



Implementation Guidelines für ISO-20022-Interbankmeldungen

SIC-, euroSIC- und SIC-IP-Service

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

Version 2.1, gültig ab 21. November 2025

Revisionsnachweis

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

| Version | Datum | Änderungsbeschreibung | Kapitel |
|---------|------------|--|-------------------------------------|
| 2.1 | 28.02.2025 | Anpassungen per SIC-Plattform-Releases 4.12 und 5.2 | |
| | | Ehemaliges Kapitel 3.1 «Meldungsfluss» entfernt (redaktionelle Anpassung ohne funktionale Auswirkung zwecks Angleichung an andere Moduldokumente, Abbildungen für Meldungsflüsse siehe «Basisdokument» bzw. «SIC-IP-Service-Handbuch») | |
| | | Anpassungen «Technische Definitionen»: Neuer Verweis auf das Basisdokument aufgrund geänderter Vorgaben für «ISODatetime» (CR2025-SIC4-0002) bei folgenden Elementen: <ul style="list-style-type: none"> GetAcct/MsgHdr/CreDtTm RtrAcct/MsgHdr/CreDtTm | 4.1.1, 4.2.1 |
| 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) | 3.1, 3.2, 4.1.2, 4.2.1, 4.2.3 |
| | | Ehemaliges Kapitel «Fehlerinformation im Element «Operational Error» (camt.004)» entfernt und in Kapitel «Verwendung «Report Or Error» (camt.004)» integriert | 3.5 |
| | | Trennung der unterschiedlichen Verwendung von Saldotypen je nach Service im Kapitel «Salden im Element «Multilateral Balance» (camt.004)» (entweder Element .../MulBal/Tp/Cd oder .../MulBal/Tp/Prtry wird verwendet) | 3.6.1, 3.6.2 |
| 1.1 | 31.03.2023 | Update, gültig per November 2023 | |
| | | Codewert «DBIT» bei Saldotyp ALVBC in Tabelle 6 ergänzt, inkl. erklärenden Hinweises in Erläuterungen zu Kategorie «Salden» | 3.6 |
| | | Kapitel «Weitere fachliche Definitionen»: Verweis auf SIC-Plattform-Release 4.10 aktualisiert (vorher: Release 4.9) | 3.7 |
| | | Element .../RptOrErr/AcctRpt/AcctOrErr/Acct/Tp/Prtry: Anpassung der definierten Kontostatus inkl. deren Codewerte (Angleichung an Steuerungsaktionsarten aus Meldung acmt.015) | 4.2.3 |
| | | Element .../RptOrErr/AcctRpt/AcctOrErr/Acct/MulBal/Tp/Prtry: Anpassung der gültigen Codewerte aus Kategorie «Salden» (AVLBC/LQRSM anstatt AVLBS/AVLBC, Korrektur zwecks Angleichung an Codewerte gemäss Tabelle 6) | 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: contact.sic@six-group.com

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 [**contact.sic@six-group.com**](mailto:contact.sic@six-group.com).

Inhaltsverzeichnis

| | |
|--|-----------|
| Revisionsnachweis | 2 |
| Allgemeine Hinweise | 4 |
| Inhaltsverzeichnis..... | 5 |
| Tabellenverzeichnis | 6 |
| Abbildungsverzeichnis | 7 |
| 1 Einleitung | 8 |
| 1.1 Übersicht Dokumentationsstruktur | 8 |
| 1.2 Zielpublikum | 8 |
| 1.3 Änderungskontrolle | 8 |
| 1.4 XML-Schemas..... | 8 |
| 1.5 Referenzdokumente | 8 |
| 2 ISO-Definitionen | 9 |
| 3 Fachliche Definitionen..... | 10 |
| 3.1 Anwendungsfall..... | 10 |
| 3.2 Abfragetypen | 11 |
| 3.3 Verwendung von Referenzen | 12 |
| 3.3.1 Referenzen in der «Get Account» Meldung (camt.003) | 12 |
| 3.3.2 Referenzen in der «Return Account» Meldung (camt.004) | 12 |
| 3.4 Abfragekriterien «Get Account» (camt.003) | 13 |
| 3.5 Verwendung «Report Or Error» (camt.004)..... | 13 |
| 3.6 Salden im Element «Multilateral Balance» (camt.004)..... | 14 |
| 3.6.1 Verwendung «Multilateral Balance» im SIC- und euroSIC-RTGS-Service | 15 |
| 3.6.2 Verwendung «Multilateral Balance» im SIC-IP-Service | 15 |
| 3.7 Weitere fachliche Definitionen | 15 |
| 4 Technische Definitionen..... | 16 |
| 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/OpRlErr, C-Level)..... | 28 |

Tabellenverzeichnis

| | | |
|-------------|--|----|
| Tabelle 1: | Revisionsnachweis | 2 |
| Tabelle 2: | Anwendungsfall mit Meldungstypen «camt.003»/«camt.004» | 10 |
| Tabelle 3: | Abfragetypen 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: | Grundsätzliche Meldungsstruktur der Meldung «camt.003»..... | 9 |
| Abbildung 2: | Grundsätzliche Meldungsstruktur der Meldung «camt.004»..... | 9 |
| Abbildung 3: | Angabe des Abfragetyps für Systemmanager in der Meldung «camt.003» | 11 |
| Abbildung 4: | Angabe des Abfragetyps für Systemmanager in der Meldung «camt.004» | 11 |
| Abbildung 5: | Meldungsidentifikation in der Meldung «camt.003» (Message Identification) | 12 |
| Abbildung 6: | Meldungsidentifikation in der Meldung «camt.004» (Message Identification) | 12 |
| Abbildung 7: | Meldungsidentifikation der Abfragemeldung in «camt.004» (Message Identification) | 12 |
| Abbildung 8: | Angabe der Abfragekriterien in der Meldung «camt.003» (Search Criteria)..... | 13 |
| Abbildung 9: | Ergebnis oder Fehlerinformation in Meldung «camt.004» (RprtOrErr) | 13 |
| Abbildung 10: | Saldoinformation in der Meldung «camt.004» (Multilateral Balance)..... | 14 |
| Abbildung 11: | Saldotyp in Meldung «camt.004» (Credit Debit Indicator, Type)..... | 14 |
| Abbildung 12: | Message Header (MsgHdr) «camt.003»..... | 16 |
| Abbildung 13: | Account Query Definition (AcctQryDef) «camt.003» | 18 |
| Abbildung 14: | Search Criteria (SchCrit) «camt.003» | 18 |
| Abbildung 15: | Message Header (MsgHdr) «camt.004»..... | 23 |
| Abbildung 16: | Report or Error (RptOrErr) «camt.004» | 26 |
| Abbildung 17: | 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.

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 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 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.

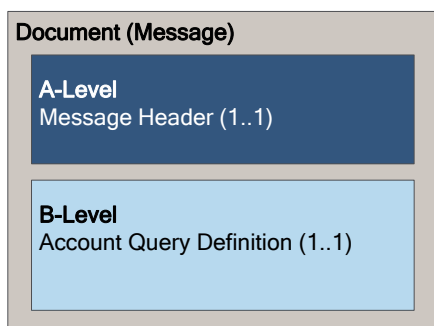
1.5 Referenzdokumente

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.

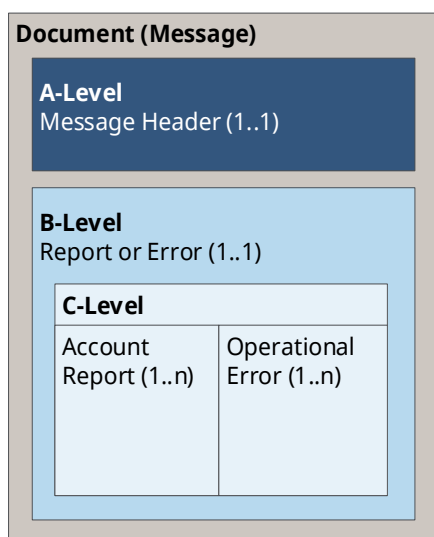


Die Meldung «camt.003» ist grundsätzlich wie folgt strukturiert:

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 1: 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 2: Grundsätzliche Meldungsstruktur der Meldung «camt.004»

3 Fachliche Definitionen

3.1 Anwendungsfall

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 mit ISO-20022-Meldungstypen «camt.003»/«camt.004»

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.

3.2 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 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`.

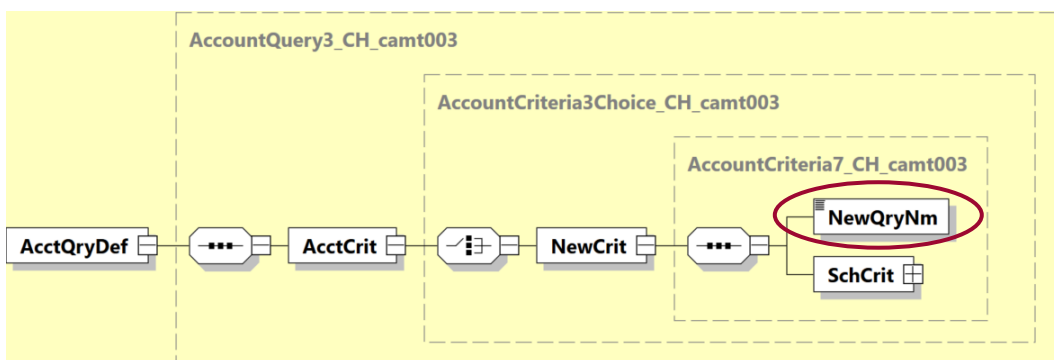


Abbildung 3: Angabe des Abfragetyps für Systemmanager in der Meldung «camt.003»

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

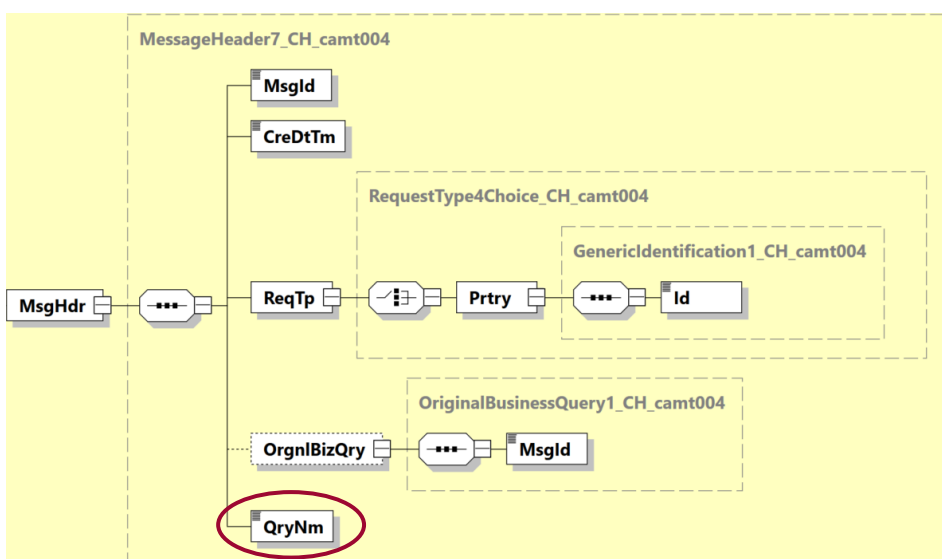


Abbildung 4: Angabe des Abfragetyps für Systemmanager in der Meldung «camt.004»

3.3 Verwendung von Referenzen

3.3.1 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.

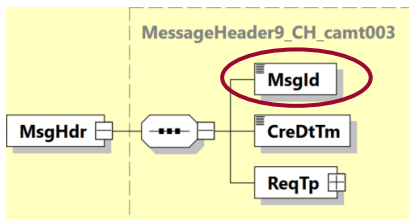


Abbildung 5: Meldungsidentifikation in der Meldung «camt.003» (Message Identification)

3.3.2 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.

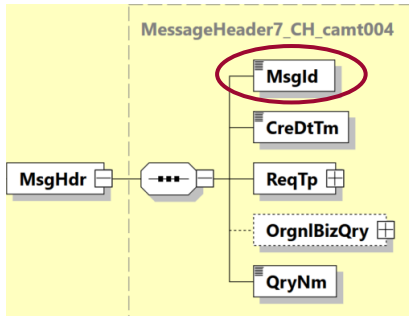


Abbildung 6: Meldungsidentifikation in der Meldung «camt.004» (Message Identification)

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.

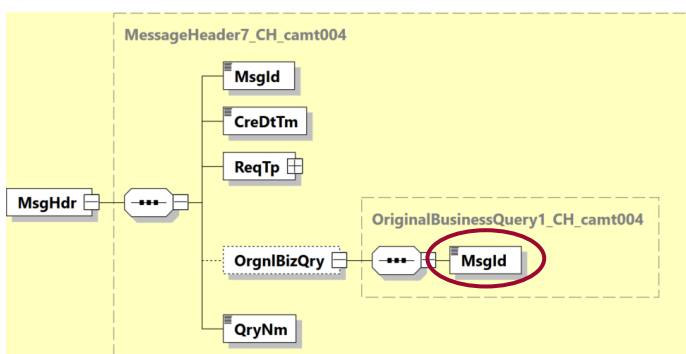


Abbildung 7: Meldungsidentifikation der Abfragemeldung in «camt.004» (Message Identification)

3.4 Abfragekriterien «Get Account» (camt.003)

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

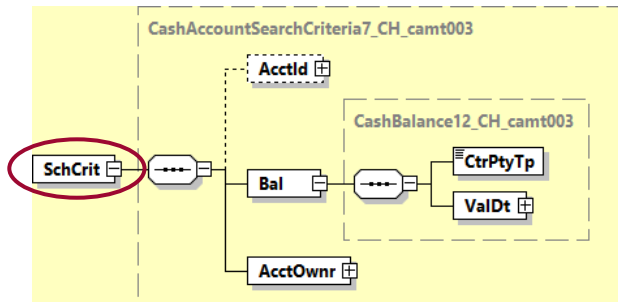


Abbildung 8: Angabe der Abfragekriterien in der Meldung «camt.003» (Search Criteria)

| 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»

3.5 Verwendung «Report Or Error» (camt.004)

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

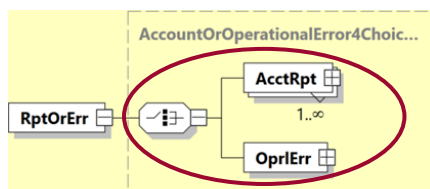


Abbildung 9: Ergebnis oder Fehlerinformation in Meldung «camt.004» (RptOrErr)

- 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)

3.6 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.

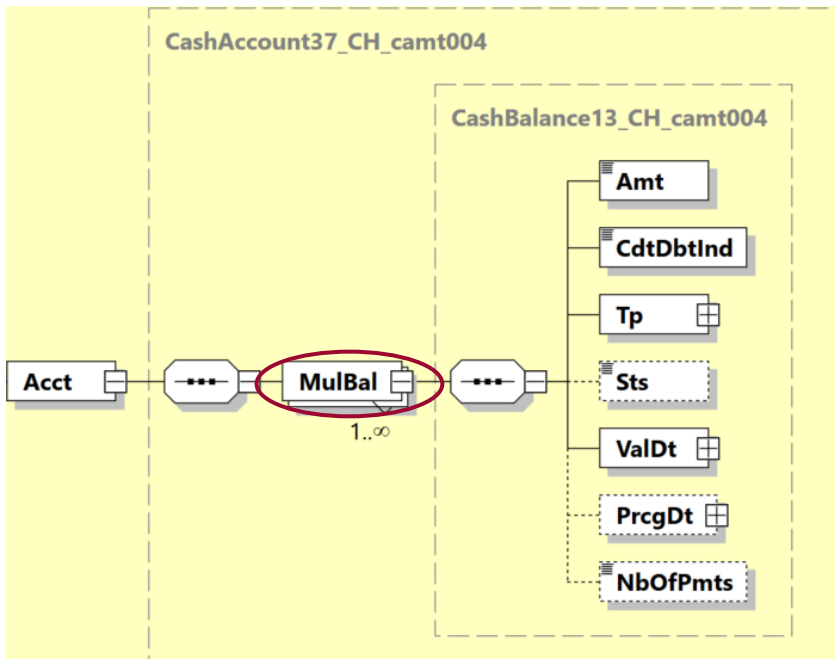


Abbildung 10: Saldoinformation in der Meldung «camt.004» (Multilateral Balance)

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

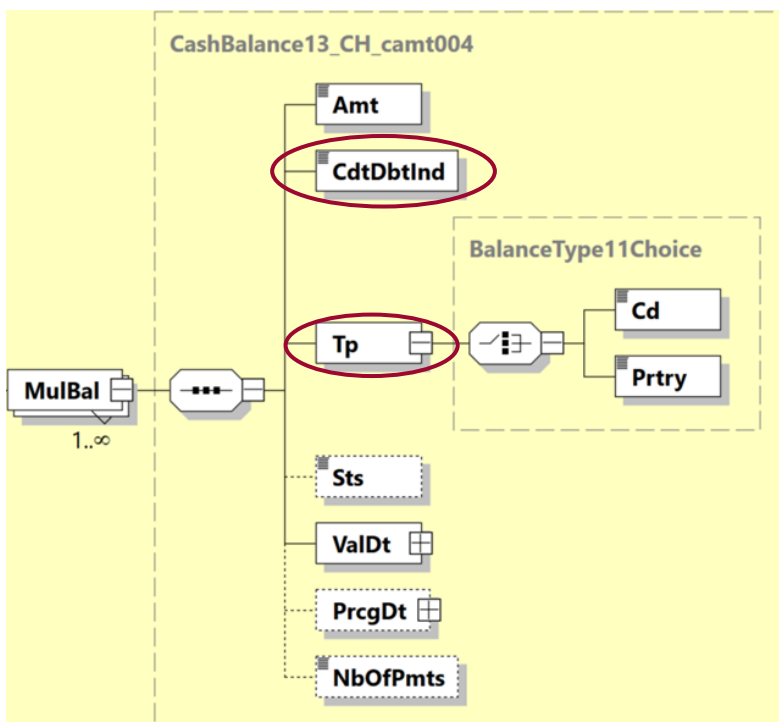


Abbildung 11: Saldotyp in Meldung «camt.004» (Credit Debit Indicator, Type)

3.6.1 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.

3.6.2 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) |
|----------------------------|-----------------------------------|-----------------------------|
| Kategorie «Salden» | | |
| AVLBC | Verfügbarer IP-Saldo (aktuell) | CRDT/DBIT* |
| LQRSM | IP-Reservation des Systemmanagers | DBIT |
| Kategorie «Limiten» | | |
| 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.

3.7 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:

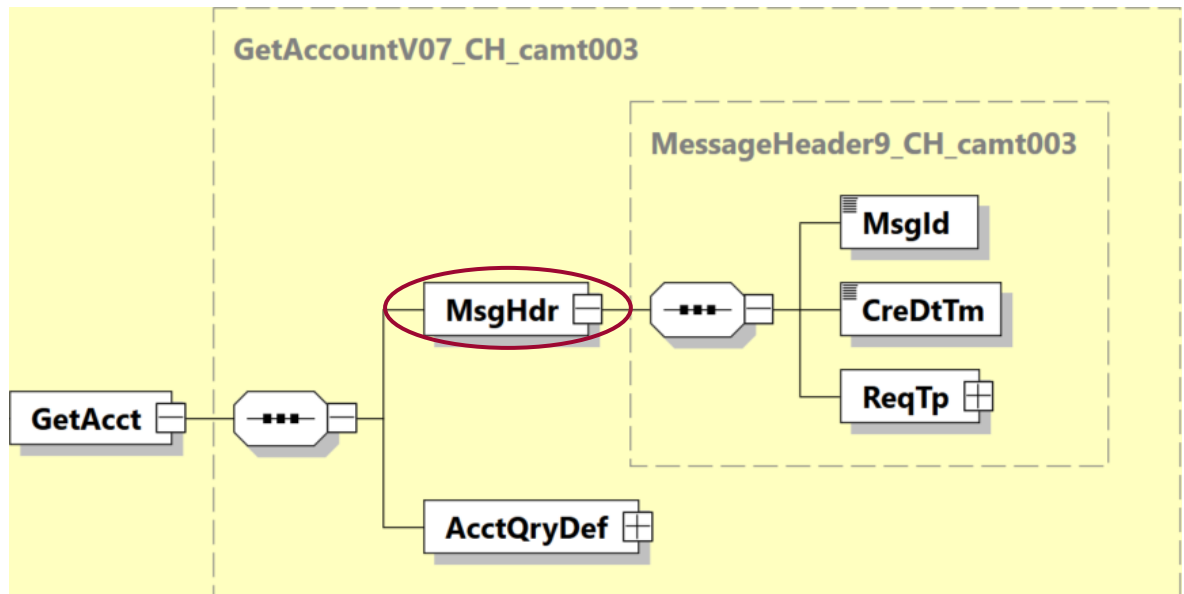


Abbildung 12: Message Header (MsgHdr) «camt.003»

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 | Message Identification <i>Meldungsidentifikation</i> Für dieses Element ist nur der eingeschränkte Zeichensatz ohne Leerzeichen zugelassen. |
| Message Header +Creation Date Time | CreDtTm | 0..1 | 1..1 | Creation Date Time <i>Erstellungszeitpunkt der Meldung</i> Siehe Kapitel «Zeitangaben in allen Services (ISODatetime)» im Implementation Guideline «Basisdokument». |
| 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 | Clearing System Identification (proprietary) <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:

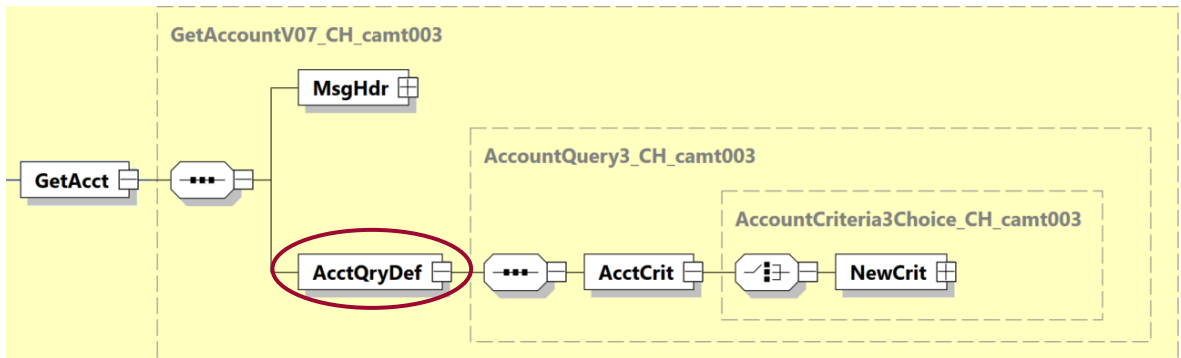


Abbildung 13: Account Query Definition (AcctQryDef) «camt.003»

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

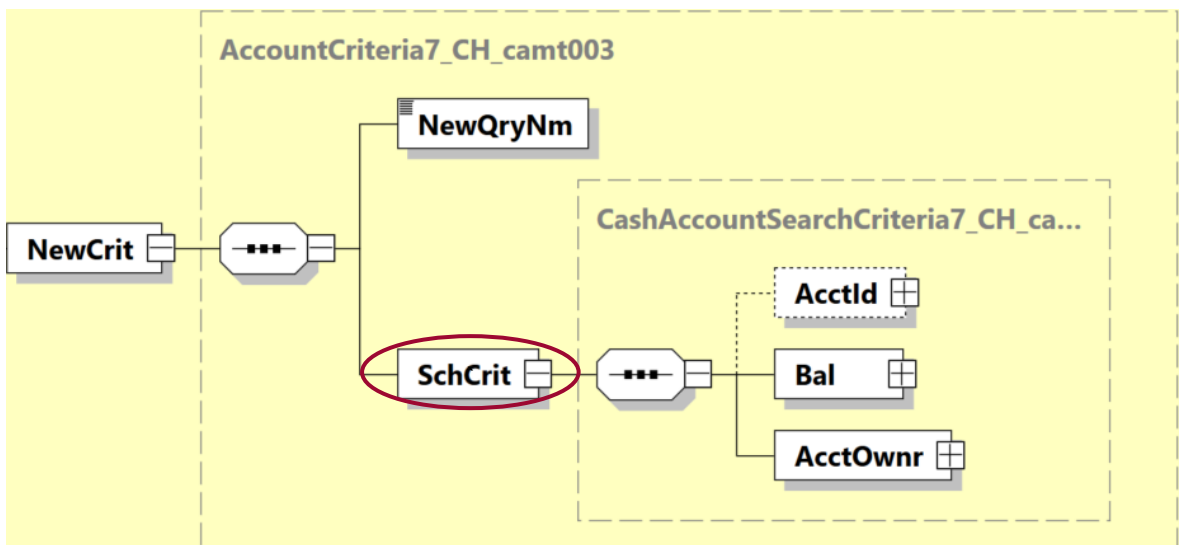


Abbildung 14: Search Criteria (SchCrit) «camt.003»

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 | Query Type <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: IPSMLQ - Abfrage Liquidität IP-Verrechnungskonten (alle Konten) |
| Account Query Definition +Account Criteria ++New Criteria +++Search Criteria | SchCrit | 0..n | 1..1 | Search Criteria <i>Suchkriterien</i> |
| Account Query Definition +Account Criteria ++New Criteria +++Search Criteria ++++Account Identification | AcctId | 0..n | 0..1 | Settlement Account Information <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 | Comparison Operator <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 | Identification of Settlement Account (proprietary) <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 | Account Number (proprietary) <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 | Selection Criteria Balance <i>Abfragekriterium Saldo</i> |
| Account Query Definition +Account Criteria ++New Criteria +++Search Criteria ++++Balance +++++Counterparty Type | CtrPtyTp | 1..1 | 1..1 | Counter Party Type <i>Gegenparteityp</i> Nur Code MULT zulässig. |
| Account Query Definition +Account Criteria ++New Criteria +++Search Criteria ++++Balance +++++Value Date | ValDt | 0..n | 1..1 | Selection Criteria Settlement Date <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 | Settlement Date <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 | Account Owner <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 | Identification <i>Identifikation</i> |
| Account Query Definition +Account Criteria ++New Criteria +++Search Criteria ++++Account Owner +++++Identification +++++Organisation Identification | OrgId | 1..1 | 1..1 | Account Owner Identification <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 | Identification of Account Owner (BIC) <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 | Identification of Account Owner (proprietary) <i>Identifikation des Kontoinhabers (proprietary)</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 | Member Identification <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:

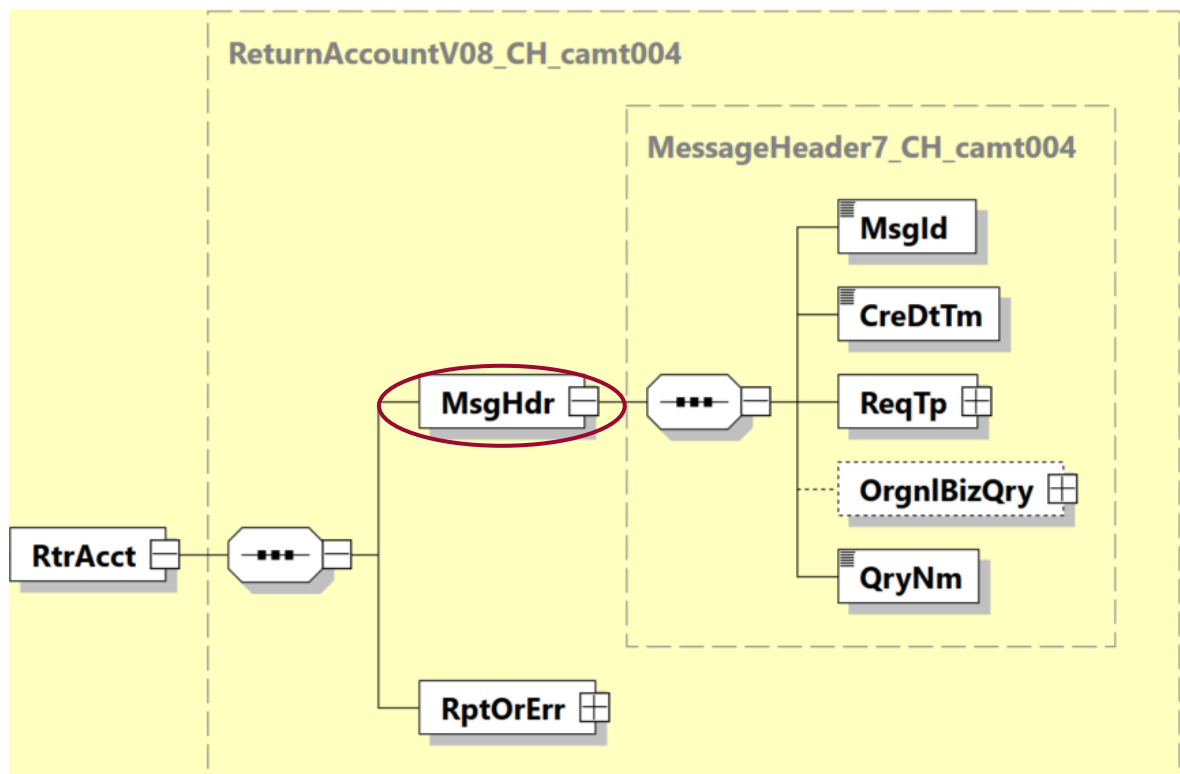


Abbildung 15: Message Header (MsgHdr) «camt.004»

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 | Message Identification <i>Meldungsidentifikation</i> Für dieses Element ist nur der eingeschränkte Zeichensatz ohne Leerzeichen zugelassen. |
| Message Header +Creation Date Time | CreDtTm | 0..1 | 1..1 | Creation Date Time <i>Erstellungszeitpunkt der Meldung</i> Siehe Kapitel «Zeitangaben in allen Services (ISODatetime)» im Implementation Guideline «Basisdokument». |
| 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 | Clearing System Identification (proprietary) <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 | Original Message Identification <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 | Query Type <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:

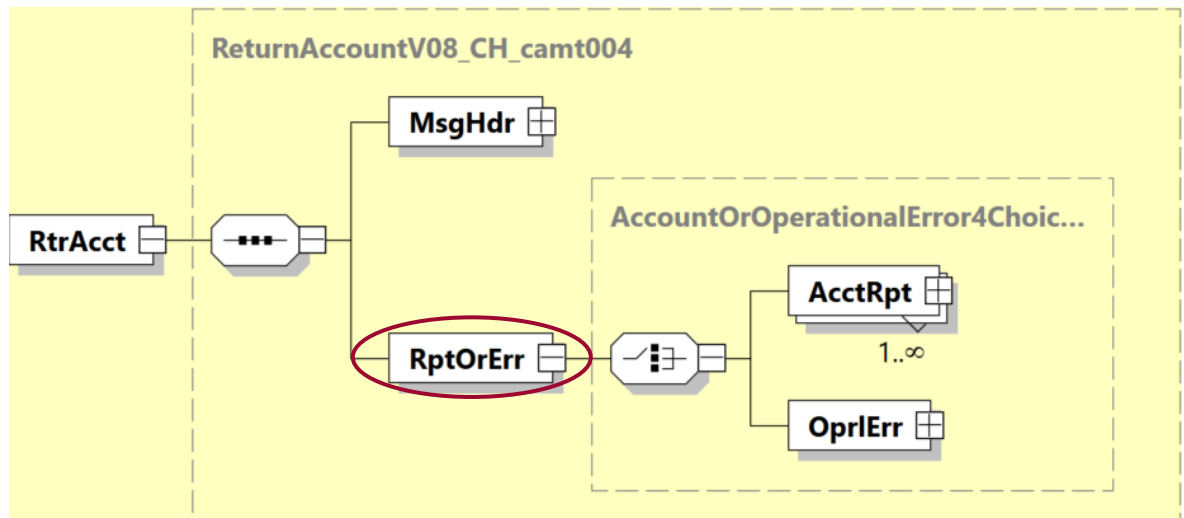


Abbildung 16: Report or Error (RptOrErr) «camt.004»

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 | Report or Error <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»:

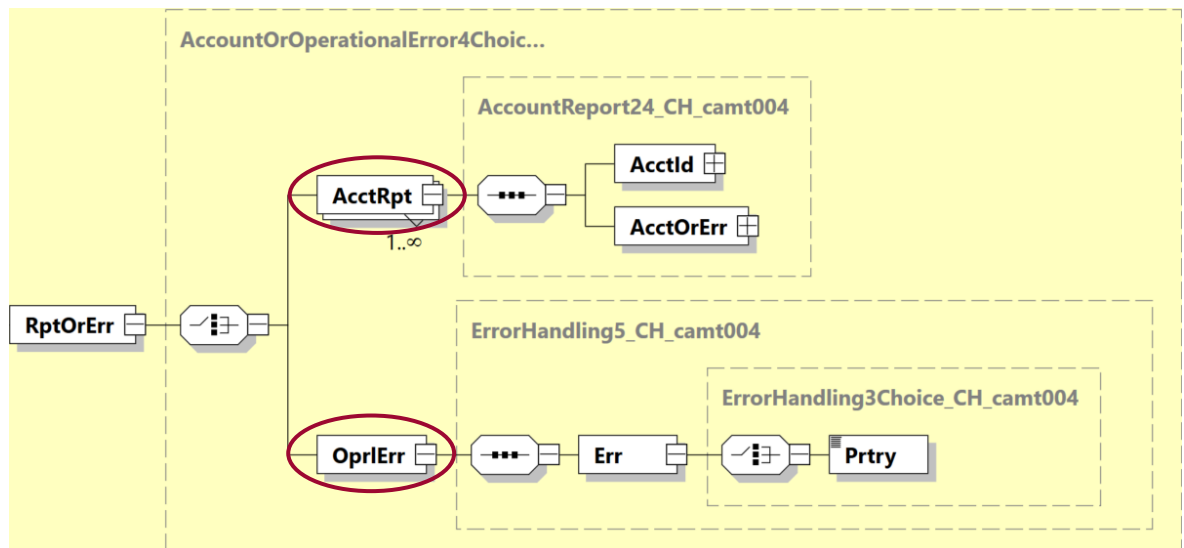


Abbildung 17: Account Report oder Operational Error (AcctRpt oder OprlErr) «camt.004»

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 | Account Report <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 | Settlement Account Identification <i>Identifikation des Verrechnungskontos</i> |
| Account Report +Account Identification ++Other | Othr | 1..1 | 1..1 | Identification of Settlement Account (proprietary) <i>Identifikation des Verrechnungskontos (proprietary)</i> |
| Account Report +Account Identification ++Other +++Identification | Id | 1..1 | 1..1 | Account Number (proprietary) <i>Kontonummer (proprietary)</i> Enthält Kontonummer eines aktiven Verrechnungskontos (Format =6n). |
| Account Report +Account Or Error | AcctOrErr | 1..1 | 1..1 | Additional Account Information <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 | Name of the Account <i>Kontoname</i> Wird immer verwendet. |
| Account Report +Account Or Error ++Account +++Type | Tp | 0..1 | 0..1 | Account Status <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 | Account Status (proprietary) <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 | Balance Information <i>Saldoinformationen</i> Liefert pro jeweiligem Saldotyp die entsprechenden Werte. |
| Account Report +Account Or Error ++Account +++Multilateral Balance ++++Amount | Amt | 1..1 | 1..1 | Amount <i>Betrag</i> |
| Account Report +Account Or Error ++Account +++Multilateral Balance ++++Credit Debit Indicator | CdtDbtInd | 1..1 | 1..1 | Credit Debit Indicator <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 | Balance Type <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 | Balance Type (code) <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 | Payment Type or Balance Type (proprietary) <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 | Status Code <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 | Settlement Date <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 | Number of Payments <i>Anzahl Zahlungen</i> Wird nicht verwendet. |
| Operational Error | OprlErr Or} | 1..n | 1..1 | Error <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 | Error Code (proprietary) <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)