

Der Geschäftsvorfall-Code: BTC (Bank Transaction Code)

Beim Geschäftsvorfall-Code handelt es sich um eine 3 × 4-stellige Code-Kombination zur eindeutigen Identifikation der Art der zu Grunde liegenden Buchung oder Transaktion in elektronischen Kontodokumenten. Vergleichbar ist der BTC mit den aus den SWIFT Formaten bekannten EPC (Extended Product Code).

Die 3-stufig aufgebauten BTC werden von ISO vorgegeben und erhalten in den Swiss Implementation Guidelines für Cash Management der SIX den «Swiss Finish». Die BTC bestehen jeweils aus einer «Domain», einer «Family» und einer «Subfamily».

Die «Domain» definiert als höchste Ebene den *Geschäftsbereich des Grundgeschäfts* (z.B. Zahlungen – Payments, Wertpapiere – Securities, Kontoführung – Account Management usw.).

Die «Family» definiert als mittlere Ebene die *Art der Zahlungen* (oder eben der Wertpapiertransaktion usw.), beispielsweise also eine Schaltertransaktion, eine Überweisung, eine Lastschrift usw.

Die «Subfamily» definiert als tiefste Ebene die *Unterart der Transaktion*, also beispielsweise eine Bareinzahlung, oder einen Barbezug.

Nachfolgend ein Beispiel einer Bareinzahlung am Schalter:

Buchungsart	Domain	Family	Subfamily	Domain Code	Family Code	Subfamily Code
Schaltereinzahlung	Payments	Counter Transactions	Cash Deposit	PMNT	CNTR	CDPT

Zusätzliche Buchungs-/Transaktionsinformationen (AddtlNtryInf)

Eine Buchung oder Transaktion kann anhand der BTC Kombination bereits sehr genau zugeordnet werden. Allerdings gibt es auch Geschäftsvorfälle wie beispielsweise Gebühren oder Preise für Dienstleistungen, die eine identische BTC-Kombination vorweisen, allerdings im Detail doch unterschiedlich sind. Ein Beispiel ist der Preis für die Schalter-Einzahlungen eines ESR und der Preis für ESR-Nachforschungen. Hier gibt der entsprechende Buchungstext im XML-Tag <AddtlNtryInf> der Buchung (C-Level) den abschliessenden Hinweis über die Unterart der Transaktion.

Hinweis: eine ausschliessliche Zuordnung aufgrund des Buchungstextes (Parsing) wird nicht empfohlen.

Stornos und Korrekturen

In seltenen Fällen müssen Stornos oder Korrekturen vorgenommen werden. Hier wird jeweils die ursprüngliche Transaktion storniert. Falls die ursprüngliche Transaktion mit einem anderen Betrag wieder vorgenommen wird, so spricht man bei der zweiten Buchung von einer Korrektur. Korrekturen haben jeweils die gleiche BTC-Kombination wie die ursprüngliche Buchung.

Allerdings sind nicht alle stornierten Buchungen anhand der BTC-Kombination erkennbar. Eindeutig identifizierbar sind Stornos nur über den Reversal Indicator (XML-Tag <RvslInd>): Ist dieser «true», handelt es sich um einen Storno (Ausnahme: Retourzahlungen (Return) von Drittbank mit BTC «PMNT ICDT RRTN» haben immer den Reversal Indicator «true»).

Die wichtigsten BTC-Kombinationen

Ziel dieses Dokuments ist, die wichtigsten BTC, die in den Cash Management Reportings (camt.05x) der PostFinance vorkommen, aufzulisten.

Grundsätzlich sind die BTC auf C-Level (Buchung) und D-Level (Transaktion) identisch. Eine Ausnahme stellen die Sammelgutschriften und -belastungen * (C-Level) dar, welche auf Transaktionsebene ** (D-Level, in der Liste in Grau) noch detaillierter ausgeführt sind.

Kapitel	Domain	Family	Subfamily	Domain Code	Family Code	Subfamily Code	Buchungs-/Transaktionsart	Subfamily bei Stornos
1	Zahlungsverkehr Eingang (C-Level; Buchung)							
	Payments	Received Credit Transfers	ACH Transaction	PMNT	RCDT	ATXN	Gutschrift von Fremdbank	ATXN
	Payments	Received Credit Transfers	Automatic Transfer	PMNT	RCDT	AUTT	Gutschriften (z.B. aus ES-Verarbeitung oder Inlandzahlung)	AUTT
	Payments	Received Credit Transfers	Internal Book Transfer	PMNT	RCDT	BOOK	Gutschrift (z.B. Kontoüberträge oder aus PF-Fondsrücknahmen)	BOOK
	Payments	Received Credit Transfers	SEPA Credit Transfer	PMNT	ICDT	ESCT	Gutschrift aus SEPA Zahlungseingang	ESCT
	Payments	Issued Credit Transfers	Credit Adjustments	PMNT	ICDT	CAJT	TWINT Transaktionen (z.B. Geld empfangen)	CAJT
	Payments	Counter Transactions	Cash Deposit	PMNT	CNTR	CDPT	Einzahlungsschein (ES) Einzahlung auf Filiale der Post (Einzelgutschrift)	CAJT
	Payments	Received Credit Transfers	Domestic Credit Transfer	PMNT	RCDT	DMCT	Einzahlungsschein (ES) Gutschrift ZAG/DAG (Einzelgutschrift)	CAJT
	Payments	Received Credit Transfers	Automatic Transfer	PMNT	RCDT	AUTT	Einzahlungsschein (ES) Gutschrift Beleglos (Einzelgutschrift)	CAJT
	Payments	Received Credit Transfers	ACH Transaction	PMNT	RCDT	ATXN	Einzahlungsschein (ES) Gutschrift SIC (Einzelgutschrift)	CAJT
	Payments	Counter Transactions	Cash Deposit	PMNT	CNTR	CDPT	QR-IBAN Einzahlung auf Filiale der Post (Einzelgutschrift)	CAJT
	Payments	Received Credit Transfers	Domestic Credit Transfer	PMNT	RCDT	DMCT	QR-IBAN Gutschrift aus ZAG/DAG (Einzelgutschrift)	CAJT
	Payments	Received Credit Transfers	Automatic Transfer	PMNT	RCDT	AUTT	QR-IBAN Gutschrift Beleglos (Einzelgutschrift)	CAJT
	Payments	Received Credit Transfers	ACH Transaction	PMNT	RCDT	ATXN	QR-IBAN Gutschrift via SIC (Einzelgutschrift)	CAJT
	Payments	Counter Transactions	Cash Deposit	PMNT	CNTR	CDPT	SCOR (Creditor Reference) Einzahlung auf Filiale der Post (Einzelgutschrift)	CAJT
	Payments	Received Credit Transfers	Domestic Credit Transfer	PMNT	RCDT	DMCT	SCOR (Creditor Reference) Gutschrift aus ZAG/DAG (Einzelgutschrift)	CAJT
	Payments	Received Credit Transfers	Automatic Transfer	PMNT	RCDT	AUTT	SCOR (Creditor Reference) Gutschrift Beleglos (Einzelgutschrift)	CAJT
	Payments	Received Credit Transfers	ACH Transaction	PMNT	RCDT	ATXN	SCOR (Creditor Reference) Gutschrift via SIC (Einzelgutschrift)	CAJT
1.1	Payments	Received Credit Transfers	Automatic Transfer	PMNT	RCDT	AUTT	Sammelgutschriften ES *	CAJT
	Payments	Counter Transactions	Cash Deposit	PMNT	CNTR	CDPT	** Einzahlungsschein (ES) Einzahlung auf Filiale der Post	CAJT
	Payments	Received Credit Transfers	Domestic Credit Transfer	PMNT	RCDT	DMCT	** Einzahlungsschein (ES) Gutschrift ZAG/DAG	CAJT
	Payments	Received Credit Transfers	Automatic Transfer	PMNT	RCDT	AUTT	** Einzahlungsschein (ES) Gutschrift Beleglos	CAJT
	Payments	Received Credit Transfers	ACH Transaction	PMNT	RCDT	ATXN	** Einzahlungsschein (ES) Gutschrift SIC	CAJT

Kapitel	Domain	Family	Subfamily	Domain Code	Family Code	Subfamily Code	Buchungs-/Transaktionsart	Subfamily bei Stornos
1.2	Payments	Received Credit Transfers	Credit Transfer With Agreed Commercial Information	PMNT	RCDT	VCOM	Sammelgutschriften ESR/QR-IBAN/SCOR (Creditor Reference)^{1 *}	CAJT
	Payments	Counter Transactions	Cash Deposit	PMNT	CNTR	CDPT	** Einzahlung auf Filiale der Post	CAJT
	Payments	Received Credit Transfers	Domestic Credit Transfer	PMNT	RCDT	DMCT	** Gutschrift aus ZAG/DAG	CAJT
	Payments	Received Credit Transfers	Automatic Transfer	PMNT	RCDT	AUTT	** Gutschrift Beleglos	CAJT
	Payments	Received Credit Transfers	ACH Transaction	PMNT	RCDT	ATXN	** Gutschrift via SIC	CAJT
2	Zahlungsverkehr Ausgang (C-Level; Buchung)							
	Payments	Issued Credit Transfers	Automatic Transfer	PMNT	ICDT	AUTT	Zahlungsart 1 (ESR) (Einzelbelastung)	DAJT
	Payments	Issued Credit Transfers	Internal Book Transfer	PMNT	ICDT	BOOK	Zahlungsart 3 (Inlandzahlung Postfinance, Kontoübertrag, PF-Fondsausgabe) (Einzelbelastung)	BOOK
	Payments	Issued Credit Transfers	Domestic Credit Transfer	PMNT	ICDT	DMCT	Zahlungsart 3 (Inlandzahlung Bank) (Einzelbelastung)	DAJT
	Payments	Issued Credit Transfers	SEPA Credit Transfer	PMNT	ICDT	ESCT	Zahlungsart 5 (Giro International SEPA) (Einzelbelastung)	DAJT
	Payments	Issued Credit Transfers	Cross-Border Credit Transfer	PMNT	ICDT	XBCT	Zahlungsart 6 (Giro International & Urgent) (Einzelbelastung)	DAJT
	Payments	Issued Credit Transfers	Issued Cheques	PMNT	ICHQ	XBCT	Zahlungsart 8 (Cash International) (Einzelbelastung)	DAJT
	Payments	Issued Credit Transfers	Credit Adjustments	PMNT	ICDT	CAJT	TWINT Transaktionen (z.B. Kauf/Dienstleistung oder Geld senden) (Einzelbelastung)	DAJT
	Payments	Issued Credit Transfers	Reversal Due To Payment Return	PMNT	ICDT	RRTN	Return Transaktion	DAJT
2.1	Payments	Issued Credit Transfers	Automatic Transfer	PMNT	ICDT	AUTT	Sammelbelastung EZAG *	DAJT
	Payments	Issued Credit Transfers	Automatic Transfer	PMNT	ICDT	AUTT	** Zahlungsart 1 (ESR)	DAJT
	Payments	Issued Credit Transfers	Internal Book Transfer	PMNT	ICDT	BOOK	** Zahlungsart 3 (Inlandzahlung Postfinance)	BOOK
	Payments	Issued Credit Transfers	Domestic Credit Transfer	PMNT	ICDT	DMCT	** Zahlungsart 3 (Inlandzahlung Bank)	DAJT
	Payments	Issued Credit Transfers	SEPA Credit Transfer	PMNT	ICDT	ESCT	** Zahlungsart 5 (Giro International SEPA)	DAJT
	Payments	Issued Credit Transfers	Cross-Border Credit Transfer	PMNT	ICDT	XBCT	** Zahlungsart 6 (Giro International & Urgent)	DAJT
	Payments	Issued Credit Transfers	Issued Cheques	PMNT	ICHQ	XBCT	** Zahlungsart 8 (Cash International)	DAJT
2.2	Payments	Counter Transactions	Cash Withdrawal	PMNT	CNTR	CWDL	Sammelbuchung Auszahlungsschein (ASR) *	DAJT
	Payments	Counter Transactions	Cash Withdrawal	PMNT	ICDT	DMCT	** Auszahlungsschein (ASR) Auszahlung auf eigenes Konto	DAJT
	Payments	Counter Transactions	Cash Withdrawal	PMNT	CNTR	CWDL	** Auszahlungsschein (ASR) Auszahlung auf Filiale der Post	DAJT

¹ Sammelgutschriften SCOR (Creditor Reference) werden ab November 2021 angeboten

Kapitel	Domain	Family	Subfamily	Domain Code	Family Code	Subfamily Code	Buchungs-/Transaktionsart	Subfamily bei Stornos
3	Lastschriftverfahren (C-Level; Buchung)							
	Payments	Issued Direct Debits	Direct Debit Payment	PMNT	IDDT	PMDD	Gutschrift aus CH-DD Cor1 oder CH-DD B2B	PRDD
	Payments	Issued Direct Debits	Reversal Due To Payment Reversal	PMNT	IDDT	PRDD	Belastung infolge CH-DD Cor1 Widerspruch	PRDD
	Payments	Received Direct Debits	Direct Debit	PMNT	RDDT	PMDD	Belastung infolge Einzug von Lastschriftverfahren	PMDD
4	Kartentransaktionen (C-Level; Buchung)							
	Payments	Customer Card Transactions	Point-of-Sale (EFT/POS) Payment – Debit Card	PMNT	CCRD	POSD	Debitkartentransaktion am Point of Sale	POSD
	Payments	Customer Card Transactions	Cash Withdrawal	PMNT	CCRD	CWDL	Bargeldbezug am Geldautomaten im Inland	CWDL
	Payments	Customer Card Transactions	Cross-Border Cash Withdrawal	PMNT	CCRD	XBCW	Bargeldbezug am Geldautomaten im Ausland	XBCW
	Payments	Customer Card Transactions	Cash Deposit	PMNT	CCRD	CDPT	Einzahlung am Postomat	CDPT
	Payments	Customer Card Transactions	Other	PMNT	CCRD	OTHR	Postfinance Benefit oder Kauf Digital Goods	OTHR
	Payments	Customer Card Transactions	Charges	PMNT	CCRD	CHRG	Preis für Kartenersatz	CHRG
	Payments	Merchant Card Transactions	Point-of-Sale (POS) Payment	PMNT	MCRD	POSP	Gutschriften aus Point-of-Sale Transaktion (z.B. Warenbezug mit Debitkarte)	POSP
	Payments	Merchant Card Transactions	Charges	PMNT	MCRD	CHRG	Richtigstellung Preise für EFT/POS manuelle Warenbezüge	CHRG
5	Schaltertransaktionen (C-Level; Buchung)							
	Payments	Counter Transactions	Cash Withdrawal	PMNT	CNTR	CWDL	Barbezug am Schalter ohne Karte	CAJT
	Payments	Counter Transactions	Cash Deposit	PMNT	CNTR	CDPT	Bareinzahlung am Schalter ohne Karte	DAJT
6	Preise und Gebühren (C-Level; Buchung)							
	Payments	Received Credit Transfers	Charges	PMNT	RCDT	CHRG	Preise für Bearbeitung von ESR/QRR und ES (z.B. Schaltereinzahlung, Nachbearbeitung, Rejects, ESR-Nachforschungen usw.)	CHRG
	Payments	Miscellaneous Debit Operations	Charges	PMNT	MDOP	CHRG	Preise für Bearbeitung von manuellen Transaktionen (z.B. Vollerfassung ES, Checkinkasso, Rejects ASR, ES-Belegbestellungen, Nachforschungen usw.)	CHRG
	Account Management	Miscellaneous Debit Operations	Charges	ACMT	MDOP	CHRG	Preise für ordentliche Kontoführung (z.B. Kontoführungsgebühr, Guthabengebühr, jährliche Sitzgesellschaftsgebühren, Cash-Pooling, Papier-Kontoauszüge, usw.)	CHRG
	Account Management	Additional Miscellaneous Debit Operations	Charges	ACMT	ADOP	CHRG	Preise für ausserordentliche Kontoführung (z.B. ungekündigte Rückzüge, Überschreitung Rückzugslimite, Sperrungen usw.)	CHRG
7	Wertschriftentransaktion (C-Level; Buchung)							
	Securities	Trade, Clearing and Settlement	Other	SECU	SETT	OTHR	Wertschriftentransaktionen (z.B. Kauf von Fondsanteilen oder ETF)	OTHR

Wichtige Links und weiterführende Dokumentationen

Technische Spezifikation der PostFinance	Detaillierte Auflistung der BTCs der verschiedenen Schweizer Zahlungsarten, inkl. Rückbuchungen und Stornos
Dokumente für Geschäftskunden der PostFinance	Weiterführende und aktuelle Handbücher zu EZAG und Elektronischen Kontodokumenten
SIX Implementation Guidelines Kunde-Bank-Meldungen	Schweizer Implementation Guidelines zu pain.001 & camt.05x

Testphase, Rollout & Betrieb

Technischer Support Corporates

Telefon +41 848 848 424 (im Inland max. CHF 0.08/Min.)

E-Mail tscorp@postfinance.ch