
















Anhang 2: Validierungsregeln des Zentralen Kontenregisters (Stand: 01.01.2023)

1. Validierung - IBAN bezogene Meldungen


App	Formulierung	Bemerkung	Status	Eindeutige Bezeichnung	Text Fehlermeldung
ZKR Core Service	IBAN → 21 Zeichen (nur Buchstaben und Nummern, beginnend mit LI), ≠ leer →			ZKRCoreE1	IBAN ungültig
ZKR Core Service	IBAN → Abgleich mit Metadaten der Bank →			ZKRCoreE2	IBAN ungültig
ZKR Core Service	ClientReferenceNumber → ≠ leer →			ZKRCoreE3	Kundenstamnummer fehlt
ZKR Core Service	OpenDate → ≠ leer, Format "date" →			ZKRCoreE4	Eröffnungsdatum fehlt
ZKR Core Service	ContractPartner → ≠ leer → und Art. 18 Abs. 3 trifft nicht zu			ZKRCoreE5	Vertragspartner fehlt
ZKR Core Service	ContractPartner - FromDatum → ≠ leer, Format "date" →			ZKRCoreE6	Vertragspartnerdatum fehlt
ZKR Core Service	FromToType ≠ leer (wenn zugehörige Personenrolle befüllt ist), Format "date" →			ZKRCoreE7	Fehlendes Datum bei einer Personenrolle
ZKR Core Service	Bei Überschreitung der Feldlängen (gem. Datenstruktur / ZKR-File-Schema): Feldlänge <= vorgegebener String → falls nicht →			ZKRCoreE8	Vorgegebene Feldlänge überschritten
ZKR Core Service	blocked35, dormant und Art. 18SPV → ≠ leer			ZKRCoreE10	Eintrag zu "Blocked35", "Dormant" oder "Art. 18SPV" fehlt
ZKR Core Service	OpenDate darf nicht in der Zukunft liegen → falls doch →			ZKRCoreW1	Eröffnungsdatum darf nicht in der Zukunft liegen

App	Formulierung	Bemerkung	Status	Eindeutige Bezeichnung	Text Fehlermeldung
ZKR Core Service	Currency → Basis ISO 4217; ≠ leer →			ZKRCoreW2	Währungscode ungültig: ["ABC", ""]
ZKR Core Service	FromDate und ToDate für ContractPartner und BeneficialOwner dürfen nicht in der Zukunft liegen → falls doch →			ZKRCoreW3	Anfangs- oder Enddatum der Personenrolle Vertragspartner und wirtschaftlich Berechtigter darf nicht in der Zukunft liegen
ZKR Core Service	wenn SafeDepositBoxList≠leer & "Kontokorrent = nein" →			ZKRCoreW4	Falsche Kontoart
ZKR Core Service	SafeDepositBoxList ≠leer → SafeDepositBoxNummer & Mietzeitraum ≠leer →			ZKRCoreW5	Fehlende Angaben zum Schliessfach: [Position: x], [Ref.Nr.: xyz]
ZKR Core Service	BeneficialOwnerList → mindestens eine WB-Rolle/darf nicht leer sein (ausser Blocked35 oder dormant od. Art. 18 Abs. 3) →			ZKRCoreW6	Wirtschaftlich berechtigte Person fehlt
ZKR Core Service	wenn BeneficialOwnerLegalPerson ≠ leer dann mögliche WB-Rollen nur: "Rechtsträger", "Stockwerkseigentümergeinschaft" oder "SPV-Formular T2" oder "SPV-FormularT4GemeinnuetzigSteuerbefreit" möglich → falls nicht →			ZKRCoreW7	Falsche Rolle für wirtschaftlich berechtigte Person ausgewählt: [Position: x], [Ref.Nr.: xyz]


App	Formulierung	Bemerkung	Status	Eindeutige Bezeichnung	Text Fehlermeldung
ZKR Core Service	wenn BeneficialOwnerNaturalPerson ≠ leer dann WB-Rollen "Rechtsträger", nicht möglich →			ZKRCoreW8	Natürliche Person kann nicht als wirtschaftlich berechtigten-Rolle "Rechtsträger" ausgewählt werden
ZKR Core Service	(A) Wenn BeneficialOwnerLegalPerson und WB_RolleForm = "Stockwerkseigentümergeinschaft" → "keine Angabe" in den Details wie (LegalPersonType/Name, LegalForm, PersonReferenceNumber, DomicileAddress und DomicileState ≠ leer und AddressType/Line1) → Angabe "empty" möglich	gültiger Satz			
ZKR Core Service	(B) Wenn BeneficialOwnerLegalPerson und WB_RolleForm = NICHT "Stockwerkseigentümergeinschaft" → "keine Angabe" in den Details wie (LegalPersonType/Name, LegalForm, PersonReferenceNumber, DomicileAddress und DomicileState ≠ leer und AddressType/Line1) →			ZKRCoreW9	Angaben zu wirtschaftlich berechtigten Personen sind unvollständig: [Position: x], [Ref.Nr.: xyz]
ZKR Core Service	wenn ThirdPartyPermissionList ≠ leer → dann zumindest eine NaturalPersonType nötig → falls nicht →	ThirdPartyPermission ≠ compulsory		ZKRCoreW10	Keine Angaben zur bevollmächtigten Person vorhanden
ZKR Core Service	wenn ThirdPartyPermissionList ≠ leer → dann ThirdPartyPermissionType/Permission, Cardinality and From ≠ leer	ThirdPartyPermission ≠ compulsory		ZKRCoreW11	Fehlende Angaben zur Art der Bevollmächtigung, Kardinalität und Datum

App	Formulierung	Bemerkung	Status	Eindeutige Bezeichnung	Text Fehlermeldung
ZKR Core Service	wenn ThirdPartyPermissionList ≠ → dann NaturalPersonType-Details vollständig vorhanden → ≠ leer → falls nicht →	ThirdPartyPermission ≠ compulsory		ZKRCoreW12	Fehlende Angaben zur bevollmächtigten Person gemäss Art. 6 Abs. 3 SPV [Position in der Liste: x], [Ref.Nr.: xyz]
ZKR Core Service	wenn ThirdPartyPermissionFromDate nach 01.09.2017 dann zumindest eine NaturalPersonType nötig, → falls nicht → [Validierung wird per 01.01.2023 gestrichen]	ThirdPartyPermission ≠ compulsory		ZKRCoreW13	Mindestens eine bevollmächtigte Person muss natürliche Person sein.
ZKR Core Service	wenn ThirdPartyPermissionFromDate vor 01.09.2017 dann NaturalPersonType-Details "empty-Angaben" zulässig ausser Name und Vorname → falls nicht → [Validierung wird per 01.01.2023 gestrichen]	ThirdPartyPermission ≠ compulsory		ZKRCoreW14	Fehlender Name und/oder Vorname der bevollmächtigten natürlichen Person
ZKR Core Service	wenn ThirdPartyPermissionFromDate vor 01.09.2017 dann LegalPersonType-Details "empty-Angaben" zulässig ausser Name → falls nicht → [Validierung wird per 01.01.2023 gestrichen]	ThirdPartyPermission ≠ compulsory		ZKRCoreW15	Fehlender Name der bevollmächtigten juristischen Person
ZKR Core Service	wenn ContractPartnerNaturalPerson ≠ leer → dann NaturalPersonType/FirstName, SecondName, PersonReferenceNumber, ResidenceCountry, MainNationality, DOB ≠ leer und AddressType/Line1 ≠ leer → falls nicht →			ZKRCoreW16	Fehlende Angaben zu Vertragspartner (natürliche Person)

App	Formulierung	Bemerkung	Status	Eindeutige Bezeichnung	Text Fehlermeldung
ZKR Core Service	wenn BeneficialOwnerNaturalPerson ≠ leer → dann NaturalPersonType/FirstName, SecondName, PersonReferenceNumber, ResidenceCountry, MainNationality, DOB ≠ leer und AddressType/Line1 ≠ leer → falls nicht →		WARNING	ZKRCoreW17	Fehlende Angaben zur wirtschaftlich berechtigten Person (natürliche Person): [Position: x], [Ref.Nr.: xyz]
ZKR Core Service	wenn ContractPartnerLegalPerson ≠ leer → dann LegalPersonType/Name, LegalForm, PersonReferenceNumber, DomicileAddress und DomicileState ≠ leer und AddressType/Line1 ≠ leer → falls nicht →		WARNING	ZKRCoreW18	Fehlende Angaben zu Vertragspartner (juristische Person): [Position: x], [Ref.Nr.: xyz]
ZKR Core Service	wenn BeneficialOwnerLegalPerson ≠ leer → dann LegalPersonType/Name, LegalForm, PersonReferenceNumber, DomicileAddress und DomicileState ≠ leer und AddressType/Line1 ≠ leer → falls nicht →		WARNING	ZKRCoreW19	Fehlende Angaben zur wirtschaftlich berechtigten Person (juristische Person): [Position: x], [Ref.Nr.: xyz]
ZKR Core Service	ResidenceCountry, MainNationality, OtherNationality, DomicileState → Länder ISO-3166-13		WARNING	ZKRCoreW20	Ländercode ungültig ["ABC", ""]: [Position: x], [Ref.Nr.: xyz]
ZKR Core Service	Kapitaleinzahlungskonto: Falls (Product) Kontoart exakt "Kapitaleinzahlungskonto" → nur WB-Rolle (BeneficialOwnerFromList) "Rechtsträger" möglich	Erweiterung zu ZKRCoreW9	WARNING	ZKRCoreW21	Vertragspartner ist bei einem Kapitaleinzahlungskonto als WB zu erfassen
ZKR Core Service	Keine oder falsche Lieferung der BeneficialOwnerForm: Art der Berechtigung ("Form") entspricht dem Enum aus dem aktuellen ZKR-File-Schema → falls nicht →		WARNING	ZKRCoreW22	Kein korrekter Wert (bei "form") für wirtschaftlich berechtigte Person (bspw. Rechtsträger, SPV Formular T5, ...)

App	Formulierung	Bemerkung	Status	Eindeutige Bezeichnung	Text Fehlermeldung
ZKR Core Service	CloseDate bis 5 Tage in Zukunft möglich: CloseDate darf nicht bei x+6 oder mehr Tage liegen → falls doch	Neue Validierung – Ergänzung zu ZKRCoreW1		ZKRCoreW23	Saldierungsdatum darf nicht mehr als 5 Tage in Zukunft liegen

2. Validierung - Stufe Metadaten: ganzes File wird abgewiesen

App	Formulierung	Bemerkung	Status	Eindeutige Bezeichnung	Text Fehlermeldung
ZKR Core Service	Keine oder falsche Lieferung der Metadaten: Bankname und CRNumber = Wert aus Liste ("Bankleitzahlen_ZKR.xlsx") → falls nicht → Weitere Daten ≠ leer → falls nicht → UUID bereits vorhanden	Neuer Status: "Processing failed with metadata errors"		ZKR CoreE9	Metadaten invalid