



Implementation Guidelines für ISO-20022-Interbankmeldungen

SIC und euroSIC

Annullierung (camt.008)

Version 1.5, gültig ab 20. November 2020

Allgemeine Hinweise

SIX Interbank Clearing 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. SIX Interbank Clearing kann für Fehler in diesem Dokument und deren Folgen weder eine juristische Verantwortung noch irgendwelche Haftung übernehmen.

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**.

Über dieses Dokument

Zielpublikum

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

Zweck

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.008» – 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.

Änderungskontrolle

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

Verweis zu anderen Dokumenten

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

Revisionsnachweis

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

Version	Datum	Änderungsbeschreibung	Kapitel
1.5	28.02.2020	Alle Angaben zu Meldungen im SIC-Meldungsstandard entfernt	Alle
		6-stellige IID auf SIC-IID umbenannt.	3.3, 4.2
1.4	20.03.2019	Wiederveröffentlichung Version 1.2.1 mit neuem Publikationsdatum	Alle
1.3	20.02.2019	Version zurückgezogen	Alle
1.2.1	15.06.2018	Publikation als «Minor»-Version:	
		<ul style="list-style-type: none"> Layoutanpassung gemäss neuen Brand Identity Guidelines. Angaben über Quittierung entfernt (Kapitel gelöscht) 	Alle (3.4)
1.2	20.02.2018	Angaben zu Meldungen im SIC- und SWIFT-FIN-Meldungsstandard in Dokumentationsstruktur-Abbildung entfernt.	1
		Meldungsbeschreibung präzisiert (Wegfall Vorvalutawartedatei).	2
1.1	16.04.2015	Dokumentname geändert, Logo geändert, Begriffe an Terminologie der RTGS-Plattform angepasst.	Alle
	21.03.2016	Titelblatt und Farbgebung von Tabellen und Abbildungen gemäss neuen Brand Identity Guidelines angepasst.	Alle
	20.07.2016	Adressierung von «Instituten» präzisiert.	3.3
		Texte von technischen Definitionen angepasst (Hinweise «Muss gültigen BIC eines aktiven Teilnehmers enthalten», «Muss gültige Identifikation eines aktiven Teilnehmers enthalten, darf nicht verkettet sein» und «IID muss im Bankstamm vorhanden und aktiv sein, darf nicht verkettet sein» entfernt).	4.2
1.0	01.01.2014	Erstausgabe	Alle

Inhaltsverzeichnis

1	Übersicht Dokumentationsstruktur	6
2	SWIFT MX-Definitionen	7
3	Fachliche Definitionen für die RTGS-Systeme	8
3.1	Allgemeines	8
3.2	Referenzen in der Meldung «Cancel Transaction» (camt.008)	8
3.3	Adressierung von «Instituten»	9
3.4	Weitere fachliche Definitionen	9
4	Technische Definitionen für die RTGS-Systeme	10
4.1	Message Header (MsgHdr, A-Level)	10
4.2	Payment Identification (PmtId, B-Level)	12
4.3	Cancellation Reason (CxlRsn, C-Level)	17
5	Beispiel	19
Anhang A: XML-Schema und Beispiel		21
Anhang B: Abbildungsverzeichnis		21
Anhang C: Tabellenverzeichnis		21

1 Übersicht Dokumentationsstruktur

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 jeder Implementation Guideline werden ein XML-Schema (XSD) und generische XML-Beispielmeldungen publiziert.

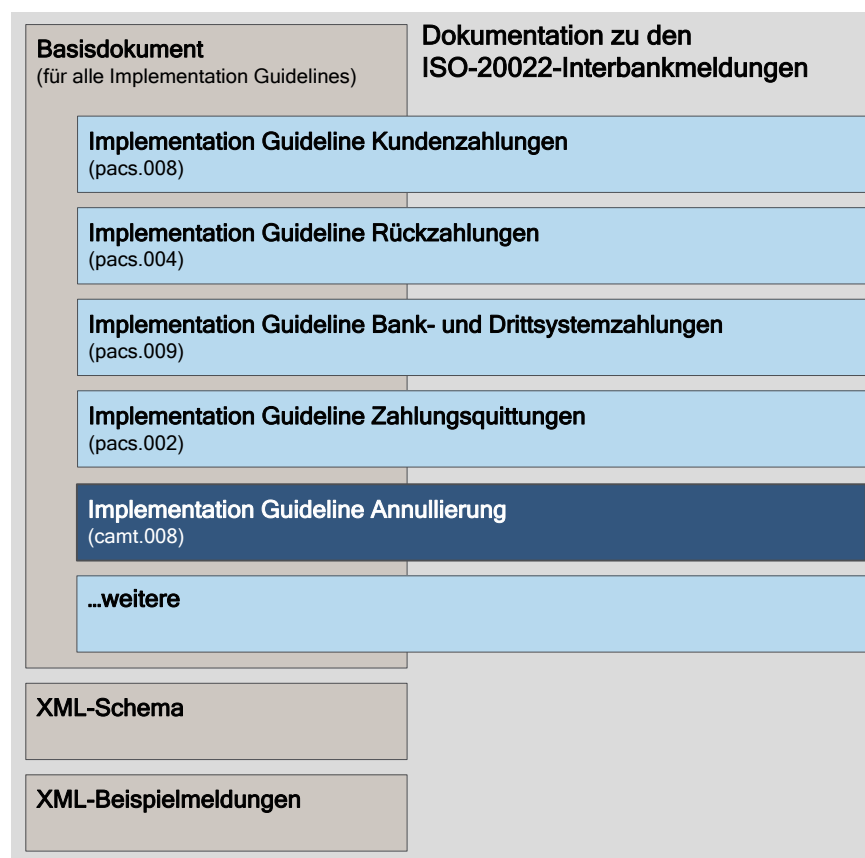
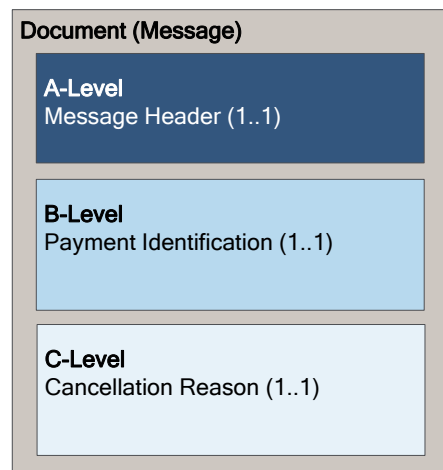


Abbildung 1: Dokumentationsstruktur

2 SWIFT MX-Definitionen

Die Meldung «Cancel Transaction» (camt.008) wird vom Teilnehmer an die RTGS-Systeme gesendet, um eine noch nicht verrechnete Zahlung in der Wartedatei zu annullieren. Sie wird auf der Basis des für die RTGS-Systeme angepassten SWIFT MX-Schemas «camt.008.001.06» eingesetzt und ist mit diesen kompatibel.

Die Meldung orientiert sich im Aufbau am ISO-20022-Standard, ist jedoch (derzeit) keine von ISO für den Standard 20022 veröffentlichte Meldung.



Die Meldung «camt.008.001.06.ch.01» ist grundsätzlich wie folgt strukturiert:

- **A-Level:** Meldungsebene, Element «*Message Header*». Dieser Block muss genau einmal vorhanden sein.
- **B-Level:** Transaktionsebene, Element «*Payment Identification*». Dieser Block muss genau einmal vorhanden sein.
- **C-Level:** Informationsebene, Element «*Cancellation Reason*». Dieser Block muss genau einmal vorhanden sein.

Abbildung 2: Grundsätzliche Meldungsstruktur der Meldung «camt.008.001.06.ch.01»

3 Fachliche Definitionen für die RTGS-Systeme

3.1 Allgemeines

Die Meldung «camt.008» wird für folgenden Anwendungsfall genutzt:

Anwendungsfall	Input/Output	ISO/MX-Meldung
Annullierung	I	camt.008

Tabelle 1: Anwendungsfall für «camt.008» 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 Referenzen in der Meldung «Cancel Transaction» (camt.008)

In der Verarbeitungskette werden in der Meldung «camt.008» zwei Referenzen mitgegeben:

A-Level: *MsgHdr/MsgId* – Eindeutige Meldungsidentifikation der «camt.008»-Meldung

B-Level: *PmtId/LngBizId/TxId* – Transaktionsreferenz der zu annullierenden Meldung

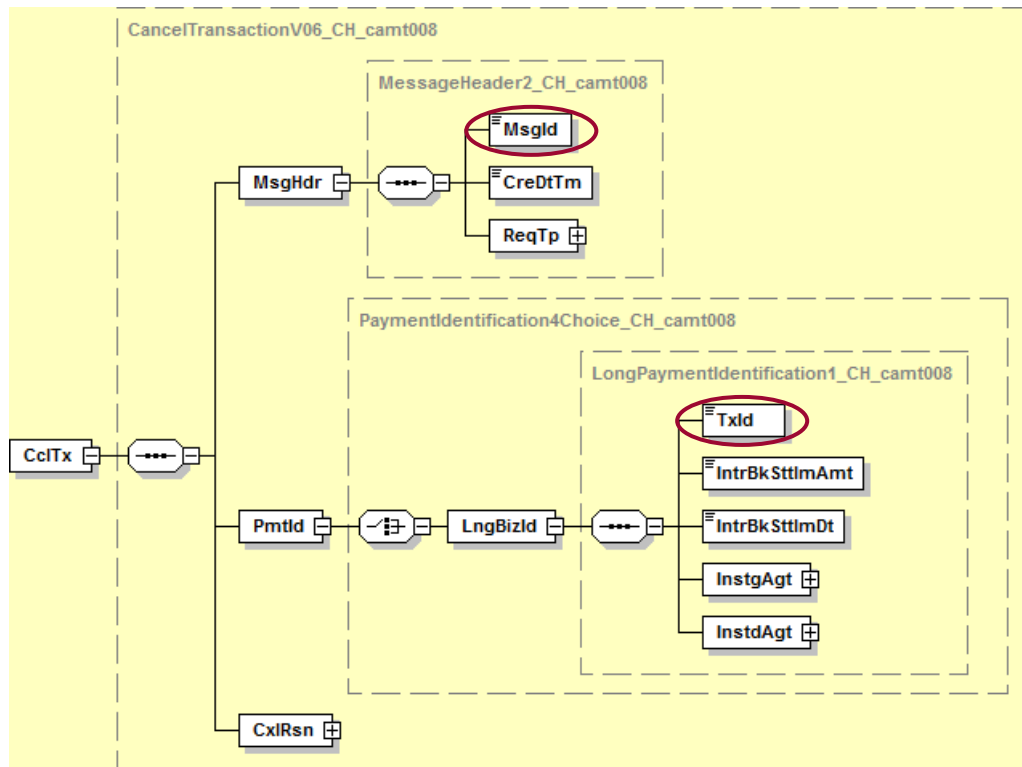


Abbildung 3: Referenzen im «camt.008»

3.3 Adressierung von «Instituten»

Instructing Agent/Instructed Agent (Sender/Empfänger der Meldung)

- Adressierung mittels SIC-IID oder BIC
- Folgende Elemente können verwendet werden:
BIC: *.../FinInstnId/BIC*
SIC-IID: *.../FinInstnId/ClrSysMmbId/MmbId*
(Format: 6-stellig numerisch, d.h. nur Ziffern 0 – 9)
- Die Subelemente *.../FinInstnId/BIC* und *.../FinInstnId/ClrSysMmbId* dürfen nicht gleichzeitig verwendet werden.
- Die Adressierungsart (SIC-IID oder BIC) der Institute muss mit der Adressierungsart der zu annullierenden Meldung übereinstimmen.
- Instructing Agent: Bei Annullierungen, welche von einem Teilnehmer im Auftrag eines anderen Teilnehmers (on behalf) eingeliefert werden, muss zusätzlich das Element *.../FinInstnId/Othr/Id* mit der SIC-IID des beauftragten Instituts befüllt werden.

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:

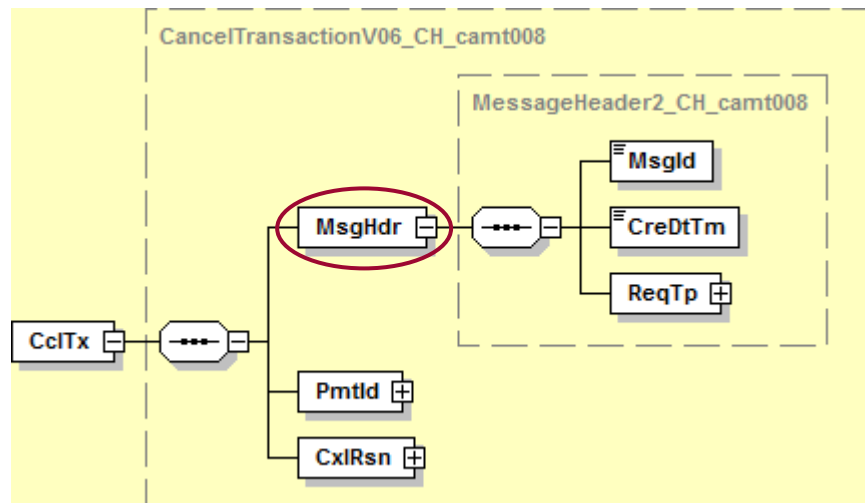


Abbildung 4: Message Header (MsgHdr)

Die nachstehende Tabelle spezifiziert alle für die RTGS-Systeme relevanten Elemente des «*Message Headers*» der Meldung «camt.008».

ISO-20022-Standard			Schweizer ISO-20022-Zahlungsstandard	
Message Item	XML Tag	Mult.	Mult.	Definition
Document +CclTx	CclTx	1..1	1..1	
MsgHdr	MsgHdr	1..1	1..1	
MsgHdr +MsgId	MsgId	1..1	1..1	Message Identification <i>Meldungsidentifikation</i>
MsgHdr +CreDtTm	CreDtTm	0..1	1..1	Creation Date Time <i>Erstellungszeitpunkt der Meldung</i>
MsgHdr +ReqTp	ReqTp	0..1	1..1	
MsgHdr +ReqTp ++Prtry	Prtry	1..1	1..1	
MsgHdr +ReqTp ++Prtry +++Id	Id	1..1	1..1	RTGS Code <i>Identifikationscode des RTGS</i> Fix CSC für SIC, CEC für euroSIC.

Tabelle 2: Message Header (MsgHdr, A-Level)

4.2 Payment Identification (PmtId, B-Level)

Das Element «*Payment Identification*» (B-Level der Meldung) beinhaltet die Informationen zur Identifikation der zu annullierenden Zahlung.

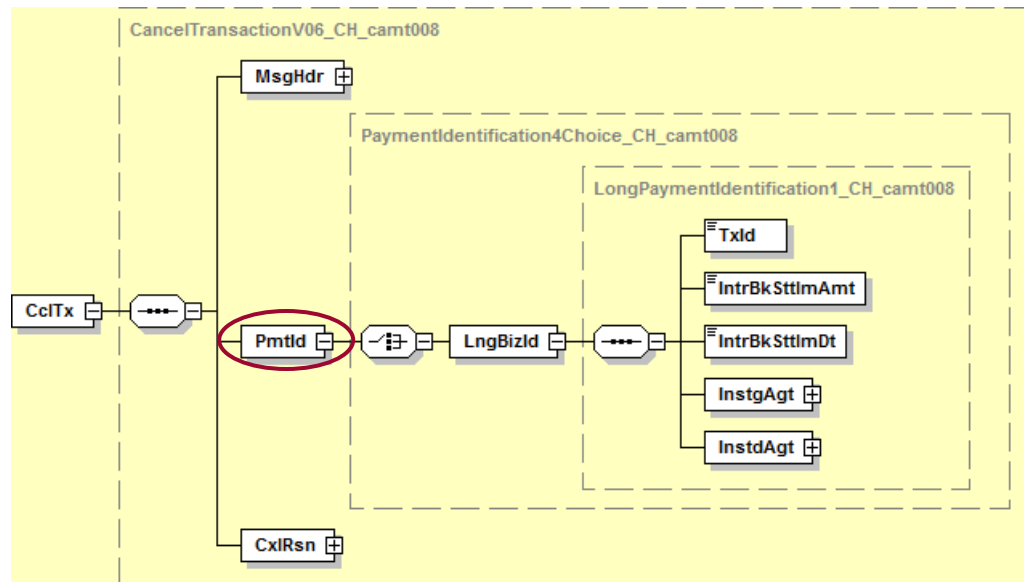


Abbildung 5: *Payment Identification (PmtId)*

Die nachstehende Tabelle spezifiziert alle für die RTGS-Systeme relevanten Elemente der «*Payment Identification*» der Meldung «camt.008».

ISO-20022-Standard			Schweizer ISO-20022-Zahlungsstandard	
Message Item	XML Tag	Mult.	Mult.	Definition
PmtId	PmtId	1..1	1..1	
PmtId +LngBizId	LngBizId	1..1	1..1	
PmtId +LngBizId ++TxId	TxId	1..1	1..1	Transaction Identification <i>Transaktionsreferenz</i> Transaktionsreferenz der zu annullierenden Meldung.
PmtId +LngBizId ++IntrBkSttlmAmt	IntrBkSttlmAmt	1..1	1..1	Settlement Amount <i>Verrechnungsbetrag</i> Muss mit dem Verrechnungsbetrag der zu annullierenden Zahlung übereinstimmen.
PmtId +LngBizId ++IntrBkSttlmDt	IntrBkSttlmDt	1..1	1..1	Requested Settlement Date <i>Valuta-Soll</i> Muss mit Valuta-Soll der zu annullierenden Zahlung übereinstimmen.
PmtId +LngBizId ++InstgAgt	InstgAgt	1..1	1..1	Instructing Participant <i>Zahlender Teilnehmer</i> Die eingelieferte Identifikationsart (BIC/SIC-IID) muss mit der verwendeten Identifikationsart in der zu annullierenden Meldung übereinstimmen.
PmtId +LngBizId ++InstgAgt +++FinInstnId	FinInstnId	1..1	1..1	
PmtId +LngBizId ++InstgAgt +++FinInstnId ++++BICFI	BICFI	0..1	0..1	Identification of Instructing Participant (BIC) <i>Identifikation des zahlenden Teilnehmers (BIC)</i> SWIFT-Adresse mit 8 oder 11 alphanumerischen Zeichen. Element darf nicht gleichzeitig mit <ClrSysMmbId> verwendet werden. Muss einen gültigen Wert gemäss ISO 9362 enthalten.
PmtId +LngBizId ++InstgAgt +++FinInstnId ++++ClrSysMmbId	ClrSysMmbId	0..1	0..1	Identification of Instructing Participant (proprietary) <i>Identifikation des zahlenden Teilnehmers (proprietary)</i> Element darf nicht gleichzeitig mit <BICFI> verwendet werden.

ISO-20022-Standard			Schweizer ISO-20022-Zahlungsstandard	
Message Item	XML Tag	Mult.	Mult.	Definition
PmtId +LngBizId ++InstgAgt +++FinInstnId ++++ClrSysMmbId +++++ClrSysId	ClrSysId	0..1	1..1	Clearing System Identification <i>Identifikation des Clearingsystems</i> Verwendung zwingend zwecks eindeutiger Identifizierung der verwendeten Adressierungsart.
PmtId +LngBizId ++InstgAgt +++FinInstnId ++++ClrSysMmbId +++++ClrSysId +++++Cd	Cd {Or	1..1	1..1	Clearing System Identification (code) <i>Identifikation des Clearingsystems (Code)</i> Zulässige ISO-Codewerte: CHSIC (SIC-IID (=6n)).
PmtId +LngBizId ++InstgAgt +++FinInstnId ++++ClrSysMmbId +++++ClrSysId +++++Prtry	Prtry Or}	1..1	1..1	Clearing System Identification (proprietary) <i>Identifikation des Clearingsystems (proprietary)</i> Wird aktuell nicht unterstützt.
PmtId +LngBizId ++InstgAgt +++FinInstnId ++++ClrSysMmbId +++++MmbId	MmbId	1..1	1..1	Member Identification <i>Identifikation des Teilnehmers</i> SIC-IID (=6n)
PmtId +LngBizId ++InstgAgt +++FinInstnId ++++Othr	Othr	0..1	0..1	

ISO-20022-Standard			Schweizer ISO-20022-Zahlungsstandard	
Message Item	XML Tag	Mult.	Mult.	Definition
PmtId +LngBizId ++InstgAgt +++FinInstnId ++++Othr ++++Id	Id	1..1	1..1	Identification of the Instructing Participant (on behalf) <i>Identifikation des zahlenden Teilnehmers (im Auftrag)</i> Annullierung wird für einen Teilnehmer (im Auftrag) durchgeführt. Muss die SIC-IID des dafür beauftragten Teilnehmers enthalten. Annullierung durch den zahlenden Teilnehmer der Ursprungsmeldung: Darf nicht verwendet werden.
PmtId +LngBizId ++InstdAgt	InstdAgt	1..1	1..1	Instructed Participant <i>Gutzuschreibender Teilnehmer</i> Die eingelieferte Identifikationsart (BIC/SIC-IID) muss mit der verwendeten Identifikationsart in der zu annullierenden Meldung übereinstimmen.
PmtId +LngBizId ++InstdAgt +++FinInstnId	FinInstnId	1..1	1..1	
PmtId +LngBizId ++InstdAgt +++FinInstnId ++++BICFI	BICFI	0..1	0..1	Identification of Instructed Participant (BIC) <i>Identifikation des gutzuschreibenden Teilnehmers (BIC)</i> SWIFT-Adresse mit 8 oder 11 alphanumerischen Zeichen. Element darf nicht gleichzeitig mit <ClrSysMmbId> verwendet werden. Muss einen gültigen Wert gemäss ISO 9362 enthalten.
PmtId +LngBizId ++InstdAgt +++FinInstnId ++++ClrSysMmbId	ClrSysMmbId	0..1	0..1	Identification of Instructed Participant (proprietary) <i>Identifikation des gutzuschreibenden Teilnehmers (proprietär)</i> Element darf nicht gleichzeitig mit <BICFI> verwendet werden.
PmtId +LngBizId ++InstdAgt +++FinInstnId ++++ClrSysMmbId +++++ClrSysId	ClrSysId	0..1	1..1	Clearing System Identification <i>Identifikation des Clearingsystems</i> Verwendung zwingend zwecks eindeutiger Identifizierung der verwendeten Adressierungsart.

ISO-20022-Standard			Schweizer ISO-20022-Zahlungsstandard	
Message Item	XML Tag	Mult.	Mult.	Definition
PmtId +LngBizId ++InstdAgt +++FinInstnId ++++ClrSysMmbId +++++ClrSysId ++++++Cd	Cd {Or	1..1	1..1	Clearing System Identification (code) <i>Identifikation des Clearingsystems (Code)</i> Zulässige ISO-Codewerte: CHSIC (SIC-IID (=6n)).
PmtId +LngBizId ++InstdAgt +++FinInstnId ++++ClrSysMmbId +++++ClrSysId ++++++Prtry	Prtry Or}	1..1	1..1	Clearing System Identification (proprietary) <i>Identifikation des Clearingsystems (proprietär)</i> Wird aktuell nicht unterstützt.
PmtId +LngBizId ++InstdAgt +++FinInstnId ++++ClrSysMmbId +++++MmbId	MmbId	1..1	1..1	Member Identification <i>Identifikation des Teilnehmers</i> SIC-IID (=6n)

Tabelle 3: Payment Identification (PmtId, B-Level)

4.3 Cancellation Reason (CxlRsn, C-Level)

Das Element «Cancellation Reason» (C-Level der Meldung) beinhaltet die Informationen über den Grund der Annullierung.

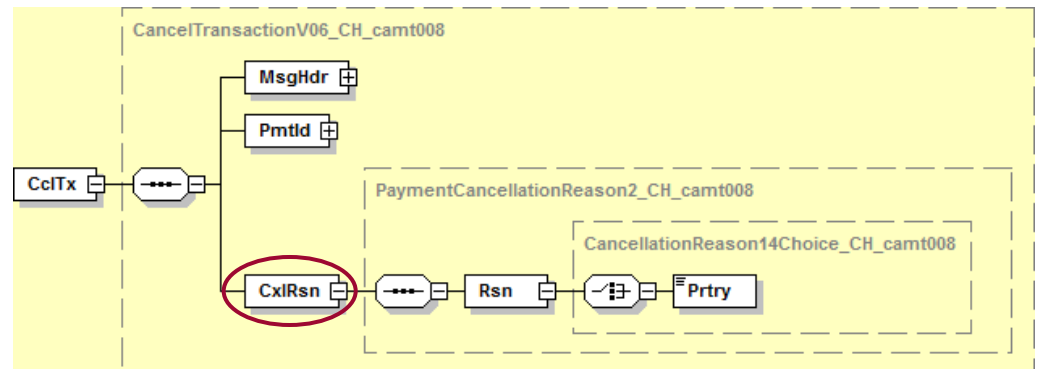


Abbildung 6: Cancellation Reason (CxlRsn)

Die nachstehende Tabelle spezifiziert alle für die RTGS-Systeme relevanten Elemente des «Cancellation Reason» der Meldung «camt.008».

ISO-20022-Standard			Schweizer ISO-20022-Zahlungsstandard	
Message Item	XML Tag	Mult.	Mult.	Definition
CxlRsn	CxlRsn	0..1	1..1	Cancellation Reason Information <i>Annullierungsinformation</i>
CxlRsn +Rsn	Rsn	0..1	1..1	Reason <i>Annullierungsgrund</i>
CxlRsn +Rsn ++Prtry	Prtry	1..1	1..1	Reason Description <i>Annullierungstext</i>

Tabelle 4: Cancellation Reason Information (CxlRsn, C-Level)

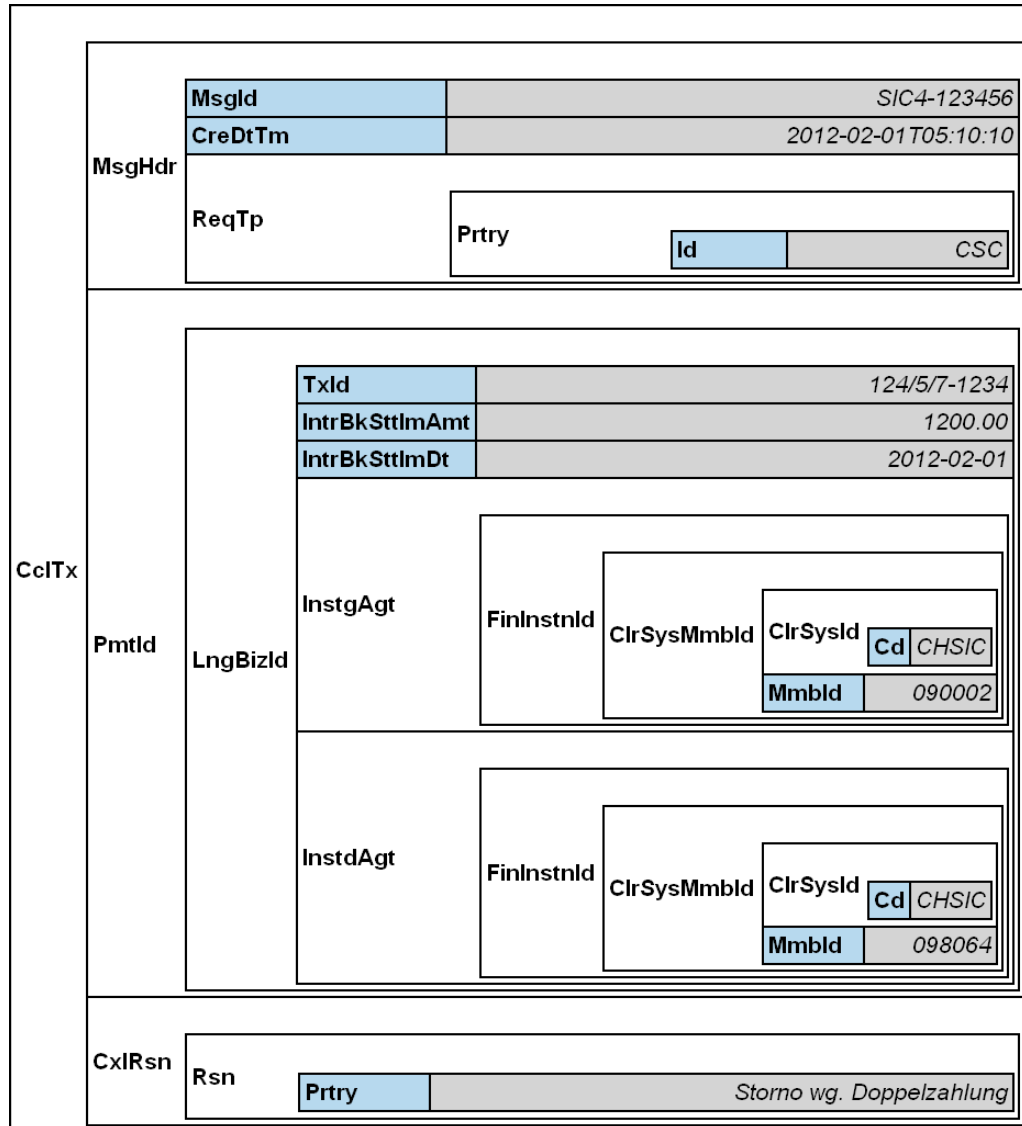
5 Beispiel

Das Beispiel zeigt die Annullierung einer Zahlung durch einen Teilnehmer:

Fachliche Elemente der Annullierung

Fachliches Element	Inhalt
Meldungsidentifikation	SIC4-123456
Erstellungszeitpunkt der Meldung	2012-02-01T05:10:10
RTGS-Code	CSC
Transaktionsreferenz der zu annullierenden Zahlung	124/5/7-1234
Verrechnungsbetrag	1200.00
Valuta-Soll	2012-02-01
Zahlender Teilnehmer	090002
Gutzuschreibender Teilnehmer	098064
Annullierungstext	Storno wg. Doppelzahlung

Abbildung der Annullierung mittels ISO 20022 camt.008



XML-Ausprägungen des Beispiels siehe Anhang A.

Anhang A: XML-Schema und Beispiel

XML-Schema

Das XML-Schema zu «camt.008» für die RTGS-Systeme

- ***camt.008.001.06.ch.01.xsd***

ist auf der Webseite von SIX Interbank Clearing AG publiziert.

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

Beispiel

Das in Kapitel 5 beschriebenen Beispiel ist auf der Webseite von SIX Interbank Clearing AG als XML-Datei publiziert:

- ***camt_008_Beiispiel.xml***

Validierungsportal

Die oben angeführte Beispielmeldung steht auch im Downloadbereich des SIC & euroSIC Validierungsportals Interbankmeldungen (<https://validation.iso-payments.ch/SIC4>) zusammen mit dieser Implementation Guideline, dem Schema und weiteren Beispielen zur Verfügung.

Nach einer Registrierung können Benutzer eigene Meldungen auf das Validierungsportal laden und gegen diese Implementation Guideline validieren.

Anhang B: Abbildungsverzeichnis

Abbildung 1: Dokumentationsstruktur	6
Abbildung 2: Grundsätzliche Meldungsstruktur der Meldung «camt.008.001.06.ch.01»	7
Abbildung 3: Referenzen im «camt.008»	8
Abbildung 4: Message Header (MsgHdr)	10
Abbildung 5: Payment Identification (PmtId)	12
Abbildung 6: Cancellation Reason (CxlRsn)	17

Anhang C: Tabellenverzeichnis

Tabelle 1: Anwendungsfall für «camt.008» in den RTGS-Systemen	8
Tabelle 2: Message Header (MsgHdr, A-Level)	11
Tabelle 3: Payment Identification (PmtId, B-Level)	16
Tabelle 4: Cancellation Reason Information (CxlRsn, C-Level)	18