



Implementation Guidelines für ISO-20022-Interbankmeldungen

SIC und euroSIC

Liquiditätsreservation (camt.048)

Version 2.0, gültig ab 18. November 2022

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	30.11.2021	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
		Änderung Definition von SWIFT MX auf ISO 20022	2
		Überarbeitung «Technische Definitionen für die RTGS-Systeme»: <ul style="list-style-type: none"> Neue generische Definition für BICs (redaktionelle Anpassung, betrifft alle Elemente <BICFI>). Verschiebung Identifikation des Clearingsystems: Neue Codes SIC/SEU neu im Element <i>RsvatnId/Cur/SysId/MktInfrstrctrId/Cd</i>, nicht mehr benötigtes Element <i>.../MktInfrstrctrId/Prtry</i> aus Schema entfernt 	4.1, 4.2
1.3	28.02.2020	Letzte Ausgabe basierend auf vorherigem ISO 20022 Versionsstand	
1.0	21.03.2016	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

www.six-group.com

Allgemeine Hinweise

SIX Interbank Clearing («**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.

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-Schemas.....	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 Angabe des gewünschten Reservationsbetrags	10
3.3 Referenzen in der Meldung «Modify Reservation» (camt.048).....	11
3.4 Weitere fachliche Definitionen	11
4 Technische Definitionen für die RTGS-Systeme	12
4.1 Message Header (MsgHdr, A-Level)	12
4.2 Reservation Identification (RsvatnId, B-Level)	14
4.3 New Reservation Value (NewRsvatnValSet, C-Level)	18

Tabellenverzeichnis

Tabelle 1:	Revisionsnachweis	2
Tabelle 2:	Anwendungsfall für «camt.048» in den RTGS-Systemen	10
Tabelle 3:	Message Header (MsgHdr, A-Level)	13
Tabelle 4:	Reservation Identification (RsvatnId, B-Level)	17
Tabelle 5:	New Reservation Value Set (NewRsvatnValSet, C-Level)	19

Abbildungsverzeichnis

Abbildung 1:	Dokumentationsstruktur für den Meldungstypen «camt.048»	7
Abbildung 2:	Grundsätzliche Meldungsstruktur der Meldung «camt.048»	9
Abbildung 3:	Betrag Liquiditätsreservation im «camt.048»	10
Abbildung 4:	Referenzen im «camt.048»	11
Abbildung 5:	Message Header (MsgHdr)	12
Abbildung 6:	Reservation Identification (RsvatnId)	14
Abbildung 7:	New Reservation Value Set (NewRsvatnValSet)	18

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 «camt.048» – 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.

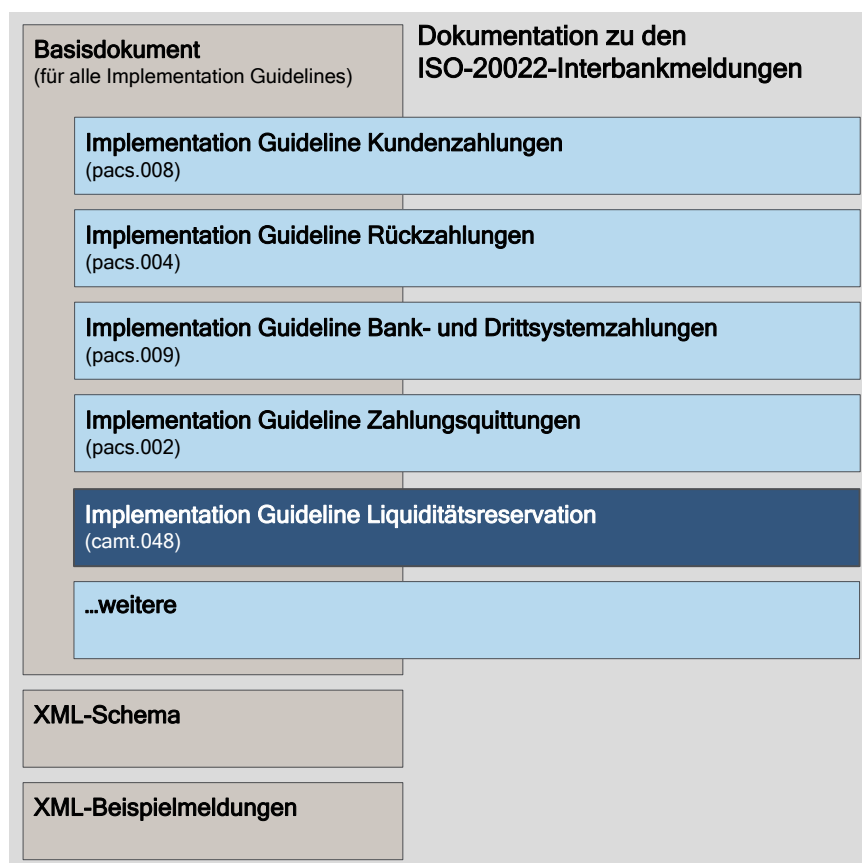


Abbildung 1: Dokumentationsstruktur für den Meldungstypen «camt.048»

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 werden in dem Revisionsnachweis mit Versionsangabe, Änderungsdatum, kurzer Änderungsbeschreibung und Angabe der betroffenen Kapitel aufgelistet.

1.4 XML-Schemas

Das XML-Schema zu «camt.048» für die RTGS-Systeme

- ***camt.048.001.05.ch.01.xsd***

ist auf der Webseite von SIX Interbank Clearing AG publiziert: www.iso-payments.ch.

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. Zudem stehen im Downloadbereich des Validierungsportals XML-Beispielmeldungen zur Verfügung.

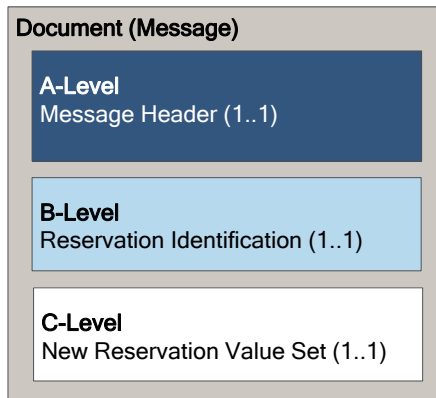
1.6 Referenzdokumente

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

2 ISO-Definitionen

Die Meldung «Modify Reservation» (camt.048) wird vom Teilnehmer an die RTGS-Systeme gesendet, um einen Reservationsbetrag festzulegen, anzupassen oder zu löschen.

Die Meldung «Modify Reservation» wird auf der Basis des ISO-20022-XML-Schemas «camt.048.001.05» eingesetzt.



Die Meldung «camt.048» ist grundsätzlich wie folgt strukturiert:

- **A-Level:** Meldungsebene, Element «*Message Header*». Dieser Block muss genau einmal vorhanden sein.
- **B-Level:** Reservationsebene, Element «*Reservation Identification*». Dieser Block muss genau einmal vorhanden sein. Dieser Block beinhaltet die Identifikation der Reservation.
- **C-Level:** Betragsebene, Element «*New Reservation Value Set*». Dieser Block muss genau einmal vorhanden sein. Dieser Block beinhaltet den Betrag der Reservation.

Abbildung 2: Grundsätzliche Meldungsstruktur der Meldung «camt.048»

3 Fachliche Definitionen für die RTGS-Systeme

3.1 Allgemeines

Die Meldung «camt.048» wird für folgenden Anwendungsfall genutzt:

Anwendungsfall	Input/Output	ISO/MX-Meldung
Liquiditätsreservation Teilnehmer	I	camt.048

Tabelle 2: Anwendungsfall für «camt.048» in den RTGS-Systemen

Die Spalte «Input/Output» in der Tabelle gibt an, ob die Meldung vom Teilnehmer (I) oder von den RTGS-Systemen (O) erstellt wird.

3.2 Angabe des gewünschten Reservationsbetrags

In der Meldung «camt.048» wird ein gewünschter Reservationsbetrag festgesetzt. Ein eventuell vorhandener Reservationsbetrag wird durch den angegebenen Betrag ersetzt.

Soll eine bestehende Reservationsbetrag gelöscht werden, muss der Wert 0 (Null) als neuer Reservationsbetrag angegeben werden.

C-Level: *NewRsvatnValSet/Amt/AmtWthtCcy* – Betrag Liquiditätsreservation:

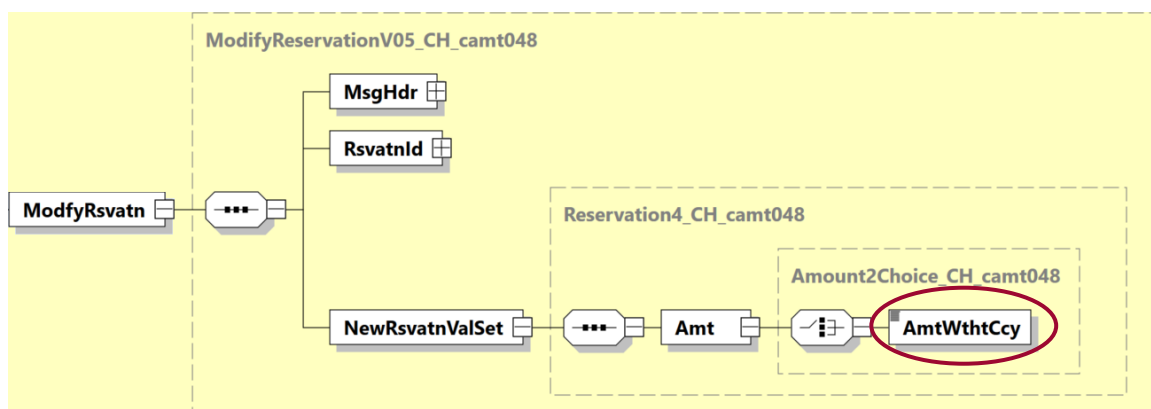


Abbildung 3: Betrag Liquiditätsreservation im «camt.048»

3.3 Referenzen in der Meldung «Modify Reservation» (camt.048)

In der Verarbeitungskette wird in der Meldung «camt.048» eine Referenz mitgegeben:

A-Level: *MsgHdr/MsgId* – Eindeutige Meldungsidentifikation der «camt.048»-Meldung

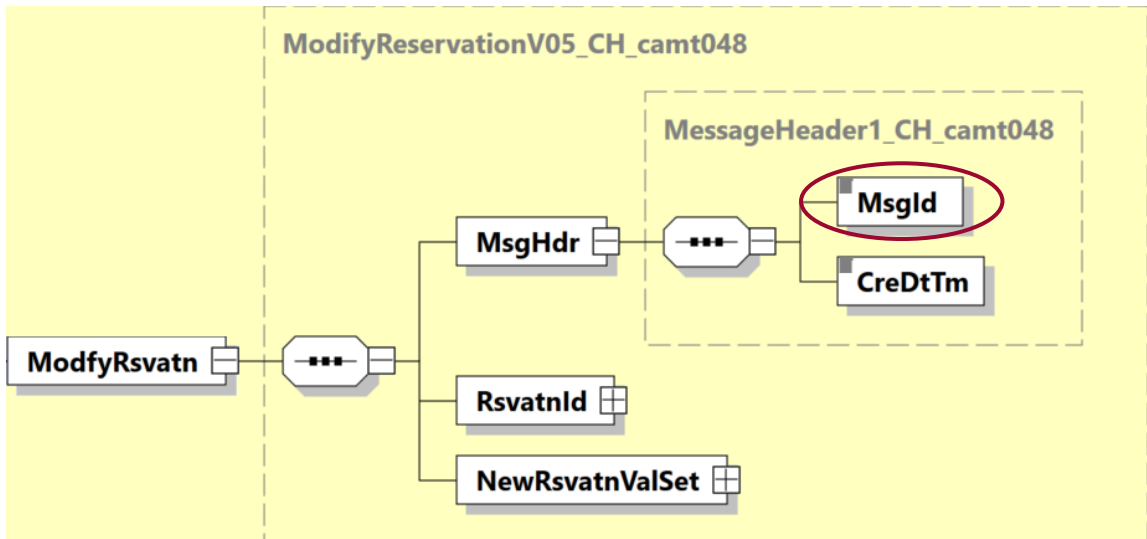


Abbildung 4: Referenzen im «camt.048»

3.4 Weitere fachliche Definitionen

Weitere fachliche Definitionen sind im Basisdokument zu finden.

4 Technische Definitionen für die RTGS-Systeme

4.1 Message Header (MsgHdr, A-Level)

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

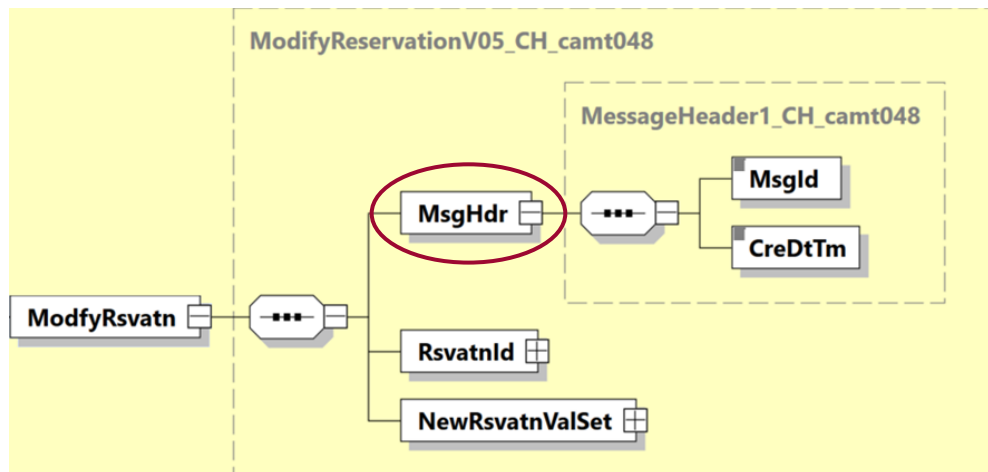


Abbildung 5: Message Header (MsgHdr)

Die nachstehende Tabelle spezifiziert alle für die RTGS-Systeme relevanten Elemente des «*Message Header*» der Meldung «camt.048».

ISO-20022-Standard			Schweizer ISO-20022-Zahlungsstandard	
Message Item	XML Tag	Mult	Mult	Definition
Document +Modify Reservation V05	ModfyRsvatn	1..1	1..1	
Message Header	MsgHdr	1..1	1..1	
Message 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.
Message Header +Creation Date Time	CreDtTm	0..1	1..1	Creation Date Time <i>Erstellungszeitpunkt der Meldung</i>

Tabelle 3: Message Header (MsgHdr, A-Level)

4.2 Reservation Identification (RsvatnId, B-Level)

Das Element «*Reservation Identification*» (B-Level der Meldung) beinhaltet die Informationen zur Identifikation der Reservation.

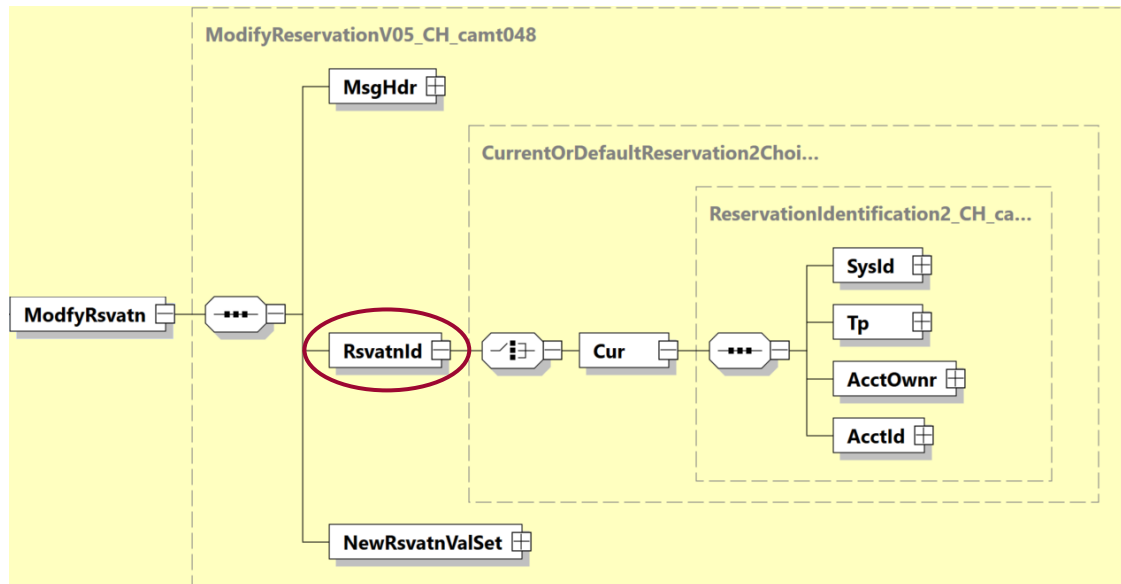


Abbildung 6: Reservation Identification (RsvatnId)

Die nachstehende Tabelle spezifiziert alle für die RTGS-Systeme relevanten Elemente der «*Reservation Identification*» der Meldung «camt.048».

ISO-20022-Standard			Schweizer ISO-20022-Zahlungsstandard	
Message Item	XML Tag	Mult	Mult	Definition
Reservation Identification	RsvatnId	1..1	1..1	
Reservation Identification +Current	Cur	1..1	1..1	
Reservation Identification +Current ++System Identification	SysId	0..1	1..1	
Reservation Identification +Current ++System Identification +++Market Infrastructure Identification	MktInfrstrctrId	1..1	1..1	Market Infrastructure Identification <i>Identifikation der Marktinfrastuktur</i>
Reservation Identification +Current ++System Identification +++Market Infrastructure Identification ++++Code	Cd	1..1	1..1	Clearing System Identification (code) <i>Identifikation des Clearingsystems (Code)</i> Eindeutige Identifikation des Clearingsystems, folgende Codewerte stehen zur Verfügung: SIC (nur CHF) = Wert SIC muss verwendet werden euroSIC (nur EUR) = Wert SEU muss verwendet werden
Reservation Identification +Current ++Type	Tp	1..1	1..1	
Reservation Identification +Current ++Type +++Proprietary	Prtry	1..1	1..1	Reservation Type Code (proprietary) <i>Code Reservationstyp (proprietär)</i> Folgender Code ist zu verwenden: PTRES - Liquiditätsreservation Teilnehmer
Reservation Identification +Current ++Account Owner	AcctOwnr	0..1	1..1	Account Owner <i>Kontoberechtigter Teilnehmer</i> Entspricht dem modifizierenden Teilnehmer und wird für die Berechtigungsprüfung verwendet.
Reservation Identification +Current ++Account Owner +++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
Reservation Identification +Current ++Account Owner +++Financial Institution Identification ++++BICFI	BICFI	0..1	0..1	Identification of Account Owner (BIC) <i>Identifikation des kontoberechtigten 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. Muss gültigen BIC eines aktiven Teilnehmers enthalten.
Reservation Identification +Current ++Account Owner +++Financial Institution Identification ++++Clearing System Member Identification	ClrSysMmbId	0..1	0..1	Identification of Account Owner (proprietary) <i>Identifikation des kontoberechtigten Teilnehmers (proprietary)</i> Element darf nicht gleichzeitig mit <BICFI> verwendet werden. Muss gültige Identifikation eines aktiven Teilnehmers enthalten.
Reservation Identification +Current ++Account Owner +++Financial Institution Identification ++++Clearing System Member Identification +++++Member Identification	MmbId	1..1	1..1	Member Identification <i>Identifikation des Teilnehmers</i> SIC-IID (=6n), muss im Bankenstamm vorhanden und aktiv sein.
Reservation Identification +Current ++Account Identification	AcctId	0..1	1..1	Settlement Account Information <i>Verrechnungskontoinformation</i>
Reservation Identification +Current ++Account Identification +++Other	Othr	1..1	1..1	Identification of Settlement Account (proprietary) <i>Identifikation des Verrechnungskontos (proprietary)</i>

ISO-2002-Standard			Schweizer ISO-2002-Zahlungsstandard	
Message Item	XML Tag	Mult	Mult	Definition
Reservation Identification +Current ++Account Identification +++Other ++++Identification	Id	1..1	1..1	Settlement Account <i>Verrechnungskonto</i>

Tabelle 4: Reservation Identification (RsvatnId, B-Level)

4.3 New Reservation Value (NewRsvatnValSet, C-Level)

Das Element «New Reservation Value Set» (C-Level der Meldung) beinhaltet den Reservationsbetrag.

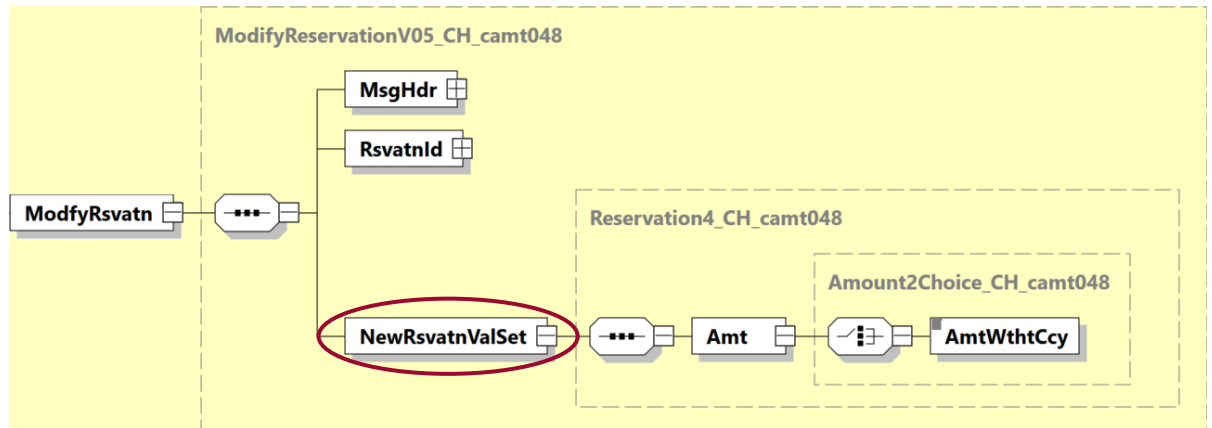


Abbildung 7: New Reservation Value Set (NewRsvatnValSet)

Die nachstehende Tabelle spezifiziert alle für die RTGS-Systeme relevanten Elemente der «New Reservation Value Set» der Meldung «camt.048».

ISO-2002-Standard			Schweizer ISO-2002-Zahlungsstandard	
Message Item	XML Tag	Mult	Mult	Definition
New Reservation Value Set	NewRsvatnValSet	1..1	1..1	
New Reservation Value Set +Amount	Amt	1..1	1..1	
New Reservation Value Set +Amount ++Amount Without Currency	AmtWthtCcy	1..1	1..1	Liquidity Reservation Amount <i>Betrag Liquiditätsreservation</i> Absoluter Wert. Der angegebene Wert ersetzt den aktuell gesetzten Betrag.

Tabelle 5: New Reservation Value Set (NewRsvatnValSet, C-Level)