



B E K B

B C B E

Harmonisierung ZV

Handbuch BEKB für E-Banking (pain und camt)



Änderungskontrolle

Version	Datum	Änderungsbeschreibung
1.0	20.04.2016	Initialversion
2.0	22.03.2017	Zusammenführung von pain und camt sowie div. Aktualisierungen
2.1	08.12.2017	Anpassungen im Rahmen Aktualisierung Implementation Guidelines
3.0	08.03.2019	Anpassungen im Rahmen Aktualisierung Implementation Guidelines Die wesentlichen Änderungen betreffen die Überarbeitung und Aktualisierung folgender Kapitel: <ul style="list-style-type: none">- 3.1 Gruppierung von Zahlungen- 3.5 Instruktionen an die Bank (Teil "Instruktionen für Debtor Agent")- 3.8 Zugelassene Grösse der Datei- 8 camt Download Kontoauszug/ESR Gutschriftdaten<ul style="list-style-type: none">a) 8.1 Angebot camt Dateien (Aktualisierung)b) 8.2 camt.053 (Aktualisierung)c) 8.3 camt.054 (neues Kapitel)d) 8.4 ESR Lieferung im camt Format (Aktualisierung)- 10.2 Definition der BEKB von pain.001 (Aktualisierung)
4.0	Juli 2020	Anpassungen im Rahmen Aktualisierung Implementation Guidelines Die wesentlichen Änderungen betreffend die Überarbeitung und Aktualisierung folgender Kapitel: <ul style="list-style-type: none">- 3.4 Lohnzahlungen (Detailunterdrückung neu auch mit NOA möglich)- 8.3 camt.054- 8.5 Bank Transaction Code (neues Kapitel) – Anpassungen von BTC



Inhalt

1	Einleitung	4
1.1	Zielgruppen	4
1.2	Zweck des Dokumentes	4
2	Grundsätze	5
2.1	Einstellung der Detail-Anzeige im E-Banking und Papierbeleg	5
2.2	Einlieferungszeiten und Annahmeschluss	5
3	Vorbereitung der Zahlungsdatei	6
3.1	Gruppierung der Zahlungen	6
3.2	Steuerung der Belastungsanzeige	8
3.3	Buchungsangaben (batch booking)	8
3.4	Lohnzahlungen	8
3.5	Instruktionen an die Bank	9
3.6	Identifikationsnummern (ID) und Referenzen	9
3.7	Zahlungen an ein Finanzinstitut im Ausland	11
3.8	Zugelassene Grösse der Datei	11
4	Upload der Zahlungsdatei (pain.001)	11
5	Statusmeldung (pain.002)	12
6	Anzeige, Löschung und Mutieren von Zahlungsdateien	13
7	Freigabe	13
8	Camt Download Kontoauszug/ESR-/QRR Gutschriftsdaten	14
8.1	Angebot camt Dateien	15
8.2	camt.053	15
8.3	camt.054	16
8.4	ESR-/QRR Lieferung im camt Format	16
8.5	Bank Transaction Code	17
9	Anhang	18
9.1	Angeborene Additional Optional Services (AOS)	18
9.2	Definition der BEKB von pain.001	18
9.3	Zusätzliche Informationen in der pain.002-Statusmeldung	19
9.4	Definition der BEKB von camt.053	20
10	Glossar	22



1 Einleitung

1.1 Zielgruppen

Das vorliegende Handbuch ist relevant für Kunden, welche Zahlungsdateien direkt im E-Banking der BEKB hochladen.

Zielgruppe	Handbuch relevant?
Kunden, welche Zahlungsdateien über das E-Banking der BEKB übermitteln	Ja
Kunden, welche Zahlungen online im E-Banking erfassen	Nein (Umstellung im E-Banking erfolgt durch die BEKB)
Kunden, welche Zahlungsdateien über die Direct-Banking-Schnittstelle der BEKB (direkt aus der Buchhaltungs-/Zahlungssoftware, zum Beispiel Abacus, Mammut oder Office Wings) übermitteln	Nein (anderes Handbuch)

Tabelle 1: Kundengruppen

1.2 Zweck des Dokumentes

Sowohl die erste Zielgruppe als auch Softwarelieferanten entnehmen aus diesem technischen Handbuch, wie die BEKB die Regeln der SIX präzisiert, und wie Kreditorenprozesse sowie die Zahlungssoftware im Rahmen der Harmonisierung Zahlungsverkehr für eine reibungslose Überweisung Ihrer Zahlungen sowie Verarbeitung der elektronischen Kontodaten über das E-Banking der BEKB eingestellt werden können.

Voraussetzung ist, dass Sie für die Erfassung von Zahlungen eine Buchhaltungs-/Zahlungssoftware einsetzen, welche in der Lage ist, ISO 20022-Meldungen zu generieren und zu verarbeiten.

Zahlungsdateien können nur noch im neuen Format «pain.001» übermittelt werden.

Das Handbuch soll Sie bei der Nutzung der neuen Möglichkeiten unterstützen, insbesondere bei der:

- Strukturierung von Zahlungsdateien mit dem Auftrag/B-Level
- Steuerung des Detaillierungsgrades der Anzeige (zum Beispiel bei Lohnzahlungen)
- Nutzung der End-to-End-ID zur eindeutigen Kennzeichnung einer Transaktion
- Nutzung der Statusmeldung (pain.002) mit Informationen über mögliche Fehler, Warnungen oder Hinweise als Antwort auf die eingelieferte Zahlungsdatei
- Nutzung der Kontodaten im camt Format

Im Anhang sind die Felder aufgelistet, in welchen die BEKB von den Standards der SIX abweicht.

Die technische Detailbeschreibung der Einstellungen und Validierungsregeln ist in der Datei «pain.001_Felder_BEKB» unter «www.bekb.ch/harmonisierung-zv» enthalten.

In diesem Handbuch ist die Einlieferung über Direct-Banking, das Lastschriftverfahren oder die neue QR-Rechnung nicht beschrieben.



2 Grundsätze

2.1 Einstellung der Detail-Anzeige im E-Banking und Papierbeleg

Es existieren zwei Grundeinstellungen wie Ihr Konto bei uns im System eingestellt ist:

- Einstellung «detaillierte Anzeige»: damit sehen Sie die einzelnen Zahlungen im E-Banking und auf dem Papierbeleg (Standard)
- Einstellung «summarische Anzeige»: damit sehen Sie im E-Banking und auf dem Papierbeleg nur die Totalbelastung des Auftrags mit der Anzahl Zahlungen; die einzelnen Zahlungen jedoch nicht (insbesondere bei grossem Zahlungsvolumen)

Im Kapitel 3.2 und im Kapitel 6 finden Sie die detaillierten Ausführungen.

2.2 Einlieferungszeiten und Annahmeschluss

Grundsätzlich empfiehlt die BEKB, Massenzahlungen vorvalutiert einzuliefern.

Nicht vorausplanbare kurzfristige Zahlungen, die gleichentags ausgeführt werden müssen, können Sie bis spätestens 12.30 Uhr mit dem gewünschten Ausführungsdatum «heute» einliefern und freigegeben.

Nach 12.30 Uhr eingelieferte Zahlungsdateien mit Ausführungsdatum «heute», werden am nächsten Bankwerktag ausgeführt.

Das Ausführungsdatum darf am Lieferdatum maximal

- 60 Kalendertage in der Zukunft liegen
- 10 Kalendertage in der Vergangenheit liegen



3 Vorbereitung der Zahlungsdatei

Dieses Kapitel beschreibt die wichtigsten Vorbereitungen, um die Zahlungsdatei an die BEKB so einzureichen, dass Sie am Schluss die Buchung erhalten, die Sie benötigen.

3.1 Gruppierung der Zahlungen

Eine Zahlungsdatei ist – im Vergleich zum bisherigen Format DTA – im neuen pain Format in drei Ebenen unterteilt:

- Header/A-Level: kommt pro Zahlungsdatei genau einmal vor
- Auftrag/B-Level: kommt einmal bis n mal pro Zahlungsdatei vor
- Zahlung/C-Level: beinhaltet sämtliche Zahlungen eines Auftrags/B-Levels.

Mit der Gruppierung der Aufträge/B-Levels beeinflussen Sie bereits mit den Angaben der Zahlungsdatei die Buchungen und den Inhalt des Kontoauszugs.

Ein Auftrag/B-Level wird im ISO-Standard je Ausführungsdatum und Belastungskonto gebildet.

Diese beiden Felder sind auf dem Auftrag/B-Level definiert und gelten für alle im entsprechenden Auftrag/B-Level enthaltenen Zahlungen.

Falls Sie Lohn- und Kreditorenzahlungen in einer Zahlungsdatei übermitteln, sind Lohnzahlungen in separaten Aufträgen/B-Levels zu bilden. Damit stellen Sie die korrekte Steuerung der Anzeige sicher.

Im Falle von unterschiedlichen Währungen in einer Zahlungsdatei, müssen gemäss den Schweizer Vorgaben separate währungsreine Aufträge/B-Levels gebildet, oder diese in separaten Zahlungsdateien angeliefert werden.

Ein Auftrag/B-Level führt zu mindestens einer Buchung.

- Falls Sie Kreditorenzahlungen in Schweizer Franken in der Schweiz beauftragen, wird eine Buchung pro Auftrag/B-Level gebildet.
- Falls Sie Kreditorenzahlungen in Fremdwährungen ins Ausland beauftragen, wird immer eine Sammelbuchung pro Währung gebildet.

Falls Sie nicht für jeden Auftrag eine Pain.001 Zahlungsdatei erstellen möchten und daher mehrere Aufträge in einer Zahlungsdatei zusammenfassen wollen, zeigt die folgende Abbildung auf, wie diese Unterteilung aussehen kann:



Abbildung 1: Strukturierungsmöglichkeiten des Auftrags/B-Levels

In dieser Abbildung ist die pain.001-Zahlungsdatei in fünf währungsreine Aufträge/B-Levels und einen separaten Auftrag mit Lohnzahlungen unterteilt:

- Kreditorenzahlungen in CHF (Auftrag 1)
- Kreditorenzahlungen in EUR (Auftrag 2)
- Lohnzahlungen (Auftrag 3)
- Auslandzahlungen USD (Auftrag 4)
- Auslandzahlungen CNY (Auftrag 5)

Mit dieser Unterteilung stellen Sie die Kontinuität zur Buchung und somit zum Kontoauszug sicher.

Die Alternative ist, pro Auftrag eine Pain.001 Zahlung zu erstellen, da innerhalb eines B-Levels unterschiedliche Währungen gemäss den Schweizerischen Richtlinien nicht zugelassen sind.



3.2 Steuerung der Belastungsanzeige

Diese Steuerung nimmt der Kundenberater nach Absprache mit dem Kunden direkt auf dem Konto in unserem System vor und kann nachträglich nicht vom Kunden gesteuert werden.

Gemäss Kapitel 2.1 sehen Sie entweder die detaillierte oder die summarische Anzeige.

Die Einstellung «summarische Anzeige» bedeutet, dass je Auftrag/B-Level die einzelnen Zahlungen auf den Papier- und elektronischen Belegen nicht angezeigt werden, sondern nur die Anzahl der Zahlungen (relevant bei Kunden, die Zahlungsdateien mit vielen Zahlungen einliefern).

Die Einstellung «detaillierte Anzeige» bedeutet, dass je Auftrag/B-Level auf den Papier- und elektronischen Belegen alle Zahlungen der Zahlungsdatei angezeigt werden und ebenfalls auf der Belastungsanzeige aufgeführt sind (Standardeinstellung).

Auch mit der Einstellung «detaillierte Anzeige» ist es möglich, Aufträge/B-Levels so einzuliefern, dass die einzelnen Zahlungen auf der Belastungsanzeige nicht ausgewiesen werden (zum Beispiel bei Lohnzahlungen). In diesem Fall müssen Sie diese Zahlungen in einem Auftrag/B-Level zusammenfassen und mit der Angabe «CND» (Collective Advice No Details) oder NOA (No Advice) die Details für diesen spezifischen Auftrag/B-Level unterdrücken bzw. eine Sammelbuchung ohne Details verlangen (Feld «Payment Information/Debtor Account/Type/Proprietary»).

Die weiteren Werte in diesem Feld, SIA oder CWD, werden von der BEKB nicht berücksichtigt und gemäss Einstellung auf dem Konto verarbeitet (siehe auch Kapitel 2.1).

3.3 Buchungsangaben (batch booking)

Alle Zahlungen/C-Levels eines Auftrags/B-Level werden immer zu einer Sammelbuchung zusammengefasst. Batch booking «false» wird von der BEKB nicht berücksichtigt und als «true» verarbeitet. Das heisst, es ist nicht möglich, einen Auftrag/B-Level in Einzelbuchungen aufzusplitten. Falls Sie einzelne Buchungen wünschen, empfiehlt die BEKB, diese in separate Aufträge/B-Levels zu unterteilen.

3.4 Lohnzahlungen

Auch mit Zahlungsdateien im neuen Format haben Sie die Möglichkeit, Lohnzahlungen in Auftrag zu geben. ISO 20022 hat dafür das Feld «Payment Information/Payment Type Information/Category Purpose/Code» mit dem Wert «SALA» vorgesehen, das Lohnzahlungen auf B-Level kennzeichnet. Es sind auch andere Werte möglich, beispielsweise «PENS» für Rentenzahlungen.

Dieses Flag ist nur informativ und hat keinen Einfluss darauf, ob auf der Papieranzeige oder im E-Banking die Details der einzelnen Zahlungen aufgeführt werden oder nicht (vgl. Kapitel 3.2).

In Zukunft müssen Sie alle Lohnzahlungen in einem Auftrag/B-Level strukturieren und somit die «Category Purpose» «Lohnzahlung» auf dem Auftrag/B-Level definieren. In diesem Fall werden alle C-Levels automatisch auch als Lohnzahlungen interpretiert.

Diese Angabe steuert den Buchungstext der empfangenden Bank. Die BEKB gibt diese Information weiter.

Unterdrückung der Details bei Lohnzahlungen

Damit die Details unterdrückt werden, empfehlen wir in jedem Fall (unabhängig der Detailsteuerung gem. Kapitel 2.1), bei Lohnzahlungen den Wert «CND» (Collective Advice No Details) oder NOA (No Advice) im Feld «Payment Information/Debtor Account/Type/Proprietary» mitzugeben. (vgl. Kapitel 3.2)



3.5 Instruktionen an die Bank

Die nachfolgenden Instruktionen sind nur in Spezialfällen relevant.

Priorität

Die BEKB macht keine Unterscheidung in der Dringlichkeit der Verarbeitung der Zahlungen, denn alle Zahlungen werden prioritär behandelt. Somit wird das Feld «Credit Transfer Transaction Information/Payment Type Information/Instruction Priority» nicht berücksichtigt und prioritär verarbeitet.

Instruktion für den Debtor Agent

Wir empfehlen, das Feld «Credit Transfer Transaction Information/Instruction For Debtor Agent» leer zu lassen. Angaben in diesem Feld führen immer zu einer manuellen Bearbeitung und somit zu Verzögerungen in der Verarbeitung. Bei SEPA-Zahlungen darf dieses Feld nicht verwendet werden. Dafür ist ein separates Feld (Service Level) vorgesehen.

Instruktion für den Creditor Agent

Für Instruktionen an die Bank des Begünstigten steht das Feld «Credit Transfer Transaction Information/Instruction For Creditor Agent» für bestimmte Zahlungsarten zur Verfügung, wird jedoch nicht validiert und der Begünstigtenbank weitergeleitet.

3.6 Identifikationsnummern (ID) und Referenzen

Im Bereich ID und Referenzen entspricht die BEKB dem Standard der Schweizer Empfehlungen.

Zwei Felder sind besonders wichtig:

① Kundenreferenz als «Remittance Information»

Die Referenz, welche dem Creditor der Zuordnung der Bezahlung zur Rechnung dient, gibt es in zwei Ausprägungen:

- ESR-Referenznummer /QR-Referenz (strukturiert) (vgl. Abbildung 2)
- Mitteilung (in unstrukturierter Form) (vgl. Abbildung 3)

② «End To End Identification»

Die End-to-End-ID wird durch den Debtor bzw. dessen Zahlungssoftware vergeben. Die End-to-End-ID wird über die gesamte Verarbeitungskette unverändert weitergeleitet. Diese ID dient Ihnen zur Identifikation der Zahlung im Kontoauszug/camt sowie, um im Falle von Rückleitungen den Ursprungsauftrag in Ihrem Finanz-/Buchhaltungssystem zuordnen zu können.

Wo wird die End-to-End-ID ausgewiesen?

- In der Zahlung / C-Level im E-Banking
- Im E-Banking-Kontoauszug
- In der Rückleitung (die Rückleitung ist ein Spezialfall, der eintritt, wenn die Begünstigten-Angaben ungenau oder inkorrekt sind und die Zahlung nicht gutgeschrieben werden kann)

In Ihrem detaillierten Kontoauszug auf Papier erscheint die End-to-End-ID nicht.

In der folgenden Abbildung sind die beiden IDs grafisch dargestellt.

Falls die Rechnung eine ESR-/QR-Referenznummer beinhaltet, kann der Creditor den Zahlungseingang mit dieser Nummer eindeutig identifizieren.

Der Debtor kann im neuen pain Format eine End-to-End-ID vergeben. Im Falle einer Rückleitung kann er dann die rückgeleitete Zahlung mit der ursprünglich getätigten Zahlung zusammenführen. Die End-to-End-ID wird dem Creditor nicht zugestellt.

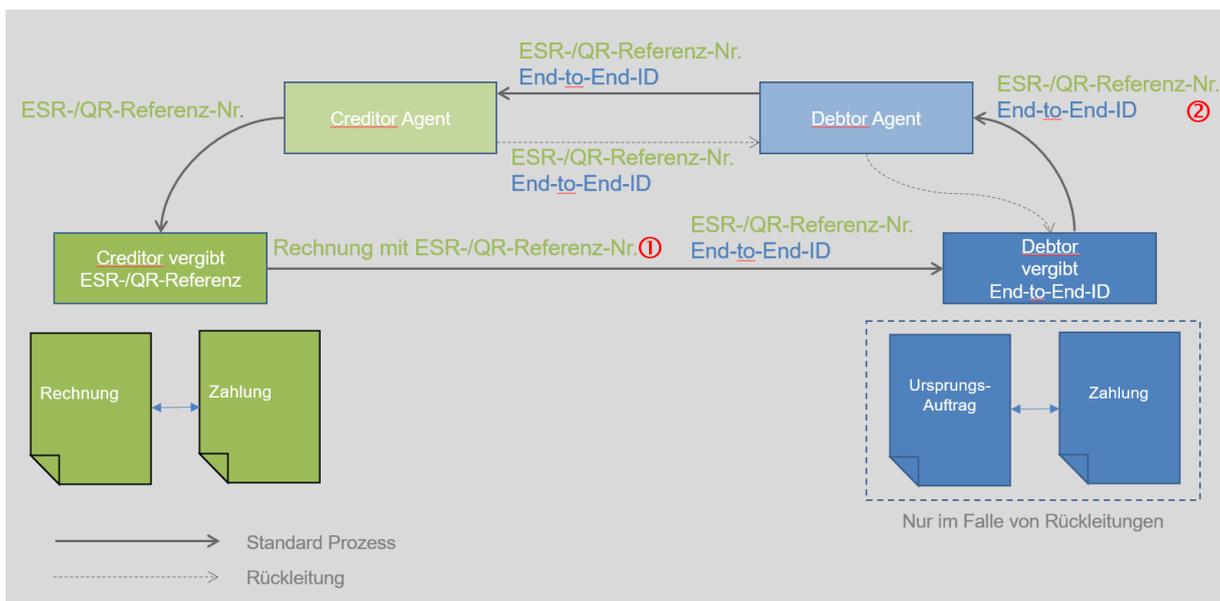


Abbildung 2: Durchgängige Referenz bei einer Zahlung mit ESR-/QR-Referenznummer

Falls die Rechnung eine Mitteilung enthält, wird diese dem Debtor mitgeteilt. Der Debtor erfasst die Mitteilung mit der Zahlung und übermittelt sie zusammen mit der End-to-End-ID dem Creditor. Der Creditor identifiziert den Zahlungseingang anhand der Mitteilung.

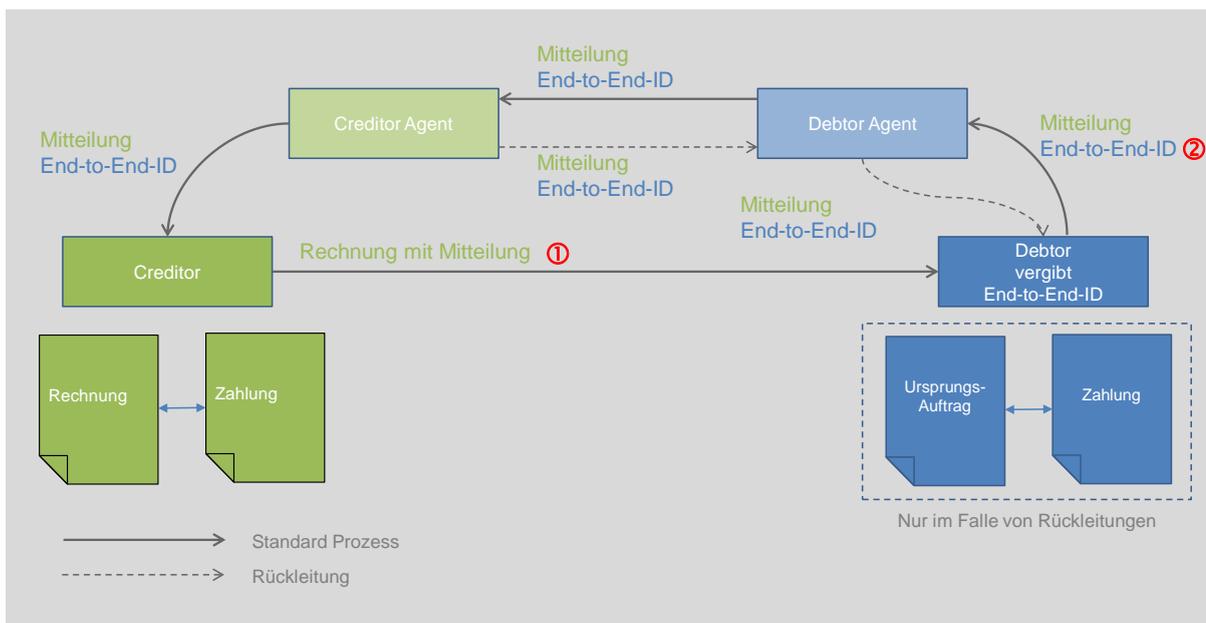


Abbildung 3: Durchgängige Referenz bei einer Zahlung mit einer Mitteilung



3.7 Zahlungen an ein Finanzinstitut im Ausland

Mit dem Service Level «SEPA» im Feld «Payment Information/Payment Type Information/Service Level/Code» kann der Debtor eine SEPA-Zahlung beauftragen. Dabei muss diese Zahlung die SEPA-Kriterien erfüllen:

1. Zahlung in EUR
2. Kontonummer des Creditors muss IBAN sein
3. Spesenregelung muss SLEV sein (Gebührenteilung)
4. Falls die Creditor-Referenz mitgeliefert wird, muss diese dem neuen ISO 11649 Standard entsprechen, ansonsten eine unstrukturierte Mitteilung
5. Keine Ausführungsinstruktionen wie **Express** oder spezielle Zahlwege
6. BIC der Kreditorenbank muss dem SEPA Bankenstamm angehören

Codes für Spesen	Name	Bedeutung ISO Standard	Handhabung in der BEKB	Zu verwenden bei
SLEV	FollowingServiceLevel	Gebührenteilung wie shared	Gratis für den Debtor	SEPA Zahlungen
DEBT	Ehemals OUR	Gebührenübernahme durch Debtor	Gebührenübernahme durch Debtor	Auslandzahlungen
CRED	Ehemals BEN	Gebührenübernahme durch Creditor	Gebührenübernahme durch Creditor	Auslandzahlungen
SHAR	Ehemals SHA	Gebührenteilung	Gebührenteilung	Auslandzahlungen

Tabelle 2: Ausprägungen von Spesenregelungen

3.8 Zugelassene Grösse der Datei

Die BEKB weist Zahlungsdateien zurück, welche die Grösse von 50'000 Zahlungen/C-Levels oder 300 Aufträge/B-Levels übersteigen.

4 Upload der Zahlungsdatei (pain.001)

Die Zahlungsdatei wird im E-Banking über die Funktion "Zahlungen" – "Zahlungsdatei übermitteln" hochgeladen. Es wird nur noch das neue Zahlungsformat "pain.001" zugelassen. Sollten Sie eine Buchhaltungs- oder Zahlungssoftware einsetzen, mit welcher Sie die Zahlungsdateien direkt aus Ihrer Software an die Bank senden, sehen Sie bitte im spezifischen Handbuch für Direct-Banking nach.

5 Statusmeldung (pain.002)

Jede eingeleiferte Zahlungsdatei wird gemäss den Schweizer Empfehlungen der SIX Interbank Clearing und BEKB-spezifischen Regelungen validiert.

Die BEKB-technische Detailbeschreibung der Einstellungen und Validierungsregeln ist in der Datei «pain.001_Felder_BEKB» unter «www.bekb.ch/harmonisierung-zv» enthalten.

Aus dem Ergebnis der Validierung erhalten Sie die Statusmeldung pain.002 als Antwort auf die gesamte pain.001 Datei. Diese beinhaltet den Status zum Zeitpunkt der Einlieferung.

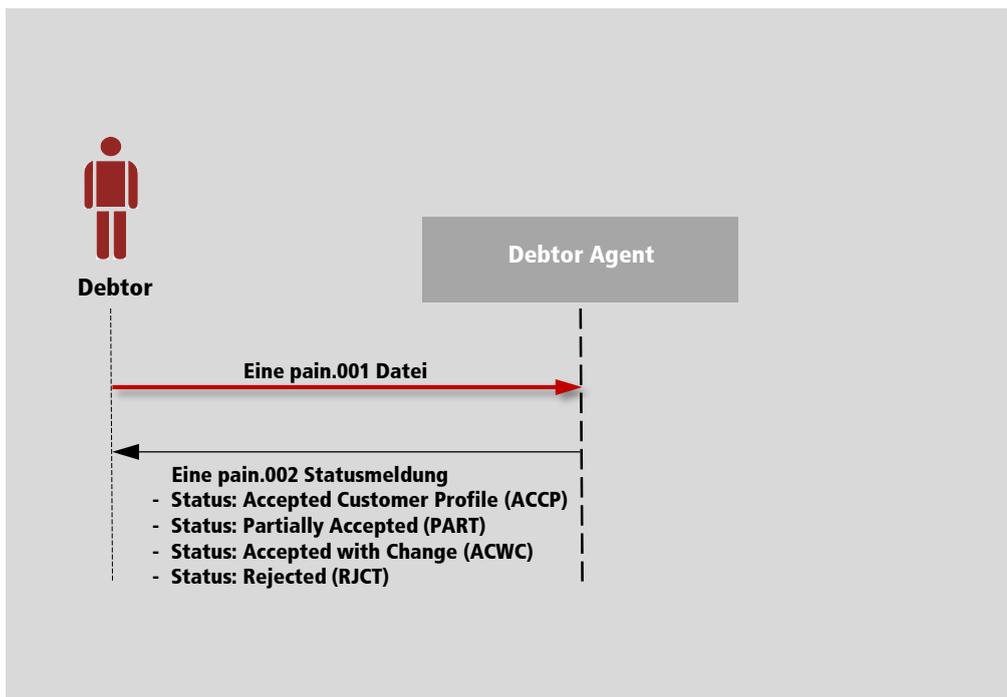


Abbildung 4: Übersicht zurückgemeldeter Status

Der Status und mögliche Fehler aus **einer Zahlungsdatei** pain.001 sind somit **in einer Statusmeldung** pain.002 aufgeführt (eine Statusmeldung pro empfangene Meldung entspricht einer Quittung).

Diese Statusmeldung steht zum Download als xml-Meldung oder zur Ansicht im E-Banking zur Verfügung.

Folgende Status werden von der BEKB unterstützt:

Abkürzung	Status Englisch	Status Deutsch	Bemerkungen
ACCP	Accepted	Akzeptiert	Alle Zahlungen können verarbeitet werden
RJCT	Rejected	Zurückgewiesen	Alle Zahlungen können nicht verarbeitet werden
PART	Partially Accepted	Teilweise akzeptiert	Nicht alle Zahlungen können verarbeitet werden, weil fehlerhafte Zahlungen vorhanden sind
ACWC	Accepted with Change	Akzeptiert mit Änderung	Enthält geänderte Zahlungen, z. B. Ausführungsdatum wird durch die BEKB auf den nächsten Bankwerktag korrigiert

Tabelle 3: Unterstützte Status



Falls ein Element den Status RJCT oder PART hat, liefert die BEKB in der pain.002 Meldung den Fehlercode mit. Von der BEKB **nicht** unterstützt werden:

- ACTC (Accepted Technical Validation)
- Spezifische Status nach Kundenwunsch

6 Anzeige, Löschung und Mutieren von Zahlungsdateien

Sie können eingelieferte **Zahlungsdateien** im E-Banking sehen und bei Bedarf löschen.

Sie können einzelne Aufträge/B-Levels einer Zahlungsdatei sehen und bei Bedarf löschen.

Auf Ebene **Auftrag/B-Level** können Sie das Lastkonto und das Ausführungsdatum mutieren.

Die Möglichkeit zur Anzeige oder Löschung von einzelnen **Zahlungen (C-Level)** hängt von Ihrer Einstellung summarische oder detaillierte Anzeige gemäss Kapitel **2.1** ab.

- **Summarisch** bedeutet, dass Sie keine Zahlungen/C-Levels sehen und löschen können
- **Detailliert** bedeutet, dass Sie Zahlungen/C-Levels sehen und löschen können. Eine Mutation von Zahlungen/C-Levels ist nicht möglich

7 Freigabe

Zahlungsdateien werden auf Ebene Auftrag/B-Level gemäss den heutigen Rechten und dem gleichen Prinzip freigegeben.

Zahlungen/C-Levels können nicht einzeln freigegeben werden.

8 Camt Download Kontoauszug/ESR-/QRR Gutschriftsdaten

Der Kontoauszug im heutigen Format MT940/MT942 sowie der ESR-Download im ESR-Typ 3 Format werden durch die neuen Formate camt.052, camt.053 bzw. camt.054 abgelöst. ESR-/QRR-Daten werden im camt.053 oder im camt.054 Format angeboten. Der Camt.052 wird nur via Direct-Banking Schnittstelle angeboten. Beachten Sie dazu das Handbuch für Direct-Banking Kunden.

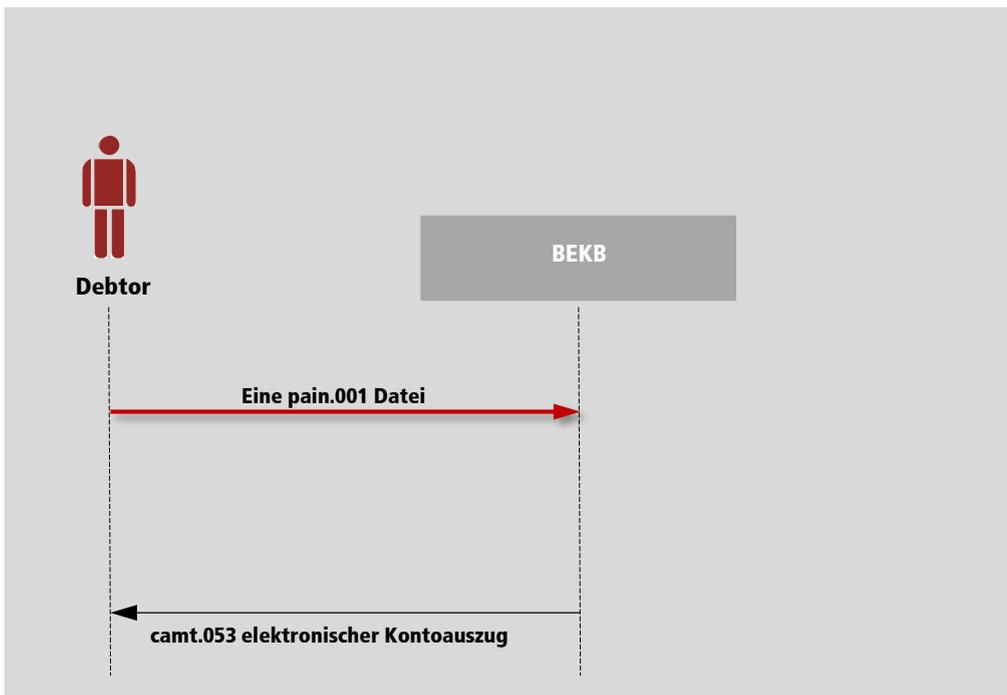


Abbildung 5: Übersicht Dateien

Der Kontoauszug in Papier oder PDF bleibt unverändert.

Das von der BEKB angebotene XML-Schema basiert auf der Version 4 für alle drei Dateien:

- V4 (camt.053.001.04)
- V4 (camt.054.001.04)
- V4 (camt.052.001.04)



8.1 Angebot camt Dateien

Im E-Banking werden der camt.053 (end of day) und der camt.054 zum Download angeboten. Die ESR-/QRR-Daten können nach Wunsch entweder über den camt.053 oder den camt.054 bezogen werden:

Titel	Ausprägung und Zweck	Periodizität/ Lieferungslogik ¹
Kontoauszug end of day als camt.053	In der camt.053 Datei erhalten Sie am Folgetag die Daten des gebuchten End-of-Day Kontoauszugs inklusive Tageschnitt sowie ESR-/QRR Detaildaten. Falls via E-Banking zusätzlich ein camt.054 bezogen wird, enthält der camt.053 bei Sammelbuchungen keine Buchungsdetails, jedoch die Referenz auf den dazugehörigen camt.054 mit den Buchungsdetails.	Täglich Die Datei steht ab circa 05:00 Uhr als ZIP-Datei zum Download bereit. Pro Konto und Tag wird eine camt.053 Datei erstellt
Externe Sammelbuchungsauflösung als camt.054	Für Sammelbuchungen, zu welchen Sie im camt.053 keine Details erhalten (möchten), können die Details als camt.054 Datei untertäglich in drei Ausprägungen bezogen werden: a) Externe Sammelbuchungsauflösung für alle Sammelbuchungen b) Externe Sammelbuchungsauflösung für alle Sammelbuchungen ausser Lohnzahlungen c) Externe Sammelbuchungsauflösung nur für ESR-/QRR-Gutschriften (analog dem heutigen ESR/QRR Download)	Innerhalb eines Tages wird Pro Sammelbuchung eine camt.054 Meldung generiert, welche als ZIP-Datei bereitgestellt werden, laufende Aktualisierung während des Tages.

Tabelle 4: Angebotene camt Dateien

Die BEKB liefert immer nur gebuchte Bewegungen in allen camt-Meldungen (Status «BOOK» = booked). Vormerkposten (Status «PDNG» = pending) wird von der BEKB nicht unterstützt.

8.2 camt.053

Die camt.053 Datei, Customer Statement, elektronischer Kontoauszug, beinhaltet

- gebuchte Kontobewegungen mit Detail- und Saldoinformationen am Ende des Tages inklusive Tageschnitt am Folgetag.
- Alle ESR-/QRR-Details (Ersatz zum heutigen ESR Typ 3), ausser die ESR-/QRR-Daten werden separat als camt.054 bezogen.

Diese Datei beinhaltet ausser in den nachfolgenden Fällen immer alle Details zu einer Buchung:

1. Belastung einer Zahlung aus pain.001 mit summarischer Einstellung gemäss Kapitel **2.1**
2. Belastung einer Zahlung aus pain.001, wenn B-Level mit «CND» oder «NOA» eingeliefert wurde
3. Zur entsprechenden Buchung wird zusätzlich ein camt.054 bezogen. In diesem Fall sind die Details nur im camt.054 vorhanden.

¹ sofern Buchungen vorliegen
Berner Kantonalbank AG | Banque Cantonale Bernoise SA
Handbuch BEKB für interaktiver Up- und Download, V. 4.0, Juli 2020



8.3 camt.054

Die camt.054 Datei wird in der Funktion als "externe Sammelbuchungsauflösung" angeboten. Sammelbuchung heisst, dass die Bank in diesem Fall mehrere Transaktionen in einer Buchung zusammenfasst. Sobald für eine Buchung ein camt.054 generiert wird, werden für diese im camt.053 die Details unterdrückt. In folgenden Fällen kann dies Sinn machen:

- ESR-/QRR-Daten
Sie möchten die ESR-/QRR-Daten als camt.054 Format herunterladen. In diesem Fall wird im camt.053 nur der Totalbetrag geliefert mit einer Referenz auf den entsprechenden camt.054 mit den ESR-/QRR-Details zur Verbuchung
- Detailangaben bei grossen Zahlungsdateien
Sie liefern grosse Zahlungsdateien ein und möchten dennoch zu allen einzelnen Zahlungen die Details im Kontoauszug sehen. In diesem Fall kann der camt.054 entweder für alle Sammelbuchungen oder für alle Sammelbuchungen ausser Lohnzahlungen geliefert werden. Im camt.053 wird nur der Totalbetrag geliefert mit einer Referenz auf den entsprechenden camt.054 mit allen Zahlungsdetails.

Der camt.054 kann bei der BEKB in drei Ausprägungen bestellt werden:

Ausprägung	Eigenschaft / Anwendungszweck
Nur ESR/QRR	Die camt.054 Meldungen werden ausschliesslich für ESR-/QRR-Eingänge generiert und dienen somit ausschliesslich für die automatische Verbuchung von ESR-/QRR-Eingängen
Alle Sammelbuchungen mit Details	Für alle Sammelbuchungen (namentlich bei E-Banking Belastungen, ESR-/QRR- sowie LSV-Eingängen)
Alle Sammelbuchungen mit Details ausser Lohnzahlungen	Für alle Sammelbuchungen (namentlich bei E-Banking Belastungen, ESR-/QRR- sowie LSV-Eingängen). Einzige Ausnahme bildet hier ein Zahlungsauftrag, welcher als Salärzahlung eingeliefert wird (Flag SALA oder PENS aufweist)

Tabelle 5: Ausprägungen camt.054

Im Standardfall wird beim camt.054 pro Sammelbuchung immer eine Meldung (eine Datei/ein A-Level) erstellt. Im E-Banking ist es jedoch auch möglich, in den Einstellungen zu steuern, dass alle Buchungen pro Download in einer Datei/A-Level bereitgestellt werden. Bitte beachten Sie, dass dabei die Referenz vom CAMT.053 auf den CAMT.054 nicht mehr gewährleistet werden kann.

8.4 ESR-/QRR Lieferung im camt Format

Details zur Verbuchung werden in der camt.053 bzw. falls aktiviert in der Datei camt.054 geliefert. Sie können somit die ESR-/QRR-Gutschriften auf Basis der camt.053 Datei herunterladen und verbuchen. Dieser Download beinhaltet jedoch nicht nur die ESR-/QRR-Eingänge, wie das heute beim ESR-Typ 3 der Fall ist, sondern den gesamten Kontoauszug. Anhand des Banktransactioncode sind ESR-/QRR-Eingänge jedoch eindeutig identifizierbar (schweizweit werden dieselben Codes verwendet), auch für die Buchhaltungs-/ Zahlungssoftware.

Alternativ können Sie die ESR-/QRR Gutschriften auf Basis der separaten camt.054 Datei herunterladen und verbuchen. Dies hat den Vorteil, dass der Download in der Buchhaltungs-/Zahlungssoftware zwischen Konto- und ESR-/QRR-Daten über separate Abfragen erfolgen kann.



8.5 Bank Transaction Code

Die Bank Transaction Codes sollen ermöglichen, Buchungen anhand vorgegebener Codes bankübergreifend besser kategorisieren zu können. In den Schweizer Implementation Guidelines für Kunde-an-Bank-Meldungen (Reports) gibt es für die Domäne "Payments" entsprechende Vorgaben. Diese werden soweit möglich von der BEKB angewendet.

Aufgrund dieser neuen Standardisierung gibt es Änderungen zu den bisherigen Bank Transaction Codes. Die Änderungen werden in der nachfolgenden Tabelle aufgeführt:

Soll/Haben	Buchungstext/Buchungsart	Bisherige BTC*			BTC ab 14.09.2020*		
		PMNT	ICDT	DMCT	PMNT	ICDT	AUTT
Soll	Ihr E-Banking Auftrag	PMNT	ICDT	DMCT	PMNT	ICDT	AUTT
Soll	Ihr E-Banking-Auftrag (Zahlungsdatei)	PMNT	ICDT	DMCT	PMNT	ICDT	AUTT
Soll	Ihr E-Banking-Auftrag (Zahlungsliste)	PMNT	ICDT	DMCT	PMNT	ICDT	AUTT
Soll	Ihr E-Banking-Auftrag (Dauerauftrag)	PMNT	ICDT	DMCT	PMNT	ICDT	STDO
Soll	Ihr E-Banking-Auftrag (eBill)	PMNT	ICDT	DMCT	PMNT	ICDT	AUTT
Soll	Ihr Dauerauftrag	PMNT	OTHR	OTHR	PMNT	ICDT	STDO
Soll	Mobile Payment	PMNT	OTHR	OTHR	PMNT	ICDT	AUTT
Soll	Allg. Schaltertransaktionen	PMNT	OTHR	OTHR	PMNT	CNTR	OTHR
Soll	Vergütung (Auslandtransaktionen)	XTND	NTAV	NTAV	PMNT	ICDT	AUTT
Soll	Bancomat/Kreditkarte (allg. Bankomatbezug)	XTND	NTAV	NTAV	PMNT	CCRD	CWDL
Soll	Bancomat/Maestro (allg. Bezahlung am Terminal mit Karten)	XTND	NTAV	NTAV	PMNT	CCRD	POSD
Soll	Devisen	XTND	NTAV	NTAV	FORX	OTHR	OTHR
Soll	Automatischer Kontoübertrag	XTND	NTAV	NTAV	ACMT	MDOP	OTHR
Soll	Depotgebühren	XTND	NTAV	NTAV	SECU	OTHR	OTHR
Soll	Börse Kauf	XTND	NTAV	NTAV	SECU	SETT	TRAD
Soll	Kontogebühren (z.B. Monatsgebühr)	XTND	NTAV	NTAV	ACMT	MCOP	CHAR
Soll	Abschlussbetreffnis	XTND	NTAV	NTAV	ACMT	MCOP	OTHR
Haben							
Haben	Zahlungseingang (non ESR/QRR)	PMNT	RCDT	DMCT	PMNT	RCDT	AUTT
Haben	Allg. Schaltertransaktionen	PMNT	OTHR	OTHR	PMNT	CNTR	OTHR
Haben	Zahlungseingang Salär/Rente	XTND	OTHR	OTHR	PMNT	OTHR	OTHR
Haben	Zahlungseingang Rückleitung	PMNT	RCDT	RRTN	PMNT	ICDT	RRTN
Haben	Bancomat/Debitkarte	PMNT	CCRD	CDPT	PMNT	CCRD	OTHR
Haben	Abschlussbetreffnis	XTND	NTAV	NTAV	ACMT	MCOP	OTHR
Haben	Zins-/Dividendenzahlung	XTND	NTAV	NTAV	SECU	CORP	DVCA
Haben	Börse Verkauf	XTND	NTAV	NTAV	SECU	SETT	TRAD
Haben	Devisen	XTND	NTAV	NTAV	FORX	OTHR	OTHR
Haben	Zahlungseingang (Rückleitung)	PMNT	OTHR	OTHR	PMNT	ICDT	RRTN
Haben	Vergütung (Auslandtransaktionen)	XTND	NTAV	NTAV	PMNT	RCDT	XBCT
Haben	Automatischer Kontoübertrag	XTND	NTAV	NTAV	ACMT	MCOP	OTHR

*Hier werden jeweils zuerst der Domain Code, dann der Family Code und an dritter Stelle der SubFamily Code ausgewiesen



9 Anhang

9.1 Angebotene Additional Optional Services (AOS)

Die BEKB bietet Ihnen eine separate Ausweisung von Transaktionen einer Sammelbuchung (camt.054) als AOS an.

Weitere Informationen finden Sie im separaten Handbuch unter «www.bekb.ch/harmonisierung-zv»

9.2 Definition der BEKB von pain.001

Die nachstehenden Felder sind im SIX Standard nicht abschliessend definiert.

Die detaillierte Definition pro Feld ist in der Datei «pain.001_Felder_BEKB» unter «www.bekb.ch/harmonisierung-zv» enthalten.

Feld	BEKB spezifische Regel
Message ID Group Header/Message Identification	Die Message ID muss innerhalb von 90 Tagen ab Einlieferzeitpunkt der ersten Datei pro Vertrag eindeutig sein (Duplikatsprüfung).
Anzahl C-Levels Group Header/Number Of Transactions	Die BEKB akzeptiert maximal 50'000 C-Levels
Forwarding Agent Group Header/Forwarding Agent	Der Forwarding Agent wird ignoriert.
Payment Method Payment Information/Payment Method	Die BEKB akzeptiert den Wert «CHK», das heisst Zahlungsanweisung Inland (Zahlungsart 7) und Bankcheck/Postcash In- und Ausland (Zahlungsart 8), nicht.
Batch Booking Payment Information/Batch Booking	Die BEKB ignoriert Batch Booking «false» und verarbeitet immer als «true».
Service Level Codes Payment Information/Payment Type Information/ Service Level/Code	Die BEKB beachtet nur den SEPA-Code. Alle anderen Codes werden bei der Verarbeitung ignoriert.
Lastkonto Payment Information/Debtor Account/Identification	Das Lastkonto muss immer im IBAN-Format geliefert werden.
Anzeigesteuerung Payment Information/Debtor Account/Type	Die BEKB akzeptiert nur die Anzeigesteuern «CND» Collective Advice No Details oder NOA, No Advice (Feld Proprietary). Andere Codes werden ignoriert (Datei wird gem. Anzeigesteuerung der Bank verarbeitet) Die Steuerung über das Feld «Code» wird ignoriert.
Konto für Spesen Payment Information/Charges Account	Die BEKB ignoriert diese Angabe.
Service Level / Proprietary Credit Transfer Transaction Information/Payment Type Information/Service Level/Proprietary	Die BEKB ignoriert diese Angabe.
Akzeptierte Währungen Credit Transfer Transaction Information/Amount/ Instructed Amount	Die BEKB akzeptiert folgende Währungen: AUD, CAD, CHF, CNY, CZK, DKK, EUR, GBP, HKD, HUF, JPY, MAD, NOK, NZD, PLN, SEK, SGD, THB, TND, TRY, USD, ZAR
Equivalent Amount Credit Transfer Transaction Information/Amount/ Equivalent Amount	Die BEKB akzeptiert nur den Instructed Amount.
Umrechnungskurs Credit Transfer Transaction Information/Amount/Equivalent Amount/Currency Of Transfer	Die BEKB akzeptiert keinen Umrechnungskurs.



Feld	BEKB spezifische Regel
Intermediary Agent Credit Transfer Transaction Information/Intermediary Agent 1	Die BEKB ignoriert diese Angabe.
Instruction For Creditor Agent Credit Transfer Transaction Information/Instruction For Creditor Agent	Die BEKB ignoriert diese Angabe.
Instruction For Debtor Agent Credit Transfer Transaction Information/Instruction For Debtor Agent	Die BEKB empfiehlt, dieses Feld leer zu lassen (siehe auch Kapitel 3.5). Bei der Zahlungsart 5 muss dieses Feld leer sein.
Additional Remittance Information Credit Transfer Transaction Information/Remittance Information/Structured/Additional Remittance Information	Die BEKB akzeptiert keine zusätzliche Remittance Information.

Tabelle 6: Wichtigste pain.001 Felder

Legende:

Meldungsebene/A-Level
Auftrag/B-Level
Zahlung/C-Level

9.3 Zusätzliche Informationen in der pain.002-Statusmeldung

Gemäss Spezifikation der pain.002-Statusmeldung der SIX werden wenige Daten an den Kunden weitergegeben.

Die BEKB wird in der pain.002-Statusmeldung weitreichende Informationen liefern, um Ihnen die Möglichkeit zu bieten, allfällige Fehler im Kundenstamm oder in der Software anpassen zu können.

Fehler und Hinweise werden mit Fehlercode, Fehlermeldung, betroffenes Feld, verletztem Wert und xpath ausgewiesen. Diese Informationen werden in der «additional information» als getrennte Zeilen geliefert.



9.4 Definition der BEKB von camt.053

Die nachstehenden Felder sind im SIX Standard nicht abschliessend definiert. Nachfolgend werden die wichtigsten Felder zum camt.053 beschrieben. Details zu allen Feldern, sowie Unterschiede zum camt.052/054 sind in der Datei «Anhang Handbuch BEKB» unter «www.bekb.ch/harmonisierung-zv» enthalten.

Feld	BEKB spezifische Regel
Page Number Group Header/Message Pagination/Page Number	Die BEKB liefert immer den Wert «1».
Last Page Indicator Group Header/Message Pagination/Last Page Indicator	Die BEKB liefert immer den Wert «TRUE».
Electronic Sequence Number Statement/Electronic Sequence Number	Die laufende Auszugsnummer eines Jahres ist eindeutig pro Tag.
From To Date Statement/From To Date	Die BEKB gibt hier den Buchungszeitraum der beinhalteten Kontodaten an.
Konto des Inhabers Statement/Account/Identification	Das Konto des Inhabers wird immer im IBAN-Format geliefert.
Saldo Statement/Balance/Type/Code or Proprietary/Code	Die BEKB liefert folgende Saldi im Kontoauszug: <ul style="list-style-type: none">• Saldovortrag = «OPBD» (Opening Booked)• Schlussaldo = «CLBD» (Closing Booked)
Credit Debit Indicator Statement/Balance/Credit Debit Indicator	Dieser Wert gibt an, ob der Saldo positiv oder negativ ist. Die BEKB liefert folgende Werte: <ul style="list-style-type: none">• Negativer Saldo = «DBIT»• Positiver Saldo = «CRDT»
Reference Entry/Reference	Dieses Feld wird nur bei ESR-/QRR- oder LSV-Eingängen abgefüllt: <ul style="list-style-type: none">• ESR: ESR-TN-Nummer der BEKB (fix "012000007") plus die ersten 6 Stellen der Referenz «012000007/123456»• QRR: QR-IBAN• LSV: fix ESR-TN-Nummer «012000007»
Status der Buchung Entry/Status	Die BEKB liefert nur gebuchte Buchungen, daher wird immer der Wert «BOOK» geliefert.
Bank Transaction Code Entry/Bank Transaction Code	Die BEKB liefert mit diesem Element immer den Bank Transaction Code zum entsprechenden Geschäftsvorfall.
Batch Entry/Entry Details/Batch	Mit diesem Element werden die IDs der eingelierten Zahlungsdatei (pain.001) des A-Levels und B-Levels geliefert.
Transaction Details Entry/Entry Details/Transaction Details	Mit diesem Element werden Details zum einzelnen Posten/Zahlung geliefert. Die BEKB liefert die Transaction Details pro Entry nur einmal. Beim Zahlungseingang immer, beim Zahlungsausgang nur wenn die Buchungsanzeige mit Details erfolgt.
Transaction Details Entry/Additional Entry Information	Die BEKB liefert hier Informationen zur einzelnen Buchung. Auf der ersten Zeile wird fix der Buchungstext geliefert. Nach einem Zeilenumbruch folgen zusätzliche Informationen zur Buchung wie z.B. Hinweise der Bank, Gebühren, Wechselkurs, etc.



Feld	BEKB spezifische Regel
References Transaction Details/References	Die BEKB liefert mit diesem Element Referenzen zum A-/B- und C-Level der eingelieferten Zahlungsdatei (pain.001), zu welcher die Transaction Details geliefert werden.
Transaction Amount Transaction Details/Amount Details/Transaction Amount/Amount	Die BEKB liefert diese Angabe nur bei ESR-QRR und LSV- Eingängen.
Bank Transaction Code - Domain Code Transaction Details/Bank Transaction Code/Domain/Code	Die BEKB liefert soweit möglich die von SIX definierten BTC. Bei ESR-/QRR-Eingängen mit dem Wert «PMNT».
Bank Transaction Code - Family Code Transaction Details/Bank Transaction Code/Domain/Family/Code	Die BEKB liefert soweit möglich die von SIX definierten BTC. Bei ESR-/QRR-Eingängen mit folgenden Werten: <ul style="list-style-type: none"> • Bareinzahlung = «CNTR» • Elektronische Übermittlung = «RCDT»
Bank Transaction Code - Sub Family Code Transaction Details/Bank Transaction Code/Domain/Family/Sub Family Code	Die BEKB liefert soweit möglich die von SIX definierten BTC. Bei ESR-Eingängen mit folgenden Werten: <ul style="list-style-type: none"> • Bareinzahlung = «CDPT» • Elektronische Übermittlung = «AUTT»
Bank Transaction Code - Proprietary Code Transaction Details/Bank Transaction Code/Proprietary/Code	Die BEKB liefert diese Angabe nur bei LSV-Gutschriften mit dem Wert «202».
Clearing System Member Identification Transaction Details/Related Agents/Creditor Agent/ Financial Institution Identification/ Clearing System Member Identification	Die BEKB liefert die ESR-Teilnehmernummer des Finanzinstituts des Zahlungsempfängers bei Bank-ESR Zahlungen.
Remittance Information Unstructured Transaction Details/Remittance Information/Unstructured	Die BEKB liefert diese Angabe nur bei ESR-Eingängen mit folgenden Werten: <ul style="list-style-type: none"> • Standard = «0» • Bei Rejects aus PostFinance = «1»
Remittance Information Structured Transaction Details/Remittance Information/Structured/Creditor Reference Information/Reference	Die BEKB liefert diese Angabe nur bei ESR-, QR- oder LSV-Eingängen im Rahmen von Inlandzahlungen, um die 27-stellige Referenznummer mitzugeben.
Additional Transaction Information Transaction Details/Additional Transaction Information	Die BEKB liefert mit diesem Element zusätzliche Informationen zur Fremdwährungs-Transaktion wie z.B. Kurs, fremde Spesen, etc.

Tabelle 7: Wichtigste camt.053 Felder

Legende:

Meldungsebene/A-Level
Kontoebene/B-Level
Betragsebene/C-Level
Betragsdetails/D-Level



10 Glossar

Begriff	Abkürzung	Definition
Accepted	ACCP	Status für eine akzeptierte Zahlungsdatei, einen akzeptierten Auftrag oder eine akzeptierte Zahlung
Accepted with Change	ACWC	Status für eine akzeptierte Zahlungsdatei, einen akzeptierten Auftrag oder eine akzeptierte Zahlung, wobei die BEKB an diesen Elementen Daten anpassen musste (z.B. Ausführungsdatum).
A-Level		Entspricht in einer pain.001 dem (siehe) Header
Auftrag		Mehrere (siehe) Zahlungen können zu einem Auftrag zusammengefasst und gruppiert werden. Im Kontext von ISO 20022 werden Aufträge im pain.001 auf B-Level abgebildet. Ein Auftrag kommt typischerweise ein bis drei Mal pro Zahlungsdatei vor und enthält Informationen beispielsweise zum Zahlungspflichtigen und zum Ausführungsdatum. Synonym: B-Level, Payment Information
B-Level		Entspricht in einer pain.001 Meldung dem (siehe) Auftrag
Business Identifier Code	BIC	Ein Bank Identifier Code (BIC) ist ein von SWIFT vergebener acht- oder elfstelliger Code (ISO 9362), mit dem jeder direkt oder indirekt teilnehmende Partner (Finanzinstitut, Unternehmen, Broker, usw.) eindeutig identifiziert werden kann.
C-Level		Entspricht in einer pain.001-Meldung der (siehe) Zahlung
camt-Meldung	camt	Die XML-Meldung camt wird für das Reporting (elektronischer Kontoauszug) zwischen Bank und Kunde gemäss den Definitionen des neuen ISO 20022-Standards verwendet. Camt ist die Abkürzung für Cash Management. In der BEKB gibt es die camt-Meldung in den Ausprägungen camt.052, camt.053 und camt.054.
Collective Advice No Details	CND	Belastung erfolgt ohne Detail (z.B. bei Lohnzahlungen zu setzen)
Collective Advice With Details	CWD	Belastung erfolgt mit Detail
CRED		Gebührenregelung im Auslandzahlungsverkehr: Gebührenübernahme durch Creditor
Creditor		Zahlungsempfänger oder Begünstigter
Creditor Agent		Begünstigtenbank
Datenträgeraus-tausch	DTA	Schweizer Banken bieten heute ihren Kunden für die Einreichung ihrer Zahlungen über elektronische Kanäle das standardisierte DTA-Format an. Dieses bisherige Format wird durch das neue Format pain.001 abgelöst.
DEBT		Gebührenregelung im Auslandzahlungsverkehr: Gebührenübernahme durch Debtor
Debtor		Zahlungspflichtiger oder Auftraggeber
Debtor Agent		Auftraggeber Bank
Direct-Banking		Firmenkunden, welche Zahlungen direkt in ihrer Zahlungssoftware verwalten und direkt übermitteln, sowie den elektronischen Kontoauszug direkt über die Direct-Banking Schnittstelle herunterladen.
End-to-End-ID		Der Debtor bzw. dessen Zahlungssoftware erstellt die End-to-End-ID. Sie ist fixer Bestandteil des Zahlungsauftrags. Bei einer Weiterleitung der Zahlung über mehrere Finanzinstitute bleibt die End-to-End-ID als statische Auftraggeber-Referenz im Auftrag erhalten.



Begriff	Abkürzung	Definition
Harmonisierung Zahlungsverkehr Schweiz		Eine gemeinsame Initiative verschiedener Akteure des Finanzplatzes Schweiz zur Harmonisierung des Schweizer Zahlungsverkehrs, die unter anderem die Einführung des ISO 20022-Standards beinhaltet.
Header		Pro Zahlungsdatei kann nur ein Header vorkommen. Dieser enthält grundlegende Informationen zur Zahlungsdatei, z.B. das Erstellungsdatum und den Erstellungszeitpunkt. Im Kontext von ISO 20022 wird der Header im pain.001 auf A-Level abgebildet. Synonym: A-Level
International Bank Account Number	IBAN	IBAN ist die international standardisierte Darstellung einer Kontonummer. Sie wurde von der International Organization for Standardization (ISO) und dem European Committee for Banking Standards (ECBS) zur Rationalisierung des grenzüberschreitenden Zahlungsverkehrs geschaffen. Die Darstellung herkömmlicher Kontonummern im standardisierten IBAN-Format erleichtert die Erfassung, Weiterleitung und Verarbeitung von Zahlungsdaten.
International Organization for Standardization	ISO	Die ISO ist die internationale Vereinigung von Normungsorganisationen. Sie erarbeitet internationale Normen in diversen Bereichen.
ISO 20022-Standard		Dieser Standard der ISO strebt eine weltweite Konvergenz von bereits existierenden und neuen Nachrichtenstandards aus den verschiedenen Bereichen der Finanzindustrie an. ISO 20022 umfasst in der Schweiz Nachrichten des Zahlungsverkehrs und Kontoreportings.
NOA		No Advice, keine Anzeige
pain.001		Die XML-Meldung «Customer Credit Transfer Initiation» wird zur elektronischen Erteilung von Zahlungsaufträgen durch den Kunden an die BEKB verwendet. Dieses neue Format löst das bisherige DTA Format ab.
pain.002		Die XML-Meldung «Customer Payment Status Report» wird zur Information des Kunden über den Einlieferstatus von übermittelten Zahlungsdateien verwendet.
Partially accepted	PART	Status für eine teilweise akzeptierte Zahlungsdatei oder einen teilweisen akzeptierten Auftrag
PENS		Flag für Pensionszahlungen
Rejected	RJCT	Status für eine zurückgewiesene Zahlungsdatei, einen zurückgewiesenen Auftrag oder eine zurückgewiesene Zahlung
Remittance Information		Strukturierte (ESR-Referenz Nummer) oder unstrukturierte (Mitteilung) Referenz des Creditors (siehe Kapitel 3.6)
SALA		Flag für Lohnzahlungen
Schema		Das (XML-)Schema beschreibt die Struktur, die Elemente und den Aufbau der Meldungen im neuen ISO-Format.
SHAR		Gebührenregelung im Auslandzahlungsverkehr: Gebührenteilung
Single Advice	SIA	Einzelanzeige
Single Euro Payments Area	SEPA	Die Single Euro Payments Area (einheitlicher Euro-Zahlungsraum) ist das Gebiet der EU/EWR-Länder und der Schweiz, in dem Bürger, Unternehmen und andere Wirtschaftsakteure Zahlungen in Euro tätigen und entgegennehmen können, unabhängig davon, ob diese innerhalb der Landesgrenzen oder darüber hinaus abgewickelt werden, und zwar zu gleichen Bedingungen und mit gleichen Rechten und Verpflichtungen – unabhängig vom jeweiligen Ort.
SLEV		Gebührenregelung im Auslandzahlungsverkehr: Gebührenteilung, wie shared



Begriff	Abkürzung	Definition
Zahlung		Bezeichnet eine einzelne Gutschrift/Überweisung an einen Begünstigten und bildet damit die kleinste Abwicklungseinheit im Zahlungsverkehr. Neben Daten zum Begünstigten enthält die Zahlung im neuen pain.001 Format beispielsweise Informationen über die Bank des Begünstigten, Betrag und Währung. Mehrere Zahlungen können zu (siehe) Aufträgen zusammengefasst werden. Im Kontext von ISO 20022 werden Zahlungen bei der Einreichung mittels pain.001 auf C-Level abgebildet. Synonym: C-Level, Credit Transfer Transaction Information, Überweisung
Zahlungsdatei		Entspricht einer pain.001 Datei und beinhaltet die Elemente auf A-, B- und C-Level.
xpath		Der xpath verweist auf ein konkretes Feld in der xml-Datei.

Tabelle 8: Glossar