

SIZ Seminar

Nachrichtenformate im Zahlungsverkehr auf Basis ISO 20022

Dauer: eintägig, 10:00 bis 17:00 Uhr; Termin nach Absprache

Inhalte

Mit der Migration der nationalen Überweisungen und Lastschriften auf die SEPA-Zahlverfahren erreichte der weltweite Trend zur Nutzung der ISO 20022-Formate jede Bank und Sparkasse sowie deren Geschäftskunden.

Die Nutzung von ISO 20022 wird sich in den kommenden Jahren noch weiter verstärken. Direkten Kundeneinfluss haben hierbei die camt-Kontoinformationen, mit deren Nutzung die Chancen aus der SEPA-Umstellung oftmals erst realisiert werden können. Darüber hinaus fordern größere Unternehmen mehr und mehr die Unterstützung der so genannten CGI-Formate, d. h. die Möglichkeit Zahlungen weltweit über ein einheitliches Format (ISO 20022 pain.001) zu initiieren sowie die Unterstützung elektronischer Rückrufe von SEPA-Zahlungen und das Angebot von elektronischen Entgelt-/Kontoabrechnungen im camt.086-Format.

Des Weiteren werden in 2018 sogenannte Instant Payments umgesetzt, welche ebenfalls den ISO 20022-Standard nutzen.

Nach einer Zusammenfassung der wesentlichen Elemente von ISO 20022 und XML bekommen Sie einen umfassenden Einblick in das SEPA-Datenformat an der Kunde-Bank-Schnittstelle und im Service-RZ-Verfahren. Die Darstellung von Zahlungen in ISO 20022 camt-Formaten – insbesondere im Vergleich zum MT940 – ist ein weiterer Schwerpunkt. Des Weiteren werden für die oben aufgeführten neuen ISO 20022-Anwendungsfälle jeweils die Auswirkungen auf die aktuelle Verarbeitung und die wesentlichen Änderungen erläutert.

Ziele

- Fundierte Kenntnisse zu den im Zahlungsverkehr verwendeten Datenformaten auf der Basis von ISO 20022 XML
- Erlangung von Hintergrundwissen zu den im SEPA-ZV und Card Clearing verwendeten Datenformaten sowie den Kontoauszugsnachrichten (MT940 und camt)
- Einblick in die aktuellen, ISO 20022 nutzenden Projekte (Entgeltabrechnung (camt.086), CGI Kunde-Bank-Formate, Elektronische Rückrufe, Instant Payments)

Themenübersicht

Einführung in den ISO 20022-Standard

- Geschäftsbereiche und Geschäftsfelder
- ISO 20022 Nachrichtentypen im ZV
- XML als verwendete Syntax
- Externe Codelisten

Verwendung von ISO 20022 in SEPA

- EPC Rulebooks und Implementation Guidelines
- SEPA-Datenformat an der Kunde-Bank-Schnittstelle
- DK-Spezifikation der pain-Nachrichten
- Nutzung der pain-Formate in Europa
- XML-Container für Service-Rechenzentren
- SEPA Card Clearing

Common Global Implementation-Market Practice (CGI-MP)

- Motivation und Inhalte
- pain.001 gemäß CGI-MP als Alternative zu DTAZV

ISO 20022 Kontoauszüge (camt.05x)

- Rückblick: SEPA im MT940
- Struktur der camt-Nachrichten
- DK-Spezifikation der camt-Nachrichten
- Business Transaction Code – Nutzung von Domain/Family/Subfamily als Alternative zum Geschäftsvorfallcode (GVC)
- Vergleich MT940 und camt.053
- Beispiele

Aktuelle Projekte zur Nutzung von ISO 20022

- Elektronischer Rückruf von SEPA-Überweisungen und Lastschriften durch Kunden
- Instant Payments
- Entgelt-/Kontoabrechnungen im camt.086-Format

Dozent/Trainer

Dr. Ralf Schopohl, SIZ GmbH

Die SIZ GmbH

Wir, die SIZ GmbH, setzen Maßstäbe für zukunftsfähige IT- und Sicherheitsstandards sowie für das Beauftragtenwesen in der Finanzwirtschaft und darüber hinaus.

Unsere Schwerpunkte sind:

- Informationssicherheit, S-CERT, IT-Steuerung
- Revision
- Beauftragtenwesen (Geldwäsche- u. Betrugsprävention, WpHG- und MaRisk-Compliance)
- Datenschutz
- Payment – Standards und Services

Unser Angebot reicht von individueller Beratung über die Bereitstellung von Lösungen und deren Einführung beim Kunden bis hin zum kompletten Outsourcing ausgewählter Aufgaben an die SIZ.

Unsere Kunden

- Privat- und Geschäftsbanken, Volksbanken, Sparkassen, Landesbanken, sowie deren Verbände und Verbundpartner
- Kartengesellschaften, Zahlungsverkehrsdienstleister
- Versicherungsunternehmen
- Unternehmen aus Industrie und Handel
- IT-Dienstleister und IT-Anbieter



Ihr Ansprechpartner

Dr. Ralf Schopohl

Fachgruppenleiter Payment –
Standards und Services

Telefon +49 228 4495-7379

Fax: +49 228 4495-7555

E-Mail ralf.schopohl@siz.de

SIZ GmbH

Simrockstraße 4

53113 Bonn

Internet www.siz.de