

Vollständig ausgefülltes und rechtsgültig unterschriebenes Formular
an nebenstehende Adresse senden.

SIX Interbank Clearing AG
Operations Center
Hardturmstrasse 201
Postfach
8021 Zürich

Mit diesem Formular wählen Teilnehmer am SEPA-Überweisungsverfahren (SEPA Credit Transfer Scheme) nachstehende Dienstleistungen von SIX Interbank Clearing.

Finanzinstitut **MUSTERBANK AG**

BC-Nummer

9999

SWIFT-Adresse (BIC)

MUSTCHZZ

SEPA via euroSIC Termin: **09 (Monat) 2008 (Jahr)**

Servicebeschreibung:

euroSIC-Teilnehmer stellen durch diesen Service sicher, dass sie SEPA-Überweisungen innerhalb des gesamten SEPA-Raumes via euroSIC senden und empfangen können.

Ein Finanzinstitut, das an SEPA-Verfahren teilnimmt, muss sicherstellen, dass es SEPA-konforme Euro-Zahlungen gemäss den Verfahrensregeln des European Payments Council (EPC) empfangen kann. SIX Interbank Clearing bietet allen euroSIC-Teilnehmern die Erreichbarkeit über diese Dienstleistung an. Mit dem Ankreuzen der Option „SEPA via euroSIC“ wird SIX Interbank Clearing beauftragt, das Finanzinstitut zur indirekten Teilnahme an weiteren SEPA-kompatiblen Clearing- und Abwicklungssystemen anzumelden.

Default Routing

Servicebeschreibung:

euroSIC-Teilnehmer können SEPA-Überweisungen ohne spezifische Modifikation ihrer Zahlungsverkehrsinfrastruktur senden.

Mit dem Ankreuzen der Option „Default Routing“ wird SIX Interbank Clearing beauftragt, Euro-Transaktionen als SEPA-Überweisungen abzuwickeln, sofern diese Transaktionen sich gemäss den Regeln des SEPA-Überweisungsverfahrens dafür qualifizieren. Transaktionen, welche die Bedingungen für das Default Routing nicht erfüllen, werden nicht zurückgewiesen, sondern ausserhalb des SEPA-Überweisungsverfahrens durchgeführt. Details sind aus der beiliegenden Servicebeschreibung ersichtlich.

Max. Betrag in EUR (optional): 50000

Unser Institut nimmt nicht bzw. später an SEPA teil

Unser Institut hat sich über die National Adherence Support Organisation (NASO) in
(Angabe des Landes) für SEPA registriert.

Ort und Datum

Zürich, 21. Juli 2008

Rechtsgültige Unterschrift(en)

Name(n)

Max Meier

SEPA via euroSIC – Vorteile für Finanzinstitute

Infrastruktur für die Schweiz

euroSIC stellt im Auftrag des Finanzplatzes Schweiz eine SEPA-kompatible Infrastruktur bereit.

Ein euroSIC-Teilnehmer kann sich via SECB Swiss Euro Clearing Bank an weitere SEPA-kompatible Clearing- und Verrechnungssysteme (Clearing and Settlement Mechanisms – CSM) anschliessen, beispielsweise an das STEP2-System der EBA (Euro Banking Association).

Damit können Finanzinstitute ihre vorhandene euroSIC-Infrastruktur auch für SEPA-Zahlungen verwenden.

Attraktive Preise

euroSIC bietet attraktive Preise und unterstützt Finanzinstitute, die Erwartungen ihrer Kunden zu erfüllen: Günstige Preise für den Zahlungsverkehr in Verbindung mit standardisierten Abläufen. Zusätzlich lassen sich Kommunikationskosten sparen.

Default Routing

Dieser Service erlaubt das Senden von SEPA-Überweisungen ohne aufwändige Systemanpassungen. Ein Finanzinstitut kann Transaktionen verschiedenster Art an euroSIC senden; diejenigen, die den Kriterien des SEPA-Verfahrens entsprechen, werden als SEPA-Überweisung verarbeitet.

Konvertierungsservice

Die Regeln von SEPA sind eindeutig: Der Datenaustausch zwischen Instituten muss per XML erfolgen; vom Auftraggeber eingelieferte Daten

dürfen nicht verloren gehen. euroSIC stellt die Erreichbarkeit des Finanzplatzes Schweiz sicher – ohne Zwang, sofort XML einführen zu müssen.

Daher bietet euroSIC einen Konvertierungsservice. Dieser ist im Transaktionspreis enthalten und optimal auf schweizerische Verhältnisse abgestimmt.

euroSIC-Formate und XML

Die Konvertierung von XML in euroSIC anstelle anderer Formate ist einfacher. Dies zeigt sich deutlich bei eingehenden SEPA-Zahlungen via euroSIC: Systemanpassungen bzw. Nachfragen von Zahlungsempfängern aufgrund reduzierter Daten entfallen.

Auch bei ausgehenden Zahlungen bietet das euroSIC-System Vorteile: beispielsweise beim Verwendungszweck bzw. der Auftraggeberreferenz. Letztere muss durch die Senderbank geliefert werden, bei SWIFT MT103 bedeutet dies oft Restriktionen beim Verwendungszweck. Im euroSIC A11 hingegen bestehen keine Restriktionen.

Sofern ein Finanzinstitut die Auftraggeberreferenz nicht erstellen kann/will, wird die Zahlung bei der Konvertierung in XML gemäss den SEPA-Verfahrensregeln ergänzt.

Returns

Für SEPA-Eingänge, welche retourniert werden müssen, gelten bestimmte Regeln und XML-Nachrichten. euroSIC-Teilnehmer können Rückleitungen mit bereits vorhandenen Abläufen und Formaten durchführen, die SEPA-Kompatibilität ist sichergestellt.

Detaillierte Servicebeschreibung „Default Routing“

Grundlegendes

Mit der Dienstleistung „Default Routing“ können euroSIC-Teilnehmer Überweisungen gemäss den SEPA-Verfahrensregeln für Überweisungen ohne spezifische Modifikation ihrer Zahlungsverkehrsinfrastruktur senden.

Vertrag

„Default Routing“ bedarf einer schriftlichen Vereinbarung zwischen SIX Interbank Clearing AG und dem euroSIC-Teilnehmer.

Betragsgrenze

Das SEPA-Überweisungsverfahren kennt keine Betragsgrenze. euroSIC-Teilnehmer haben jedoch die Möglichkeit, schriftlich eine Betragsgrenze für „Default Routing“ festzulegen. Die Betragsgrenze kann geändert werden.

Falls eine Betragsgrenze festgelegt wird, werden Überweisungen mit Beträgen oberhalb dieser Grenze ausserhalb des SEPA-Überweisungsverfahrens durchgeführt. Sofern die entsprechenden Daten vorhanden sind, gelten diese Überweisungen als STP-Transaktion.

Verarbeitung

SIC MT A11 bzw. remoteGATE MT103/A11 Transaktionen, welche die Spezifikationen gemäss Zirkular [A18/2007](#) erfüllen, aber keinen Code /SEPA/ im SIC-Feld 53 bzw. im SWIFT-Feld 72 aufweisen, werden von euroSIC als SEPA-Überweisungen behandelt.

Transaktionen, welche die Spezifikationen gemäss Zirkular A18/2007 nicht erfüllen, werden ausserhalb des SEPA-Überweisungsverfahrens durchgeführt. Sofern die entsprechenden Daten vorhanden sind, gelten diese Überweisungen als STP-Transaktion.

Rückweisung (Reject)

Die Rückweisung einer Überweisung erfolgt nur dann, wenn diese nicht via euroSIC abgewickelt werden kann.

Dies kann vorkommen, wenn schwerwiegende Formatierungsfehler vorliegen, Daten unplausibel sind oder die Bank des Zahlungsempfängers nicht über euroSIC erreichbar ist.

Ausnahmen

In Einzelfällen kann das Routing aktiv vom euroSIC-Teilnehmer übersteuert werden, z.B. zur Abwicklung von dringlichen Überweisungen. Dies geschieht mittels spezifischer Verarbeitungscodes. Zugelassen sind die Codes /RTP/ (SIC-Feld 53/SWIFT-Feld 72) oder RTP (SIC-Feld 58T/SWIFT-Feld 26T).

So gekennzeichnete Überweisungen werden ausserhalb des SEPA-Überweisungsverfahrens durchgeführt. Sofern die entsprechenden Daten vorhanden sind, gelten diese Überweisungen als STP-Transaktionen.