

ISO 20022: camt-Meldungen

Informationen für Firmenkunden

1. Anwendung von ISO 20022

ISO 20022 ist ein international gültiger Standard für den elektronischen Austausch von Daten in der Finanzbranche. Erstmals wurde ISO 20022 für die Umsetzung der SEPA-Initiative im europäischen Zahlungsverkehr eingesetzt. Inzwischen setzen immer mehr Länder auch im nationalen Zahlungsverkehr auf den Standard ISO 20022. So auch die Schweiz mit der Ablösung von DTA/EZAG (auf pain.001) und der Lancierung von **camt-Meldungen** zur Migration von ESR und SWIFT-MT-Meldungen. Daneben wurde auch der Interbanken-Zahlungsverkehr in der Schweiz zwischenzeitlich auf ISO 20022 (pacs) umgestellt. Der ISO 20022-Standard basiert auf der Syntax XML (Extensible Markup Language). ISO 20022 zeichnet sich insbesondere damit aus, dass die eingesetzten Meldetypen strukturierte Daten beinhalten und jederzeit für weitere Geschäftsfälle erweiterbar sind. Seit Jahrzehnten gültige und eingesetzte Formate werden nun laufend durch ISO 20022 abgelöst.

2. Angebotene camt-Meldungen im AKB e-Banking

- Customer Account Report (camt.052): Intraday Report; aktueller Buchungsauszug während des Tages
- Customer Statement (camt.053): Kontoauszug; Sammelbuchungsauflösung möglich
- Customer Credit Notification (camt.054): Gutschriftsanzeigen oder Sammelbuchungsauflösung (vormals ESR.v11)

3. camt.052: Customer Account Report

Die Meldung camt.052 (entspricht im Grundsatz einem SWIFT MT942) entspricht einem Buchungsauszug während des laufenden Tages, sofern in dieser Zeit Buchungen registriert wurden. Die Meldung eignet sich beispielsweise für den zeitnahen Abgleich von offenen Posten oder auch für Cash Management-Vorkehrungen während eines Arbeitstages.

Der Inhalt des camt.052 Account Report ist nicht zwingend deckungsgleich mit jenem eines camt.053 Customer Statement. camt.052 Meldungen können LSV- & BESR-Gutschriften enthalten, die erst mit der Erstellung der Sammelbuchung am Folgetag definitiv gebucht werden. Daher empfehlen wir nicht die Buchungen der Finanzbuchhaltung mit camt.052 Meldungen vorzunehmen, sondern dafür die Meldungen camt.053 oder camt.054 zu verwenden.

4. camt.053: Customer Statement

Der Kontoauszug camt.053 ist ein Tagesauszug. Die Meldung entspricht im Grundsatz einem SWIFT MT940. Wir empfehlen Ihnen die Meldung erst am Folgetag zu erstellen, damit ganze Arbeitstage enthalten sind. Die darin aufgeführten Buchungen sind definitiv und können für die Verbuchung in der Finanzbuchhaltung verwendet werden.

Unsere camt.053 Meldungen enthalten bei **Belastungen**, inklusive Sammelbuchungen, immer sämtliche Details.

Bei **Gutschriften** werden Sammelbuchungen in der Grundeinstellung, inklusive ESR/LSV, nicht im Detail aufgelöst. Unsere camt.054 Meldungen enthalten bei Gutschriften immer sämtliche Details und die Sammelbuchungen werden aufgelöst dargestellt. Sammelbuchungen können bei Gutschriften jedoch auch für camt.053 auf Wunsch aufgelöst werden. Sie können dafür unsere e-Banking Helpline kontaktieren oder dies selbständig im AKB e-Banking einstellen. Gehen Sie dafür wie folgt vor: Klicken Sie auf den Menüpunkt "Services" und anschliessend auf "Einstellungen". Unter "Dateitransfer (ESR / Depot / Konto)" wählen Sie nun bei "Sammelbuchungsauflösung" im entsprechenden Feld "Intern im Camt.052/053". Speichern Sie die Einstellung mit einem Klick auf "Anwenden".

Mit aufgelösten Sammelbuchungen für Gutschriften können Sie alleine die camt.053 Meldung nutzen – sofern Ihre Software für die Finanzbuchhaltung dies unterstützt – um sämtliche Buchungen vornehmen zu können. Damit entfällt, dass Sie für die Verbuchung von Gutschriften zusätzlich die camt.054 einlesen müssen.

5. camt.054: Customer Credit Notification

In der camt.054-Meldung werden Details zu Gutschriftsanzeigen inkl. Sammelbuchungen oder auch zu ESR/LSV-Gutschriften (vormals ESR.v11) angezeigt. Sammelbuchungen sind immer aufgelöst und damit im Detail ausgewiesen.

Die camt.054 Meldung kann alleine für Gutschriften generiert und für Ihre Finanzbuchhaltung verwendet werden (enthält keine Belastungen) oder in Kombination mit der camt.053 Meldung, die sämtliche Details auch für Belastungen enthält.

6. Hilfe

Wir empfehlen Ihnen bei Problemen beim Einlesen oder Verarbeiten von camt-Meldungen direkt mit dem Hersteller Ihrer verwendeten Software Kontakt aufzunehmen, bzw. mit dem zuständigen Kundendienst.

Bei Fragen zu camt-Meldungen im AKB e-Banking oder für die Umstellung der camt.053 Meldungen mit Auflösung der Sammelgutschriften mit allen Details, sind wir gerne für Sie da. Sie erreichen unsere e-Banking Helpline von Montag bis Freitag, 7:30 bis 17:30 Uhr unter 062 835 77 99.