

Handbuch CBPR+ Zürcher Kantonalbank

pain.001/pain.002

Handbuch für Corporates und Drittbanken

Inhaltsverzeichnis

1	Änderungsnachweis	2	7	Spezifikation pain.001.001.09 CBPR+ mit	
2	Hinweise zum Handbuch	3		Business Rules der Zürcher Kantonalbank	6
3	Kontaktstellen	4	7.1	Adressangaben	6
4	Allgemeine Informationen	4	7.2	Erläuterung zur Syntax der Strukturen (7.3 und 7.4)	7
4.1	Informationen zu ISO 20022	4	7.3	Message Elements Business Application Header (BAH)	8
4.2	Informationen zu Swiss Payment Standards (SPS)	5	7.4	Message Elements Document pain.001.001.09 CBPR+	10
4.3	Informationen zu CBPR+	5			
4.4	Inhalt dieses Handbuchs	5	8	Spezifikation pain.002.001.10 CBPR+ mit	
5	Produktangebot	5		Business Rules Zürcher Kantonalbank	28
5.1	SwiftNet-Services	5	8.1	Transaktions-Stati	28
5.2	Gateway-Services	6	8.2	Message Elements Document pain.002.001.10 CBPR+	28
6	Verarbeitung Zahlungsaufträge	6			

1 Änderungsnachweis

Version	Datum	Änderung	Kapitel
1.01	12.11.2025	Kleinere Korrekturen	Diverse
1.0	31.10.2025	Erstellung Handbuch	alle

2 Hinweise zum Handbuch

Das vorliegende Handbuch richtet sich an Kunden (Corporates), Drittbanken sowie Softwarepartner. Es beschreibt die Nutzung des Formats pain.001.001.09 CBPR+ bei der Zürcher Kantonalbank für die Einlieferung von Zahlungsaufträgen sowie für das Empfangen von Statusaufträgen pain.002.001.10 CBPR+.

Dieses Handbuch ist eine Ergänzung zum "ISO 20022 Schema V2019 Zahlungsverkehr Handbuch der Zürcher Kantonalbank" und beschreibt die bankeigenen Regeln bei der Entgegennahme und Weiterverarbeitung von zusätzlichen Elementen des CBPR+ Schemas. Basis dieses Handbuches bilden die Spezifikationen pain.001 CBPR+ auf Swift MyStandards.

Die Zürcher Kantonalbank geht mit diesem Handbuch keinerlei Verpflichtungen ein. Das Handbuch ist mit der grössten Sorgfalt erstellt worden. Trotzdem können Fehler und Ungenauigkeiten nicht vollständig ausgeschlossen werden. Die Zürcher Kantonalbank kann für Fehler und deren Folgen weder eine juristische Verantwortung noch irgendwelche Haftung übernehmen. Die Zürcher Kantonalbank behält sich vor, dieses Handbuch bei Bedarf jederzeit und ohne vorherige Benachrichtigung zu ändern. Der Entwicklungsstand des Dokuments ist aus der Versions-Nummer in der Fusszeile erkennbar.

Dieses Handbuch oder Ausschnitte davon dürfen ohne schriftliche Genehmigung der Zürcher Kantonalbank nicht kopiert oder in irgendeiner anderen (z.B. digitaler) Form vervielfältigt werden.

Anregungen und Fragen können an folgende Adresse gerichtet werden:

Produktmanagement Billing & Payments

Zürcher Kantonalbank
Produktmanagement Payment Services
Postfach
8010 Zürich

Telefon +41 (0)44 292 25 70
E-Mail produktmanagement_zahlungsverkehr@zkb.ch
zkb.ch

Handbuch Version 1.01 – November 2025

Copyright © Zürcher Kantonalbank
Alle Rechte vorbehalten.

3 Kontaktstellen

Für fachliche und technische Fragen steht unser Kundensupport zur Verfügung.

Zürcher Kantonalbank
Kompetenzcenter Services Direktbank
Postfach
8010 Zürich

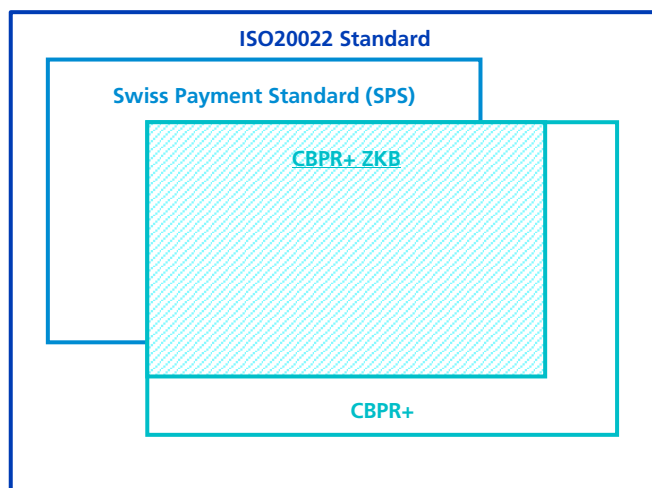
Telefon +41 44 293 99 15
E-Mail support.epayment@zkb.ch
www.zkb.ch

4 Allgemeine Informationen

Für den pain.001 wurden innerhalb von ISO 20022 verschiedene Standards definiert:

- **pain.001 nach ISO 20022:** Globaler Standard, definiert durch die internationale ISO-Organisation
- **pain.001 nach SPS:** Nationale Umsetzung des ISO-Standards für den Schweizer Zahlungsverkehr (Swiss Payments Standards).
- **pain.001 nach CBPR+:** Von Swift definierte Variante für den internationalen Zahlungsverkehr für Finanzinstitute
- **pain.001 nach CBPR+ ZKB:** Von der ZKB unterstützte Ausprägung von CBPR+. Sie umfasst diejenigen Elemente, die im pain.001 SPS zulässig sind sowie zusätzliche Elemente von CBPR+, welche akzeptiert, jedoch nicht weitergeleitet werden oder Elemente, welche zur Fileablehnung führen.

Die nachfolgende Grafik zeigt die Beziehung der verschiedenen Standards der pain.001 Meldung:



Hinweis: Die Abbildung dient ausschliesslich der vereinfachten Darstellung der Zusammenhänge. Sie ist nicht massstabsgetreu und stellt keine vollständige technische Abgrenzung dar.

4.1 Informationen zu ISO 20022

Der internationale Standard ISO 20022 definiert ein einheitliches Modell für den elektronischen Austausch von Finanznachrichten. Ziel ist eine globale Harmonisierung und Ablösung bestehender Formate.

Im Bereich Zahlungsverkehr ist die Nachricht Customer Credit Transfer Initiation (pain.001) zentral. Sie dient dazu, Zahlungsaufträge von Kunden oder Intermediären an das kontoführende Institut (Debtor Agent) zu übermitteln.

Die Struktur folgt einem klaren Schema mit hierarchischen Blöcken, wodurch eine standardisierte Verarbeitung ermöglicht wird.

4.2 Informationen zu Swiss Payment Standards (SPS)

Die Swiss Payment Standards (SPS) sind die nationale Umsetzung von ISO 20022 für den Zahlungsverkehr in der Schweiz (siehe iso-payments.ch). Die aktuelle Version basiert auf der ISO-Version 2019 und definiert verbindliche Regeln für In- und Ausland- sowie SEPA-Zahlungen.

Die Zürcher Kantonalbank unterstützt den pain.001 SPS in seiner originalen Schemadefinition. Ergänzend dazu publiziert die Bank das [ISO 20022 Handbuch der Zürcher Kantonalbank](#). Dieses beschreibt,

- welche Felder zwingend oder empfohlen zu verwenden sind
- welche inhaltlichen Vorgaben gelten
- unter welchen Bedingungen Meldungen mit welchen Fehlercodes abgelehnt werden

4.3 Informationen zu CBPR+

CBPR+ (Cross-Border Payments and Reporting Plus) ist eine von Swift definierte Marktpraxis für den internationalen Zahlungsverkehr. Sie basiert ebenfalls auf ISO 20022 und verwendet die Nachricht pain.001.001.09 für die Einlieferung von Zahlungsaufträgen.

CBPR+ wird im Rahmen von Swift FINplus eingesetzt und unterscheidet sich vom SPS Standard insbesondere durch zusätzliche Felder und unterschiedliche Kardinalitäten. Ziel ist die Harmonisierung und Ablösung der bisherigen MT-Nachrichten (z. B. MT101) im Cross-Border-Bereich.

4.4 Inhalt dieses Handbuchs

Die ZKB verwendet für die Verarbeitung von Zahlungsaufträgen den bestehenden pain.001 SPS und stützt sich dabei auf die geltenden Business Rules und Implementation Guidelines der SIX.

Das vorliegende Handbuch ergänzt die Grundlagen und beschreibt im Speziellen:

- die vorgesehenen Anwendungsfälle und unterstützten Kanäle
- Inhaltliche Spezifikationen, Empfehlungen und Validierungsregeln
- den Business Application Header (BAH), der für die Übermittlung über Swift FINplus zwingend erforderlich ist

Für detaillierte Vorgaben zur Feldbelegung, Validierungen und Fehlermeldungen gilt weiterhin das [ISO 20022 Handbuch der Zürcher Kantonalbank](#) als verbindliche Referenz.

5 Produktangebot

Die ZKB unterstützt die Einlieferung von Zahlungsaufträgen im Format pain.001.001.09 CBPR+ ausschliesslich über den Kanal Swift FINplus (InterAct). Dabei werden zwei Produktvarianten unterschieden, welche sich hinsichtlich der vertraglichen Grundlage und der Rolle des Einliefernden unterscheiden.

5.1 SwiftNet-Services

Das Produkt SwiftNet-Services richtet sich an Kunden mit eigener SwiftNet-Anbindung. Das Format pain.001 CBPR+ ist dabei ausschliesslich Corporates der Swift-User-Kategorien SUPE oder NOSU vorbehalten. Voraussetzung für die Nutzung von SwiftNet-Services ist die Unterzeichnung der SwiftNet-Services Vereinbarung mit der Zürcher Kantonalbank. Bei der Nutzung von InterAct (FINplus) werden die Meldungen durch das SwiftNet schemakonform validiert.

5.2 Gateway-Services

Das Produkt Gateway-Services richtet sich Kunden, welche bei einer Drittbank eine Bankverbindung unterhalten und über diese Zahlungsaufträge zu Lasten ihrer Konten bei der Zürcher Kantonalbank übermitteln möchten. Die Drittbank tritt dabei als Forwarding Agent auf und sendet den Zahlungsauftrag als pain.001-Meldung im Auftrag einer Drittpartei an die Zürcher Kantonalbank (Debtor Agent) weiter. Grundlage hierfür bildet die Gateway-Services Vereinbarung sowie eine Übereinkunft zwischen der Zürcher Kantonalbank und der jeweiligen Drittbank für den Meldungs austausch. Rückmeldungen in Form von Status- und Fehlermeldungen werden ausschliesslich an die Drittbank adressiert, welche für die Weiterleitung an die auftraggebende Drittpartei verantwortlich ist.

6 Verarbeitung Zahlungsaufträge

Die Zürcher Kantonalbank unterstützt im Rahmen von pain.001 CBPR+ die folgenden nach SPS definierten Zahlungsarten:

- **Inland (D):** Zahlungen in CHF und EUR innerhalb der Schweiz
- **SEPA (S):** Zahlungen in EUR innerhalb des SEPA-Raums
- **Ausland und Fremdwährung Inland (X):** Zahlungen ins Ausland, alle Währungen (X V2) und Fremdwährung Inland, ohne CHF und EUR (X V1)

Nicht unterstützt wird die Zahlungsart Check (C). Ebenso ist die Einlieferung von Instant Payments über pain.001 (D V2) noch nicht möglich.

Für jede Zahlungsart gelten die Vorgaben nach SPS sowie die bankeigenen Regeln, einschliesslich regulatorischer Anforderungen bei grenzüberschreitenden Zahlungen. Statusmeldungen zum eingelieferten pain.001 werden dem Einliefernden in Form einer pain.002 Meldung zurückgemeldet (siehe Kapitel 8).

7 Spezifikation pain.001.001.09 CBPR+ mit Business Rules der Zürcher Kantonalbank

Dieses Kapitel enthält grundlegende Informationen und Erwartungen zur Befüllung der Elemente im Format pain.001 CBPR+ sowie Erläuterungen zur Syntax der nachfolgenden technischen Strukturen.

7.1 Adressangaben

Folgende Adresstypen dürfen verwendet werden:

Unstrukturiert	Strukturiert	Hybrid
<pre><Cdtr> <Nm>Muster AG</Nm> <PstlAdr> <AdrLine>Musterstrasse 24</AdrLine> <AdrLine>CH-3000 Bern</AdrLine> </PstlAdr> </Cdtr></pre>	<pre><Cdtr> <Nm>Muster AG</Nm> <PstlAdr> <StrtNm>Musterstrasse</StrtNm> <BldgNb>24</BldgNb> <PstCd>3000</PstCd> <TwnNm>Bern</TwnNm> <Ctry>CH</Ctry> </PstlAdr> </Cdtr></pre>	<pre><Cdtr> <Nm>Example Company</Nm> <PstlAdr> <PstCd>123456</PstCd> <TwnNm>Singapore</TwnNm> <Ctry>SG</Ctry> <AdrLine>Premium Tower, Floor #01-02,34 Bay Rd</AdrLine> </PstlAdr> </Cdtr></pre>

Unstrukturiert (nicht empfohlen; da nur noch bis November 2026 zulässig)

bis zu 2 x <AdrLine> à 70 Zeichen

Strukturiert (empfohlen)

- Obligatorische Felder : Name (Nm), Town Name (TwnNm) und Country (Ctry)
- Alle anderen Adressfelder der Postadresse sind optional (inkl. den mit der ISO 20022 Version 2019 neu eingeführten Adressfelder)

Hybrid

- Obligatorische Felder: Name (Nm), Town Name (TwnNm) und Country (Ctry)

- Alle anderen Adressfelder der Postadresse sind optional (inkl. den mit der ISO 20022 Version 2019 neu eingeführten Adressfelder)
- bis zu 2 x <AdrLine> à 70 Zeichen

Die Wiederholung von bereits verwendeten Angaben in strukturierten Adress-Elementen in der unstrukturierten AdrLine muss vermieden werden.

Die Verwendung dieser Adresstypen richtet sich nach den Vorgaben der relevanten Marktinfrastrukturen (SIC, SEPA und Swift). Die Zürcher Kantonalbank empfiehlt ausdrücklich die Verwendung der strukturierten Adressangabe, da sie die zuverlässigste Verarbeitung ermöglicht und das Risiko von Rückweisungen oder Verzögerungen reduziert.

7.2 Erläuterung zur Syntax der Strukturen (7.3 und 7.4)

Grundsätzlich gelten die CBPR+ Usage Guidelines von Swift. Dieses Handbuch ergänzt diese Vorgaben und führt jene technischen Elemente auf, bei denen die Zürcher Kantonalbank spezifische Handhabungen vorsieht, Empfehlungen abgibt oder vom Standard abweicht (z.B. Felder, die nicht zulässig sind oder deren Nutzung eingeschränkt ist). Elemente, die gemäss CBPR+ verpflichtend sind, jedoch in diesem Handbuch nicht aufgeführt werden, gelten unverändert gemäss den offiziellen Spezifikationen. Blaue Kardinalitäten kennzeichnen eine abweichende Regelung durch die Zürcher Kantonalbank.

Status	Bezeichnung	Beschreibung
M	Mandatory	Das Element ist obligatorisch. Wenn das Element nicht bereitgestellt wird, wird die Zürcher Kantonalbank die Verarbeitung der Nachricht ablehnen.
R	Recommended	Die Verwendung des Elements wird empfohlen. Wenn das Element nicht bereitgestellt wird, wird die Zürcher Kantonalbank die Nachricht dennoch verarbeiten.
O	Optional	Das Element ist optional. <ul style="list-style-type: none"> • Kunden können dieses Element bereitstellen. • Wenn es bereitgestellt wird, wird die Zürcher Kantonalbank das Element gemäss der CBPR+ resp. SPS Definition verarbeiten.
D	Dependent	Die Verwendung hängt von der Nutzung anderer Elemente ab. <ul style="list-style-type: none"> • Bereitstellung ist obligatorisch • Bereitstellung ist optional • Bereitstellung ist nicht erlaubt <p>Die entsprechende CBPR+ resp. SPS Definition des Elements ist zu konsultieren.</p>
BD	Bilaterally Determined	Das Element ist optional. Einige Finanzinstitute bieten zusätzliche Dienstleistungen bei der Nutzung des Elements an. Die von der Zürcher Kantonalbank unterstützten Elemente und deren Verwendung sind entsprechend beschrieben.
N	Not Allowed	Das Element darf nicht verwendet werden. Wenn das Element bereitgestellt wird, wird die Zürcher Kantonalbank die gesamte Nachricht auf die entsprechende B- oder C-Ebene zurückweisen.

7.3 Message Elements Business Application Header (BAH)

Mult.	Status	XML Element	Definition	
1..1	M	AppHdr	ISO Name XML Tag ISO Definition	Business Application Header V02 (head.001.001.02) AppHdr The Business Layer deals with Business Messages. The behaviour of the Business Messages is fully described by the Business Transaction and the structure of the Business Messages is fully described by the Message Definitions and related Message Rules, Rules and Market Practices. All of which are registered in the ISO 20022 Repository.
			ZKB Definition	Der Business Application Header ist obligatorisch.
1..1	M	AppHdr + Fr	ISO Name XML Tag ISO Definition	From Fr The sending MessagingEndpoint that has created this Business Message for the receiving MessagingEndpoint that will process this Business Message.
			ZKB Definition	Wenn der Business Application Header mit einer pain.001 Meldung verwendet wird, darf nur das Unter-Element 'Financial Institution Identification' verwendet werden.
1..1	M	AppHdr + Fr ++ FIId	ISO Name XML Tag ISO Definition	Financial Institution Identification FIId Identification of a financial institution.
			ZKB Definition	Wenn der Business Application Header mit einer pain.001 Meldung verwendet wird, darf nur das Unter-Element 'Financial Institution Identification' verwendet werden.
1..1	M	AppHdr + Fr ++ FIId +++ FinInstnId	ISO Name XML Tag ISO Definition	Financial Institution Identification FinInstnId Unique and unambiguous identification of a financial institution, as assigned under an internationally recognised or proprietary identification scheme.
1..1	M	AppHdr + Fr ++ FIId +++ FinInstnId ++++ BICFI	ISO Name XML Tag ISO Definition	BICFI BICFI Code allocated to a financial institution by the ISO 9362 Registration Authority as described in ISO 9362 "Banking - Banking telecommunication messages - Business identifier code (BIC)".
			ZKB Definition	Ihr BICFI oder der BICFI des Forwarding Agents (Gateway-Services).
1..1	M	AppHdr + To	ISO Name XML Tag ISO Definition	To To The MessagingEndpoint designated by the sending MessagingEndpoint to be the recipient who will ultimately process this Business Message.
			ZKB Definition	Wenn der Business Application Header mit einer pain.001 Meldung verwendet wird, darf nur das Unter-Element 'Financial Institution Identification' verwendet werden.

Mult.	Status	XML Element	Definition	
1..1	M	AppHdr + To ++ FIId	ISO Name	Financial Institution Identification
			XML Tag	FIId
			ISO Definition	Identification of a financial institution.
			ZKB Definition	Wenn der Business Application Header mit einer pain.001 Meldung verwendet wird, darf nur das Unter-Element 'Financial Institution Identification' verwendet werden.
1..1	M	AppHdr + To ++ FIId +++ FinInstnId	ISO Name	Financial Institution Identification
			XML Tag	FinInstnId
			ISO Definition	Unique and unambiguous identification of a financial institution, as assigned under an internationally recognized or proprietary identification scheme.
1..1	M	AppHdr + To ++ FIId +++ FinInstnId ++++ BICFI	ISO Name	BICFI
			XML Tag	BICFI
			ISO Definition	Code allocated to a financial institution by the ISO 9362 Registration Authority as described in ISO 9362 "Banking – Banking telecommunication messages - Business identifier code (BIC)".
			ZKB Definition	ZGBKCHZZ80A muss verwendet werden.
1..1	M	AppHdr + BizMsgIdr	ISO Name	Business Message Identifier
			XML Tag	BizMsgIdr
			ISO Definition	Unambiguously identifies the Business Message to the MessagingEndpoint that has created the Business Message.
			ZKB Definition	Der Inhalt dieses Elements muss übereinstimmen mit dem Inhalt des Message Elements <CstmrCdtTrfInItN><GrpHdr><MsgId>.
1..1	M	AppHdr + MsgDefIdr	ISO Name	Message Definition Identifier
			XML Tag	MsgDefIdr
			ISO Definition	Contains the MessageIdentifier that defines the BusinessMessage. It must contain a MessageIdentifier published on the ISO 20022 website.
			ZKB Definition	pain.001.001.09 muss verwendet werden.
1..1	M	AppHdr + BizSvc	ISO Name	Business Service
			XML Tag	BizSvc
			ISO Definition	Specifies the business service agreed between the two MessagingEndpoints under which rules this Business Message is exchanged.
			ZKB Definition	swift.cbprplus.03 muss verwendet werden.
0..1	O	AppHdr + PssbIDplct	ISO Name	Possible Duplicate
			XML Tag	PssbIDplct
			ISO Definition	Flag indicating if the Business Message exchanged between the MessagingEndpoints is possibly a duplicate. If the receiving MessagingEndpoint did not receive the original, then this Business Message should be processed as if it were the original.
			ZKB Definition	Wird ignoriert. Die Doppeleinlesekontrolle wird auf dem Element MsgId innerhalb des Message Elements vorgenommen.

7.4 Message Elements Document pain.001.001.09 CBPR+

7.4.1 Group Header (A-Level)

Mult.	Status	Message Element	Definition	
1..1	M	CstmrCdtTrfInitn	ISO Name	CustomerCreditTransferInitiation (pain.001.001.09)
			XML Tag	CstmrCdtTrfInitn
			ISO Definition	The CustomerCreditTransferInitiation message is sent by the initiating party to the forwarding agent or debtor agent. It is used to request movement of funds from the debtor account to a creditor.
1..1	M	CstmrCdtTrfInitn + GrpHdr	ISO Name	Group Header
			XML Tag	GrpHdr
			ISO Definition	Set of characteristics shared by all individual transactions included in the message.
1..1	M	CstmrCdtTrfInitn + GrpHdr ++ MsgId	ISO Name	Message Identification
			XML Tag	MsgId
			ISO Definition	Point to point reference, as assigned by the instructing party, and sent to the next party in the chain to unambiguously identify the message.
			ZKB Definition:	Die Id muss für die letzten 90 Tag eindeutig sein.
1..1	M	CstmrCdtTrfInitn + GrpHdr ++ NbOfTx	ISO Name	Number Of Transactions
			XML Tag	NbOfTx
			ISO Definition	Number of individual transactions contained in the message.
			ZKB Definition:	Da nur ein C-Level erlaubt ist, muss der Wert '1' verwendet werden.
1..1	M	CstmrCdtTrfInitn + GrpHdr ++ InitgPty	ISO Name	Initiating Party
			XML Tag	InitgPty
			ISO Definition	Party that initiates the payment.
			ZKB Definition:	Entweder der Name oder die Identifikation muss verwendet werden. Die Angabe wird nicht weitergeleitet.
0..1	R	CstmrCdtTrfInitn + GrpHdr ++ InitgPty +++ Nm	ISO Name	Name
			XML Tag	Nm
			ISO Definition	Name by which a party is known, and which is usually used to identify that party.
			ZKB Definition:	Empfehlung: verwenden, max. 70 Zeichen.
0..1	R	CstmrCdtTrfInitn + GrpHdr ++ InitgPty +++ CtctDtls	ISO Name	Contact Details
			XML Tag	CtctDtls
			ISO Definition	Set of elements used to indicate how to contact the party.
			ZKB Definition:	Empfehlung: verwenden. Angaben zur Software, mit welcher diese Meldung erstellt wurde.
0..4	R	CstmrCdtTrfInitn + GrpHdr ++ InitgPty +++ CtctDtls ++++ Othr	ISO Name	Other
			XML Tag	Othr
			ISO Definition	Contact details in another form.
			ZKB Definition:	Enthält Angaben zur Software und Implementation Guide, die für die Erstellung der Meldung verwendet wurden. Maximal 4 Instanzen sind zugelassen.

Msg. Status	Message Element	Definition	
1..1 D	CstmrCdtTrfInItN + GrpHdr ++ InitgPty +++ CtctDtls ++++ Othr +++++ ChanITp	ISO Name	Channel Type
		XML Tag	ChanITp
		ISO Definition	Method used to contact the financial institution's contact for the specific tax region.
		ZKB Definition:	4-stelliger Code zur Bezeichnung des Informationstyps. Folgende Codes sind zugelassen: NAME – Name der Software PRVD – Name des Softwareherstellers VRSN – Version der Software SPSV – Version der SPS IGs.
0..1 O	CstmrCdtTrfInItN + GrpHdr ++ InitgPty +++ CtctDtls ++++ Othr +++++ Id	ISO Name	Identification
		XML Tag	Id
		ISO Definition	Communication value such as phone number or email address.
		ZKB Definition:	Textuelle Information entsprechend dem Code im Element ChanITp: Zum Code NAME ist der Name der Software zu liefern. Zum Code PRVD ist der Name des Softwareherstellers zu liefern. Zum Code VRSN ist die Versionsnummer der Software zu liefern. Zum Code SPSV ist die Version der SPS IGs zu liefern.
0..1 BD	CstmrCdtTrfInItN + GrpHdr ++ FwdgAgT	ISO Name	Forwarding Agent
		XML Tag	FwdgAgT
		ISO Definition	Financial institution that receives the instruction from the initiating party and forwards it to the next agent in the payment chain for execution.
		ZKB Definition:	Dieses Element wird ignoriert.
1..1 M	CstmrCdtTrfInItN + GrpHdr ++ FwdgAgT +++ FinInstrnId	ISO Name	Financial Institution Identification
		XML Tag	FinInstrnId
		ISO Definition	Unique and unambiguous identification of a financial institution, as assigned under an internationally recognised or proprietary identification scheme.
		ZKB Definition:	Wenn geliefert, ist nur das Sub-Element BICFI erlaubt.

7.4.2 Payment Information (B-Level)

Mult.	Status	Message Element	Definition	
1..1	M	CstmrCdtTrfInitn + PmtInf	ISO Name	Payment Information
			XML Tag	PmtInf
			ISO Definition	Set of characteristics that applies to the debit side of the payment transactions included in the credit transfer initiation.
			ZKB Definition:	Nur einmal erlaubt, gemäss CBPR+ Standard.
1..1	M	CstmrCdtTrfInitn + PmtInf ++ PmtInfId	ISO Name	Payment Information Identification
			XML Tag	PmtInfId
			ISO Definition	Unique identification, as assigned by a sending party, to unambiguously identify the payment information group within the message.
			ZKB Definition:	Dieser Wert ist identisch wie die Message ID des Group Headers.
1..1	M	CstmrCdtTrfInitn + PmtInf ++ PmtMtd	ISO Name	Payment Method
			XML Tag	PmtMtd
			ISO Definition	Specifies the means of payment that will be used to move the mount of money.
			ZKB Definition:	Der Wert TRF ist für Zahlungen obligatorisch. Zahlungen mit einem anderen Wert werden abgelehnt.
0..1	O	CstmrCdtTrfInitn + PmtInf ++ PmtTplnf	ISO Name	Payment Type Information
			XML Tag	PmtTplnf
			ISO Definition	Set of elements used to further specify the type of transaction.
			ZKB Definition:	Darf im Element <Payment Information> oder im Element <credit transfer transaction information> verwendet werden, nicht aber auf beiden gleichzeitig.
0..1	BD	CstmrCdtTrfInitn + PmtInf ++ PmtTplnf +++ InstrPrty	ISO Name	Instruction Priority
			XML Tag	InstrPrty
			ISO Definition	Indicator of the urgency or order of importance that the instructing party would like the instructed party to apply to the processing of the instruction.
			ZKB Definition:	Wird nur im Element <Payment Information> (B-Level) beachtet. Wenn die Annahmeschlusszeit überschritten ist, wird das Codewort ignoriert. Das Codewort HIGH ist nur bei EUR- und USD-Zahlungen wirksam.
0..3	O	CstmrCdtTrfInitn + PmtInf ++ PmtTplnf +++ SvcLvl	ISO Name	Service Level
			XML Tag	SvcLvl
			ISO Definition	Agreement under which or rules under which the transaction should be processed.
			ZKB Definition:	Muss für SEPA-Zahlungen verwendet werden.

Mult. Status		Message Element	Definition	
1..1	BD	CstmrCdtTrfInItN + PmtInf ++ PmtTpInf +++ SvcLvl ++++ Cd	ISO Name	Code
			XML Tag	Cd
			ISO Definition	Specifies a pre-agreed service or level of service between the parties, as published in an external service level code list.
			ZKB Definition:	SEPA ist nur erlaubt bei SEPA-Zahlungen SDVA wird an die Korrespondenzbank bzw. an das Begünstigten-Institut weitergeleitet. Andere Codewörter werden ignoriert.
1..1	BD	CstmrCdtTrfInItN + PmtInf ++ PmtTpInf +++ SvcLvl ++++ Prtry	ISO Name	Proprietary
			XML Tag	Prtry
			ISO Definition	Agreement under which or rules under which the transaction should be processed.
			ZKB Definition:	Codes werden ignoriert.
0..1	BD	CstmrCdtTrfInItN + PmtInf ++ PmtTpInf +++ LclInstrm	ISO Name	Local Instrument
			XML Tag	LclInstrm
			ISO Definition	User community specific instrument. This element is used to specify a local instrument, local clearing option and/or further qualify the service or service level.
			ZKB Definition:	Inland-Zahlungen: Darf nicht geliefert werden Instant-Zahlungen: Wird noch nicht unterstützt Swift und SEPA Zahlungen: wird ignoriert
0..1	O	CstmrCdtTrfInItN + PmtInf ++ PmtTpInf +++ CtgyPurp	ISO Name	Category Purpose
			XML Tag	CtgyPurp
			ISO Definition	Specifies the high level purpose of the instruction based on a set of pre-defined categories.
1..1	M	CstmrCdtTrfInItN + PmtInf ++ PmtTpInf +++ CtgyPurp ++++ Cd	ISO Name	Code
			XML Tag	Cd
			ISO Definition	Category purpose, as published in an external category purpose code list.
			ZKB Definition:	SALA und PENS werden als Lohnzahlungen behandelt. Bei Lohnzahlungen in der Schweiz in den Währungen CHF und EUR sowie bei SEPA-Zahlungen wird das Codewort an das Begünstigten-Institut weitergeleitet. Weitere Codes (z.B. INTC oder CORT) aus der External Code List sind erlaubt und werden, wo möglich, weitergeleitet.
0..0	N	CstmrCdtTrfInItN + PmtInf ++ PmtTpInf +++ CtgyPurp ++++ Prtry	ISO Name	Proprietary
			XML Tag	Prtry
			ISO Definition	Category purpose, in a proprietary form.
			ZKB Definition:	Nicht erlaubt, wenn geliefert wird die Zahlung abgelehnt.

Mult. Status		Message Element	Definition	
1..1	M	CstmrCdtTrfInitn + PmtInf ++ ReqdExctnDt	ISO Name	Requested Execution Date
			XML Tag	ReqdExctnDt
			ISO Definition	Date at which the initiating party requests the clearing agent to process the payment. This is the date on which the debtor's account is to be debited.
			ZKB Definition:	Das gewünschte Ausführungsdatum muss vorhanden und gültig sein. Es darf nicht älter als 10 Tage sein und nicht mehr als 1 Jahr in der Zukunft liegen. Wenn das Ausführungsdatum nicht auf einen Bankwerktag fällt, wird es automatisch auf den nächsten Bankwerktag geändert.
1..1	M	CstmrCdtTrfInitn + PmtInf ++ ReqdExctnDt +++ Dt	ISO Name	Date
			XML Tag	Dt
			ISO Definition	Specified date.
			ZKB Definition:	Muss verwendet werden.
0..0	N	CstmrCdtTrfInitn + PmtInf ++ ReqdExctnDt +++ DtTm	ISO Name	Date Time
			XML Tag	DtTm
			ISO Definition	Specified date.
			ZKB Definition:	Nicht erlaubt, wenn geliefert wird die Zahlung abgelehnt.
1..1	M	CstmrCdtTrfInitn + PmtInf ++ Dbtr	ISO Name	Debtor
			XML Tag	Dbtr
			ISO Definition	Party that owes an amount of money to the (ultimate) creditor.
			ZKB Definition:	Elemente von +Dbtr werden ignoriert
1..1	M	CstmrCdtTrfInitn + PmtInf ++ DbtrAcct	ISO Name	Debtor Account
			XML Tag	DbtrAcct
			ISO Definition	Unambiguous identification of the account of the debtor to which a debit entry will be made as a result of the transaction.
			ZKB Definition:	Nur die Sub-Elemente <Identification> und <Type> werden beachtet. Alle anderen Sub-Elemente werden ignoriert.
1..1	M	CstmrCdtTrfInitn + PmtInf ++ DbtrAcct +++ Id	ISO Name	Identification
			XML Tag	Id
			ISO Definition	Unique and unambiguous identification for the account between the account owner and the account servicer.
1..1	R	CstmrCdtTrfInitn + PmtInf ++ DbtrAcct +++ Id ++++ IBAN	ISO Name	IBAN
			XML Tag	IBAN
			ISO Definition	International Bank Account Number (IBAN) - identifier used internationally by financial institutions to uniquely identify the account of a customer.
			ZKB Definition:	muss zwingend vorhanden sein, bei Zahlungen zu Lasten ZKB-Konto

Mult. Status	Message Element	Definition	
1..1 D	CstmrCdtTrfInitn + PmtInf ++ DbtrAcct +++ Id ++++ Othr	ISO Name	Other
		XML Tag	Othr
		ISO Definition	Unique identification of an account, as assigned by the account servicer, using an identification scheme.
		ZKB Definition:	Proprietäre Kontonummer ist nur bei Multibank-Aufträgen zu Lasten Drittbank erlaubt.
0..1 O	CstmrCdtTrfInitn + PmtInf ++ DbtrAcct +++ Tp	ISO Name	Type
		XML Tag	Tp
		ISO Definition	Specifies the nature, or use of the account.
		ZKB Definition:	Nur das Sub-element 'Proprietary' wird beachtet; 'Code' wird ignoriert.
0..1 D	CstmrCdtTrfInitn + PmtInf ++ DbtrAcct +++ Tp ++++ Prtry	ISO Name	Proprietary
		ISO Definition	Account type, in a coded form.
		XML Tag	Prtry
		ZKB Definition:	Element für die Anzeigensteuerung. Folgende Werte können verwendet werden: NOA – No Advice SIA – Single Advice CND – Collective Advice No Details CWD – Collective Advice With Details Hinweis: Wenn das Element 'Category Purpose' den Code SALA oder PENS enthält wird immer eine Sammelbuchung ohne Details erstellt. Siehe ISO 20022 Handbuch für weitere Informationen.
1..1 M	CstmrCdtTrfInitn + PmtInf ++ DbtrAgt	ISO Name	Debtor Agent
		XML Tag	DbtrAgt
		ISO Definition	Financial institution servicing an account for the debtor.
		ZKB Definition:	BIC oder IID der ZKB verwenden.
1..1 M	CstmrCdtTrfInitn + PmtInf ++ DbtrAgt +++ FinInstnId	ISO Name	Financial Institution Identification
		XML Tag	FinInstnId
		ISO Definition	Unique and unambiguous identification of a financial institution, as assigned under an internationally recognised or proprietary identification scheme.
		ZKB Definition:	Nur 'BICFI' und 'ClrSysMmbld' sind erlaubt. 'Name' and 'Postal Address' werden abgelehnt.
0..1 D	CstmrCdtTrfInitn + PmtInf ++ DbtrAgt +++ FinInstnId ++++ BICFI	ISO Name	BICFI
		XML Tag	BICFI
		ISO Definition	Code allocated to a financial institution by the ISO 9362 Registration Authority
		ZKB Definition:	BIC der ZKB verwenden: ZKBKCHZZ oder ZKBKCHZZ80A . Wenn BICFI verwendet wird, dann darf der Debtor Agent nicht mit der IID identifiziert werden. ClrSysMm-bld nicht gleichzeitig verwenden.

Mult. Status	Message Element	Definition	
0..1 D	CstmrCdtTrfInitn + PmtInf ++ DbtrAgt +++ FinInstnId ++++ ClrSysMmbld	ISO Name	Clearing System Member Identification
		XML Tag	ClrSysMmbld
		ISO Definition	Information used to identify a member within a clearing system.
		ZKB Definition:	Darf nicht gleichzeitig mit BIC verwendet werden. In der Schweiz ist nur CHBCC zugelassen. IID 700 der ZKB verwenden.
0..1 O	CstmrCdtTrfInitn + PmtInf ++ DbtrAgtAcct	ISO Name	Debtor Agent Account
		XML Tag	DbtrAgtAcct
		ISO Definition	Unambiguous identification of the account of the debtor agent at its servicing agent in the payment chain.
		ZKB Definition:	wird ignoriert
0..1 BD	CstmrCdtTrfInitn + PmtInf ++ InstrForDbtrAgt	ISO Name	Instruction For Debtor Agent
		XML Tag	InstrForDbtrAgt
		ISO Definition	Further information related to the processing of the payment instruction, that may need to be acted upon by the debtor agent, depending on agreement between debtor and the debtor agent.
		ZKB Definition:	Diese Instruktion gilt für alle Zahlung der 'Credit Transfer Transaction Information' (C-Level) und führt i.d.R. zur Aussteuerung und Nachbearbeitung aller Zahlungen.
		Empfehlung: Nicht verwenden	
			Zulässige Instruktionen mit automatischer Zahlungsabwicklung für folgende Codewörter:
			/NONSEPA/: Das Codewort /NONSEPA/ bewirkt, dass eine instruierte Auslandszahlung (Zahlungsart X V2), welche die SEPA-Kriterien erfüllt, als normale Auslandszahlung abgewickelt wird.
			/BENEFRES/CC//XXX: Kann zur Angabe eines Purpose Codes für Auslandszahlungen mit regulatorischer Vorgabe verwendet werden.
			- CC: Ländercode des Landes, für welches die Regulierung gilt
			- XXX: Purpose Code.
0..1 O	CstmrCdtTrfInitn + PmtInf ++ UltmtDbtr	ISO Name	Ultimate Debtor
		XML Tag	UltmtDbtr
		ISO Definition	Ultimate party that owes an amount of money to the (ultimate) creditor.
		ZKB Definition:	Die Weiterleitung des Elements kann nicht in allen Fällen gewährleistet werden. Kann entweder in Payment Information oder in Credit Transfer Transaction Information verwendet werden, aber nicht in beiden gleichzeitig.
0..0 N	CstmrCdtTrfInitn + PmtInf ++ CtryOfRes	ISO Name	Country Of Residence
		XML Tag	CtryOfRes
		ISO Definition	Country in which a person resides (the place of a person's home). In the case of a company, it is the country from which the affairs of that company are directed.
		ZKB Definition:	Nicht erlaubt. Zahlung wird abgelehnt, wenn geliefert.

Mult. Status		Message Element	Definition	
0..1	BD	CstmrCdtTrfInitn + PmtInf ++ ChrgBr	ISO Name	Charge Bearer
			XML Tag	ChrgBr
			ISO Definition	Specifies which party/parties will bear the charges associated with the processing of the payment transaction.
			ZKB Definition:	Bei SEPA-Zahlung Code SLEV verwenden. Zulässige Codes sind: DEBT: Borne by Debtor (formerly OUR) CRED: Borne by Creditor (formerly BEN) SHAR: Shared (formerly SHA) SLEV: Service Level Falls Charge Bearer nicht geliefert wird, wird automatisch der Code "SHAR" (Gebührenteilung) für die weitere Prozessierung verwendet.

7.4.3 Credit Transfer Transaction Information (C-Level)

Mult. Status	Message Element	Definition	
1..1 M	CstmrCdtTrfInitn + PmtInf ++ CdtTrfTxInf	ISO Name	Credit Transfer Transaction Information
		XML Tag	CdtTrfTxInf
		ISO Definition	Provides information on the individual transaction(s) included in the message.
		ZKB Definition:	Im CBPR+ Standard, darf dieses Element nur einmal verwendet werden.
1..1 M	CstmrCdtTrfInitn + PmtInf ++ CdtTrfTxInf +++ PmtId	ISO Name	Payment Identification
		XML Tag	PmtId
		ISO Definition	Set of elements used to reference a payment instruction.
1..1 M	CstmrCdtTrfInitn + PmtInf ++ CdtTrfTxInf +++ PmtId ++++ InstrId	ISO Name	Instruction Identification
		XML Tag	InstrId
		ISO Definition	Unique identification as assigned by an instructing party for an instructed party to unambiguously identify the instruction.
		ZKB Definition:	Die Id muss für die eindeutige Identifizierung der Zahlung zwingend geliefert werden.
1..1 M	CstmrCdtTrfInitn + PmtInf ++ CdtTrfTxInf +++ PmtId ++++ EndToEndId	ISO Name	End To End Identification
		XML Tag	EndToEndId
		ISO Definition	Unique identification assigned by the initiating party to unambiguously identify the transaction. This identification is passed on, unchanged, throughout the entire end-to-end chain.
1..1 M	CstmrCdtTrfInitn + PmtInf ++ CdtTrfTxInf +++ PmtId ++++ UETR	ISO Name	UETR
		XML Tag	UETR
		ISO Definition	Universally unique identifier to provide an end-to-end reference of a payment transaction.
		ZKB Definition:	Wird bei Inland- und Swift-Zahlungen weitergeleitet.
0..1 D	CstmrCdtTrfInitn + PmtInf ++ CdtTrfTxInf +++ PmtTpInf	ISO Name	Payment Type Information
		XML Tag	PmtTpInf
		ISO Definition	Set of elements used to further specify the type of transaction.
		ZKB Definition:	Darf auf B-Level oder C-Level verwendet werden, nicht aber auf beiden gleichzeitig.
0..1 O	CstmrCdtTrfInitn + PmtInf ++ CdtTrfTxInf +++ PmtTpInf ++++ InstrPrty	ISO Name	Instruction Priority
		XML Tag	InstrPrty
		ISO Definition	Indicator of the urgency or order of importance that the instructing party would like the instructed party to apply to the processing of the instruction.
		ZKB Definition:	Element wird ignoriert. Allfällige Angaben zu Express-Ausführung sind auf B-Level mitzugeben.
0..1 O	CstmrCdtTrfInitn + PmtInf ++ CdtTrfTxInf +++ PmtTpInf ++++ SvcLvl	ISO Name	Service Level
		XML Tag	SvcLvl
		ISO Definition	Agreement under which or rules under which the transaction should be processed.
		ZKB Definition:	Darf nur einmal verwendet werden.

Mult. Status	Message Element	Definition
0..1 BD	CstmrCdtTrfInitn + PmtInf ++ CdtTrfTxInf +++ PmtTpInf ++++ SvcLvl +++++ Cd	ISO Name Code XML Tag Cd ISO Definition Specifies a pre-agreed service or level of service between the parties, as published in an external service level code list. ZKB Definition: SEPA ist nur bei SEPA-Zahlungen erlaubt. SDVA wird an die Korrespondenzbank bzw. an das Begünstigten-Institut weitergeleitet. Andere Codewörter werden ignoriert.
0..1 BD	CstmrCdtTrfInitn + PmtInf ++ CdtTrfTxInf +++ PmtTpInf ++++ LclInstrm	ISO Name Local Instrument XML Tag LclInstrm ISO Definition User community specific instrument. ZKB Definition: Inlandzahlungen: Darf nicht geliefert werden. Swift- und SEPA-Zahlungen: Element wird ignoriert.
0..1 O	CstmrCdtTrfInitn + PmtInf ++ CdtTrfTxInf +++ PmtTpInf ++++ CtgyPurp	ISO Name Category Purpose XML Tag CtgyPurp ISO Definition Specifies the high level purpose of the instruction based on a set of pre-defined categories. ZKB Definition: Die Weiterleitung des Elements kann nicht in allen Fällen gewährleistet werden. SALA/PENS sind auf Payment Information Level mitzugeben.
1..1 M	CstmrCdtTrfInitn + PmtInf ++ CdtTrfTxInf +++ Amt	ISO Name Amount XML Tag Amt ISO Definition Amount of money to be moved between the debtor and creditor, before deduction of charges, expressed in the currency as ordered by the initiating party.
1..1 D	CstmrCdtTrfInitn + PmtInf ++ CdtTrfTxInf +++ Amt ++++ InstdAmt	ISO Name Instructed Amount XML Tag InstdAmt ISO Definition Amount of money to be moved between the debtor and creditor, before deduction of charges, expressed in the currency as ordered by the initiating party. ZKB Definition: Zahlungsart D (Inlandzahlungen): Nur CHF oder EUR erlaubt. Der Betrag muss zwischen 0.01 und 9'999'999'999.99 liegen. Zahlungsart S (SEPA): Darf nur EUR enthalten, der Betrag muss zwischen 0.01 und 999'999'999.99 liegen. Zahlungsart X (Ausland und Fremdwährungen Inland): alle von der Zürcher Kantonalbank gehandelten Währungen: (siehe zkb.ch/annahmeschlusszeiten). Bei einzelnen Währungen (z.B. KWD, TND) werden auch 3 Nachkommastellen unterstützt.
0..1 BD	CstmrCdtTrfInitn + PmtInf ++ CdtTrfTxInf +++ Amt ++++ EqvtAmt	ISO Name Equivalent Amount XML Tag EqvtAmt ISO Definition Amount of money to be moved between the debtor and creditor, expressed in the currency of the debtor's account, and the currency in which the amount is to be moved. ZKB Definition: Element darf verwendet werden, wenn die Kontowährung des zu belastenden Kontos mit der Währung im <Amt> übereinstimmen.

Mult. Status	Message Element	Definition	
1..1 D	CstmrCdtTrfInitn + PmtInf ++ CdtTrfTxInf +++ Amt ++++ EqvtAmt +++++ Amt	ISO Name	Amount
		XML Tag	Amt
		ISO Definition	Amount of money to be moved between debtor and creditor, before deduction of charges, expressed in the currency of the debtor's account, and to be moved in a different currency.
		ZKB Definition:	Zahlungsart D (Inlandzahlungen): Nur CHF oder EUR erlaubt. Der Betrag muss zwischen 0.01 und 9'999'999'999.99 liegen. Zahlungsart (SEPA): Darf nur EUR enthalten, der Betrag muss zwischen 0.01 und 999'999'999.99 liegen.
1..1 D	CstmrCdtTrfInitn + PmtInf ++ CdtTrfTxInf +++ Amt ++++ EqvtAmt +++++ CcyOfTrf	ISO Name	Currency of Transfer
		XML Tag	CcyOfTrf
		ISO Definition	Specifies the currency of the to be transferred amount, which is different from the currency of the debtor's account.
		ZKB Definition:	Es sind alle von der Zürcher Kantonalbank gehandelten Währungen erlaubt: (siehe zkb.ch/annahmeschlusszeiten).
0..1 O	CstmrCdtTrfInitn + PmtInf ++ CdtTrfTxInf +++ ChrgBr	ISO Name	Charge Bearer
		XML Tag	ChrgBr
		ISO Definition	Specifies which party/parties will bear the charges associated with the processing of the payment transaction.
		ZKB Definition:	Bei SEPA-Zahlung Code SLEV verwenden.. Zulässige Codes sind: DEBT: Borne by Debtor (formerly OUR) CRED: Borne by Creditor (formerly BEN) SHAR: Shared (formerly SHA) SLEV: Service Level Falls Charge Bearer nicht geliefert wird, wird automatisch der Code "SHAR" (Gebührenteilung) für die weitere Prozessierung verwendet.
0..0 N	CstmrCdtTrfInitn + PmtInf ++ CdtTrfTxInf +++ ChqInstr	ISO Name	Cheque Instruction
		ISO Definition	Set of elements needed to issue a cheque.
		XML Tag	ChqInstr
		ZKB Definition:	Payment method 'Cheque' (CHK) is not allowed; therefore, Cheque Instructions will be ignored.
0..1 O	CstmrCdtTrfInitn + PmtInf ++ CdtTrfTxInf +++ UltmtDbtr	ISO Name	Ultimate Debtor
		XML Tag	UltmtDbtr
		ISO Definition	Ultimate party that owes an amount of money to the (ultimate) creditor.
		ZKB Definition:	Die Weiterleitung des Elements kann nicht in allen Fällen gewährleistet werden. Element kann entweder in Payment Information oder in Credit Transfer Transaction Information geliefert werden, nicht jedoch auf beiden gleichzeitig.
0..0 N	CstmrCdtTrfInitn + PmtInf ++ CdtTrfTxInf +++ UltmtDbtr ++++ CtryOfRes	ISO Name	Country Of Residence
		ISO Definition	Country of Residence (where the party physically lives)
		XML Tag	CtryOfRes
		ZKB Definition:	Nicht erlaubt. Zahlung wird abgelehnt, wenn geliefert.

Mult. Status	Message Element	Definition
0..1 BD	CstmrCdtTrfInitn + Payment Information ++ CdtTrfTxInf +++ IntrmyAgt1	ISO Name Intermediary Agent1 XML Tag IntrmyAgt1 ISO Definition Agent between the debtor's agent and the creditor's agent. ZKB Definition: Empfehlung: Nicht verwenden. Nur das Sub-Element <BICFI> ist erlaubt und kann bei Zahlungsart X (Auslands- oder Fremdwährungs-Zahlungen Inland sowie bei Zahlungsart D (Inland) in EUR verwendet werden.
0..1 BD	CstmrCdtTrfInitn + PmtInf ++ CdtTrfTxInf +++ IntrmyAgt1Acct	ISO Name Intermediary Agent1 Account XML Tag IntrmyAgt1Acct ISO Definition Unambiguous identification of the account of the intermediary agent 1 at its servicing agent in the payment chain. ZKB Definition: Darf nur in Absprache mit der ZKB verwendet werden. Die Weiterleitung des Elements kann nicht in allen Fällen gewährleistet werden.
0..1 D	CstmrCdtTrfInitn + PmtInf ++ CdtTrfTxInf +++ CdtrAgt	ISO Name Creditor Agent XML Tag CdtrAgt ISO Definition Financial institution servicing an account for the creditor. ZKB Definition: Wenn die IBAN des Creditors geliefert wird, kann bei Zahlungsart D (Inland), S (SEPA) und X (V1; Fremdwährung Inland) auf das Element +++CdtrAgt und dessen Subelemente verzichtet werden. Der Creditor Agent wird automatisch aus der IBAN ermittelt. Werden sowohl IBAN/QR-IBAN als auch IID oder BIC geliefert, wird der Creditor Agent bei der Ausführung der Zahlung aus der IBAN ermittelt.
1..1 M	CstmrCdtTrfInitn + PmtInf ++ CdtTrfTxInf +++ CdtrAgt ++++ FinInstnId	ISO Name Financial Institution Identification XML Tag FinInstnId ISO Definition Unique and unambiguous identification of a financial institution, as assigned under an internationally recognised or proprietary identification scheme. ZKB Definition: Muss verwendet werden, wenn +++CdtrAgt verwendet wird.
0..1 D	CstmrCdtTrfInitn + PmtInf ++ CdtTrfTxInf +++ CdtrAgt ++++ FinInstnId +++++ BICFI	ISO Name BICFI XML Tag BICFI ISO Definition Code allocated to a financial institution by the ISO 9362 Registration Authority as described in ISO 9362 "Banking - Banking telecommunication messages - Business identifier code (BIC)". ZKB Definition: Grundsätzlich ist der BIC für die Zahlungsart X (V2: Ausland) zu verwenden.
0..1 D	CstmrCdtTrfInitn + PmtInf ++ CdtTrfTxInf +++ CdtrAgt ++++ FinInstnId +++++ ClrSysMmbld	ISO Name Clearing System Member Identification ISO Definition Information used to identify a member within a clearing system. XML Tag ClrSysMmbld ZKB Definition: Zahlungsart S (SEPA): Darf nicht geliefert werden. Zahlungsart X: (Ausland und Fremdwährung Inland): Muss zusammen mit Name und Adresse geliefert werden

Mult. Status	Message Element	Definition	
1..1 D	CstmrCdtTrfInitn + PmtInf ++ CdtTrfTxInf +++ CdtrAgt ++++ FinInstnId +++++ ClrSysMmbld +++++ ClrSysId	ISO Name	Clearing System Identification
		XML Tag	ClrSysId
		ISO Definition	Specification of a pre-agreed offering between clearing agents or the channel through which the payment instruction is processed.
		ZKB Definition:	Inland (D) und Fremdwährungen Inland (X V1): Muss CHBCC beinhalten. Ausland (X V2): CHBCC is not allowed.
1..1 D	CstmrCdtTrfInitn + PmtInf ++ CdtTrfTxInf +++ CdtrAgt ++++ FinInstnId +++++ ClrSysMmbld +++++ Mmbld	ISO Name	Member Identification
		XML Tag	Mmbld
		ISO Definition	Identification of a member of a clearing system.
		ZKB Definition:	Wird zusätzlich zur Member Identification die IBAN des Creditors geliefert, wird der Creditor Agent aus der IBAN abgeleitet und die ursprüngliche Member Identification durch diesen ersetzt.
0..1 D	CstmrCdtTrfInitn + PmtInf ++ CdtTrfTxInf +++ CdtrAgt ++++ FinInstnId +++++ Nm	ISO Name	Name
		XML Tag	Nm
		ISO Definition	Name by which an agent is known and which is usually used to identify that agent.
		ZKB Definition:	Zahlungsart X (Ausland): Muss verwendet werden, wenn ClrSys-Mmbld verwendet wird. Muss zusammen mit Adresse geliefert werden. D (Inland) und S (SEPA): Darf nicht geliefert werden
0..1 O	CstmrCdtTrfInitn + PmtInf ++ CdtTrfTxInf +++ CdtrAgtAcct	ISO Name	Creditor Agent Account
		XML Tag	CdtrAgtAcct
		ISO Definition	Unambiguous identification of the account of the creditor agent at its servicing agent to which a credit entry will be made as a result of the payment transaction.
		ZKB Definition:	Die Weiterleitung des Elements kann nicht in allen Fällen gewährleistet werden.
1..1 M	CstmrCdtTrfInitn + PmtInf ++ CdtTrfTxInf +++ Cdtr	ISO Name	Creditor
		XML Tag	Cdtr
		ISO Definition	Party to which an amount of money is due.
1..1 M	CstmrCdtTrfInitn + PmtInf ++ CdtTrfTxInf +++ Cdtr ++++ Nm	ISO Name	Name
		XML Tag	Nm
		ISO Definition	Name by which a party is known and which is usually used to identify that party.
		ZKB Definition:	Der Name muss vorhanden sein.

Mult. Status	Message Element	Definition	
1..1 M	CstmrCdtTrfInitn + PmtInf ++ CdtTrfTxInf +++ Cdtr ++++ PstlAdr	ISO Name	Name
		XML Tag	PstlAdr
		ISO Definition	Name by which a party is known and which is usually used to identify that party.
		ZKB Definition:	Empfehlung: Immer strukturierte Adresselemente verwenden (Mindestangaben sind 'Town Name' und 'Country'). Maximal 2 Zeilen im Sub-Element 'Address Line' zugelassen.
0..0 N	CstmrCdtTrfInitn + PmtInf ++ CdtTrfTxInf +++ Cdtr ++++ CtryOfRes	ISO Name	Country Of Residence
		XML Tag	CtryOfRes
		ISO Definition	Country in which a person resides (the place of a person's home). In the case of a company, it is the country from which the affairs of that company are directed.
		ZKB Definition:	Nicht erlaubt. Zahlung wird abgelehnt, wenn geliefert.
1..1 M	CstmrCdtTrfInitn + PmtInf ++ CdtTrfTxInf +++ CdtrAcct	ISO Name	Creditor Account
		ISO Definition	Unambiguous identification of the account of the creditor to which a credit entry will be posted as a result of the payment transaction.
		XML Tag	CdtrAcct
		ZKB Definition:	Muss vorhanden sein..
1..1 M	CstmrCdtTrfInitn + PmtInf ++ CdtTrfTxInf +++ CdtrAcct ++++ Id	ISO Name	Identification
		XML Tag	Id
		ISO Definition	Unique and unambiguous identification for the account between the account owner and the account servicer.
		ZKB Definition:	Element <IBAN> oder <Othr> muss vorkommen..
1..1 D	CstmrCdtTrfInitn + PmtInf ++ CdtTrfTxInf +++ CdtrAcct ++++ Id +++++ IBAN	ISO Name	IBAN
		XML Tag	IBAN
		ISO Definition	International Bank Account Number (IBAN) - identifier used internationally by financial institutions to uniquely identify the account of a customer.
		ZKB Definition:	Empfehlung: IBAN verwenden. Zahlungsart S (SEPA): IBAN obligatorisch. Zahlungsart D (Inland CHF/EUR): muss eine IBAN mit Ländercode CH/LI enthalten.
1..1 D	CstmrCdtTrfInitn + PmtInf ++ CdtTrfTxInf +++ CdtrAcct ++++ Id +++++ Othr	ISO Name	Other
		XML Tag	Othr
		ISO Definition	Unique identification of an account, as assigned by the account servicer, using an identification scheme.
		ZKB Definition:	Zahlungsart S (SEPA): Darf nicht geliefert werden. Die Sub-Elemente <SchmeNm> und <Issr> werden ignoriert.

Mult. Status	Message Element	Definition
0..1 O	CstmrCdtTrfInitn + PmtInf ++ CdtTrfTxInf +++ CdtrAcct ++++ Tp	ISO Name Type XML Tag Tp ISO Definition Specifies the nature, or use of the account. ZKB Definition: Nur Sub-Element <Cd> ist erlaubt. <Prtry> ist nicht erlaubt und führt zu einer Rückweisung der Zahlung.
0..0 N	CstmrCdtTrfInitn + PmtInf ++ CdtTrfTxInf +++ CdtrAcct ++++ Nm	ISO Name Name XML Tag Nm ISO Definition Name of the account, as assigned by the account servicing institution, in agreement with the account owner in order to provide an additional means of identification of the account. ZKB Definition: Element ist nicht erlaubt und führt zu einer Rückweisung der Zahlung.
0..1 O	CstmrCdtTrfInitn + PmtInf ++ CdtTrfTxInf +++ CdtrAcct ++++ Prxy	ISO Name Proxy XML Tag Prxy ISO Definition Specifies an alternate assumed name for the identification of the account. ZKB Definition: Die Weiterleitung des Elements kann nicht in allen Fällen gewährleistet werden. Bei der Zahlungsart S (SEPA) wird das Element nicht weitergeleitet.
0..1 D	CstmrCdtTrfInitn + PmtInf ++ CdtTrfTxInf +++ UltmtCdtr	ISO Name Ultimate Creditor XML Tag UltmtCdtr ISO Definition Ultimate party to which an amount of money is due.
0..0 N	CstmrCdtTrfInitn + PmtInf ++ CdtTrfTxInf +++ UltmtCdtr ++++ CtryOfRes	ISO Name Country Of Residence XML Tag CtryOfRes ISO Definition Country in which a person resides (the place of a person's home). In the case of a company, it is the country from which the affairs of that company are directed. ZKB Definition: Not allowed, payment will be rejected.
0..2 BD	CstmrCdtTrfInitn + PmtInf ++ CdtTrfTxInf +++ InstrForCdtrAgt	ISO Name Instruction For Creditor Agent XML Tag InstrForCdtrAgt ISO Definition Further information related to the processing of the payment instruction, provided by the initiating party, and intended for the creditor agent.
0..1 D	CstmrCdtTrfInitn + PmtInf ++ CdtTrfTxInf +++ InstrForCdtrAgt ++++ InstrInf	ISO Name Instruction Information XML Tag InstrInf ISO Definition Further information complementing the coded instruction or instruction to the creditor's agent that is bilaterally agreed or specific to a user community. ZKB Definition: Unstrukturierte Informationen sind nur für Zahlungsart X erlaubt. max. 2 Wiederholungen des Elements Instruction for Creditor Agent mit je einem Sub-Element <InstrInf> erlaubt. Unstrukturierte Informationen bewirken eine manuelle Bearbeitung mit Kostenfolge Empfehlung: Nicht verwenden.

Mult. Status		Message Element	Definition	
0..1	BD	CstmrCdtTrfInitn + PmtInf ++ CdtTrfTxInf +++ InstrForDbtrAgt	ISO Name	Instruction For Debtor Agent
			XML Tag	InstrForDbtrAgt
			ISO Definition	Further information related to the processing of the payment instruction, that may need to be acted upon by the debtor agent, depending on agreement between debtor and the debtor agent.
			ZKB Definition:	Beschränkung: 140 Zeichen Generelle Information: Eine Instruktion führt i.d.R. zur Aussteuerung und Nachbearbeitung der Zahlung. Empfehlung: Nicht verwenden Zulässige Instruktionen mit automatischer Zahlungsabwicklung für folgende Codewörter: /NONSEPA/: Bewirkt, dass eine instruierte Auslandszahlung (Zahlungsart X V2), welche die SEPA-Kriterien erfüllt, als normale Auslandszahlung abgewickelt wird. /BENEFRES/CC//XXX: Kann zur Angabe eines Zahlungszweck Codes (Purpose Code) bei einer Auslandszahlung mit regulatorischer Vorgabe verwendet werden (siehe zkb.ch/laendervorgaben). - CC: Ländercode des Landes, für welches die Regulierung gilt - XXX: Purpose Code. '/BENEFRES/CC//XXX' wird im Interbankenverkehr im Element <Regulatory Reporting> weitergeleitet.
0..1	O	CstmrCdtTrfInitn + PmtInf ++ CdtTrfTxInf +++ Purp	XML Tag	Purp
			ISO Name	Purpose
			ISO Definition	Underlying reason for the payment transaction.
			ZKB Definition:	Codes gemäss ISO 20022 « External code sets » Das Sub-Element <Prtry> ist nicht erlaubt. Bei Verwendung wird die Zahlung zurückgewiesen.
0..1	O	CstmrCdtTrfInitn + PmtInf ++ CdtTrfTxInf +++ RgltryRptg	ISO Name	Regulatory Reporting
			XML Tag	RgltryRptg
			ISO Definition	Information needed due to regulatory and statutory requirements.
			ZKB Definition:	Nur ein Element <RgltryRptg> wird berücksichtigt Das Sub-Element <Dtls> muss geliefert werden. Das Sub-Element <Inf> darf nur zweimal verwendet werden. Wenn mehr Angaben vorhanden sind, werden diese ignoriert.
0..0	N	CstmrCdtTrfInitn + PmtInf ++ CdtTrfTxInf +++ Tax	ISO Name	Tax
			XML Tag	Tax
			ISO Definition	Provides details on the tax.
			ZKB Definition:	Nicht erlaubt. Wenn verwendet, wird die Zahlung zurückgewiesen.
0..1	O	CstmrCdtTrfInitn + PmtInf ++ CdtTrfTxInf +++ RltdRmtInf	ISO Name	Related Remittance Information
			XML Tag	RltdRmtInf
			ISO Definition	Provides information related to the handling of the remittance information by any of the agents in the transaction processing chain.
			ZKB Definition:	Die Weiterleitung des Elements kann nicht in allen Fällen gewährleistet werden.

Mult. Status	Message Element	Definition	
0..1 O	CstmrCdtTrfInitn + PmtInf ++ CdtTrfTxInf +++ RmtInf	ISO Name	Remittance Information
		XML Tag	RmtInf
		ISO Definition	Information supplied to enable the matching of an entry with the items that the transfer is intended to settle, such as commercial invoices in an accounts' receivable system.
		ZKB Definition:	Entweder strukturiert oder unstrukturiert. Beide Elemente dürfen nur einmal vorkommen.
0..n D	CstmrCdtTrfInitn + PmtInf ++ CdtTrfTxInf +++ RmtInf ++++ Ustrd	ISO Name	Unstructured
		XML Tag	Ustrd
		ISO Definition	Information supplied to enable the matching/reconciliation of an entry with the items that the payment is intended to settle, such as commercial invoices in an accounts' receivable system, in an unstructured form.
		ZKB Definition:	In Zusammenhang mit QR-IBAN (CH/LI) darf dieses Element nicht verwendet werden.
0..1 O	CstmrCdtTrfInitn + PmtInf ++ CdtTrfTxInf +++ RmtInf ++++ Strd	ISO Name	Structured
		XML Tag	Strd
		ISO Definition	Information supplied to enable the matching/reconciliation of an entry with the items that the payment is intended to settle, such as commercial invoices in an accounts' receivable system, in a structured form.
		ZKB Definition:	Darf nur einmal vorhanden sein. Die vollständige Weitergabe des Elements kann nicht gewährleistet werden. Falls das Element nicht vollständig weitergeleitet werden kann, wird die Weitergabe des Subelements <CdtrRefInf> priorisiert. Die Anzahl aller innerhalb des Elements <Strd> gelieferten Zeichen darf 9000 Zeichen nicht übersteigen (ohne Tags der Sub-Elemente)
0..1 D	CstmrCdtTrfInitn + PmtInf ++ CdtTrfTxInf +++ RmtInf ++++ Strd +++++ CdtrRefInf	ISO Name	Creditor Reference Information
		XML Tag	CdtrRefInf
		ISO Definition	Reference information provided by the creditor to allow the identification of the underlying documents.
		ZKB Definition:	Zahlungsart Inland (D): In Zusammenhang mit QR-IBAN (CH/LI) muss dieses Element verwendet werden.
0..1 D	CstmrCdtTrfInitn + PmtInf ++ CdtTrfTxInf +++ RmtInf ++++ Strd +++++ CdtrRefInf +++++ Tp	ISO Name	Type
		XML Tag	Tp
		ISO Definition	Specifies the type of creditor reference.
		ZKB Definition:	Zahlungsart Inland (D) und SEPA (S): Muss verwendet werden, wenn <CdtrRefInf> verwendet wird.
1..1 D	CstmrCdtTrfInitn + PmtInf ++ CdtTrfTxInf +++ RmtInf ++++ Strd +++++ CdtrRefInf +++++ Type +++++ CdOrPrtry	ISO Name	Code or Proprietary
		XML Tag	CdOrPrtry
		ISO Definition	Coded or proprietary format creditor reference type.
		ZKB Definition:	Code: "SCOR" muss für Zahlungsart SEPA (S) verwendet werden, wenn <CdtrRefInf> verwendet wird. Proprietary: "QRR" muss für Zahlungsart Inland (D) bei QR-Rechnung verwendet werden.

Mult. Status	Message Element	Definition	
0..1 O	CstmrCdtTrfInitn + PmtInf ++ CdtTrfTxInf +++ RmtInf ++++ Strd +++++ CdtrRefInf ++++++ Type +++++++ Issr	ISO Name	Issuer
		XML Tag	Issr
		ISO Definition	Entity that assigns the credit reference type.
		ZKB Definition:	Wird in diesem Element der Wert «ISO» geliefert und im Element <Cd> der Wert «SCOR», dann muss das Element <Ref> eine formell korrekte «Creditor Reference» gemäss ISO 11649 beinhalten.
0..1 D	CstmrCdtTrfInitn + PmtInf ++ CdtTrfTxInf +++ RmtInf ++++ Strd +++++ CdtrRefInf ++++++ Ref	ISO Name	Reference
		XML Tag	Ref
		ISO Definition	Entity that assigns the credit reference type.
		ZKB Definition:	Zahlungsart Inland (D): Die QR-Reference muss bei Verwendung einer QR-IBAN im Element vorhanden sein. Zahlungsart SEPA (S): Referenz-Nr. gemäss ISO 11649. Element steht auch für Zahlungsarten Inland (D) + Ausland (X) zur Verfügung.
0..3 BD	CstmrCdtTrfInitn + PmtInf ++ CdtTrfTxInf +++ RmtInf ++++ Strd +++++ AddtlRmtInf	ISO Name	Additional Remittance Information
		XML Tag	AddtlRmtInf
		ISO Definition	Additional information, in free text form, to complement the structured remittance information.
		ZKB Definition:	Darf nur als Ergänzung zu weiteren Sub-Elementen der strukturierten Mitteilung verwendet werden. Zahlungsart SEPA (S): Darf nicht geliefert werden Zahlungsart Inland (D): Darf nur einmal vorkommen.

8 Spezifikation pain.002.001.10 CBPR+ mit Business Rules Zürcher Kantonalbank

Dieses Kapitel enthält grundlegende Informationen wie die Zürcher Kantonalbank den pain.002 CBPR+ erstellt. Erläuterungen zur Syntax und Struktur sind im Kapitel 7.2 beschrieben.

Der Business Application Header wird gemäss den von Swift vorgegebenen Spezifikationen befüllt. Eine genauere Beschreibung der zu erwartenden Elemente ist im Kapitel 7.3 zu finden.

8.1 Transaktions-Status

Status (TxSts)	Bezeichnung	Beschreibung (AddtlInf)
ACCP	Accepted	Meldung ist korrekt und wird weiterverarbeitet.
RJCT	Rejected	Meldung ist fehlerhaft und wird zurückgewiesen.
ACWC	Accepted with Changes	Meldung wurde angepasst und wird weiterverarbeitet.

8.2 Message Elements Document pain.002.001.10 CBPR+

Mult. Status	Message Element	Befüllung pain.002	
1..1 M	CstmrPmtStsRpt	ISO Name	Customer Payment Status Report V10 (pain.002.001.10)
		XML Tag	CstmrPmtStsRpt
		ISO Definition	The CustomerPaymentStatusReport message is sent by an instructed agent to the previous party in the payment chain. It is used to inform this party about the positive or negative status of an instruction (either single or file). It is also used to report on a pending instruction.
1..1 M	CstmrPmtStsRpt + GrpHdr	ISO Name	Group Header
		XML Tag	GrpHdr
		ISO Definition	Set of characteristics shared by all individual transactions included in the message.
1..1 M	CstmrPmtStsRpt + GrpHdr ++ InitgPty	ISO Name	Initiating Party
		XML Tag	InitgPty
		ISO Definition	Party that initiates the status message.
		ZKB Definition	Identification is always provided via AnyBIC with the fixed value ZKBKCHZZ
1..1 M	CstmrPmtStsRpt + OrgnlGrpInfAndSts	ISO Name	Original Group Information And Status
		XML Tag	OrgnlGrpInfAndSts
		ISO Definition	Original group information concerning the group of transactions, to which the status report message refers to.
1..1 M	CstmrPmtStsRpt + OrgnlGrpInfAndSts ++ OrgnlMsgId	ISO Name	Original Message Identification
		XML Tag	OrgnlMsgId
		ISO Definition	Point to point reference, as assigned by the original instructing party, to unambiguously identify the original message.
		ZKB Definition	The Original Message ID is always populated with the Message ID provided by the customer in the pain.001.

1..1	M	CstmrPmtStsRpt + OrgnlGrpInfAndSts ++ OrgnlMsgNmId	ISO Name	Original Message Name Identification
			XML Tag	OrgnlMsgNmId
			ISO Definition	Specifies the original message name identifier to which the message refers.
			ZKB Definition	Always populated with pain.001.001.xx.
1..1	M	CstmrPmtStsRpt + OrgnlPmtInfAndSts	ISO Name	Original Payment Information And Status
			XML Tag	OrgnlPmtInfAndSts
			ISO Definition	Information concerning the original payment information, to which the status report message refers.
1..1	M	CstmrPmtStsRpt + OrgnlPmtInfAndSts ++ OrgnlPmtInfId	ISO Name	Original Payment Information Identification
			XML Tag	OrgnlPmtInfId
			ISO Definition	Unique identification, as assigned by the original sending party, to unambiguously identify the original payment information group.
			ZKB Definition	The Original Payment Information ID is always populated with the Payment Information Identification provided by the customer in the pain.001.
1..1	M	CstmrPmtStsRpt + OrgnlPmtInfAndSts ++ TxInfAndSts	ISO Name	Transaction Information And Status
			XML Tag	TxInfAndSts
			ISO Definition	Provides information on the original transactions to which the status report message refers.
			ZKB Definition	If the IDs in the referenced pain.001 message are correctly populated, they will be transferred to the fields <OrgnlInstrId>, <OrgnlEndToEndId>, and <OrgnlUETR>.
1..1	M	CstmrPmtStsRpt + OrgnlPmtInfAndSts ++ TxInfAndSts +++ TxSts	ISO Name	Transaction Status
			XML Tag	TxSts
			ISO Definition	Provides information on the original transactions to which the status report message refers.
			ZKB Definition	Possible status codes can be found in Chapter 8.2.
0..1	O	CstmrPmtStsRpt + OrgnlPmtInfAndSts ++ TxInfAndSts +++ TxSts ++++ StsRsnInf	ISO Name	Status Reason Information
			XML Tag	StsRsnInf
			ISO Definition	Provides detailed information on the status reason.
			ZKB Definition	This field is only populated if the payment does not have the status 'ACCP'.
0..1	O	CstmrPmtStsRpt + OrgnlPmtInfAndSts ++ TxInfAndSts +++ TxSts ++++ StsRsnInf +++++ Orgtr	ISO Name	Originator
			XML Tag	Orgtr
			ISO Definition	Party that issues the status.
			ZKB Definition	Name of Initiating Party from pain.001
0..1	O	CstmrPmtStsRpt + OrgnlPmtInfAndSts ++ TxInfAndSts +++ TxSts ++++ StsRsnInf +++++ Rsn	ISO Name	Reason
			XML Tag	Rsn
			ISO Definition	Specifies the reason for the status report.
			ZKB Definition	The code 'NARR' is always populated here, and the reason is described in <AddtlInf>

0..1 O	CstmrPmtStsRpt	ISO Name	Additional Information
	+ OrgnlPmtInfAndSts	XML Tag	AddtlInf
	++ TxInfAndSts	ISO Definition	Further details on the status reason.
	+++ TxSts	ZKB Definition	Describe the reason if the payment was rejected. The first four characters describe the status reason code (see external code sets on iso20022.org), followed by a textual description of the error.
	++++ StsRsnInf		
	+++++ AddtlInf		