

ISO 20022 – Überblick über ISO 20022 camt.05X-Nachrichten

Camt.05X-Nachrichten sind Teil des ISO 20022-Standards für Finanznachrichten zwischen Banken und Unternehmen. Sie liefern detaillierte Kontoinformationen und helfen Unternehmen sowie Finanzinstituten, Transaktionen effizient abzugleichen. Dieser Nachrichtenstandard wird häufig im Firmenkundengeschäft für das Cash- und Liquiditätsmanagement verwendet.

Die Kontoinformationen aus dem camt.05X-Nachrichtenset umfassen drei verschiedene Nachrichtentypen, die jeweils unterschiedliche Anforderungen an die Finanzberichterstattung erfüllen. In Kombination ermöglichen diese Nachrichten eine effiziente Überwachung von Zahlungsströmen, die Nachverfolgung von Transaktionen und die finanzielle Kontrolle über Treasury-Aktivitäten.

CAMT.053 ist ein Tagesabschluss-Kontoauszug, der einen detaillierten Überblick über Kontobuchungen für einen bestimmten Buchungstag nach Geschäftsabschluss bietet. Er ermöglicht es Unternehmen, Transaktionen, die im Laufe des Tages stattgefunden haben, abzugleichen, und hilft im Rahmen der Kontoabstimmung. Er ersetzt den bislang genutzten MT940 (Tagesendauszug).

Die wichtigsten Vorteile auf einen Blick:

- Die Zusammenfassung der Umsätze am Ende des Tages bietet eine detaillierte Übersicht aller Transaktionsinformationen
- Der Tagesendabschluss unterstützt die tägliche Abstimmung für effektivere Cash-Management Prozesse
- Nützlich für Unternehmen, um eine ausführliche Cashflow Analyse zu nutzen und die finanzielle Performance zu verfolgen

CAMT.052 ist ein Intraday-Kontobericht, der untertäglich Aktualisierungen von Kontotransaktionen nach deren Buchung bereitgestellt. Er ermöglicht es dem Unternehmen, Geldbewegungen über den ganzen Tag hinweg zu überwachen, und hilft dabei, Liquidität effektiv zu verwalten. Bei diesem Nachrichtenformat handelt sich um den Nachfolger des heute genutzten MT942 (untertägige Vormerkposten).

Die wichtigsten Vorteile auf einen Blick:

- Untertägige Übersicht der Umsätze für Überwachung des Cashflows
- Unterstützt den Fachbereich Treasury im Unternehmen für ein effektiveres Cash-Management
- Nützlich für Unternehmen mit hohem Transaktionsvolumen, die häufige Updates benötigen

CAMT.054 ist ein Bericht auf Transaktionsebene, der einen Überblick über Massenbuchungspositionen (Sammelbuchungen) und R-Transaktionen (Rückgabe, Zurückweisungen, Rückerstattungen) für einen bestimmten Buchungstag nach Abschluss des Geschäftstages bietet. Dieses Nachrichtenformat ermöglicht Unternehmen die Abstimmung von Zahlungen und Lastschriften, Sammelbuchungen und Rückläufern, die im Laufe des Tages stattfanden, und ermöglicht ein effektives Finanzmanagement.

Die wichtigsten Vorteile auf einen Blick:

- Eine Zusammenfassung am Tagesende mit detaillierten Informationen zu Gebühren und Rückgaben/Zurückweisungen.
- Unterstützt die tägliche Abstimmung für ein zielorientiertes Cash-Management
- Nützlich für Unternehmen, um den individuellen Cashflow zu analysieren und die finanzielle Performance zu verfolgen

Breitstellung der Cash-Management-Nachrichten über folgende Postbank-Kanäle:

Format	Verfügbare Kanäle
Camt.052 (Untertägiger Kontoauszug)	EBICS, Swift FileAct
Camt.053 (Tagesend Kontoauszug)	
Camt.054 (Lastschrift-/Gutschriftanzeige, Sammelbuchungen inkl. Rückläufer)	

Was sind die allgemeinen Unterschiede zwischen MT940 und ISO camt.053 Nachrichten?

Beschreibung	MT940	camt.053 V08
Nachrichtenstruktur	Ist ein textbasiertes Format mit festen Feldkennungen	ISO 20022 XML verwendet strukturierte XML-Elemente mit klarer Definition
Feldlänge	Hat eine begrenzte Zeichenanzahl, oft gekürzte Details	Erweiterte Feldgrößen durch strukturierte Datenfelder
Datenumfang	Keine Mehrsprachigkeit und begrenzte Referenzfelder	Unterstützt Unicode, mehrere Sprachen und erweiterte Referenzdaten wie E2E-ID, Transaktions-ID usw.
Sammelbuchungsdetails	Dies wird im MT-Format nicht unterstützt	Können in separater camt.054-Nachricht berichtet werden
Banktransaktionscode	Es werden nur GVC- und SWIFT-Codes unterstützt	ISO-Banktransaktionscodes (Domain/Familie/Subfamilie), SWIFT- und GVC-Codes werden unterstützt – bietet daher mehr Granularität

Welche Änderungen erwarten Kunden bei der Migration?

Mit dem Übergang zu ISO 20022 und CAMT-basierten Kontoauszügen ergeben sich mehrere Verbesserungen und Anpassungen:

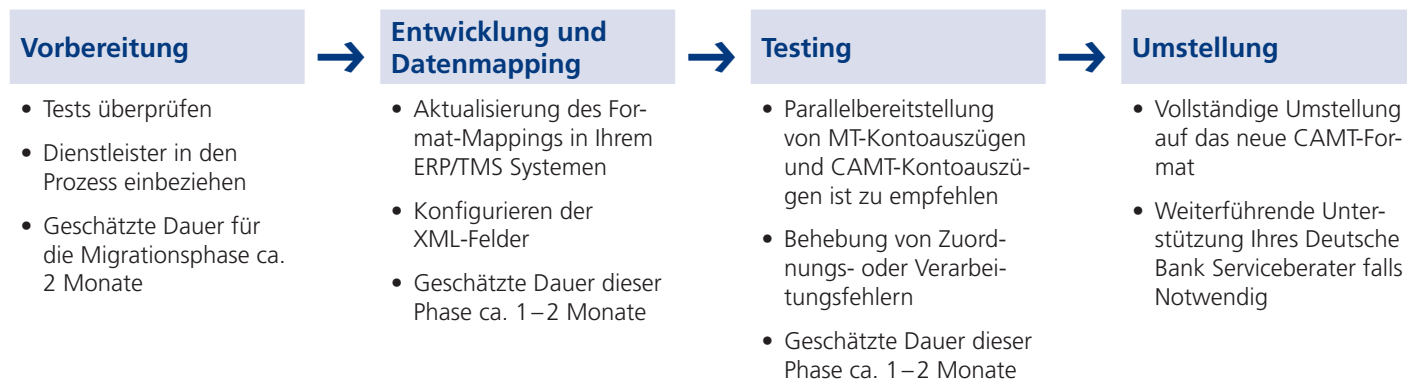
- **Umfassendere Transaktionsdetails** – camt-Nachrichten bieten strukturierte Datenfelder und erweiterte Verwendungszweckinformationen, was eine schnellere Identifikation von Zahlungen ermöglicht.
- **Größere Dateigrößen** – Aufgrund des höheren Detailgrads sind camt.05X-Dateien größer als MT-Formate.
- **Separate Sammlerberichte** – Diese werden nun in einer eigenen camt.054-Nachricht bereitgestellt.
- **Erweiterte Referenz- und Transaktionscodes** – camt.05X-Nachrichten enthalten zusätzliche Referenzdetails und Transaktionscodes für präzisere Abstimmungen.

Welche Vorteile bietet ein Kontoauszug im ISO-Nachrichtenformat?

- **Verbesserte Abstimmung** – Standardisierte und strukturierte Felder erleichtern die automatische Zuordnung in ERP- oder Treasury-Systemen.
- **Regulatorische Basis und Zukunftssicherheit** – ISO 20022 ist der globale Standard für Finanznachrichten und unterstützt zukünftige Innovationen im Zahlungsverkehr.
- **Mehrsprachigkeit und Mehrwährungsfähigkeit** – Ideal für multinationale Unternehmen und grenzüberschreitende Geschäfte.
- **Weniger Interpretationsspielraum** – Jedes Datenelement ist durch XML-Tags eindeutig definiert.

Was müssen Sie tun, um Ihre Migration zu ISO camt-Nachrichten zu starten?

- **Systemfähigkeiten prüfen** – Ihr ERP- oder TMS-System muss den technischen Standard ISO 20022 XML und Unicode unterstützen.
- **Technische Integration aktualisieren** – Ihr Daten-Mapping von den heutigen MT940-Feldern auf die camt.053-XML-Elemente muss angepasst werden
- **Testen und validieren** – MT940 und camt.053 parallel beziehen, um Konsistenz sicherzustellen. Bitte nutzen Sie den Zugang zu Swift MyStandards für die Format Validierungen sowie die dort verfügbaren Beispieldateien.



Bitte bereiten Sie Ihre Umstellung mit internen Tests und Koordination zwischen Ihrer Treasury, den IT-Fachbereichen sowie den Bankpartnern und TMS-Dienstleistern sorgfältig vor. Die Formatrichtlinien sowie einige Beispieldateien sind auf Swift MyStandards via dbAutobahn verfügbar. Bei weiteren Fragen wenden Sie sich an Ihren Serviceberater. Falls Sie mehr Zeit und Sicherheit für Ihre Analyse und Systemvorbereitung benötigen, können wir Sie technisch mit einer Koexistenz-Phase von MT- und camt-Nachrichten unterstützen. Dies können Sie jederzeit bei Ihrem Serviceberater beantragen, um Ihren individuellen Migrationspfad auf das ISO 20022 Kontoauszugsformat festzulegen.