



Instant Payments Implementation Guidelines für ISO-20022-Interbankmeldungen

SIC-IP-Service

**IP-Servicesteuerung Systemmanager
(acmt.015/acmt.010/acmt.011)**

Version 1.1, gültig ab November 2023

Revisionsnachweis

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

Version	Datum	Änderungsbeschreibung	Kapitel
1.1	31.03.2023	Update, gültig per November 2023	
		XML-Schemas sind neu identisch mit dem SIC-RTGS-Service und unter www.iso-payments.ch publiziert (keine inhaltliche Änderung)	1.4 3.7 (neu)
		Änderung der Codewerte für Steuerungsaktionsarten von ehemals 6-stelligen auf neu 4-stellige Werte (Fehlerkorrektur, Element in der Meldung reda.015 lässt maximal nur 4 Stellen zu): <ul style="list-style-type: none"> • Tabelle 3 in Kapitel «Steuerungsaktionsarten» • Tabelle 4 in Kapitel «Verwendung von Kontoinformationen» • Elementdefinition <code>.../Acct/Id/Othr/Id</code> und <code>.../Acct/Rstrctn/Rstrctn/RstrctnTp/Cd</code> der Meldung acmt.015 	3.3 3.6 4.1.2
		Element <code>.../Refs/RjctdReqId/CreDtTm</code> (Meldung acmt.011): Neuer Wert «1900-01-01T00:00:00.000Z» bei nicht verfügbarem Erstellungszeitpunkt (Fehlerkorrektur, ehemaliger Wert «0000-00-00T00:00:00» ist kein valider XML-Wert)	4.3.1
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: operations.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 operations.sic@six-group.com.

Inhaltsverzeichnis

Revisionsnachweis	2
Allgemeine Hinweise	3
Inhaltsverzeichnis.....	4
Tabellenverzeichnis	5
Abbildungsverzeichnis.....	6
1 Einleitung	7
1.1 Übersicht Dokumentationsstruktur	7
1.2 Zielpublikum	7
1.3 Änderungskontrolle.....	7
1.4 XML-Schemas.....	7
1.5 Referenzdokumente	7
2 ISO-Definitionen	8
2.1 Meldungsstruktur «acmt.015»	8
2.2 Meldungsstruktur «acmt.010»	9
2.3 Meldungsstruktur «acmt.011»	10
3 Fachliche Definitionen	11
3.1 Meldungsfluss	11
3.2 Anwendungsfälle	12
3.3 Steuerungsaktionsarten	13
3.4 Identifikation der beteiligten Parteien.....	14
3.4.1 Parteien «Account Excluded Mandate Maintenance Request» (acmt.015).....	14
3.4.2 Parteien «Account Request Acknowledgement» (acmt.010)	15
3.4.3 Parteien «Account Request Rejection» (acmt.011)	16
3.5 Verwendung von Referenzen	17
3.5.1 Referenzen «Account Excluded Mandate Maintenance Request» (acmt.015)	17
3.5.2 Referenzen «Account Request Acknowledgement» (acmt.010)	17
3.5.3 Referenzen «Account Request Rejection» (acmt.011).....	18
3.6 Verwendung von Kontoinformationen	19
3.7 Weitere fachliche Definitionen	19
4 Technische Definitionen	20
4.1 Account Excluded Mandate Maintenance Request (acmt.015)	20
4.1.1 Elemente der Meldungsidentifikation (Refs, A-Level)	20
4.1.2 Elemente des Meldungsinhalts (B-Level).....	22
4.2 Account Request Acknowledgement (acmt.010).....	27
4.2.1 Elemente der Meldungsidentifikation (Refs, A-Level)	27
4.2.2 Elemente des Meldungsinhalts (B-Level).....	30
4.3 Account Request Rejection (acmt.011).....	32
4.3.1 Elemente der Meldungsidentifikation (Refs, A-Level)	32
4.3.2 Elemente des Meldungsinhalts (B-Level).....	35

Tabellenverzeichnis

Tabelle 1:	Revisionsnachweis	2
Tabelle 2:	Anwendungsfälle Systemmanager mit Meldungstyp «acmt.015»	12
Tabelle 3:	Steuerungsaktionsarten und deren Codewerte in der Meldung «acmt.015».....	13
Tabelle 4:	Angabe des IP-Verrechnungskontos in der Meldung «acmt.015» (Account).....	19
Tabelle 5:	acmt.015 – Elemente der Meldungsidentifikation (Refs, A-Level).....	21
Tabelle 6:	acmt.015 – Elemente des Meldungsinhalts (B-Level).....	26
Tabelle 7:	acmt.010 – Elemente der Meldungsidentifikation (Refs, A-Level).....	29
Tabelle 8:	acmt.010 – Elemente des Meldungsinhalts (B-Level).....	31
Tabelle 9:	acmt.011 – Elemente der Meldungsidentifikation (Refs, A-Level).....	34
Tabelle 10:	acmt.011 – Elemente des Meldungsinhalts (B-Level).....	36

Abbildungsverzeichnis

Abbildung 1:	Grundsätzliche Meldungsstruktur der Meldung «acmt.015».....	8
Abbildung 2:	Grundsätzliche Meldungsstruktur der Meldung «acmt.010».....	9
Abbildung 3:	Grundsätzliche Meldungsstruktur der Meldung «acmt.011».....	10
Abbildung 4:	Meldungsfluss IP-Servicesteuerung Systemmanager.....	11
Abbildung 5:	Angabe der Steuerungsaktionsart in der Meldung «acmt.015»	13
Abbildung 6:	Parteien in der Meldung «acmt.015» (Account Servicer Identification).....	14
Abbildung 7:	Parteien in der Meldung «acmt.010» (Organisation Identification / Account Servicer Identification)	15
Abbildung 8:	Parteien in der Meldung «acmt.011» (Organisation Identification / Account Servicer Identification)	16
Abbildung 9:	Meldungsidentifikation in der Meldung «acmt.015» (Message Identification)	17
Abbildung 10:	Meldungsidentifikationen in der Meldung «acmt.010» (Message Identification / Acknowledged Message Identification).....	17
Abbildung 11:	Meldungsidentifikationen in der Meldung «acmt.011» (Message Identification / Rejected Request Identification)	18
Abbildung 12:	Angabe des IP-Verrechnungskontos in der Meldung «acmt.015» (Account).....	19
Abbildung 13:	Elemente der Meldungsidentifikation (Refs) «acmt.015»	20
Abbildung 14:	Elemente des Meldungsinhalts «acmt.015».....	22
Abbildung 15:	Muster zur Verwendung von «Organisation» in der Meldung «acmt.015».....	23
Abbildung 16:	Elemente der Meldungsidentifikation (Refs) «acmt.010»	27
Abbildung 17:	Elemente des Meldungsinhalts «acmt.010».....	30
Abbildung 18:	Elemente der Meldungsidentifikation (Refs) «acmt.011»	32
Abbildung 19:	Elemente des Meldungsinhalts «acmt.011».....	35

1 Einleitung

1.1 Übersicht Dokumentationsstruktur

Die Instant Payments Implementation Guidelines bestehen aus verschiedenen Moduldokumenten – dieses Dokument für die Meldungstypen «acmt.015», «acmt.010» und «acmt.011» – mit meldungsspezifischen Informationen inklusive Informationen zur anwendungsspezifischen Handhabung einzelner Elemente. Sie spezifizieren die im ISO-20022-Meldungsstandard in den SIC-IP-Service einzuliefernden bzw. von diesen ausgelieferten Meldungen.

Das vorliegende Implementation Guideline ist Bestandteil der für den Betrieb des SIC-IP-Services notwendigen Spezifikationen und beschreibt den Einsatz der ISO-20022-Meldungen «acmt.015», «acmt.010» und «acmt.011» zum Start des SIC-IP-Services per November 2023.

1.2 Zielpublikum

Dieses Implementation Guideline richtet sich ausschliesslich an den Systemmanager des SIC-IP-Services.

1.3 Änderungskontrolle

Alle durchgeführten Änderungen an diesem Dokument werden im Revisionsnachweis (Tabelle 1) mit Versionsangabe, Änderungsdatum, kurzer Änderungsbeschreibung und Angabe der betroffenen Kapitel aufgelistet.

1.4 XML-Schemas

Die XML-Schemas zu «acmt.015», «acmt.010» und «acmt.011» für den SIC-IP-Service sind identisch mit denjenigen des SIC-RTGS-Services und sind auf der Webseite www.iso-payments.ch publiziert:

- ***acmt.015.001.03.ch.01.xsd***
- ***acmt.010.001.03.ch.01.xsd***
- ***acmt.011.001.03.ch.01.xsd***

Sie sind vorzugsweise mit einer spezifischen XML-Software zu öffnen.

1.5 Referenzdokumente

Informationen zu Teilnahme und Funktionen des SIC-IP-Services finden sich im «**SIC-IP-Service-Handbuch**».

2 ISO-Definitionen

Die Meldung «Account Excluded Mandate Maintenance Request» (acmt.015) wird vom Systemmanager an den SIC-IP-Service gesendet, um steuernde Aktionen im SIC-IP-Service auszulösen. Sie wird auf der Basis des ISO-20022-XML-Schemas «acmt.015.001.03» eingesetzt.

Die Meldungen «Account Request Acknowledgement» (acmt.010) und «Account Request Rejection» (acmt.011) werden vom SIC-IP-Service als Quittungen (OK oder NOK) auf eine Steuerungsmeldung acmt.015 an den Systemmanager eingesetzt. Im positiven Fall bestätigt der SIC-IP-Service die Ausführung der Aktion mittels Meldung acmt.010, im negativen Fall wird mittels Meldung acmt.011 über Ablehnung der Steuerungsaktion informiert. Die Quittungsmeldungen werden auf Basis der ISO-20022-XML-Schemas «acmt.010.001.03» bzw. «acmt.011.001.03» eingesetzt.

2.1 Meldungsstruktur «acmt.015»



Die Meldung «acmt.015» ist grundsätzlich wie folgt strukturiert:

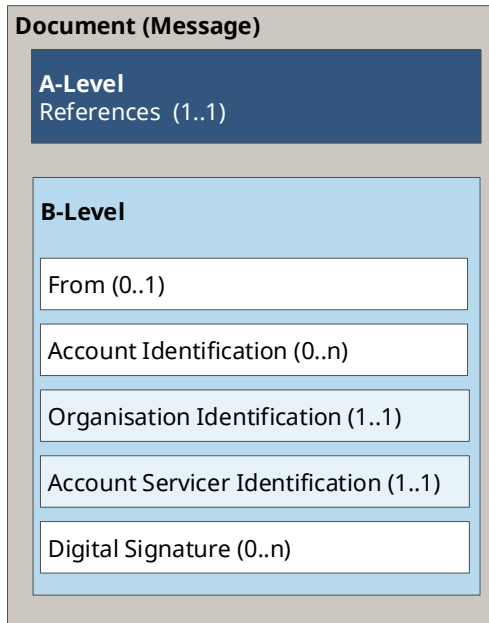
A-Level: Element «*References*»: Dieser Block muss genau einmal vorhanden sein und beinhaltet die Identifikationselemente der Servicesteuerungsmeldung.

B-Level: Der B-Level beinhaltet weitere notwendige Informationen zur Ausführung der konkreten Servicesteuerung und besteht aus den folgenden Elementen:

- «*Account*»: Dieser Block muss genau einmal vorhanden sein und beinhaltet die Kontoinformation sowie die im SIC-IP-Service auszuführende Steuerungsaktion.
- «*Account Servicer Identification*»: Dieser Block muss genau einmal vorhanden sein und beinhaltet die Identifikation des Systemmanagers.
- «*Organisation*»: Dieser Block muss genau einmal vorhanden sein, wird jedoch im SIC-IP-Service ignoriert und kann Pseudowerte in den zwingenden Subelementen enthalten.
- «*Additional Message Information*»: Dieser Block kann gemäss ISO-Definition einmal vorliegen. Der Block wird aktuell vom SIC-IP-Service nicht verwendet, wird jedoch für mögliche zukünftige Verwendung im Schema belassen.
- Die folgenden Blöcke können in der ISO-Definition optional vorkommen, werden jedoch im SIC-IP-Service nicht verwendet und sind deshalb nicht zugelassen:
 - «*From*»
 - «*Contact Dates*»
 - «*Underlying Master Agreement*»
 - «*Digital Signature*»

Abbildung 1: Grundsätzliche Meldungsstruktur der Meldung «acmt.015»

2.2 Meldungsstruktur «acmt.010»



Die Meldung «acmt.010» ist grundsätzlich wie folgt strukturiert:

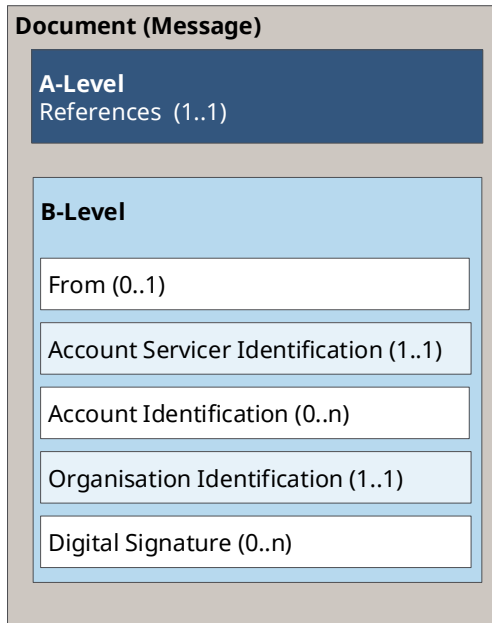
A-Level: Element «*References*»: Dieser Block muss genau einmal vorhanden sein und beinhaltet die Identifikation der Antwortmeldung sowie die Identifikationselemente der ursprünglichen Servicesteuerungsmeldung.

B-Level: Der B-Level beinhaltet die folgenden Elemente:

- «*Organisation Identification*»: Dieser Block muss genau einmal vorhanden sein und enthält die Identifikation der SIC AG als Sender der OK-Quittung.
- «*Account Servicer Identification*»: Dieser Block muss genau einmal vorhanden sein und enthält die Identifikation des Systemmanagers als Empfänger der OK-Quittung.
- Die folgenden Blöcke können in der ISO-Definition optional vorkommen, werden jedoch im SIC-IP-Service nicht verwendet und sind deshalb nicht zugelassen:
 - «*From*»
 - «*Account Identification*»
 - «*Digital Signature*»

Abbildung 2: Grundsätzliche Meldungsstruktur der Meldung «acmt.010»

2.3 Meldungsstruktur «acmt.011»



Die Meldung «acmt.011» ist grundsätzlich wie folgt strukturiert:

A-Level: Element «References»: Dieser Block muss genau einmal vorhanden sein und beinhaltet die Identifikation der Antwortmeldung, die Identifikationselemente der ursprünglichen Servicesteuerungsmeldung sowie den Rückweisungsgrund.

B-Level: Der B-Level beinhaltet die folgenden Elemente:

- «Account Servicer Identification»: Dieser Block muss genau einmal vorhanden sein und enthält die Identifikation des Systemmanagers als Empfänger der NOK-Quittung.
- «Organisation Identification»: Dieser Block muss genau einmal vorhanden sein und enthält die Identifikation der SIC AG als Sender der NOK-Quittung.
- Die folgenden Blöcke können in der ISO-Definition optional vorkommen, werden jedoch im SIC-IP-Service nicht verwendet und sind deshalb nicht zugelassen:
 - «From»
 - «Account Identification»
 - «Digital Signature»

Abbildung 3: Grundsätzliche Meldungsstruktur der Meldung «acmt.011»

3 Fachliche Definitionen

3.1 Meldungsfluss

Die Meldung «acmt.015» wird vom Systemmanager an den SIC-IP-Service übermittelt, welcher die Meldung validiert und entweder

- im positiven Fall mit der Meldung «acmt.010» (OK-Quittung) oder
- im negativen Fall mit der Meldung «acmt.011» (NOK-Quittung) quittiert.

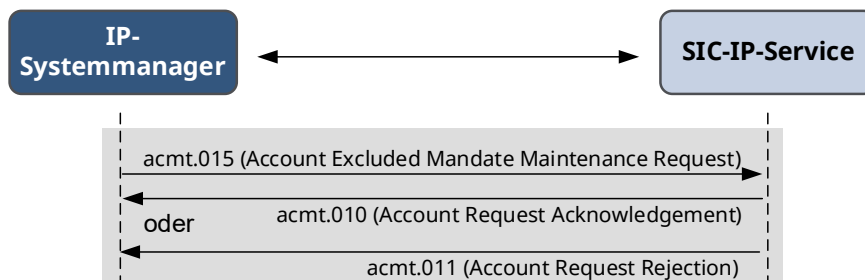


Abbildung 4: Meldungsfluss IP-Servicesteuerung Systemmanager

Die im positiven Fall verwendete Meldung «acmt.010» bestätigt, im Gegensatz zu anderen OK-Quittungen, neben der Korrektheit der eingelieferten Meldung auch die Ausführung der beauftragten Steuerungsaktion. Aus diesem Grund wird im Element `.../Refs/Sts` immer der Codewert «COMP» (completed) verwendet.

Die im negativen Fall verwendete Meldung «acmt.011» informiert über die Rückweisung einer beauftragten Steuerungsaktion, enthält jedoch, im Gegensatz zu anderen NOK-Quittungen, keine explizite Statusangabe. Im Element `.../Refs/RjctnRsn` wird ein 3-stelliger, proprietärer Rückweisungsgrund geliefert (Fehlercodes gemäss «SIC-IP-Service-Handbuch»).

3.2 Anwendungsfälle

Die Meldung «Account Excluded Mandate Maintenance Request» (camt.015) wird im SIC-IP-Service vom Systemmanager für folgende Anwendungsfälle verwendet:

Anwendungsfall	Input/Output	ISO 20022
Individueller IP-Verrechnungsstopp	I	acmt.015
Individueller IP-Verrechnungsneustart	I	acmt.015
Individueller IP-Belastungsstopp	I	acmt.015
Individueller IP-Belastungsneustart	I	acmt.015
Individueller IP-Liquiditätsverteilungsstopp	I	acmt.015
Individueller IP-Liquiditätsverteilungsneustart	I	acmt.015
Genereller IP-Verrechnungsstopp	I	acmt.015
Genereller IP-Verrechnungsneustart	I	acmt.015
Genereller IP-Servicestopp	I	acmt.015
Genereller IP-Serviceneustart	I	acmt.015
Genereller IP-Liquiditätsverteilungsstopp	I	acmt.015
Genereller IP-Liquiditätsverteilungsneustart	I	acmt.015

Tabelle 2: Anwendungsfälle Systemmanager mit Meldungstyp «acmt.015»

3.3 Steuerungsaktionsarten

Folgende Steuerungsaktionsarten sind vorgesehen:

Steuerungsaktionsarten	Codewert	Text zum Code
Individueller IP-Verrechnungsstopp	ISTS	Individual IP Settlement Stop
Individueller IP-Verrechnungsneustart	ISTR	Individual IP Settlement Restart
Individueller IP-Belastungsstopp	IDBS	Individual IP Debit Stop
Individueller IP-Belastungsneustart	IDBR	Individual IP Debit Restart
Individueller IP-Liquiditätsverteilungsstopp	ILDS	Individual IP Liquidity Distribution Stop
Individueller IP-Liquiditätsverteilungsneustart	ILDR	Individual IP Liquidity Distribution Restart
Genereller IP-Verrechnungsstopp	GSTS	General IP Settlement Stop
Genereller IP-Verrechnungsneustart	GSTR	General IP Settlement Restart
Genereller IP-Servicestopp	GSYS	General IP Service Stop
Genereller IP-Serviceneustart	GSYR	General IP Service Restart
Genereller IP-Liquiditätsverteilungsstopp	GLDS	General IP Liquidity Distribution Stop
Genereller IP-Liquiditätsverteilungsneustart	GLDR	General IP Liquidity Distribution Restart

Tabelle 3: Steuerungsaktionsarten und deren Codewerte in der Meldung «acmt.015»

Um eine korrekte, artspezifische Definition und Validierung zu ermöglichen, ist der entsprechende Codewert im Element `.../Acct/Rstrctn/Rstrctn/RstrctnTp/Cd` zur Kennzeichnung vorgesehen.

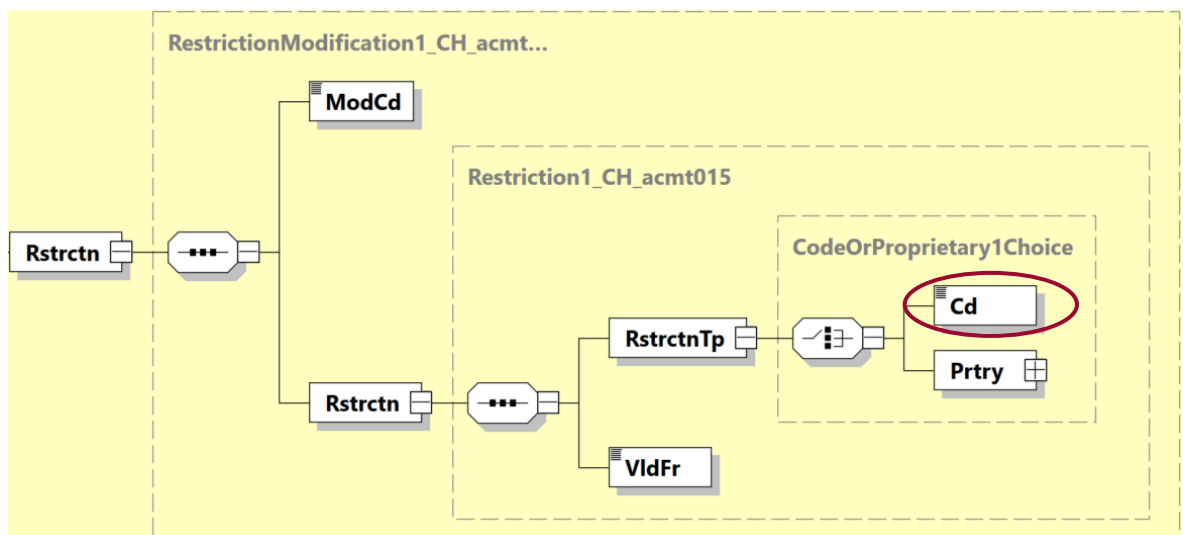


Abbildung 5: Angabe der Steuerungsaktionsart in der Meldung «acmt.015»

3.4 Identifikation der beteiligten Parteien

3.4.1 Parteien «Account Excluded Mandate Maintenance Request» (acmt.015)

In der Meldung «acmt.015» wird im SIC-IP-Service der Systemmanager als Auslöser der Steuerungsaktion im B-Level der Meldung angegeben.

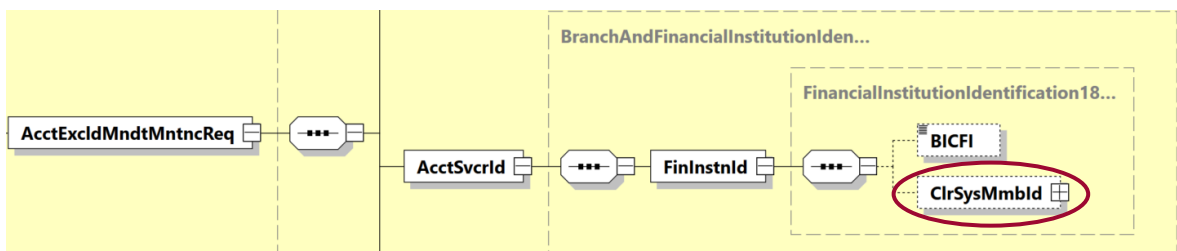


Abbildung 6: Parteien in der Meldung «acmt.015» (Account Servicer Identification)

Die Identifikation des Systemmanagers erfolgt im SIC-IP-Service ausschliesslich über die SIC-IID.

Die SIC-IID ist 6-stellig numerisch, d. h. besteht nur aus Ziffern 0–9, und wird für den Systemmanager unter «Account Servicer Identification» im Element .../FinInstnId/ClrSysMmbId/MmbId angegeben.

3.4.2 Parteien «Account Request Acknowledgement» (acmt.010)

In der Meldung «acmt.010» werden im SIC-IP-Service die SIC AG (als Sender der OK-Quittung) sowie der Systemmanager (als Auslöser der ursprünglichen Steuerungsaktion) im B-Level der Meldung angegeben.

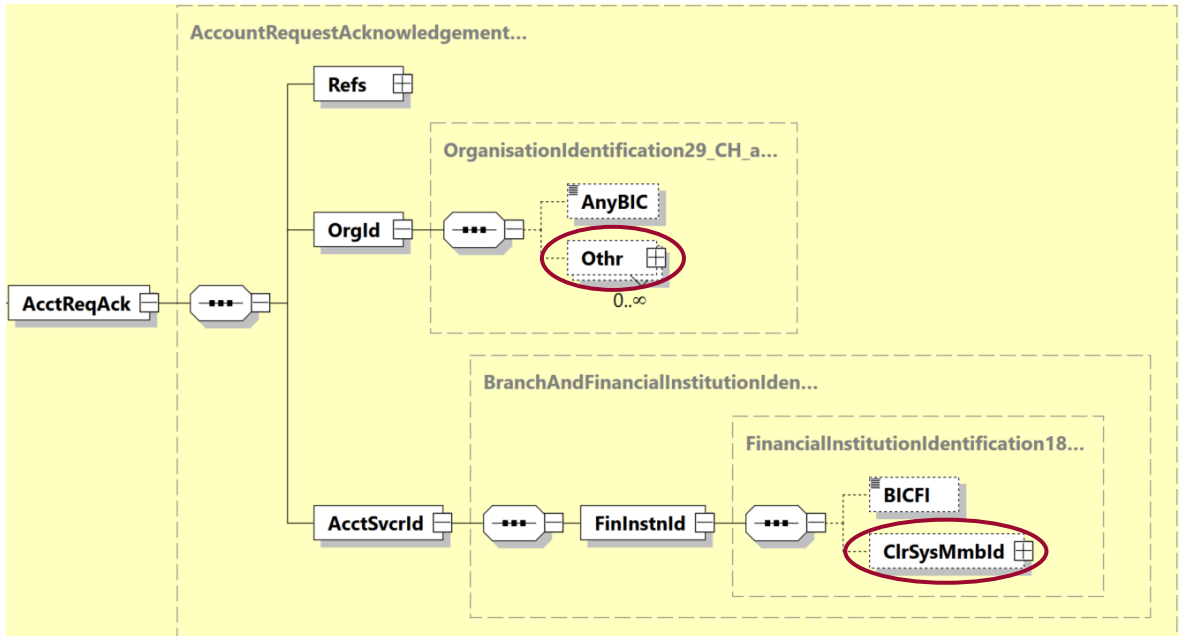


Abbildung 7: Parteien in der Meldung «acmt.010» (Organisation Identification / Account Servicer Identification)

Die Identifikation der Parteien erfolgt im SIC-IP-Service ausschliesslich über die SIC-IID.

Die SIC-IID ist 6-stellig numerisch, d. h. besteht nur aus Ziffern 0–9, und wird

- für die SIC AG unter «Organisation Identification» im Element .../Othr/Id angegeben.
- für den Systemmanager unter «Account Servicer Identification» im Element .../FinInstnId/ClrSysMmbId/MmbId angegeben.

3.4.3 Parteien «Account Request Rejection» (acmt.011)

In der Meldung «acmt.011» werden im SIC-IP-Service die SIC AG (als Sender der NOK-Quittung) sowie der Systemmanager (als Auslöser der ursprünglichen Steuerungsaktion) im B-Level der Meldung angegeben.

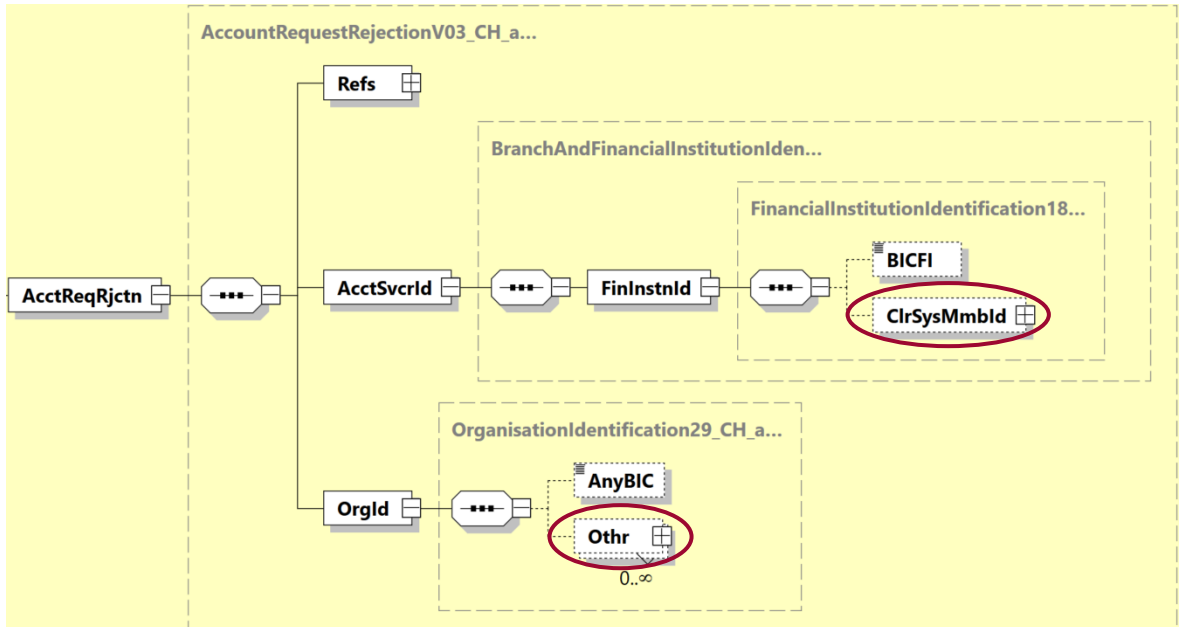


Abbildung 8: Parteien in der Meldung «acmt.011» (Organisation Identification / Account Servicer Identification)

Die Identifikation der Parteien erfolgt im SIC-IP-Service ausschliesslich über die SIC-IID.

Die SIC-IID ist 6-stellig numerisch, d. h. besteht nur aus Ziffern 0–9, und wird

- für die SIC AG unter «Organisation Identification» im Element **.../Othr/Id** angegeben.
- für den Systemmanager unter «Account Servicer Identification» im Element **.../FinInstnId/ClrSysMmbld/MmbId** angegeben.

3.5 Verwendung von Referenzen

3.5.1 Referenzen «Account Excluded Mandate Maintenance Request» (acmt.015)

In der Meldung «acmt.015» wird durch den Systemmanager im A-Level die Referenz `.../Refs/MsgId/Id` als eindeutige Meldungsidentifikation mitgegeben.

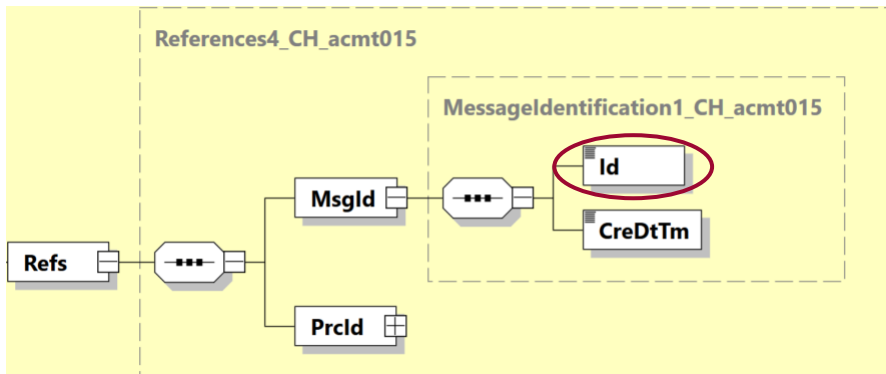


Abbildung 9: Meldungsidentifikation in der Meldung «acmt.015» (Message Identification)

3.5.2 Referenzen «Account Request Acknowledgement» (acmt.010)

In der Meldung «acmt.010» werden durch den SIC-IP-Service im A-Level folgende Referenzen mitgegeben:

- `.../Refs/MsgId/Id`: eindeutige Meldungsidentifikation der Meldung «acmt.010»
- `.../Refs/AckdMsgId/Id`: Meldungsidentifikation der Ursprungsmeldung «acmt.015»

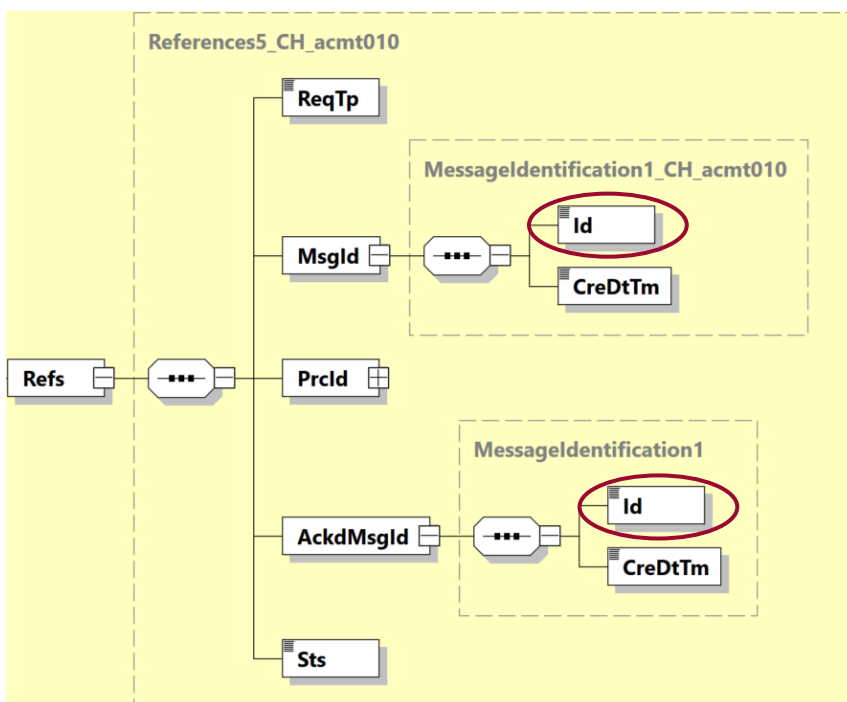


Abbildung 10: Meldungsidentifikationen in der Meldung «acmt.010» (Message Identification / Acknowledged Message Identification)

3.5.3 Referenzen «Account Request Rejection» (acmt.011)

In der Meldung «acmt.011» werden durch den SIC-IP-Service im A-Level folgende Referenzen mitgegeben:

- .../Refs/MsgId/Id: eindeutige Meldungsidentifikation der Meldung «acmt.011»
- .../Refs/RjctdReqId/Id: Meldungsidentifikation der Ursprungsmeldung «acmt.015»

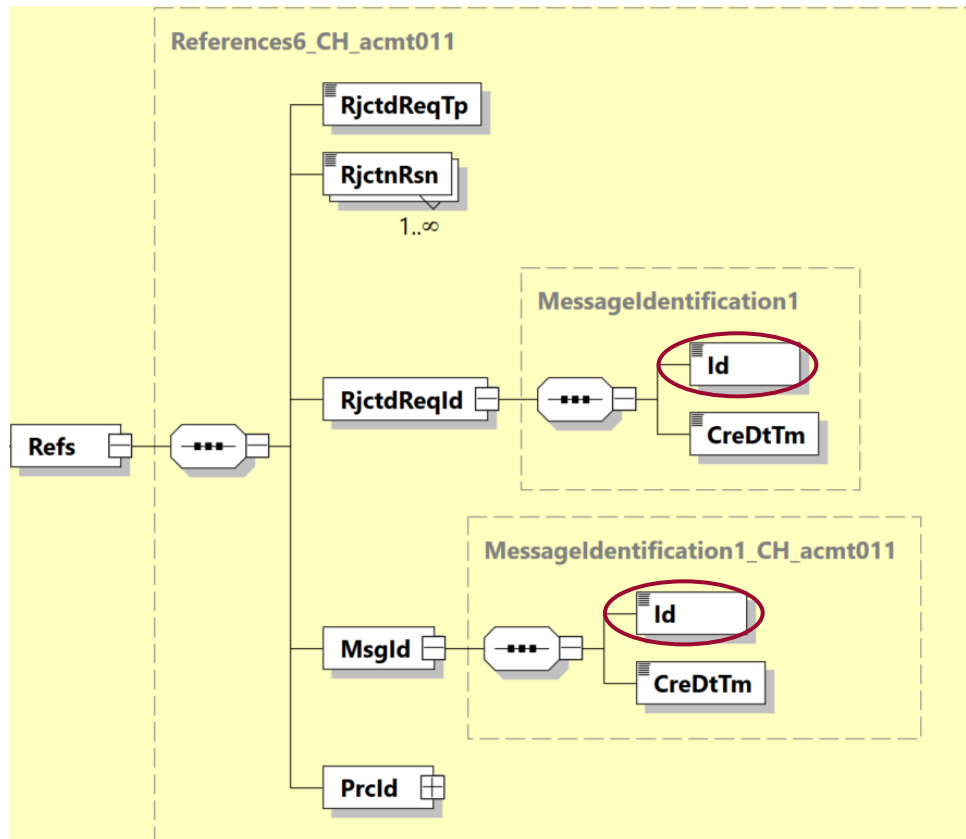


Abbildung 11: Meldungsidentifikationen in der Meldung «acmt.011» (Message Identification / Rejected Request Identification)

3.6 Verwendung von Kontoinformationen

Im B-Level der Meldung «acmt.015» muss im Element `.../Acct/Id/Othr/Id` ein IP-Verrechnungskonto angegeben werden. Abhängig von der Steuerungsaktion handelt es sich entweder um das IP-Verrechnungskonto eines Teilnehmers, auf welchem die Steuerungsaktion ausgeführt werden soll, oder um einen Pseudowert.

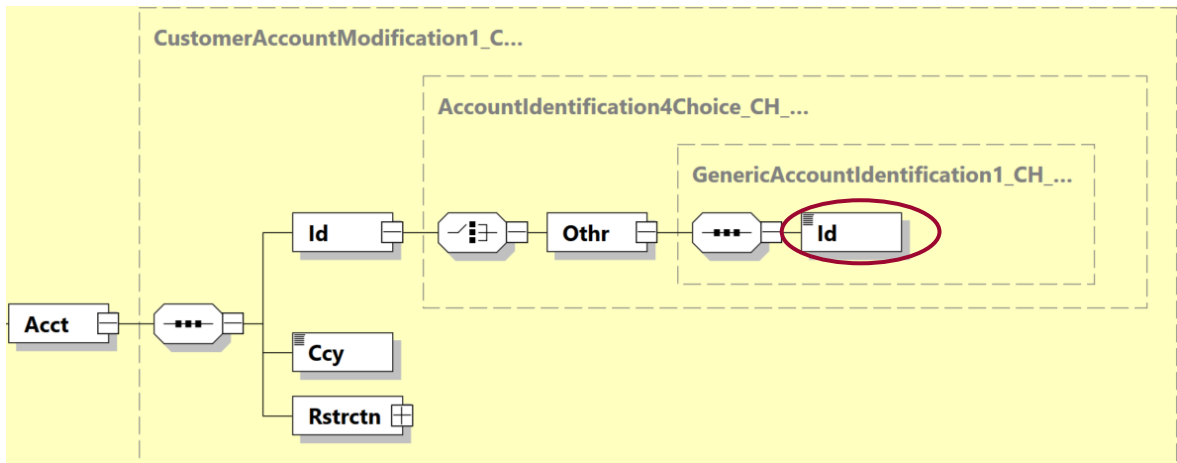


Abbildung 12: Angabe des IP-Verrechnungskontos in der Meldung «acmt.015» (Account)

Steuerungsaktionsart	Elementinhalt «Account»
ISTS / ISTR	Nummer des IP-Verrechnungskontos, auf welchem die Steuerungsaktion ausgeführt werden soll.
IDBS / IDBR	
ILDS / ILDR	
GSTS / GSTR	Für Steuerungsaktionsarten, welche den gesamten SIC-IP-Service betreffen, wird der Pseudowert «000000» verwendet.
GSYS / GSYR	
GLDS / GLDR	

Tabelle 4: Angabe des IP-Verrechnungskontos in der Meldung «acmt.015» (Account)

3.7 Weitere fachliche Definitionen

Informationen zu den für SIC/euroSIC geltenden ISO 20022 Implementation Guidelines des SIC-RTGS-Services, welche denjenigen des SIC-IP-Services zu Grunde liegen, sind auf der Webseite www.iso-payments.ch publiziert. Die zum Start des SIC-IP-Services per November 2023 verwendeten Meldungen basieren auf den SIC/euroSIC Implementation Guidelines per SIC-Plattform-Release 4.10 vom 17. November 2023.

4 Technische Definitionen

4.1 Account Excluded Mandate Maintenance Request (acmt.015)

4.1.1 Elemente der Meldungsidentifikation (Refs, A-Level)

Der Block «References» (A-Level der Meldung) kommt einmal vor und enthält die folgenden Elemente:

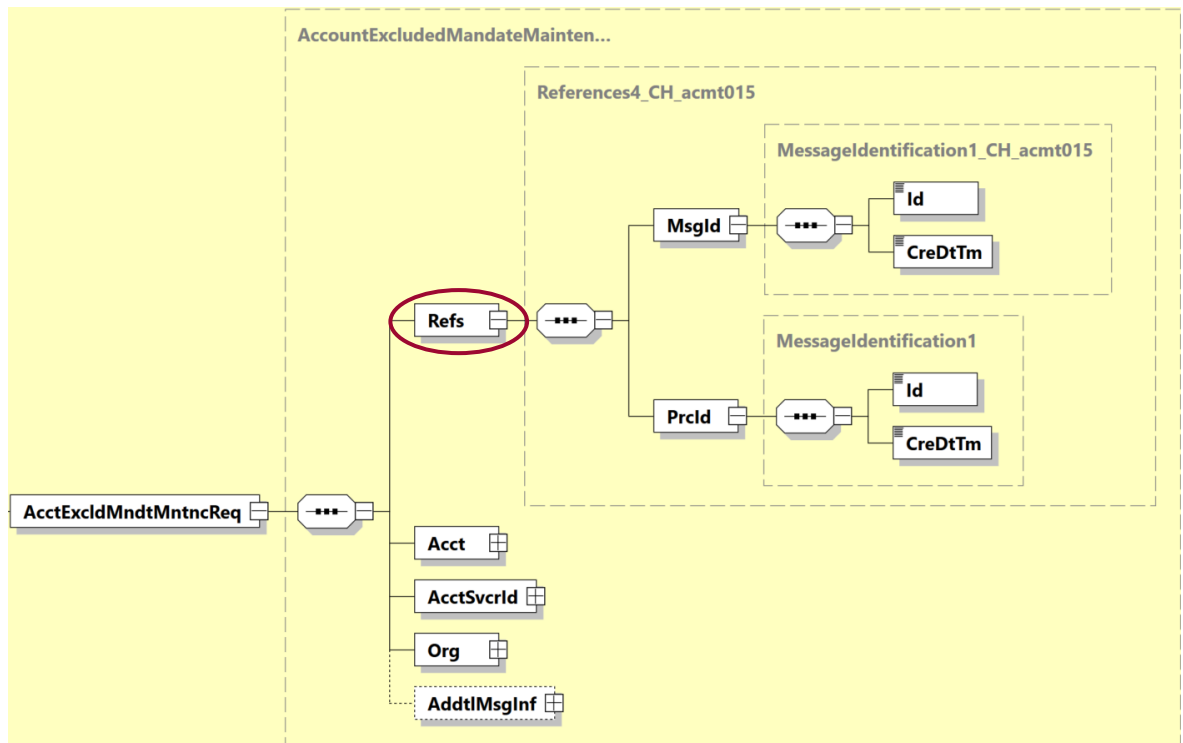


Abbildung 13: Elemente der Meldungsidentifikation (Refs) «acmt.015»

Die nachstehende Tabelle spezifiziert alle für den SIC-IP-Service relevanten Elemente der «References» der Meldung «acmt.015».

ISO-20022-Standard			Schweizer ISO-20022-Zahlungsstandard für Instant Payments	
Message Item	XML Tag	Mult	Mult	Definition
Document +Account Excluded Mandate Maintenance Request V03	AcctExclMdMntMntncReq	1..1	1..1	
References	Refs	1..1	1..1	
References +Message Identification	MsgId	1..1	1..1	
References +Message Identification ++Identification	Id	1..1	1..1	Message Identification <i>Meldungsidentifikation</i> Für dieses Element ist nur der eingeschränkte Zeichensatz ohne Leerzeichen zugelassen.
References +Message Identification ++Creation Date Time	CreDtTm	1..1	1..1	Creation Date Time <i>Erstellungszeitpunkt der Meldung</i> Der SIC-IP-Service akzeptiert zwei Darstellungsformen einer Uhrzeit: 1. UTC time format (YYYY-MM-DDThh:mm:ss.sssZ) 2. Local time with UTC offset format (YYYY-MM-DDThh:mm:ss.sss+/-hh:mm)
References +Process Identification	PrcId	1..1	1..1	
References +Process Identification ++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-IP-Service (nur CHF) = Wert SIP muss verwendet werden
References +Process Identification ++Creation Date Time	CreDtTm	1..1	1..1	Creation Date Time <i>Erstellungszeitpunkt der Meldung</i> Das Element wird vom SIC-IP-Service ignoriert, muss jedoch zwecks Einhaltung der ISO-20022-Schemadefinitionen befüllt werden. Empfehlung: Wiederholung des Inhalts aus Element .../MsgId/CreDtTm (wird durch den SIC-IP-Service nicht geprüft).

Tabelle 5: acmt.015 – Elemente der Meldungsidentifikation (Refs, A-Level)

4.1.2 Elemente des Meldungsinhalts (B-Level)

Der B-Level der Meldung besteht aus folgenden Elementen:

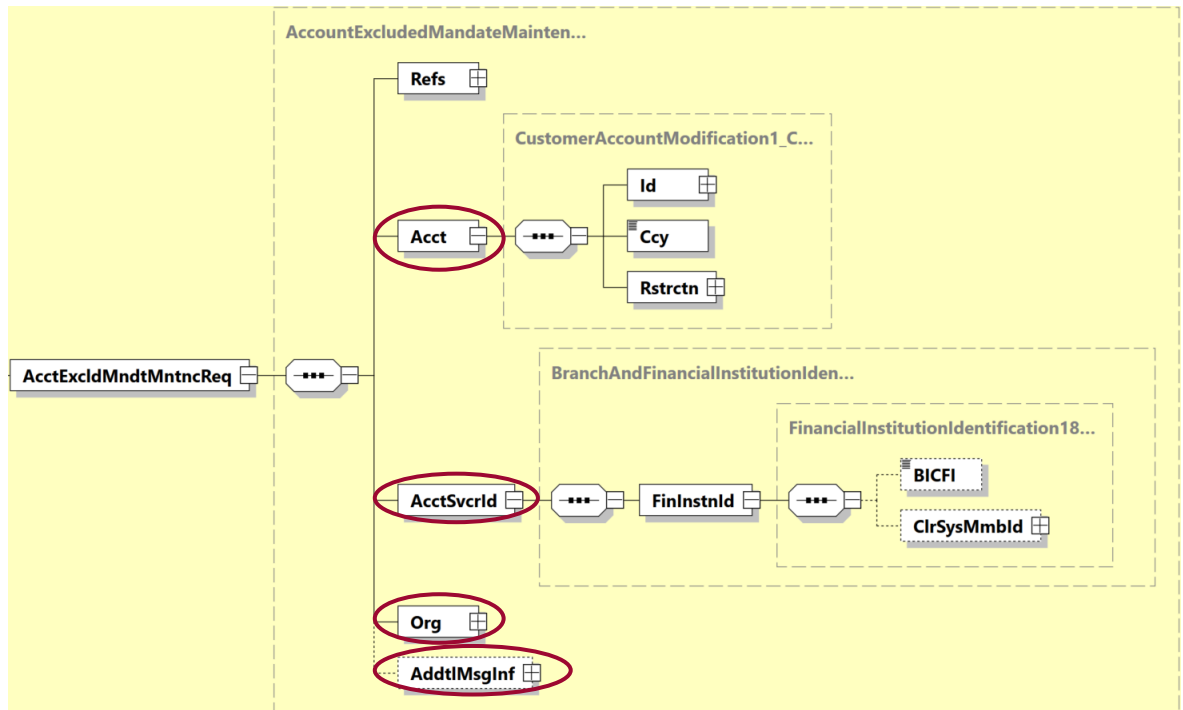


Abbildung 14: Elemente des Meldungsinhalts «acmt.015»

Details zu diesen Elementen sind nachfolgend aufgeführt:

- «Account»: Enthält die Kontoinformation sowie die im SIC-IP-Service auszuführende Steuerungsaktion.
- «Account Servicer Identification»: Enthält die Identifikation des Systemmanagers.
- «Organisation»: Muss vorhanden sein, wird jedoch im SIC-IP-System ignoriert und kann Pseudowerte in den zwingenden Subelementen enthalten (siehe nachfolgenden Hinweis).
- «Additional Message Information»: Ist im SIC-IP-Service derzeit nicht zugelassen, wird jedoch für mögliche zukünftige Verwendung im Schema belassen.

Die nachstehende Tabelle spezifiziert alle für den SIC-IP-Service relevanten Elemente des B-Levels der Meldung «acmt.015».

Hinweis zu «Organisation»

Der gesamte Block <Org> wird vom SIC-IP-Service ignoriert, muss jedoch zwecks Einhaltung der ISO-20022-Schemadefinitionen befüllt werden. Um diesen Definitionen gerecht zu werden, wird empfohlen, diesen Block gemäss nachfolgendem Muster zu befüllen:

```
<Org>
|
|  <FullLglNm>
|  |  <FullLglNm>AAA</FullLglNm>
|  |  </FullLglNm>
|  |  <CtryOfOpr>CH</CtryOfOpr>
|  |  <LglAdr>
|  |  |  <Adr/>
|  |  </LglAdr>
|  |  <OrgId/>
|  </Org>
```

Abbildung 15: Muster zur Verwendung von «Organisation» in der Meldung «acmt.015»

ISO-20022-Standard			Schweizer ISO-20022-Zahlungsstandard für Instant Payments	
Message Item	XML Tag	Mult	Mult	Definition
Account	Acct	1..1	1..1	
Account +Identification	Id	1..n	1..1	Settlement Account Information <i>Verrechnungskontoinformationen</i>
Account +Identification ++Other	Othr	1..1	1..1	Identification of Settlement Account (proprietary) <i>Identifikation des Verrechnungskontos (proprietär)</i>
Account +Identification ++Other +++Identification	Id	1..1	1..1	Account Number (proprietary) <i>Kontonummer (proprietär)</i> Steuerungsaktionsarten ISTS / ISTR / IDBS / IDBR / ILDS / ILDR: Muss Kontonummer eines aktiven IP-Verrechnungskontos enthalten (Format =6n). Steuerungsaktionsarten GSTS / GSTR / GSYS / GSYR / GLDS / GLDR: Muss Pseudowert «000000» enthalten.
Account +Currency	Ccy	1..1	1..1	Currency Code <i>Währungscode</i> Nur CHF zugelassen.
Account +Restriction	Rstrctn	0..n	1..1	
Account +Restriction ++Modification Code	ModCd	0..1	1..1	Modification Code <i>Modifikationsart</i> Muss den Wert «MODI» enthalten (Modification).
Account +Restriction ++Restriction	Rstrctn	1..1	1..1	
Account +Restriction ++Restriction +++Restriction Type	RstrctnTp	1..1	1..1	Steering Action Type <i>Steuerungsaktionsart</i>

ISO-20022-Standard			Schweizer ISO-20022-Zahlungsstandard für Instant Payments	
Message Item	XML Tag	Mult	Mult	Definition
Account Servicer Identification +Financial Institution Identification ++BICFI	BICFI	0..1	0..1	Identification of the Participant (BIC) <i>Identifikation des Teilnehmers (BIC)</i> Darf nicht verwendet werden.
Account Servicer Identification +Financial Institution Identification ++Clearing System Member Identification	ClrSysMmbId	0..1	0..1	Identification of the Participant (proprietary) <i>Identifikation des Teilnehmers (proprietär)</i> Muss verwendet werden. Muss gültige Identifikation des Systemmanagers enthalten. Darf nicht verkettet sein.
Account Servicer Identification +Financial Institution Identification ++Clearing System Member Identification +++Member Identification	MmbId	1..1	1..1	Member Identification <i>Identifikation des Teilnehmers</i> SIC-IID (=6n) des Systemmanagers.
Organisation	Org	1..1	1..1	Der Block <Org> wird vom SIC-IP-Service ignoriert, muss jedoch zwecks Einhaltung der ISO-20022-Schemadefinitionen befüllt werden (siehe nachfolgende Empfehlungen für Lieferung von Pseudowerten in den zwingenden Subelementen).
Organisation +Full Legal Name	FullLglNm	1..1	1..1	
Organisation +Full Legal Name ++Full Legal Name	FullLglNm	1..1	1..1	Das Element wird vom SIC-IP-Service ignoriert und kann mit einem Pseudowert befüllt werden. Empfohlener Pseudowert = «AAA»
Organisation +Country Of Operation	CtryOfOpr	1..1	1..1	Das Element wird vom SIC-IP-Service ignoriert und kann mit einem Pseudowert befüllt werden. Empfohlener Pseudowert = «CH»
Organisation +Legal Address	LglAdr	1..1	1..1	
Organisation +Legal Address ++Address	Adr	1..1	1..1	Das Element wird vom SIC-IP-Service ignoriert und kann entweder mit Pseudowerten befüllt oder leer geliefert werden. Empfehlung: Lieferung als leeres Element <Adr/> (empty element tag)
Organisation +Organisation Identification	OrgId	1..1	1..1	Das Element wird vom SIC-IP-Service ignoriert und kann entweder mit Pseudowerten befüllt oder leer geliefert werden. Empfehlung: Lieferung als leeres Element <OrgId/> (empty element tag)
Additional Message Information	AddtlMsgInf	0..1	0..1	Wird durch den SIC-IP-Service zurzeit noch nicht unterstützt (wird für mögliche zukünftige Nutzung in Meldungsdefinition beibehalten).

Tabelle 6: acmt.015 – Elemente des Meldungsinhalts (B-Level)

4.2 Account Request Acknowledgement (acmt.010)

4.2.1 Elemente der Meldungsidentifikation (Refs, A-Level)

Der Block «References» (A-Level der Meldung) kommt einmal vor und enthält die folgenden Elemente:

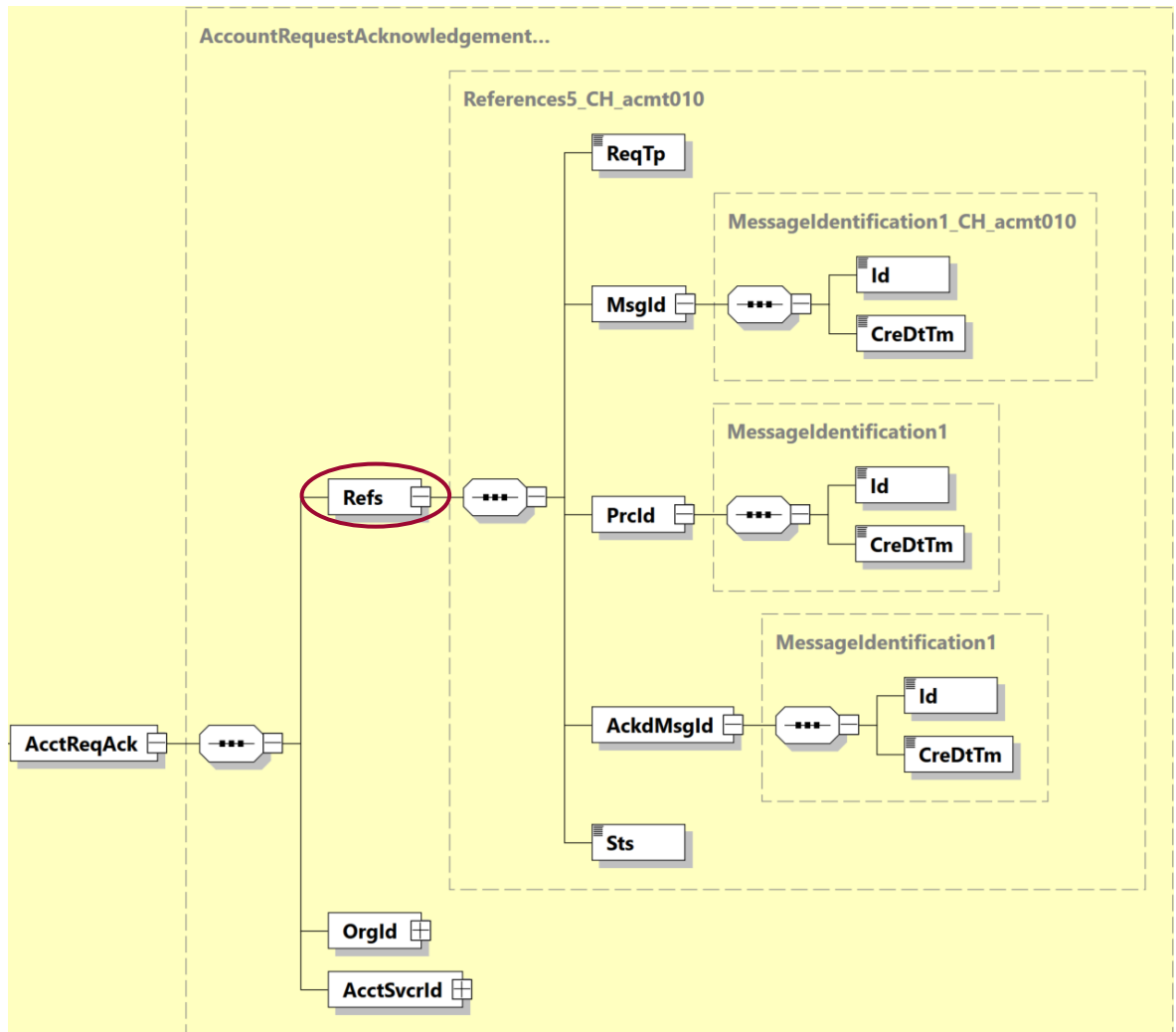


Abbildung 16: Elemente der Meldungsidentifikation (Refs) «acmt.010»

Die nachstehende Tabelle spezifiziert alle für den SIC-IP-Service relevanten Elemente der «References» der Meldung «acmt.010».

ISO-20022-Standard			Schweizer ISO-20022-Zahlungsstandard für Instant Payments	
Message Item	XML Tag	Mult	Mult	Definition
Document +Account Request Acknowledgement V03	AcctReqAck	1..1	1..1	
References	Refs	1..1	1..1	
References +Request Type	ReqTp	1..1	1..1	Enthält immer den Wert «MNTN» (Maintenance).
References +Message Identification	MsgId	1..1	1..1	
References +Message Identification ++Identification	Id	1..1	1..1	Message Identification <i>Meldungsidentifikation</i> Für dieses Element ist nur der eingeschränkte Zeichensatz ohne Leerzeichen zugelassen.
References +Message Identification ++Creation Date Time	CreDtTm	1..1	1..1	Creation Date Time <i>Erstellungszeitpunkt der Meldung</i> Wird immer als Local time with UTC offset format (YYYY-MM-DDThh:mm:ss.sss+/-hh:mm) geliefert.
References +Process Identification	PrcId	1..1	1..1	
References +Process Identification ++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-IP-Service (nur CHF) = Wert SIP wird verwendet
References +Process Identification ++Creation Date Time	CreDtTm	1..1	1..1	Creation Date Time <i>Erstellungszeitpunkt der Meldung</i> Wird immer als Local time with UTC offset format (YYYY-MM-DDThh:mm:ss.sss+/-hh:mm) geliefert.
References +Acknowledged Message Identification	AckdMsgId	0..n	1..1	
References +Acknowledged Message Identification ++Identification	Id	1..1	1..1	Original Message Identification <i>Meldungsidentifikation der quittierten Meldung</i> Meldungsidentifikation der bestätigten Meldung acmt.015.

ISO-20022-Standard			Schweizer ISO-20022-Zahlungsstandard für Instant Payments	
Message Item	XML Tag	Mult	Mult	Definition
References +Acknowledged Message Identification ++Creation Date Time	CreDtTm	1..1	1..1	Original Creation Date Time <i>Erstellungszeitpunkt der quittierten Meldung</i> Erstellungszeitpunkt der bestätigten Meldung acmt.015.
References +Status	Sts	0..1	1..1	Status <i>Status</i> Enthält immer den Wert «COMP» (Completed).

Tabelle 7: acmt.010 – Elemente der Meldungsidentifikation (Refs, A-Level)

4.2.2 Elemente des Meldungsinhalts (B-Level)

Der B-Level der Meldung besteht aus folgenden Elementen:

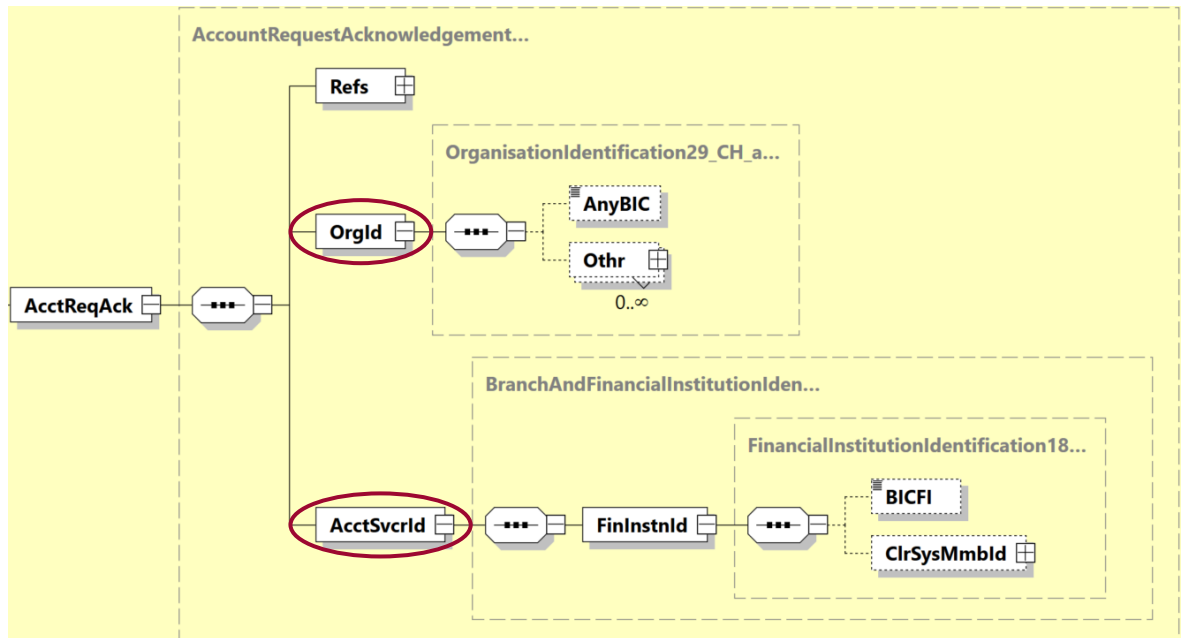


Abbildung 17: Elemente des Meldungsinhalts «acmt.010»

Details zu diesen Elementen sind nachfolgend aufgeführt:

- «Organisation Identification»: Enthält die Identifikation der SIC AG als Sender der OK-Quittung.
- «Account Servicer Identification»: Enthält die Identifikation des Systemmanagers als Empfänger der OK-Quittung.

Die nachstehende Tabelle spezifiziert alle für den SIC-IP-Service relevanten Elemente des B-Levels der Meldung «acmt.010».

ISO-20022-Standard			Schweizer ISO-20022-Zahlungsstandard für Instant Payments	
Message Item	XML Tag	Mult	Mult	Definition
Organisation Identification	OrgId	1..1	1..1	Identification of SIC Ltd <i>Identifikation der SIC AG</i> Sender der OK-Quittung
Organisation Identification +Any BIC	AnyBIC	0..1	0..1	Any BIC (Business Identifier Code) <i>Any BIC (Business Identifier Code)</i> Wird nicht verwendet.
Organisation Identification +Other	Othr	0..n	0..n	Other Organisation Identification <i>Andere Identifikation der Organisation</i> Wird immer verwendet.
Organisation Identification +Other ++Identification	Id	1..1	1..1	Member Identification <i>Identifikation des Teilnehmers</i> SIC-IID von SIC AG (= 099990)
Account Servicer Identification	AcctSvcrId	1..1	1..1	Identification of the Participant <i>Identifikation des Teilnehmers</i> Auslöser der Steuerungsaktion aus Element <AcctSvcrId> der bestätigten Meldung acmt.015.
Account Servicer Identification +Financial Institution Identification	FinInstnId	1..1	1..1	Financial Institution Identification <i>Identifikation des Finanzinstituts</i>
Account Servicer Identification +Financial Institution Identification ++BICFI	BICFI	0..1	0..1	Identification of the Participant (BIC) <i>Identifikation des Teilnehmers (BIC)</i> Wird nicht verwendet.
Account Servicer Identification +Financial Institution Identification ++Clearing System Member Identification	ClrSysMmbId	0..1	0..1	Identification of the Participant (proprietary) <i>Identifikation des Teilnehmers (proprietary)</i> Wird immer verwendet.
Account Servicer Identification +Financial Institution Identification ++Clearing System Member Identification +++Member Identification	MmbId	1..1	1..1	Member Identification <i>Identifikation des Teilnehmers</i> SIC-IID (=6n) des Systemmanagers.

Tabelle 8: acmt.010 – Elemente des Meldungsinhalts (B-Level)

4.3 Account Request Rejection (acmt.011)

4.3.1 Elemente der Meldungsidentifikation (Refs, A-Level)

Der Block «References» (A-Level der Meldung) kommt einmal vor und enthält die folgenden Elemente:

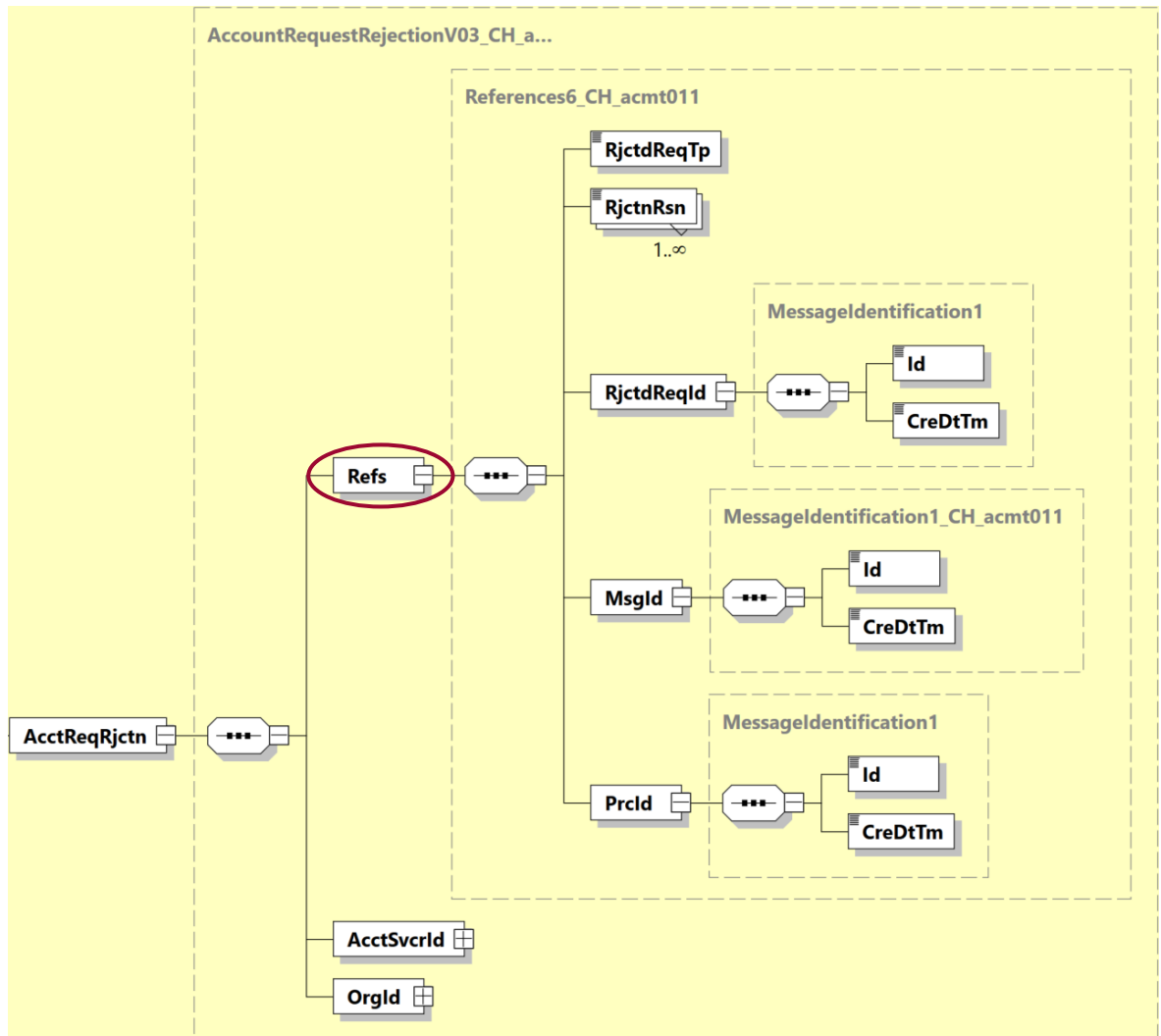


Abbildung 18: Elemente der Meldungsidentifikation (Refs) «acmt.011»

Die nachstehende Tabelle spezifiziert alle für den SIC-IP-Service relevanten Elemente der «References» der Meldung «acmt.011».

ISO-20022-Standard			Schweizer ISO-20022-Zahlungsstandard für Instant Payments	
Message Item	XML Tag	Mult	Mult	Definition
Document +Account Request Rejection V03	AcctReqRjctn	1..1	1..1	
References	Refs	1..1	1..1	
References +Rejected Request Type	RjctdReqTp	1..1	1..1	Enthält immer den Wert «MNTN» (Maintenance).
References +Rejection Reason	RjctnRsn	1..n	1..n	Rejection Reason / Erroneous Element <i>Rückweisungsgrund / Fehlerhaftes Element</i> Enthält folgende Angaben: a) Proprietärer 3-stelliger SIC-Fehlercode (Fehlercodes gemäss SIC-IP-Service-Handbuch) b) Angabe des fehlerhaften Elements als XPath Es wird immer zuerst der 3-stellige Fehlercode und anschliessend der XPath geliefert, getrennt durch Space. Für jeden festgestellten Fehler wird jeweils ein Element <RjctnRsn> durch den SIC-IP-Service erstellt. Wenn der Fehler nicht eindeutig einem Element zugeteilt werden kann, wird nach dem Fehlercode anstelle eines XPaths der Wert «n/a» geliefert.
References +Rejected Request Identification	RjctdReqId	1..1	1..1	
References +Rejected Request Identification ++Identification	Id	1..1	1..1	Original Message Identification <i>Meldungsidentifikation der quitierten Meldung</i> Meldungsidentifikation der zurückgewiesenen Meldung acmt.015. Wenn die Meldungsidentifikation nicht verfügbar ist, wird der Wert UNKNOWN geliefert.
References +Rejected Request Identification ++Creation Date Time	CreDtTm	1..1	1..1	Original Creation Date Time <i>Erstellungszeitpunkt der quitierten Meldung</i> Erstellungszeitpunkt der bestätigten Meldung acmt.015. Wenn der Erstellungszeitpunkt nicht verfügbar ist, wird der Wert 1900-01-01T00:00:00.000Z geliefert.
References +Message Identification	MsgId	1..1	1..1	
References +Message Identification ++Identification	Id	1..1	1..1	Message Identification <i>Meldungsidentifikation</i> Für dieses Element ist nur der eingeschränkte Zeichensatz ohne Leerzeichen zugelassen.
References +Message Identification ++Creation Date Time	CreDtTm	1..1	1..1	Creation Date Time <i>Erstellungszeitpunkt der Meldung</i> Wird immer als Local time with UTC offset format (YYYY-MM-DDThh:mm:ss.sss+/-hh:mm) geliefert.

ISO-20022-Standard			Schweizer ISO-20022-Zahlungsstandard für Instant Payments	
Message Item	XML Tag	Mult	Mult	Definition
References +Process Identification	PrcId	1..1	1..1	
References +Process Identification ++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-IP-Service (nur CHF) = Wert SIP wird verwendet
References +Process Identification ++Creation Date Time	CreDtTm	1..1	1..1	Creation Date Time <i>Erstellungszeitpunkt der Meldung</i> Wird immer als Local time with UTC offset format (YYYY-MM-DDThh:mm:ss.sss+/-hh:mm) geliefert.

Tabelle 9: acmt.011 – Elemente der Meldungsidentifikation (Refs, A-Level)

4.3.2 Elemente des Meldungsinhalts (B-Level)

Der B-Level der Meldung besteht aus folgenden Elementen:

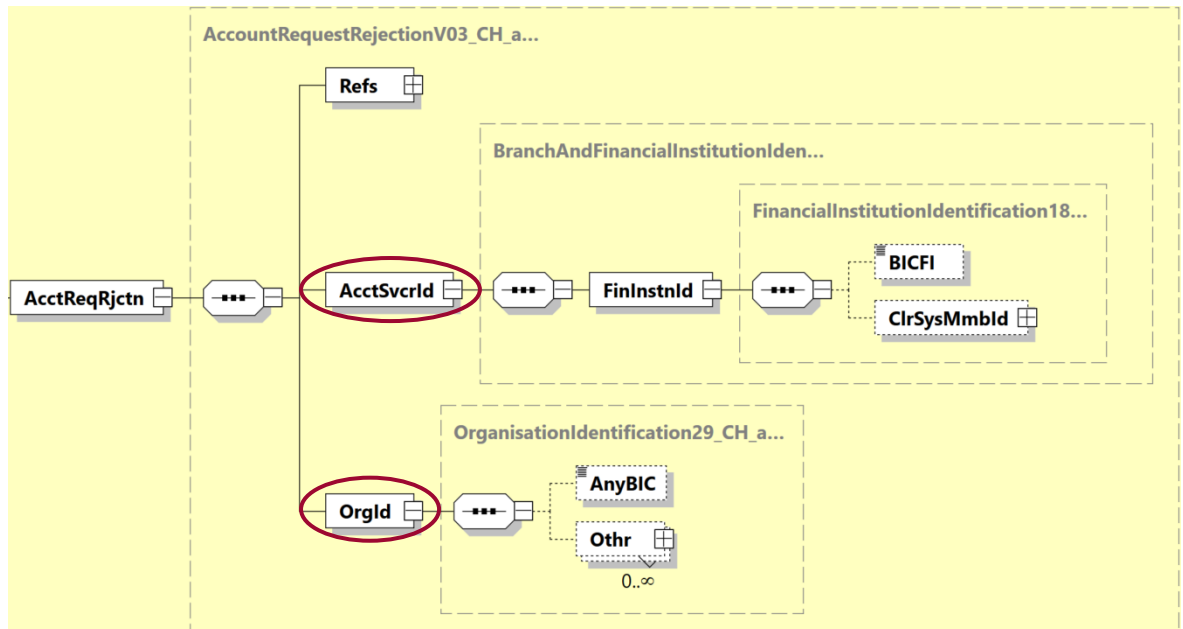


Abbildung 19: Elemente des Meldungsinhalts «acmt.011»

Details zu diesen Elementen sind nachfolgend aufgeführt:

- «Account Servicer Identification»: Enthält die Identifikation des Systemmanagers als Empfänger der NOK-Quittung.
- «Organisation Identification»: Enthält die Identifikation der SIC AG als Sender der NOK-Quittung.

Die nachstehende Tabelle spezifiziert alle für den SIC-IP-Service relevanten Elemente des B-Levels der Meldung «acmt.011».

ISO-20022-Standard			Schweizer ISO-20022-Zahlungsstandard für Instant Payments	
Message Item	XML Tag	Mult	Mult	Definition
Account Servicer Identification	AcctSvcrId	1..1	1..1	Identification of the Participant <i>Identifikation des Teilnehmers</i> Auslöser der Steuerungsaktion aus Element <AcctSvcrId> der zurückgewiesenen Meldung acmt.015.
Account Servicer Identification +Financial Institution Identification	FinInstnId	1..1	1..1	Financial Institution Identification <i>Identifikation des Finanzinstituts</i>
Account Servicer Identification +Financial Institution Identification ++BICFI	BICFI	0..1	0..1	Identification of the Participant (BIC) <i>Identifikation des Teilnehmers (BIC)</i> Wird nicht verwendet.
Account Servicer Identification +Financial Institution Identification ++Clearing System Member Identification	ClrSysMmbId	0..1	0..1	Identification of the Participant (proprietary) <i>Identifikation des Teilnehmers (proprietär)</i> Wird immer verwendet.
Account Servicer Identification +Financial Institution Identification ++Clearing System Member Identification +++Member Identification	MmbId	1..1	1..1	Member Identification <i>Identifikation des Teilnehmers</i> SIC-IID (=6n) des Systemmanagers.
Organisation Identification	OrgId	1..1	1..1	Identification of SIC Ltd <i>Identifikation der SIC AG</i> Sender der NOK-Quittung
Organisation Identification +Any BIC	AnyBIC	0..1	0..1	Any BIC (Business Identifier Code) <i>Any BIC (Business Identifier Code)</i> Wird nicht verwendet.
Organisation Identification +Other	Othr	0..n	0..n	Other Organisation Identification <i>Andere Identifikation der Organisation</i> Wird immer verwendet.
Organisation Identification +Other ++Identification	Id	1..1	1..1	Member Identification <i>Identifikation des Teilnehmers</i> SIC-IID von SIC AG (= 099990)

Tabelle 10: acmt.011 – Elemente des Meldungsinhalts (B-Level)