

HANDBUCH
Befüllungsregeln



SWIFT-MX Befüllungsregeln für den EUR Zahlungsverkehr
für ASTI ab November 2022

Version 2.3, Stand 19.07.2022

Verfasserin

Jill Hamberger, BA; Abteilung Zahlungsverkehr

Review

Susanne Kronberger, Abteilung Zahlungsverkehr
Dano Tockner, BA MSc; Abteilung Zahlungsverkehr

Ansprechpartner

Zahlungsverkehr Operations

Target@oenb.at

Tel: (+43-1) 404 20 - 4620

Geltungsbereich

Intern & Extern

Inhaltsverzeichnis

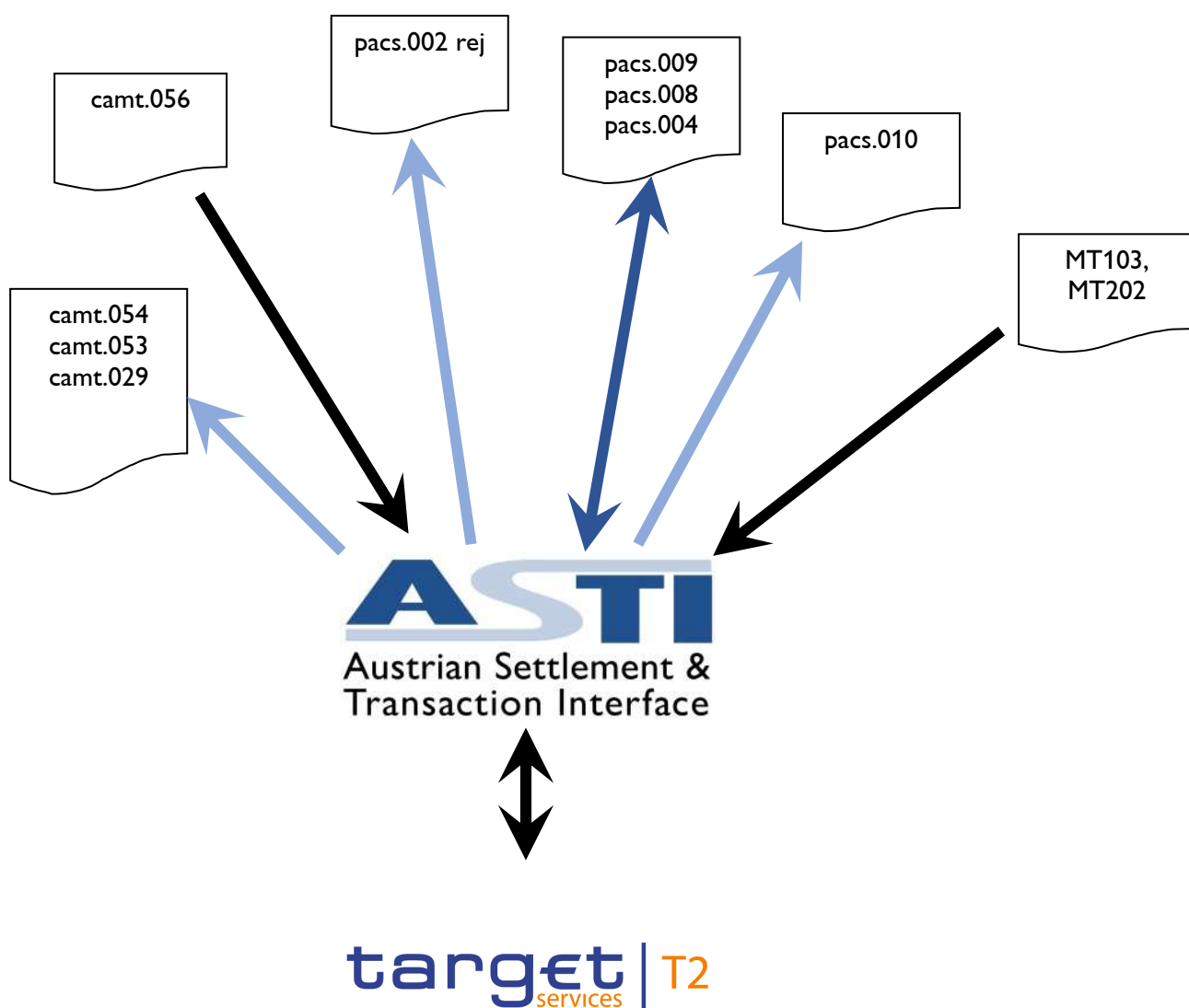
| | | |
|----------|--|-----------|
| 1 | ALLGEMEINES | 5 |
| 1.1 | Übersichtsgrafik SWIFT-Nachrichten | 5 |
| 1.2 | SWIFT-Befüllungsregeln | 6 |
| 1.3 | Adressierung | 6 |
| 2 | BEGRIFFSDEFINITIONEN | 7 |
| 2.1 | OeNB Kunde | 7 |
| 2.2 | Institute im Contingency Mode..... | 7 |
| 2.3 | Zahlungsauftrag via T2..... | 8 |
| 2.4 | Nationaler Zahlungsauftrag..... | 8 |
| 2.5 | ASTI-Leitweg..... | 8 |
| 2.6 | First Credit Field..... | 8 |
| 2.6.1 | Beispiel pacs.009..... | 9 |
| 2.6.2 | Beispiel pacs.008..... | 10 |
| 2.7 | Eigenübertrag..... | 11 |
| 2.8 | Settlement Account | 12 |
| 3 | ROUTINGREGELN FÜR DEN ZAHLUNGSAUFTRAG | 13 |
| 3.1 | Routing | 13 |
| 3.1.1 | Steuerung über das Element PmtTplnf/LclInstrm/Prtry: | 13 |
| 3.1.2 | Steuerung über das Element InstrForNxtAgt/InstrInf:..... | 13 |
| 3.1.3 | Ist keine Steuerung angegeben,..... | 14 |
| 3.2 | Beispiele zu den Routingregeln | 14 |
| 3.2.1 | Steuerung über das Element PmtTplnf/LclInstrm/Prtry | 14 |
| 3.2.1.1 | Zahlung via T2 RTGS Service | 14 |
| 3.2.1.2 | Nationale Zahlung..... | 15 |
| 3.2.2 | Steuerung über Element InstrForNxtAgt/InstrInf..... | 16 |
| 3.2.2.1 | Zahlung via T2 RTGS Service | 16 |
| 3.2.2.2 | Nationale Zahlung..... | 17 |
| 3.2.3 | Keine expliziten Routingangaben, Standardweg | 18 |
| 4 | VERBUCHUNGSPRIORITÄT | 20 |
| 4.1 | Steuerung über Instruction Information..... | 20 |
| 4.2 | Steuerung über das Element Instruction Priority..... | 21 |
| 5 | ZAHLUNGSREFERENZ | 23 |
| 5.1 | Allgemeines Format | 23 |
| 5.1.1 | Interbankenschlüssel..... | 24 |
| 5.1.2 | Spezielle Zahlungskennzeichnung..... | 24 |
| 5.2 | Beispiele | 24 |
| 5.2.1 | Zahlungsreferenz mit Interbankenschlüssel NAT | 24 |
| 5.2.2 | Zahlungsreferenz mit Interbankenschlüssel AUS..... | 28 |
| 6 | NACHRICHTEN AN DIE OENB | 31 |
| 6.1 | Business Application Header | 31 |
| 6.2 | Doppelauftragserkennung..... | 31 |
| 6.3 | Nachrichtentypen | 32 |
| 6.3.1 | pacs.008: Kundenauftrag..... | 32 |
| 6.3.1.1 | Beispiel pacs.008..... | 33 |
| 6.3.2 | pacs.009 Bankauftrag (allgemein)..... | 34 |
| 6.3.2.1 | pacs.009 CBPR+ Elemente, relevant für ASTI-Verarbeitung..... | 35 |
| 6.3.2.2 | Beispiel pacs.009 - Nationale Zahlungsaufträge | 36 |
| 6.3.2.3 | Beispiel pacs.009 - Zahlungsaufträge via T2 | 37 |
| 6.3.3 | Eigenübertrag – Liquiditätstransfer | 39 |
| 6.3.3.1 | Eigenübertrag - allgemein..... | 39 |
| 6.3.3.2 | Liquiditätstransfer | 39 |
| 6.3.3.3 | Eigenübertrag national in ASTI | 39 |

| | | |
|----------|---|-----------|
| 6.3.3.4 | Eigenübertrag von ASTI auf RTGS Konto | 40 |
| 6.3.3.5 | Liquiditätstransfer an CLM/RTGS..... | 40 |
| 6.3.4 | LTNIGHT | 41 |
| 6.3.5 | Barauszahlung | 41 |
| 6.3.5.1 | Beispiel Barauszahlung | 42 |
| 6.3.6 | pac.004 Return Payment..... | 43 |
| 6.3.7 | camt.056 Payment Cancellation Request..... | 43 |
| 6.3.7.1 | Beispiel camt.056..... | 43 |
| 7 | NACHRICHTEN VON DER OENB..... | 45 |
| 7.1 | Business Application Header | 45 |
| 7.2 | Nachrichtentypen | 45 |
| 7.2.1 | pac.008: Kundenauftrag..... | 45 |
| 7.2.1.1 | Beispiele pac.008 | 47 |
| 7.2.2 | pac.010: Lastschriftinzug..... | 48 |
| 7.2.2.1 | Beispiele pac.010 | 50 |
| 7.2.3 | pac.009: Bankauftrag | 53 |
| 7.2.3.1 | Beispiel pac.009..... | 54 |
| 7.2.4 | camt.054: Lastschrift- bzw. Gutschriftanzeige..... | 55 |
| 7.2.4.1 | Beispiel camt.054..... | 56 |
| 7.2.5 | camt.053: Kontoauszug..... | 58 |
| 7.2.5.1 | Beispiel Kontoauszug | 59 |
| 7.2.6 | camt.029 resolution of investigation | 61 |
| 7.2.7 | pac.002 abgewiesene Zahlungen – Reject..... | 63 |
| 7.2.7.1 | Beispiel pac.002:..... | 64 |
| 7.2.8 | pac.004 retournierte Zahlungen – Return Payment | 64 |
| 8 | ANHANG..... | 65 |
| 8.1 | ASTI-Geschäftsvorfallcodes | 65 |
| 8.2 | Transaction Codes (camt.053/054)..... | 66 |
| 8.3 | ASTI-Error-Codes | 67 |
| 8.4 | Verzeichnis der Abkürzungen | 68 |
| 8.5 | Tabellenverzeichnis | 69 |
| 8.6 | Beispielverzeichnis | 70 |

1 Allgemeines

1.1 Übersichtsgrafik SWIFT-Nachrichten

Folgende Abbildung zeigt, welche Nachrichten zwischen der Oesterreichischen Nationalbank (OeNB) und deren Kunden versendet werden. In den nachfolgenden Kapiteln werden die Befüllungsregeln für die einzelnen Nachrichten detailliert dargestellt.



1.2 SWIFT-Befüllungsregeln

Im Folgenden werden die Befüllungsregeln der SWIFT MX-Nachrichten beschrieben, wie sie von den OeNB Kontoinhabern zu versenden bzw. zu von der OeNB zu erwarten sind. Sind keine besonderen Befüllungsregeln für ASTI angegeben, gelten die Standard SWIFT-Regeln (CBPR+).

1.3 Adressierung

Um eine Verarbeitung in Echtzeit zu ermöglichen, müssen Zahlungsaufträge unter der Verwendung der zu diesem Zeitpunkt gültigen CBPR+ Standards über FINPlus an den Responder DN ou=xxx,o=nabaatww,o=swift gesendet werden.

Voraussetzung für die automatische Verarbeitung ist die Übermittlung des firmenmäßig gefertigten „ANTRAG auf Teilnahme an ASTI via SWIFT“ an die Abteilung Zahlungsverkehr der OeNB. Dieser Antrag ist auf <http://www.oenb.at> downloadbar. Anträge für FIN bleiben auch für FINPlus gültig.

An die OeNB gesendete SWIFT-Nachrichten, unter Verwendung des DN's ou=xxx, o=nabaatww, o=swift bzw. des Standard-BIC NABAATWWXXX und ohne aktiver Teilnahme an ASTI, werden **nicht** automatisch verarbeitet; d.h. es erfolgt eine manuelle Verarbeitung mit entsprechender Vergütung gemäß der veröffentlichten Buchungs- und Bearbeitungsgebühren für Eurokonten bei der OeNB.

Ausgangsnachrichten werden von ASTI mit der requestor DN ou=xxx,o=nabaatww,o=swift gesendet. Der Responder DN wird aus dem BIC11 des Kontoinhabers ermittelt.
Beispiel BANKATWW123 -> DN ou=123,o=bankatww,o=swift.

Die BIC11 in den Elementen Fr/To des BAH müssen mit dem jeweiligen responder/requestor DN übereinstimmen.

2 Begriffsdefinitionen

2.1 OeNB Kunde

Als OeNB Kunden gelten alle ASTI Kontoinhaber, die nicht an den T2 Services teilnehmen dürfen (siehe Geschäftsbestimmungen für das Austrian Settlement & Transaction Module Artikel 4). Für diese Gruppe steht die komplette Funktionalität von ASTI zur Verfügung.

2.2 Institute im Contingency Mode

Inländische Institute, die zwar die Geschäftsbestimmungen Artikel 4 erfüllen, jedoch Probleme haben ihre Zahlungen über T2 abzuwickeln, haben die Möglichkeit via Fax-Formular den Contingency Mode anzufordern. In diesem Modus werden alle Geschäftsfälle, analog zum OeNB Kunden, für das Institut freigeschalten und in ASTI gesetzt.

Anmerkung: Für Contingency Zahlungen in T2 sind gesonderte Formulare zu verwenden. Siehe www.oenb.at/Zahlungsverkehr/Bankenspezifischer-Bereich/Formulare



Fax-Formular für Contingency

**Freischaltung aller Geschäftsfälle in ASTI
(nach Ende der TRANSITION PERIOD)**

Absender-Daten (im Falle von Rückfragen)

| | | | |
|----------|----------------------|--------|----------------------|
| Name | <input type="text"/> | Firma | <input type="text"/> |
| Tel.-Nr. | <input type="text"/> | E-Mail | <input type="text"/> |

An (01) 404 20/4698 Fax senden

| | | | |
|------------|----------------------|-----------|----------------------|
| ASTI-Konto | <input type="text"/> | Stichzahl | <input type="text"/> |
|------------|----------------------|-----------|----------------------|

Bitte um Durchführung aller Geschäftsfälle in ASTI gemäß den SWIFT-Befüllungsregeln für Contingency.

| | |
|----------------------|----------------------|
| Für den Tag (JJMMTT) | <input type="text"/> |
| SSP-BIC | <input type="text"/> |

Mit Tagesende wird die Freischaltung automatisch wieder aufgehoben!

OeNB intern – Bitte nicht ausfüllen

ASTI-Erfasser

ASTI-Prüfer

2.3 Zahlungsauftrag via T2

Unter Zahlungsauftrag via T2 versteht die OeNB eine Weiterleitung bzw. Erhalt eines Zahlungsauftrages dessen Abrechnung und Buchung über TARGET2 durchgeführt wird.

2.4 Nationaler Zahlungsauftrag

Unter nationalem Zahlungsauftrag versteht die OeNB eine Weiterleitung bzw. Erhalt eines Zahlungsauftrags dessen Abrechnung und Buchung in ASTI durchgeführt wird. Sender und Empfänger besitzen Konten in ASTI und sind per ASTI-Leitweg erreichbar. Der Zahlungsauftrag wird nicht in TARGET2 gebucht.

Wichtig: Ein nationaler Zahlungsauftrag wird von ASTI nur dann akzeptiert und weiterverarbeitet, wenn der Sender der Nachricht eine OeNB Kunde (d.h. KEINE Bank) bzw. ein Institut im Contingency-Mode ist, oder der Begünstigte bzw. der Kontoführer des Begünstigten ein OeNB Kunde ist oder es sich um einen Eigenübertrag handelt!

2.5 ASTI-Leitweg

Der ASTI-Leitweg ist das OeNB interne BIC/BLZ-Verzeichnis zur Pflege und Verwaltung der Erreichbarkeit nationaler Banken.

2.6 First Credit Field

Als First Credit Field gilt das erste befüllte Feld der Feldsequenz XML-Elemente intermediary, creditor agent, creditor

2.6.1 Beispiel pacs.009

```

<Document xmlns="urn:iso:std:iso:20022:tech:xsd:pacs.009.001.08">
<FICdtTrf>
  <GrpHdr>
    <MsgId>ASTI-BR-B1</MsgId>
    ..
  </GrpHdr>
  <CdtTrfTxInf>
    <PmtId>
      <InstrId>ASTI-BR-B1</InstrId>
      ..
      <IntrBkSttlmAmt Ccy="EUR">4.5</IntrBkSttlmAmt>
      <IntrBkSttlmDt>2021-02-11</IntrBkSttlmDt>
      <InstgAgt>
        <FinInstnId>
          <BICFI>BKAUATWWXXX</BICFI>
        </FinInstnId>
      </InstgAgt>
      <InstdAgt>
        <FinInstnId>
          <BICFI>NABAATWWXXX</BICFI>
        </FinInstnId>
      </InstdAgt>
      <IntrmyAgt1>
        <FinInstnId>
          <BICFI>VBOEATWWXXX</BICFI>
        </FinInstnId>
      </IntrmyAgt1>
      <Dbtr>
        <FinInstnId>
          <BICFI>BKAUATWWXXX</BICFI>
        </FinInstnId>
      </Dbtr>
    ..
  </FICdtTrf>
</Document>

```

Beispiel 1: First Credit Field

Im obigen Beispiel ist Element<IntrmyAgt1> das First Credit Field, mit Inhalt VBOEATWWXXX.

2.6.2 Beispiel pacs.008

```

<Document xmlns="urn:iso:std:iso:20022:tech:xsd:pacs.008.001.08">
  <FIToFICstmrCdtTrf>
    <GrpHdr>
      <MsgId>ASTI-BR-B2</MsgId>
      ..
    </GrpHdr>
    <CdtTrfTxInf>
      <PmtId>
        <InstrId>ASTI-BR-B2-InsId</InstrId>
        ..
        <IntrBkSttlmAmt Ccy="EUR">23</IntrBkSttlmAmt>
        <IntrBkSttlmDt>2020-06-08</IntrBkSttlmDt>
        <ChrgBr>SHAR</ChrgBr>
        <InstgAgt>
          <FinInstnId>
            <BICFI>OBKLAT2LXXX</BICFI>
          </FinInstnId>
        </InstgAgt>
        <InstdAgt>
          <FinInstnId>
            <BICFI>NABAATWXXX</BICFI>
          </FinInstnId>
        </InstdAgt>
        ..
        <DbtrAgt>
          <FinInstnId>
            <BICFI>OBKLAT2LXXX</BICFI>
          </FinInstnId>
        </DbtrAgt>
        <CdtrAgt>
          <FinInstnId>
            <BICFI>BKAUATWXXX</BICFI>
          </FinInstnId>
        </CdtrAgt>
        <Cdtr>
          <Nm>KundeBKAU</Nm>
          <PstlAdr>
            <AdrLine>Gasse5</AdrLine>
          </PstlAdr>
        </Cdtr>
        <CdtrAcct>
          <Id>
            <IBAN>AT08120000259111182</IBAN>
          </Id>
        </CdtrAcct>
        ..
      </CdtTrfTxInf>
    </FIToFICstmrCdtTrf>
  </Document>

```

Beispiel 2: First Credit Field – pacs.008 creditor agent

Wird bei **nationalen** Aufträgen im First Credit Field eine Kontonummer angegeben, muss es sich um eine gültige ASTI-Kontonummer handeln! Der Inhaber des BICs aus dem First Credit Field muss auch der Inhaber des Kontos sein.

2.7 Eigenübertrag

Unter Eigenübertrag fällt jede pacs.009 Nachricht, in welcher der Auftraggeber mit dem Begünstigten übereinstimmt, d.h. Creditor=Debtor.

```

<Document xmlns="urn:iso:std:iso:20022:tech:xsd:pacs.009.001.08">
  <FICdtTrf>
    <GrpHdr>
      <MsgId>ASTI-BR-B3</MsgId>
      ..
    </GrpHdr>
    <CdtTrfTxInf>
      <PmtId>
        <InstrId>ASTI-BR-B3</InstrId>
        ..
        <IntrBkSttlmAmt Ccy="EUR">14.5</IntrBkSttlmAmt>
        <IntrBkSttlmDt>2021-02-11</IntrBkSttlmDt>
        <InstgAgt>
          <FinInstnId>
            <BICFI>BKAUATWWXXX</BICFI>
          </FinInstnId>
        </InstgAgt>
        <InstdAgt>
          <FinInstnId>
            <BICFI>NABAATWWXXX</BICFI>
          </FinInstnId>
        </InstdAgt>
        <IntrmyAgt1>
          <FinInstnId>
            <BICFI>VBOEATWWXXX</BICFI>
          </FinInstnId>
        </IntrmyAgt1>
        <Dbtr>
          <FinInstnId>
            <BICFI>BKAUATWWXXX</BICFI>
          </FinInstnId>
        </Dbtr>
        <CdtrAgt>
          <FinInstnId>
            <BICFI>VBOEATWOOE</BICFI>
          </FinInstnId>
        </CdtrAgt>
        <Cdtr>
          <FinInstnId>
            <BICFI>BKAUATWWXXX</BICFI>
          </FinInstnId>
        </Cdtr>
        <CdtrAcct>
          <Id>
            <Othr> <Id>9198300</Id></Othr>
          </Id>
        </CdtrAcct>
        ..
      </CdtTrfTxInf>
    </FICdtTrf>
  </Document>

```

Beispiel 3: Eigenübertrag OK

2.8 Settlement Account

ASTI belastet das dem Sender der Nachricht zugeordnete Konto (lt. ASTI Stammdaten), bestehen mehrere Konten oder eine Verfügungsberechtigung über andere Konten, so muss das Settlement Account angegeben werden; ist das Konto nicht angegeben, wird das Default Konto lt. Stammdaten belastet.

Das Settlement Account wird mittels folgender Elemente angegeben:

Document/FICdtTrf/GrpHdr/SttlmInf/SttlmAcct/Id/Othr/Id (pacs.009)

Document/FIToFICstmrCdtTrf/GrpHdr/SttlmInf/SttlmAcct/Id/Othr/Id (pacs.008)

BAH:
 From: HYPTAT22XXX
 To: NABAATWWXXX
 Nachrichtentyp: pacs.009

```

<FICdtTrf>
  <GrpHdr>
    <MsgId>ASTI-BR-SetAccB1</MsgId>
    <SttlmInf>
      <SttlmMtd>INDA</SttlmMtd>
      <SttlmAcct>
        <Id>
          <Othr>
            <Id>123456</Id>
          </Othr>
        </Id>
      </SttlmAcct>
    </SttlmInf>
  </GrpHdr>
  <CdtTrfTxInf>
    <PmtId>
      <InstrId>SetAccB1-030521</InstrId>
      <InstgAgt>
        <FinInstnId>
          <BICFI>HYPTAT22XXX</BICFI>
        </FinInstnId>
      </InstgAgt>
      <InstdAgt>
        <FinInstnId>
          <BICFI>NABAATWWXXX</BICFI>
        </FinInstnId>
      </InstdAgt>
    ..
  </Document>
  
```

Beispiel 4: Angabe Settlement Account (ex 53B)

3 Routingregeln für den Zahlungsauftrag

Grundsätzlich gibt es für die OeNB zwei Möglichkeiten, den Zahlungsauftrag an den Empfänger weiterzuleiten:

- **via T2:**
 - a: an das CLM-Service: ein Liquiditätstransfer an das Default MCA des Kontoinhabers, des belasteten ASTI Konto; der Empfänger muss im CLM Repository enthalten sein
 - b: an das RTGS Service: der Empfänger muss im RTGS-Directory als erreichbar eingetragen sein
- **national:** der Empfänger muss im ASTI-Leitweg verzeichnet sein; die Nachricht wird als XML CBPR+ weitergeleitet, unabhängig davon, ob die Eingangsnachricht in FIN oder XML-Format eingelangt ist!

Der Sender des Zahlungsauftrages hat die Möglichkeit das Routing zu beeinflussen, indem er eine der folgenden Steuerungsmöglichkeiten nutzt:

3.1 Routing

3.1.1 Steuerung über das Element `PmtTpInf/LclInstrm/Prtry`:

- RTG** Der Zahlungsauftrag wird an das T2 RTGS Service versendet, wenn der Empfänger muss im RTGS-Directory als erreichbar eingetragen ist.
- CLM** Der Zahlungsauftrag wird an das T2 CLM Service versendet, wenn der Empfänger im CLM Repository enthalten ist.
- NAT** Der Zahlungsauftrag wird national versendet, wenn der Empfänger via ASTI-Leitweg erreichbar ist.

Wichtig: Ein nationaler Zahlungsauftrag wird von ASTI nur dann akzeptiert und weiterverarbeitet, wenn der Sender der Nachricht eine OeNB Kunde (d.h. KEINE Bank) bzw. ein Institut im Contingency-Mode ist, oder der Begünstigte bzw. der Kontoführer des Begünstigten ein OeNB Kunde ist, oder es sich um einen Eigenübertrag handelt!

```
<PmtTpInf>
  <LclInstrm>
    <Prtry>RTG</Prtry>
  </LclInstrm>
</PmtTpInf>
```

3.1.2 Steuerung über das Element `InstrForNxtAgt/InstrInf`:

aus dem Feld 72 FIN gemappte (Translator) /REC/RTGS/Xnn und ausschließlich in Kombination mit Prioritätsangabe (03/04)!

- R** Der Zahlungsauftrag wird an das T2 RTGS Service, wenn der Empfänger im RTGS Directory eingetragen ist.
- M** Der Zahlungsauftrag wird an das T2 CLM Service versendet, wenn der Empfänger im CLM Repository enthalten ist.
- N** Der Zahlungsauftrag wird national versendet, wenn der Empfänger via ASTI-Leitweg erreichbar ist.

Wichtig: Ein nationaler Zahlungsauftrag wird von ASTI nur dann akzeptiert und weiterverarbeitet, wenn der Sender der Nachricht eine OeNB Kunde (d.h. KEINE Bank) bzw. ein Institut im Contingency-Mode ist, oder der Begünstigte bzw. der Kontoführer des Begünstigten ein OeNB Kunde ist, oder es sich um einen Eigenübertrag handelt!

```
<InstrForNxtAgt>
    <InstrInf>/REC/RTGS/N04</InstrInf>
</InstrForNxtAgt>
```

3.1.3 Ist keine Steuerung angegeben,

erfolgt das Routing durch Ermittlung des Empfängers aus dem First Credit Field in folgender Reihenfolge:

- Ist der Empfänger im T2 RTGS Directory eingetragen, wird der Zahlungsauftrag via T2 RTGS Service weitergeleitet.
- Ist der Empfänger via ASTI-Leitweg erreichbar, wird der Auftrag national versendet.
- Bei widersprüchlichen Angaben zieht die Angabe in der Payment Type Info (das Element PmtTplnf/LclInstrm/Prtry).
- Ist der Empfänger weder im T2 RTGS Directory eingetragen noch über ASTI-Leitweg erreichbar, wird die Zahlung mit entsprechender Fehlermeldung rejected (siehe ASTI Error Codes).
- Wird eine nationale Weiterleitung angefordert und der Empfänger ist nicht via ASTI-Leitweg erreichbar, oder wird eine Weiterleitung über die konsolidierte Plattform angefordert und der Empfänger ist nicht im TARGET2 Directory eingetragen, so wird die Zahlung mit entsprechender Fehlermeldung rejected.

Bei der Befüllung der weitergeleiteten Ausgangsnachrichten durch die OeNB werden sowohl die ursprünglichen Routinganforderungen als auch die Verbuchungspriorität (siehe Kapitel 4) nicht mitgegeben.

3.2 Beispiele zu den Routingregeln

Geschäftsfall: Bank A macht einen Eigenübertrag auf ihr Konto bei Bank B.

Voraussetzungen:

Bank A und Bank B sind ASTI-Kontoinhaber und sind in T2 erreichbar. Der Sender des Zahlungsauftrages hat nun die Möglichkeit die Versendung einer Zahlung national bzw. via konsolidierte Plattform zu beauftragen.

3.2.1 Steuerung über das Element PmtTplnf/LclInstrm/Prtry

3.2.1.1 Zahlung via T2 RTGS Service

Durch den Eintrag RTG im User Header fordert Bank A (hier VBOEATWW) eine Weiterleitung der Zahlung an Bank B (hier BKAUATWW) via T2 RTGS Service an. Ohne explizite Angabe über die Verarbeitungspriorität kommt standardmäßig die Priorität 04 (= normal) zum Zug.

```
BAH:
From:          VBOEATWWXXX
To:           NABAATWWXXX
Nachrichtentyp pacs.009
```

```

<FICdtTrf>
  <GrpHdr>
    <MsgId>ASTI-BR-B4</MsgId>
    ..
  </GrpHdr>
  <CdtTrfTxInf>
    ..
    <PmtTpInf>
      <LclInstrm>
        <Prtry>RTG</Prtry>
      </LclInstrm>
    </PmtTpInf>
    <IntrBkSttlmAmt Ccy="EUR">104.5</IntrBkSttlmAmt>
    <IntrBkSttlmDt>2021-02-11</IntrBkSttlmDt>
    ..
    <Dbtr>
      <FinInstnId>
        <BICFI>VBOEATWWXXX</BICFI>
      </FinInstnId>
    </Dbtr>
    <CdtrAgt>
      <FinInstnId>
        <BICFI>BKAUATWWXXX</BICFI>
      </FinInstnId>
    </CdtrAgt>
    <Cdtr>
      <FinInstnId>
        <BICFI>VBOEATWWXXX</BICFI>
      </FinInstnId>
    </Cdtr>
    ..
</Document>

```

Beispiel 5: Zahlung via konsol. Plattform Steuerung über PaymentTypeInfo

3.2.1.2 Nationale Zahlung

Durch die Angabe NAT wird eine nationale Zahlung angefordert.

BAH:
 From: VBOEATWWXXX
 To: NABAATWWXXX
 Nachrichtentyp pacs.009

```

<FICdtTrf>
  <GrpHdr>
    <MsgId>ASTI-BR-B5</MsgId>
    ..
  </GrpHdr>
  <CdtTrfTxInf>
    ..
    <PmtTpInf>
      <InstrPrty>NORM</InstrPrty>
      <LclInstrm>
        <Prtry>NAT</Prtry>
      </LclInstrm>
    </PmtTpInf>
    <IntrBkSttlmAmt Ccy="EUR">205.5</IntrBkSttlmAmt>
    <IntrBkSttlmDt>2021-02-11</IntrBkSttlmDt>
    ..

```

```

        <Dbtr>
            <FinInstnId>
                <BICFI>VBOEATWWXXX</BICFI>
            </FinInstnId>
        </Dbtr>
        <CdtrAgt>
            <FinInstnId>
                <BICFI>BKAUATWWXXX</BICFI>
            </FinInstnId>
        </CdtrAgt>
        <Cdtr>
            <FinInstnId>
                <BICFI>VBOEATWWXXX</BICFI>
            </FinInstnId>
        </Cdtr>
        ..
</Document>

```

Beispiel 6: Nationale Zahlung mit Steuerung über PaymentTypInfo

3.2.2 Steuerung über Element InstrForNxtAgt/InstrInf

3.2.2.1 Zahlung via T2 RTGS Service

Der Eintrag im Element InstForNxtAgt steuert, dass die Zahlung via T2 RTGS Service an die BANK AUSTRIA versendet werden soll. Die Steuerung im Element InstForNxtAgt ist immer als Kombination von Routing und Priorität anzugeben (Details zu Prioritäten siehe Kapitel 4).

BAH:
 From: VBOEATWWXXX
 To: NABAATWWXXX
 Nachrichtentyp pacs.009

```

<FICdtTrf>
    <GrpHdr>
        <MsgId>ASTI-BR-B6</MsgId>
        ..
    <CdtTrfTxInf>
        ..
        <InstgAgt>
            <FinInstnId>
                <BICFI>VBOEATWWXXX</BICFI>
            </FinInstnId>
        </InstgAgt>
        <InstdAgt>
            <FinInstnId>
                <BICFI>NABAATWWXXX</BICFI>
            </FinInstnId>
        </InstdAgt>
        <Dbtr>
            <FinInstnId>
                <BICFI>VBOEATWWXXX</BICFI>
            </FinInstnId>
        </Dbtr>
        <CdtrAgt>
            <FinInstnId>
                <BICFI>BKAUATWWXXX</BICFI>
            </FinInstnId>

```



```

        </CdtrAgt>
        <Cdtr>
            <FinInstnId>
                <BICFI>VBOEATWWXXX</BICFI>
            </FinInstnId>
        </Cdtr>
        ..
        <InstrForNxtAgt>
            <InstrInf>/REC/RTGS/R04</InstrInf>
        </InstrForNxtAgt>
    </CdtTrfTxInf>
</FICdtTrf>
</Document>

```

Beispiel 7: Zahlung via konsol. Plattform mit Steuerung über InstForNxtAgt

3.2.2.2 Nationale Zahlung

Durch den Eintrag im Element InstForNxtAgt wird bestimmt, dass die Zahlung national an die BANK AUSTRIA versendet werden soll. Durch Angabe der Priorität 03 wird die Verarbeitung „urgent“ angefordert.

BAH:
 From: VBOEATWWXXX
 To: NABAATWWXXX
 Nachrichtentyp pacs.009

```

<FICdtTrf>
    <GrpHdr>
        <MsgId>ASTI-BR-B6</MsgId>
        ..
    </GrpHdr>
    <CdtTrfTxInf>
        ..
        <InstgAgt>
            <FinInstnId>
                <BICFI>VBOEATWWXXX</BICFI>
            </FinInstnId>
        </InstgAgt>
        <InstdAgt>
            <FinInstnId>
                <BICFI>NABAATWWXXX</BICFI>
            </FinInstnId>
        </InstdAgt>
        <Dbtr>
            <FinInstnId>
                <BICFI>VBOEATWWXXX</BICFI>
            </FinInstnId>
        </Dbtr>
        <CdtrAgt>
            <FinInstnId>
                <BICFI>BKAUATWWXXX</BICFI>
            </FinInstnId>
        </CdtrAgt>
        <Cdtr>
            <FinInstnId>
                <BICFI>VBOEATWWXXX</BICFI>
            </FinInstnId>
        </Cdtr>

```

```

        <InstrForNxtAgt>
            <InstrInf>/REC/RTGS/N03</InstrInf>
        </InstrForNxtAgt>
    </CdtTrfTxInf>
</FICdtTrf>
</Document>

```

Beispiel 8: Nationale Zahlung mit Steuerung über InstForNxtAgt

3.2.3 Keine expliziten Routingangaben, Standardweg

Erfolgt keine Routingangaben durch den Sender, wird die Zahlung über die T2 RTGS Service weitergeleitet, da BKAUATWW T2 RTGS Teilnehmer ist. Die Verarbeitung wird standardmäßig mit Priorität 04 (=normal) durchgeführt.

BAH:
 From: VBOEATWWXXX
 To: NABAATWWXXX
 Nachrichtentyp pacs.009

```

<FICdtTrf>
  <GrpHdr>
    <MsgId>ASTI-BR-B8</MsgId>
    ..
    <SttlmInf>
      <SttlmMtd>INDA</SttlmMtd>
    </SttlmInf>
  </GrpHdr>
  <CdtTrfTxInf>
    <PmtId>
      <InstrId>ASTI-BR-B8</InstrId>
      ..
      <IntrBkSttlmAmt Ccy="EUR">21.56</IntrBkSttlmAmt>
      <IntrBkSttlmDt>2021-02-11</IntrBkSttlmDt>
      <InstgAgt>
        <FinInstnId>
          <BICFI>VBOEATWWXXX</BICFI>
        </FinInstnId>
      </InstgAgt>
      <InstdAgt>
        <FinInstnId>
          <BICFI>NABAATWWXXX</BICFI>
        </FinInstnId>
      </InstdAgt>
      <Dbtr>
        <FinInstnId>
          <BICFI>BKAUATWWXXX</BICFI>
        </FinInstnId>
      </Dbtr>
      <Cdtr>
        <FinInstnId>
          <BICFI>BKAUATWWXXX</BICFI>
        </FinInstnId>
      </Cdtr>
    </PmtId>
  </CdtTrfTxInf>
</FICdtTrf>

```

```

                </CdtTrf>
                </CdtTrfTxInf>
        </FICdtTrf>
</Document>

```

Beispiel 9: Standardzahlung ohne Routingangaben

4 Verbuchungspriorität

In ASTI kann die Priorität der Verbuchung gesteuert werden.

| InstrForNxtAgt/InstrInf | PmtTpInf/InstrPrty | Prio |
|-------------------------|--------------------|---------------|
| 03 | HIGH | Highly urgent |
| 04 | NORM | Normal |

Tabelle 1: Prioritätenmapping

Wird keine Verbuchungspriorität angegeben, zieht standardmäßig Priorität 04. Bei widersprüchlichen Angaben wird die Prioritätsangabe aus dem Element Instruction Priority verwendet.

4.1 Steuerung über Instruction Information

Element: /Document/FICdtTrf/CdtTrfTxInf/InstrForNxtAgt/InstrInf

Befüllung: 03 oder 04

Aus syntaktischen Gründen muss hier auch eine Routingangabe gemacht werden. Im nachfolgenden Beispiel wird die **höchste Verbuchungspriorität** angefordert:

BAH:
 From: VBOEATWWXXX
 To: NABAATWWXXX
 Nachrichtentyp pacs.009

```

<FICdtTrf>
  <GrpHdr>
    <MsgId>ASTI-BR-B9</MsgId>
    ..
    <IntrBkSttlmAmt Ccy="EUR">22.55</IntrBkSttlmAmt>
    <IntrBkSttlmDt>2021-02-11</IntrBkSttlmDt>
    <InstgAgt>
      <FinInstnId>
        <BICFI>VBOEATWWXXX</BICFI>
      </FinInstnId>
    </InstgAgt>
    <InstdAgt>
      <FinInstnId>
        <BICFI>NABAATWWXXX</BICFI>
      </FinInstnId>
    </InstdAgt>
    <Dbtr>
      <FinInstnId>
        <BICFI>BKAUATWWXXX</BICFI>
      </FinInstnId>
    </Dbtr>
    <Cdtr>
      <FinInstnId>
        <BICFI>BKAUATWWXXX</BICFI>
      </FinInstnId>
    </Cdtr><InstrForNxtAgt>
      <InstrInf>/REC/RTGS/N03</InstrInf>
    </InstrForNxtAgt>
  </CdtTrfTxInf>
</FICdtTrf>
</Document>

```

Beispiel 10: Steuerung Verbuchungspriorität über Element Instruction Information

4.2 Steuerung über das Element Instruction Priority

Element: /Document/FICdtTrf/CdtTrfTxInf/PmtTplnf/InstrPrty
 Code: HIGH oder NORM

Bei dieser Variante kann man eine Verbuchungspriorität explizit anfordern, unabhängig von Routingangaben.

Im nachfolgenden Beispiel wird die **höchste Verbuchungspriorität** angefordert.

BAH:
 From: VBOEATWWXXX
 To: NABAATWWXXX
 Nachrichtentyp pacs.009

```

<FICdtTrf>
  <GrpHdr>
    <MsgId>ASTI-BR-B10</MsgId>
    ..
  <CdtTrfTxInf>
    ..
    <PmtTpInf>
      <InstrPrty>HIGH</InstrPrty>
    </PmtTpInf>
    <IntrBkSttlmAmt Ccy="EUR">44.99</IntrBkSttlmAmt>
    <IntrBkSttlmDt>2021-02-11</IntrBkSttlmDt>
    <InstgAgt>
      <FinInstnId>
        <BICFI>VBOEATWWXXX</BICFI>
      </FinInstnId>
    </InstgAgt>
    <InstdAgt>
      <FinInstnId>
        <BICFI>NABAATWWXXX</BICFI>
      </FinInstnId>
    </InstdAgt>
    <Dbtr>
      <FinInstnId>
        <BICFI>BKAUATWWXXX</BICFI>
      </FinInstnId>
    </Dbtr>
    <Cdtr>
      <FinInstnId>
        <BICFI>BKAUATWWXXX</BICFI>
      </FinInstnId>
    </Cdtr>
  </CdtTrfTxInf>
</FICdtTrf>
</Document>
  
```

Beispiel 11: Steuerung der Verbuchungspriorität über Element Instruction Priority

Das folgende Beispiel beinhaltet eine **widersprüchliche Routinganforderung** in den beiden möglichen Elementen – HIGH (0=3) m Element Instruction Priority und 04 (=NORM) im Element Instruction Information. ASTI nimmt die Verbuchung mit Priorität 03/HIGH vor:

BAH:
 From: VBOEATWWXXX
 To: NABAATWWXXX
 Nachrichtentyp pacs.009

```

<FICdtTrf>
  <GrpHdr>
    <MsgId>ASTI-BR-B11</MsgId>
    ..
    <PmtTpInf>
      <InstrPrty>HIGH</InstrPrty>
    </PmtTpInf>
    <IntrBkSttlmAmt Ccy="EUR">13.99</IntrBkSttlmAmt>
    <IntrBkSttlmDt>2021-02-11</IntrBkSttlmDt>
    <InstgAgt>
      <FinInstnId>
        <BICFI>VBOEATWWXXX</BICFI>
      </FinInstnId>
    </InstgAgt>
    <InstdAgt>
      <FinInstnId>
        <BICFI>NABAATWWXXX</BICFI>
      </FinInstnId>
    </InstdAgt>
    <Dbtr>
      <FinInstnId>
        <BICFI>BKAUATWWXXX</BICFI>
      </FinInstnId>
    </Dbtr>
    <Cdtr>
      <FinInstnId>
        <BICFI>BKAUATWWXXX</BICFI>
      </FinInstnId>
    </Cdtr><InstrForNxtAgt>
      <InstrInf>/REC/RTGS/N04</InstrInf>
    </InstrForNxtAgt>
  </CdtTrfTxInf>
</FICdtTrf>
</Document>

```

Beispiel 12: Widersprüchliche Verbuchungspriorität - Element Instruction Priority

5 Zahlungsreferenz

5.1 Allgemeines Format

Jede ausgehende Nachricht enthält eine generierte ASTI Zahlungsreferenz entsprechend folgendem Aufbau:

Zahlungsreferenzformat: **3!a[1!]YY8!n1!a[1!n]**

Beispiel: **NAT2100118936G**

| Status | Feldname | Format | Beschreibung |
|--------|---------------------------------|--------|---|
| M | Interbankenschlüssel | 3!a | Verwendete Werte des Interbankenschlüssels <ul style="list-style-type: none"> • NAT • AUS • INT |
| O | Spezielle Zahlungskennzeichnung | 1! | G für GSA Zahlung |
| M | Jahreszahl | YY | 2-stellige Jahreszahl der Generierung des Auftrages |
| M | Auftragsnummer | 8!n | 8-Stellige numerische ASTI Auftragsnummer |
| M | Art der Nachricht | 1!a | Je nach Art der Nachricht wird in die ASTI Referenz nach der Auftragsnummer eine eigene Kennung eingefügt: <ul style="list-style-type: none"> • G .. Gutschrift • L .. Lastschrift • S .. T2 Lastschrift (pacs.010) • Q .. Neg. Quittung (pacs.002) |
| O | Nummer | 1!n | Bei wiederholter Versendung wird hier die Zahlungsnummer angefügt. |

Tabelle 2: Format der Zahlungsreferenz

Die Zahlungsreferenz wird von ASTI in folgende Elemente der Ausgangsnachricht gemappt:

| Nachrichtentyp | Element/Pfad | Bezeichnung |
|----------------|--|-----------------------------|
| Alle - BAH | AppHdr/BizMsgldr | Business Message Identifier |
| pacs.009 | Document/FICdtTrf/GrpHdr/Msgld | Message Identification |
| pacs.009 | Document/FICdtTrf/CdtTrfTxInf/Pmtld/Instrld | Instruction Identification |
| pacs.008 | Document/FIToFICstmrCdtTrf/GrpHdr/Msgld | Message Identification |
| pacs.008 | Document/FIToFICstmrCdtTrf/CdtTrfTxInf/Pmtld/Instrld | Instruction Identification |

Tabelle 3: Elemente mit ASTI-Zahlungsreferenz

5.1.1 Interbankenschlüssel

ASTI ermittelt den Interbankenschlüssel aufgrund der Daten in der Nachricht:

- Handelt es sich um eine Zahlung in einer Währung ungleich EUR, so erhält die Nachrichtenreferenz den Interbanken Schlüssel **INT**.
- Erfolgt die Zahlung in der Währung EUR, so ermittelt ASTI die Ländercodes
 - des Auftraggebers (Debtor/ Sender)
 - des Endbegünstigten (Creditor bei Bankenauftrag bzw. Creditor Agent bei Kundenauftrag)
 - unabhängig von etwaigen Zwischeninstituten.
 - Lauten allen ermittelten Ländercodes AT, dann erhält die Nachricht den Interbankenschlüssel **NAT**.
 - Liegt ein Ländercode ungleich AT vor, so wird die Nachricht mit dem Interbankenschlüssel **AUS** gekennzeichnet.

5.1.2 Spezielle Zahlungskennzeichnung

Die spezielle Zahlungskennzeichnung ist optional, d.h. bestimmte Zahlungen werden in ASTI mit der detaillierten OeNB Zahlungskennzeichnung (G für GSA) angezeigt z.B.: NAT**G**12345678G.

5.2 Beispiele

5.2.1 Zahlungsreferenz mit Interbankenschlüssel NAT

Im folgenden Beispiel wird eine Zahlung empfangen, die die Anforderung zur nationalen Weiterleitung hat. Da nur BICs mit Ländercode AT involviert sind, handelt es sich um eine reine Inlandszahlung. Bei der ausgehenden Nachricht wird diese Information durch NAT in den ersten 3 Stellen der Referenz zur Verfügung gestellt.

| Empfangene Nachricht | |
|--|-------------|
| Sender: | GIBAATWGXXX |
| Empfänger: | NABAATWWXXX |
| Nachrichtentyp: | pacs.009 |
| <pre> <GrpHdr> <MsgId>ASTI-BR-B12</MsgId> .. <PmtId> <InstrId>ASTI-BR-B12</InstrId> .. <LclInstrm> <Prtry>NAT</Prtry> </LclInstrm> .. <IntrBkSttlmAmt Ccy="EUR">905.5</IntrBkSttlmAmt> <IntrBkSttlmDt>2021-03-22</IntrBkSttlmDt> <InstgAgt> <FinInstnId> <BICFI>GIBAATWGXXX</BICFI> </FinInstnId> </InstgAgt> </pre> | |


```

    <InstdAgt>
      <FinInstnId>
        <BICFI>NABAATWWXXX</BICFI>
      </FinInstnId>
    </InstdAgt>
    <Dbtr>
      <FinInstnId>
        <BICFI>VBOEATWWXXX</BICFI>
      </FinInstnId>
    </Dbtr>
    <CdtrAgt>
      <FinInstnId>
        <BICFI>BKAUATWWXXX</BICFI>
      </FinInstnId>
    </CdtrAgt>
    <Cdtr>
      <FinInstnId>
        <BICFI>VBOEATWWXXX</BICFI>
      </FinInstnId>
    </Cdtr>
    <CdtrAcct>
      <Id><Othr>
        <Id>445566</Id>
      </Othr></Id>
    </CdtrAcct>
  </CdtTrfTxInf>
</FICdtTrf>
</Document>

```

Weitergeleitete Nachricht

Sender: NABAATWWXXX
 Empfänger: BKAUATWWXXX
 Nachrichtentyp: pacs.009

```

<AppHdr xmlns="urn:iso:std:iso:20022:tech:xsd:head.001.001.02">
  <Fr>
    <FIId><FinInstnId>
      <BICFI>NABAATWWXXX</BICFI>
    </FinInstnId></FIId>
  </Fr>
  <To>
    <FIId><FinInstnId>
      <BICFI>BKAUATWWXXX</BICFI>
    </FinInstnId></FIId>
  </To>
  <BizMsgId>NAT2100000210G</BizMsgId>
  <MsgDefId>pacs.009.001.08</MsgDefId>
  <BizSvc>swift.cbprplus.02</BizSvc>
  <CreDt>2021-03-11T07:42:56.126+01:00</CreDt></AppHdr>
<Document xmlns="urn:iso:std:iso:20022:tech:xsd:pacs.009.001.08">
  <FICdtTrf>
    <GrpHdr>
      <MsgId>NAT2100000210G</MsgId>
      ..
      <SttlmMtd>INGA</SttlmMtd>..
    </GrpHdr>
    <CdtTrfTxInf>
      <PmtId>
        <InstrId>NAT2100000210G</InstrId>
        <EndToEndId>ZARef-NAT-B12</EndToEndId>
        <UETR>27083416-073b-4b03-9d3c-55614a3b3506</UETR>
      </PmtId>
    </CdtTrfTxInf>
  </FICdtTrf>
</Document>

```

```

<IntrBkSttlmAmt Ccy="EUR">905.5</IntrBkSttlmAmt>
<IntrBkSttlmDt>2021-03-22</IntrBkSttlmDt>
  <InstgAgt>
    <FinInstnId>
      <BICFI>NABAATWWXXX</BICFI>
    </FinInstnId>
  </InstgAgt>
  <InstdAgt>
    <FinInstnId>
      <BICFI>BKAUATWWXXX</BICFI>
    </FinInstnId>
  </InstdAgt>
<Dbtr>
  <FinInstnId>
    <BICFI>VBOEATWWXXX</BICFI>
  </FinInstnId>
</Dbtr>
<Cdtr>
  <FinInstnId>
    <BICFI>VBOEATWWXXX</BICFI>
  </FinInstnId>
</Cdtr>
<CdtrAcct>
  <Id><Othr>
    <Id>445566</Id>
  </Othr></Id>
</CdtrAcct>
</CdtTrfTxInf>
</FICdtTrf>
</Document>

```

Beispiel 13: Zahlungsreferenz NAT: nur AT-BICs

Im folgenden Beispiel wird eine Zahlung empfangen, die die Anforderung zur Weiterleitung via T2 hat; das kontoführende Institut ist in Deutschland beheimatet. Da der Sender und der Endbegünstigte jeweils die Länderkennung AT im BIC enthalten, ist auch diese Zahlung mit dem Interbankenschlüssel NAT gekennzeichnet.

| Empfangene Nachricht | |
|---|-------------|
| Sender | VBOEAWWXXX |
| Empfänger | NABAATWWXXX |
| Nachrichtentyp | pacs.009 |
| <pre> .. <GrpHdr> <MsgId>ASTI-BR-B13</MsgId> .. <PmtTpInf> <InstrPrty>NORM</InstrPrty> <LclInstrm> <Prtry>RTG</Prtry> </LclInstrm> </PmtTpInf> .. <InstgAgt> <FinInstnId> <BICFI>VBOEATWWXXX</BICFI> </FinInstnId> </InstgAgt> <InstdAgt> <FinInstnId> </pre> | |

```

        <BICFI>NABAATWWXXX</BICFI>
        </FinInstnId>
    </InstdAgt>
    <Dbtr>
        <FinInstnId>
            <BICFI>VBOEATWWXXX</BICFI>
        </FinInstnId>
    </Dbtr>
    <CdtrAgt>
        <FinInstnId>
            <BICFI>DEUTDEFFXXX</BICFI>
        </FinInstnId>
    </CdtrAgt>
    <Cdtr>
        <FinInstnId>
            <BICFI>VBOEATWWXXX</BICFI>
        </FinInstnId>
    </Cdtr>
</Document>

```

Weitergeleitete Nachricht

| | |
|----------------|-------------|
| Sender | NABAATWWXXX |
| Empfänger | DEUTDEFFXXX |
| Nachrichtentyp | pacs.009 |

```

<AppHdr xmlns="urn:iso:std:iso:20022:tech:xsd:head.001.001.01">
  <Fr>
    <FIId><FinInstnId>
      <BICFI>NABAATWWXXX</BICFI>
    </FinInstnId></FIId>
  </Fr>
  <To>
    <FIId><FinInstnId>
      <BICFI>DEUTDEFFXXX</BICFI>
    </FinInstnId></FIId>
  </To>
  <BizMsgId>NAT2100124578G</BizMsgId>
  <MsgDefId>pacs.009.001.08</MsgDefId>
  <CreDt>9999-12-31T00:00:00+00:00</CreDt>
</AppHdr>
<Document xmlns="urn:iso:std:iso:20022:tech:xsd:pacs.009.001.08">
  ..
  <FICdtTrf>
    <GrpHdr>
      <MsgId>NAT2100124578G</MsgId>
      ..
      <SttlmInf>
        <SttlmMtd>CLRG</SttlmMtd>
        <ClrSys>
          <Cd>TGT</Cd>
        </ClrSys>
      </SttlmInf>
    </GrpHdr>
    <CdtTrfTxInf>
      <PmtId>
        <InstrId>NAT2100124578G</InstrId>
        <EndToEndId>ZARef-NAT-B13</EndToEndId>
        ..
        <InstgAgt>
          <FinInstnId>
            <BICFI>NABAATWWXXX</BICFI>
          </FinInstnId>

```

```

</InstgAgt>
<InstdAgt>
  <FinInstnId>
    <BICFI>DEUTDEFFXXX</BICFI>
  </FinInstnId>
</InstdAgt>
<Dbtr>
  <FinInstnId>
    <BICFI>VBOEATWWXXX</BICFI>
  </FinInstnId>
</Dbtr>
<Cdtr>
  <FinInstnId>
    <BICFI>VBOEATWWXXX</BICFI>
  </FinInstnId>
</Cdtr>
<CdtrAcct>
  <Id><Othr>
    <Id>445566</Id>
  </Othr></Id>
</CdtrAcct>
</CdtTrfTxInf>
</FICdtTrf>
</Document>

```

Beispiel 14: Zahlungsreferenz NAT: Sender und Endbegünstigter AT-BICs

5.2.2 Zahlungsreferenz mit Interbankenschlüssel AUS

Im folgenden Beispiel wird eine Zahlung empfangen, die die Anforderung zur Weiterleitung via T2 enthält. Da es sich beim Begünstigten um einen BIC mit Ländercode ungleich AT handelt, liegt hier eine Zahlung mit Auslandsbeteiligung vor. Bei der ausgehenden Nachricht wird diese Information durch den Interbankenschlüssel AUS in den ersten drei Stellen der ASTI-Referenz dargestellt.

| Empfangene Nachricht | |
|--|-------------|
| Sender | BKAUATWWXXX |
| Empfänger | NABAATWWXXX |
| Nachrichtentyp | pacs.009 |
| <pre> .. <GrpHdr> <MsgId>ASTI-BRB14</MsgId> .. <PmtTpInf> <InstrPrty>NORM</InstrPrty> <LclInstrm> <Prtry>RTG</Prtry> </LclInstrm> </PmtTpInf> <IntrBkSttlmAmt Ccy="EUR">12.75</IntrBkSttlmAmt> <IntrBkSttlmDt>2021-04-12</IntrBkSttlmDt> <InstgAgt> <FinInstnId> <BICFI>BKAUATWWXXX</BICFI> </FinInstnId> </InstgAgt> <InstdAgt> <FinInstnId> </pre> | |

```

                <>BICFI>NABAATWWXXX</BICFI>
            </FinInstnId>
        </InstdAgt>
    <Dbtr>
        <FinInstnId>
            <BICFI>DEUTDEFFXXX</BICFI>
        </FinInstnId>
    </Dbtr>
    <CdtrAgt>
        <FinInstnId>
            <BICFI>OBKLAT2LXXX</BICFI>
        </FinInstnId>
    </CdtrAgt>
    <Cdtr>
        <FinInstnId>
            <BICFI>DEUTDEFFXXX</BICFI>
        </FinInstnId>
    </Cdtr>
</CdtTrfTxInf>
...
</FICdtTrf>
</Document>

```

Weitergeleitete Nachricht

| | |
|----------------|-------------|
| Sender | NABAATWWXXX |
| Empfänger | OBKLAT2LXXX |
| Nachrichtentyp | pacs.009 |

```

<AppHdr xmlns="urn:iso:std:iso:20022:tech:xsd:head.001.001.01">
    <Fr>
        <FIId><FinInstnId>
            <BICFI>NABAATWWXXX</BICFI>
        </FinInstnId></FIId>
    </Fr>
    <To>
        <FIId><FinInstnId>
            <BICFI>OBKLAT2LXXX</BICFI>
        </FinInstnId></FIId>
    </To>
    <BizMsgId>AUS2100123378G</BizMsgId>
    <MsgDefId>pacs.009.001.08</MsgDefId>
    <CreDt>9999-12-31T00:00:00+00:00</CreDt>
</AppHdr>
<Document xmlns="urn:iso:std:iso:20022:tech:xsd:pacs.009.001.08">
    ..
    <GrpHdr>
        <MsgId>AUS2100123378G</MsgId>
        <SttlmMtd>CLRG</SttlmMtd>
        <ClrSys><Cd>TGT</Cd></ClrSys>
    ..
    <PmtId>
    <InstrId>AUS2100123378G</InstrId>
    <EndToEndId>ZARef-AUS-B14</EndToEndId>
    <UETR>27083416-073b-4b03-9d3c-55614a3b3506</UETR>
    </PmtId>
    <InstgAgt>
        <FinInstnId>
            <BICFI>NABAATWWXXX</BICFI>
        </FinInstnId>
    </InstgAgt>
    <InstdAgt>
        <FinInstnId>

```

```

                <BICFI>OBKLAT2LXXX</BICFI>
            </FinInstnId>
        </InstdAgt>
    <Dbtr>
        <FinInstnId>
            <BICFI>DEUTDEFFXXX</BICFI>
        </FinInstnId>
    </Dbtr>
    <Cdtr>
        <FinInstnId>
            <BICFI>DEUTDEFFXXX</BICFI>
        </FinInstnId></Cdtr>
    </CdtTrfTxInf>
</FICdtTrf>
</Document>

```

Beispiel 15: Zahlungsreferenz AUS: Empfangene Nachricht mit Routinganforderung RTG

6 Nachrichten an die OeNB

6.1 Business Application Header

Der Business Application Header V02 head.001.001.02 ist Bestandteil jeder Nachricht.

| Element | Format | Verwendung in ASTI |
|---------------------------------|--------|---|
| AppHdr/Fr/FIId/FinInstnId/BICFI | BIC11 | Muss mit Instructing Agent übereinstimmen |
| AppHdr/To/FIId/FinInstnId/BICFI | BIC11 | Muss für die automatische Verarbeitung in ASTI immer NABAATWWXXX sein |
| AppHdr/MsgDefldr | | Muss mit Nachrichtentyp in Element <Document> übereinstimmen |

Tabelle 4: Business Application Header an OeNB

```
<?xml version="1.0" encoding="UTF-8"?>
<AppHdr xmlns="urn:iso:std:iso:20022:tech:xsd:head.001.001.02">
  <Fr>
    <FIId>
      <FinInstnId>
        <BICFI>GIBAATWGXXX</BICFI>
      </FinInstnId>
    </FIId>
  </Fr>
  <To>
    <FIId>
      <FinInstnId>
        <BICFI>NABAATWWXXX</BICFI>
      </FinInstnId>
    </FIId>
  </To>
  <BizMsgIdr>ASTI-POR-01-B3E</BizMsgIdr>
  <MsgDefIdr>pacs.009.01.08</MsgDefIdr>
  <BizSvc>swift.cbprplus.02</BizSvc>
  <CreDt>2021-02-11T12:23:41+00:00</CreDt>
</AppHdr>
```

Beispiel 16: HEAD.001

6.2 Doppelauftragserkennung

Folgende Elemente werden von ASTI zur Erkennung eines Doppelauftrags herangezogen:

| Element | Name | Beschreibung |
|-------------------|----------------------------|--------------|
| ../InstrId | Instruction Identification | Referenz |
| ../IntrBkSttlmAmt | Settlement Amount | Betrag |
| ../IntrBkSttlmDt | Settlement Date | Valutatag |

Tabelle 5: Doppelauftragserkennung

6.3 Nachrichtentypen

6.3.1 pacs.008: Kundenauftrag

Dieser Nachrichtentyp wird vom Finanzinstitut des auftraggebenden Kunden oder im Namen dieses Institutes an das Finanzinstitut des begünstigten Kunden gesendet, entweder direkt oder über einen bzw. mehrere Korrespondenten.

Der pacs.008 wird zur Ausführung eines Zahlungsauftrages benutzt, bei dem aus der Sicht des Senders entweder der Auftraggeber, der Begünstigte oder beide nicht den Status eines Finanzinstitutes besitzen.

Wichtig: Ein nationaler Zahlungsauftrag wird von ASTI nur dann akzeptiert und weiterverarbeitet, wenn der Sender der Nachricht eine OeNB Kunde (d.h. KEINE Bank) bzw. ein Institut im Contingency-Mode ist, oder der Begünstigte bzw. der Kontoführer des Begünstigten ein OeNB Kunde ist oder es sich um einen Eigenübertrag handelt!

pacs.008 CBPR+ Elemente, relevant für ASTI-Verarbeitung

| M/O | Element | Name/Bsp | Verwendung in ASTI |
|-----|---|-----------------------------|---|
| M | /Document/FIToFICstmrCdtTrf/GrpHdr/SttImInf/SttImMtd | Settlement Method | An OeNB immer INDA |
| O | /Document/FIToFICstmrCdtTrf/GrpHdr/SttImInf/SttImAcct/Id/Othr/Id | Settlement Account | Zu belastendes ASTI Konto (wenn nicht das (eigene) Hauptkonto) |
| M | /Document/FIToFICstmrCdtTrf/CdtTrfTxInf/PmtId/InstrId | Instruction Identification | Referenz, wird zur Doppelauftragserkennung herangezogen |
| M | /Document/FIToFICstmrCdtTrf/CdtTrfTxInf/PmtId/EndToEndId | End to End Identification | E2E Referenz, wird unverändert weitergegeben |
| O | /Document/FIToFICstmrCdtTrf/CdtTrfTxInf/PmtTplInf/LclInstrm/Prtry | Local Instrument | Ermittlung gewünschtes Routing |
| O | /Document/FIToFICstmrCdtTrf/CdtTrfTxInf/PmtTplInf/InstrPrty | Instruction Priority | Ermittlung gewünschte Priorität: HIGH oder NORM |
| O | /Document/FIToFICstmrCdtTrf/CdtTrfTxInf/InstrForNxtAgt/InstrInf | Instruction for next Agent | Ermittlung gewünschtes Routing/Prio (analog Feld 72 /REC/) |
| M | /Document/FIToFICstmrCdtTrf/CdtTrfTxInf/IntrBkSttImAmt | Interbank Settlement Amount | Betrag, wird bei Ermittlung, ob ein Doppelauftrag vorliegt, herangezogen |
| M | /Document/FIToFICstmrCdtTrf/CdtTrfTxInf/IntrBkSttImDt | Interbank Settlement Date | Valutatag, wird bei Ermittlung, ob ein Doppelauftrag vorliegt, herangezogen. Kann nicht in der Vergangenheit liegen max. 10 Kalendertage in der Zukunft |
| O | /Document/FIToFICstmrCdtTrf/CdtTrfTxInf/IntrmyAgt1 | Intermediary Agents | Wenn vorhanden: muss je nach Routing Angabe via ASTI/RTGS erreichbar sein |
| M | /Document/FIToFICstmrCdtTrf/CdtTrfTxInf/CdtrAgt/FinInstnId/BICFI | Creditor Agent BIC | Wenn vorhanden: muss je nach Routing Angabe via ASTI/RTGS erreichbar sein, wenn NABAATWW: Creditor Account muss ein ASTI Konto sein |

| | | | |
|---|---|--|--|
| | /Document/FIToFICstmrCdtTrf/CdtTrfTxInf/CdtrAgt/FinInstnId/ClrSysMmbld/ClrSysId/Cd/..../ClrSysMmbld/Mmbld | Creditor Agent BLZ <ClrSysMmbld> <ClrSysId> <Cd>ATBLZ</Cd> </ClrSysId> <Mmbld>12000</Mmbld> </ClrSysMmbld> | Muss via ASTI erreichbar sein (BLZ Leitweg) |
| O | /Document/FIToFICstmrCdtTrf/CdtTrfTxInf/CdtrAcct/Id | Creditor Account | Wenn Creditor Agent NABAATWW, muss eine ASTI Kontonummer angegeben sein. (IBAN od Kontonummer) |

Tabelle 6: pacs.008

6.3.1.1 Beispiel pacs.008

```

<?xml version="1.0" encoding="UTF-8"?>
<Document xmlns="urn:iso:std:iso:20022:tech:xsd:pacs.008.001.08">
  <FIToFICstmrCdtTrf>
    <GrpHdr>
      <MsgId>NONREF</MsgId>
      <CreDtTm>2019-10-07T09:30:00+00:00</CreDtTm>
      <NbOfTx>1</NbOfTx>
      <StlmInf>
        <StlmMtd>INDA</StlmMtd>
      </StlmInf>
    </GrpHdr>
    <CdtTrfTxInf>
      <PmtId>
        <InstrId>ASTI-BR-p008a</InstrId>
        <EndToEndId>p008a-E2EId</EndToEndId>
        <UETR>e008b021-59c5-41e9-be4c-d45102fc201e</UETR>
      </PmtId>
      <IntrBkStlmAmt Ccy="EUR">23</IntrBkStlmAmt>
      <IntrBkStlmDt>2021-05-06</IntrBkStlmDt>
      <ChrgBr>SHAR</ChrgBr>
      <InstgAgt>
        <FinInstnId>
          <BICFI>VBOEATWXXX</BICFI>
        </FinInstnId>
      </InstgAgt>
      <InstdAgt>
        <FinInstnId>
          <BICFI>NABAATWXXX</BICFI>
        </FinInstnId>
      </InstdAgt>
      <IntrmyAgt1>
        <FinInstnId>
          <BICFI>NABAATWXXX</BICFI>
        </FinInstnId>
      </IntrmyAgt1>
      <Dbtr>
        <Nm>KundeA</Nm>
        <PstlAdr>
          <AdrLine>TestPlatz1</AdrLine>
        </PstlAdr>
      </Dbtr>
    </CdtTrfTxInf>
  </FIToFICstmrCdtTrf>
</Document>

```

```

        <DbtrAcct>
            <Id>
                <Othr>
                    <Id>123456</Id>
                </Othr>
            </Id>
        </DbtrAcct>
        <DbtrAgt>
            <FinInstnId>
                <BICFI>VBOEATWWXXX</BICFI>
            </FinInstnId>
        </DbtrAgt>
        <CdtrAgt>
            <FinInstnId>
                <BICFI>NABAATWWXXX</BICFI>
            </FinInstnId>
        </CdtrAgt>
        <Cdtr>
            <Nm>FMA KTo1</Nm>
            <PstlAdr>
                <AdrLine>Gasse5</AdrLine>
            </PstlAdr>
        </Cdtr>
        <CdtrAcct>
            <Id>
                <IBAN>AT770010000000115517</IBAN>
            </Id>
        </CdtrAcct>
        <InstrForNxtAgt>
            <InstrInf>/REC/RTGS/N04</InstrInf>
        </InstrForNxtAgt>
        <RmtInf>
            <Ustrd>Verwendung</Ustrd>
        </RmtInf>
    </CdtTrfTxInf>
</FIToFICstmrCdtTrf>
</Document>

```

Beispiel 17: pacs.008 nationaler Zahlungsauftrag an CB Customer,

6.3.2 pacs.009 Bankauftrag (allgemein)

Dieser Nachrichtentyp erlaubt Banken untereinander Überweisungen tätigen. Man unterscheidet zwei Arten:

- Transaktionen zwischen eigenen Konten (Eigenübertrag)
- Sonstige Transaktionen zwischen Finanzinstituten

Wichtig: Diese „sonstigen Transaktionen“ zwischen Finanzinstituten werden von ASTI nur akzeptiert und weiterverarbeitet, wenn der Sender oder Empfänger der Nachricht

- ein OeNB Kunde (d.h. KEINE Bank) oder
- ein Institut im Contingency-Mode oder
- die OeNB selbst ist.

Eine Ausnahme ist der Eigenübertrag, dieser wird gesondert beschrieben.

6.3.2.1 pacs.009 CBPR+ Elemente, relevant für ASTI-Verarbeitung

| M/O | Element | Name/Bsp | Verwendung in ASTI |
|-----|--|--|---|
| M | /Document/FICdtTrf/GrpHdr/SttlmInf/SttlmMtd | Settlement Method | An OeNB immer INDA |
| O | /Document/FICdtTrf/GrpHdr/SttlmInf/SttlmAcct/Id/Othr/Id | Settlement Account | Zu belastendes ASTI Konto (wenn nicht das (eigene) Hauptkonto) |
| M | /Document/FICdtTrf/CdtTrfTxInf/PmtId/InstrId | Instruction Identification | Referenz, wird zur Doppelauftragserkennung herangezogen |
| M | /Document/FICdtTrf/CdtTrfTxInf/PmtId/EndToEndId | End to End Identification | E2E Referenz, wird unverändert weitergegeben |
| O | /Document/FICdtTrf/CdtTrfTxInf/PmtPln/LclInstrm/Prtry | Local Instrument | Ermittlung gewünschtes Routing |
| O | /Document/FICdtTrf/CdtTrfTxInf/PmtPln/InstrPrty | Instruction Priority | Ermittlung gewünschte Priorität: HIGH oder NORM |
| O | /Document/FICdtTrf/CdtTrfTxInf/InstrForNextAgt/InstrInf | Instruction for next Agent | Ermittlung gewünschtes Routing/Prio (analog Feld 72 /REC/) |
| M | /Document/FICdtTrf/CdtTrfTxInf/IntrBkSttlmAmt | Interbank Settlement Amount | Betrag, wird bei Ermittlung, ob ein Doppelauftrag vorliegt, herangezogen |
| M | /Document/FICdtTrf/CdtTrfTxInf/IntrBkSttlmDt | Interbank Settlement Date | Valutatag, wird bei Ermittlung, ob ein Doppelauftrag vorliegt, herangezogen. Kann nicht in der Vergangenheit liegen max. 10 Kalendertage in der Zukunft |
| O | /Document/FICdtTrf/CdtTrfTxInf/IntrmyAgt1 | Intermediary Agents | Wenn vorhanden: muss je nach Routing Angabe via ASTI/RTGS erreichbar sein |
| M | /Document/FICdtTrf/CdtTrfTxInf/CdtrAgt/FinInstnId/BICFI | Creditor Agent BIC | Wenn vorhanden: muss je nach Routing Angabe via ASTI/RTGS erreichbar sein, wenn NABAATWW: Creditor Account muss ein ASTI Konto sein |
| | /Document/FICdtTrf/CdtTrfTxInf/CdtrAgt/FinInstnId/ClrSysMmbld/ClrSysId/Cd / ../ClrSysMmbld/Mmbld | Creditor Agent BLZ <ClrSysMmbld> <ClrSysId> <Cd>ATBLZ</Cd> </ClrSysId> <Mmbld>12000</Mmbld> </ClrSysMmbld> | Muss via ASTI erreichbar sein (BLZ Leitweg) |
| O | /Document/FICdtTrf/CdtTrfTxInf/CdtrAcct | Creditor Account | Wenn Creditor Agent NABAATWW, muss eine ASTI Kontonummer angegeben sein. (IBAN od. Kontonummer) |

Tabelle 7: pacs.009

6.3.2.2 Beispiel pacs.009 - Nationale Zahlungsaufträge

```

<?xml version="1.0" encoding="UTF-8"?>
<Document xmlns="urn:iso:std:iso:20022:tech:xsd:pacs.009.001.08">
  <FICdtTrf>
    <GrpHdr>
      <MsgId>ASTI-BR-NAT</MsgId>
      <CreDtTm>2021-02-11T10:00:00+00:00</CreDtTm>
      <NbOfTxs>1</NbOfTxs>
      <SttlmInf>
        <SttlmMtd>INDA</SttlmMtd>
      </SttlmInf>
    </GrpHdr>
    <CdtTrfTxInf>
      <PmtId>
        <InstrId>ASTI-BR-NAT</InstrId>
        <EndToEndId>NAT-B5</EndToEndId>
        <UETR>27083416-073b-4b03-9d3c-55614a3b3506</UETR>
      </PmtId>
      <PmtTpInf>
        <InstrPrty>NORM</InstrPrty>
        <LclInstrm>
          <Prtry>NAT</Prtry>
        </LclInstrm>
      </PmtTpInf>
      <IntrBkSttlmAmt Ccy="EUR">245.5</IntrBkSttlmAmt>
      <IntrBkSttlmDt>2021-02-11</IntrBkSttlmDt>
      <InstgAgt>
        <FinInstnId>
          <BICFI>VBOEATWXXX</BICFI>
        </FinInstnId>
      </InstgAgt>
      <InstdAgt>
        <FinInstnId>
          <BICFI>NABAATWXXX</BICFI>
        </FinInstnId>
      </InstdAgt>
      <Dbtr>
        <FinInstnId>
          <BICFI>VBOEATWXXX</BICFI>
        </FinInstnId>
      </Dbtr>
      <CdtrAgt>
        <FinInstnId>
          <BICFI>BKAUATWXXX</BICFI>
        </FinInstnId>
      </CdtrAgt>
      <Cdtr>
        <FinInstnId>
          <BICFI>VBOEATWXXX</BICFI>
        </FinInstnId>
      </Cdtr>
      <CdtrAcct>
        <Id>
          <Othr>
            <Id>445566</Id>
          </Othr>
        </Id>
      </CdtrAcct>
    </CdtTrfTxInf>
  </FICdtTrf>

```

</Document>

Beispiel 18: nationale Zahlung

6.3.2.3 Beispiel pacs.009 - Zahlungsaufträge via T2

```
<?xml version="1.0" encoding="UTF-8"?>
<Document xmlns="urn:iso:std:iso:20022:tech:xsd:pacs.009.001.08">
  <FICdtTrf>
    <GrpHdr>
      <MsgId>ASTI-BR-RTG</MsgId>
      <CreDtTm>2021-02-11T10:00:00+00:00</CreDtTm>
      <NbOfTx>1</NbOfTx>
      <StlmInf>
        <StlmMtd>INDA</StlmMtd>
      </StlmInf>
    </GrpHdr>
    <CdtTrfTxInf>
      <PmtId>
        <InstrId>ASTI-BR-RTG</InstrId>
        <EndToEndId>RT-Bsp</EndToEndId>
        <UETR>27083416-073b-4b03-9d3c-55614a3b3506</UETR>
      </PmtId>
      <PmtTpInf>
        <InstrPrty>NORM</InstrPrty>
        <LclInstrm>
          <Prtry>RTG</Prtry>
        </LclInstrm>
      </PmtTpInf>
      <IntrBkStlmAmt Ccy="EUR">145.5</IntrBkStlmAmt>
      <IntrBkStlmDt>2021-02-11</IntrBkStlmDt>
      <InstgAgt>
        <FinInstnId>
          <BICFI>VBOEATWXXX</BICFI>
        </FinInstnId>
      </InstgAgt>
      <InstdAgt>
        <FinInstnId>
          <BICFI>NABAATWXXX</BICFI>
        </FinInstnId>
      </InstdAgt>
      <Dbtr>
        <FinInstnId>
          <BICFI>VBOEATWXXX</BICFI>
        </FinInstnId>
      </Dbtr>
      <CdtrAgt>
        <FinInstnId>
          <BICFI>DEUTDEFFXXX</BICFI>
        </FinInstnId>
      </CdtrAgt>
      <Cdtr>
        <FinInstnId>
          <BICFI>VBOEATWXXX</BICFI>
        </FinInstnId>
      </Cdtr>
      <CdtrAcct>
        <Id>
          <Othr>
            <Id>445566</Id>
          </Othr>
        </Id>
      </CdtrAcct>
    </CdtTrfTxInf>
  </FICdtTrf>
</Document>
```

```

</Othr>
  </Id>
    </CdtrAcct>
      </CdtTrfTxInf>
        </FICdtTrf>
</Document>

```

Beispiel 19: pacs.009 Zahlung via T2

6.3.3 Eigenübertrag – Liquiditätstransfer

6.3.3.1 Eigenübertrag - allgemein

Für den Eigenübertrag wird der Nachrichtentyp pacs.009 verwendet, das begünstigte Institut (creditor) muss gleich dem Auftraggeber (debtor) sein. Eigenüberträge können national oder via T2 versendet werden, je nach Routing und Befüllung versendet ASTI pacs.009 oder camt.054 siehe Beispiel unten.

6.3.3.2 Liquiditätstransfer

Der Liquiditätstransfer ist ein Eigenübertrag an ein das MCA (CLM) oder das Main DCA (RTGS). Es wird der Nachrichtentyp pacs.009 verwendet, wobei das Element Local Instrument – Proprietary (LclInstrm/Prtry) mit der Bezeichnung für das gewünschte T2 Service an welches der Liquiditätsübertrag gesendet werden soll. Hierfür wird der Code „RTG“ für RTGS und „CLM“ für einen Übertrag an CLM verwendet. Das begünstigte Institut (creditor) muss gleich dem Auftraggeber (debtor) sein, das Creditor Account muss angegeben werden und das jeweilige Main DCA/MCA sein. In diesem Fall versendet ASTI ausgangseitig einen camt.050 an T2, somit erhält das gutgeschriebene Konto einen camt.054 von T2 (sofern dies in den Stammdaten in CRDM entsprechend vermerkt ist).

6.3.3.3 Eigenübertrag national in ASTI

| ASTI erhält | ASTI leitet weiter | Sender erhält |
|--|---|--|
| PACS.009 CBPR+ Fr: BKAUATWW To: NABAATWW LclInstrm/Prtry: NAT InstgAgt: BKAUATWW InstdAgt: NABAATWW Dbtr: BKAUATWW Cdtr: BKAUATWW CdtrAcct: 445566 CdtrAgt: VBOEATWW Bsp: <InstrId>ASTI-BR-LT-NAT1</InstrId> | PACS.009 CBPR+ Fr: NABAATWW To: VBOEATWW BizMsgIdr: NAT2100000245G PmtId/InstrId: NAT2100000245G InstgAgt: NABAATWW InstdAgt: VBOEATWW Dbtr: BKAUATWW Cdtr: BKAUATWW CdtrAcct: 445566 CdtrAgt: VBOEATWW | CAMT.054 Lastschriftanzeige CBPR+ (optional) Fr: NABAATWW To: BKAUATWW BizMsgIdr: NAT2100000245L Ntfctn/Id: NAT2100000245L Ntfctn/Ntry/NtryRef: NAT2100000245L Ntry/CdtDbtInd: DBIT Ntry/Sts/Cd: BOOK /RltdPties/Dbtr: BKAUATWW TxDtls/RltdPties/Cdtr: BKAUATWW |
| PACS.009 CBPR+ Fr: OBKLAT2L To: NABAATWW LclInstrm/Prtry: NAT InstgAgt: OBKLAT2L InstdAgt: NABAATWW Dbtr: BKAUATWW Cdtr: BKAUATWW | CAMT.054 Gutschriftanzeige CBPR+ (optional) Fr: NABAATWW To: BKAUATWW BizMsgIdr: NAT2100000246G Ntfctn/Id: NAT2100000246G Ntfctn/Ntry/NtryRef: NAT2100000246G Ntry/CdtDbtInd: CRDT Ntry/Sts/Cd: BOOK /RltdPties/Dbtr: BKAUATWW TxDtls/RltdPties/Cdtr: BKAUATWW | CAMT.054 Lastschriftanzeige CBPR+ (optional) Fr: NABAATWW To: OBKLAT2L BizMsgIdr: NAT2100000246L Ntfctn/Id: NAT2100000246L Ntfctn/Ntry/NtryRef: NAT2100000246L Ntry/CdtDbtInd: DBIT Ntry/Sts/Cd: BOOK /RltdPties/Dbtr: BKAUATWW TxDtls/RltdPties/Cdtr: BKAUATWW |

Beispiel 20: Liquiditätsübertrag auf ASTI Konto

6.3.3.4 Eigenübertrag von ASTI auf RTGS Konto

Im nachfolgenden Beispiel wird Liquidität vom ASTI-Konto auf das Konto der Bank Austria via RTGS transferiert. Die Art der Befüllung entscheidet über die Ausgangsnachricht, in diesem Falle ein pacs.009.

C

| ASTI erhält | ASTI leitet weiter | Sender erhält |
|--|---|---|
| <p>pacs.009 CBPR+</p> <p>Fr: BKAUATWW To: NABAATWW LclInstrm/Prtry: RTG InstgAgt: BKAUATWW InstdAgt: NABAATWW Dbtr: BKAUATWW Cdtr: BKAUATWW</p> | <p>pacs.009 RTGS</p> <p>Fr: NABAATWW To: BKAUATWW BizMsgIdr: NAT2100000247G PmtId/InstrId: NAT2100000247G InstgAgt: NABAATWW InstdAgt: BKAUATWW Dbtr: BKAUATWW Cdtr: BKAUATWW</p> | <p>camt.054 Lastschriftanzeige CBPR+ (optional) Fr: NABAATWW To: BKAUATWW BizMsgIdr: NAT2100000247L Ntfctn/Id: NAT2100000247L Ntfctn/Ntry/NtryRef: NAT2100000247L Ntry/CdtDbtInd: DBIT Ntry/Sts/Cd: BOOK /RltdPties/Dbtr: BKAUATWW TxDtls/RltdPties/Cdtr: BKAUATWW</p> |

Beispiel 21: Eigenübertrag auf RTGS-Konto pacs.009

6.3.3.5 Liquiditätstransfer an CLM/RTGS

Im nachfolgenden Beispiel wird Liquidität vom ASTI-Konto auf das DCA/MCA der Bank transferiert. Die Art der Befüllung entscheidet über die Ausgangsnachricht, in diesem Falle ein camt.050. ASTI überprüft, ob das angegebene DCA/MCA das Default DCA/MCA des Senders ist aus den Stammdaten.

| ASTI erhält | ASTI leitet weiter | Sender erhält |
|---|--|--|
| <p>pacs.009 CBPR+</p> <p>Fr: BKAUATWW To: NABAATWW LclInstrm/Prtry: RTG InstgAgt: BKAUATWW InstdAgt: NABAATWW Dbtr: BKAUATWW Cdtr: BKAUATWW CdtrAcct: RATEURBKAUATWWn</p> | <p>camt.050 RTGS</p> <p>Fr: NABAATWW To: TRGTXEPMRTG BizMsgIdr: NAT2100000248G LqdyTrfId/EndToEndId: NAT2100000248G CdtrAcct: RATEURBKAUATWWn</p> | <p>camt.054 CBPR+ Lastschriftanzeige (optional)</p> <p>Fr: NABAATWW To: BKAUATWW BizMsgIdr: NAT2100000248L Ntfctn/Id: NAT2100000248L Ntfctn/Ntry/NtryRef: NAT2100000248L Ntry/CdtDbtInd: DBIT Ntry/Sts/Cd: BOOK /RltdPties/Dbtr: BKAUATWW TxDtls/RltdPties/Cdtr: BKAUATWW</p> |
| <p>pacs.009 CBPR+</p> <p>Fr: BKAUATWW To: NABAATWW LclInstrm/Prtry: CLM InstgAgt: BKAUATWW InstdAgt: NABAATWW Dbtr: BKAUATWW Cdtr: BKAUATWW CdtrAcct: MATEURBKAUATWWn</p> | <p>camt.050 CLM</p> <p>Fr: NABAATWW To: TRGTXEPMCLM BizMsgIdr: NAT2100000249G LqdyTrfId/EndToEndId: NAT2100000249G CdtrAcct: MATEURBKAUATWWn</p> | <p>camt.054 Lastschriftanzeige CBPR+ (optional)</p> <p>Fr: NABAATWW To: BKAUATWW BizMsgIdr: NAT2100000249L Ntfctn/Id: NAT2100000249L Ntfctn/Ntry/NtryRef: NAT2100000249L Ntry/CdtDbtInd: DBIT</p> |

| | | |
|--|--|--|
| | | Ntry/Sts/Cd: BOOK /RltdPties/Dbtr: BKAUATWW TxDtIs/RltdPties/Cdtr: BKAUATWW |
|--|--|--|

Beispiel 22: Liquiditätstransfer auf T2 Konto

6.3.4 LTNIGHT

Banken, die im RTS I von T2 Aufträge abwickeln möchten, können mittels LT NIGHT Liquidität von ihrem ASTI Konto auf ihr jeweiliges default T2 Konto transferieren. ASTI übermittelt die LT NIGHTS mit ASTI STATUS "Nightsettlement" um 19:00 an T2. Diese werden mit Start RTS1 in CLM um 19:00 und in RTGS um 19:30 verbucht

Die Kennzeichnung eines pacs.009 als LT NIGHT erfolgt mittels Element Document/FICdtTrf/CdtTrfTxInf/InstrForNxtAgt/InstrInf mit /REC/NIGHT (analog zur FIN Feld 72 Befüllung)

Wichtige pacs.009 Element für die Erkennung als LT NIGHT:

| Element/Pfad | Name/Inhalt | Beschreibung |
|---|---|------------------|
| /Document/FICdtTrf/CdtTrfTxInf/ PmtTplnf/LclInstrm/Prtry | Local Instrument – Routing Information | RTS oder CLM |
| Document/FICdtTrf/CdtTrfTxInf/ InstrForNxtAgt/InstrInf | Instruction for Next Agent | /RC/NIGHT |
| Document/FICdtTrf/CdtTrfTxInf/Dbtr/FinInstnId/BICFI | Debtor BIC | BANKATWW |
| Document/FICdtTrf/CdtTrfTxInf/Cdtr/FinInstnId/BICFI | Creditor BIC | BANKATWW |

Tabelle 8: LTNIGHT

6.3.5 Barauszahlung

Dieser spezielle pacs.009 dient zur Barbehebung bei der OeNB.

| Element/Pfad | Name | Beschreibung |
|---|----------------------------|---|
| Document/FICdtTrf/CdtTrfTxInf/ CdtrAcct/Id/Othr/Id oder /CdtrAcct/Id/IBAN | Creditor Account | 190098 AT130010000000190098 |
| Document/FICdtTrf/CdtTrfTxInf/ Cdtr/FinInstnId/BICFI | Creditor BIC | NABAATWW |
| Document/FICdtTrf/CdtTrfTxInf/ InstrForNxtAgt/InstrInf | Instruction for Next Agent | /REC/BC/BARAUSBK |
| Document/FICdtTrf/CdtTrfTxInf/ PmtId/EndToEndId | End to End Id | barausbk |
| Document/FICdtTrf/CdtTrfTxInf/ RmtInf/Ustrd | Remittance Information | Name des Abholers, Art des Ausweises und Ausweisnummer |

Tabelle 9: Barauszahlung

6.3.5.1 Beispiel Barauszahlung

```

<?xml version="1.0" encoding="UTF-8"?>
<Document xmlns="urn:iso:std:iso:20022:tech:xsd:pacs.009.001.08">
  <FICdtTrf>
    <GrpHdr>
      <MsgId>ASTI-BR-BAR</MsgId>
      <CreDtTm>2021-06-01T10:00:00+00:00</CreDtTm>
      <NbOfTxes>1</NbOfTxes>
      <SttlmInf>
        <SttlmMtd>INDA</SttlmMtd>
      </SttlmInf>
    </GrpHdr>
    <CdtTrfTxInf>
      <PmtId>
        <InstrId>ASTI-BR-BAR</InstrId>
        <EndToEndId>barausbk</EndToEndId>
        <UETR>27083416-073b-4b03-9d3c-55614a3b3506</UETR>
      </PmtId>
      <PmtTpInf>
        <InstrPrty>HIGH</InstrPrty>
        <LclInstrm>
          <Prtry>NAT</Prtry>
        </LclInstrm>
      </PmtTpInf>
      <IntrBkSttlmAmt Ccy="EUR">20000.00</IntrBkSttlmAmt>
      <IntrBkSttlmDt>2021-06-01</IntrBkSttlmDt>
      <InstgAgt>
        <FinInstnId>
          <BICFI>BANKATWWXXX</BICFI>
        </FinInstnId>
      </InstgAgt>
      <InstdAgt>
        <FinInstnId>
          <BICFI>NABAATWWXXX</BICFI>
        </FinInstnId>
      </InstdAgt>
      <Dbtr>
        <FinInstnId>
          <BICFI>BANKATWWXXX</BICFI>
        </FinInstnId>
      </Dbtr>
      <Cdtr>
        <FinInstnId>
          <BICFI>NABAATWWXXX</BICFI>
        </FinInstnId>
      </Cdtr>
      <CdtrAcct>
        <Id>
          <Othr>
            <Id>190098</Id>
          </Othr>
        </Id>
      </CdtrAcct>
      <InstrForNxtAgt>
        <InstrInf> /REC/BC/BARAUSBK</InstrInf>
      </InstrForNxtAgt>
      <RmtInf>
        <Ustrd>Herr XY mit Ausweis Z und Ausweisnummer 123456</Ustrd>
      </RmtInf>
    </CdtTrfTxInf>
  </FICdtTrf>
</Document>

```

```

    </FICdtTrf>
</Document>

```

Beispiel 23: Barauszahlung

6.3.6 pacs.004 Return Payment

Wird ein pacs.004 an ASTI gesendet wird überprüft:

- Ob der entsprechende Originalauftrag in ASTI vorhanden ist, wenn nicht so wird der pacs.004 abgelehnt (reject, pacs.002)
- Ist der Originalauftrag vorhanden, so wird überprüft, ob bereits ein pacs.004 dazu erfolgreich (zurück-) gebucht wurde, ist bereits ein pacs.004 gebucht worden, so wird die neuerliche Einlieferung als Duplikat abgelehnt.
- Ist ein Originalauftrag zuordenbar und noch kein Return Payment erfolgt, so wird der pacs.004 entsprechend verbucht.

6.3.7 camt.056 Payment Cancellation Request

Mit einem camt.056 cancellation request können Zahlungsaufträge, die noch in der Warteschlange sind (Unterdeckung, Valuta in der Zukunft) zurückgenommen werden. Wurde die Rücknahme positiv entschieden wird ein positiver camt.029 versendet (Status-Confirmation: CNCL), bei einer negativen Entscheidung ein negativer camt.029 (Status-Confirmation: RJCR). Bei einer positiven Entscheidung wird der entsprechende Zahlungsauftrag aus der Warteschlange zurückgenommen. Wurde der Auftrag bereits verbucht, so wird zusätzlich zum negativen camt.029 ein (manueller) Reklamationsfall erstellt bzw. es erfolgt eine Rückbuchung über ein manuelles Return-Payment als eigener Zahlungsauftrag.

6.3.7.1 Beispiel camt.056

```

<Document xmlns="urn:iso:std:iso:20022:tech:xsd:camt.056.001.08">
<FIToFIPmtCxlReq>
  <Assgnmt>
    <Id>MyAssignmentId</Id>
    <Assgnr>
      <Agt>
        <FinInstnId>
          <BICFI>BKAUATWWXXX</BICFI>
        </FinInstnId>
      </Agt>
    </Assgnr>
    <Assgne>
      <Agt>
        <FinInstnId>
          <BICFI>NABAATWWXXX</BICFI>
        </FinInstnId>
      </Agt>
    </Assgne>
    <CreDtTm>2021-06-01T10:00:00+00:00</CreDtTm>
  </Assgnmt>
  <Undrlyg>
    <TxInf>
      <Case>
        <Id>mycaseid</Id>
        <Cretr>

```

```

        <Agt>
          <FinInstnId>
            <BICFI>BKAUATWWXXX</BICFI>
          </FinInstnId>
        </Agt>
      </Cretr>
    </Case>
  <OrgnlGrpInf>
    <OrgnlMsgId>Inp009b027-InsId</OrgnlMsgId>
    <OrgnlMsgNmId>pacs.009.001.08</OrgnlMsgNmId>
  </OrgnlGrpInf>
  <OrgnlInstrId>Inp009b027-InsId</OrgnlInstrId>
  <OrgnlEndToEndId>F21SSPEingangBK</OrgnlEndToEndId>
  <OrgnlUETR>27083416-073b-4b03-9d3c-55614a3b3506</OrgnlUETR>
  <OrgnlIntrBkSttlmAmt Ccy="EUR">77.00</OrgnlIntrBkSttlmAmt>
  <OrgnlIntrBkSttlmDt>2021-06-01</OrgnlIntrBkSttlmDt>
  <CxlRsnInf>
    <Orgtr>
      <Id>
        <OrgId>
          <AnyBIC>BKAUATWWXXX</AnyBIC>
        </OrgId>
      </Id>
    </Orgtr>
    <Rsn>
      <Cd>CUST</Cd>
    </Rsn>
  </CxlRsnInf>
</TxInf>
</Undrlyg>
</FIToFIPmtCxlReq>
</Document>

```

Beispiel 24: camt.056 an OeNB

7 Nachrichten von der OeNB

7.1 Business Application Header

Der Business Application Header V02 head.001.001.02 ist Bestandteil jeder Nachricht.

| Element | Format | Verwendung in ASTI |
|---------------------------------|--------|--|
| AppHdr/Fr/FlId/FinInstnId/BICFI | BIC11 | Immer NABAATWWXXX |
| AppHdr/To/FlId/FinInstnId/BICFI | BIC11 | Empfänger BIC |
| AppHdr/MsgDefldr | | Muss mit Nachrichtentyp in Element <Document> übereinstimmen |
| AppHdr/BizMsgldr | | ASTI Referenz |

Tabelle 10: Business Application Header von OeNB

```
<?xml version="1.0" encoding="UTF-8"?>
<AppHdr xmlns="urn:iso:std:iso:20022:tech:xsd:head.001.001.02">
  <Fr>
    <FIId>
      <FinInstnId>
        <BICFI>NABAATWWXXX</BICFI>
      </FinInstnId>
    </FIId>
  </Fr>
  <To>
    <FIId>
      <FinInstnId>
        <BICFI>GIBAATWWXXX</BICFI>
      </FinInstnId>
    </FIId>
  </To>
  <BizMsgIdr>NAT21000345G</BizMsgIdr>
  <MsgDefIdr>pacs.009.01.08</MsgDefIdr>
  <BizSvc>swift.cbprplus.02</BizSvc>
  <CreDt>2021-02-11T12:23:41+00:00</CreDt>
</AppHdr>
```

Beispiel 25: HEAD.001 Ausgang

7.2 Nachrichtentypen

7.2.1 pacs.008: Kundenauftrag

Dieser Nachrichtentyp wird vom Finanzinstitut des auftraggebenden Kunden oder im Namen dieses Institutes an das Finanzinstitut des begünstigten Kunden gesendet, entweder direkt oder über einen bzw. mehrere Korrespondenten.

Der pacs.008 wird zur Ausführung eines Zahlungsauftrages benutzt, bei dem aus der Sicht des Senders entweder der Auftraggeber, der Begünstigte oder beide nicht den Status eines Finanzinstitutes besitzen.

Wichtig: Diese Nachricht wird von ASTI nur dann verschickt, wenn:

- der Sender der Nachricht ein OeNB Kunde oder ein Institut im Contingency-Mode oder
- das begünstigte Institut ein OeNB Kunde oder ein Institut im Contingency-Mode ist.

| Element | Inhalt - Beispiel | Kommentar |
|---|---------------------------|--|
| BAH head.001 | | |
| AppHdr | | |
| /Fr/FlId/FinInstnId/BICFI | NABAATWWXXX | Sender BIC |
| /To/FlId/FinInstnId/BICFI | BANKATWWXXX | Empfänger BIC |
| /BizMsgIdr | NAT210045678G | ASTI Ref |
| /MsgDefIdr | pac.008.001.08 | Nachrichtentyp |
| /BizSvc | swift.cbprplus.02 | Service |
| /CreDt | 2021-05-31T12:23:41+00:00 | Zeitstempel |
| FIToFICustomerCreditTransfer pac.008.001.08 | | |
| /Document/FIToFICstmrCdtTrf/ | | |
| Group Header | | |
| /Document/FIToFICstmrCdtTrf/GrpHdr | | |
| /MsgId | NAT210045678G | ASTI Ref |
| /CreDtTm | 2021-05-31T12:23:41+00:00 | Creation Date in groupHeader |
| /NbOfTx | 1 | immer 1 = Anzahl der Aufträge |
| /SttlmInf/SttlmMtd | INGA | Settlement is done by the agent instructing and forwarding the payment to the next party |
| Credit Transfer Transaction Information | | |
| /Document/FIToFICstmrCdtTrf/CdtTrfTxInf | | |
| /PmtId/InstrId | NATG210045678G | ASTI Ref |
| /PmtId/EndToEndId | X3022457896 | E2E Auftraggeber |
| /PmtId/UETR | | UETR |
| IntrBkSttlmAmt/@Ccy | EUR77.55 | Betrag/Währung |
| /IntrBkSttlmDt | 2021-05-31 | |
| /ChrgBr | DEBT/CRED/SHAR | Gebührenaufteilung |
| /ChrgsInf | | Details zu Gebühren (optional) |
| /InstgAgt/FinInstnId/BICFI | NABAATWWXXX | Instructing Agent immer NABA |
| /InstdAgt/FinInstnId/BICFI | BANKATWWXXX | Instructed Agent = To aus head.001 |
| /Dbtr | CB Customer KTO | Debtor |
| /DbtrAgt | NABAATWWXXX | Debtor Agent |
| /CdrAgt | BANKATWWXXX | Creditor Agent |
| /Cdr | K-Konto bei BANKAT | Creditor |
| /RmtInf/Ustrd | Vwzweck wie angegeben | Verwendungszweck |

Tabelle 11: Kundenüberweisung, Sender ist ASTI

7.2.1.1 Beispiele pacs.008

```

<AppHdr xmlns="urn:iso:std:iso:20022:tech:xsd:head.001.001.02">
  <Fr>
    <FIId>
      <FinInstnId>
        <BICFI>NABAATWWXXX</BICFI>
      </FinInstnId>
    </FIId>
  </Fr>
  <To>
    <FIId>
      <FinInstnId>
        <BICFI>BAWAATWWXXX</BICFI>
      </FinInstnId>
    </FIId>
  </To>
  <BizMsgId>NATG2100137749G</BizMsgId>
  <MsgDefId>pacs.008.01.08</MsgDefId>
  <BizSvc>swift.cbprplus.02</BizSvc>
  <CreDt>2021-02-11T12:23:41+00:00</CreDt>
</AppHdr>
<Document xmlns="urn:iso:std:iso:20022:tech:xsd:pacs.008.001.08">
  <FIToFICstmrCdtTrf>
    <GrpHdr>
      <MsgId>NATG2100137749G</MsgId>
      <CreDtTm>9999-12-31T00:00:00+00:00</CreDtTm>
      <NbOfTx>1</NbOfTx>
      <SttlmInf>
        <SttlmMtd>INGA</SttlmMtd>
      </SttlmInf>
    </GrpHdr>
    <CdtTrfTxInf>
      <PmtId>
        <InstrId>NATG2100137749G</InstrId>
        <EndToEndId>Q8000314028-001</EndToEndId>
        <UETR>44c5e3f3-72b2-4776-89c4-22dd1aa4c83e</UETR>
      </PmtId>
      <IntrBkSttlmAmt Ccy="EUR">9500</IntrBkSttlmAmt>
      <IntrBkSttlmDt>2021-05-28</IntrBkSttlmDt>
      <InstdAmt Ccy="EUR">9500</InstdAmt>
      <ChrgBr>SHAR</ChrgBr>
      <InstgAgt>
        <FinInstnId>
          <BICFI>NABAATWWXXX</BICFI>
        </FinInstnId>
      </InstgAgt>
      <InstdAgt>
        <FinInstnId>
          <BICFI>BAWAATWWXXX</BICFI>
        </FinInstnId>
      </InstdAgt>
      <Dbtr>
        <Nm>Filiale 27</Nm>
        <PstlAdr>
          <Dept>CRS61227 2R</Dept>
          <PstCd>6912</PstCd>
          <TwnNm>Hoerbranz</TwnNm>
          <Ctry>AT</Ctry>
        </PstlAdr>
      </Dbtr>
    </CdtTrfTxInf>
  </FIToFICstmrCdtTrf>
</Document>

```

```

<DbtrAcct>
  <Id>
    <Othr>
      <Id>8000575</Id>
    </Othr>
  </Id>
</DbtrAcct>
<DbtrAgt>
  <FinInstnId>
    <ClrSysMmbId>
      <ClrSysId>
        <Cd>ATBLZ</Cd>
      </ClrSysId>
      <MmbId>14200</MmbId>
    </ClrSysMmbId>
  </FinInstnId>
</DbtrAgt>
<CdtrAgt>
  <FinInstnId>
    <ClrSysMmbId>
      <ClrSysId>
        <Cd>ATBLZ</Cd>
      </ClrSysId>
      <MmbId>14200</MmbId>
    </ClrSysMmbId>
  </FinInstnId>
</CdtrAgt>
<Cdtr>
  <Nm>Filiale 28</Nm>
  <PstlAdr>
    <Dept>CRS61227 99R</Dept>
    <PstCd>6912</PstCd>
    <TwnNm>Hoerbranz</TwnNm>
    <Ctry>AT</Ctry>
  </PstlAdr>
</Cdtr>
<CdtrAcct>
  <Id>
    <Othr>
      <Id>9000567</Id>
    </Othr>
  </Id>
</CdtrAcct>
<Purp>
  <Prtry>612</Prtry>
</Purp>
<RmtInf>
  <Ustrd>WTU-FEHLER? 1234</Ustrd>
</RmtInf>
</CdtTrfTxInf>
</FIToFICstmrCdtTrf>
</Document>

```

Beispiel 26: pacs.008

7.2.2 pacs.010: Lastschriftinzug

Der pacs.010 wird benutzt, um zwischen Finanzinstituten Anweisungen weiterzuleiten, die für Kunden-Lastschriften gelten. Die OeNB versendet pacs.010 CBPR+ nur aus GSA Geschäften.

| Element | Inhalt - Beispiel | Kommentar |
|--|---------------------------|--------------------------------------|
| BAH head.001 AppHdr | | |
| /Fr/FlId/FinInstnId/BICFI | NABAATWWXXX | Sender BIC |
| /To/FlId/FinInstnId/BICFI | BANKATWWXXX | Empfänger BIC |
| /BizMsgldr | NATG210045678L | ASTI Ref |
| /MsgDefldr | pac.010.001.03 | Nachrichtentyp |
| /BizSvc | swift.cbprplus.02 | Service |
| /CreDt | 2021-05-31T12:23:41+00:00 | Zeitstempel |
| Financial Institution Direct Debit pac.010 Document/FIDrctDbt | | |
| Group Header Document/FIDrctDbt/GrpHdr | | |
| /Msgld | NATG210045678L | ASTI Ref |
| /CreDtTm | 2021-05-31T12:23:41+00:00 | Creation Date in groupHeader |
| /NbOfTxs | 1 | immer 1 = Anzahl der Aufträge |
| Credit Instruction Document/FIDrctDbt/CdtInstr | | |
| /CdtId | Q3022457896 | GSA Ref |
| /InstgAgt/FinInstnId/BICFI | NABAATWWXXX | Instructing Agent |
| /InstdAgt/FinInstnId/BICFI | BANKATWWXXX | Instructed agent |
| /CdtrAgt/FinInstnId/BICFI | NABAATWWXXX | Creditor Agent |
| /Cdtr/FinInstnId/Nm | GeldserviceAustriaGmbH | Creditor Name |
| /Cdtr/FinInstnId/PstlAdr/AdrLine | Garnisongasse15 | Adresse |
| /Cdtr/FinInstnId/PstlAdr/AdrLine | 1090Wien | Adresse |
| /Cdtr/FinInstnId/PstlAdr/AdrLine | AUSTRIA | Adresse |
| /CdtrAcct/Id/Othr/Id | 190640 | Creditor Account |
| /DrctDbtTxInf/PmtId/InstrId | NATG210045678L | ASTI Ref |
| /DrctDbtTxInf/PmtId/EndToEndId | Q3022457896 | EndtoEnd ID - Referenz der GSA |
| DrctDbtTxInf/PmtId/UETR | #UETR# | UETR |
| /DrctDbtTxInf/IntrBkSttlmAmt | "EUR" 20.00 | Betrag |
| /DrctDbtTxInf/IntrBkSttlmDt | 2021-05-31 | Valuta |
| /DrctDbtTxInf/Dbtr/FinInstnId/Nm | Bank AT Zweigstelle 143 | Debtor Name |
| /DrctDbtTxInf/Dbtr/FinInstnId/PstlAdr/AdrLine | 143 | Zweigstelle |
| /DrctDbtTxInf/Dbtr/FinInstnId/PstlAdr/AdrLine | Gasse 31 | Adresse |
| r/DrctDbtTxInf/Dbtr/FinInstnId/PstlAdr/AdrLine | 2380 Perchtoldsdorf | Adresse |
| /DrctDbtTxInf/DbtrAcct/Id/Othr/Id | 402010001143 | Debtor Account |
| /DrctDbtTxInf/DbtrAgt/FinInstnId/BICFI | BANKATWWXXX | Debtor Agent - mandatory |
| /DrctDbtTxInf/InstrForDbtrAgt | AUTH | aus FIN Feld 23E=Instruction Code |
| /DrctDbtTxInf/Purp/Prtry | 612 | Geschäftsart/Geschäftsvorfallcode |
| /DrctDbtTxInf/RmtInf/Ustrd | Korr.ABF-BN244143 | Verwendungszweck |

Tabelle 12: Lastschriftinzug

7.2.2.1 Beispiele pacs.010

```

<Document xmlns="urn:iso:std:iso:20022:tech:xsd:pacs.010.001.03">
  <FIDrctDbt>
    <GrpHdr>
      <MsgId>NATG2100077L</MsgId>
      <CreDtTm>2021-05-31T09:30:00+00:00</CreDtTm>
      <NbOfTxs>1</NbOfTxs>
    </GrpHdr>
    <CdtInstr>
      <CdtId>Q8000314111-001</CdtId>
      <InstgAgt>
        <FinInstnId>
          <BICFI>NABAATWWXXX</BICFI>
        </FinInstnId>
      </InstgAgt>
      <InstdAgt>
        <FinInstnId>
          <BICFI>BANKATWWXXX</BICFI>
        </FinInstnId>
      </InstdAgt>
      <CdtrAgt>
        <FinInstnId>
          <BICFI>BANKATWWXXX</BICFI>
        </FinInstnId>
      </CdtrAgt>
      <Cdtr>
        <FinInstnId>
          <Nm>Filiale 28</Nm>
          <PstlAdr>
            <Dept>CRS61227 99R</Dept>
            <PstCd>6912</PstCd>
            <TwnNm>Hoerbranz</TwnNm>
            <Ctry>AT</Ctry>
          </PstlAdr>
        </FinInstnId>
      </Cdtr>
      <CdtrAcct>
        <Id>
          <Othr>
            <Id>1007900</Id>
          </Othr>
        </Id>
      </CdtrAcct>
      <DrctDbtTxInf>
        <PmtId>
          <InstrId>NATG2100077L</InstrId>
          <EndToEndId>Q8000314111-001</EndToEndId>
          <UETR>e008b021-59c5-41e9-be4c-d45102fc201e</UETR>
        </PmtId>
        <IntrBkSttlmAmt Ccy="EUR">95.0</IntrBkSttlmAmt>
        <IntrBkSttlmDt>2021-05-31</IntrBkSttlmDt>
        <Dbtr>
          <FinInstnId>
            <Nm>Filiale 999</Nm>
          </FinInstnId>
          <PstlAdr>
            <Dept>CRS61227 999F</Dept>
            <PstCd>6912</PstCd>
            <TwnNm>Hoerbranz</TwnNm>
            <Ctry>AT</Ctry>
          </PstlAdr>
        </Dbtr>
      </DrctDbtTxInf>
    </CdtInstr>
  </FIDrctDbt>
</Document>

```

```

        </FinInstnId>
    </Dbtr>
    <DbtrAcct>
        <Id>
            <Othr>
                <Id>1007901</Id>
            </Othr>
        </Id>
    </DbtrAcct>
    <DbtrAgt>
        <FinInstnId>
            <BICFI>BANKATWWXXX</BICFI>
        </FinInstnId>
    </DbtrAgt>
    <InstrForDbtrAgt>AUTH</InstrForDbtrAgt>
    <Purp>
        <<Prtry>612</Prtry>
    </Purp>
    <RmtInf>
        <Ustrnd>WTU-Fehler</Ustrnd>
    </RmtInf>
</DrctDbtTxInf>
</CdtInstr>
</FIDrctDbt>
</Document>

```

Beispiel 27: pacs.010 Lastschriftinzug WTU-Fehler

```

<?xml version="1.0" encoding="UTF-8"?>
<Document xmlns="urn:iso:std:iso:20022:tech:xsd:pacs.010.001.03">
<FIDrctDbt>
    <GrpHdr>
        <MsgId>NATG2100099L</MsgId>
        <CreDtTm>2021-05-07T09:30:00+00:00</CreDtTm>
        <NbOfTxes>1</NbOfTxes>
    </GrpHdr>
    <CdtInstr>
        <CdtId>Q3032931111</CdtId>
        <InstgAgt>
            <FinInstnId>
                <BICFI>NABAATWWXXX</BICFI>
            </FinInstnId>
        </InstgAgt>
        <InstdAgt>
            <FinInstnId>
                <BICFI>BANKATWWXXX</BICFI>
            </FinInstnId>
        </InstdAgt>
        <CdtrAgt>
            <FinInstnId>
                <BICFI>NABAATWWXXX</BICFI>
            </FinInstnId>
        </CdtrAgt>
        <Cdtr>
            <FinInstnId>
                <Nm>Geldservice Austria GmbH</Nm>
            </FinInstnId>
            <PstlAdr>
                <StrtNm>Garnisongasse</StrtNm>
                <BldgNb>15</BldgNb>
                <PstCd>1090</PstCd>
                <TwnNm>Wien</TwnNm>
            </PstlAdr>
        </Cdtr>
    </CdtInstr>
</FIDrctDbt>
</Document>

```

```

        <Ctry>AT</Ctry>
    </PstlAdr>
    </Cdtr>
    <CdtrAcct>
        <Id>
            <Othr>
                <Id>190640</Id>
            </Othr>
        </Id>
    </CdtrAcct>
    <DrctDbtTxInf>
        <PmtId>
            <InstrId>NATG2100099L</InstrId>
            <EndToEndId>Q3032931111</EndToEndId>
            <UETR>e008b021-59c5-41e9-be4c-d45102fc201e</UETR>
        </PmtId>
        <IntrBkSttlmAmt Ccy="EUR">2.5</IntrBkSttlmAmt>
        <IntrBkSttlmDt>2021-05-10</IntrBkSttlmDt>
        <Dbtr>
            <FinInstnId>
                <Nm>Bank AT Leoben</Nm>
                <PstlAdr>
                    <AdrLine>244</AdrLine>
                    <AdrLine>leoben</AdrLine>
                </PstlAdr>
            </FinInstnId>
        </Dbtr>
        <DbtrAcct>
            <Id>
                <Othr>
                    <Id>11101000649</Id>
                </Othr>
            </Id>
        </DbtrAcct>
        <DbtrAgt>
            <FinInstnId>
                <BICFI>BANKATWWXXX</BICFI>
            </FinInstnId>
        </DbtrAgt>
        <InstrForDbtrAgt>AUTH</InstrForDbtrAgt>
        <Purp>
            <Prtry>612</Prtry>
        </Purp>
        <RmtInf>
            <Ustrd>Korr.Abf Bn123456</Ustrd>
        </RmtInf>
    </DrctDbtTxInf>
</CdtInstr>
</FIDrctDbt>
</Document>

```

Beispiel 28: pacs.010 Lastschriftinzug

7.2.3 pacs.009: Bankauftrag

Dieser Nachrichtentyp erlaubt Banken untereinander Überweisungen zu tätigen. Man unterscheidet zwei Arten:

- Transaktionen zwischen eigenen Konten (Eigenübertrag)
- Sonstige Transaktionen zwischen Finanzinstituten

Wichtig:

Diese „sonstigen Transaktionen“ zwischen Finanzinstituten werden von ASTI nur akzeptiert und weiterverarbeitet, wenn der Sender oder Empfänger der Nachricht

- eine OeNB Kunde (d.h. KEINE BANK) oder
- ein Institut im Contingency-Mode oder
- die OeNB selbst ist.

| Element | Inhalt - Beispiel | Kommentar |
|--|---------------------------|---|
| BAH head.001 AppHdr | | |
| /Fr/FlId/FinInstnId/BICFI | NABAATWWXXX | Sender BIC |
| /To/FlId/FinInstnId/BICFI | BANKATWWXXX | Empfänger BIC |
| /BizMsgIdr | NAT210045678G | ASTI Ref |
| /MsgDefIdr | pacs.009.001.08 | Nachrichtentyp |
| /BizSvc | swift.cbprplus.02 | Service |
| /CreDt | 2021-05-31T12:23:41+00:00 | Zeitstempel |
| Financial Institution Credit Transfer pacs.009.001.08 Document/FICdtTrf | | |
| Group Header Document/FICdtTrfGrpHdr | | |
| /MsgId | NAT210045678G | ASTI Ref |
| /CreDtTm | 2021-05-31T12:23:41+00:00 | Creation Date in Group Header |
| /NbOfTx | 1 | immer 1 = Anzahl der Aufträge |
| /SttlmInf/SttlmMtd | INGA | Settlement is done by the agent instructing and forwarding the payment to the next party - OeNB an ASTI TN immer INGA |
| Credit Transfer Transaction Information /Document/FICdtTrf/CdtTrfTxInf | | |
| /PmtId/InstId | NATG210045678G | ASTI Ref |
| /PmtId/EndToEndId | REF123 | E2E Auftraggeber |
| /PmtId/UETR | | UETR |
| IntrBkSttlmAmt/@Ccy | EUR77.55 | Betrag/Währung |
| /IntrBkSttlmDt | 2021-05-31 | |
| /InstgAgt/FinInstnId/BICFI | NABAATWWXXX | Instructing Agent immer NABA |
| /InstdAgt/FinInstnId/BICFI | BANKATWWXXX | Instructed Agent = To aus head.001 |
| /Dbtr | BANCATWWXXX | Debtor |
| /Cdtr | BANCATWWXXX | Creditor |
| /RmtInf/Ustrd | Eigeneübertrag BANC | optionale Elemente werden entsprechend Eingangsnachricht weitergeleitet |

Tabelle 13: Allgemeiner Übertrag zwischen Finanzinstituten, Sender ASTI

7.2.3.1 Beispiel pacs.009

```

AppHdr xmlns="urn:iso:std:iso:20022:tech:xsd:head.001.001.02">
  <Fr>
    <FIId>
      <FinInstnId>
        <BICFI>NABAATWWXXX</BICFI>
      </FinInstnId>
    </FIId>
  </Fr>
  <To>
    <FIId>
      <FinInstnId>
        <BICFI>BKAUATWWXXX</BICFI>
      </FinInstnId>
    </FIId>
  </To>
  <BizMsgId>NAT2100000210G</BizMsgId>
  <MsgDefId>pacs.009.001.08</MsgDefId>
  <BizSvc>swift.cbprplus.02</BizSvc>
  <CreDt>2021-03-11T07:42:56.126+01:00</CreDt></AppHdr>
<Document xmlns="urn:iso:std:iso:20022:tech:xsd:pacs.009.001.08">
  <FICdtTrf>
    <GrpHdr>
      <MsgId>NAT2100000210G</MsgId>
      <CreDtTm>2021-03-22T13:47:27.938+01:00</CreDtTm>
      <NbOfTx>1</NbOfTx>
      <SttlmInf>
        <SttlmMtd>INGA</SttlmMtd>
      </SttlmInf>
    </GrpHdr>
    <CdtTrfTxInf>
      <PmtId>
        <InstrId>NAT2100000210G</InstrId>
        <EndToEndId>ZARef-NAT-B12</EndToEndId>
        <UETR>27083416-073b-4b03-9d3c-55614a3b3506</UETR>
      </PmtId>
      <IntrBkSttlmAmt Ccy="EUR">905.5</IntrBkSttlmAmt>
      <IntrBkSttlmDt>2021-03-22</IntrBkSttlmDt>
      <InstgAgt>
        <FinInstnId>
          <BICFI>NABAATWWXXX</BICFI>
        </FinInstnId>
      </InstgAgt>
      <InstdAgt>
        <FinInstnId>
          <BICFI>BKAUATWWXXX</BICFI>
        </FinInstnId>
      </InstdAgt>
      <Dbtr>
        <FinInstnId>
          <BICFI>VBOEATWWXXX</BICFI>
        </FinInstnId>
      </Dbtr>
      <Cdtr>
        <FinInstnId>
          <BICFI>VBOEATWWXXX</BICFI>
        </FinInstnId>
      </Cdtr>
      <CdtrAcct>
        <Id>

```

```

<Othr>
  <Id>445566</Id>
</Othr>
</Id>
</CdtrAcct>
</CdtTrfTxInf>
</FICdtTrf>
</Document>

```

Beispiel 29: Bankübertrag

7.2.4 camt.054: Lastschrift- bzw. Gutschriftanzeige

Der camt.054 Lastschriftanzeige wird auf Wunsch des Kontoinhabers erstellt und ist die Bestätigung dafür, dass eine Belastung des eigenen Kontos erfolgt ist (Stammdateneintrag).

Eine Gutschriftanzeige wird versendet, wenn ein OeNB Kunde (First Credit Field) der Endbegünstigte der Zahlung ist und keine Weiterleitungen an Dritte für ihn damit verbunden sind und ein entsprechender Stammdateneintrag zum Erhalt von Gutschriftanzeigen vorhanden ist.

Das Institut kann wählen ob es Gut- und Lastschriftanzeige empfangen möchte oder nur eine der beiden Varianten.

| Element | Inhalt - Beispiel | Kommentar |
|--|---------------------------|---|
| BAH head.001: | | |
| AppHdr | | |
| /Fr/FlId/FinInstnId/BICFI | NABAATWWXXX | Sender BIC |
| /To/FlId/FinInstnId/BICFI | BANKATWWXXX | Empfänger BIC |
| /BizMsgldr | NATG210045678G | ASTI Ref |
| /MsgDefldr | camt.054.001.08 | Nachrichtentyp |
| /BizSvc | swift.cbprplus.02 | Service |
| /CreDt | 2021-05-31T12:23:41+00:00 | Zeitstempel |
| /Document/BkToCstmrDbtCdtNtfctn/GrpHdr | | |
| /MsgId | NATG210045678G | ASTI Ref |
| /CreDtTm | 2021-05-31T12:23:41+00:00 | Creation Date in groupHeader |
| /Document/BkToCstmrDbtCdtNtfctn/Ntfctn | | |
| /Id | NATG210045678G | ASTI Ref |
| /Acct/Id/Othr/Id | 123456 | ASTI Kto Nummer |
| /Acct/Ccy | EUR | Währung des Kontos |
| /Ntry/NtryRef | NATG210045678G | ASTI Ref |
| /Ntry/Amt/@Ccy | 70.01 | Betrag u Währung (immer EUR) |
| /Ntry/CdtDbtInd | CRDT od DBIT | Gut/Lastschrift |
| /Ntry/Sts/Cd | BOOK | gebucht (ASTI versendet camt.054 NUR für gebucht Aufträge!) |
| /Ntry/BookgDt/DtTm | 2021-06-08T12:15:10+00:00 | Buchungszeitpunkt |
| /Ntry/ValDt/Dt | 2021-06-08 | Valuta |
| /Ntry/BkTxCd/Prtry/Cd | TRF | Transaction Code |

| | | |
|---|----------------------------|---|
| /Ntry/BkTxCd/Prtry/Issr | OENB | Issuer bank transaction code |
| /Ntry/NtryDtls/TxDtls/Refs/InstrId | NAT2100545G | Instruction ID des Auftrags (pacs.008/pacs.009..) |
| /Ntry/NtryDtls/TxDtls/Refs/EndToEndId | E2E456 | end to End Id des Ursprungsauftrags |
| Ntry/NtryDtls/TxDtls/Refs/UETR | #UETR# | UETR (sofern im Ursprungsauftrag enthalten) |
| Ntry/NtryDtls/TxDtls/Amt | 70.01 | Betrag u Währung (immer EUR) |
| Ntry/NtryDtls/TxDtls/CdtDbtInd | CRDT od DBIT | |
| /Ntry/NtryDtls/TxDtls/RltdPties | - | All Related Parties must be identified in the same way as they were in the original payment instruction. - wird daher aus Eingangsnachricht übernommen, |
| /Ntry/NtryDtls/TxDtls/Purp/Prtry | 612 | Geschäftsvorfallcode |
| /Ntry/NtryDtls/TxDtls/RmtInf/Ustrd | Verwendungszweck | sofern in Eingangsnachricht enthalten |
| /Ntry/NtryDtls/TxDtls/RltdDts/IntrBkSttlmDt | 2021-06-08 | Buchungsdatum |
| /Ntry/NtryDtls/TxDtls/RltdDts/<AddtlTxInf> | Zusätzliche Informationen | Sofern in Eingangsnachricht enthalten |

Tabelle 14: camt.054 Gutschrifts- Belastungsanzeige

7.2.4.1 Beispiel camt.054

```

<Document xmlns="urn:iso:std:iso:20022:tech:xsd:camt.054.001.08">
  <BkToCstmrDbtCdtNtfctn>
    <GrpHdr>
      <MsgId>NAT2100545G</MsgId>
      <CreDtTm>2021-05-31T12:23:41+00:00</CreDtTm>
    </GrpHdr>
    <Ntfctn>
      <Id>NAT2100545G</Id>
      <Acct>
        <Id>
          <Othr>
            <Id>123456</Id>
          </Othr>
        </Id>
        <Ccy>EUR</Ccy>
      </Acct>
      <Ntry>
        <NtryRef>NAT2100545G</NtryRef>
        <Amt Ccy="EUR">52.45</Amt>
        <CdtDbtInd>CRDT</CdtDbtInd>
        <Sts>
          <Cd>BOOK</Cd>
        </Sts>
        <BookgDt>
          <DtTm>2021-05-31T12:23:41+00:00</DtTm>
        </BookgDt>
        <ValDt>
          <Dt>2021-05-31</Dt>
        </ValDt>
        <BkTxCd><Prtry>
          <Cd>TRF</Cd>
        </Prtry>
      </Ntry>
    </Ntfctn>
  </BkToCstmrDbtCdtNtfctn>
</Document>

```



```

        <Issr>OENB</Issr>
    </Prtry></BkTxCd>
    <NtryDtls>
        <TxDtls>
            <Refs>
                <InstrId>NAT2100545G</InstrId>
                <EndToEndId>OrigE2EId</EndToEndId>
                <UETR>acc10e97-5521-4d2c-9cab-bcbd37d25751</UETR>
            </Refs>
            <Amt Ccy="EUR">52.45</Amt>
            <CdtDbtInd>CRDT</CdtDbtInd>
            <RltdPties>
                <Dbtr>
                    <Pty>
                        <Nm>Kunde1</Nm>
                        <PstlAdr>
                            <AdrLine>daham12</AdrLine>
                        </PstlAdr>
                    </Pty>
                </Dbtr>
            </RltdPties>
            <RltdAgts>
                <DbtrAgt>
                    <FinInstnId>
                        <BICFI>BANKATWWXXX</BICFI>
                    </FinInstnId>
                </DbtrAgt>
            </RltdAgts>
            <RmtInf>
                <Ustrd>Vwzw wenn vorhanden</Ustrd>
            </RmtInf>
            <RltdDts>
                <IntrBkSttlmDt>2021-05-31</IntrBkSttlmDt>
            </RltdDts>
        </TxDtls>
    </NtryDtls>
</Ntry>
</Ntfctn>
</BkToCstmrDbtCdtNtfctn>
</Document>

```

Beispiel 30: camt.054 Gutschriftsanzeige

7.2.5 camt.053: Kontoauszug

ASTI erstellt am Tagesende einen camt.053 für alle Konten, auf denen an diesem Valutatag Ein- bzw. Ausgänge verzeichnet wurden. Zum Monatsletzten werden für alle Konten Kontoauszüge erstellt.

| Element | Inhalt - Beispiel | Kommentar |
|---------------------------------------|---------------------------|--|
| BAH head.001: AppHdr | | |
| /Fr/FlId/FinInstnId/BICFI | NABAATWWXXX | Sender BIC |
| /To/FlId/FinInstnId/BICFI | BANKATWWXXX | Empfänger BIC |
| /BizMsgHdr | 1091250832111 | ASTI Ref |
| /MsgDefldr | camt.053.001.08 | Nachrichtentyp |
| /BizSvc | swift.cbprplus.02 | Service |
| /CreDt | 2021-05-31T12:23:41+00:00 | Zeitstempel |
| /Document/BkToCstmrStmnt/GrpHdr | | |
| /MsgId | 1091250832111 | ASTI Ref |
| /CreDtTm | 2021-05-31T12:23:41+00:00 | Creation Date in groupHeader |
| /Document/BkToCstmrStmnt/Stmnt | | |
| /Id | 1091250832111 | von ASTI eindeutig vergebene Referenz für den Kontoauszug |
| /StmntPgntn/PgNb | 1 | Seitennummer |
| /StmntPgntn/LastPgInd | true/false | Indikation, ob es sich um letzte Seite handelt. |
| /LglSeqNb | 123 | Kontoauszugsnummer |
| /Acct/Id/Othr/Id | 123456 | ASToKontonummer, für die der Kontoauszug erstellt wurde |
| /Acct/Ccy | EUR | Währung des Kontos |
| /Bal/Tp/CdOrPrtry/Cd | OPBD/CLBD | Art des Saldos lt Codelist (ExternalBalanceType1 Code) (Tagestart- bzw Tagesendsaldo) |
| Bal/Amt/@Ccy | 77.99 | Betrag u Währung |
| Bal/CdtDbtInd | CRDT/DBIT | Credit/Debit indikator |
| /Bal/Dt/Dt | 2021-05-31 | Datum |
| | | |
| /Ntry/NtryRef | NAT21004578G | ASTI Ref der jew. Buchung |
| /Ntry/Amt/@Ccy | 4.01 | Betrag u Währung der jew. Buchung |
| /Ntry/CdtDbtInd | CRDT/DBIT | Credit/Debit indikator |
| /Ntry/Sts/Cd | BOOK | fix |
| /Ntry/BookgDt/DtTm | 2021-05-31T12:23:41+00:00 | Zeitstempel der Buchung |
| /Ntry/ValDt/Dt | 2021-05-31 | Valuta Datum |
| /Ntry/BkTxCd/Prtry/Cd | TRF | Transaction Type (siehe Anhang) |
| /Ntry/BkTxCd/Prtry/Issr | OENB | Issuer |
| | | |
| /Ntry/NtryDtls/TxDtls/Refs/InstrId | NAT2100045G | Instr ID des gebuchten Auftrags |
| /Ntry/NtryDtls/TxDtls/Refs/EndToEndId | BankRef123E2E | E2E ID des gebuchten Auftrags |
| | | |
| /Ntry/NtryDtls/TxDtls/Amt | 4.01 | Betrag u Währung der jew. Buchung |
| /Ntry/NtryDtls/TxDtls/CdtDbtInd | CRDT/DBIT | Credit/Debit-indikator |
| /Ntry/NtryDtls/TxDtls/RltdPties | | All Related Parties must be identified in the same way as they were in the original payment instruction. |
| /Ntry/NtryDtls/TxDtls/RltdAgts | | All Related Agents must be identi- |

| | | |
|------------------------------------|------------------|--|
| | | fied in the same way as they were in the original payment instruction. |
| /Ntry/NtryDtIs/TxDtIs/Purp/Prtry | 612 | ASTI Geschäftsvorfallcode |
| /Ntry/NtryDtIs/TxDtIs/RmtInf/Ustrd | Verwendungszweck | Wenn im Originalauftrag vorhanden |
| /Ntry/NtryDtIs/TxDtIs/AddtlTxInf | Zusatzinfo | Wenn vorhanden |

Tabelle 15: camt.053 -Kontoauszug

7.2.5.1 Beispiel Kontoauszug

```
<?xml version="1.0" encoding="UTF-8"?>
<Document xmlns="urn:iso:std:iso:20022:tech:xsd:camt.053.001.08">
<BkToCstmrStmt>
  <GrpHdr>
    <MsgId>2021001245647</MsgId>
    <CreDtTm>2021-06-02T12:23:41+00:00</CreDtTm>
  </GrpHdr>
  <Stmt>
    <Id>2021001245647</Id>
    <StmtPgntn>
      <PgNb>1</PgNb>
      <LastPgInd>true</LastPgInd>
    </StmtPgntn>
    <LglSeqNb>113</LglSeqNb>
    <Acct>
      <Id>
        <Othr>
          <Id>123456</Id>
        </Othr>
      </Id>
      <Ccy>EUR</Ccy>
    </Acct>
    <Bal>
      <Tp>
        <CdOrPrtry>
          <Cd>OPBD</Cd>
        </CdOrPrtry>
      </Tp>
      <Amt Ccy="EUR">100450</Amt>
      <CdtDbtInd>CRDT</CdtDbtInd>
      <Dt>
        <Dt>2021-06-02</Dt>
      </Dt>
    </Bal>
    <Bal>
      <Tp>
        <CdOrPrtry>
          <Cd>CLBD</Cd>
        </CdOrPrtry>
      </Tp>
      <Amt Ccy="EUR">100350</Amt>
      <CdtDbtInd>CRDT</CdtDbtInd>
      <Dt>
        <Dt>2021-06-02</Dt>
      </Dt>
    </Bal>
  </Ntry>
  <NtryRef>NAT210045678G</NtryRef>
  <Amt Ccy="EUR">50.00</Amt>

```

```

<CdtDbtInd>CRDT</CdtDbtInd>
<Sts>
  <Cd>BOOK</Cd>
</Sts>
<BookgDt>
  <DtTm>2021-06-02T08:13:41+00:00</DtTm>
</BookgDt>
<ValDt>
  <Dt>2021-06-02</Dt>
</ValDt>
<BkTxCd>
  <Prtry>
    <Cd>TRF</Cd>
    <Issr>OENB</Issr>
  </Prtry>
</BkTxCd>
<NtryDtls>
  <TxDtls>
    <Refs>
      <InstrId>NAT210045678G</InstrId>
      <EndToEndId>E2EId-456</EndToEndId>
    </Refs>
    <Amt Ccy="EUR">50.00</Amt>
    <CdtDbtInd>CRDT</CdtDbtInd>
    <RltdPties>
      <Dbtr>
        <Pty>
          <Nm>Name1</Nm>
        </Pty>
      </Dbtr>
    </RltdPties>
    <RltdAgts>
      <DbtrAgt>
        <FinInstnId>
          <BICFI>BANKATWWXXX</BICFI>
        </FinInstnId>
      </DbtrAgt>
    </RltdAgts>
    <Purp>
      <Cd>605</Cd>
    </Purp>
    <RmtInf>
      <Ustrd>Vwzw1F70</Ustrd>
    </RmtInf>
    <AddtlTxInf>ZusatzinfoF72</AddtlTxInf>
  </TxDtls>
</NtryDtls>
</Ntry>
<Ntry>
  <NtryRef>NAT210045679L</NtryRef>
  <Amt Ccy="EUR">50.00</Amt>
  <CdtDbtInd>DBIT</CdtDbtInd>
  <Sts>
    <Cd>BOOK</Cd>
  </Sts>
  <BookgDt>
    <DtTm>2021-06-02T08:13:41+00:00</DtTm>
  </BookgDt>
  <ValDt>
    <Dt>2021-06-02</Dt>
  </ValDt>

```

```

<BkTxCd>
  <Prtry>
    <Cd>TRF</Cd>
    <Issr>oenb</Issr>
  </Prtry>
</BkTxCd>
<NtryDtls>
  <TxDtls>
    <Refs>
      <InstrId>OrigInstrID2</InstrId>
      <EndToEndId>E2E-789</EndToEndId>
    </Refs>
    <Amt Ccy="EUR">50.00</Amt>
    <CdtDbtInd>DBIT</CdtDbtInd>
    <RltdPties>
      <Ctr>
        <Pty>
          <Nm>Name2</Nm>
        </Pty>
      </Ctr>
    </RltdPties>
    <RltdAgts>
      <CtrAgt>
        <FinInstnId>
          <BICFI>BANKATWWXXX</BICFI>
        </FinInstnId>
      </CtrAgt>
    </RltdAgts>
    <Purp>
      <Cd>606</Cd>
    </Purp>
    <RmtInf>
      <Ustrd>Vwz2</Ustrd>
    </RmtInf>
  </TxDtls>
</NtryDtls>
</Ntry>
</Stmt>
</BkToCstmrStmt>
</Document>

```

Beispiel 31: Tageskontoauszug

7.2.6 camt.029 resolution of investigation

ASTI sendet camt.029 als Antwort auf camt.056 cancellation request. Es können nur Aufträge, die noch nicht verbucht sind automatisch durch einen camt.056 zurückgenommen werden, ASTI versendet in diesem Fall einen positiven camt.029. Ein negativer camt.029 wird versendet, wenn entweder der camt.056 keinem Zahlungsauftrag zugeordnet werden kann oder der Ursprungsauftrag bereits verbucht wurde. In diesem Fall wird ein manueller Reklamationsprozess gestartet.

ASTI versendet die camt.029 mit folgenden Referenz-Suffix:

IR -> Reject of cancellation request

IF -> Cancellation request Forwarded

IA -> Cancellation request Accepted

Beispiel: AUS210000002IA

Es werden die allgemeinen Codes für negative (IR) camt.029 verwendet:

| ISO Code | ISO Name | Erläuterung |
|----------|---------------------------------------|--|
| AC06 | Blocked Account | Account specified is blocked, prohibiting posting of transactions against it. |
| AC07 | Closed Creditor Account Number | Creditor account number closed |
| AM04 | Insufficient Funds | Amount of funds available to cover specified message amount is insufficient. |
| AM05 | Duplication | Duplication |
| AM07 | Blocked Amount | Amount of funds available to cover specified message amount is insufficient. |
| AM09 | Wrong Amount | Amount received is not the amount agreed or expected |
| ARDT | Transaction has already been returned | Transaction has already been returned |
| CNCL | Cancellation as per request | Cancellation as per request |
| FTNA | Forwarded to the next agent | Forwarded to the next agent |
| MD01 | No Mandate | No Mandate |
| NARR | Narrative | Reason is provided as narrative information in the additional reason information. + Tag /Document/RsltOfInvstgtn/CxlDtls/TxInfAndSts/CxlStsRsnInf/Rsn/Prtry |
| NOAS | No Answer From Customer | No response from beneficiary |
| NOOR | No Original Transaction Received | Original credit transfer never received |
| RJCR | Rejected Cancellation Request | Rejected cancellation Request |

Tabelle 16: camt.029 Reason Codes

7.2.7 pacs.002 abgewiesene Zahlungen – Reject

ASTI erkennt Fehler in der Nachrichtenbefüllung, z.B. wenn ein Pflichtfeld fehlt, oder der Empfänger weder im ASTI-Leitweg noch im RTGS Directory vorhanden ist.

Dieser Fehler löst einen negativen pacs.002 an den Sender der Zahlung aus. Der Nachricht wird eine eindeutige Referenz mit dem Kennzeichen Q vergeben und der Grund der Ablehnung (siehe **ASTI-Error-Codes**) wird angeführt. Es wird von ASTI KEIN positiver pacs.002 versendet.

| Element | Name | Info |
|--|---------------------------------------|--|
| /Document/FIToFIPmtStsRpt/TxInfAndSts/OrgnlGrpInf/OrgnlMsgId | Original Message Identification | Kopie der BizMsgldr der Eingangsnachricht |
| /Document/FIToFIPmtStsRpt/TxInfAndSts/OrgnlGrpInf/OrgnlMsgNmId | Original Message Name Id | Kopie der MsgDefldr der Eingangsnachricht. |
| /Document/FIToFIPmtStsRpt/TxInfAndSts/OrgnlInstrId | Original Instruction Id | Instruction ID der Eingangsnachricht |
| /Document/FIToFIPmtStsRpt/TxInfAndSts/OrgnlEndToEndId | Original End to End Id | E2E ID der Eingangsnachricht |
| /Document/FIToFIPmtStsRpt/TxInfAndSts/OrgnlUETR | Original UETR | UETR der Eingangsnachricht |
| /Document/FIToFIPmtStsRpt/TxInfAndSts/TxSts | Transaction Status | Rejected [RJCT] - |
| /Document/FIToFIPmtStsRpt/TxInfAndSts/StsRsnInf/Rsn/Prtry | ReasonInfo - reject Reason Code | Ablehnungsgrund |
| /Document/FIToFIPmtStsRpt/TxInfAndSts/StsRsnInf/AddtlInf | Further details on the status reason. | Ablehnungsgrund in Text |

Tabelle 17: pacs.002 reject

7.2.7.1 Beispiel pacs.002:

```

<TxInfAndSts>
  <OrgnlGrpInf>
    <OrgnlMsgId>Bk-KU-Bsp1-Eing</OrgnlMsgId>
    <OrgnlMsgNmId>pacs.008.001.08</OrgnlMsgNmId>
  </OrgnlGrpInf>
  ..
  <TxSts>RJCT</TxSts>
    <StsRsnInf>
      <Rsn><Prtry>AG01</Prtry></Rsn>
      <AddtlInf>Nachrichtentyp wird nicht unterstuetzt</AddtlInf>
    </StsRsnInf>
    ..
</Document>

```

Beispiel 32: Befüllung pacs.002 für abgelehnte Zahlung

7.2.8 pacs.004 retournierte Zahlungen – Return Payment

Erhält die OeNB eine Zahlung via T2/RTGS in der der Endbegünstigte weder ein OeNB Kunde noch ein Institut im Contingency Mode ist, dann wird diese Zahlung in Form eines Return Payments (pacs.004) mit entsprechender Fehlermeldung an den Sender via RTGS und dem RTGS Schema entsprechend retourniert.

Ebenso wird ein pacs.004 (CBPR+) verwendet, wenn ein Auftrag nach erfolgreicher Reklamation, die durch einen camt.056 cancellation request gestartet wurde, zurückgesendet wird.

8 Anhang

8.1 ASTI-Geschäftsvorfallcodes

Die Geschäftsart wird für bestimmte Nachrichten (pacs.010, camt.053, camt.054) in einen dreistelligen Geschäftsvorfallcode umgewandelt.

| Code | Geschäftsart | Bezeichnung |
|------|--------------|--|
| 401 | AZV | Auslandszahlungsverkehr |
| 402 | ASTIGEB | Kontoführungsgebühr |
| 403 | BARAUS | Barauszahlung |
| 404 | BAREIN | Bareinzahlung |
| 418 | WP | Zahlung aus Wertpapiergeschäften |
| 419 | ZB-TRZV | sonstige manuelle Buchungen der ZB |
| 420 | DAUERAUF | Dauerauftrag fester Betrag |
| 421 | REBA AUFW | ZINSAUFWAND ESZB |
| 422 | REBA ERTR | ZINSERTRAG ESZB |
| 423 | UNBAR | Zahlungseingang UNBAR/BANK |
| 601 | BAREINKU | Bareinzahlung eines Kunden |
| 602 | BAREINBK | Bareinzahlung einer Bank (Eigenerlag) |
| 603 | BARAUSKU | Barauszahlung an einen Kunden |
| 604 | BARAUSBK | Barauszahlung an eine Bank |
| 605 | KUNDAUF | Kundenauftrag |
| 606 | BANKAUF | Bankenauftrag |
| 608 | EONIA | EONIA-Zinsen |
| 612 | GSA | Zahlungen und Einzüge von GSA |
| 617 | SACHAUF | Sachaufwand aus SAP |
| 618 | ROLLGEB | Rollgebühren aus SAP |
| 619 | BUNDZAHL | Zahlung des Bundes |
| 625 | GEBUEHR | Gebührenverrechnung |
| 628 | SSPRUECK | Rückrollung konsol. Plattform (ehem. SSP) |
| 637 | NEGZERT | Zinsertrag aus Negativzinsen Nicht MIRE pflichtiger Girokonten |
| 638 | NEGZSERT | Ertrag Negativzinsen öffentl. Girokonten |
| 640 | DEVKASSA | Devisen Kassageschäft |
| 641 | TERMIN | Devisen Termingeschäft |
| 642 | SWAP | Devisen SWAP |
| 645 | OVERDRA | Overnight Overdraft |
| 652 | KUPON | Kuponzahlung + Dividende |
| 654 | TILGUNG | Tilgung und vorzeitige Rückzahlung WP |
| 656 | TENDER | Tender |
| 667 | BEARBGEB | ERP-Bearbeitungsgebühr |
| 668 | BEREITGB | ERP-Bereitstellungsgebühr |
| 669 | TILGERP | ERP-Tilgung |
| 670 | AUSZAHLG | ERP-Auszahlung |

| | | |
|-----|----------|--|
| 671 | VORRUECK | ERP vorzeitige Rückzahlung |
| 672 | STORNO | ERP Storno |
| 673 | ABSCHOEP | Abschöpfungsauftrag |
| 680 | SWIFTGEB | SWIFT Gebühren |
| 681 | GSA-TNT | GSA - Tag- und Nachttresor |
| 682 | OENBLAST | Lastschrift I204 |
| 684 | LTNIGHT | Liquiditätstransfer im Zustand Night |
| 685 | LIQUEBER | Liquiditätsübertrag von ASTI auf konsol. Plattform |
| 690 | GELDPOL | Open Market Transaction |
| 692 | DEPOT | SIMCORP Depot |
| 693 | SONST | SCD (SIMCORP) sonstiges |
| 694 | PAYRT | Nationaler payment return |
| 695 | SP-PAYRT | konsol.Plattform payment return |
| 699 | GEHALT | Gehalt |
| 701 | CSSET | Clearing Service Settlement |
| 705 | LIQUEBSO | Liquiditätsübertrag Standing Order |
| 710 | AZV-ZB | Auslandszahlungsverkehr sonst. Gebühren |
| 711 | IZV-ZB | Inlandszahlungsverkehr sonst. Gebühren ZB |
| 712 | GEHALTZA | Gehalt Zahlungsauftrag |
| 713 | ASTISPES | Spesen aus ASTI |
| 715 | GELDERT | Erträge aus Geldbearbeitung |
| 716 | ClustA1 | Cluster A1 |
| 717 | ClustA2 | Cluster A2 |
| 718 | ClustA3 | Cluster A3 |
| 719 | ClustB1 | Cluster B1 |
| 720 | ClustC1 | Cluster C1 |
| 721 | ClustD1 | Cluster D1 |
| 722 | ClustB2 | Cluster B2 |
| 723 | ClustC2 | Cluster C2 |
| 724 | ClustC3 | Cluster C3 |
| 725 | ClustC4 | Cluster C4 |
| 726 | ClustD2 | Cluster D2 |
| 727 | ClustC5 | Cluster C5 |
| 728 | TSPOOL | Target Services Gebühren+Pooling |

Tabelle 18: ASTI-Geschäftsart – Geschäftsvorfallcode

Der Geschäftsvorfallcode ist in Kundenaufträgen (pacs.008) und beim Kontoauszug camt.053 im Element Purp/Prtry ersichtlich.

8.2 Transaction Codes (camt.053/054)

TRF Transfer
 CHG Charges and Other Expenses
 DDT Direct Debit Item

Der Transaction Code ist im camt.053 im Element BkTxCd/Prtry/Cd ersichtlich

8.3 ASTI-Error-Codes

In der folgenden Tabelle sind alle Error Codes (=EC), die von ASTI verwendet werden, aufgelistet.

| EC | MX-EC | Beschreibung |
|----|-------|---|
| 10 | AG02 | Unbekannte Geschaeftsart |
| 11 | AM05 | Doppelauftrag vorhanden |
| 12 | TM01 | Nachricht nach Annahmeschluss der OeNB |
| 16 | CH17 | Ungueltige Option |
| 23 | AC01 | Angegebene Kontonummer existiert nicht |
| 24 | AC14 | Sender ist fuer Konto nicht verfuegungsberechtigt |
| 27 | AG01 | Leitwegkonto kann nicht ermittelt werden |
| 30 | DT01 | Valutadatum ausserhalb des zulaessigen Bereichs |
| 37 | AG01 | Kontonummer passt nicht zu Institut |
| 49 | AG01 | Nachrichtentyp wird nicht unterstuetzt |
| 51 | CH16 | Ungueltiges Zeichen oder ungueltiger numerischer Wert |
| 52 | CH16 | Nachrichtentyp falsch befuellt |
| 90 | AG01 | Element darf nur einmal vorkommen |
| 92 | AM04 | Fehlende Deckung bis Tagesabschluss |
| 93 | AG01 | Teilnehmer hat keinen F-Vertrag |
| 96 | AM05 | C1/Doppelauftrag konsol. Plattform |
| 97 | NOOR | Nachricht nicht zuordenbar |
| 99 | TECH | Fehler beim Einlesen der Nachricht |

Tabelle 19: ASTI-Error-Codes

8.4 Verzeichnis der Abkürzungen

| | |
|-------------|---|
| ASTI..... | Austrian Settlement and Transaction Interface |
| AS..... | Ancillary System |
| BEI..... | Business Entity Identifier |
| BHA..... | Business Application Header |
| BIC..... | Business Identifier Code |
| BLZ..... | Bankleitzahl |
| CB..... | Central Bank |
| CET..... | Central European time |
| CLM..... | Central Liquidity Management |
| CUG..... | Closed User Group |
| DCA..... | Dedicated Cash Account |
| GVC..... | Geschäftsvorfallcode |
| MCA..... | Main Cash Account |
| MEZ..... | Mitteuropäische Zeit |
| MIR..... | Message Input Referenz. Feld |
| MUR..... | Message User Referenz. Feld 108 im User Header |
| OeNB..... | Oesterreichische Nationalbank |
| PKI..... | Public Key Infrastructure |
| PZV..... | Projekt Zahlungsverkehrsstrategie |
| RTGS..... | Real Time Gross Settlement System |
| SWIFT..... | Society for Worldwide Interbank Financial Transfer |
| TARGET..... | Trans European Automated Real Time Gross Settlement ExpressTransfer |
| T2..... | TARGET2 |
| TN..... | Teilnehmer |
| UTC..... | Universal time coordinated |
| ZV..... | Zahlungsverkehr |

8.5 Tabellenverzeichnis

| | |
|--|----|
| Tabelle 1: Prioritätenmapping..... | 20 |
| Tabelle 2: Format der Zahlungsreferenz..... | 23 |
| Tabelle 3: Elemente mit ASTI-Zahlungsreferenz | 23 |
| Tabelle 4: Business Application Header an OeNB..... | 31 |
| Tabelle 5: Doppelauftragserkennung..... | 31 |
| Tabelle 6: pacs.008..... | 33 |
| Tabelle 7: pacs.009..... | 35 |
| Tabelle 8: LTNIGHT | 41 |
| Tabelle 9: Barauszahlung..... | 41 |
| Tabelle 9: Business Application Header von OeNB..... | 45 |
| Tabelle 10: Kundenüberweisung, Sender ist ASTI | 46 |
| Tabelle 11: Lastschriftinzug..... | 49 |
| Tabelle 12: Allgemeiner Übertrag zwischen Finanzinstituten, Sender ASTI..... | 53 |
| Tabelle 13: camt.054 Gutschrifts- Belastungsanzeige | 56 |
| Tabelle 14: camt.053 -Kontoauszug..... | 59 |
| Tabelle 15: camt.029 Reason Codes..... | 62 |
| Tabelle 16: pacs.002 reject..... | 63 |
| Tabelle 17: ASTI-Geschäftsart – Geschäftsvorfallcode..... | 66 |
| Tabelle 18: ASTI-Error-Codes..... | 67 |

8.6 Beispielverzeichnis

| | |
|--|----|
| Beispiel 1: First Credit Field | 9 |
| Beispiel 2: First Credit Field – pacs.008 creditor agent..... | 10 |
| Beispiel 3: Eigenübertrag OK..... | 11 |
| Beispiel 4: Angabe Settlement Account (ex 53B)..... | 12 |
| Beispiel 5: Zahlung via konsol. Plattform Steuerung über PaymentTypeInfo | 15 |
| Beispiel 6: Nationale Zahlung mit Steuerung über PaymentTypeInfo..... | 16 |
| Beispiel 7: Zahlung via konsol. Plattform mit Steuerung über InstForNxtAgt | 17 |
| Beispiel 8: Nationale Zahlung mit Steuerung über InstForNxtAgt..... | 18 |
| Beispiel 9: Standardzahlung ohne Routingangaben | 19 |
| Beispiel 10: Steuerung Verbuchungspriorität über Element Instruction Information..... | 20 |
| Beispiel 11: Steuerung der Verbuchungspriorität über Element Instruction Priority..... | 21 |
| Beispiel 12: Widersprüchliche Verbuchungspriorität - Element Instruction Priority..... | 22 |
| Beispiel 13: Zahlungsreferenz NAT: nur AT-BICs..... | 26 |
| Beispiel 14: Zahlungsreferenz NAT: Sender und Endbegünstigter AT-BICs..... | 28 |
| Beispiel 15: Zahlungsreferenz AUS: Empfangene Nachricht mit Routinganforderung RTG | 30 |
| Beispiel 16: HEAD.001 | 31 |
| Beispiel 17: pacs.008 nationaler Zahlungsauftrag an CB Customer, | 34 |
| Beispiel 18: nationale Zahlung..... | 37 |
| Beispiel 19: pacs.009 Zahlung via T2..... | 38 |
| Beispiel 20: Liquiditätsübertrag auf ASTI Konto | 39 |
| Beispiel 21: Eigenübertrag auf RTGS-Konto pacs.009 | 40 |
| Beispiel 22: Liquiditätstransfer auf T2 Konto | 41 |
| Beispiel 23: Barauszahlung..... | 43 |
| Beispiel 24: camt.056 an OeNB..... | 44 |
| Beispiel 25: HEAD.001 Ausgang..... | 45 |
| Beispiel 26: pacs.008..... | 48 |
| Beispiel 27: pacs.010 Lastschriftinzug WTU-Fehler | 51 |
| Beispiel 28: pacs.010 Lastschriftinzug..... | 52 |
| Beispiel 29: Bankübertrag | 55 |
| Beispiel 30: camt.054 Gutschriftsanzeige | 57 |
| Beispiel 31: Tageskontoauszug..... | 61 |
| Beispiel 32: Befüllung pacs.002 für abgelehnte Zahlung | 64 |