



Änderungen zu den Implementation Guidelines für Cash Management

**Informationen zu geplanten Änderungen auf Swiss Payment
Standards gültig ab November 2025**

Version 1.0, gültig ab 5. November 2024

Revisionsnachweis

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

| Version | Datum | Änderungsbeschreibung | Kapitel |
|---------|-----------|--|---------|
| 1.0 | 5.11.2024 | Neues Dokument Konsultationsverfahren zu den Anpassungen der SPS 2025 | alle |

Tabelle 1: *Revisionsnachweis*

Allgemeine Hinweise

Einleitung

SIX Interbank Clearing AG («**SIC AG**») ist in Gremien und Kommissionen rund um Standardisierungsfragen des nationalen und internationalen Zahlungsverkehrs eingebunden. Sie trägt mit dazu bei, dass Schweizer Finanzinstitute ihre Produkte und Dienstleistungen rechtzeitig auf soliden und marktgerecht vernetzten Plattformen aufsetzen können. Damit bleibt der reibungslose Ablauf im Zahlungsverkehr gewährleistet.

Für den Kunde-Bank-Datenaustausch basierend auf den ISO 20022-Definitionen im Geschäftsbereich Zahlungen und Cash Management werden unter Führung der SIC AG die Swiss Payment Standards («**SPS**») erlassen und periodisch weiterentwickelt. Das aktuell gültige Dokument ist auf der folgenden Webseite verfügbar: www.six-group.com/de/products-services/banking-services/payment-standardization/standards/iso-20022.html.

Geplante Änderungen – Detaillierung

In diesem Dokument sind die geplanten Anpassungen für die Implementation Guidelines für Cash Management SPS 2025 beschrieben.

Geplante Änderungen – Vorgehen

Zwecks breiter Abstimmung und im Sinne einer Vorinformation publiziert die SIC AG frühzeitig geplante Änderungen an den SPS und lädt interessierte Kreise ein, ihre Stellungnahme zu diesen geplanten Änderungen abzugeben. Das hierzu erstellte Formular steht unter dem folgenden Link zur Verfügung: www.six-group.com/de/products-services/banking-services/payment-standardization/standards/iso-20022.html#scrollTo=consultations und ist nach Vervollständigung an die folgende E-Mail-Adresse zu schicken: consultations@paymentstandards.ch. Das Konsultationsverfahren findet vom 5. November bis 25. November 2024 statt.

Im Anschluss an das Zeitfenster zur Abgabe einer Stellungnahme erfolgt die Finalisierung der Anpassungen unter Berücksichtigung eingegangener Stellungnahmen und weiterer relevanter Entwicklungen (z. B. aus dem SEPA-Umfeld oder bezüglich der Swift-Meldungen). Die Publikation der neuen Version erfolgt planmässig im Februar 2025.

Verwertungsrechte und Disclaimer

Der Inhalt dieses Dokuments ist urheberrechtlich geschützt. Die SIC AG behält sich alle Rechte daran vor, auch die der fotomechanischen Wiedergabe und der Speicherung in elektronischen Medien sowie der Übersetzung in fremde Sprachen.

Die SIC AG kann für Fehler und deren Folgen weder eine rechtliche Verantwortung noch irgendwelche Haftung übernehmen.

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

Inhaltsverzeichnis

| | |
|---------------------------------------|----------|
| Revisionsnachweis | 2 |
| Allgemeine Hinweise | 3 |
| Inhaltsverzeichnis | 4 |
| Tabellenverzeichnis | 5 |
| 1 Allgemein | 6 |
| 2 Konsultationsverfahren | 7 |
| 2.1 Anpassungen «Interest» | 7 |
| 2.2 Anpassungen «Account» | 8 |
| 2.3 Anpassungen «Status» | 9 |

Tabellenverzeichnis

| | | |
|------------|----------------------------|---|
| Tabelle 1: | Revisionsnachweis | 2 |
| Tabelle 2: | Anpassungen «Intrst» | 7 |
| Tabelle 3: | Anpassungen «Acct»..... | 8 |
| Tabelle 3: | Status Elemente | 9 |

1 Allgemein

Mit dem Konsultationsverfahren werden die geplanten Änderungen der SPS 2025 vorgestellt. Die Publikation ist auf 5. November geplant, die Frist für eine Stellungnahme läuft bis Montag, 25. November 2024.

Nach Abschluss des Konsultationsverfahrens erfolgt die Auseinandersetzung mit den eingereichten Rückmeldungen und die Erstellung des Konsultationsberichts, der auf www.iso-payments.ch publiziert wird. Die Ergebnisse des Konsultationsverfahrens werden im Dezember 2024 veröffentlicht.

Die finalen Versionen der folgenden Guidelines werden im Februar 2025 publiziert:

- Schweizer Implementation Guidelines für Überweisungen,
- Schweizer Implementation Guidelines für Cash Management,
- Schweizer Business Rules.

2 Konsultationsverfahren

Mit dem Konsultationsverfahren werden die geplanten Änderungen der SPS 2025 vorgestellt. Es handelt sich hierbei um zwei zusätzliche Beschreibungen für die Finanzinstitute bezüglich der Lieferung des Inhalts und eine Anpassung in den Status Codes.

2.1 Anpassungen «Interest»

Neu können die Felder im Element «Interest» für die Darstellung eines Konto-Zinsabschlusses verwendet werden.

Die folgenden Elemente und Subelemente unter diesem Pfad wurden ergänzt oder angepasst: *Elements/Document/BkToCstmrStmnt/Stmnt/Ntry/Intrst*.

| Eigenschaft | CH-Definition alt | CH-Definition neu |
|------------------------|-------------------|--|
| Interest <Intrst> | Keine | Dieses Element kann für die Darstellung eines Konto-Zinsabschlusses verwendet werden. |
| Record <Rcrd> | Keine | Detailangaben zu Konto-Zinsabschluss. |
| Proprietary <Prtry> | Keine | Die folgenden Werte können für den Konto-Zinsabschluss verwendet werden: INTE Zins WHLD Verrechnungssteuer FCIN Gebühren OTHR Andere |

Tabelle 2: Anpassungen «Intrst»

2.2 Anpassungen «Account»

Neu können die zusätzlichen Felder im Element «Account» verwendet werden, um Kontonamen und Kategorien weiterzuleiten. Die Verwendung wird bei Multibanking empfohlen.

Die folgenden Elemente und Subelemente unter diesem Pfad wurden ergänzt oder angepasst: *Elements/Document/BkToCstmrStmt/Stmt/Acct*.

| Eigenschaft | CH-Definition alt | CH-Definition neu |
|--------------|------------------------------------|---|
| Type <Tp> | Keine | Kann für eine Kontokategorisierung verwendet werden. Bei Multibanking wird die Verwendung empfohlen. |
| Code <Cd> | Keine | Die folgenden Codes sind für die Kontokategorisierung vorgesehen: LOAN Kredit- und Darlehenskonto LLSV Vorsorge- und Freizügigkeitskonto SVGS Sparkonto TRAN Kontokorrent- und Zahlungsverkehrskonto OTHR Andere |
| Name <Nm> | Zusätzliche Bezeichnung des Kontos | Kann für die Weitergabe der Kontobezeichnung verwendet werden. Bei Multibanking wird die Verwendung empfohlen. |

Tabelle 3: Anpassungen «Acct»

2.3 Anpassungen «Status»

Die bestehende Einschränkung der ND-Felder («Not Delivered») wird aufgehoben.

Alte Definition:

| Status | Bezeichnung | Beschreibung |
|-----------|---------------|--|
| M | Mandatory | Das Element ist obligatorisch und wird immer geliefert. |
| O | Optional | Das Element ist optional <ul style="list-style-type: none"> • FI können dieses Element liefern. |
| D | Dependent | Die Verwendung des Elementes ist abhängig von anderen Elementen. Je nach Inhalt bzw. Vorhandensein eines anderen Elementes kann das Element obligatorisch oder optional sein. |
| ND | Not Delivered | Das Element wird im Zusammenhang mit CH-Zahlungsarten nicht geliefert. Für Zahlungseingänge aus dem Ausland oder im Zusammenhang mit anderen Geschäften (z. B. Wertpapieren) kann das Element geliefert werden. |

Neue Definition:

| Status | Bezeichnung | Beschreibung |
|----------|-------------|---|
| M | Mandatory | Das Element ist obligatorisch und wird immer geliefert. |
| O | Optional | Das Element ist optional <ul style="list-style-type: none"> • FI können dieses Element liefern. |
| D | Dependent | Die Verwendung des Elementes ist abhängig von anderen Elementen. Je nach Inhalt bzw. Vorhandensein eines anderen Elementes kann das Element obligatorisch oder optional sein. |

Tabelle 4: Status Elemente

Sämtliche Felder mit dem Status «ND» erhalten neu den Status «O».

Es handelt sich um 38 Felder, die wir hier nicht auflisten.