

Kontoreporting MT940 und MT942

November 2013

Einleitung

Dieses Dokument beschreibt die Dienstleistung „Kontoreporting MT940 und MT942“.

Die Meldung MT940 entspricht dem Kunden-Kontoauszug und die Meldung MT942 ist ein Zwischenbericht der täglichen Transaktionen (Interim Transaction Report).

Diese beiden Meldungstypen werden in den Kundenschnittstellen ZKB Onlinebank oder Datalink zum Download bereitgestellt. Die Zürcher Kantonalbank liefert die Daten auch über das Swiftnetzwerk aus.

Verfügbarkeit der Daten

Bereitstellung via Kundenschnittstelle:

- SWIFT MT940 Der Kontoauszug MT940 vom Vortag steht ab 24.00 Uhr zum Download bereit.
- SWIFT MT942 Der Tagesauszug wird ‚on-demand‘ erstellt und ausgeliefert.
Wählbarkeit: Die Wählbarkeit wird im Kundenclient gesteuert. Bei jedem Download muss der Parameter ‚Delta-Lieferung‘ entsprechend gesetzt werden.
 - Alle Tagesbuchungen senden (Delta-Lieferung = false)
 - Nur die Buchungen seit dem letzten MT940 bzw. MT942 erstellen und ausliefern. (Delta Lieferung = true)

Auslieferung via SWIFT-Netz:

- SWIFT MT940 Versand nach Tagesendverarbeitung; zwischen 22.00 bis 02.00 Uhr
Wählbarkeit:
 - Täglich (auch wenn keine Bewegungen vorhanden) oder
 - Nur bei Bewegungen
- SWIFT MT942 Stündlicher Versand zwischen 06.00 Uhr und 18.00 Uhr wenn Bewegungen vorhanden

Datenbeschreibung

- Die nachfolgenden Recordbeschreibungen entsprechen grundsätzlich dem Swift-Standard. Bei Auslieferung über die Kundenschnittstellen ZKB Onlinebank oder Datalink wird kein Trailer erstellt. Der Record endet mit } (siehe Beispiel).
- Mehrere SWIFT MT940 oder SWIFT MT942 werden im File fortlaufend hintereinander gehängt, bis sie vom Kunden abgeholt werden. Die nicht abgeholt SWIFT MT942 werden täglich um ca. 24.00 Uhr gelöscht, da alle Buchungen des laufenden Tages im SWIFT MT940 gespeichert werden.
- Dispomeldungen: Ausschliesslich beim SWIFT MT942 via Datalink (bzw. ZKB Onlinebank via E-Link) kann der Kunde wählen, ob auch Dispomeldungen über künftige Buchungen angezeigt werden sollen; z.B. Buchungen im Zusammenhang mit fälligen Festgeldern, Devisen- oder Geldmarktgeschäften. Diese Dispomeldungen werden gemäss SWIFT-Standard als EC (expected credit) bzw. ED (expected debit) im Feld :61: gemeldet und nach der definitiven Verbuchung nochmals als C (credit) oder D (debit) im SWIFT MT942 und SWIFT MT940 angezeigt.

MT940

Status	Feld	Feldname	Format
M	20	Referenznummer der Trx	16x
M	25	Kontobezeichnung	35x
M	28C	Kontoauszug-Nr./Folgenummer	5n[/5n]
M	60a	Vortagessaldo	F oder M
O	61	Kontoauszug-Zeile	6!n[4!n]2a[1!a]15d1!a3!c 16x[/16x][34x]
O	86	Informationen für Kontoinhaber	6*65x
M	62a	Neuer Saldo (Buchungssaldo)	F oder M
O	64	Valutasaldo	1!a6!n3!a15d
O	65	Valutasaldo	1!a6!n3!a15d
O	86	Informationen für Kontoinhaber	6*65x

M = Pflicht (Mandatory) O = Wahlfrei (Optional)

MT942

Status	Feld	Feldname	Format
M	20	Referenznummer der Transaktion (TRN)	16x
M	25	Kontobezeichnung	35x
M	28C	Kontoauszug-Nr./Folgenummer	5n[/5n]
M	34F	Indikator für Betragslimit	3!a[1!a]15d
O	34F	Indikator für Betragslimit	3!a[1!a]15d
M	13D	Angabe von Datum/Uhrzeit	6!n4!n1!x4!n
O	61	Kontoauszug-Zeile	6!n[4!n]2a[1!a]15d1!a3!c16x[/16x][34x]
O	86	Informationen für Kontoinhaber	6*65x
O	90D	Anzahl und Summe der Posten	5n3!a15d
O	90C	Anzahl und Summe der Posten	5n3!a15d
O	86	Informationen für Kontoinhaber	6*65x

Feld 25: Kontonummerndarstellung

Datalink: 110001234567 oder IBAN (CH9900700110001234567)
ZKB Onlinebank: 1100-1234.567 oder IBAN (CH9900700110001234567)
SWIFT-Netz: 1100-01234.567 (Die Auslieferung an FIDES ARS erfolgt mit IBAN)

Feld 86: Informationen für Kontoinhaber

Die Zürcher Kantonalbank speichert im Feld 86 folgende Informationen in folgender Priorität

- Geschäftsvorfallnummer (GVNR)
- Name und Adresse des Auftraggebers/Begünstigten bei Einzelbuchungen
- Zahlungsgrund bei Einzelbuchungen
- Zusatzinformationen

Geschäftsvorfallnummer (GVNR)

Das Feld 86 enthält Informationen für den Kontoinhaber. Gemäss SWIFT-Spezifikation sind diese Informationen unstrukturiert. Damit gewisse Buchungsinformationen automatisiert verarbeitet werden können, liefert die Zürcher Kantonalbank die folgenden Geschäftsvorfall-Nummern ohne die erklärenden Textkonstanten. Den Geschäftsvorfallnummern wird der Tag ?ZKB: vorangestellt. Nach der GVNR folgt eine fortlaufende Buchungsnummer.

Die aktuelle Liste der Geschäftsvorfallnummern steht zum Herunterladen auf www.zkb.ch zur Verfügung.

Zusatzinfos

Die Zusatzinformationen betreffen Gutschrifts- und Belastungsdaten. Sie werden nach Priorität ausgeliefert und mit einem TAG (?ZI bis ?26) versehen. Haben nicht alle Informationen im MT940, Feld 86 Platz, so wird die letzte vollständige Information angezeigt und der TAG ?ZX angefügt.

Tag	Prio	Einzelbuchung Gutschrift	Einzelbuchung Belastung und Sammelbuchungen (ohne Begünstigtenangaben)
?ZKB:	1	?ZKB:2299 XXXXX	?ZKB:2299 XXXXX
	2	NAME UND ADRESSE DES AUFTRAGGEBERS	NAME UND ADRESSE DES BEGÜNSTIGTEN
	3	ZAHLUNGSGRUND	ZAHLUNGSGRUND
	4	MITTEILUNG DER ZÜRCHER KANTONALBANK	MITTEILUNG DER ZÜRCHER KANTONALBANK
?ZI:	5	ANFANG DER ZUSATZINFORMATIONEN	ANFANG DER ZUSATZINFORMATIONEN
?0:	6	WÄHRUNG/ORIGINALBETRAG	
?1:	7	KURS AUFTRAGGEBERBANK	
?2:	8	WÄHRUNG / VERGÜTUNGSBETRAG	WÄHRUNG / VERGÜTUNGSBETRAG
?3:	9	ZUM KURS VON (ZÜRCHER KANTONALBANK)	ZUM KURS VON (ZÜRCHER KANTONALBANK)
?4:	10	SPESEN DER AUFTRAGGEBERBANK	
?5:	11	SPESEN DER AUFTRAGGEBERBANK	
?6:	12	SPESEN DER AUFTRAGGEBERBANK	
?7:	13	SPESEN DER AUFTRAGGEBERBANK	
?8:	14	SPESEN DER ZÜRCHER KANTONALBANK	SPESEN DER ZÜRCHER KANTONALBANK
?9:	15		ANZAHL POSTEN
?20:	20	INFOS DEWISENGESCHÄFT	INFOS DEWISENGESCHÄFT
?21:	21	KONTRAKT-NR.	KONTRAKT-NR.
?22:	22	KAUF WHG/ORIGINALBETRAG	KAUF WHG/ORIGINALBETRAG
?23:	23	KURS	KURS
?24:	24	VALUTADATUM	VALUTADATUM
?25:	25	VERKAUF WHG/ORIGINALBETRAG	VERKAUF WHG/ORIGINALBETRAG
?26:	26	ABZÜGE WHG/TOTALBETRAG	ABZÜGE WHG/TOTALBETRAG
?ZX		KEIN PLATZ FÜR ALLE ZUSATZINFOS	KEIN PLATZ FÜR ALLE ZUSATZINFOS

Beispiel MT940

```
{1:F01ZKBKCHZZP80A0000000000}{2:I940XXXXXXXXXXXXXN}{4:
:20:1310356830872
:25:110000123456
:28C:135/1
:60F:D110707CHF100,
:61:110708C688,35NTRFNONREF//7093070822670002
1 Verguetung(en)
:86:?ZKB:2300 78278
FRAU FABIENNE MUSTER
OD HERR HEINZ MUSTER
MUSTERGASSE 99
8000 ZUERICH
11057561170022280 MUSTER FABIENNE?ZI:?0:CHF700,35?4:CHF12,
:62F:C110708CHF788,35
:64:C110708CHF788,35
-}
```