

CHANGE-REQUEST-ANTRAG FÜR DAS DOKUMENT ANLAGE 3 DER „SCHNITTSTELLENSPEZIFIKATION FÜR DIE DATENFERNÜBERTRAGUNG ZWISCHEN KUNDE UND KREDITINSTITUT GEMÄSS DFÜ-ABKOMMEN“

zur Version: **3.3** Nummer: **FS-19-03¹ Abkündigung MT940/MT942 (29.08.2019)**

zu behandeln in der Sitzung des DK-Arbeitsstabes „DFÜ mit Kunden“ am 29.08.2019

Art der Änderung*: ☐ F ☐ K ☒ Ä ☐ E ☐ L ☐ verschiedene

Priorität: ☒ hoch ☐ mittel ☐ gering

Betrifft Kapitel: 7 und 8

Problem bzw. Begründung der Änderung:

Die gesamte Zahlungsverkehrsformat-Welt entwickelt sich in Richtung XML (ISO 20022). Seit mehr als 10 Jahren werden ISO20022-Nachrichten im Massenzahlungsverkehr durch das SEPA-Format und sich daran anschließend auch im Scheck- und Card-Clearing eingesetzt.

Target2 stellt auf ISO20022 in 2021 um - zeitlich damit abgestimmt ist der Startpunkt der Migration der SWIFT MT-Formate auf ISO 20022, die 11/2025 abgeschlossen sein soll.

Betroffen ist auch die Nachrichtenklassen 9 und damit die Basis für das DK-Regelwerk in Kapitel 8 der Anlage 3 für die Nachrichten MT 940 und 942.

SWIFT definiert den camt.053 als Nachfolgeformat für den MT 940 – die DK geht für die elektronischen Kontoinformationen perspektivisch den gleichen Weg und kommuniziert daher die Abkündigung von MT940/42 als DK-Standard (11/2025) frühzeitig bereits mit der Version 3.4 der Anlage 3.

Die DK schließt sich dabei dem von SWIFT festgesetzten Datum zum endgültigen Wechsel von MT auf XML an.

Lösungsvorschlag bzw. neuer Text:

(falls möglich, genauen Wortlaut der Änderung angeben; evtl. auf gesondertem Blatt)

Die Abkündigungsformulierung für Kapitel 8 und Änderungen in Kapitel 7 sind auf der Folgeseite formuliert.

Status:

☒ Änderung beschlossen am 29.08.2019 (Aufnahme in Version V 3.4)

¹ FS = fester Kürzel für „Formatstandards“, JJ-LL für JJ=Jahr des CRs und LL=laufende Nummer des Jahres

* Entsprechend der Änderungsverfolgung im Dokument (F=Fehler, K=Klarstellung, Ä=Änderung, E=Erweiterung, L=Löschung)

Anhang zum CR FS-19-03 (29.08.2019)

Zu Beginn des Kapitels 8 wird folgender Text ergänzt (markiert):

Bemerkung

Da für das Verfahren DFÜ mit Kunden nicht die kompletten SWIFT-Formate erforderlich sind, handelt es sich bei den nachfolgenden Formaten nicht um die Originalbeschreibung von SWIFT, sondern um modifizierte Belegungsrichtlinien. Es werden nur die notwendigen Felder belegt. Nicht benötigte Felder werden entweder konstant belegt oder ausgelassen. Gleichwohl stellen alle anhand dieser Vorschriften erzeugten Datensätze gültige SWIFT-Formate dar.

Im Jahr 2021 startet die Migration der SWIFT-Formate der Nachrichtenklasse 9 auf ISO20022. Diese wird im November 2025 vollständig abgeschlossen sein.

Die Deutsche Kreditwirtschaft kündigt daher zum November 2025 das Regelwerk für Kontoinformationen auf der Basis von MT940 bzw. MT942 ab. Bereits jetzt werden die Nachfolgeformate camt.053 bzw. camt.052 mit dem entsprechenden DK-Regelwerk angeboten. Diese sind ab November 2025 ausschließlicher DK-Standard für Konto- und Umsatzinformationen.

Zu Beginn des Kapitels 7 ist der Beginn des Einführungstextes wie folgt zu ändern (markiert):

Die Deutsche Kreditwirtschaft (DK) ~~hat vereinbart verwendet,~~ bis zur Ablösung von MT 940 und MT 942 im November 2025 bereits ~~optional~~ die ~~drei-zwei~~ auf ISO 20022 basierenden Cash Management-Nachrichten camt.052 und camt.053 (camt) für Kontoauszugsinformationen ~~zu verwenden.~~ Die camt.054 hat DTI (DTAUS-Informationsdatei) bereits vollständig ersetzt. Falls der Kundenwunsch besteht und das Institut Sammelbuchungsdateien anbietet, ist die Bereitstellung als camt.054 verpflichtend.

Es ergibt sich somit:

Dies geschieht mit folgender Intention:-

UNIFI-Nachricht	Anwendung	Ersetzt ab 11 / 2025 vollständig
<u>camt.052</u>	<u>Untertägiger Umsatz (Vormerkposten)</u>	<u>MT 942</u>
<u>camt.053</u>	<u>Tagesauszug</u>	<u>MT 940</u>
<u>camt.054</u>	<u>Sammelbuchungsdatei</u> <u>Hinweis: Die Verwendung der camt.054-Nachricht für den Haben-Avis einer SEPA-Echtzeitüberweisung (einzelne Transaktion) ist nicht Gegenstand dieses Kapitels.</u> <u>Dies wird in Kapitel 2.2.5 dargestellt.</u>	

Folgender Teil des Einführungstextes wird in diesem Zuge ganz gestrichen:

UNIFI-Nachricht	Anwendung	Ersetzt
<u>camt.052</u>	<u>Saldenreport</u> <u>Untertägiger Umsatz (Vormerkposten)</u>	<u>MT 941</u> <u>MT 942</u>
<u>camt.053</u>	<u>Tagesauszug</u> <u>Interbankenauszug</u>	<u>MT 940</u> <u>MT 950</u>

camt.054	<p>Sammelbuchungsdatei (falls der Kundenwunsch besteht <u>und</u> das Institut Sammelbuchungsdateien anbietet, ist die Bereitstellung verpflichtend)²</p> <p>Soll-Avis Haben-Avis</p> <p>Hinweis: Die Verwendung der camt.054-Nachricht für den Haben-Avis einer SEPA-Echtzeitüberweisung (einzeln-Transaktion) ist nicht Gegenstand dieses Kapitels. Dies wird in Kapitel 2.2.5 dargestellt.</p>	<p>DTI³ (DTAUS-Informationsdatei)</p> <p>MT 900 MT 910</p>
----------	--	---

Durch camt-Nachrichten wird ein Weg in die durchgängige Verarbeitung der XML-basierten Zahlungsaufträge (z. B. SEPA) geöffnet. Zugleich stellen sie eine optimale Möglichkeit dar, Kontoinformationen strukturiert darzustellen. Die SEPA-Nachricht „pain.002“ (Payment Status Report) an der Kundenschnittstelle wird hierbei nicht als Kontoauszugsinformation betrachtet. Dieses Dokument enthält im Folgenden die verbindlichen Regularien der DK für den Einsatz der camt-Nachrichten im Zahlungsverkehrsmarkt.

² Artikel 5 Nr. 1d der Verordnung (EU) Nr. 260/2012 (SEPA-Verordnung) fordert seit dem 1. Februar 2014, dass die Zahlungsdienstleister sicherstellen müssen, dass, "falls ein Zahlungsdienstnutzer, der weder ein Verbraucher noch ein Kleinunternehmen ist, einzelne Überweisungen oder einzelne Lastschriften veranlasst oder erhält, die nicht einzeln, sondern gebündelt übermittelt werden, die unter Nummer 1 Buchstabe b des Anhangs genannten Nachrichtenformate verwendet werden." Der Standard für das in Artikel 5 Absatz 1 d genannte Nachrichtenformat muss der XML-Standard der ISO 20022 sein. Das heißt, soweit aus den Kontoumsätzen Zahlungstransaktionen in gebündelter Form übermittelt und in einer Summe im Kontoauszug ausgewiesen werden (Sammelbuchungsdatei), erhält der Kunde zukünftig Kontoinformationen in den technischen Formaten eines camt.054.

³ DTI ist als ergänzender Service seit November 2017 ganz entfallen und wurde durch camt.054 abgelöst.