

# Recordstrukturen

## Elektronische Dienstleistungen



# Inhaltsverzeichnis

<b>1. Allgemeine Informationen</b>	<b>4</b>
1.1 Zeichensatz ISO 8859-1	4
1.2 Prüfzifferberechnung Modulo 10, rekursiv	5
1.3 Prüfzifferberechnung Modulo 97–10	6
1.4 Übersicht CR/LF-Akzeptanz (Carriage Return/Line-Feed)	6
1.4.1 EZAG/Debit-Direct-Anlieferung	6
1.4.2 Debit-Direct-Auslieferung	6
1.4.3 ESR/ASR-Auslieferung	6
1.5 Newsletter	7
<b>2. ESR-Records</b>	<b>8</b>
2.1 Gutschriftsrecord Typ 3	8
2.2 Totalrecord Typ 3	9
2.3 Gutschriftsrecord Typ 4	9
2.4 Totalrecord Typ 4	10
<b>3. ASR-Records</b>	<b>11</b>
3.1 Lastschriftsrecord Typ 3	11
3.2 Totalrecord Typ 3	11
3.3 Lastschriftsrecord Typ 4	12
3.4 Totalrecord Typ 4	13
<b>4. EZAG-Records (TXT-Format)</b>	<b>14</b>
4.1 EZAG mit ISO 20022	14
4.2 Allgemeiner Hinweis zu Auslandszahlungen (Transaktionsarten 34, 37)	14
4.3 Kontrollbereich	14
4.4 Kopfrecord (Transaktionsart 00)	15
4.5 Record für Zahlungen auf ein Postkonto im Inland (ES) (Transaktionsart 22)	15
4.6 Record für Zahlungsanweisungen Inland (ZA) (Transaktionsart 24)	16
4.7 Record für Clearing-Zahlungen Inland (ES) (Transaktionsart 27)	18
4.8 Record für Einzahlungsscheine (ESR) mit Referenznummer (Transaktionsart 28)	20
4.9 Record für Cash international (CI) (Transaktionsart 34)	21
4.10 Record für Giro international (GI) (Transaktionsart 37)	22
4.11 Totalrecord (Transaktionsart 97)	24
<b>5. Debit-Direct-Records</b>	<b>25</b>
5.1 Anlieferungsrecords	25
5.1.1 Kontrollbereich	25
5.1.2 Kopfrecord (Transaktionsart 00)	25
5.1.3 Record für Belastungen auf ein Postkonto (Transaktionsart 47)	26
5.1.4 Totalrecord (Transaktionsart 97)	27
5.2 Auslieferungsrecords im Format Debit Direct Typ 2	27
5.2.1 Kontrollbereich	27
5.2.2 Record für Gutschriften (Transaktionsart 81)	28

5.2.3	Record für Rückweisungen/Rückbuchungen (Transaktionsart 84)	29
5.2.4	Totalrecord für Auslieferung (Transaktionsart 97)	30
5.3	Auslieferungsrecord im Format DD-ESR Typ 2	31
5.3.1	Einzelrecord für Gutschriften und Rückweisungen/ Rückbuchungen	31
5.3.2	Totalrecord für Gutschriften und Rückweisungen/ Rückbuchungen (Transaktionsart 97)	32
<b>6.</b>	<b>SEPA-Lastschrift (SEPA Direct Debit) Records</b>	<b>33</b>

# 1. Allgemeine Informationen

## 1.1 Zeichensatz ISO 8859-1

Bei PostFinance wird der Zeichensatz ISO 8859-1 verwendet.

	0	1	2	3	4	5	6	7	8	9	A	B	C	D	E	F
0																
1																
2		!	"	#	\$	%	&	'	(	)	*	+	,	-	.	/
3	0	1	2	3	4	5	6	7	8	9	:	;	<	=	>	?
4	@	A	B	C	D	E	F	G	H	I	J	K	L	M	N	O
5	P	Q	R	S	T	U	V	W	X	Y	Z	[	\	]	^	_
6	`	a	b	c	d	e	f	g	h	i	j	k	l	m	n	o
7	p	q	r	s	t	u	v	w	x	y	z	{		}	~	
8																
9																
A		ı	ç	£	¤	¥	ı	§	¨	©	ª	«	¬	-	®	¯
B	°	±	²	³	´	µ	¶	·	¸	¹	º	»	¼	½	¾	¿
C	À	Á	Â	Ã	Ä	Å	Æ	Ç	È	É	Ê	Ë	Ì	Í	Î	Ï
D	Ð	Ñ	Ò	Ó	Ô	Õ	Ö	Ø	Ù	Ú	Û	Ü	Ý	Þ	ß	
E	à	á	â	ã	ä	å	æ	ç	è	é	ê	ë	ì	í	î	ï
F	ð	ñ	ò	ó	ô	õ	ö	ø	ù	ú	û	ü	ý	þ	ÿ	

Der hexadezimale Wert für SPACE ist «20».

### Beispiele:

Hexadezimaler Wert 50 → P  
 Hexadezimaler Wert 41 → A  
 Hexadezimaler Wert 6A → j  
 usw.

**Empfehlung:** Falls Transaktionen für den Bankkanal oder fürs Ausland bestimmt sind, sollte der auf den SWIFT-Standard reduzierte Zeichensatz verwendet werden. Abweichende Werte können nicht weitergeleitet werden.

	0	1	2	3	4	5	6	7	8	9	A	B	C	D	E	F
2								'	(	)		+	,	-	.	/
3	0	1	2	3	4	5	6	7	8	9	:					?
4		A	B	C	D	E	F	G	H	I	J	K	L	M	N	O
5	P	Q	R	S	T	U	V	W	X	Y	Z					
6		a	b	c	d	e	f	g	h	i	j	k	l	m	n	o
7	p	q	r	s	t	u	v	w	x	y	z					

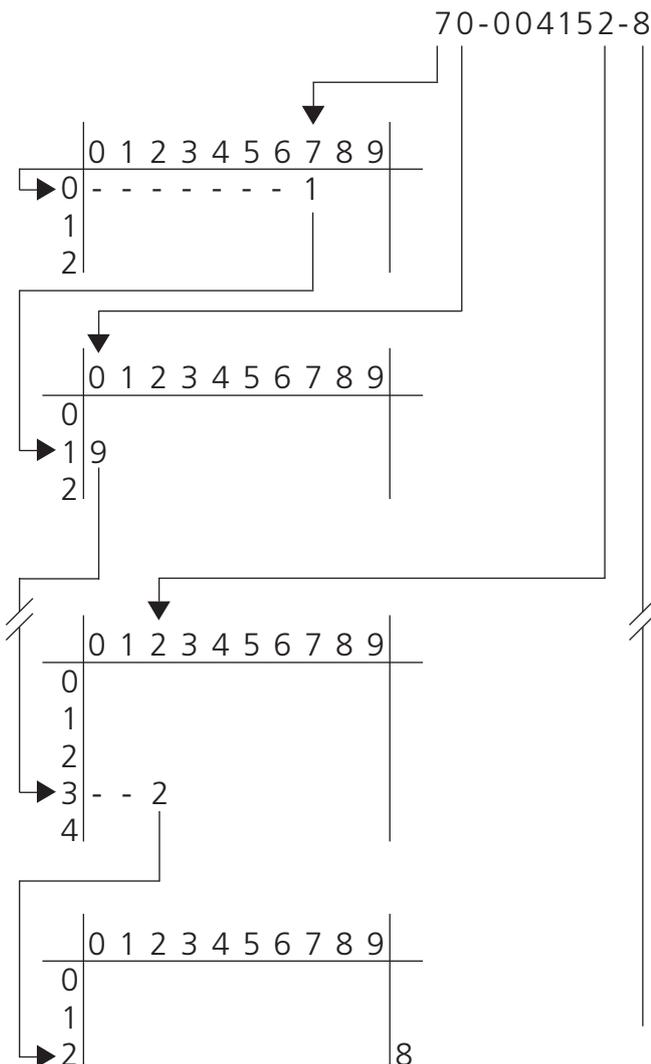
## 1.2 Prüfzifferberechnung Modulo 10, rekursiv

Die Prüfziffer ist nach Modulo 10 zu berechnen. Zum Beispiel kommt diese Berechnung bei der Postkontonummer, ESR- und ASR-Kunden-Nummer zur Anwendung.

Übertrag	Ziffernreihe										Prüfziffer
0	0	1	2	3	4	5	6	7	8	9	0
1	9	4	6	8	2	7	1	3	5	0	9
2	4	6	8	2	7	1	3	5	0	9	8
3	6	8	2	7	1	3	5	0	9	4	7
4	8	2	7	1	3	5	0	9	4	6	6
5	2	7	1	3	5	0	9	4	6	8	5
6	7	1	3	5	0	9	4	6	8	2	4
7	1	3	5	0	9	4	6	8	2	7	3
8	3	5	0	9	4	6	8	2	7	1	2
9	5	0	9	4	6	8	2	7	1	3	1

**Beispiel:** Nummer Postkonto 70-4152-?

Nummer Postkonto auf 8 Stellen erweitern:



### Regeln

- Beginn mit Übertrag «0» und kombinieren mit 1. Ziffer des Beispiels «7», ergibt Kombinationswert bzw. Übertrag «1»
- Übertrag «1» kombinieren mit 2. Ziffer des Beispiels «0», ergibt Kombinationswert bzw. Übertrag «9»
- usw.
- Übertrag «3» kombinieren mit letzter Ziffer des Beispiels «2», ergibt Kombinationswert bzw. Übertrag «2»
- Der Wert in der letzten Kolonne in der Verlängerung des Übertrages «2» ist die Prüfziffer «8»

### 1.3 Prüfzifferberechnung Modulo 97–10

Die Beschreibung, wie die international genormte Prüfziffer der IBAN generiert und validiert wird, finden Sie im Dokument «Prüfzifferberechnung» auf [www.iban.ch](http://www.iban.ch).

### 1.4 Übersicht CR/LF-Akzeptanz (Carriage Return/Line-Feed)

Die Länge des Records ist abhängig vom An-/Auslieferungskanal sowie von der entsprechenden elektronischen Dienstleistung von PostFinance. In den nachfolgenden Tabellen ist die Recordlänge je An-/Auslieferungskanal ersichtlich.

#### 1.4.1 EZAG/Debit-Direct-Anlieferung

Anlieferungskanal	mit CR/LF	ohne CR/LF
E-Finance	701–702	700
Telebanking Server	702	kein Angebot
FDS, H-Net und SWIFT FileAct	52–702	700

#### 1.4.2 Debit-Direct-Auslieferung

Debit-Direct-Auslieferung im ESR-Format Recordtyp 2 (200er-Records)

Auslieferungskanal	mit CR/LF	ohne CR/LF
E-Mail	200	200
E-Finance	202	kein Angebot
Telebanking Server	202	kein Angebot
FDS und H-Net	202	kein Angebot

Debit-Direct-Auslieferung im Debit-Direct-Format (700er-Records)

Auslieferungskanal	mit CR/LF	ohne CR/LF
E-Mail	702/768	700/768
E-Finance	702	kein Angebot
Telebanking Server	702	kein Angebot
FDS und H-Net	702	kein Angebot

#### 1.4.3 ESR/ASR-Auslieferung

ESR/ASR Recordtyp 3 (100er-Records)

Auslieferungskanal	mit CR/LF	ohne CR/LF
E-Mail ASCII Attachment	100/128	100/128
E-Finance	100/128	kein Angebot
Telebanking Server	102	kein Angebot
FDS, H-Net und Connect Direct	100/128	kein Angebot

## ESR/ASR Recordtyp 4 (200er-Records)

Auslieferungskanal	mit CR/LF	ohne CR/LF
E-Mail ASCII Format	202	200
E-Finance	202	kein Angebot
Telebanking Server	202	kein Angebot
FDS, H-Net und Connect Direct	202	kein Angebot

### 1.5 Newsletter

Mit einem Abonnement des zweimal jährlich erscheinenden, kostenlosen Newsletters «Neues von PostFinance für Software-Hersteller und -Händler» werden Sie über alle technischen Änderungen von PostFinance-Dienstleistungen auf dem Laufenden gehalten. Bitte senden Sie dazu ein E-Mail mit Ihren Koordinaten (Firma, Vorname, Name usw.) und der Angabe der Sprache (Deutsch, Französisch, Italienisch) an **[software-info@postfinance.ch](mailto:software-info@postfinance.ch)**. Danke für Ihr Interesse.







# 3. ASR-Records

## 3.1 Lastschriftsrecord Typ 3

Feldname	Pos.	Picture <sup>1</sup>	Inhalt	fak./obl. <sup>2</sup>	Abhängigkeit/Bemerkungen
Transaktionsartcode	1	X(3)	Lastschrift Storno Korrektur ASR Schalter = 652 655 658 ASR+ Schalter = 552 555 558	obl.	
ASR-Kunden-Nr.	4	9(9)	99999999P P = Prüfziffer (Modulo 10, rekursiv)	obl.	
Referenznummer	13	9(27)	99999999999999999999999999999999P	obl.	Rechtsbündig numerisch mit vorlaufenden Nullen. Das Verfalldatum wird rechtsbündig eingesetzt = JJMMTT. Ohne Verfalldatum = fix mit Nullen (000000) definieren.
Betrag	40	9(8)V99	Beispiel: CHF 123.55 = 0000012355	obl.	Rechtsbündig numerisch mit vorlaufenden Nullen. Höchstbetrag: CHF 10 000.00
Aufgabereferenzen	50	X(10)		obl.	4 Zahlen, 2 SPACES und nochmals 4 Zahlen
Auszahlungsdatum	60	9(6)	JJMMTT JJ = Jahr MM = Monat TT = Tag	obl.	Auszahlungsdatum bei Poststelle bzw. Gutschriftsdatum im Operations Center PostFinance
Verarbeitungsdatum	66	9(6)	JJMMTT JJ = Jahr MM = Monat TT = Tag	obl.	Einlesedatum in den Operations Center
Lastschriftsdatum	72	9(6)	JJMMTT JJ = Jahr MM = Monat TT = Tag	obl.	
Mikrofilm-Nr.	78	9(9)		obl.	
Rejectcode	87	9	0 = kein 1 = Reject 5 = Massenreject	obl.	
Reserve	88	X(9)	«0» Nullen		
Preise für Auszahlungen	97	9(2)V99		obl.	

## 3.2 Totalrecord Typ 3

Feldname	Pos.	Picture <sup>1</sup>	Inhalt	fak./obl. <sup>2</sup>	Abhängigkeit/Bemerkungen
Transaktionsartcode	1	X(3)	Lastschrift/Korrektur = 999 Storno = 995	obl.	
ASR-Kunden-Nr.	4	9(9)	99999999P P = Prüfziffer (Modulo 10, rekursiv)	obl.	
Sortierschlüssel	13	9(27)	99999999999999999999999999999999	obl.	
Betrag	40	9(10)V99		obl.	Rechtsbündig numerisch mit vorlaufenden Nullen
Anzahl Transaktionen	52	9(12)	Ohne Totalrecord	obl.	
Erstellungsdatum des Datenmediums	64	9(6)	JJMMTT JJ = Jahr MM = Monat TT = Tag	obl.	
Preise für Auszahlungen	70	9(7)V99		obl.	
Reserve	79	9(7)V99		obl.	
Reserve	88	X(13)	SPACES		

<sup>1</sup> 9 = numerisch

<sup>2</sup> fak. = fakultativ

X = alphanumerisch

obl. = obligatorisch





# 4. EZAG-Records (TXT-Format)

## 4.1 EZAG mit ISO 20022

Recordstrukturen für EZAG im Format ISO 20022 Credit Transfer (siehe auch [www.iso-payments.ch](http://www.iso-payments.ch)) sind in den Schweizer Implementation Guidelines und im EZAG Handbuch zu finden. Das vorliegende Dokument beschreibt nur die Anlieferung von EZAG im TXT-Format. Bei Fragen wenden Sie sich bitte an [software-info@postfinance.ch](mailto:software-info@postfinance.ch).

## 4.2 Allgemeiner Hinweis zu Auslandszahlungen

(Transaktionsarten 34, 37)

Bei Anlieferung von Auslandszahlungen wird empfohlen, die fakultativen Felder zu füllen, sofern Angaben dazu vorhanden sind (Adressen von Endbegünstigten, Auftraggeber usw.). Dies unterstützt die reibungslose Abwicklung der Zahlungen im Ausland und trägt zur Vermeidung von unangenehmen Rückweisungen bei.

## 4.3 Kontrollbereich

Feldname	Pos.	Picture <sup>1</sup>	Inhalt	fak./obl. <sup>2</sup>	Abhängigkeit/Bemerkungen
File-Identifikation	1	9(3)	036	obl.	
Fälligkeitsdatum	4	9(6)	JJMMTT JJ = Jahr MM = Monat TT = Tag	obl.	Postwerktag
Reserve	10	9(5)	ZEROS	obl.	
Steuerungsmerkmal	15	9	1	obl.	Fixwert
Lastkontonummer	16	9(9)	VVXXXXXXP VV = Vorziffer XXXXXX = Ordnungs-Nr.; rechtsbündig, links mit Nullen P = Prüfziffer	obl.	Die Prüfziffer ist nach Modulo 10, rekursiv, zu berechnen
Gebührenkontonummer	25	9(9)	VVXXXXXXP VV = Vorziffer XXXXXX = Ordnungs-Nr.; rechtsbündig, links mit Nullen P = Prüfziffer	obl.	Die Prüfziffer ist nach Modulo 10, rekursiv, zu berechnen
Auftragsnummer	34	9(2)	01–99	obl.	Je Fälligkeitstag stehen pro Währung 99 Auftragsnummern zur Verfügung
Transaktionsart	36	9(2)	00 = Kopfrecord 22 = Record für Zahlungen auf Postkonto im Inland (ES) 24 = Record für Zahlungsanweisungen Inland (ZA) 27 = Record für Clearing-Zahlungen Inland (ES) 28 = Record für Einzahlungsscheine (ESR) mit Referenznummer 34 = Record für Cash international (CI) 37 = Record für Giro international (GI) 97 = Totalrecord	obl.	
Transaktionslaufnummer	38	9(6)	Kopfrecord = 000000 Transaktionsrecord = 000001–nnnnn Totalrecord > höchste Transaktionslaufnummer	obl.	Die Transaktionen müssen innerhalb eines Auftrages aufsteigend nach Transaktionslaufnummer sortiert sein. Je Auftragsnummer darf die gleiche Transaktionslaufnummer nur einmal vorkommen
Reserve	44	9(2)	ZEROS	obl.	
Reserve	46	9	ZERO	obl.	
Reserve	47	9(4)	ZEROS	obl.	

<sup>1</sup> 9 = numerisch, X = alphanumerisch      <sup>2</sup> fak. = fakultativ, obl. = obligatorisch

#### 4.4 Kopfrecored

(Transaktionsart 00)

Feldname	Pos.	Picture <sup>1</sup>	Inhalt	fak./obl. <sup>2</sup>	Abhängigkeit/Bemerkungen
Reserve	51	X(650)	SPACES		

#### 4.5 Record für Zahlungen auf ein Postkonto im Inland (ES)

(Transaktionsart 22)

Feldname	Pos.	Picture <sup>1</sup>	Inhalt	fak./obl. <sup>2</sup>	Abhängigkeit/Bemerkungen
ISO-Code Aufgabewährung	51	X(3)	www.postfinance.ch/izv	obl.	
Aufgabebetrag	54	9(11) V99	≠ ZERO Bei Fremdwährungen, die keine bzw. eingeschränkte «Bruchteile Währungseinheit» zulassen, wird der Betrag gegebenenfalls durch PostFinance auf die nächste, zulässige Währungseinheit aufgerundet	obl.	Beispiel: CHF 123.55 = 0000000012355
Reserve	67	X	SPACE		
ISO-Code Vergütungswährung	68	X(3)	www.postfinance.ch/izv	obl.	Keine Drittwährung zugelassen: wenn die Aufgabewährung ungleich der Kontowährung ist, muss die Vergütungswährung der Aufgabewährung entsprechen
ISO-Code Land	71	X(2)	CH oder LI	obl.	Schweiz oder Liechtenstein
Nummer Postkonto des Empfängers	73	9(9)	VVXXXXXXP VV = Vorziffer XXXXXX = Ordnungs-Nr.; rechtsbündig, links mit Nullen P = Prüfziffer	obl.	Die Prüfziffer ist nach Modulo 10, rekursiv, zu berechnen
Reserve	82	X(6)	SPACES		
IBAN <sup>3</sup> , Bankkonto-Nr. des Endbegünstigten	88	X(35)	Maximal 27-stellig; wenn unbenutzt = SPACES Bei IBAN <sup>3</sup> : LLPPNNNNNXXXXXXXXXXXX LL = zwingend CH oder LI PP = Prüfziffer NNNNN = 5-stellige Clearing-Nr., numerisch X = 12-stellige Kontonummer	fak./obl.	Bei Überweisung auf ein Postkonto einer Bank erforderlich  Die Prüfziffer ist nach Modulo 97-10 zu berechnen
Name/Vorname des Empfängers	123	X(35)		obl.	Bei Überweisungen auf ein Postkonto nur Inhaber des Kontos aufführen. Alf. Endbegünstigte (z.B. Bankkonto-Inhaber) sind in den Endbegünstigten-Feldern anzugeben
Zusätzliche Bezeichnung des Empfängers	158	X(35)	Wenn unbenutzt = SPACES	fak.	
Strasse des Empfängers	193	X(35)	Wenn unbenutzt = SPACES	fak.	
Postleitzahl des Empfängers	228	X(10)	In der Regel: 4-stellige PLZ linksbündig, ergänzt mit 6 SPACES rechts Wenn unbenutzt = SPACES	fak.	
Ort des Empfängers	238	X(25)	Wenn unbenutzt = SPACES	fak.	
Name/Vorname des Endbegünstigten	263	X(35)	Wenn unbenutzt = SPACES	fak./obl.	Bei Überweisung auf ein Postkonto einer Bank erforderlich

<sup>1</sup> 9 = numerisch

<sup>2</sup> fak. = fakultativ

<sup>3</sup> IBAN = International Bank Account Number

X = alphanumerisch

obl. = obligatorisch

Feldname	Pos.	Picture <sup>1</sup>	Inhalt	fak./obl. <sup>2</sup>	Abhängigkeit/Bemerkungen
Zusätzliche Bezeichnung des Endbegünstigten	298	X(35)	Wenn unbenutzt = SPACES	fak.	
Strasse des Endbegünstigten	333	X(35)	Wenn unbenutzt = SPACES	fak.	
Postleitzahl des Endbegünstigten	368	X(10)	In der Regel: 4-stellige PLZ linksbündig, ergänzt mit 6 SPACES rechts Wenn unbenutzt = SPACES	fak.	
Ort des Endbegünstigten	378	X(25)	Wenn unbenutzt = SPACES	fak.	
Mitteilungen Block 1	403	X(35)	Wenn unbenutzt = SPACES	fak.	
Mitteilungen Block 2	438	X(35)	Wenn unbenutzt = SPACES	fak.	
Mitteilungen Block 3	473	X(35)	Wenn unbenutzt = SPACES	fak.	
Mitteilungen Block 4	508	X(35)	Wenn unbenutzt = SPACES	fak.	
Reserve	543	X(3)	SPACES		
Reserve	546	X	SPACE		
Name/Vorname des Auftraggebers	547	X(35)	Wenn unbenutzt = SPACES	fak.	Als Auftraggeber gilt Drittperson, welche Zahlungen über EZAG-Kunde tätigt (z.B. Bankkunde über Bank)
Zusätzliche Bezeichnung des Auftraggebers	582	X(35)	Wenn unbenutzt = SPACES	fak.	
Strasse des Auftraggebers	617	X(35)	Wenn unbenutzt = SPACES	fak.	
Postleitzahl des Auftraggebers	652	X(10)	In der Regel: 4-stellige PLZ linksbündig, ergänzt mit 6 SPACES rechts Wenn unbenutzt = SPACES	fak.	
Ort des Auftraggebers	662	X(25)	Wenn unbenutzt = SPACES	fak.	
Reserve	687	X(14)	SPACES		

#### 4.6 Record für Zahlungsanweisungen Inland (ZA) (Transaktionsart 24)

Feldname	Pos.	Picture <sup>1</sup>	Inhalt	fak./obl. <sup>2</sup>	Abhängigkeit/Bemerkungen
ISO-Code Aufgabewährung	51	X(3)	Nach Währungsübersicht Handbuch EZAG	obl.	Keine Drittwährung zugelassen: nur Kontowährung oder CHF möglich
Aufgabebetrag	54	9(11)V99	≠ ZERO und < 1 Million CHF Bei Fremdwährungen, die keine bzw. eingeschränkte «Bruchteile Währungseinheit» zulassen, wird der Betrag gegebenenfalls durch PostFinance auf die nächste, zulässige Währungseinheit aufgerundet	obl.	Beispiel: CHF 123.55 = 0000000012355
Reserve	67	X	SPACE		
ISO-Code Vergütungswährung	68	X(3)	Nach Währungsübersicht Handbuch EZAG	obl.	Vorderhand nur CHF zugelassen
ISO-Code Land	71	X(2)	CH oder LI	obl.	Schweiz oder Liechtenstein
Reserve	73	X(15)	SPACES		
Reserve	88	X(34)	SPACES		
Dienstvermerk «Eigenhändig»	122	X	1 oder SPACE	fak.	1 = der Betrag soll dem Empfänger persönlich ausgehändigt werden SPACE = keine spezielle Auftragsbedingung

<sup>1</sup> 9 = numerisch

<sup>2</sup> fak. = fakultativ

X = alphanumerisch

obl. = obligatorisch

Feldname	Pos.	Picture <sup>1</sup>	Inhalt	fak./obl. <sup>2</sup>	Abhängigkeit/Bemerkungen
Name/Vorname des Empfängers	123	X(35)		obl.	
Zusätzliche Bezeichnung des Empfängers	158	X(35)	Wenn unbenutzt = SPACES	fak.	
Strasse des Empfängers	193	X(35)	Wenn unbenutzt = SPACES	fak.	
Postleitzahl des Empfängers	228	X(10)	4-stellige PLZ linksbündig, ergänzt mit 6 SPACES rechts Wenn unbenutzt = SPACES	obl.	
Ort des Empfängers	238	X(25)			
Name/Vorname des Endbegünstigten	263	X(35)	Wenn unbenutzt = SPACES	fak.	
Zusätzliche Bezeichnung des Endbegünstigten	298	X(35)	Wenn unbenutzt = SPACES	fak.	
Strasse des Endbegünstigten	333	X(35)	Wenn unbenutzt = SPACES	fak.	
Postleitzahl des Endbegünstigten	368	X(10)	In der Regel: 4-stellige PLZ linksbündig, ergänzt mit 6 SPACES rechts Wenn unbenutzt = SPACES	fak.	
Ort des Endbegünstigten	378	X(25)	Wenn unbenutzt = SPACES	fak.	
Mitteilungen Block 1	403	X(35)	Wenn unbenutzt = SPACES	fak.	
Mitteilungen Block 2	438	X(35)	Wenn unbenutzt = SPACES	fak.	
Mitteilungen Block 3	473	X(35)	Wenn unbenutzt = SPACES	fak.	
Mitteilungen Block 4	508	X(35)	Wenn unbenutzt = SPACES	fak.	
Reserve	543	X(3)	SPACES		
Reserve	546	X	SPACE		
Name/Vorname des Auftraggebers	547	X(35)	Wenn unbenutzt = SPACES	fak.	Als Auftraggeber gilt Drittperson, welche Zahlungen über EZAG-Kunde tätigt (z.B. Bankkunde über Bank)
Zusätzliche Bezeichnung des Auftraggebers	582	X(35)	Wenn unbenutzt = SPACES	fak.	
Strasse des Auftraggebers	617	X(35)	Wenn unbenutzt = SPACES	fak.	
Postleitzahl des Auftraggebers	652	X(10)	In der Regel: 4-stellige PLZ linksbündig, ergänzt mit 6 SPACES rechts Wenn unbenutzt = SPACES	fak.	
Ort des Auftraggebers	662	X(25)	Wenn unbenutzt = SPACES	fak.	
Reserve	687	X(14)	SPACES		

<sup>1</sup> 9 = numerisch

<sup>2</sup> fak. = fakultativ

X = alphanumerisch

obl. = obligatorisch

## 4.7 Record für Clearing-Zahlungen Inland (ES)

(Transaktionsart 27)

Feldname	Pos.	Picture <sup>1</sup>	Inhalt	fak./obl. <sup>2</sup>	Abhängigkeit/Bemerkungen
ISO-Code Aufgabewährung	51	X(3)	Nach Währungsübersicht Handbuch EZAG	obl.	
Aufgabebetrag	54	9(11)V99	≠ ZERO Bei Fremdwährungen, die keine bzw. eingeschränkte «Bruchteile Währungs- einheit» zulassen, wird der Betrag gegebenenfalls durch PostFinance auf die nächste, zulässige Währungseinheit aufgerundet	obl.	Beispiel: CHF 123.55 = 0000000012355
Reserve	67	X	SPACE		
ISO-Code Vergütungswährung	68	X(3)	Nach Währungsübersicht Handbuch EZAG	obl.	Keine Drittwährung zugelassen: wenn die Aufgabewährung ungleich der Kontowährung ist, muss die Vergütungswährung der Aufgabewährung entsprechen
ISO-Code Land	71	X(2)	CH oder LI	obl.	Schweiz oder Liechtenstein
Clearing-Nr. oder BIC <sup>4</sup>	73	X(15)	Wenn unbenutzt = SPACES  Aufbau Clearing-Nr.: XXXXXX oder <del>bb</del> XXXXXX <del>bb</del> = SPACES XXXXXX = Clearing-Nr. linksbündig, ohne Prüfziffer, rechts mit Nullen Rest = SPACES sonst: 07XXXXXXP oder 08XXXXXXP Pos. 1+2 = 07 oder 08 Pos. 3–7 = Clearing-Nr. rechtsbündig, links mit Nullen Pos. 8 = Prüfziffer der Clearing-Nr. Pos. 9 = Prüfziffer gesamtes Feld Pos. 10–15 = SPACES  Aufbau BIC <sup>4</sup> : Pos. 1–4 = Abkürzung Bankname Pos. 5+6 = ISO-Code Land Pos. 7+8 = Ort Pos. 9–11 = Freitext Pos. 12–15 = SPACES	fak./obl.	Das Feld ist fakultativ, wenn IBAN <sup>3</sup> vorhanden (Feld-Pos. 88). Andernfalls ist bei Zahlungen mit Vergütungswährung = CHF die Clearing-Nr. obligatorisch, bei Zah- lungen mit Vergütungswährung ≠ CHF ist die Clearing-Nr. oder der BIC <sup>4</sup> anzugeben  Die Prüfziffern sind nach Modulo 10, rekursiv, zu berechnen  Der BIC <sup>4</sup> ist minimal 8-stellig, maximal 11-stellig
IBAN <sup>3</sup> , Bankkonto-Nr. des Endbegünstigten	88	X(35)	Maximal 27-stellig Bei IBAN <sup>3</sup> : LLPPNNNNNXXXXXXXXXXXX LL = zwingend CH oder LI PP = Prüfziffer NNNNN = 5-stellige Clearing-Nr., numerisch X = 12-stellige Kontonummer  Bei einem Postkonto: VVXXXXXXP VV = Vorziffer XXXXXX = Ordnungs-Nr.; rechtsbündig, links mit Nullen P = Prüfziffer	obl.	Linksbündig, rechts mit SPACES  Die Prüfziffer ist nach Modulo 97–10 zu berechnen  Die Prüfziffer ist nach Modulo 10, rekursiv, zu berechnen
Name Empfängerbank/ Finanzinstitut	123	X(35)	Wenn unbenutzt = SPACES	fak./obl.	Wenn Clearing-Nr. oder IBAN <sup>3</sup> vorhanden = fakultativ, in allen anderen Fällen = obligatorisch

<sup>1</sup> 9 = numerisch

<sup>2</sup> fak. = fakultativ

<sup>3</sup> IBAN = International Bank Account Number

<sup>4</sup> BIC = Bank Identifier Code (SWIFT-Adresse)

X = alphanumerisch

obl. = obligatorisch

Feldname	Pos.	Picture <sup>1</sup>	Inhalt	fak./obl. <sup>2</sup>	Abhängigkeit/Bemerkungen
Zusätzliche Bezeichnung Empfängerbank/Finanzinstitut	158	X(35)	Wenn unbenutzt = SPACES	fak.	
Strasse Empfängerbank/Finanzinstitut	193	X(35)	Wenn unbenutzt = SPACES	fak.	
Postleitzahl Empfängerbank/Finanzinstitut	228	X(10)	In der Regel: 4-stellige PLZ linksbündig, ergänzt mit 6 SPACES rechts Wenn unbenutzt = SPACES	fak./obl.	Wenn Clearing-Nr. oder IBAN <sup>3</sup> vorhanden = fakultativ, in allen anderen Fällen = obligatorisch
Ort Empfängerbank/Finanzinstitut	238	X(25)	Wenn unbenutzt = SPACES		
Name/Vorname des Endbegünstigten/Kontoinhabers	263	X(35)		obl.	
Zusätzliche Bezeichnung des Endbegünstigten/Kontoinhabers	298	X(35)	Wenn unbenutzt = SPACES	fak.	
Strasse des Endbegünstigten/Kontoinhabers	333	X(35)	Wenn unbenutzt = SPACES	fak.	
Postleitzahl des Endbegünstigten/Kontoinhabers	368	X(10)	In der Regel: 4-stellige PLZ linksbündig, ergänzt mit 6 SPACES rechts	fak./obl.	Bei IBAN <sup>3</sup> = fakultativ, in allen anderen Fällen = obligatorisch
Ort des Endbegünstigten/Kontoinhabers	378	X(25)			
Mitteilungen Block 1	403	X(35)	Wenn unbenutzt = SPACES	fak.	
Mitteilungen Block 2	438	X(35)	Wenn unbenutzt = SPACES	fak.	
Mitteilungen Block 3	473	X(35)	Wenn unbenutzt = SPACES	fak.	
Mitteilungen Block 4	508	X(35)	Wenn unbenutzt = SPACES	fak.	
Reserve	543	X(3)	SPACES		
Reserve	546	X	SPACE		
Name/Vorname des Auftraggebers	547	X(35)	Wenn unbenutzt = SPACES	fak.	Als Auftraggeber gilt Drittperson, welche Zahlungen über EZAG-Kunde tätigt (z.B. Bankkunde über Bank)
Zusätzliche Bezeichnung des Auftraggebers	582	X(35)	Wenn unbenutzt = SPACES	fak.	
Strasse des Auftraggebers	617	X(35)	Wenn unbenutzt = SPACES	fak./obl.	Bei Vergütungswährung ≠ CHF: Die Felder sind aus regulatorischen Gründen zwingend, falls Name des Auftraggebers vorhanden (Feld-Pos. 547)
Postleitzahl des Auftraggebers	652	X(10)	In der Regel: 4-stellige PLZ linksbündig, ergänzt mit 6 SPACES rechts Wenn unbenutzt = SPACES		
Ort des Auftraggebers	662	X(25)	Wenn unbenutzt = SPACES		
Reserve	687	X(14)	SPACES		

<sup>1</sup> 9 = numerisch

<sup>2</sup> fak. = fakultativ

<sup>3</sup> IBAN = International Bank Account Number

X = alphanumerisch

obl. = obligatorisch

#### 4.8 Record für Einzahlungsscheine (ESR) mit Referenznummer (Transaktionsart 28)

Feldname	Pos.	Picture <sup>1</sup>	Inhalt	fak./obl. <sup>2</sup>	Abhängigkeit/Bemerkungen
ISO-Code Aufgabewährung	51	X(3)	Nach Währungsübersicht Handbuch EZAG	obl.	Keine Drittwährung zugelassen: nur Kontowährung, CHF oder EUR möglich
Aufgabebetrag	54	9(11)V99	≠ ZERO	obl.	– ESR/ESR+ mit 5-stelliger Kunden-Nr.: Die ersten vier Positionen sind fix mit Nullen (ZEROS) zu füllen – ESR/ESR+ mit 9-stelliger Kunden-Nr.: Die ersten drei Positionen sind fix mit Nullen (ZEROS) zu füllen Beispiel: CHF 123.55 = 0000000012355
Reserve	67	X	SPACE		
ISO-Code Vergütungswährung	68	X(3)	CHF oder EUR	obl.	
ISO-Code Land	71	X(2)	CH oder LI	obl.	Schweiz oder Liechtenstein
Prüfziffer Modulo 11	73	X(2)	Prüfziffer oder SPACES	fak.	Wenn erstes Zeichen der Kodierzeile Hilfszeichen < enthält, sind die zwei unmittelbar danach folgenden Ziffern in dieses Feld zu übertragen
ESR-Kunden-Nr.	75	9(9)	99999999P P = Prüfziffer Z = Nullenunterdrückung	obl.	Die Darstellung ist unterschiedlich: – ESR/ESR+ mit 5-stelliger Kunden-Nr.: 9999P Die Angaben sind rechtsbündig ins Feld einzusetzen und die ersten 4 Positionen sind mit Nullen zu ergänzen – ESR/ESR+ mit 9-stelliger Kunden-Nr.: 99-ZZZZZ9-P Bei der Erfassung der Angaben ist zu beachten, dass die sich zwischen den beiden Binde- strichen befindliche Nummer ein- bis sechsstellig sein kann. Fehlende Positionen sind mit führenden Nullen zu ergänzen. Beispiel: 01-162-8 → 010001628 Es wird empfohlen, die Prüfziffer nachzurechnen und zu vergleichen (Modulo 10, rekursiv)
Referenznummer	84	9(27)	Bei 5-stelliger ESR-Kunden-Nr. 0000000000009999999999999999  Bei 9-stelliger ESR-Kunden-Nr. 9999999999999999999999999999P	obl.	Die Referenznummer ist auf dem Verarbeitungs- beleg in 5er-Blöcken ausgedruckt, wobei führende Nullen unterdrückt sein können. Die Angaben sind rechtsbündig ins Feld einzusetzen, fehlende Positionen sind mit führenden Nullen zu ergänzen. Referenznummern mit dem Wert 0 (Null) werden zurückgewiesen. Es wird empfohlen, die Prüfziffer nachzurechnen und zu vergleichen (Modulo 10, rekursiv)
Absender-Referenz	111	X(35)	Wenn unbenutzt = SPACES	fak.	Individuelle Auftraggeber-Referenz
Reserve	146	X(555)	SPACES		

<sup>1</sup> 9 = numerisch

<sup>2</sup> fak. = fakultativ

X = alphanumerisch

obl. = obligatorisch

## 4.9 Record für Cash international (CI)

(Transaktionsart 34)

Feldname	Pos.	Picture <sup>1</sup>	Inhalt	fak./obl. <sup>2</sup>	Abhängigkeit/Bemerkungen
ISO-Code Aufgabewährung	51	X(3)	Nach Währungsübersicht Handbuch EZAG	obl.	
Aufgabebetrag	54	9(11)V99	≠ ZERO Bei Fremdwährungen, die keine bzw. eingeschränkte «Bruchteile Währungseinheit» zulassen, wird der Betrag gegebenenfalls durch PostFinance auf die nächste, zulässige Währungseinheit aufgerundet	obl.	Beispiel: CHF 123.55 = 000000012355
Reserve	67	X	SPACE		
ISO-Code Vergütungswährung	68	X(3)	Nach Währungsübersicht Handbuch EZAG	obl.	Keine Drittwährung zugelassen: Wenn die Aufgabewährung ungleich der Kontowährung ist, muss die Vergütungswährung der Aufgabewährung entsprechen
ISO-Code Land	71	X(2)	Nach Länderübersicht Handbuch EZAG	obl.	≠ CH oder LI
Reserve	73	X(15)	SPACES		
Reserve	88	X(35)	SPACES		
Name/Vorname des Empfängers	123	X(35)		obl.	
Zusätzliche Bezeichnung des Empfängers	158	X(35)	Wenn unbenutzt = SPACES	fak.	
Strasse des Empfängers	193	X(35)	Wenn unbenutzt = SPACES	fak.	
Postleitzahl des Empfängers	228	X(10)		obl.	
Ort des Empfängers	238	X(25)			
Reserve	263	X(35)	SPACES		
Reserve	298	X(35)	SPACES		
Reserve	333	X(35)	SPACES		
Reserve	368	X(10)	SPACES		
Reserve	378	X(25)	SPACES		
Mitteilungen Block 1	403	X(35)	Wenn unbenutzt = SPACES	fak.	
Mitteilungen Block 2	438	X(35)	Wenn unbenutzt = SPACES	fak.	
Mitteilungen Block 3	473	X(35)	Wenn unbenutzt = SPACES	fak.	
Mitteilungen Block 4	508	X(35)	Wenn unbenutzt = SPACES	fak.	
Taxcode	543	X(3)	OUR oder BEN Andere Werte (z.B. SPACES) → BEN	fak.	OUR: Fremdspesen werden vom Auftraggeber übernommen BEN: Fremdspesen werden vom Empfänger übernommen Bitte vorgängig Handbuch IZV oder Liste IZV konsultieren (www.postfinance.ch/handbuecher)
Reserve	546	X	SPACE		
Name/Vorname des Auftraggebers	547	X(35)	Wenn unbenutzt = SPACES	fak.	Als Auftraggeber gilt Drittperson, welche Zahlungen über EZAG-Kunde tätigt (z.B. Bankkunde über Bank)
Zusätzliche Bezeichnung des Auftraggebers	582	X(35)	Wenn unbenutzt = SPACES	fak.	

<sup>1</sup> 9 = numerisch

<sup>2</sup> fak. = fakultativ

X = alphanumerisch

obl. = obligatorisch

Feldname	Pos.	Picture <sup>1</sup>	Inhalt	fak./obl. <sup>2</sup>	Abhängigkeit/Bemerkungen
Strasse des Auftraggebers	617	X(35)	Wenn unbenutzt = SPACES	fak./obl.	Die Felder sind aus regulatorischen Gründen zwingend, falls Name des Auftraggebers vorhanden (Feld-Pos. 547)
Postleitzahl des Auftraggebers	652	X(10)	In der Regel: 4-stellige PLZ linksbündig, ergänzt mit 6 SPACES rechts Wenn unbenutzt = SPACES		
Ort des Auftraggebers	662	X(25)	Wenn unbenutzt = SPACES		
Reserve	687	X(14)	SPACES		

#### 4.10 Record für Giro international (GI) (Transaktionsart 37)

Feldname	Pos.	Picture <sup>1</sup>	Inhalt	fak./obl. <sup>2</sup>	Abhängigkeit/Bemerkungen
ISO-Code Aufgabewährung	51	X(3)	Nach Währungsübersicht Handbuch EZAG	obl.	
Aufgabebetrag	54	9(11)V99	≠ ZERO Bei Fremdwährungen, die keine bzw. eingeschränkte «Bruchteile Währungseinheit» zulassen, wird der Betrag gegebenenfalls durch PostFinance auf die nächste, zulässige Währungseinheit aufgerundet	obl.	Beispiel: CHF 123.55 = 0000000012355
Reserve	67	X	SPACE		
ISO-Code Vergütungswährung	68	X(3)	Nach Währungsübersicht Handbuch EZAG	obl.	Keine Drittwährung zugelassen: Wenn die Aufgabewährung ungleich der Kontowährung ist, muss die Vergütungswährung der Aufgabewährung entsprechen
ISO-Code Land	71	X(2)	Nach Länderübersicht Handbuch EZAG	obl.	≠ CH oder LI
Clearing-Nr. oder BIC <sup>4</sup>	73	X(15)	Wenn unbenutzt = SPACES  Der Aufbau der Clearing-Nummer ist landesspezifisch  Aufbau BIC <sup>4</sup> : Pos. 1–4 = Abkürzung Bankname Pos. 5+6 = ISO-Code Land Pos. 7+8 = Ort Pos. 9–11 = Freitext	fak.	Zusatzspesen entstehen können  Der BIC <sup>4</sup> ist minimal 8-stellig, maximal 11-stellig; bei IBAN <sup>3</sup> für eine sichere Abwicklung zwingend
IBAN <sup>3</sup> , Bankkonto-Nr. des Endbegünstigten	88	X(35)		obl.	Bei IBAN <sup>3</sup> : – erste 2 Stellen: ISO-Code Land, ausser CH oder LI – ganze IBAN <sup>3</sup> darf höchstens 34 Stellen lang sein
Name Empfängerbank	123	X(35)		obl.	
Zusätzliche Bezeichnung Empfängerbank	158	X(35)	Wenn unbenutzt = SPACES	fak.	
Strasse Empfängerbank	193	X(35)	Wenn unbenutzt = SPACES	fak./obl.	Wenn Clearing-Nr., IBAN <sup>3</sup> oder BIC <sup>4</sup> vorhanden = fakultativ, in allen anderen Fällen = obligatorisch

<sup>1</sup> 9 = numerisch  
X = alphanumerisch

<sup>2</sup> fak. = fakultativ  
obl. = obligatorisch

<sup>3</sup> IBAN = International Bank Account Number

<sup>4</sup> BIC = Bank Identifier Code (SWIFT-Adresse)

Feldname	Pos.	Picture <sup>1</sup>	Inhalt	fak./obl. <sup>2</sup>	Abhängigkeit/Bemerkungen
Postleitzahl Empfängerbank	228	X(10)	Wenn unbenutzt = SPACES	fak./obl.	Bei IBAN <sup>3</sup> = fakultativ, in allen anderen Fällen = obligatorisch
Ort Empfängerbank	238	X(25)	Wenn unbenutzt = SPACES		
Name/Vorname des Endbegünstigten	263	X(35)		obl.	
Zusätzliche Bezeichnung des Endbegünstigten	298	X(35)	Wenn unbenutzt = SPACES	fak.	
Strasse des Endbegünstigten	333	X(35)	Wenn unbenutzt = SPACES	fak.	
Postleitzahl des Endbegünstigten	368	X(10)		obl.	
Ort des Endbegünstigten	378	X(25)			
Mitteilungen Block 1	403	X(35)	Wenn unbenutzt = SPACES	fak.	
Mitteilungen Block 2	438	X(35)	Wenn unbenutzt = SPACES	fak.	
Mitteilungen Block 3	473	X(35)	Wenn unbenutzt = SPACES	fak.	
Mitteilungen Block 4	508	X(35)	Wenn unbenutzt = SPACES	fak.	
Taxcode	543	X(3)	OUR oder BEN Andere Werte (z.B. SPACES) → BEN	fak.	OUR: Fremdspesen werden vom Auftraggeber übernommen BEN: Fremdspesen werden vom Empfänger übernommen Bitte vorgängig Liste IZV konsultieren ( <a href="http://www.postfinance.ch/handbuecher">www.postfinance.ch/handbuecher</a> )
Urgent	546	X	N = Normal U = Urgent Andere Werte (z.B. SPACES) → Normal	fak.	Urgent: Die Zahlung wird im Ausland schneller abgewickelt Bitte vorgängig Liste IZV konsultieren ( <a href="http://www.postfinance.ch/handbuecher">www.postfinance.ch/handbuecher</a> )
Name/Vorname des Auftraggebers	547	X(35)	Wenn unbenutzt = SPACES	fak.	Als Auftraggeber gilt Drittperson, welche Zahlungen über EZAG-Kunde tätigt (z.B. Bankkunde über Bank)
Zusätzliche Bezeichnung des Auftraggebers	582	X(35)	Wenn unbenutzt = SPACES	fak.	
Strasse des Auftraggebers	617	X(35)	Wenn unbenutzt = SPACES	fak./obl.	Die Felder sind aus regulatorischen Gründen zwingend, falls Name des Auftraggebers vorhanden (Feld-Pos. 547)
Postleitzahl des Auftraggebers	652	X(10)	In der Regel: 4-stellige PLZ linksbündig, ergänzt mit 6 SPACES rechts Wenn unbenutzt = SPACES		
Ort des Auftraggebers	662	X(25)	Wenn unbenutzt = SPACES		
Reserve	687	X(14)	SPACES		

<sup>1</sup> 9 = numerisch

X = alphanumerisch

<sup>2</sup> fak. = fakultativ

obl. = obligatorisch

<sup>3</sup> IBAN = International Bank Account Number

<sup>4</sup> BIC = Bank Identifier Code (SWIFT-Adresse)

## 4.11 Totalrecord (Transaktionsart 97)

Feldname	Pos.	Picture <sup>1</sup>	Inhalt	fak./obl. <sup>2</sup>	Abhängigkeit/Bemerkungen
1. Währungselement	51	X(3)  9(6)  9(11)V99	VVVXXXXX999999999999 VVV = ISO-Code Aufgabewährung XXXXXX = Anzahl Transaktionen der betreffenden Währung 99999999999999 = Totalbetrag der betreffenden Währung	obl.	Für jede im Auftrag verwendete Währung ist ein Währungselement auszufüllen. Sind mehr als 15 Währungen vorhanden, ist ein weiterer Auftrag zu erstellen. Sämtliche In- und Auslandtransaktionen, die in CHF angeliefert werden, sind unter «ISO-Code Aufgabewährung» in CHF aufzuaddieren. Transaktionen in fremder Währung sind unter dem entsprechenden «ISO-Code Aufgabewährung» zu kumulieren
2. Währungselement	73	X(22)	Siehe 1. Währungselement	obl.	Nicht belegte Elemente sind mit ZEROS auszufüllen
3. Währungselement	95	X(22)	Siehe 1. Währungselement	obl.	Nicht belegte Elemente sind mit ZEROS auszufüllen
4. Währungselement	117	X(22)	Siehe 1. Währungselement	obl.	Nicht belegte Elemente sind mit ZEROS auszufüllen
5. Währungselement	139	X(22)	Siehe 1. Währungselement	obl.	Nicht belegte Elemente sind mit ZEROS auszufüllen
6. Währungselement	161	X(22)	Siehe 1. Währungselement	obl.	Nicht belegte Elemente sind mit ZEROS auszufüllen
7. Währungselement	183	X(22)	Siehe 1. Währungselement	obl.	Nicht belegte Elemente sind mit ZEROS auszufüllen
8. Währungselement	205	X(22)	Siehe 1. Währungselement	obl.	Nicht belegte Elemente sind mit ZEROS auszufüllen
9. Währungselement	227	X(22)	Siehe 1. Währungselement	obl.	Nicht belegte Elemente sind mit ZEROS auszufüllen
10. Währungselement	249	X(22)	Siehe 1. Währungselement	obl.	Nicht belegte Elemente sind mit ZEROS auszufüllen
11. Währungselement	271	X(22)	Siehe 1. Währungselement	obl.	Nicht belegte Elemente sind mit ZEROS auszufüllen
12. Währungselement	293	X(22)	Siehe 1. Währungselement	obl.	Nicht belegte Elemente sind mit ZEROS auszufüllen
13. Währungselement	315	X(22)	Siehe 1. Währungselement	obl.	Nicht belegte Elemente sind mit ZEROS auszufüllen
14. Währungselement	337	X(22)	Siehe 1. Währungselement	obl.	Nicht belegte Elemente sind mit ZEROS auszufüllen
15. Währungselement	359	X(22)	Siehe 1. Währungselement	obl.	Nicht belegte Elemente sind mit ZEROS auszufüllen
Reserve	381	X(320)	SPACES		

<sup>1</sup> 9 = numerisch

<sup>2</sup> fak. = fakultativ

X = alphanumerisch

obl. = obligatorisch

# 5. Debit-Direct-Records

## 5.1 Anlieferungsrecords

### 5.1.1 Kontrollbereich

Feldname	Pos.	Picture <sup>1</sup>	Inhalt	fak./obl. <sup>2</sup>	Bemerkungen
File-Identifikation	1	9(3)	036	obl.	
Fälligkeitsdatum	4	9(6)	JJMMTT JJ = Jahr MM = Monat TT = Tag	obl.	Ordentlicher oder ausserordentlicher Bilanztag (a.o. BT = letzter Kalendertag des Monats an einem Samstag, Sonntag oder Feiertag)
Kunden-Nr. Debit Direct	10	9(5) 9	XXXXXP XXXXX = Kunden-Nr. P = Prüfziffer	obl.	Die Prüfziffer ist nach Modulo 10, rekursiv, berechnet
Steuerungsmerkmal	16	9	1	obl.	Fixwert
Reserve	17	9(8)	ZEROS	obl.	
Reserve	25	9(9)	ZEROS	obl.	
Auftrags-Nr. Debit Direct	34	9(2)	01-99	obl.	Die gleiche Auftrags-Nr. Debit Direct darf innerhalb desselben Bilanztages (= TT in Feld «Fälligkeitsdatum») nicht doppelt belegt werden
Transaktionsart	36	9(2)	00 = Kopfrecored 47 = Record für Belastungen auf ein Postkonto im Inland 97 = Totalrecord	obl.	
Transaktions-Lauf-Nr.	38	9(6)	Kopfrecored = 000000 Transaktionsrecord = 000001-nnnnnn Totalrecord > höchste Transaktions-Lauf-Nr.	obl.	Die Transaktionen müssen innerhalb eines Auftrages Debit Direct nach Transaktions-Lauf-Nr. aufsteigend sortiert sein. Je Auftrags-Nr. Debit Direct darf die gleiche Transaktions-Lauf-Nr. nur einmal vorkommen
Reserve	44	9(2)	ZEROS	obl.	
Reserve	46	9	ZERO	obl.	
Reserve	47	9(4)	ZEROS	obl.	

### 5.1.2 Kopfrecored

(Transaktionsart 00)

Feldname	Pos.	Picture <sup>1</sup>	Inhalt	fak./obl. <sup>2</sup>	Bemerkungen
Reserve	51	X(76)	SPACES		
Reserve	127	X(574)	SPACES		

<sup>1</sup> 9 = numerisch

<sup>2</sup> fak. = fakultativ

X = alphanumerisch

obl. = obligatorisch

### 5.1.3 Record für Belastungen auf ein Postkonto (Transaktionsart 47)

Feldname	Pos.	Picture <sup>1</sup>	Inhalt	fak./obl. <sup>2</sup>	Bemerkungen
ISO-Währungscode Aufgabebetrag	51	X(3)	Mögliche Werte je Auftrag: CHF = für Schweizer Franken EUR = für Euro	obl.	Vorderhand sind die Währungen CHF und EUR zugelassen
Aufgabebetrag	54	9(11)V99	≠ ZERO Rechtsbündig und links aufgefüllt mit Nullen Beispiel: 169.75 = 0000000016975	obl.	Höchstbetrag: CHF = 20 000 000.00 EUR = Gegenwert von CHF 20 000 000.00
Reserve	67	X	SPACE		
Reserve	68	X(3)	SPACES		
Reserve	71	X(2)	SPACES		
Nummer Postkonto des Schuldners	73	X(9)	Wenn unbenutzt = SPACES  VVXXXXXP VV = Vorziffer XXXXXX = Ordnungs-Nr.; rechtsbündig mit Nullen links P = Prüfziffer	fak./obl.	Wenn «Nummer Postkonto des Schuldners IBAN» vorhanden = SPACES, sonst «Nummer Postkonto des Schuldners» obligatorisch  Die Prüfziffer ist nach Modulo 10, rekursiv, zu berechnen
Reserve	82	X(6)	SPACES		
Referenznummer	88	X(27)	Wenn unbenutzt = SPACES	fak.	
Reserve	115	X(8)	SPACES		
Name/Vorname des Schuldners	123	X(35)		obl.	Es darf nur der Inhaber des Postkontos aufgeführt werden
Zusätzliche Bezeichnung des Schuldners	158	X(35)	Wenn unbenutzt = SPACES	fak.	Es darf nur der Inhaber des Postkontos aufgeführt werden
Strasse des Schuldners	193	X(35)	Wenn unbenutzt = SPACES	fak.	
Postleitzahl des Schuldners	228	X(10)	In der Regel: 4-stellige PLZ linksbündig, ergänzt mit 6 Spaces rechts Wenn unbenutzt = SPACES	fak.	
Ort des Schuldners	238	X(25)	Wenn unbenutzt = SPACES	fak.	
Nummer Postkonto des Schuldners IBAN	263	X(21)	Wenn unbenutzt = SPACES  IBAN des Postkontos, 21-stellig: LLPPNNNNNXXXXXXXXXX LL = zwingend CH PP = Prüfziffer NNNNN = 5-stellige Clearing-Nr., numerisch X = 12-stellige Postkontonummer	fak./obl.	Wenn «Nummer Postkonto des Schuldners» vorhanden = SPACES, sonst «Nummer Post- konto des Schuldners IBAN» obligatorisch  Die Prüfziffer ist nach Modulo 97-10 zu berechnen Es ist nur die Clearing-Nr. von PostFinance zugelassen (= 09000)
Reserve	284	X(14)	SPACES		
Reserve	298	X(35)	SPACES		
Reserve	333	X(35)	SPACES		
Reserve	368	X(10)	SPACES		
Reserve	378	X(25)	SPACES		
Mitteilungen Block 1	403	X(35)	Wenn unbenutzt = SPACES	fak.	
Mitteilungen Block 2	438	X(35)	Wenn unbenutzt = SPACES	fak.	
Mitteilungen Block 3	473	X(35)	Wenn unbenutzt = SPACES	fak.	
Mitteilungen Block 4	508	X(35)	Wenn unbenutzt = SPACES	fak.	
Reserve	543	X(3)	SPACES		
Reserve	546	X	SPACE		

<sup>1</sup> 9 = numerisch

<sup>2</sup> fak. = fakultativ

X = alphanumerisch

obl. = obligatorisch

Feldname	Pos.	Picture <sup>1</sup>	Inhalt	fak./obl. <sup>2</sup>	Bemerkungen
Name/Vorname des Auftraggebers	547	X(35)	Wenn unbenutzt = SPACES	fak.	Als Auftraggeber gilt Drittperson, welche Belastungen über Debit-Direct-Kunden tätigt
Zusätzliche Bezeichnung des Auftraggebers	582	X(35)	Wenn unbenutzt = SPACES	fak.	
Strasse des Auftraggebers	617	X(35)	Wenn unbenutzt = SPACES	fak.	
Postleitzahl des Auftraggebers	652	X(10)	In der Regel: 4-stellige PLZ linksbündig, ergänzt mit 6 Spaces rechts Wenn unbenutzt = SPACES	fak.	
Ort des Auftraggebers	662	X(25)	Wenn unbenutzt = SPACES	fak.	
Reserve	687	X(14)	SPACES		

#### 5.1.4 Totalrecord (Transaktionsart 97)

Feldname	Pos.	Picture <sup>1</sup>	Inhalt	fak./obl. <sup>2</sup>	Bemerkungen	
Währungselement	51	X(3)	VVVXXXXXX9999999999999999	obl.	Der Auftrag Debit Direct ist währungsrein anzuliefern und hat auf die Währung des Gutschriftskontos Debit Direct zu lauten	
			VVV			= ISO-Code
						Aufgabewährung
			9(6)			XXXXXX = Anzahl Transaktionen
	9(11)V99	9999999999999999 = Totalbetrag				
Reserve	73	X(628)	SPACES			

## 5.2 Auslieferungsrecords im Format Debit Direct Typ 2

### 5.2.1 Kontrollbereich

Feldname	Pos.	Picture <sup>1</sup>	Inhalt	Bemerkungen	
File-Identifikation	1	9(3)	036		
Fälligkeitsdatum	4	9(2)	JJMMTT	Postwerktag <sup>3</sup>	
			JJ		= Jahr
			MM		= Monat
			TT		= Tag
Kunden-Nr. Debit Direct	10	9(5)	XXXXXP	Die Prüfziffer ist nach Modulo 10, rekursiv, berechnet	
			XXXXX		= Kunden-Nr.
			P		= Prüfziffer
Reserve	16	9(9)	ZEROS		
Reserve	25	9(9)	ZEROS		
Auftrags-Nr. Debit Direct	34	9(2)	01–99	<sup>4</sup>	
Transaktionsart	36	9(2)	81 = Gutschriftsrecord		
			84 = Rückweisungs-/Rückbuchungsrecord		
			97 = Totalrecord		
Transaktions-Lauf-Nr.	38	9(6)	Transaktionsrecord = 000001–nnnnnn	Innerhalb der Transaktionsart werden die Transaktions-Lauf-Nummern aufsteigend sortiert	
			Totalrecord = 999999		
Reserve	44	9(7)	ZEROS		

<sup>1</sup> 9 = numerisch

<sup>2</sup> fak. = fakultativ

<sup>3</sup> Bei Totalrecord = Erstellungsdatum des Datenmediums

<sup>4</sup> Bei Totalrecord = ZEROS

X = alphanumerisch

obl. = obligatorisch

## 5.2.2 Record für Gutschriften (Transaktionsart 81)

Feldname	Pos.	Picture <sup>1</sup>	Inhalt	Bemerkungen
ISO-Währungscode Gutschrift	51	X(3)	Mögliche Werte: CHF = für Schweizer Franken EUR = für Euro	Währung entspricht jener des Debit-Direct-Gutschriftskontos
Betrag	54	9(11)V99		
Reserve	67	X	SPACE	
Reserve	68	X(3)	SPACES	
Reserve	71	X(2)	SPACES	
Nummer Postkonto des Schuldners	73	X(9)	VVXXXXXP VV = Vorziffer XXXXXX = Ordnungs-Nr.; rechtsbündig mit Nullen links P = Prüfziffer	SPACES, wenn Feld «Nummer Postkonto des Schuldners IBAN» Wert aufweist  Die Prüfziffer ist nach Modulo 10, rekursiv, berechnet
Reserve	82	X(6)	SPACES	
Referenznummer	88	X(27)		
Valutadatum	115	9(8)	JJJMMTT JJJ = Jahr MM = Monat TT = Tag	Valuta der Gutschrift des Einzelauftrages Debit Direct
Gutschriftsdatum	123	9(8)	JJJMMTT JJJ = Jahr MM = Monat TT = Tag	Buchungsdatum der Gutschrift des Einzelauftrages Debit Direct
Name/Vorname des Schuldners	131	X(35)		
Zusätzliche Bezeichnung des Schuldners	166	X(35)		
Strasse des Schuldners	201	X(35)		
Postleitzahl des Schuldners	236	X(10)		
Ort des Schuldners	246	X(25)		
Nummer Postkonto des Schuldners IBAN	271	X(21)	IBAN des Postkontos, 21-stellig: LLPPNNNNNXXXXXXXXXXXX LL = CH PP = Prüfziffer NNNNN = 5-stellige Clearing-Nr., numerisch X = 12-stellige Postkontonummer	SPACES, wenn Feld «Nummer Postkonto des Schuldners» Wert aufweist  Die Prüfziffer ist nach Modulo 97-10 berechnet Es wird nur die Clearing-Nr. von PostFinance ausgeliefert (= 09000)
Reserve	292	X(14)	SPACES	
Reserve	306	X(35)	SPACES	
Reserve	341	X(27)	SPACES	
Aufgabereferenz	368	X(35)	PostFinance-interne Buchungsidentifikations-Nr.	
Mitteilungen Block 1	403	X(35)		
Mitteilungen Block 2	438	X(35)		
Mitteilungen Block 3	473	X(35)		
Mitteilungen Block 4	508	X(35)		
Reserve	543	9(2)	ZEROS	
Reserve	545	X(2)	SPACES	

<sup>1</sup> 9 = numerisch

X = alphanumerisch

Feldname	Pos.	Picture <sup>1</sup>	Inhalt	Bemerkungen
Name/Vorname des Auftraggebers	547	X(35)		
Zusätzliche Bezeichnung des Auftraggebers	582	X(35)		
Strasse des Auftraggebers	617	X(35)		
Postleitzahl des Auftraggebers	652	X(10)		
Ort des Auftraggebers	662	X(25)		
ISO-Währungscode Preis	687	X(3)	Mögliche Werte: CHF = für Schweizer Franken EUR = für Euro	Preise werden vorderhand nur in CHF erhoben
Preis	690	9(4)V99	Preis der Gutschrift	
Reserve	696	X(5)	SPACES	

### 5.2.3 Record für Rückweisungen/Rückbuchungen (Transaktionsart 84)

Feldname	Pos.	Picture <sup>1</sup>	Inhalt	Bemerkungen
ISO-Währungscode Rückweisung/Rückbuchung	51	X(3)	Mögliche Werte: CHF = für Schweizer Franken EUR = für Euro	Währung entspricht jener des Debit-Direct-Gutschriftskontos
Betrag	54	9(11)V99		
Reserve	67	X	SPACE	
Reserve	68	X(3)	SPACES	
Reserve	71	X(2)	SPACES	
Nummer Postkonto des Schuldners	73	X(9)	VVXXXXXXP VV = Vorziffer XXXXXX = Ordnungs-Nr.; rechtsbündig, mit Nullen links P = Prüfziffer	SPACES, wenn Feld «Nummer Postkonto des Schuldners IBAN» Wert aufweist  Die Prüfziffer ist nach Modulo 10, rekursiv, berechnet
Reserve	82	X(6)	SPACES	
Referenznummer	88	X(27)		
Valutadatum	115	9(8)	JJJMMTT JJJ = Jahr MM = Monat TT = Tag	Rückweisung = ZEROS Rückbuchung = Valutadatum der Lastschrift
Datum Ausführungsversuch/ Lastschriftsdatum	123	9(8)	JJJMMTT JJJ = Jahr MM = Monat TT = Tag	Rückweisung = Datum Ausführungsversuch Rückbuchung = Bilanzdatum der Lastschrift
Name/Vorname des Schuldners	131	X(35)		
Zusätzliche Bezeichnung des Schuldners	166	X(35)		
Strasse des Schuldners	201	X(35)		
Postleitzahl des Schuldners	236	X(10)		
Ort des Schuldners	246	X(25)		
Nummer Postkonto des Schuldners IBAN	271	X(21)	IBAN des Postkontos, 21-stellig: LLPPNNNNXXXXXXXXXX LL = CH PP = Prüfziffer NNNNN = 5-stellige Clearing-Nr., numerisch X = 12-stellige Postkontonummer	SPACES, wenn Feld «Nummer Postkonto des Schuldners» Wert aufweist  Die Prüfziffer ist nach Modulo 97-10 berechnet Es wird nur die Clearing-Nr. von PostFinance ausgeliefert (= 09000)

<sup>1</sup> 9 = numerisch

X = alphanumerisch

Feldname	Pos.	Picture <sup>1</sup>	Inhalt	Bemerkungen
Reserve	292	X(14)	SPACES	
Reserve	306	X(35)	SPACES	
Reserve	341	X(27)	SPACES	
Aufgabereferenz	368	X(35)	PF-interne Buchungsidentifikations-Nr.	
Mitteilungen Block 1	403	X(35)		
Mitteilungen Block 2	438	X(35)		
Mitteilungen Block 3	473	X(35)		
Mitteilungen Block 4	508	X(35)		
Rückweisung/Rückbuchung	543	9(2)	Mögliche Werte für Rückweisung: 01, 03–07 Wert für Rückbuchung: 02	Rückweisung führt zu keiner Buchung Rückbuchung führt in jedem Fall zu einer Buchung (Lastschrift)
Reserve	545	X(2)	SPACES	
Name/Vorname des Auftraggebers	547	X(35)		
Zusätzliche Bezeichnung des Auftraggebers	582	X(35)		
Strasse des Auftraggebers	617	X(35)		
Postleitzahl des Auftraggebers	652	X(10)		
Ort des Auftraggebers	662	X(25)		
ISO-Währungscode Preis	687	X(3)	Mögliche Werte: CHF = für Schweizer Franken EUR = für Euro	Preise werden vorderhand nur in CHF erhoben
Preis	690	9(4)V99	Preis der Gutschrift	
Reserve	696	X(5)	SPACES	

#### 5.2.4 Totalrecord für Auslieferung (Transaktionsart 97)

Feldname	Pos.	Picture <sup>1</sup>	Inhalt
Währungselement Gutschriften	51	X(3) 9(6) 9(11)V99	VVVXXXXXX999999999999 VVV = ISO-Währungscode XXXXXX = Anzahl Transaktionen Gutschrift 999999999999 = Totalbetrag Gutschrift
Währungselement Rückweisungen	73	X(3) 9(6) 9(11)V99	VVVXXXXXX999999999999 VVV = ISO-Währungscode XXXXXX = Anzahl Transaktionen Rückweisungen 999999999999 = Totalbetrag Rückweisungen
Währungselement Rückbuchungen	95	X(3) 9(6) 9(11)V99	VVVXXXXXX999999999999 VVV = ISO-Währungscode XXXXXX = Anzahl Transaktionen Rückbuchungen 999999999999 = Totalbetrag Rückbuchungen
Währungselement Preise	117	X(3) 9(9)V99	VVV999999999999 VVV = ISO-Währungscode 9999999999 = Totalbetrag Preise
Reserve	131	X(570)	SPACES

<sup>1</sup> 9 = numerisch

X = alphanumerisch

## 5.3 Auslieferungsrecord im Format DD-ESR Typ 2

### 5.3.1 Einzelrecord für Gutschriften und Rückweisungen/Rückbuchungen

Feldname	Pos.	Picture <sup>1</sup>	Inhalt	Bemerkungen
Transaktionsart	1	9(3)	081 = Debit-Direct-Gutschrift 084 = Debit-Direct-Rückweisung/Rückbuchung	
Reserve	4	X(2)	SPACES	
Auslieferart	6	9	1 = Original 2 = Doppel 3 = Test	
Kunden-Nr. Debit Direct	7	9(5) 9	XXXXXP XXXXX = Kunden-Nr. P = Prüfziffer	Die Prüfziffer ist nach Modulo 10, rekursiv, berechnet
Reserve	13	X(3)	SPACES	
Referenznummer	16	X(27)		
ISO-Währungscode Gutschrift und Rückweisung/Rückbuchung	43	X(3)	Mögliche Werte: CHF = für Schweizer Franken EUR = für Euro	Währung entspricht jener des Debit-Direct-Gutschriftskontos
Betrag	46	9(10)V99		
Aufgabereferenz	58	X(35)	PostFinance-interne Buchungsidentifikations-Nr.	
Fälligkeitsdatum	93	9(8)	JJJJMMTT JJJJ = Jahr MM = Monat TT = Tag	Fälligkeitsdatum des angelieferten Auftrages Debit Direct
Valutadatum	101	9(8)	JJJJMMTT JJJJ = Jahr MM = Monat TT = Tag	
Gutschrifts-/Lastschriftsdatum	109	9(8)	JJJJMMTT JJJJ = Jahr MM = Monat TT = Tag	TA 081 = Buchungsdatum der Gutschrift des Einzelauftrages Debit Direct TA 084 = Datum des Ausführungsversuches bei Rückweisung; Bilanzdatum der Lastschrift bei Rückbuchung
Reserve	117	X(3)	SPACES	
Nummer Postkonto des Schuldners	120	X(9)	VVXXXXXXP VV = Vorziffer XXXXXX = Ordnungs-Nr.; rechtsbündig, mit Nullen links P = Prüfziffer	SPACES, wenn Feld «Nummer Postkonto des Schuldners IBAN» Wert aufweist  Die Prüfziffer ist nach Modulo 10, rekursiv, berechnet
Rückweisung/Rückbuchung	129	9(2)	Mögliche Werte für Rückweisung: 01, 03–07  Wert für Rückbuchung: 02	Rückweisungen führen zu keiner Buchung Rückbuchungen führen in jedem Fall zu einer Buchung (Lastschrift)
Auftrags-Nr. Debit Direct	131	9(2)	Auftrags-Nr. des Debit-Direct-Kunden	
Transaktions-Lauf-Nr.	133	9(6)	Transaktions-Lauf-Nr. innerhalb eines Debit-Direct-Auftrages	
ISO-Währungscode Preis	139	X(3)	Mögliche Werte: CHF = für Schweizer Franken EUR = für Euro	Preise werden vorderhand nur in CHF erhoben

<sup>1</sup> 9 = numerisch

X = alphanumerisch

Feldname	Pos.	Picture <sup>1</sup>	Inhalt	Bemerkungen
Preis	142	9(4)V99	Preis der Gutschrift/Rückweisung/ Rückbuchung	
Nummer Postkonto des Schuldners IBAN	148	X(21)	IBAN des Postkontos, 21-stellig: LLPPNNNNNXXXXXXXXXXXXX LL = CH PP = Prüfziffer NNNNN = 5-stellige Clearing-Nr., numerisch X = 12-stellige Postkontonummer	SPACES, wenn Feld «Nummer Postkonto des Schuldners» Wert aufweist  Die Prüfziffer ist nach Modulo 97–10 berechnet Es wird nur die Clearing-Nr. von PostFinance ausgeliefert (= 09000)
Reserve	169	X(32)	SPACES	

### 5.3.2 Totalrecord für Gutschriften und Rückweisungen/ Rückbuchungen (Transaktionsart 97)

Feldname	Pos.	Picture <sup>1</sup>	Inhalt	Bemerkungen
Transaktionsart	1	9(3)	097 = Totalrecord	
Reserve	4	X(2)	SPACES	
Auslieferart	6	9	1 = Original 2 = Doppel 3 = Test	
Kunden-Nr. Debit Direct	7	9(5) 9	XXXXXP XXXXX = Kunden-Nr. P = Prüfziffer	Die Prüfziffer ist nach Modulo 10, rekursiv, berechnet
Reserve	13	X(3)	SPACES	
Sortierschlüssel	16	9(27)	9...9	Platzhalter gemäss ESR
ISO-Währungscode Gutschriften und Rückweisungen/Rückbuchungen	43	X(3)	Mögliche Werte: CHF = für Schweizer Franken EUR = für Euro	Währung entspricht jener des Debit-Direct-Gutschriftskontos
Totalbetrag Gutschriften	46	9(10)V99		
Anzahl Transaktionen Gutschriften	58	9(12)	Ohne Totalrecord	
Erstellungsdatum des Datenmediums	70	9(8)	JJJJMMTT JJJJ = Jahr MM = Monat TT = Tag	
Totalbetrag Rückweisungen	78	9(10)V99		
Anzahl Transaktionen Rückweisungen	90	9(12)	Ohne Totalrecord	
Totalbetrag Rückbuchungen	102	9(10)V99		
Anzahl Transaktionen Rückbuchungen	114	9(12)	Ohne Totalrecord	
Reserve	126	X(3)	SPACES	
ISO-Währungscode Preise	129	X(3)	Mögliche Werte: CHF = für Schweizer Franken EUR = für Euro	Preise werden vorderhand nur in CHF erhoben
Totalbetrag Preise	132	9(9)V99		
Reserve	143	X(58)	SPACES	

<sup>1</sup> 9 = numerisch

X = alphanumerisch

## 6. SEPA-Lastschrift (SEPA Direct Debit) Records

SEPA-Lastschrift (SEPA Direct Debit) ist das Verfahren für die Abwicklung von Lastschriften in Euro im SEPA-Raum, wie es im entsprechenden Regelwerk (Rulebook) festgelegt ist. Die ISO 20022 Payments, Schweizer Implementation Guidelines für Customer-to-Bank Messages SEPA Direct Debit (SEPA-Lastschriftverfahren), sind auf [www.iso-payments.ch](http://www.iso-payments.ch) aufgeschaltet.

Die Richtlinien und weitere Informationen finden Sie im Handbuch SEPA-Lastschrift (SEPA Direct Debit) unter [www.postfinance.ch/handbuecher](http://www.postfinance.ch/handbuecher).