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 einer QR-Rechnung und der Preis für Nachforschungen aus der QR-Rechnung. 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	RCDT	CDPT	IBAN Einzahlung auf Filiale der Post (Einzelgutschrift)	RCDT/CAJT
	Payments	Received Credit Transfers	Domestic Credit Transfer	PMNT	RCDT	DMCT	IBAN Gutschrift ZAG/DAG (Einzelgutschrift)	CAJT
	Payments	Received Credit Transfers	Automatic Transfer	PMNT	RCDT	AUTT	IBAN Gutschrift Beleglos (Einzelgutschrift)	CAJT
	Payments	Received Credit Transfers	ACH Transaction	PMNT	RCDT	ATXN	IBAN Gutschrift SIC (Einzelgutschrift)	CAJT
	Payments	Received Real-Time Credit Transfers	ACH Transaction	PMNT	RRCT	ATXN	IBAN Gutschrift SIC (Einzelgutschrift Instant-Zahlung)	
	Payments	Counter Transactions	Cash Deposit	PMNT	RCDT	VCOM	QR-IBAN Einzahlung auf Filiale der Post (Einzelgutschrift)	RCDT/CAJT
	Payments	Received Credit Transfers	Domestic Credit Transfer	PMNT	RCDT	VCOM	QR-IBAN Gutschrift aus ZAG/DAG (Einzelgutschrift)	CAJT
	Payments	Received Credit Transfers	Automatic Transfer	PMNT	RCDT	VCOM	QR-IBAN Gutschrift Beleglos (Einzelgutschrift)	CAJT
	Payments	Received Credit Transfers	ACH Transaction	PMNT	RCDT	VCOM	QR-IBAN Gutschrift via SIC (Einzelgutschrift)	CAJT
	Payments	Received Real-Time Credit Transfers	ACH Transaction	PMNT	RRCT	VCOM	QR-IBAN Gutschrift via SIC (Einzelgutschrift Instant-Zahlung)	
	Payments	Counter Transactions	Cash Deposit	PMNT	RCDT	VCOM	SCOR (Creditor Reference) Einzahlung auf Filiale der Post (Einzelgutschrift)	RCDT/CAJT
	Payments	Received Credit Transfers	Domestic Credit Transfer	PMNT	RCDT	VCOM	SCOR (Creditor Reference) Gutschrift aus ZAG/DAG (Einzelgutschrift)	CAJT
	Payments	Received Credit Transfers	Automatic Transfer	PMNT	RCDT	VCOM	SCOR (Creditor Reference) Gutschrift Beleglos (Einzelgutschrift)	CAJT
	Payments	Received Credit Transfers	ACH Transaction	PMNT	RCDT	VCOM	SCOR (Creditor Reference) Gutschrift via SIC (Einzelgutschrift)	CAJT
	Payments	Received Real-Time Credit Transfers	ACH Transaction	PMNT	RRCT	VCOM	SCOR (Creditor Reference) Gutschrift via SIC (Einzelgutschrift Instant-Zahlung)	
1.1	**Payments**	**Received Credit Transfers**	**Automatic Transfer**	**PMNT**	**RCDT**	**AUTT**	**Sammelgutschriften IBAN ***	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 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 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 QR-IBAN/SCOR (Creditor Reference) * Einzelgutschriften SCOR (Creditor Reference) ***	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	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	Internal Book Transfer	PMNT	ICDT	BOOK	** ISO V2009: Zahlungsart 3 (Inlandzahlung PostFinance) ** ISO V2019: Zahlungsart D (Domestic)	BOOK
	Payments	Issued Credit Transfers	Domestic Credit Transfer	PMNT	ICDT	DMCT	** ISO V2009: Zahlungsart 3 (Inlandzahlung Bank) ** ISO V2019: Zahlungsart D (Domestic)	DAJT
	Payments	Issued Credit Transfers	SEPA Credit Transfer	PMNT	ICDT	ESCT	** ISO V2009: Zahlungsart 5 (Giro International SEPA) ** ISO V2019: Zahlungsart S (SEPA)	DAJT
	Payments	Issued Credit Transfers	Cross-Border Credit Transfer	PMNT	ICDT	XBCT	** ISO V2009: Zahlungsart 6 (Giro International & Urgent) ** ISO V2019: Zahlungsart X (International)	DAJT
	Payments	Issued Credit Transfers	Issued Cheques	PMNT	ICHQ	XBCT	** ISO V2009: Zahlungsart 8 (Cash International) ** ISO V2019: Zahlungsart C (Check/Cash)	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
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

Kapitel	Domain	Family	Subfamily	Domain Code	Family Code	Subfamily Code	Buchungs-/Transaktionsart	Subfamily bei Stornos
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	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	DAJT
	Payments	Counter Transactions	Cash Deposit	PMNT	CNTR	CDPT	Bareinzahlung am Schalter ohne Karte	CAJT
6	**Preise und Gebühren (C-Level; Buchung)**							
	Payments	Received Credit Transfers	Charges	PMNT	RCDT	CHRG	Preise für Bearbeitung von QRR (z. B. Schaltereinzahlung, Nachbearbeitung, Rejects, QRR-Nachforschungen usw.)	CHRG
	Payments	Miscellaneous Debit Operations	Charges	PMNT	MDOP	CHRG	Preise für Bearbeitung von manuellen Transaktionen (z. B. Rejects ASR, Nachforschungen usw.) Preise für Transaktionen Nationaler Zahlungsverkehr	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
	Payments	Issued Credit Transfers	Charges	PMNT	ICDT	CHRG	Preise für Transaktionen Internationaler Zahlungsverkehr	CHRG
7	**Wertschriftentranskation (C-Level; Buchung)**							
	Securities	Trade, Clearing and Settlement	Other	SECU	SETT	OTHR	Wertschriftentransaktionen (z. B. Kauf von Fondsanteilen oder ETF)	OTHR
8	**Zins (C-Level; Buchung)**							
	Account Management	Additional Miscellaneous Debit Operations	Interest	ACMT	ADOP	INTR	Ordentliche Zinsbuchung (z. B. per 31. Dezember)	–

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

460.255 de (dok.pf) 02.2025