

BESR- Rückmeldungen / ESR- Gutschriftsrecords auf der Basis von CREADV / CREEXT

Ergänzung zur Dokumentation

UN/EDIFACT im Verkehr mit den Finanzinstituten in der Schweiz,
Teil 2, Empfehlungen für die Anwendung von
UN/EDIFACT Meldungen im Verkehr mit
den Finanzinstituten in der Schweiz (IBO 920 301)

Version 1.1, 10.2000

Inhalt

EINLEITUNG	3
1 AUFBAU BESR- / ESR -RECORDS -FILE	4
1.1 Gutschriftsrecord (GR)	4
1.2 Totalrecord (TR)	5
1.3 BESR- / ESR-File	5
2 ABBILDUNG BESR- /ESR-FILE IN EDIFACT - MELDUNGEN	6
2.1 Einleitung	6
2.2 Abbildung Gutschriftsrecords als CREADV	6
2.3 Abbildung Gutschriftsrecords als CREEXT	15
2.4 Abbildung Gutschriftsrecords als CREMUL	18
3 BEISPIELE	19
3.1 Beispiel CREADV	19
3.2 Beispiel CREEXT	20

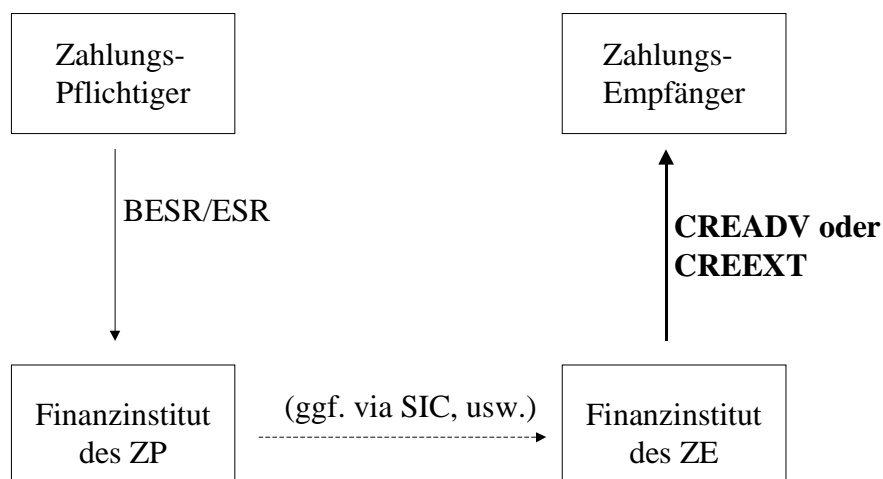
Einleitung

Das Verfahren der Einzahlungsscheine mit Referenznummern (ESR) wird sowohl von den Banken als auch von der Post angeboten. Obwohl es sich um dieselbe Dienstleistung handelt, haben sich zwei verschiedene Bezeichnungen etabliert:

- Die Banken sprechen vom Banken ESR „BESR“ und von BESR-Rückmeldungen.
- Die Post spricht generell von „ESR“ und von ESR-Gutschriftsrecords.

In diesem Dokument wird beschrieben, wie die bestehenden BESR-Rückmeldungen bzw. ESR-Gutschriftsrecords als UN/EDIFACT Meldungen abgebildet und den Kunden ausgeliefert werden können.

Der Geschäftsfall entsteht, indem ein Zahlungspflichtiger seine Zahlung mittels BESR/ESR bei seinem Finanzinstitut einreicht. Die resultierende Gutschrift wird dem Zahlungsempfänger von dessen Finanzinstitut mittels einer CREADV- oder CREEXT-Meldung mitgeteilt. Die spezielle Ausprägung dieser CREADV- und CREEXT-Meldung wird in diesem Dokument beschrieben.



1 Aufbau BESR- / ESR -Records -File

1.1 Gutschriftsrecord (GR)

Feldbez.	Bedeutung	Format	Bemerkungen
Feld 1	Transaktionsart	n3	Werte: gemäss separater Tabelle unten
Feld 2	Teilnehmernummer	n9	
Feld 3	Kunden Referenz	n27	bei der letzten Stelle handelt es sich um eine Prüfziffer
Feld 4	Betrag	n10	
Feld 5	Auftraggeber Referenz Post	n10	
Feld 6	Aufgabe-Datum	n6, JJMMTT	
Feld 7	Verarbeitungs-Datum	n6, JJMMTT	
Feld 8	Valuta-Datum	n6, JJMMTT	
Feld 9	Mikrofilm Nr. Post	n9	
Feld 10	Reject Code	n1	Werte: „0“: kein Reject „1“: Reject (bei gewisser Anzahl Rejects je Zeitperiode erfolgt separate Belastung einer Reject-Gebühr)
Feld 11	Reserve	n9	mit „0“ aufgefüllt
Feld 12	Taxen Post	n4	

Bemerkungen:

- Bei den Banken ist Feld 3 folgendermassen strukturiert:
 - erste 6 Stellen: Kunden Nr. (Teilnehmernummer des Kunden bei der Bank)
 - nächste 21 Stellen: Kunden Referenz

Werte Feld 1

		Gutschrift	Storno	Korrektur
mit vorgedr. Betrag	über Konto	002	005	008
	am Postschalter	012	015	018
	auf eig. Post-Kto	032	035	038
ohne vorgedr. Betrag	über Konto	102	105	108
	am Postschalter	112	115	118
	auf eig. Post-Kto	132	135	138

Bemerkungen:

Eine Korrektur (xy8) ist ohne vorgängigen Storno (xy5) nicht möglich.

1.2 Totalrecord (TR)

Feldbez.	Bedeutung	Format	Bemerkungen
Feld 1	Transaktionsart	n3	Werte: „999“: Gesamtbetrag positiv „995“: Gesamtbetrag negativ
Feld 2	Teilnehmernummer	n9	
Feld 3	Sortierschlüssel	n27	
Feld 4	Totalbetrag	n12	Summe Felder 4 der Gutschrifts-records
Feld 5	Anzahl Transaktionen	n12	
Feld 6	Erstellungs-Datum Datenträger	n6, JJMMTT	
Feld 7	Post-Taxen	n9	Summe Feld 12 des GR
Feld 8	Steuern für Nachbearbeitung	n9	Anzahl nachbearbeitete GR (Feld 1 GR „102“, „112“ oder „132“) mal Nachbearbeitungsgebühr
Feld 9	Reserve	an13	mit „ “ (Spaces) ausgefüllt

1.3 BESR- / ESR-File

Die GR werden im BESR-/ESR-File nach den einzelnen Feldern folgendermassen aufsteigend sortiert:

Fall Banken (BESR-File):

Feld 7 (Verarbeitungs-Datum)

Feld 3 (Kunden Referenz)

Fall Post (ESR-File):

Feld 2 (Teilnehmernummer)

Feld 3 (Kunden Referenz)

2 Abbildung BESR- /ESR-File in EDIFACT - Meldungen

2.1 Einleitung

Auf der Basis der heute zur Verfügung stehenden EDIFACT-Meldung bieten sich die folgenden Varianten an:

- Variante 1: Abbildung jedes einzelnen GR in einem CREADV
- Variante 2: Abbildung von mehreren GR in einem CREEXT
- Variante 3: Abbildung eines BESR-/ESR-Files in einem CREMUL

Im folgenden werden diese Varianten beschrieben. Dabei werden nur die spezifischen Aspekte, welche für die Abbildung der BESR-/ ESR-Records in die EDIFACT-Meldungen relevant sind behandelt. Für weitere Aspekte wie Ausprägungen des Interchange wird auf die allgemeinen Empfehlungen und Richtlinien [UN/EDIFACT im Verkehr mit den Banken in der Schweiz, Teil 2, Meldungs-Standards, 4.94] verwiesen.

Generelle Bemerkungen zum Format der Datenelemente:

- Die Werte aus den Feldern der Gutschrifts- und Totalrecords werden in ihrem ursprünglichen Format (feste Längen, bspw. führende Nullen) in die EDIFACT-Darstellung übernommen.
- Die einzigen Ausnahmen bilden sämtliche Betrags- und Datumsfelder:
 - Geldbeträge werden gemäss EDIFACT-Regeln in variabler Länge mit Trennzeichen dargestellt (Segment UNA, Punkt oder Komma).
 - Datumsfelder werden jeweils mit Jahrhundert (CCYYMMDD) dargestellt.

2.2 Abbildung Gutschriftsrecords als CREADV

UNH

Number	Description	M/C	Format	Empfehlungen
0062	MESSAGE REFERENCE NUMBER	M	an..14	gemäss MIG
S009	MESSAGE IDENTIFIER	M		
0065	Message Type identifier	M	an..6	„CREADV“
0052	Message type version number	M	an..3	„2“
0054	Message type release number	M	an..3	„912“
0051	Controlling agency	M	an..2	„UN“
0057	Association assigned code	C	an..6	
0068	COMMON ACCESS REFERENCE	C	an..35	
S010	STATUS OF THE TRANSFER	C		
0070	Sequence message transfer number	M	n..2	
0073	First/last sequence message transfer indication	C	al	

BGM

Number	Description	M/C	Format	Empfehlungen
C002	DOCUMENT/MESSAGE NAME	C		
1001	Document/message name, coded	C	an..3	„454“
1131	Code list qualifier	C	an..3	
3055	Code list responsible agency, coded	C	an..3	
1000	Document/message name	C	an..35	
1004	DOCUMENT/MESSAGE NUMBER	C	an..35	eindeutige Referenz
C507	DATE/TIME/PERIOD	C		
2005	Date/time/period qualifier	M	an..3	„137“
2380	Date/time/period	M	an..35	Erstellungsdatum des CREADV
2379	Date/time/period format qualifier	M	an..3	„203“
1225	MESSAGE FUNCTION, CODED	C	an..3	„9“ oder „7“ oder „31“
C506	REFERENCE	C		
1153	Reference qualifier	M	an..3	„ACK“
1154	Reference number	C	an..35	„BESR/ESR“
1156	Line number	C	an..6	
C507	DATE/TIME/PERIOD	C		
2005	Date/time/period qualifier	M	an..3	„137“
2380	Date/time/period	M	an..35	Feld 6 Totalrecord
2379	Date/time/period format qualifier	M	an..3	„102“
4343	RESPONSE TYPE, CODED	C	an..3	

NAD

Number	Description	M/C	Format	Empfehlungen
3035	PARTY QUALIFIER	M	an..3	„OY“
C082	PARTY IDENTIFICATION DETAILS	C		
3039	Party id identification	M	an..17	„BESR/ESR“
1131	Code list qualifier	C	an..3	„ZZZ“
3055	Code list responsible agency	C	an..2	„100“
C058	NAME AND ADDRESS	C		
3124	Name and address line	M	an..35	
3124	Name and address line	C	an..35	
3124	Name and address line	C	an..35	
3124	Name and address line	C	an..35	
3124	Name and address line	C	an..35	
C080	PARTY Name	C		
3036	Party name	M	an..35	
3036	Party name	C	an..35	
3036	Party name	C	an..35	
C059	STREET	C		
3042	Street and number/P.O. Box	M	an..35	
3042	Street and number/P.O. Box	C	an..35	
3042	Street and number/P.O. Box	C	an..35	
3164	CITY NAME	C	an..35	
3229	COUNTRY SUB-ENTITY IDENTIFICATION	C	an..9	
3251	POSTCODE IDENTIFICATION	C	an..9	
3207	COUNTRY, CODED	C	an..9	

FII

Number	Description	Empfehlungen	
		Fall Bank	Fall Post
3035	PARTY QUALIFIER	„BF“	„BF“
C078	ACCOUNT IDENTIFICATION		
3194	Account holder number	Kontonummer	Feld 2 GR (Teilnehmer- nummer)
3192	Account holder name	Name	Name
3192	Account holder name	PLZ Ort	PLZ Ort
C088	INSTITUTION IDENTIFICATION		
3433	Institution name identification	zu Feld 2 gehörige ISO Bank Identifier Code	„001981“ (BC-Nr SIC der Post)
1131	Code list qualifier	„25“	„157“
3055	Code list responsible agency, coded	„5“	„121“
3434	Institution branch number		
1131	Code list qualifier		
3055	Code list responsible agency, coded		
3432	Institution name		
3436	Institution branch place		
C504	CURRENCY DETAILS	<i>gemäss MIG</i>	<i>gemäss MIG</i>
6347	Currency details qualifier		
6345	Currency, coded		
6343	<i>Currency qualifier</i>		
6348	<i>Currency rate base</i>		

Bemerkungen zu C078:

- DE3194: Aufgrund der ersten 6 Stellen von Feld 3 GR identifiziert die Bank das gutzuschreibende Konto. Diese Kontonummer wird in DE3194 angegeben.
- DE3192: alternativ kann zur Angabe Name und Adresse des Begünstigten ein NAD „BE“ verwendet werden. Vgl. dazu [UN/EDIFACT im Verkehr mit den Banken in der Schweiz, Teil 2, Meldungs-Standards, 4.94].

DTM, 1. Occ. (mandatory)

Number	Description	M/C	Format	Empfehlungen
C507	DATE/TIME/PERIOD	M		
2005	Date/time/period qualifier	M	an..3	„209“ (Value Date)
2380	Date/time/period	M	an..35	Feld 8 GR
2379	Date/time/period format qualifier	M	an..3	„102“

DTM, 2. Occ. (optional)

Number	Description	M/C	Format	Empfehlungen
C507	DATE/TIME/PERIOD	M		
2005	Date/time/period qualifier	M	an..3	„193“ (Execution Date)
2380	Date/time/period	M	an..35	Feld 7 GR
2379	Date/time/period format qualifier	M	an..3	„102“

DTM, 3. Occ. (optional)

Number	Description	M/C	Format	Empfehlungen
C507	DATE/TIME/PERIOD	M		
2005	Date/time/period qualifier	M	an..3	„202“ (Posting Date)
2380	Date/time/period	M	an..35	Buchungsdatum
2379	Date/time/period format qualifier	M	an..3	„102“

Group 4

Bemerkung:

- Gr. 4 kommt nur vor, wenn Spesen belastet werden.

FCA, Gr.4

Number	Description	M/C	Format	Empfehlungen
4471	SETTLEMENT, CODED	M	an..3	„13“
C878	CHARGE/ALLOWANCE ACCOUNT	C		gemäss MIG
3433	Institution branch number	M	an..17	
1131	Code list qualifier	C	an..3	
3055	Code list responsible agency	C	an..3	
3194	Account holder number	C	an..17	
6345	Currency, coded	C	an..3	
C516	MONETARY AMOUNT	C		gemäss MIG
5025	Monetary amount type qualifier	M	an..3	
5004	Monetary amount	C	n..18	
6345	Currency, coded	C	an..3	

MOA, Gr. 4 (nur falls Spesen direkt abgezogen werden)

Number	Description	M/C	Format	Empfehlungen
5007	MONETARY FUNCTION QUALIFIER	M	an..3	„7“
C516	MONETARY AMOUNT	C		Mandatory
5025	Monetary amount type qualifier	M	an..3	gemäss MIG
5004	Monetary amount	C	n..18	Total aller direkt abgezogener Spesen
6345	Currency, coded	C	an..3	ISO-Währungscode (CHF)

CHD, Gr. 5, 1. Occ.

Number	Description	M/C	Format	Empfehlungen
C516	MONETARY AMOUNT	M		„304“ Feld 12 GR (Post-Bareinzahlungsspesen) ISO-Code der Währung (CHF)
5025	Monetary amount type qualifier	M	an..3	
5004	Monetary amount	C	n..18	
6345	Currency, coded	C	an..3	
6343	Currency qualifier	C	an..3	
4405	Status, coded	C	an..3	„9“ (Information)
C876	CHARGE/ALLOWANCE TYPE	C		
5189	Charge/allowance description	M	an..3	
5463	Allowance or charge qualifier	M	an..3	
C501	PERCENTAGE DETAILS	C		
5245	Percentage qualifier	M	an..3	
5482	Percentage	M	n..8	
C507	DATE/TIME/PERIOD	C		
2005	Date/time/period qualifier	M		
2380	Date/time/period	M	an..3	
2379	Date/time/period format qualifier	M	an..35	
C516	MONETARY AMOUNT	C	an..3	
5025	Monetary amount type qualifier	M	an..3	
5004	Monetary amount	C	n..18	
6345	Currency, coded	C	an..3	

Bemerkung:

Falls zusätzliche Bank- bzw. Post-Spesen verrechnet werden, wird ein zusätzliches CHD-Segment verwendet.

CHD, Gr. 5, 2. Occ.

Number	Description	M/C	Format	Empfehlungen
C516	MONETARY AMOUNT	M		
5025	Monetary amount type qualifier	M	an..3	„8“
5004	Monetary amount	C	n..18	zusätzliche Bank- /Postspesen
6345	Currency, coded	C	an..3	ISO-Code der Währung (CHF)
6343	Currency qualifier	C	an..3	nicht verwendet
4405	Status, coded	C	an..3	„9“ (Information) „7“ (Fixed; für direkt abgezogene Spesen)
C876	CHARGE/ALLOWANCE TYPE	C		
5189	Charge/allowance description	M	an..3	
5463	Allowance or charge qualifier	M	an..3	
C501	PERCENTAGE DETAILS	C		
5245	Percentage qualifier	M	an..3	
5482	Percentage	M	n..8	
C507	DATE/TIME/PERIOD	C		
2005	Date/time/period qualifier	M		
2380	Date/time/period	M	an..3	
2379	Date/time/period format qualifier	M	an..35	
C516	MONETARY AMOUNT	C	an..3	
5025	Monetary amount type qualifier	M	an..3	
5004	Monetary amount	C	n..18	
6345	Currency, coded	C	an..3	

MOA, Gr. 7

Number	Description	M/C	Format	Empfehlungen
5007	MONETARY FUNCTION QUALIFIER	M	an..3	„7“
C516	MONETARY AMOUNT	C		
5025	Monetary amount type qualifier	M	an..3	„60“
5004	Monetary amount	C	n..18	Feld 4 GR
6345	Currency, coded	C	an..3	ISO-Währungscode (CHF)

Bemerkung:

- Falls Spesen direkt belastet werden, kommt MOA Gr. 7 zweimal vor:
 - 1. Occ.: DE5025 „60“, DE5004 effektiv gutgeschriebener Betrag
 - 2. Occ.: DE5025 „98“, DE5004 Wert Feld 4

DOC, 1.Occ

Number	Description	Empfehlungen
C002	DOCUMENT/MESSAGE NAME	
1001	Document/message name, coded	Feld 1 GR
1131	Code list qualifier	„ZZZ“
3055	Code list responsible agency, coded	„100“ (Post)
1000	Document/message name	„BESR/ESR“
1004	DOCUMENT/MESSAGE NUMBER	Feld 3 GR
C507	DATE/TIME/PERIOD	
2005	Date/time/period qualifier	„171“
2380	Date/time/period	Feld 6 GR
2379	Date/time/period format qualifier	„102“
3153	COMMUNICATION CHANNEL IDENTIFIER, CODED	
1220	<i>NUMBER OF COPIES OF DOCUMENT REQUIRED</i>	
1373	DOCUMENT/MESSAGE STATUS, CODED	Feld 10 GR
		„1“: kein Reject (GR Wert „0“)
		„8“: Reject (GR Wert „1“)
1366	DOCUMENT/MESSAGE SOURCE	Feld 9 GR
3453	LANGUAGE, CODED	

Bemerkung zu DE 1373:

- Im Fall „kein Reject“ muss dieses DE nicht vorkommen (Default)

DOC 2. Occ., fakultativ

Number	Description	Empfehlungen
C002	DOCUMENT/MESSAGE NAME	
1001	Document/message name, coded	
1131	Code list qualifier	
3055	Code list responsible agency, coded	
1000	Document/message name	„PTT-REF“
1004	DOCUMENT/MESSAGE NUMBER	Feld 5 GR
C507	DATE/TIME/PERIOD	
2005	Date/time/period qualifier	
2380	Date/time/period	
2379	Date/time/period format qualifier	
3153	COMMUNICATION CHANNEL IDENTIFIER, CODED	
1220	<i>NUMBER OF COPIES OF DOCUMENT REQUIRED</i>	

1373	DOCUMENT/MESSAGE STATUS, CODED	
1366	DOCUMENT/MESSAGE SOURCE	
3453	LANGUAGE, CODED	

Bemerkung:

- DOC 2. Occ. wird nur von jenen Finanzinstituten verwendet, welche Feld 5 (Auftraggeber-Ref. Post) an den Kunden weitergeben.

UNT

Number	Description	M/C	Format	Empfehlungen
0074	NUMBER OF SEGMENTS IN A MESSAGE	M	n..6	Anzahl Segmente der Message (von UNH bis und mit UNT)
0062	MESSAGE REFERENCE NUMBER	M	an..14	gleicher Inhalt wie UNH0062

2.3 Abbildung Gutschriftsrecords als CREEXT

Bemerkung:

Alle GR aus einem BESR-/ESR-File, welche die folgenden Bedingungen erfüllen

1. Kriterium:

- Fall Banken:
 - gleicher Wert erste 6 Stellen Feld 3 GR (Teilnehmernummer des Kunden bei der Bank)
- Fall Post:
 - gleicher Wert Feld 2 GR (Teilnehmernummer)

2. Kriterium:

- gleiches Verarbeitungs-Datum (Feld 7 GR)

3. Kriterium:

- gleiches Valuta-Datum (Feld 8 GR)

können in derselben CREEXT-Meldung abgebildet werden.

UNH

Bemerkung:

- analog CREADV; DE0065 „CREEXT“

BGM

Bemerkung:

- analog CREADV; DE1001 „,455“

NAD

Bemerkung:

- analog CREADV

FII

Bemerkung:

- analog CREADV

DTM 1. Occ., 2. Occ., 3. Occ.

Bemerkung:

- analog CREADV

FCA, Gr. 4

Bemerkung:

- analog CREADV

MOA, Gr. 4

Bemerkung:

- analog CREADV

CHD, Gr. 5, 1. Occ.

Bemerkung:

- analog CREADV
- DE5004: Summe aller Werte Feld 12 GR

CHD, Gr. 5, 2. Occ.

Bemerkung:

- kommt nur vor, falls zusätzliche Bank- bzw. Post-Spesen verrechnet werden
- analog CREADV
- DE5004: Summe aller zusätzlich verrechneten Bank- bzw. Post-Spesen

MOA, Gr. 7

Bemerkung:

- analog MOA Gr. 7 CREADV
- DE5004: Summe der Beträge Feld 4 aller GR, welche im CREEXT zusammengefasst werden.

Group 8

Bemerkung:

- Pro GR wird eine Ausprägung der Gr. 8 erstellt.

DOC, Gr. 8

Bemerkung:

- analog DOC 1. Occ. CREADV

MOA, Gr. 8

Number	Description	M/C	Format	Empfehlungen
5007	MONETARY FUNCTION QUALIFIER	M	an..3	„7“
C516	MONETARY AMOUNT	C		
5025	Monetary amount type qualifier	M	an..3	„143“
5004	Monetary amount	C	n..18	Feld 4 GR
6345	Currency, coded	C	an..3	ISO-Währungscode (CHF)

Bemerkung:

Falls Spesen direkt belastet werden, hat dieses Segment die folgende Ausprägung:

- C516 1. Occ.: „9“, Feld 4
- C516 2. Occ.: „143“, Feld 4 - (Feld 12 + Bankspesen)
- C516 3. Occ.: „165“, Feld 12 + Bankspesen

RFF, Gr. 8

Number	Description	M/C	Format	Empfehlungen
C506	REFERENCE	C		
1153	Reference qualifier	M	an..3	„PQ“
1154	Reference number	C	an..35	Feld 5 GR
1156	Line number	C	an..6	
C507	DATE/TIME/PERIOD	C		
2005	Date/time/period qualifier	M	an..3	„137“
2380	Date/time/period	M	an..35	Feld 6 Totalrecord
2379	Date/time/period format qualifier	M	an..3	gemäss MIG

AJT, Gr. 8

Number	Description	M/C	Format	Empfehlungen
4465	ADJUSTMENT REASON, CODED	M	an..3	„1“
C516	MONETARY AMOUNT	M		
5025	Monetary amount type qualifier	C	an..3	„165“
5004	Monetary amount	C	n..18	Feld 12 GR
6345	Currency, coded	C	an..3	„CHF“
6343	Currency qualifier	C	an..3	
4405	Status Coded	C	an..3	„9“ (= Information)
1082	Line item number	C	n..6	
C506	REFERENCE	C		
1153	Reference qualifier	M	an..3	
1154	Reference number	C	an..35	
1156	Line number	C	an..6	

UNS

Bemerkung:

- gemäss MIG

MOA

Number	Description	M/C	Format	Empfehlungen
5007	MONETARY FUNCTION QUALIFIER	M	an..3	„3“
C516	MONETARY AMOUNT	C		
5025	Monetary amount type qualifier	M	an..3	„128“
5004	Monetary amount	C	n..18	gleicher Wert wie MOA Gr. 7
6345	Currency, coded	C	an..3	„CHF“

UNT

Bemerkung:

- analog CREADV

2.4 Abbildung Gutschriftsrecords als CREMUL

Bemerkung:

Die Abbildung des ESR/BESR im CREMUL ist im Anhang der Schweizer Empfehlungen zum CREMUL beschrieben (Dokument „CREMUL D.96A Multiple credit advice message Recommendation of Swiss Financial Institutions for the use of the UN/EDIFACT-Message“).

3 Beispiele

In den folgenden Beispielen wird davon ausgegangen, dass die Post-Bareinzahlungsspesen zu Informationszwecken übermittelt werden, aber keine zusätzlichen Bank- oder Postspesen erhoben und direkt abgezogen werden.

3.1 Beispiel CREADV

Gr.	EDIFACT-Darstellung	Bemerkung
	UNA:+.? '	
	UNB+UNOA:2+SELDCHZZXXX:55+7601234567890:1 4+980825:1236+4711'	Interchange 4711
	UNH+1+CREADV:2:912:UN'	CREADV Nr. 1
	BGM+454+57.996+137:199808251159:203+9+ACK:BES R/ESR+137:(Feld 6 TR):102'	Gutschriftsanzeige 57.996
1	NAD+OY+BESR/ESR:ZZZ:100'	Kennzeichnung als BESR/ESR-Gutschrift
2	FII+BF+6789-9876.35B:MUSTER AG:9999 IRGENDWO+SELDCHZZXXX:25:5'	Im Falle Post wird statt der Kontonummer (6789-9876.35B) die Teilnehmernummer aus Feld 2 TR mitgegeben.
	DTM+209:(Feld 8 GR):102'	Valutadatum
	DTM+193:(Feld 7 GR):102'	Verarbeitungsdatum
	DTM+202:19980824:102'	Buchungsdatum
4	FCA+13'	Alle Spesen zulasten Begünstigter
5	CHD+304:(Feld 12 GR):CHF::9'	Post-Bareinzahlungsspesen (als Information)
7	MOA+7+60:(Feld 4 GR):CHF'	Gutgeschriebener Betrag
	DOC+(Feld 1 GR):ZZZ:100:BESR/ESR+(Feld 3 GR)+ 171:(Feld 6 GR):102+++ (Feld 10 GR)+(Feld 9 GR)'	Die Codewerte Feld 10 GR (0 und 1) werden im CREADV umgesetzt (1 und 8).
	DOC+:::PTT-REF+(Feld 5 GR)'	Auftraggeber Referenz Post
	UNT+13+1 '	
	UNZ+1+4711'	

3.2 Beispiel CREEXT

Die Gruppe 8 wiederholt sich für jeden einzelnen BESR/ESR.

Gr.	EDIFACT-Darstellung	Bemerkung
	UNA:+.? '	
	UNB+UNOA:2+SELDCHZZXXX:55+7601234567890:1 4+980825:1237+4712'	Interchange 4712
	UNH+1+CREEXT:2:912:UN'	CREEXT Nr 1
	BGM+455+57.997+137:199808251219:203+9+ACK:BES R/ESR+137:(Feld 6 TR):102'	Gutschriftsanzeige 57.997
1	NAD+OY+BESR/ESR:ZZZ:100'	Kennzeichnung als BESR/ESR- Gutschrift
2	FII+BF+6789-9876.35B:MUSTER AG:9999 IRGENDWO+SELDCHZZXXX:25:5'	Im Falle Post wird statt der Kontonummer (6789-9876.35B) die Teilnehmernummer aus Feld 2 TR mitgegeben.
	DTM+209:(Feld 8 GR):102'	Valutadatum
	DTM+193:(Feld 7 GR):102'	Verarbeitungsdatum
	DTM+202:19980824:102'	Buchungsdatum
4	FCA+13'	Alle Spesen zulasten Begünstigter
5	CHD+304:(Summe aller Feld 12 GR = Feld 7 TR):CHF::9'	Summe der Post- Bareinzahlungsspesen (als Information)
7	MOA+7+60:(Feld 4 TR):CHF'	Gutgeschriebener Betrag (Summe aller Feld 4 GR)
8	DOC+(Feld 1 GR):ZZZ:100:BESR/ESR+(Feld 3 GR)+ 171:(Feld 6 GR):102+++ (Feld 10 GR)+(Feld 9 GR)'	Die Codewerte Feld 10 GR (0 und 1) werden im CREEXT umgesetzt (1 und 8).
	MOA+7+143:(Feld 4 GR):CHF'	Gutgeschriebener Einzel-Betrag
	RFF+PQ:(Feld 5 GR)'	Auftraggeber Referenz Post
	AJT+1+165:(Feld 12 GR):CHF::9'	Post-Bareinzahlungsspesen (als Information)
	UNS+S'	
	MOA+3+128:(Feld 4 TR):CHF'	Summe aller Feld 4 GR (MOA Gruppe 8: gutgeschriebener Einzel-Betrag). Identisch mit MOA Gruppe 7.
	UNT+17+1 '	
	UNZ+1+4712'	

Änderungsverzeichnis

Die Version 1.0 dieses Dokumentes vom 10.94 wurde aufgrund der aktuellen Entwicklungen im Bereich UN/EDIFACT, aufgrund Entwicklungem im Bereich PayNet sowie aus Sicht Postfinance wie nachfolgend aufgeführt angepasst.

Seite	Absatz/Segment	Bemerkung
	Version	Neue Version 1.1 per 10.98
	Titel	„Banken“ geändert in „Finanzinstitute“
	Diverse Stellen	„PTT“ geändert in „Post“
3	Einleitung	Geschäftsfallbeschreibung hinzugefügt.
5, 7		Die Bemerkungen zu „Storno“ in Zusammenhang mit CREEXT/DEBADV wurde aus dem Dokument entfernt.
7	BGM-1225	Qualifier „7“ und „31“ hinzugefügt.
7	BGM-2379	Qualifier „102“ eingesetzt.
9	FII-C088-3433	Die BC-Nr SIC der Post wurde auf „001981“ angepasst.
11	CHD 1. Occ	Qualifier „304“ im Element C516-5025 bei Post-Bareinzahlungsspesen für Feld 12 GR und Qualifier „9“ in C516-4405.
12	CHD 2. Occ	Zweites CHD für zusätzliche Bank-/Postspesen eingefügt.
19, 20	Beispiele	Neues Kapitel „Beispiele“ eingefügt.
21	Änderungsverzeichnis	Änderungsverzeichnis eingefügt.
18	Kapitel 2.4	Kapitel „Abbildung Gutschriftsrecords als CREMUL“ angepasst: Verweis auf die neu publizierte Empfehlung zum CREMUL mit entsprechendem Anhang zur Abbildung ESR/BESR im CREMUL.

Die EURO-Aspekte sind in diesem Dokument noch nicht berücksichtigt. Eine neue Version des Dokumentes mit diesen Ergänzungen ist im Laufe 1999 vorgesehen.