

HANDBUCH
Befüllungsregeln



SWIFT-MX Befüllungsregeln für den EUR Zahlungsverkehr
für ASTI

Version 2.5, Stand 01.02.2024

Verfasserin

Jill Hamberger, BA; Abteilung Zahlungsverkehr

Review

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

Überarbeitung V 2.5

Isabella Wirth, Abteilung Zahlungsverkehr

Review V 2.5

Barbara Draskovits, Abteilung Zahlungsverkehr

Ansprechpartner

Zahlungsverkehr Operations

Target@oenb.at

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

Geltungsbereich

Intern & Extern

Inhaltsverzeichnis

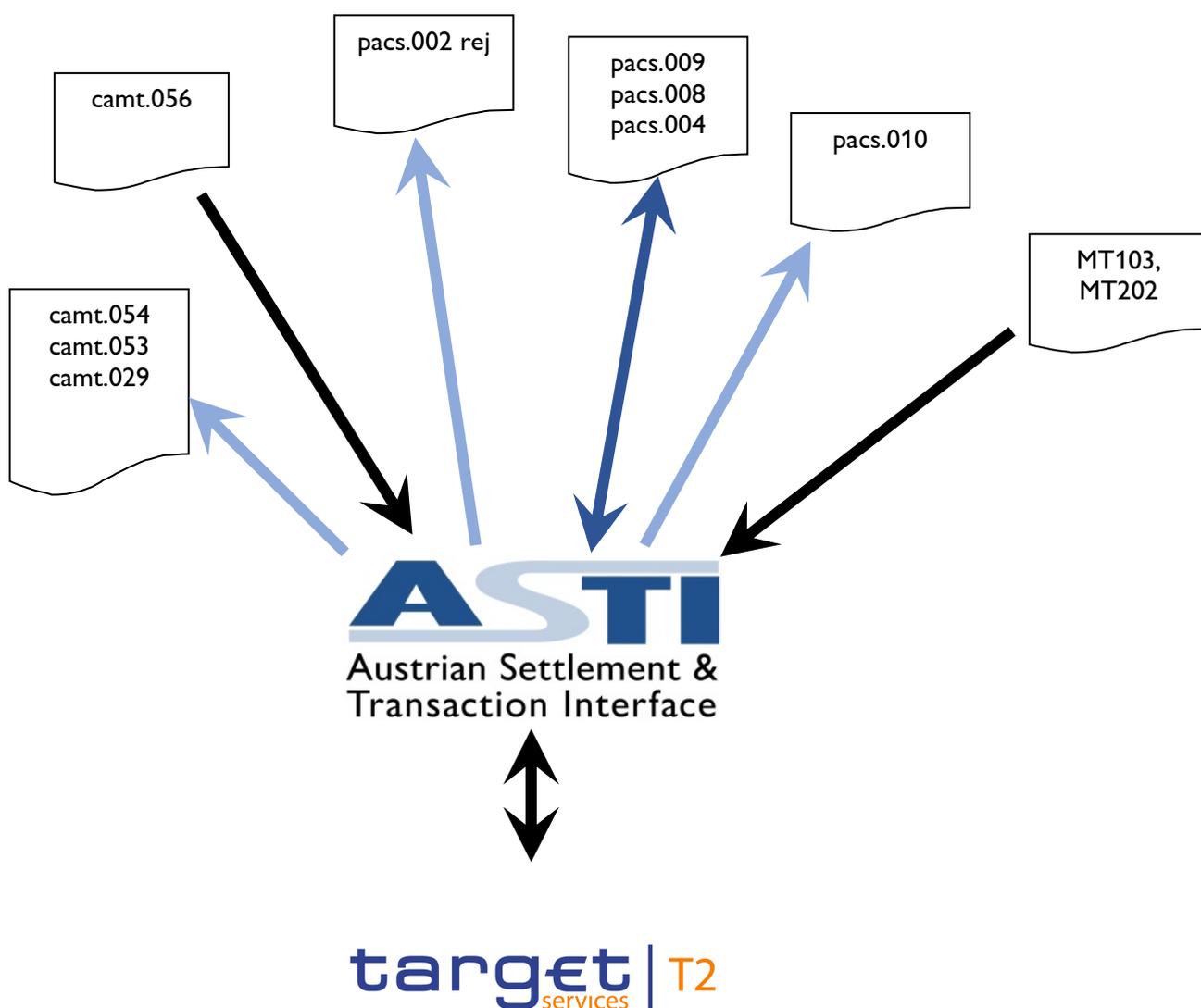
1	ALLGEMEINES	5
1.1	Übersichtsgrafik SWIFT-Nachrichten	5
1.2	SWIFT-Befüllungsregeln	6
1.3	Adressierung	6
2	BEGRIFFSDEFINITIONEN	7
2.1	OeNB-Kunde	7
2.2	Institute im Contingency Mode	7
2.3	Zahlungsauftrag via T2	8
2.4	Nationaler Zahlungsauftrag	8
2.5	ASTI-Leitweg	8
2.6	First Credit Field	8
2.6.1	Beispiel 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 PmtTpInf/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 PmtTpInf/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
6.3.2.4	Beispiel pacs.009 - Zahlungsaufträge aus T2 nach ASTI	38
6.3.3	Eigenübertrag – Liquiditätstransfer	40
6.3.3.1	Eigenübertrag - allgemein	40
6.3.3.2	Liquiditätstransfer	40

6.3.3.3	Eigenübertrag national in ASTI	40
6.3.3.4	Eigenübertrag von ASTI auf RTGS-Konto	41
6.3.3.5	Liquiditätstransfer an CLM/RTGS	41
6.3.3.6	Liquiditätstransfer aus T2 nach ASTI	42
6.3.4	LT NIGHT	43
6.3.5	Barauszahlung	43
6.3.5.1	Beispiel Barauszahlung	43
6.3.6	pacs.004 Return Payment	45
6.3.7	camt.056 Payment Cancellation Request	45
6.3.7.1	Beispiel camt.056	45
7	NACHRICHTEN VON DER OENB	47
7.1	Business Application Header	47
7.2	Nachrichtentypen	47
7.2.1	pacs.008: Kundenauftrag	47
7.2.1.1	Beispiele pacs.008	49
7.2.2	pacs.010: Lastschriftinzug	50
7.2.2.1	Beispiele pacs.010	52
7.2.3	pacs.009: Bankauftrag	55
7.2.3.1	Beispiel pacs.009	56
7.2.4	camt.054: Lastschrift- bzw. Gutschriftanzeige	57
7.2.4.1	Beispiel camt.054	58
7.2.5	camt.053: Kontoauszug	60
7.2.5.1	Beispiel Kontoauszug	61
7.2.6	camt.029 resolution of investigation	63
7.2.7	pacs.002 abgewiesene Zahlungen – Reject	65
7.2.7.1	Beispiel pacs.002	66
7.2.8	pacs.004 retournierte Zahlungen – Return Payment	66
8	ANHANG	67
8.1	ASTI-Geschäftsvorfallcodes	67
8.2	Transaction Codes (camt.053/054)	68
8.3	ASTI-Error-Codes	69
8.4	Verzeichnis der Abkürzungen	70
8.5	Tabellenverzeichnis	71
8.6	Beispielverzeichnis	72

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 Geschäftsbedingungen der Oesterreichischen Nationalbank für die Teilnahme an TARGET – OENB 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 freigeschaltet 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 Firma
Tel.-Nr. E-Mail

An (01) 404 20/4698 Fax senden

ASTI-Konto Stichzahl

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

Für den Tag (JJMMTT)

SSP-BIC

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>
    ..
  </CdtTrfTxInf>
</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/SttImInf/SttImAcct/Id/Othr/Id (pacs.009)

Document/FIToFICstmrCdtTrf/GrpHdr/SttImInf/SttImAcct/Id/Othr/Id (pacs.008)

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

```

<FICdtTrf>
  <GrpHdr>
    <MsgId>ASTI-BR-SetAccB1</MsgId>
    <SttImInf>
      <SttImMtd>INDA</SttImMtd>
      <SttImAcct>
        <Id>
          <Othr>
            <Id>123456</Id>
          </Othr>
        </Id>
      </SttImAcct>
    </SttImInf>
  </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 PmtTpInf/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 PmtTpInf/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>

```

```

                </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

```

..
  <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>

```

```

        <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/FlId/FinInstnId/BICFI	BIC11	Muss mit Instructing Agent übereinstimmen
AppHdr/To/FlId/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/SttlnInf/SttlnMtd	Settlement Method	An OeNB immer INDA
O	/Document/FIToFICstmrCdtTrf/GrpHdr/SttlnInf/SttlnAcct/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/IntrBkSttlnAmt	Interbank Settlement Amount	Betrag, wird bei Ermittlung, ob ein Doppelauftrag vorliegt, herangezogen
M	/Document/FIToFICstmrCdtTrf/CdtTrfTxInf/IntrBkSttlnDt	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>VBOEATWWXX</BICFI>
        </FinInstnId>
      </InstgAgt>
      <InstdAgt>
        <FinInstnId>
          <BICFI>NABAATWWXX</BICFI>
        </FinInstnId>
      </InstdAgt>
      <IntrmyAgt1>
        <FinInstnId>
          <BICFI>NABAATWWXX</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>VBOEATWWXX</BICFI>
            </FinInstnId>
        </DbtrAgt>
        <CdtrAgt>
            <FinInstnId>
                <BICFI>NABAATWWXX</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>
      <NbOfTx>1</NbOfTx>
      <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>VBOEATWWXXX</BICFI>
        </FinInstnId>
      </InstgAgt>
      <InstdAgt>
        <FinInstnId>
          <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>
      <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

6.3.2.4 Beispiel pacs.009 - Zahlungsaufträge aus T2 nach ASTI

```

<Document xmlns="urn:iso:std:iso:20022:tech:xsd:pacs.009.001.08">
  <FICdtTrf>
    <GrpHdr>
      <MsgId>NONREF</MsgId>
      <CreDtTm>2023-03-07T13:43:06.345+00:00</CreDtTm>
      <NbOfTxs>1</NbOfTxs>
      <SttlmInf>
        <SttlmMtd>CLRG</SttlmMtd>
        <ClrSys>
          <Cd>TGT</Cd>
        </ClrSys>
      </SttlmInf>
    </GrpHdr>
    <CdtTrfTxInf>
      <PmtId>
        <InstrId>RTG an ASTI</InstrId>
        <EndToEndId>RTG an ASTI</EndToEndId>
        <UETR>aa83682b-4a30-4c44-a4d5-e80048442ee3</UETR>
      </PmtId>
      <IntrBkSttlmAmt Ccy="EUR">150.45</IntrBkSttlmAmt>
      <IntrBkSttlmDt>2023-03-07</IntrBkSttlmDt>
      <SttlmTmIndctn>
        <CdtDtTm>2023-03-07T13:43:06.218+00:00</CdtDtTm>
      </SttlmTmIndctn>
      <InstgAgt>
        <FinInstnId>
          <BICFI>BANKATWWXXX</BICFI>
        </FinInstnId>
      </InstgAgt>
      <InstdAgt>
        <FinInstnId>
          <BICFI>NABAATWWXXX</BICFI>
        </FinInstnId>
      </InstdAgt>
      <Dbtr>
        <FinInstnId>
          <BICFI>BANKATWWXXX</BICFI>
        </FinInstnId>
      </Dbtr>
      <Cdtr>
        <FinInstnId>
          <BICFI>BANKATWWXXX</BICFI>
        </FinInstnId>
      </Cdtr>
      <CdtrAcct>
        <Id>
          <Othr>
            <Id>6-stellige ASTI ontonummer</Id>
          </Othr>
        </Id>
      </CdtrAcct>
    </CdtTrfTxInf>
  </FICdtTrf>
</Document>

```

```

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

```

Beispiel 20: 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 21: 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 22: 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 TxDtls/RltdPties/Cdtr: BKAUATWW
--	--	---

Beispiel 23: Liquiditätstransfer auf T2 Konto

6.3.3.6 Liquiditätstransfer aus T2 nach ASTI

Im nachfolgenden Beispiel wird Liquidität vom RTGS DCA/CLM MCA auf das ASTI-Konto der Bank transferiert. Die Nachricht wird innerhalb des jeweiligen Services (CLM/RTGS) als camt.050 geschickt. Die Credit Account Nummer muss in CLM und RTGS folgendermaßen befüllt werden:

In RTGS erstellt	Sender erhält aus RTGS
camt.050 Fr: BIC des Teilnehmers To: TRGTXEPMRTG CdtrAcct/Id/Othr: RATEURNABAATWWXXX190551 DbtrAcct/Id/Othr: RTGS DCA des Teilnehmers	camt.054 Lastschriftanzeige (optional) Fr: TRGTXEPMRTG To: BIC des Teilnehmers
In CLM erstellt	Sender erhält aus CLM
camt.050 Fr: BIC des Teilnehmers To: TRGTXEPMCLM CdtrAcct/Id/Othr: MATEURNABAATWWXXX190578 DbtrAcct/Id/Othr: CLM MCA des Teilnehmers	camt.054 Lastschriftanzeige (optional) Fr: TRGTXEPMCLM To: BIC des Teilnehmers

Beispiel 24: Liquiditätstransfer auf T2 Konto

6.3.4 LT NIGHT

Banken, die im RTS von T2 Aufträge abwickeln möchten, können mittels LT NIGHT Liquidität von ihrem ASTI-Konto auf ihr jeweiliges MCA-Konto transferieren. ASTI übermittelt die LT NIGHTS mit ASTI STATUS "Nightsettlement" ca. um 19:00 an CLM. Diese werden mit Start RTS in CLM (CRTI – Start of CLM RTS – geplant um 19:00) 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/PmtTpInf/LclInstrm/Prtry	Local Instrument – Routing Information	CLM
Document/FICdtTrf/CdtTrfTxInf/InstrForNxtAgt/InstrInf	Instruction for Next Agent	/REC/NIGHT
Document/FICdtTrf/CdtTrfTxInf/Dbtr/FinInstnId/BICFI	Debtor BIC	BANKATWW
Document/FICdtTrf/CdtTrfTxInf/Cdtr/FinInstnId/BICFI	Creditor BIC	BANKATWW

Tabelle 8: LTNIGHT

Sollte Liquidität in RTGS benötigt werden muss diese manuell aus CLM übertragen werden, oder mittels Standing Order automatisch von CLM nach RTGS übertragen werden.

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>
<NbOfTxs>1</NbOfTxs>
<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>

```

Beispiel 25: 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>
    </TxInf>
  </Undrlyg>
  <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 26: 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 27: 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
/MsgDefldr	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	2023-03-13+01:00	
/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+01:00</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 28: 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
/CdrAgt/FinInstnId/BICFI	NABAATWWXXX	Creditor Agent
/Cdr/FinInstnId/Nm	GeldserviceAustriaGmbH	Creditor Name
/Cdr/FinInstnId/PstlAdr/AdrLine	Garnisongasse15	Adresse
/Cdr/FinInstnId/PstlAdr/AdrLine	1090Wien	Adresse
/Cdr/FinInstnId/PstlAdr/AdrLine	AUSTRIA	Adresse
/CdrAcct/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+01:00	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+01:00</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 29: 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>
        <NbOfTx>1</NbOfTx>
    </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+01:00</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 30: 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/FIld/FinInstnId/BICFI	NABAATWWXXX	Sender BIC
/To/FIld/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/InstrId	NATG210045678G	ASTI Ref
/PmtId/EndToEndId	REF123	E2E Auftraggeber
/PmtId/UETR		UETR
IntrBkSttlmAmt/@Ccy	EUR77.55	Betrag/Währung
/IntrBkSttlmDt	2021-05-31+01:00	
/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+01:00</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 31: 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 32: 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 (ExternalBalanceType1Code) (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>Vwzw2</Ustrd>
    </RmtInf>
  </TxDtls>
</NtryDtls>
</Ntry>
</Stmt>
</BkToCstmrStmt>
</Document>

```

Beispiel 33: 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: AUS2100000002IA

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 34: 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
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)
633	SUMBUCH	Automatische Saldoumbuchung aus IZV
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
707	CSEOIN	Clearing Service OeNB Eingang
708	CSOAUS	Clearing Service OeNB Ausgang
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	43
Tabelle 9: Barauszahlung.....	43
Tabelle 9: Business Application Header von OeNB.....	47
Tabelle 10: Kundenüberweisung, Sender ist ASTI	48
Tabelle 11: Lastschriftinzug.....	51
Tabelle 12: Allgemeiner Übertrag zwischen Finanzinstituten, Sender ASTI.....	55
Tabelle 13: camt.054 Gutschrifts- Belastungsanzeige	58
Tabelle 14: camt.053 -Kontoauszug.....	61
Tabelle 15: camt.029 Reason Codes.....	64
Tabelle 16: pacs.002 reject.....	65
Tabelle 17: ASTI-Geschäftsart – Geschäftsvorfallcode.....	68
Tabelle 18: ASTI-Error-Codes.....	69

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	40
Beispiel 21: Eigenübertrag auf RTGS-Konto pacs.009	41
Beispiel 22: Liquiditätstransfer auf T2 Konto	42
Beispiel 23: Barauszahlung.....	44
Beispiel 24: camt.056 an OeNB.....	46
Beispiel 25: HEAD.001 Ausgang.....	47
Beispiel 26: pacs.008.....	50
Beispiel 27: pacs.010 Lastschriftinzug WTU-Fehler	53
Beispiel 28: pacs.010 Lastschriftinzug.....	54
Beispiel 29: Bankübertrag	57
Beispiel 30: camt.054 Gutschriftsanzeige	59
Beispiel 31: Tageskontoauszug.....	63
Beispiel 32: Befüllung pacs.002 für abgelehnte Zahlung	66