Implementierung camt-Kontoauszugsformate in SAP

Nice-To-Know

Stand: Januar 2022

STELLWERK
Consulting

Inhalt

1. Aktuelle Entwicklungen im europäischen Zahlungsverkehr Seite 3
2. Initiativen zur Harmonisierung des Zahlungsverkehrs nach ISO 20022 Seite 5
3. CGI - Themengebiete im Überblick Seite 6
4. Nachrichten-Austausch mit XML-Formaten nach ISO 20022 Seite 7
5. Vergleich der gängigen elektronischen Kontoauszugsformate Seite 8
6. Grundsätzliches zu den camt-Nachrichten Seite 9
7. Implementierungsprozess des camt-Formats in SAP Seite 12
8. Fazit & Empfehlung Seite 17
9. Nützliche SAP-Hinweise Seite 18

STELLWERK Consulting

Aktuelle Entwicklungen im europäischen Zahlungsverkehr (1)

- Für die Einreichung von Inlands- und EU-Zahlungen in Euro wurden mit der EU-Verordnung 260/2012 die SEPA XML-Formate gemäß ISO 20022-Normierung obligatorisch und bereits von den Unternehmen implementiert.
- Die Verarbeitung der elektronischen Kontoauszüge im camt-Format (camt = Cash Management) ist nach derzeitigem Kenntnisstand noch bis November 2025 für die Bank-2-Bank Kommunikation optional.
- Danach deutete alles auf eine verpflichtende Nutzung eines elektronischen Kontoauszugs im XML-Format bei der Kommunikation zwischen den Banken hin.
- Nicht zuletzt deshalb, weil der Finanznachrichtendienstleister SWIFT die Ablösung der MT-Formate (Message Type-Formate), wie zum Beispiel MT940 zu Gunsten der camt-Nachrichten gemäß ISO 20022-Standard im XML-Format bis spätestens Ende 2025 plant.

Aktuelle Entwicklungen im europäischen Zahlungsverkehr (2)

- Diese Umstellung hat zunächst keine Auswirkungen für die Unternehmen, da sie die bekannten MT-Formate weiterhin bei der Kommunikation mit ihren Hausbanken nutzen können.
- Die Banken können jedoch im Rahmen ihrer internen Format-Umstellung ihren Kunden das neue Format zur Übertragung von Kontoauszugsdaten anbieten.
- Für die Unternehmen bieten die Kontoauszüge im camt-Format durch die Übermittlung von Detail-Informationen den Vorteil einer Quoten-Verbesserung bei der automatisierten Auszugsbearbeitung.
- Allerdings lässt der ISO-Standard bisher noch zu große Spielräume für individuelle Ausprägungen.
- Um hier Abhilfe zu schaffen und die Akzeptanz zu fördern, gibt es verschiedene Initiativen zur Harmonisierung.

Initiativen zur Harmonisierung des Zahlungsverkehrs nach ISO 20022

HVPS+ (High Value Payments Plus)

Teilnehmer:	- SWIFT & große global agierende Banken und Markt-Infrastrukturen
Fokus:	- Definition eines globalen Umsetzungsstandards (Implementation Guideline)
	- Interbank Processing (Target Migration)

CBPR+ (Cross Border Payments and Reporting Plus)

Teilnehmer:	- PMPG (Payment Market Practice Group)
Fokus:	- Entwicklung globaler Nutzungsrichtlinien (Usage Guidelines) für den grenzüberschreitenden Zahlungsverkehr
	- Basis für den zentralen SWIFT-Übersetzungsdienst (MT : ISO 20022 : MT)
	- Interbank Processing (SWIFT-Migration)

CGI-MP (Common Global Implementation Market Practice)

Teilnehmer:	- Banken, Bankverbände, Unternehmen, Unternehmensverbände & Markt-Infrastrukturen (Forum-Charakter)
Fokus:	- Harmonisierung und Förderung der Akzeptanz von ISO 20022 XML
Ziel:	- Definition eines weltweit einheitlichen Standards zur XML-Implementierungen im Kunde-Bank-Geschäftsfeld nach ISO 20022

CGI – Themengebiete im Überblick

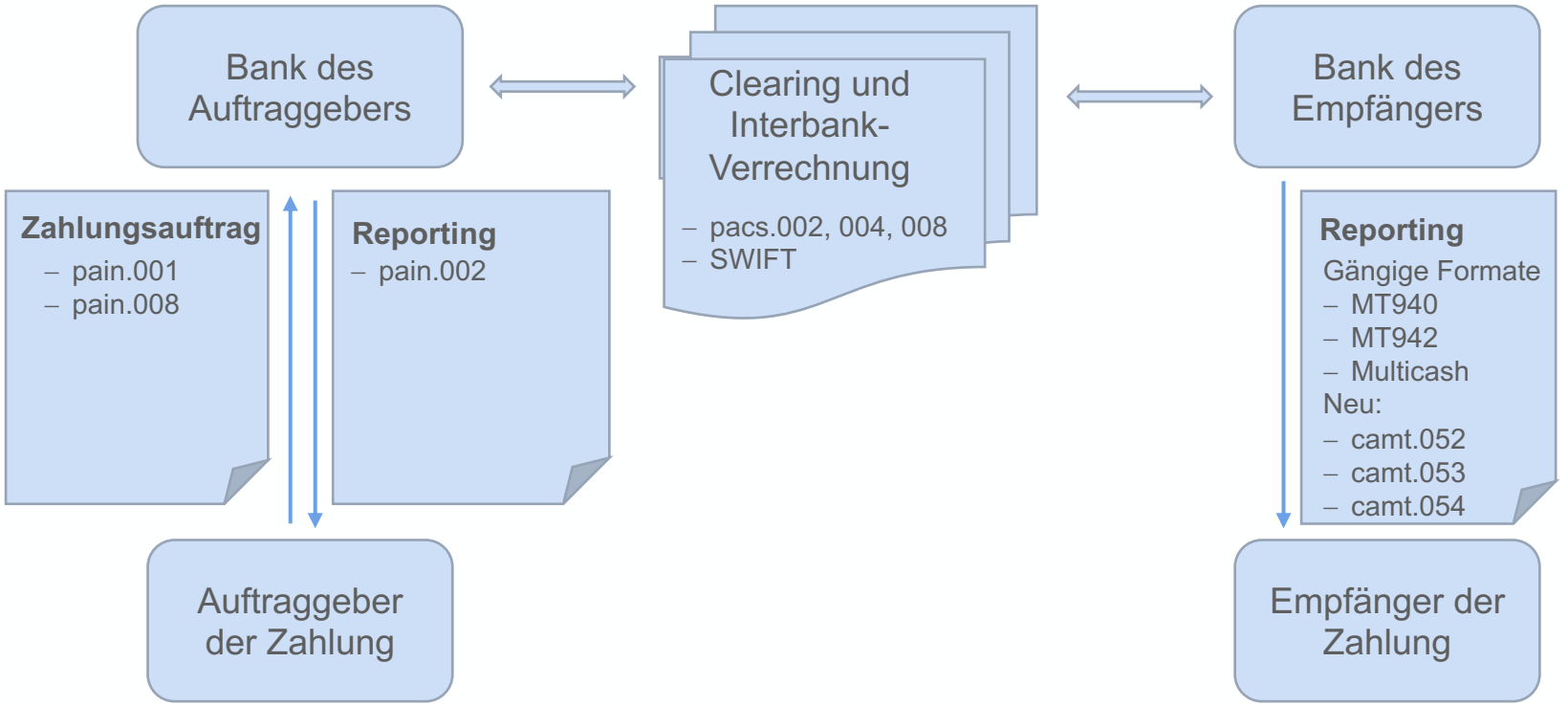
Die Initiative CGI (Common Global Implementation) setzt sich aus 5 Arbeitsgruppen zusammen:

Payment Status	Cash Management	Direct Debit	Bank Account Management	Bank Service Billing
– Überweisungen – Zahlungsstatus	– Bank-zu-Kunde Reporting	– Lastschrift-verfahren – Mandate	– Elektronisches Management der Bankkonten	– Abrechnung der Bankgebühren
pain.001/002	**camt.05x**	**pain.008**	**acmt.0xx**	**camt.086**

CGI hat somit die Standardisierung eingehender als auch ausgehender XML-Formate zum Ziel.

STELLWERK Consulting

Nachrichten-Austausch mit XML-Formaten nach ISO 20022



Abk.	Langtext	Beschreibung	Beispiel
camt	Cash Management	Camt-Nachrichten sind Nachrichten, die in der Bank-Kunde Beziehung eingesetzt werden.	camt.053
pain	Payment Initiation	Pain bedeutet Payment Initiation und umfasst Nachrichten in der Kunde-Bank Beziehung sowie zugehörige Nachrichten – so genannte R-Transaktionen (Payment Status Report, Payment Cancellation Request, Customer Payment Reversal).	pain.001
pacs	Payments Clearing & Settlement	Nachrichten im Interbanken-Bereich sowie die zugehörigen R-Transaktionen werden als PACS-Nachrichten (Payments Clearing & Settlement) bezeichnet.	pacs.008

STELLWERK Consulting

Vergleich der gängigen elektronischen Kontoauszugsformate

	Multicash	MT940	camt
Anwendungsbereich	– national – international	– national – international	– national – international
Dateiformat	– Auszug.txt – Umsatz.txt	– STA-Datei strukturiert – STA-Datei unstrukturiert	– XML-Format
Informationen im Verwendungszweck	– GVC	– GVC – freie Textvergabe	– ISO-Bank-Transaktions-Codes / Purpose Codes

Im SAP-Standard stehen alle notwendigen Werkzeuge zur Verfügung, um die XML-Nachrichten des camt-Formats zu verarbeiten.

STELLWERK Consulting

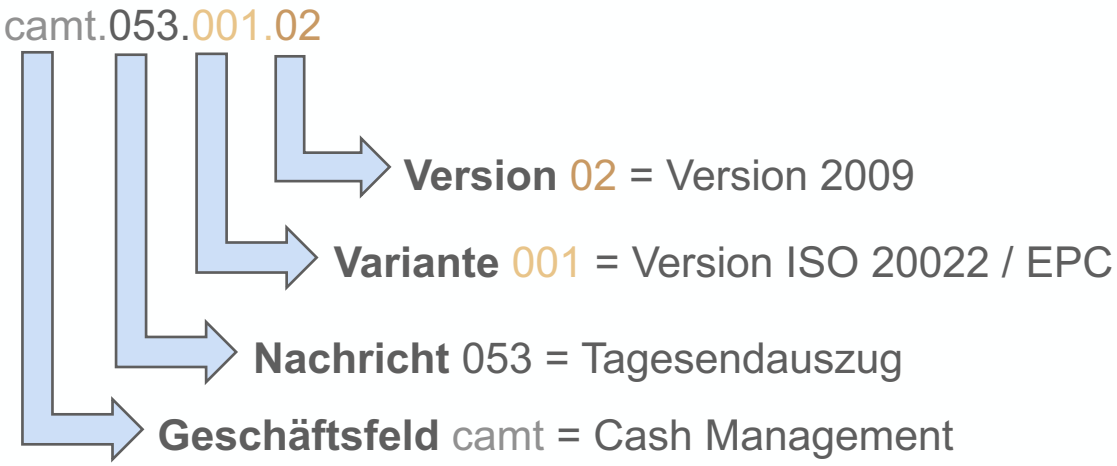
Grundsätzliches zu den camt-Nachrichten (1)

Man unterscheidet zwischen den folgenden camt-Nachrichten:

- camt.052: untertägige Kontoauszugsinformationen (entspricht SWIFT MT941/942)
- camt.053: Tagesauszug (entspricht SWIFT MT940/950)
- camt.054: detaillierte Anzeige von Sammelbuchungen (entspricht SWIFT MT900/910)
- camt.056: Verwendung nur zur Kommunikation zwischen den Banken zum Recall im Überweisungssystem bei Fehlern und irregulären Vorgängen

Grundsätzliches zu den camt-Nachrichten (2)

Die Abbildung zeigt beispielhaft, wie die Bezeichnung einer camt-Nachricht gemäß ISO 20022-Normierung aufgebaut ist.

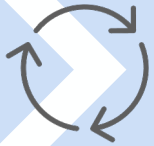


STELLWERK Consulting

Grundsätzliches zu den camt-Nachrichten (3)

STELLWERK Consulting

Implementierungsprozess des camt-Formats in SAP (1)

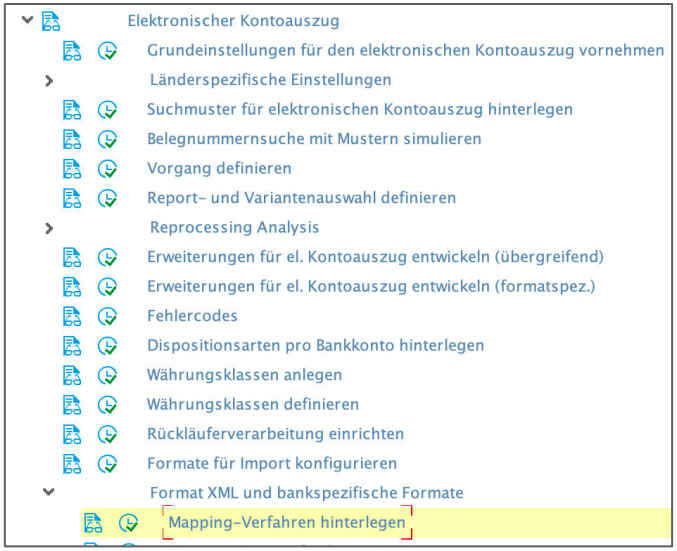


Mapping-Verfahren hinterlegen	Mapping-Verfahren testen	Mapping-Verfahren anpassen	ELKO Customizing
SAP liefert hierzu verschiedene Trans-formationen als Standardvorlagen aus. Diese Vorlagen sind die Grundlage der weiteren Anpassungen und des Mappings.	Die Kontoauszüge werden in einem Test-programm eingelesen. Die Zuordnung der Kontoauszugsdaten zu den SAP-Tabellen wird analysiert.	Die Standardvorlage wird unter Berücksichtigung der Analyseergebnisse angepasst.	Im Anschluss werden die Grundeinstellungen des elektronischen Kontoauszuges analog zum MT-Format angepasst. Ggf. sollte die Buchungslogik aufgrund der Details weiter differenziert werden.
Customizing ELKO	**XSLT_TOOL**	**XSLT_TOOL**	**Customizing ELKO**

STELLWERK Consulting

Implementierungsprozess des camt-Formats in SAP (2)

Bevor Kontoauszüge im CAMT-Format eingelesen werden können, muss die zuvor aufbereitete Transformation dem Auszugsformat zugeordnet werden.



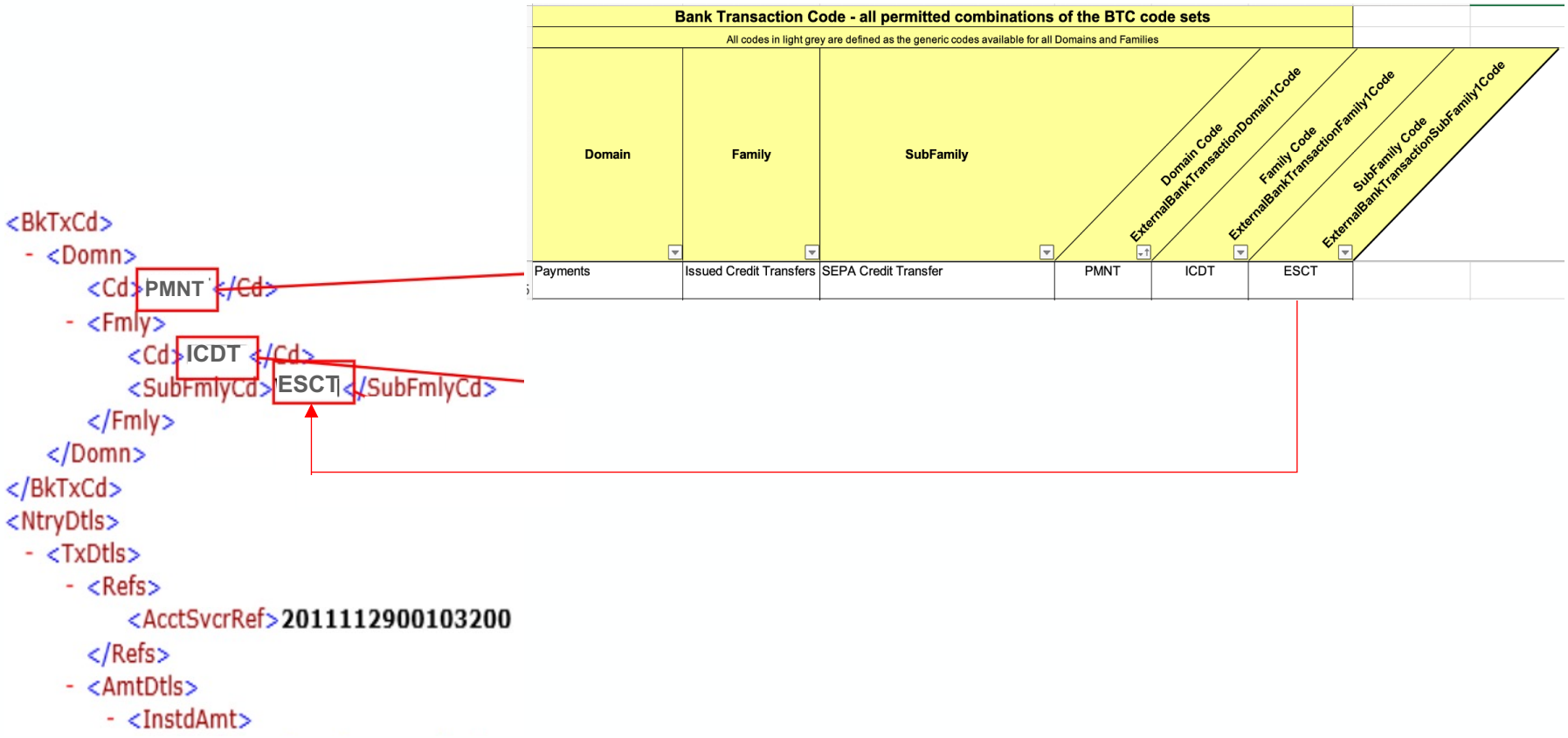
Format des elektronischen Auszugs	Formatbeschreibung	Transformation	Filterwert für BAdI
BOC		EPIC_EXAMPLE_CN_BOC_BST_FEB	
CAMT.052.001.02	camt.052.001.02 Intraday-Kontoauszug ISO 200...	FIEB_CAMT052_V2_TO_FEB	CAMT.052.001
CAMT.053.001.02	camt.053.001.02 Kontoauszug ISO 20022	FIEB_CAMT053_V2_TO_FEB	

SAP liefert die XSLT-Transformation für camt-Nachrichten aus, um die Implementierung des XML-Formats zu unterstützen.

STELLWERK Consulting

Implementierungsprozess des camt-Formats in SAP (3)

Darstellung des ISO Bank-Transaktionscodes (entspricht den bekannten GVC – Geschäftsvorfall-Codes) im XML-File:



Die ISO Bank-Transaktionscodes sind einheitlich für alle Banken.

STELLWERK Consulting

Implementierungsprozess des camt-Formats in SAP (4)

Mit dem Aufbau einer Transformationstabelle wird die Zuordnung der camt.053/054 Bank-Transaktionscodes zu den bisher bekannten GVC und Buchungsregeln erleichtert.

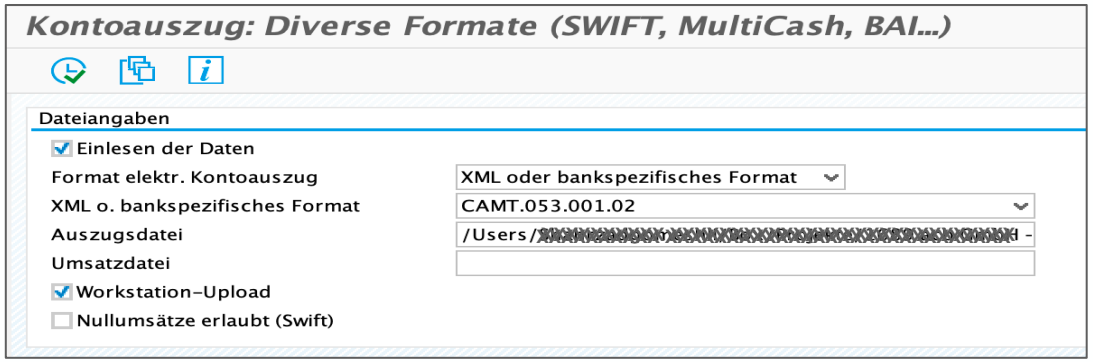
Beispiel einer Transformationstabelle: GVC-MT940 zu camt.053–BTC und zur Buchungsregel

MT940 GVC	Bezeichnung DE	camt-BTC	Buchungsregel	D/C
191	Überweisung Inland SEPA	PYMTICDTESCT	F004	D
nicht definiert	UNALLOCATED-Eingang	UNALLOCATED	F017	C
nicht definiert	UNALLOCATED-Ausgang	UNALLOCATED	F016	D

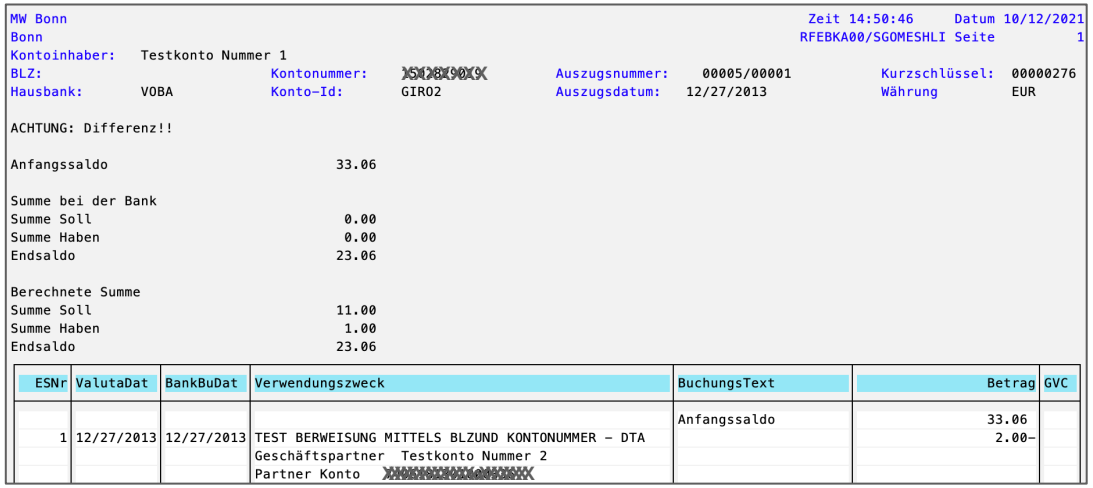
Die Anpassungen in den Grundeinstellungen des elektronischen Kontoauszugs werden analog zu den Einstellungen der bisher genutzten Formate des elektronischen Kontoauszugs durchgeführt.

Implementierungsprozess des camt-Formats in SAP (5)

Einlesen eines Kontoauszugs im camt.053-Format



Transaktion: FF_5



MW Bonn — Zeit 14:50:46 Datum 10/12/2021
Bonn — RFEBKA00/SGOMESHLI Seite 1

Kontoinhaber: Testkonto Nummer 1
BLZ: Kontonummer: [redacted] Auszugsnummer: 00005/00001 Kurzschlüssel: 00000276
Hausbank: VOBA Konto-Id: GIRO2 Auszugsdatum: 12/27/2013 Währung EUR

ACHTUNG: Differenz!!

Anfangssaldo	33.06
Summe bei der Bank	
Summe Soll	0.00
Summe Haben	0.00
Endsaldo	23.06
Berechnete Summe	
Summe Soll	11.00
Summe Haben	1.00
Endsaldo	23.06

ESNr	ValutaDat	BankBuDat	Verwendungszweck	BuchungsText	Betrag	GVC
				Anfangssaldo	33.06	
1	12/27/2013	12/27/2013	TEST BERWEISUNG MITTELS BLZUND KONTONUMMER - DTA Geschäftspartner Testkonto Nummer 2 Partner Konto [redacted]		2.00-	

```
<Document xmlns="urn:iso:std:iso:20022:tech:xsd:camt.053.001.02" xm
xsi:schemaLocation="urn:iso:std:iso:20022:tech:xsd:camt.053.001.02
 <BkToCstmrStmt>
  <GrpHdr>
   <MsgId>053D2013-12-27T22:05:03.0N130000005</MsgId>
   <CreDtTm>2013-12-27T22:04:52.0+01:00</CreDtTm>
   <MsgPgntn>
    <PgNb>1</PgNb>
    <LastPgInd>true</LastPgInd>
   </MsgPgntn>
  </GrpHdr>
  <Stmt>
   <Id>0352C5320131227220503</Id>
   <ElctrncSeqNb>130000005</ElctrncSeqNb>
   <CreDtTm>2013-12-27T22:04:52.0+01:00</CreDtTm>
   <Acct>
    <Id>
     <IBAN>[redacted]</IBAN>
    </Id>
    <Ccy>EUR</Ccy>
    <Ownr>
     <Nm>Testkonto Nummer 1</Nm>
    </Ownr>
    <Svcr>
```


STELLWERK Consulting

Fazit & Empfehlung

- Die Verarbeitung der elektronischen Kontoauszüge im camt-Format ist aktuell noch optional.
- Mittelfristig werden die Kontoauszüge im camt-Format zum neuen Standard im europäischen Zahlungsverkehr.
- Damit zieht auch bei der Kontoauszugsverarbeitung eine europaweite Harmonisierung ein (analog zu den SEPA-Zahlungsformaten).
- Neben der zeitlichen Komponente hinsichtlich der Implementierung bietet das camt-Format alle relevanten Informationen und ist besser strukturiert, so dass die automatische Auszifferungsquote verbessert werden kann.

Eine mit den Hausbanken abgestimmte, frühzeitige Umstellung auf das camt-Format sollte zeitnah in die Projekt-Roadmap eines Unternehmens aufgenommen werden, um die Kontoauszugsverarbeitung europaweit zu standardisieren und zu optimieren.

Nützliche SAP-Hinweise

SAP-Hinweise zu den Transformationen zur Umwandlung von camt-Formaten:

Format des elektronischen Auszugs	Transformation	SAP-Hinweis
camt.052.001.02	FIEB_CAMT052_V2_TO_FEB	2319064
camt.053.001.02	FIEB_CAMT053_V2_TO_FEB	1729745
camt.054.001.02	FIEB_CAMT054_V2_TO_FEB	1729746
camt.053.001.02 AT (Österreich)	FIEB_CAMT053_V2_AT	2670378
camt.053.001.02 CZ (Tschechien)	FIEB_CAMT053_V2_TO_FEB	1949826
camt.053.001.02 HR (Kroatien)	/CCEE/HR_CAMT053_V2_TO_FEB	2942418
camt.053.001.02 SK (Slowakei)	FIEB_CAMT053_V2_TO_FEB	1899958
camt.053.001.04 ISR (Schweiz)	FIEB_CAMT053_V4_ISR_TO_FEB	2561515
camt.054.001.04 ISR (Schweiz)	FIEB_CAMT054_V4_ISR_TO_FEB	2641552

Ihr Ansprechpartner

Martin Peto
Vorstand
Mobil: +49 171 - 3841 418
Mail: peto@stellwerk.net

STELLWERK Consulting AG
Christophstraße 15-17
D – 50670 Köln

Fon: +49 221 - 6508 6211
Fax: +49 221 - 9698 6950
Web: stellwerk.net

STELLWERK Consulting

Beruflich ein neues Zuhause finden

- Wenn für Dich im Job Erstklassigkeit, Selbstentfaltung, Respekt & Gemeinschaft zählen, bist Du bei uns richtig.
- Warum wir STELLWERKER unser Unternehmen lieben? Finde es heraus!
- In diesem Video erzählt unser Nachwuchs-Talent von ihren Erfahrungen bei STELLWERK:

- Du bekommst eine Ahnung, wie es bei uns zugeht und warum es sich lohnt, bei uns zu bewerben.
- Unsere aktuellen Stellenangebote findest Du auf unserer STELLWERK-Karriereseite.

STELLWERK Consulting

Disclaimer

Haftungsbeschränkung

Dieses Dokument wurde mit größtmöglicher Sorgfalt erstellt. STELLWERK übernimmt dennoch keine Gewähr für die Richtigkeit, Vollständigkeit und Aktualität der in diesem Dokument bereitgestellten Inhalte und Informationen. Die Nutzung dieses Dokumentes erfolgt auf eigene Gefahr. Allein durch die Nutzung dieses Dokumentes kommt keinerlei Vertragsverhältnis zwischen dem Nutzer und der STELLWERK Consulting AG zustande. Bitte beachten Sie, dass STELLWERK ausschließlich SAP- & Management-Beratung anbietet und keine Rechts- oder Steuerberatung.

Verlinkungen

Dieses Dokument enthält u. U. Links zu Webseiten anderer Anbieter. Diese Webseiten unterliegen der Haftung der jeweiligen Seitenbetreiber. Bei Verknüpfung der Links waren keine Rechtsverstöße ersichtlich. Auf die aktuelle und künftige Gestaltung der verlinkten Seiten hat STELLWERK keinen Einfluss. Die permanente Überprüfung der Links ist für STELLWERK ohne konkrete Hinweise auf Rechtsverstöße nicht zumutbar. Bei Bekanntwerden von Rechtsverstößen werden die betroffenen Links unverzüglich gelöscht.

Urheberrecht / Leistungsschutzrecht

Dieses Dokument unterliegt dem deutschen Urheberrecht und Leistungsschutzrecht. Alle vom deutschen Urheber- und Leistungsschutzrecht nicht zugelassene Verwertung bedarf der vorherigen schriftlichen Zustimmung der STELLWERK Consulting AG. Dies gilt vor allem für Vervielfältigung, Bearbeitung, Übersetzung, Einspeicherung, Verarbeitung bzw. Wiedergabe von Inhalten in Datenbanken oder anderen elektronischen Medien und Systemen. Dabei sind Inhalte und Rechte Dritter als solche gekennzeichnet. Dieses Dokument darf ohne schriftliche Erlaubnis nicht durch Dritte in Frames oder iFrames dargestellt werden.

Logos, Marken-, Produkt- und Warenzeichen

Alle in diesem Dokument dargestellten Logos, Marken-, Produkt- und Warenzeichen sind Eigentum der jeweiligen Unternehmen. Die SAP SE ist Inhaberin der Markenzeichen SAP, SAP HANA, SAP S/4HANA, SAP BW/4HANA, SAP Analytics Cloud, SAP Fiori, SAP Lumira, SAP NetWeaver, SAP R/3, SAP Business Information Warehouse sowie aller diesen Marken zugeordneten Untermarken.

STELLWERK Consulting