

Türöffner für das digitale Treasury

Mit dem ISO-20022-XML-Standard für Finanznachrichten steht eine Schlüsseltechnologie zur Optimierung von digitalen Treasury-, Accounting- und Compliance-Prozessen zur Verfügung. Von Gregor Opgen-Rhein

Als Formatstandard für operative Finanznachrichten hat ISO 20022 XML schon vor Jahren mit dem Sepa-Zahlungsverkehr Einzug in die System- und Prozesslandschaft bei Corporates und Banken gehalten. Die Formate Pain.001 und Pain.008 für Überweisungen und Lastschriften liefern einen wesentlichen Beitrag zur Standardisierung, Automatisierung und Digitalisierung von operativen und administrativen Banking-Prozessen. Die erstmalige Einführung eines paneuropäischen Lastschriftverfahrens oder der Sepa Instant Payments sei hierbei als wichtigste ISO-XML-basierte Innovation genannt.

Als ISO-Standard für Kontoinformationen löst zurzeit Camt.05x sukzessive MT94x ab. Viele Unternehmen haben bereits erkannt, welches Potential die automatisierte Verarbeitung dieser XML-Nachricht bietet, wenn im Vorfeld eine ausgiebige System- und Prozessanalyse sowie Anpassungen an den Standard erfolgt sind. Auch Mitteilungen über Instant-Payments-Eingänge werden in einem Camt-Format transportiert, was zur unverzichtbaren Voraussetzung für ein Real-time Treasury wird.

Eine wesentliche Optimierung ist die Einführung des neuen Nachrichtenformats Pain.002, das als Payment-Status-Report den Zahlungseingang beim Empfänger positiv wie negativ quittiert. Zugleich informiert es über Ursachen bei Bearbeitungsproblemen und unterstützt somit die End-to-End-Überwachung des Zahlungsprozesses.



ISO 20022 vereinfacht den Zahlungsverkehr.

Ein komplett neues Nachrichten- und Zahlverfahren stellt Request to Pay (R2P) dar. Im ISO-Format Pain.013 werden – durch den Zahlungsempfänger initiiert – Nachrichtenformate als „Quasi“-Rechnungen inklusive integrierter Zahlungsanweisung an den Zahlungspflichtigen gesendet. Dieser quittiert mit einer Pain.014-Nachricht den Eingang und zahlt im Idealfall unmittelbar per Pain.001-Sepa-Instant-Überweisung, worüber der Empfänger umgehend durch eine Camt-Nachricht informiert wird. Nicht nur Online-Händler und Marktplatzbetreiber versprechen sich einen großen Mehrwert von R2P als neuem Inkasso-Instrument oder alternativem, preisgünstigem Zahlverfahren.

Der ISO-20022-XML-Standard hat aber auch großen Einfluss auf die Digitalisierung von administrativen Prozessen. So dient Camt.086 einer

Bank zur Abbildung der Bankgebühren in Form einer elektronischen Abrechnung. Dies ermöglicht es vielen Unternehmen erstmals, ihrer Pflicht zur Rechnungsprüfung durch einen automatisierten Rechnungsabgleich nachzukommen und Abweichungen zu bestehenden Preisvereinbarungen zu identifizieren.

Hilfe bei Ebam

Ein weiteres Beispiel für die positiven Auswirkungen von ISO 20022 XML auf die Digitalisierung administrativer Treasury-Prozesse ist das Electronic Bank Account Management. Hierbei ermöglichen sogenannte ACMT-Nachrichten in unterschiedlichen Varianten sowohl die elektronische Eröffnung und Schließung von Bankkonten als auch das auditable Management von Kontovollmachten und Unterschriftsberechtigungen. Die Ausführungen zeigen: Mit der Schlüsseltechnologie ISO 20022 XML können Unternehmen die Digitalisierung ihres Corporate Banking voranbringen.



Gregor Opgen-Rhein

ist Key Account Manager bei Omikron Systemhaus.

gor@omikron.de