

# ISO 20022 – Version 2019

## Technische Spezifikationen von Kunde-Bank-Meldungen (Reports)

Bank-to-Customer Account Report (camt.052)

Bank-to-Customer Statement (camt.053)

Bank-to-Customer Debit/Credit Notification camt.054

Handbuch für Kunden und Softwarepartner  
Gültig ab 15. August 2025

## Inhaltsverzeichnis

1.	Änderungsnachweis.....	3
1.1	Hinweis zum Handbuch .....	3
1.2	Allgemeine Informationen.....	3
2.	Verwendung der Kunde-Bank-Meldungen .....	4
2.1	Allgemeines.....	4
2.2	Darstellungskonventionen .....	4
2.2.1	Daten in den Tabellen .....	4
2.2.2	Darstellung der Baumstruktur in den Tabellen .....	4
2.2.3	Status .....	4
3.	Aufbau Meldungstypen Cash Management – camt.053/.052/.054 .....	5
3.1	Elemente A-Level .....	5
3.2	Elemente B-Level.....	6
3.3	Elemente C-Level .....	10
3.4	Elemente D-Level .....	12
3.4.1	Einzelverbuchung.....	12
3.4.2	Sammelbuchungen mit Details .....	18
3.4.3	Sammelbuchungen ohne Details .....	19

## 1. Änderungsnachweis

Version	Datum	Änderung	Kapitel
1.0	01.04.2025	Erstellung Handbuch	alle

Tabelle 1: Änderungsnachweise

### 1.1 Hinweis zum Handbuch

Das vorliegende Handbuch richtet sich an Kunden und Softwarepartner. Es enthält die technischen Spezifikationen der St.Galler Kantonalbank rund um Kunden-Bank-Meldungen (Reports).

Die St.Galler Kantonalbank übernimmt mit diesem Handbuch keinerlei Verpflichtungen. Das Handbuch wurde mit grösster Sorgfalt erstellt. Dennoch können Fehler und Ungenauigkeiten nicht vollständig ausgeschlossen werden. Die St.Galler Kantonalbank kann weder für Fehler noch für deren Folgen eine juristische Verantwortung noch irgendwelche Haftung übernehmen. Die St.Galler Kantonalbank behält sich vor, dieses Handbuch bei Bedarf jederzeit und ohne vorherige Benachrichtigung zu ändern. Der Entwicklungsstand des Dokuments ist anhand der Versionsnummer erkennbar.

Anregungen und Fragen können an folgende Adresse gerichtet werden:

St.Galler Kantonalbank AG  
Open Banking  
Postfach  
9001 St. Gallen  
E-Mail: [iso20022@sgkb.ch](mailto:iso20022@sgkb.ch)

### 1.2 Allgemeine Informationen

ISO 20022 ist ein internationaler Standard für den elektronischen Datenaustausch in der Finanzbranche. Der Hauptzweck von ISO 20022 besteht darin, eine weltweite Konvergenz von bereits existierenden und neuen Nachrichtenstandards zu erreichen. ISO 20022 basiert auf Nachrichten- und Dateitypen im XML-Datenformat und bietet eine Plattform für einen einheitlichen Entwicklungs- und Modellierungsprozess von Nachrichten. Es werden verschiedene Meldungstypen verwendet, darunter Überweisungsaufträge (pain.001), Fehler-/Statusberichte (pain.002), Kontoreport (camt.052), Kontoauszug (camt.053) und Anzeige Gutschrift / Anzeige Belastung (camt.054).

Die St.Galler Kantonalbank setzt auf den «Business Rules und Implementation Guidelines ISO 20022 Swiss Payments Standards» auf. Die entsprechenden Dokumente sind unter [iso-payments.ch](https://iso-payments.ch) abrufbar.

## 2. Verwendung der Kunde-Bank-Meldungen

### 2.1 Allgemeines

Die SGKB stellt zwei Kanäle zur Verfügung, über die der Datenverkehr zwischen der Bank und Kundschaft nach ISO 20022 erfolgt:

- EBICS
- E-Banking

Detailliertere Informationen zum E-Banking sowie EBICS sind unter [sgkb.ch](http://sgkb.ch) zu finden:

Dienstleistungen	Meldungstypen nach ISO 20022	EBICS	E-Banking
Cash Management	camt.052 (Intraday Kontoauszug)	✓	✓
	camt.053 (Kontoauszug)	✓	✓
	camt.054 (Sammelauflösung)	✓	✓

### 2.2 Darstellungskonventionen

Für dieses Dokument gelten die folgenden Darstellungskonventionen.

#### 2.2.1 Daten in den Tabellen

Die Tabellen enthalten folgende Informationen gemäss ISO 20022:

- Level – gibt an die Meldungsebene
- Status - Status des Elements
- Entry – gibt an den Eingangskanal – kann entweder DBIT (Belastungen), CRDT (Gutschriften) oder All (Belastungen und Gutschriften) sein
- Mult – Multiplicity gibt an die Kardinalität der zur verwendeten Werten
- Element – gibt an die Bezeichnung des XML-Elementes
- Message Item – gibt an die vollständige Bezeichnung des XML-Elementes
- Definition - Generelle Definition
- Umsetzung bei SKGB - Produktspezifische Definitionen (SGKB Spezifisch)

#### 2.2.2 Darstellung der Baumstruktur in den Tabellen

Um erkennen zu können, wo in der Baumstruktur ein Element angesiedelt ist, wird beim «Message Item» die Verschachtelungstiefe mit vorangestellten «+»-Zeichen angegeben. Die Seitenzahl (Element Page Number) im «Group Header» wird zum Beispiel wie folgt dargestellt:

```
Group Header
+Message Pagination
++Page Number
```

#### 2.2.3 Status

Folgende Status Codes (Angaben über die Verwendung) sind für die einzelnen XML-Elemente gemäss Swiss Payment Standards möglich:

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

### 3. Aufbau Meldungstypen Cash Management – camt.053/.052/.054

#### 3.1 Elemente A-Level

Level	Status	Entry	Mult	Element	Message Item	Definition	Umsetzung bei SGKB
<b>A</b>	M	All	1..1	<b>GrpHdr</b>	Group Header	Der «Group Header» (A-Level der Meldung) enthält Informationen zur Meldung. Er kommt einmal vor.	
<b>A</b>	M	All	1..1	GrpHdr <b>+MsgId</b>	Message Identification	Eindeutige Meldungsreferenz, welche durch den Absender der Meldung vergeben wird.	Aufbau: M/1000000000/CAM («M/» und «/CAM» Konstanten), Mittelteil stellt die eindeutige Referenz dar.
<b>A</b>	M	All	1..1	GrpHdr <b>+CreDtTm</b>	Creation Date Time	Erstellungsdatum und Zeit der Meldung.	Format: YYYY-MM-DDThh:mm:ss Beispiel: 2025-08-15T01:00:00+02:00
<b>A</b>	O	All	1..1	GrpHdr +MsgPgntn <b>++PgNb</b>	Page Number	Die Seitenzahl (Page Number), beginnend mit «1», dient zum Nummerieren der Anzahl Meldungen eines Kontoauszugs.	Wird immer geliefert.
<b>A</b>	O	All	1..1	GrpHdr +MsgPgntn <b>++LastPgInd</b>	Last Page Indicator	Dieses Element gibt an, ob es sich bei der Meldung um die letzte im Auszug handelt. Muss ein Auszug aufgrund von Grössenbeschränkungen auf mehrere Meldungen verteilt werden, dann ist dieses Element in den ersten Meldungen FALSE und in der letzten Meldung TRUE. Die einzelnen zu einer «Electronic Sequence Number» gehörenden Meldungen werden mittels Element «Page Number» (siehe oben) hochgezählt.	Wird immer geliefert.
<b>A</b>	O	All	1..1	GrpHdr <b>+AddtlInf</b>	Additional Information	Code SPS als Kennzeichen, dass in diesem Element Werte gemäss Implementation Guidelines Swiss Payment Standards geliefert werden können. Als Trennzeichen zwischen den gelieferten Werten wird «/» verwendet. Wert 1 enthält den Hinweis auf die basierende Guideline Major Release Nummer in Form «n.n». Beispiele: «1.9», «1.10», «1.11». Wert 2 ist entweder PROD oder TEST; wenn nicht geliefert, dann gilt PROD. Beispiel: «SPS/1.7/TEST»	Wird nur mit camt.052 und camt.054 geliefert.

### 3.2 Elemente B-Level

Level	Status	Entry	Mult	Element	Message Item	Definition	Bemerkung
<b>B</b>	M	All	1..n	<b>Stmt (Rpt) (Ntfctn)</b>	Statement (Report) (Notification)	Wird nur einmal geliefert, ein Konto pro «camt»-Meldung. Informationen zum Kontoauszug, zu welchem die nachfolgenden Informationen geliefert werden.	Camt.053 Element = Stmt (Statement; Kontobuchungen) Camt.052 Element = Rpt (Report; Tagesbewegungen) Camt.054 Element = Ntfctn (Buchungsanzeige Sammelauflösungen).
<b>B</b>	M	All	1..1	Stmt <b>+Id</b>	Identification	Eindeutige Statement-Identifikation. Diese ID ist für die Dauer von mindestens einem Kalenderjahr eindeutig.	M/1000000000/CAM («M/» und «/CAM» Konstanten), Mittelteil stellt die eindeutige Referenz dar.
<b>B</b>	O	All	0..1	Stmt <b>+ElectrncSeqNb</b>	Electronic Sequence Number	Laufende Auszugsnummer pro Meldungsart und pro Konto. Sie beginnt jedes Jahr mit 1 und ist immer aufsteigend.	
<b>B</b>	M	All	1..1	Stmt <b>+CreDtTm</b>	Creation Date Time	Erstellungsdatum und Zeit des Kontoauszugs.	Format: YYYY-MM-DDThh:mm:ss:ss Beispiel: 2025-08-15T01:00:00+02:00
<b>B</b>	O	All	1..1	Stmt + FrToDt <b>++ FrDtTm</b>	From Date Time	Ab diesem Zeitstempel.	Format: YYYY-MM-DDThh:mm:ss:ss Beispiel: 2025-08-15T01:00:00+02:00
<b>B</b>	O	All	1..1	Stmt + FrToDt <b>++ ToDtTm</b>	To Date Time	Bis zu diesem Zeitstempel.	Format: YYYY-MM-DDThh:mm:ss:ss Beispiel: 2025-08-15T01:00:00+02:00
<b>B</b>	O	All	1..1	Stmt <b>+RptgSrc</b>	Reporting Source		Wird nur mit Camt.054 geliefert.
<b>B</b>	M	All	1..1	Stmt +Acct ++Id <b>+++IBAN</b>	IBAN	IBAN des Kontos, für den der Auszug erstellt wird.	QRR: Entspricht dem Konto, nicht der QR-IBAN.
<b>B</b>	M	All	1..1	Stmt +Bal	Code	Gibt an, um welchen Saldo es sich handelt.	Camt.053:

				++Tp +++CdOrPrtry <b>++++Cd</b>			Wird immer <b>OPBD</b> in Kombination mit <b>CLAV</b> und <b>CLBD</b> verwendet. Camt.052: Wird immer <b>ITAV</b> verwendet Camt.054: Wird nicht geliefert.
<b>B</b>	M	All	1..1	Stmnt +Bal <b>++Amt</b>	Amount	Betrag des Anfangssaldos mit Kontowährung.	Camt.054: Wird nicht geliefert.
<b>B</b>	M	All	1..1	Stmnt +Bal <b>+CdtDbtInd</b>	Credit Debit Indicator	Gibt an, ob es sich um einen Soll-Saldo (DBIT) oder einen Haben-Saldo (CRDT) handelt.	
<b>B</b>	O	All	1..1	Stmnt +Bal ++Dt <b>+++Dt</b>	Date	Datum des Saldos gemäss «Balance Type».	
<b>B</b>	O	All	0..1	Stmnt +TxSummry ++TtINtries <b>+++NbOfNtries</b>	Number of Entries	Anzahl aller Kontobewegungen dieses Auszugs.	
<b>B</b>	O	All	0..1	Stmnt +TxSummry ++TtINtries <b>+++Sum</b>	Sum	Summe aller Kontobewegungen dieses Auszugs.	
<b>B</b>	O	All	1..1	Stmnt +TxSummry ++TtINtries +++TtINetNtry <b>++++Amt</b>	Amount	Veränderung des Kontosaldo aufgrund aller im Kontoauszug gelieferten Kontobewegungen.	
<b>B</b>	M	All	1..1	Stmnt +TxSummry ++TtINtries +++TtINetNtry <b>++++CdtDbtInd</b>	Credit Debit Indicator	Anzeige, ob die Veränderung (Element «Total Net Entry Amount») positiv oder negativ ist.	
<b>B</b>	O	All	0..1	Stmnt +TxSummry ++TtICdtNtries	Number of Entries	Anzahl aller Gutschriften.	

<b>B</b>	O	All	0..1	<b>+++NbOfNtries</b> Stmt +TxsSummry ++TtlCdtNtries	Sum	Summe aller Gutschriften.
<b>B</b>	O	All	0..1	<b>+++Sum</b> Stmt +TxsSummry ++TtlDbtNtries	Number Of Entries	Anzahl aller Belastungen.
<b>B</b>	O	All	0..1	<b>+++NbOfNtries</b> Stmt +TxsSummry ++TtlDbtNtries	Sum	Summe aller Belastungen.
<b>B</b>	O	All	0..1	<b>+++Sum</b> Stmt +TxsSummry ++TtlNtriesPerBkTx Cd	Number of entries	Anzahl aller Bewegungen pro «Bank Transaction Code».
<b>B</b>	O	All	0..1	<b>+++NbOfNtries</b> Stmt +TxsSummry ++TtlNtriesPerBkTx Cd	Sum	Summe aller Kontobewegungen pro BTC «Bank Transaction Code».
<b>B</b>	O	All	0..1	<b>+++Sum</b> Stmt +TxsSummry ++TtlNtriesPerBkTx Cd ++TtlNetNtry	Amount	Veränderung des Kontostands aufgrund aller im Kontoauszug gelieferten Kontobewegungen pro BTC «Bank Transaction Code».
<b>B</b>	O	All	1..1	<b>+++Amt</b> Stmt +TxsSummry ++TtlNtriesPerBkTx Cd +++TtlNetNtry	Credit Debit Indicator	Anzeige, ob die Veränderung (Element «Total Net Entry Amount») positiv oder negativ ist.
<b>B</b>	O	All	1..1	<b>++++CdtDbtInd</b> Stmt +TxsSummry	Domain Code	Domain-Code des «Bank Transaction Code».

				++TtlNtriesPerBkTx Cd +++BkTxCd ++++Domn <b>+++++Cd</b>		
<b>B</b>	O	All	1..1	Stmnt +TxsSummry ++TtlNtriesPerBkTx Cd +++BkTxCd ++++Fmly <b>+++++Cd</b>	Family Code	Family-Code des «Bank Transaction Code».
<b>B</b>	O	All	1..1	Stmnt +TxsSummry ++TtlNtriesPerBkTx Cd +++BkTxCd ++++Fmly <b>+++++SubFmlyCd</b>	SubFamily Code	SubFamily-Code des «Bank Transaction Code».

### 3.3 Elemente C-Level

Level	Status	Entry	Mult	Element	Message Item	Definition	Bemerkung
C	M	All	0..n	<b>Ntry</b>	Entry	Detailinformationen zu einer einzelnen Buchung Wird immer geliefert, wenn mindestens 1 Kontobewegung stattgefunden hat. Wenn keine Kontobewegung vorliegt und nur Kontosalen gemeldet werden, wird dieses Element nicht geliefert.	
C	O	All	0..1	Ntry <b>+NtryRef</b>	Entry Reference	Referenz der Buchung	Wird nur angegeben, wenn es sich um eine Gutschrift mit strukturierter Referenz handelt: Gutschrift aus LSV: ESR-Teilnehmernummer in LSV im Format 010001628 Gutschrift aus QR-Rechnung mit QR-Referenz: QR-IBAN
C	M	All	1..1	Ntry <b>+Amt</b>	Amount	Betrag und Währung der Buchung. Die Währung des Felds «Amount» auf «Entry»-Ebene ist mit der Kontowährung identisch. Hinweis: Die Währung wird immer als Attribut zum Element «Amount» mitgeliefert.	
C	M	All	1..1	Ntry <b>+CdtDbtInd</b>	Credit Debit Indicator	Indikator für Soll- oder Haben-Buchung.	
C	M	All	1..1	Ntry +Sts <b>++Cd</b>	Status Code	Gibt den Status einer Buchung an.	In Camt.052 werden nur die finalen Buchungen mit Status «BOOK» geliefert.
C	O	All	1..1	Ntry +BookDt <b>++Dt</b>	Booking Date	Entspricht dem Buchungsdatum.	
C	O	All	1..1	Ntry +ValDt <b>++Dt</b>	Value Date	Entspricht dem Valutadatum.	
C	O	All	0..1	Ntry <b>+AcctSvcrRef</b>	Account Servicer Reference	Eindeutige vom Finanzinstitut zugewiesene Referenz der Buchung. Es ermöglicht die Verknüpfung der Buchung in verschiedenen Avisierungs-Meldungen (z.B. camt.054, camt.053, MT940) sowie für die Duplikatsprüfung auf Buchungsebene.	Aufbau: Konstante „O/“ + Referenznummer: <b>O/1692211412</b>
C	M	All	1..1	Ntry +BkTxCd <b>++Domn</b>	Domain-Code	Domain-Code des «Bank Transaction Code».	

<b>C</b>	M	All	1..1	<b>+++Cd</b> Ntry +BkTxCd ++Domn +++Fmly <b>+++Cd</b>	Family Code	Family-Code des «Bank Transaction Code».
<b>C</b>	M	All	1..1	Ntry +BkTxCd ++Domn +++Fmly <b>+++SubFmlyCd</b>	Subfamily Code	SubFamily-Code des «Bank Transaction Code».
<b>C</b>	O	All	0..1	Ntry <b>+AddtlNtryInf</b>	Additional Entry Information	In diesem Element kann eine Referenz auf die separate Anzeige in einer «camt.054»-Meldung angegeben werden.

### 3.4 Elemente D-Level

#### 3.4.1 Einzelverbuchung

Level	Status	Entry	Mult	Element	Message Item	Definition	Bemerkung
D	O	All	0..n	<b>NtryDtls</b>	Entry Details	Enthält die Details zur Buchung.	Wird immer geliefert.
D	O	All	0..1	NtryDtls +TxDtls ++Refs <b>+++MsgId</b>	Message Identification	«Message Identifikation» (A-Level) aus der ursprünglichen Auftragsmeldung.	DBIT: Entspricht der Message Id aus dem A-Level (Group Header) der Auftragsmeldung. CRDT: Entspricht der Transaction Id (TxId) der eingehenden Meldung.
D	O	All	0..1	NtryDtls +TxDtls ++Refs <b>+++AcctSvcrRef</b>	Account Service Reference	Sofern andere Referenzen als auf C-Level im selben Element verfügbar sind, können sie hier angegeben werden (z.B. C-Level = Sammelreferenz und/oder D-Level = Auflösung für jede Transaktion im Sammler). Bei Einzeltransaktionen (ein C- und ein D-Level) kann die Referenz identisch sein.	Die gegenseitige Referenzierung zwischen camt.053 und camt.054. Wird geliefert mit Order-Nr der Transaktion im Form: <b>O/Order-Nr</b> .
D	O	DBIT	0..1	NtryDtls +TxDtls ++Refs <b>+++PmtInflId</b>	Payment Information Identification	Identifikation aus der ursprünglichen Auftragsmeldung (B-Level aus «pain.001» oder «pain.008»).	Entspricht dem Element «PmtInflId» aus der ursprünglichen Auftragsmeldung.
D	O	DBIT	0..1	NtryDtls +TxDtls ++Refs <b>+++InstrId</b>	Instruction Id	ID des C-Levels aus ursprünglichem Auftrag («pain.001» oder «pain.008») wird dem entsprechenden Auftraggeber (Initiating Party) wieder zurückgeliefert.	Entspricht dem Element «InstrId» aus der ursprünglichen Auftragsmeldung.
D	O	All	0..1	NtryDtls +TxDtls ++Refs <b>+++EndToEndId</b>	End To End Id	Kundenreferenz des Zahlungspflichtigen aus ursprünglichem Auftrag (C-Level aus «pain.001»).	Wird in camt.054 mit LSV als Referenz des Zahlungsempfängers geliefert.
D	O	All	0..1	NtryDtls +TxDtls ++Refs <b>+++UETR</b>	UETR	Eindeutige Zahlungsreferenz	

<b>D</b>	O	CRDT	0..1	NtryDtls +TxDtls ++Refs <b>+++Txld</b>	Transaction Identification	«Transaction Id» der entsprechenden Interbank-Meldung.	
<b>D</b>	M	All	0..1	NtryDtls +TxDtls <b>++Amt</b>	Amount	Transaktionsbetrag Hinweis: Die Währung wird immer als Attribut zum Element «Amount» mitgeliefert.	
<b>D</b>	M	All	0..1	NtryDtls +TxDtls <b>++CdtDbtInd</b>	Credit Debit Indicator	Indikator für Soll- oder Haben-Buchung.	
<b>D</b>	D	All	1..1	NtryDtls +TxDtls ++AmtDtls +++InstdAmt <b>++++Amt</b>	Amount	Betrag in Auftragswährung.	Wird geliefert, wenn die Auftragswährung <> «CHF» ist.
<b>D</b>	D	All	1..1	NtryDtls +TxDtls ++AmtDtls +++InstdAmt ++++CcyXchg <b>+++++SrcCcy</b>	Source Currency	Ursprungswahrung	Wird geliefert, wenn die Auftragswährung <> «CHF» ist.
<b>D</b>	D	All	0..1	NtryDtls +TxDtls ++AmtDtls +++InstdAmt ++++CcyXchg <b>+++++TrgtCcy</b>	Target Currency	Zielwahrung	Wird nur geliefert, wenn die Auftragswährung <> «CHF» ist.

<b>D</b>	D	All	1..1	NtryDtls +TxDtls ++AmtDtls +++InstdAmt ++++CcyXchg <b>++++XchgRate</b>	Exchange Rate	Umrechnungskurs für die betreffende Buchung.	Wird nur geliefert, wenn die Auftragswährung <> «CHF» ist.
<b>D</b>	O	All	0..1	NtryDtls +TxDtls ++BkTxCd +++Domn <b>++++Cd</b>	Domain-Code	Domain-Code des «Bank Transaction Code».	Wird nur bei Sammelbuchungen mit Details geliefert.
<b>D</b>	O	All	1..1	NtryDtls +TxDtls ++BkTxCd +++Domn ++++Fmly <b>++++Cd</b>	Family Code	Family-Code des «Bank Transaction Code».	Wird nur bei Sammelbuchungen mit Details geliefert.
<b>D</b>	O	All	1..1	NtryDtls +TxDtls ++BkTxCd +++Domn ++++Fmly <b>++++SubFmlyCd</b>	Subfamily Code	Subfamily-Code des «Bank Transaction Code».	Wird nur bei Sammelbuchungen mit Details geliefert.
<b>D</b>	O	All	0..1	NtryDtls +TxDtls ++Chrgs <b>+++TtlChrgsAndTaxAmt</b>	Total Charges and Tax Amount	Sowohl von der Transaktion direkt abgezogene wie auch später abgerechnete Spesen können geliefert werden. Hinweis: Die Währung wird immer als Attribut zum Element « TtlChrgsAndTaxAmt » mitgeliefert.	QR: Total Gebühren der Einzeltransaktion
<b>D</b>	O	All	1..1	NtryDtls +TxDtls ++Chrgs +++Rcrd <b>++++Amt</b>	Amount	Spesenbetrag Hinweis: Die Währung wird immer als Attribut zum Element «Amt» mitgeliefert.	

<b>D</b>	O	All	0..1	NtryDtls +TxDtls ++Chrgs +++Rcrd <b>++++CdtDbtInd</b>	Credit Debit Indicator	Indikator für Soll- oder Haben-Buchung.	
<b>D</b>	O	All	0..1	NtryDtls +TxDtls ++RltdPties +++Dbtr/Cdtr <b>++++Nm</b>	Name	Dbtr: Name des Zahlers (bei Überweisungen) Cdtr: Name des Zahlungsempfängers	
<b>D</b>	O	All	0..1	NtryDtls +TxDtls ++RltdPties +++Dbtr/Cdtr ++++PstlAdr <b>+++++AdrLine</b>	Adress Line	Adresse des Zahlers / Zahlungsempfängers	In der neuen Version (gem. ISO 20022, Version 2019) werden zusätzliche Felder in der strukturierten Adresse geliefert, wenn vorhanden: TwnLctnNm, DstrctNm, CtrySubDvsn, Dept, SubDept, BldgNm, Flr, PstBx, Room.
<b>D</b>	D	CRDT	1..1	NtryDtls +TxDtls ++RltdPties +++DbtrAcct/Cdtr Acct ++++Id <b>+++++IBAN</b>	IBAN	IBAN des Zahlers / Zahlungsempfängers	Darf nicht verwendet werden, wenn stattdessen Others verwendet wird.
<b>D</b>	O	CRDT	0..1	NtryDtls +TxDtls ++RltdPties +++UltmtDbtr/UltmtCdtr <b>++++Nm</b>	Name	UltmtDbtr: Name des ursprünglichen Zahlers UltmtCdtr: Name des Endbegünstigten	
<b>D</b>	O	CRDT	0..1	NtryDtls +TxDtls ++RltdPties +++UltmtDbtr//UltmtCdtr	Street Name	Strassenname des ursprünglichen Zahlers / Endbegünstigten	In der neuen Version (gem. ISO 20022, Version 2019) werden zusätzliche Felder in der strukturierten Adresse geliefert, wenn vorhanden: TwnLctnNm,

				++++PstlAdr ++++StrtNm		DstrctNm, CtrySubDvsn, Dept, SubDept, BldgNm, Flr. PstBx, Room.
<b>D</b>	O	CRDT	0..1	NtryDtls +TxDtls ++RltdPties +++UltmtDbtr//Ult mtCdtr ++++PstlAdr ++++PstCd	Post Code	Postleitzahl des ursprünglichen Zahlers / Endbegünstigten
<b>D</b>	O	CRDT	0..1	NtryDtls +TxDtls ++RltdPties +++UltmtDbtr//Ult mtCdtr ++++PstlAdr ++++TwnNm	Town Name	Stadtname des des ursprünglichen Zahlers / Endbegünstigten
<b>D</b>	O	All	0..1	NtryDtls +TxDtls +++RmtInf ++++Ustrd	Unstructured Remittance Information	In diesem Element können unstrukturierte Mitteilungen mitgegeben werden. Z.B. für Mitteilungen aus einem Auftrag «pain.001» oder Buchungsinformationen. Das Element kann mehrmals vorhanden sein.  QR: Bei IBAN ohne SCOR: Mitteilungen aus dem QR-Code Bei QR-IBAN oder IBAN mit SCOR: Die zusätzlichen Informationen werden im Tag «Structured» unter «AddtlRmtInf» angezeigt.
<b>D</b>	O	CRDT	1..1	NtryDtls +TxDtls ++RmtInf +++Strd ++++CdtrRefInf +++++Tp ++++++CdOrPrtry +++++++Prtry	Proprietary	Art der strukturierten Referenznummer  Folgende Werte sind möglich: «QRR» für QR-Rechnung mit QR-Referenz «ESR» für LSV.

<b>D</b>	O	CRDT	0..1	NtryDtls +TxDtls ++RmtInf +++Strd ++++CdtrRefInf <b>+++++Ref</b>	Reference	Referenznummer	Wenn QRR, dann QR-Referenznummer Wenn SCOR, dann SCOR-Referenznummer Wenn LSV, dann ESR-Referenznummer.
<b>D</b>	O	All	0..1	NtryDtls +TxDtls <b>++AddtlNtryInf</b>	Additional Entry Information	Zusätzliche Information	Wird geliefert, wenn zusätzlich zur strukturierten Referenznummer noch eine Mitteilung vorhanden ist.

### 3.4.2 Sammelbuchungen mit Details

Zusätzlich zu den Informationen auf der Einzeltransaktionsebene (s. Kapitel 3.4.1), enthalten Sammelbuchungen mit Details eine «Batch» Ebene, welche Informationen zur ursprünglichen Auftragsmeldung und zur Anzahl Transaktionen zu dieser Buchung enthält.

#### Batch

Level	Status	Entry	Mult	Element	Message Item	Definition	Bemerkung
<b>D</b>	O	All	0..n	<b>NtryDtls</b>	Entry Details	Enthält die Details zur Buchung.	
<b>D</b>	O	All	0..1	NtryDtls +Btch <b>++MsgId</b>	Message Identification	Verweis auf die Message-Id der Ursprungsmeldung.	DBIT: Entspricht der Message ID aus dem A-Level (Group Header) der ursprünglichen Auftragsmeldung CRDT: Entspricht der Transaction ID der eingehenden Meldung.
<b>D</b>	O	All	0..1	NtryDtls +Btch <b>++PmtInflId</b>	Payment Information Identification	Hier kann die vom Kunden vergebene Sammelbuchungsreferenz angegeben werden.	Entspricht dem Element «PmtInflId» aus der ursprünglichen Auftragsmeldung.
<b>D</b>	O	All	0..1	NtryDtls +Btch <b>++NbOfTx</b>	Number of Transactions	Anzahl der Zahlungen in der Sammelbuchung.	
<b>D</b>	O	All	0..1	NtryDtls +Btch <b>++TtIAmt</b>	Total Amount	Gesamtsumme der Zahlungen in der Sammelbuchung.	
<b>D</b>	O	All	0..1	NtryDtls +Btch <b>++CdtDbtInd</b>	Credit Debit Indicator	Indikator, ob die Sammelbuchung eine Soll- oder Haben- Buchung darstellt.	

### 3.4.3 Sammelbuchungen ohne Details

Sammelbuchungen ohne Details beinhalten im Gegensatz zu Sammelbuchungen mit Details keine «Batch» Ebene und einen reduzierten Informationsinhalt auf einzelner Transaktionsebene.

Level	Status	Entry	Mult	Element	Message Item	Definition	Bemerkung
D	O	All	0..n	<b>NtryDtls</b>	Entry Details	Enthält die Details zur Buchung.	Wird immer geliefert.
D	O	All	0..1	NtryDtls +TxDtls ++Refs <b>+++MsgId</b>	Message Identification	«Message Identifikation» (A-Level) aus der ursprünglichen Auftragsmeldung.	DBIT: Entspricht der Message Id aus dem A-Level (Group Header) der ursprünglichen Auftragsmeldung. CRDT: Entspricht der Transaction Id (TxId) der eingehenden Meldung.
D	O	All	0..1	NtryDtls +TxDtls ++Refs <b>+++AcctSvcrRef</b>	Account Service Reference	Sofern andere Referenzen als auf C-Level im selben Element verfügbar sind, können sie hier angegeben werden (z.B. C-Level = Sammelreferenz und/oder D-Level = Auflösung für jede Transaktion im Sammler). Bei Einzeltransaktionen (ein C- und ein D-Level) kann die Referenz identisch sein.	Die gegenseitige Referenzierung zwischen camt.053 und camt.054. Wird geliefert mit Order-Nr der Transaktion im Form: <b>O/Order-Nr.</b>
D	O	All	0..1	NtryDtls +TxDtls ++Refs <b>+++PmtInflId</b>	Payment Information Identification	Identifikation aus der ursprünglichen Auftragsmeldung (B-Level aus «pain.001» oder «pain.008»).	Entspricht dem Element «PmtInflId» aus der ursprünglichen Auftragsmeldung.
D	M	All	0..1	NtryDtls +TxDtls <b>++Amt</b>	Amount	Gesamtbetrag der Sammelbuchung Hinweis: Die Währung wird immer als Attribut zum Element «Amount» mitgeliefert.	
D	M	All	0..1	NtryDtls +TxDtls <b>++CdtDbtInd</b>	Credit Debit Indicator	Indikator für Soll- oder Haben-Buchung.	

<b>D</b>	D	All	1..1	NtryDtls +TxDtls ++AmtDtls +++InstdAmt <b>++++Amt</b>	Amount	Betrag in Auftragswährung.	Wird nur geliefert wenn die Auftragswährung in Fremdwährung ausgeführt wird.
<b>D</b>	D	All	1..1	NtryDtls +TxDtls ++AmtDtls +++InstdAmt ++++CcyXchg <b>+++++SrcCcy</b>	Source Currency	Ursprungswahrung	Wird nur geliefert wenn die Auftragswährung in Fremdwährung ausgeführt wird.
<b>D</b>	D	All	0..1	NtryDtls +TxDtls ++AmtDtls +++InstdAmt ++++CcyXchg <b>+++++TrgtCcy</b>	Target Currency	Zielwahrung	Wird nur geliefert wenn die Auftragswährung in Fremdwährung ausgeführt wird.
<b>D</b>	D	All	1..1	NtryDtls +TxDtls ++AmtDtls +++InstdAmt ++++CcyXchg <b>+++++XchgRate</b>	Exchange Rate	Umrechnungskurs für die betreffende Buchung.	Wird nur geliefert wenn die Auftragswährung in Fremdwährung ausgeführt wird.