten (Format =6n).
Account Query Definition +Account Criteria ++New Criteria +++Search Criteria ++++Balance	Bal	0..n	1..1	<b>Selection Criteria Balance</b> <i>Abfragekriterium Saldo</i>
Account Query Definition +Account Criteria ++New Criteria +++Search Criteria ++++Balance +++++Counterparty Type	CtrPtyTp	1..1	1..1	<b>Counter Party Type</b> <i>Gegenparteityp</i> Nur Code MULT zulässig.
Account Query Definition +Account Criteria ++New Criteria +++Search Criteria ++++Balance +++++Value Date	ValDt	0..n	1..1	<b>Selection Criteria Settlement Date</b> <i>Abfragekriterium Verrechnungsdatum</i>

ISO-20022-Standard			Schweizer ISO-20022-Zahlungsstandard	
Message Item	XML Tag	Mult	Mult	Definition
Account Query Definition +Account Criteria ++New Criteria +++Search Criteria ++++Balance +++++Value Date +++++Date	Dt	1..1	1..1	
Account Query Definition +Account Criteria ++New Criteria +++Search Criteria ++++Balance +++++Value Date +++++Date +++++Equal Date	EQDt	1..1	1..1	<b>Settlement Date</b> <i>Verrechnungsdatum</i> Muss ein gültiger Bankwerktag sein. Darf nicht mehr als 2 Bankwerktage zurückliegen. Die entsprechenden Salden dieses Verrechnungsdatums werden selektiert.
Account Query Definition +Account Criteria ++New Criteria +++Search Criteria ++++Account Owner	AcctOwnr	0..1	1..1	<b>Account Owner</b> <i>Kontoberechtigter Teilnehmer</i> Entspricht dem Systemmanager und wird für die Berechtigungsprüfung verwendet.
Account Query Definition +Account Criteria ++New Criteria +++Search Criteria ++++Account Owner +++++Identification	Id	0..1	1..1	<b>Identification</b> <i>Identifikation</i>
Account Query Definition +Account Criteria ++New Criteria +++Search Criteria ++++Account Owner +++++Identification +++++Organisation Identification	OrgId	1..1	1..1	<b>Account Owner Identification</b> <i>Identifikation des kontoberechtigten Teilnehmers</i> Entweder <AnyBIC> oder <Othr> muss verwendet werden, zudem müssen nachfolgende service-spezifischen Vorgaben berücksichtigt werden.

ISO-20022-Standard			Schweizer ISO-20022-Zahlungsstandard	
Message Item	XML Tag	Mult	Mult	Definition
Account Query Definition +Account Criteria ++New Criteria +++Search Criteria ++++Account Owner +++++Identification ++++++Organisation Identification +++++++Any BIC	AnyBIC	0..1	0..1	<b>Identification of Account Owner (BIC)</b> <i>Identifikation des Kontoinhabers (BIC)</i> Darf ausschliesslich in den RTGS-Services SIC und euroSIC verwendet werden, im SIC-IP-Service ist die Verwendung nicht erlaubt.  Vorgaben für Nutzung in den RTGS-Services SIC und euroSIC: Element darf nicht gleichzeitig mit <Othr> verwendet werden. Muss gültigen BIC des Systemmanagers enthalten. Darf nicht verkettet sein.
Account Query Definition +Account Criteria ++New Criteria +++Search Criteria ++++Account Owner +++++Identification ++++++Organisation Identification +++++++Other	Othr	0..n	0..1	<b>Identification of Account Owner (proprietary)</b> <i>Identifikation des Kontoinhabers (proprietär)</i> Darf in den RTGS-Services SIC und euroSIC verwendet werden, jedoch nicht gleichzeitig mit <AnyBIC>. Im SIC-IP-Service ist die Verwendung zwingend.  Muss gültige Identifikation des Systemmanagers enthalten. Darf nicht verkettet sein.
Account Query Definition +Account Criteria ++New Criteria +++Search Criteria ++++Account Owner +++++Identification ++++++Organisation Identification +++++++Other +++++++Identification	Id	1..1	1..1	<b>Member Identification</b> <i>Identifikation des Teilnehmers</i> SIC-IID (=6n) des Systemmanagers.

Tabelle 9: camt.003 – Account Query Definition (AcctQryDef, B-Level)

## 4.2 Meldung «Return Account» (RtrAcct, camt.004)

### 4.2.1 Message Header (MsgHdr, A-Level)

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

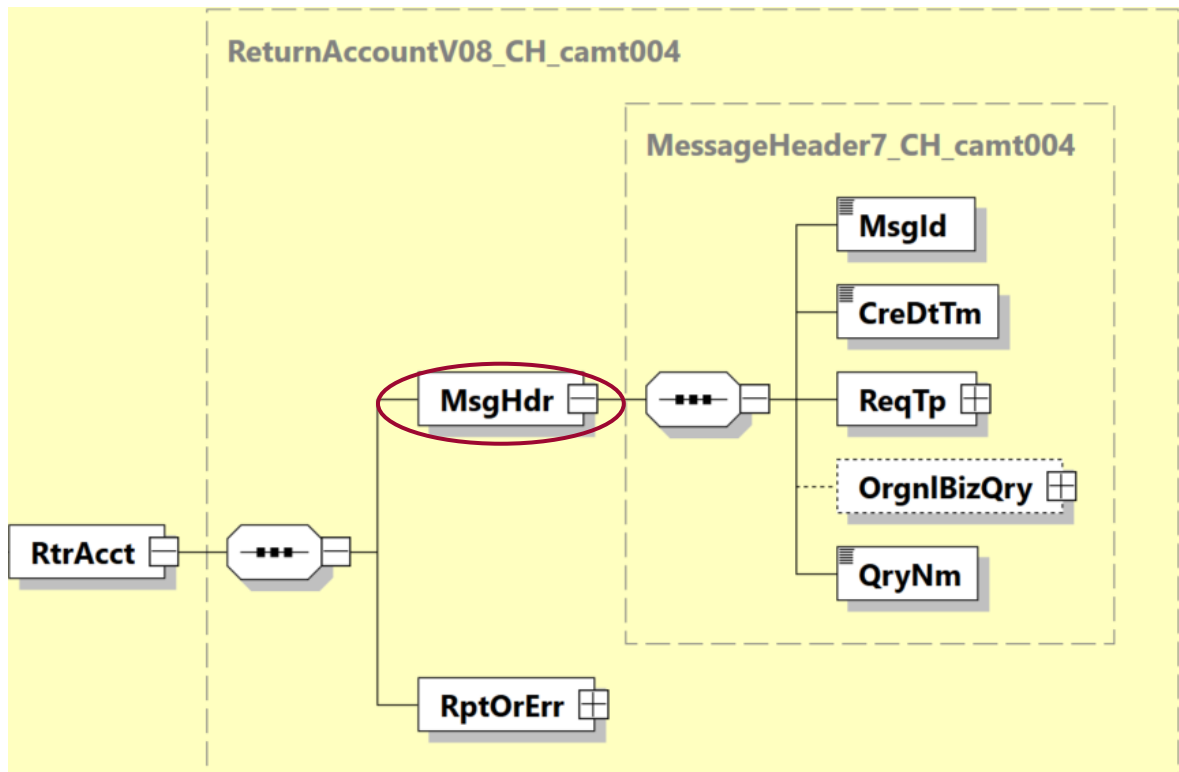


Abbildung 17: Message Header (MsgHdr) «camt.004»

Die nachstehende Tabelle spezifiziert alle für die RTGS-Services SIC und euroSIC sowie den SIC-IP-Service relevanten Elemente des «*Message Header*» der Meldung «camt.004».

ISO-20022-Standard			Schweizer ISO-20022-Zahlungsstandard	
Message Item	XML Tag	Mult	Mult	Definition
Document +Return Account V08	RtrAcct	1..1	1..1	
Message Header	MsgHdr	1..1	1..1	
Message Header +Message Identification	MsgId	1..1	1..1	<b>Message Identification</b> <i>Meldungsidentifikation</i> Für dieses Element ist nur der eingeschränkte Zeichensatz ohne Leerzeichen zugelassen.
Message Header +Creation Date Time	CreDtTm	0..1	1..1	<b>Creation Date Time</b> <i>Erstellungszeitpunkt der Meldung</i> Wird in den RTGS-Services SIC und euroSIC immer als Local time (YYYY-MM-DDThh:mm:ss) geliefert. Wird im SIC-IP-Service immer als Local time with UTC offset format (YYYY-MM-DDThh:mm:sss+/-hh:mm) geliefert.
Message Header +Request Type	ReqTp	0..1	1..1	
Message Header +Request Type ++Proprietary	Prtry	1..1	1..1	
Message Header +Request Type ++Proprietary +++Identification	Id	1..1	1..1	<b>Clearing System Identification (proprietary)</b> <i>Identifikation des Clearingsystems (proprietär)</i> Identifikation des Clearingsystems, folgende Codewerte stehen zur Verfügung: SIC-RTGS-Service (nur CHF) = Wert SIC muss verwendet werden euroSIC-RTGS-Service (nur EUR) = Wert SEU muss verwendet werden SIC-IP-Service (nur CHF) = Wert SIP muss verwendet werden
Message Header +Original Business Query	OrgnlBizQry	0..1	0..1	Wird immer verwendet.
Message Header +Original Business Query ++Message Identification	MsgId	1..1	1..1	<b>Original Message Identification</b> <i>Meldungsidentifikation der Abfragemeldung</i>



ISO-20022-Standard			Schweizer ISO-20022-Zahlungsstandard	
Message Item	XML Tag	Mult	Mult	Definition
Message Header +Query Name	QryNm	0..1	1..1	<b>Query Type</b> <i>Abfragetyp</i> Wird immer verwendet zur Identifizierung des Abfragetyps.  Für die RTGS-Services SIC und euroSIC sind folgende Codes definiert: RTLQAL - Abfrage Liquidität RTGS-Verrechnungskonten (alle Konten) RTLQNX - Abfrage Liquidität RTGS-Verrechnungskonten mit negativem Disposaldo RTLQXD - Abfrage Liquidität RTGS-Verrechnungskonten mit nicht verrechneten Ausgängen  Für den SIC-IP-Service ist folgender Code definiert: IPSMQLQ - Abfrage Liquidität IP-Verrechnungskonten (alle Konten)

Tabelle 10: camt.004 – Message Header (MsgHdr, A-Level)

## 4.2.2 Report or Error (RptOrErr, B-Level)

«Report or Error» (B-Level der Meldung) kommt einmal vor und enthält die folgenden Elemente:

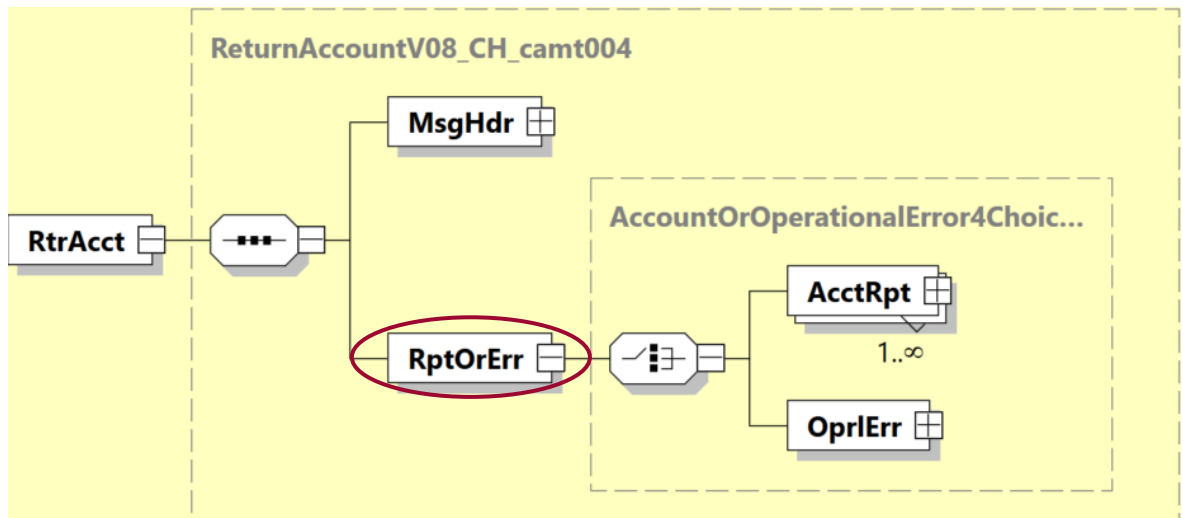


Abbildung 18: Report or Error (RptOrErr) «camt.004»

Die nachstehende Tabelle spezifiziert alle für die RTGS-Services SIC und euroSIC sowie den SIC-IP-Service relevanten Elemente von «Report or Error» der Meldung «camt.004».

ISO-20022-Standard			Schweizer ISO-20022-Zahlungsstandard	
Message Item	XML Tag	Mult	Mult	Definition
Report Or Error	RptOrErr	1..1	1..1	<b>Report or Error</b> <i>Bericht oder Fehler</i> Es wird immer entweder ein Element <AcctRpt> (pro Verrechnungskonto) mit Kontoinformationen geliefert oder ein Element <OprlErr> mit Fehlerinformationen.

Tabelle 11: camt.004 – Report or Error (RptOrErr, B-Level)

### 4.2.3 Account Report / Operational Error (AcctRpt/OprlErr, C-Level)

Der C-Level der Meldung kommt einmal vor und besteht entweder aus mehreren Instanzen des Elements «Account Report» oder aus einer Instanz des Elements «Operational Error»:

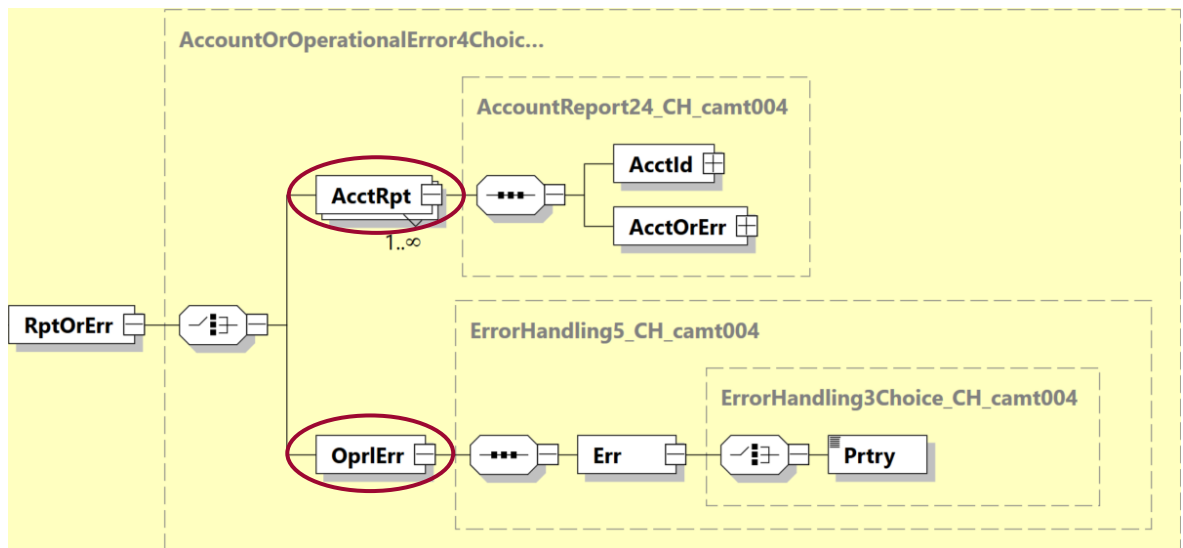


Abbildung 19: Account Report oder Operational Error (AcctRpt oder OprlErr) «camt.004»

Die nachstehende Tabelle spezifiziert alle für die RTGS-Services SIC und euroSIC sowie den SIC-IP-Service relevanten Elemente von «Account Report» und «Operational Error» der Meldung «camt.004».

ISO-20022-Standard			Schweizer ISO-20022-Zahlungsstandard	
Message Item	XML Tag	Mult	Mult	Definition
Account Report	AcctRpt {Or}	1..n	1..n	<b>Account Report</b> <i>Kontobericht</i> Enthält die Kontoinformationen der abgefragten Verrechnungskonten. Pro Verrechnungskonto wird jeweils ein Element <AcctRpt> geliefert.
Account Report +Account Identification	AcctId	1..1	1..1	<b>Settlement Account Identification</b> <i>Identifikation des Verrechnungskontos</i>
Account Report +Account Identification ++Other	Othr	1..1	1..1	<b>Identification of Settlement Account (proprietary)</b> <i>Identifikation des Verrechnungskontos (proprietary)</i>
Account Report +Account Identification ++Other +++Identification	Id	1..1	1..1	<b>Account Number (proprietary)</b> <i>Kontonummer (proprietary)</i> Enthält Kontonummer eines aktiven Verrechnungskontos (Format =6n).
Account Report +Account Or Error	AcctOrErr	1..1	1..1	<b>Additional Account Information</b> <i>Zusätzliche Kontoinformationen</i>
Account Report +Account Or Error ++Account	Acct	1..1	1..1	
Account Report +Account Or Error ++Account +++Name	Nm	0..1	0..1	<b>Name of the Account</b> <i>Kontoname</i> Wird immer verwendet.
Account Report +Account Or Error ++Account +++Type	Tp	0..1	0..1	<b>Account Status</b> <i>Kontostatus</i> Wird immer verwendet.

ISO-20022-Standard			Schweizer ISO-20022-Zahlungsstandard	
Message Item	XML Tag	Mult	Mult	Definition
Account Report +Account Or Error ++Account +++Type ++++Proprietary	Prtry	1..1	1..1	<b>Account Status (proprietary)</b> <i>Kontostatus (proprietär)</i> Folgende Codes sind definiert: ACTV - Aktiv (keine Einschränkung) IDBS - Individueller RTGS- bzw. IP-Belastungsstopp ILDS - Individueller IP-Liquiditätsverteilungsstopp (nur SIC-IP-Service) ISTS - Individueller RTGS- bzw. IP-Verrechnungsstopp
Account Report +Account Or Error ++Account +++Multilateral Balance	MulBal	0..n	1..n	<b>Balance Information</b> <i>Saldoinformationen</i> Liefert pro jeweiligem Saldotyp die entsprechenden Werte.
Account Report +Account Or Error ++Account +++Multilateral Balance ++++Amount	Amt	1..1	1..1	<b>Amount</b> <i>Betrag</i>
Account Report +Account Or Error ++Account +++Multilateral Balance ++++Credit Debit Indicator	CdtDbtInd	1..1	1..1	<b>Credit Debit Indicator</b> <i>Saldokennzeichen</i> Qualifiziert den Betrag im Element <Amt> als Guthaben oder Belastung bzw. den Saldo als positiven oder negativen Saldo.
Account Report +Account Or Error ++Account +++Multilateral Balance ++++Type	Tp	0..1	1..1	<b>Balance Type</b> <i>Saldotyp</i> Es wird entweder das Element <Cd> (RTGS Services SIC und euroSIC) oder das Element <Prtry> (SIC-IP-Service) geliefert.

ISO-20022-Standard			Schweizer ISO-20022-Zahlungsstandard	
Message Item	XML Tag	Mult	Mult	Definition
Account Report +Account Or Error ++Account +++Multilateral Balance ++++Type +++++Code	Cd       {Or	1..1	1..1	<b>Balance Type (code)</b> <i>Saldotyp (Code)</i> Wird nur in den RTGS Services SIC und euroSIC verwendet.  Folgende Codes sind definiert: BLCK = Liquiditätsreservation Systemmanager AVLB = Kontosaldo 1 CRRT = Kontosaldo 2 LRLD = Nicht verrechnete Ausgänge mit Reservationsbeanspruchung XDBT = Nicht verrechnete Ausgänge ohne Reservationsbeanspruchung XPCD = Disposaldo
Account Report +Account Or Error ++Account +++Multilateral Balance ++++Type +++++Proprietary	Prtry       Or}	1..1	1..1	<b>Payment Type or Balance Type (proprietary)</b> <i>Zahlungsart bzw. Saldotyp (proprietär)</i> Wird nur im SIC-IP-Service verwendet.  Folgende Codewerte werden für Kategorie "Salden" verwendet: AVLBC = Verfügbarer IP-Saldo (aktuell) LQRSM = IP-Reservation des Systemmanagers Hinweis: Beträge der Kategorie "Salden" werden immer geliefert. Sofern für einen Saldo kein entsprechender Wert vorliegt, wird ein Nullwert (0) geliefert.  Folgende Codewerte werden für Kategorie "Limiten" verwendet: IPDLMI = IP-Defence-Limit (eingehend) IPDLMO = IP-Defence-Limit (ausgehend) Hinweis: Beträge der Kategorie "Limiten" werden nur dann geliefert, wenn entsprechende Limiten vorliegen.
Account Report +Account Or Error ++Account +++Multilateral Balance ++++Status	Sts	0..1	0..1	<b>Status Code</b> <i>Statuscode</i> Wird nicht verwendet.
Account Report +Account Or Error ++Account +++Multilateral Balance ++++Value Date	ValDt	0..1	1..1	

ISO-20022-Standard			Schweizer ISO-20022-Zahlungsstandard	
Message Item	XML Tag	Mult	Mult	Definition
Account Report +Account Or Error ++Account +++Multilateral Balance ++++Value Date +++++Date	Dt	1..1	1..1	<b>Settlement Date</b> <i>Verrechnungsdatum</i>
Account Report +Account Or Error ++Account +++Multilateral Balance ++++Processing Date	PrcgDt	0..1	0..1	Wird nicht verwendet (wird für mögliche zukünftige Nutzung in der Meldungsdefinition beibehalten).
Account Report +Account Or Error ++Account +++Multilateral Balance ++++Number Of Payments	NbOfPmts	0..1	0..1	<b>Number of Payments</b> <i>Anzahl Zahlungen</i> Wird nicht verwendet.
Operational Error	OprlErr Or}	1..n	1..1	<b>Error</b> <i>Fehler</i> Wenn die Abfrage nicht ausgeführt werden kann, wird ein Fehler zurückgemeldet.
Operational Error +Error	Err	1..1	1..1	
Operational Error +Error ++Proprietary	Prtry	1..1	1..1	<b>Error Code (proprietary)</b> <i>Fehlercode (proprietär)</i> In diesem Element wird ein Fehlercode in Form eines proprietären Codes geliefert. Folgende Fehlercodes sind definiert: NRSLT: Es wurden keine den Abfragekriterien entsprechenden Daten gefunden NAUTH: Abfrage ist nicht zugelassen QYINV: Abfragekriterien ungültig

Tabelle 12: camt.004 – Account Report oder Operational Error (AcctRpt oder OprlErr, C-Level)