

Anhang 1: Datenstrukturvorgaben des Zentralen Kontenregisters für den Bankenupload (Stand: 01.02.2024)

Name	Beschreibung	Vorkommen pro IBAN/Element	Validierung	Pflichtfeld	Typ	Länge	Bemerkungen
ZKR	Zentrales Kontenregister	einmalig		j	Element		
Metadata	Metainformationen zum Import	einmalig		j	Element		
uuid	Universal Unique Identifier	einmalig	≠ leer	j	String	36	
date	Gültigkeitsdatum	einmalig	≠ leer	j	Date		
deliverType	Liefertyp	einmalig	≠ leer	j	Enum		"baseData" für initialen Import oder "mutationData" bei Update
IBANCounts	Anzahl übermittelter Konten	einmalig	≠ leer	j	Integer	15	
bank	Liefernde Bank	einmalig	≠ leer	j	Element		
name	Name der liefernden Bank	einmalig	≠ leer	j	String	50	
CRNumber	Handelsregisternummer der Bank	einmalig	≠ leer	j	String	20	
AccountsRegister	Kontoregister	Liste mit 1-n Kontoregister	einmalig	j	List		Die Liste muss mindestens einen Eintrag haben
IBAN	Primary Key	einmalig	IBAN-Zusammensetzung von FL-Banken	j	String	21	Besonderes Validierungsmuster: LI + 21 Stellen (STMI)
ClientReferenceNumber	Institutsinterne Kundenstamm-Nummer	einmalig	≠ leer	j	String	20	
IBANQR		einmalig	≠ leer	n	String		
OldIBAN	Alte IBAN Nummer	einmalig	≠ leer	n	String	21	Alte IBAN im Falle der Bank Fusionen oder Übernahmen
Blocked35	Wegen Art. 35 oder 35a SPG gesperrt	einmalig	≠ leer	j	Boolean		ja / nein (Default nein) ja = gesperrt
Dormant	Nachrichtenloses Konto	einmalig	≠ leer	j	Boolean		ja / nein (Default nein) ja = nachrichtenlos
Art18SPV	Identitätsprüfung Vertragspartner und/oder wirtschaftlich Berechtigter noch nicht möglich	einmalig	≠ leer	j	Boolean		ja / nein (kein Default) ja = Art18SPV
LowRisk	Tiefe Risikoeinstufung des Kontos (z.B. Retail-Kunden)	einmalig	≠ leer	n	Boolean		ja / nein (kein Default) ja = low risk
OpenDate	Eröffnungsdatum	einmalig	≠ leer	j	Date		Eröffnungsdatum
CloseDate	Schliessungsdatum	einmalig	≠ leer	n	Date		Saldierungsdatum
Currency	Währung in welcher das Konto geführt wird	einmalig	[A-Z]	j	String	3	Basis ISO 4217
Product	Kontoart	einmalig	≠ leer	j	String	256	
CurrAC	Kontokorrent	einmalig	≠ leer	j	Boolean		ja / nein (Default nein) ja = Kontokorrent
Notice	Freies Bemerkungsfeld	einmalig	≠ leer	n	String	512	
SafeDepositBoxList	Liste der Schliessfächer	einmalig	≠ leer	n	List		UI: Markieren als ungültig, falls nicht Kontokorrent
SafeDepositBox	Schliessfach	mehrfach		j	Element		
Number	Nummer des Schliessfaches	einmalig	≠ leer	j	String	50	Soll einmalig pro IBAN sein
FromTo	Mietzeitraum	einmalig	≠ leer	j	FromToType		
Personroles	Personenrollen	einmalig		j	Element		
ContractPartners	technischer Wrapper für Vertragspartner	einmalig	≠ leer	j	Element		Eine der beiden beinhaltenden Listen muss mindestens einen Eintrag haben
ContractPartnersNaturalPerson	Liste mit 0-n Vertragspartner nat. Person	einmalig		n	List		
ContractPartnerNaturalPerson	Vertragspartner nat. Person			j	Element		
NaturalPerson	Kontoinhaber		≠ leer	j	NaturalPersonType		
FromTo			≠ leer	j	FromToType		

ContractPartnersLegalPerson	Liste mit 0-n Vertragspartner jur. Person	einmalig		n	List	
ContractPartnersLegalPerson	Vertragspartner jur. Person		≠ leer	j	Element	
LegalPerson	Kontoinhaber		≠ leer	j	LegalPersonType	
FromTo			≠ leer	j	FromToType	
BeneficialOwners	technischer Wrapper für wirtschaftlich Berechtigten	einmalig	≠ leer	j	Element	Eine der beiden beinhaltenden Listen muss mindestens einen Eintrag haben
BeneficialOwnersNaturalPerson	Liste mit 0-n wirtschaftlich Berechtigter nat. Personen	einmalig		n	List	
BeneficialOwnerNaturalPerson	wirtschaftlich Berechtigter nat. Personen	mehrfach		j	Element	
NaturalPerson	natürliche Person	einmalig	≠ leer	j	NaturalPersonType	
BeneficialOwnerFormList	Liste mit 1-n Arten der Berechtigung	einmalig	≠ leer	j	List	
BeneficialOwnerForm	Art der wirtschaftlichen Berechtigung	einmalig	≠ leer	j	BeneficialOwnerFormType	
BeneficialOwnersLegalPerson	Liste mit 0-n wirtschaftlich Berechtigter jur. Personen	einmalig		n	List	
BeneficialOwnerLegalPerson	wirtschaftlich Berechtigter jur. Person	mehrfach	≠ leer	j	Element	
LegalPerson	jur. Person	einmalig	≠ leer	j	LegalPersonType	
BeneficialOwnerFormList	Liste mit 1-n Arten der Berechtigung	einmalig	≠ leer	j	List	
BeneficialOwnerForm	Art der wirtschaftlichen Berechtigung	einmalig	≠ leer	j	BeneficialOwnerFormType	
ThirdPartyPermissions	technischer Wrapper für Verfügungsberechtigte	einmalig		n	Element	Eine der beiden beinhaltenden Listen muss mindestens einen Eintrag haben
ThirdPartyPermissionsNaturalPerson	Liste mit 0-n Verfügungsberechtigte nat. Person	einmalig		n	List	
ThirdPartyPermissionNaturalPerson	Verfügungsberechtigter natürliche Person	mehrfach	≠ leer	j	Element	
NaturalPerson	natürliche Person	einmalig	≠ leer	j	NaturalPersonType	
ThirdPartyPermissionList	Liste mit 1-n Berechtigungsarten	einmalig	≠ leer	j	List	
ThirdPartyPermission	Art der Berechtigung	einmalig	≠ leer	j	ThirdPartyPermissionType	
ThirdPartyPermissionsLegalPerson	Liste mit 0-n Verfügungsberechtigte jur. Person	einmalig		j	List	
ThirdPartyPermissionLegalPerson	Verfügungsberechtigter jur. Person	mehrfach	≠ leer	j	Element	
LegalPerson	jur. Person	einmalig	≠ leer	j	LegalPersonType	
ThirdPartyPermissionList	Liste mit 1-n Berechtigungsarten	einmalig	≠ leer	j	List	
ThirdPartyPermission	Art der Berechtigung	einmalig	≠ leer	j	ThirdPartyPermissionType	

NaturalPersonType							Element
FirstName	Vorname	einmalig	≠ leer	j	String	100	
AdditionalFirstName	Weitere Vornamen od. Patronym	einmalig		n	String	100	
SurName	Familienname	einmalig	≠ leer	j	String	100	
DayOfBirth	Geburtsdatum	einmalig	≠ leer	j	Date		
PersonReferenceNumber	Institutsinterne Personen-Nummer	einmalig	≠ leer	j	String	20	
ResidenceAddress	Wohnsitzadresse	einmalig	≠ leer	j	AddressType		
ResidenceCountry	Wohnsitzstaat	einmalig	[A-Z]	j	String	3 Basis: Länder ISO-3166-13	
MainNationality	MainNationalitie	einmalig	[A-Z]	j	String	3 Basis: Länder ISO-3166-13	
OtherNationalitiesList	Liste mit weiteren Nationalitäten	einmalig		n	List		
OtherNationality	Weitere Nationalitäten	einmalig	[A-Z]	j	String	3 Basis: Länder ISO-3166-13	

LegalPersonType							Element
Name	Firmen Name	einmalig	≠ leer	j	String	200	
RegisterNr	Registernummer des Kontoinhabers	einmalig		n	String	200	
PersonReferenceNumber	Institutsinterne Personen-Nummer	einmalig	≠ leer	j	String	20	
LegalForm	Bezeichnung der Rechtsform	einmalig	≠ leer	j	String	100	
FoundingDate	Datum der Gründung	einmalig	≠ leer	j	Date		
DomicileAddress	Adresse des Kontoinhabers	einmalig	≠ leer	j	AddressType		
DomicileState	Land	einmalig	≠ leer	j	String	3 Basis: Länder ISO-3166-13	

AddressType						
Line 1	Adress Zeile 1	einmalig	≠ leer	j	String	100
Line 2	Adress Zeile 2	einmalig		n	String	100
Line 3	Adress Zeile 3	einmalig		n	String	100
Line 4	Adress Zeile 4	einmalig		n	String	100
Line 5	Adress Zeile 5	einmalig		n	String	100
Line 6	Adress Zeile 6	einmalig		n	String	100
Line 7	Adress Zeile 7	einmalig		n	String	100

BeneficialOwnerFormType

Form	Art der wirtschaftlichen Berechtigung	einmalig	≠ leer	j	Enum	Aufzählung aus 10 verschiedene Rollen möglich (siehe Tab wirtschaftliche	
FromTo	gültig von - bis	einmalig	≠ leer	j	FromToType		

ThirdPartyPermissionType

Permission	Art der Berechtigung	einmalig	≠ leer	j	String	100	zB Ebanking, Schliessfach, Zeichnungsrecht etc.
Cardinality	Einzel/Kollektiv	einmalig	≠ leer	j	String	100	
FromTo	gültig von - bis	einmalig	≠ leer	j	FromToType		

FromToType

from	Anfangsdatum (von...)	einmalig	≠ leer	j	Date		
to	Enddatum (...bis)	einmalig	≠ leer	n	Date	Wenn nicht vorhanden, dann noch gültig	

Arten der wirtschaftlich Berechtigten	
SPV-Bestimmung	Bezeichnung im ZKR
Art. 3 Abs. 1 Bst. a Ziffer 1 Bst. aa	SPV-Formular C 1
Art. 3 Abs. 1 Bst. a Ziffer 1 Bst. bb	SPV-Formular C 1
Art. 3 Abs. 1 Bst. a Ziffer 1 Bst. cc & Art. 3 Abs. 2	SPV-Formular C 3
Art. 3 Abs. 1 Bst. a Ziffer 2	SPV-Formular C 2
Art. 3 Abs. 1 Bst. b Ziffer 1	SPV-Formular T 1
Art. 3 Abs. 1 Bst. b Ziffer 2	SPV-Formular T 2
Art. 3 Abs. 1 Bst. b Ziffer 3	SPV-Formular T 3
Art. 3 Abs. 1 Bst. b Ziffer 4	SPV-Formular T 4
Art. 3 Abs. 1 Bst. b Ziffer 6	SPV-Formular T 5
Art. 3 Abs. 1 Bst. b Ziffer 4 i.V.m. Bst h	SPV-Formular T 4 Gemeinnuetzig Steuerbefreit
Art. 3 Abs. 1 Bst. d bis i und Abs. 4	Rechtsträger
Art. 3 Abs. 5 SPV	Stockwerkseigentümergeinschaft
Vertragspartner = wB	Vertragspartner