

**TOMATO AG**



**FINANCE + IT**

**Martin Schneider**  
Tomato AG Finance + IT  
[www.tomato.ch](http://www.tomato.ch)

**TOMATO AG**



**FINANCE + IT**

**CGI tritt aus dem  
Windschatten  
von SEPA –  
Die Chancen mit  
Common Global  
Implementation**

**29.9.2014**

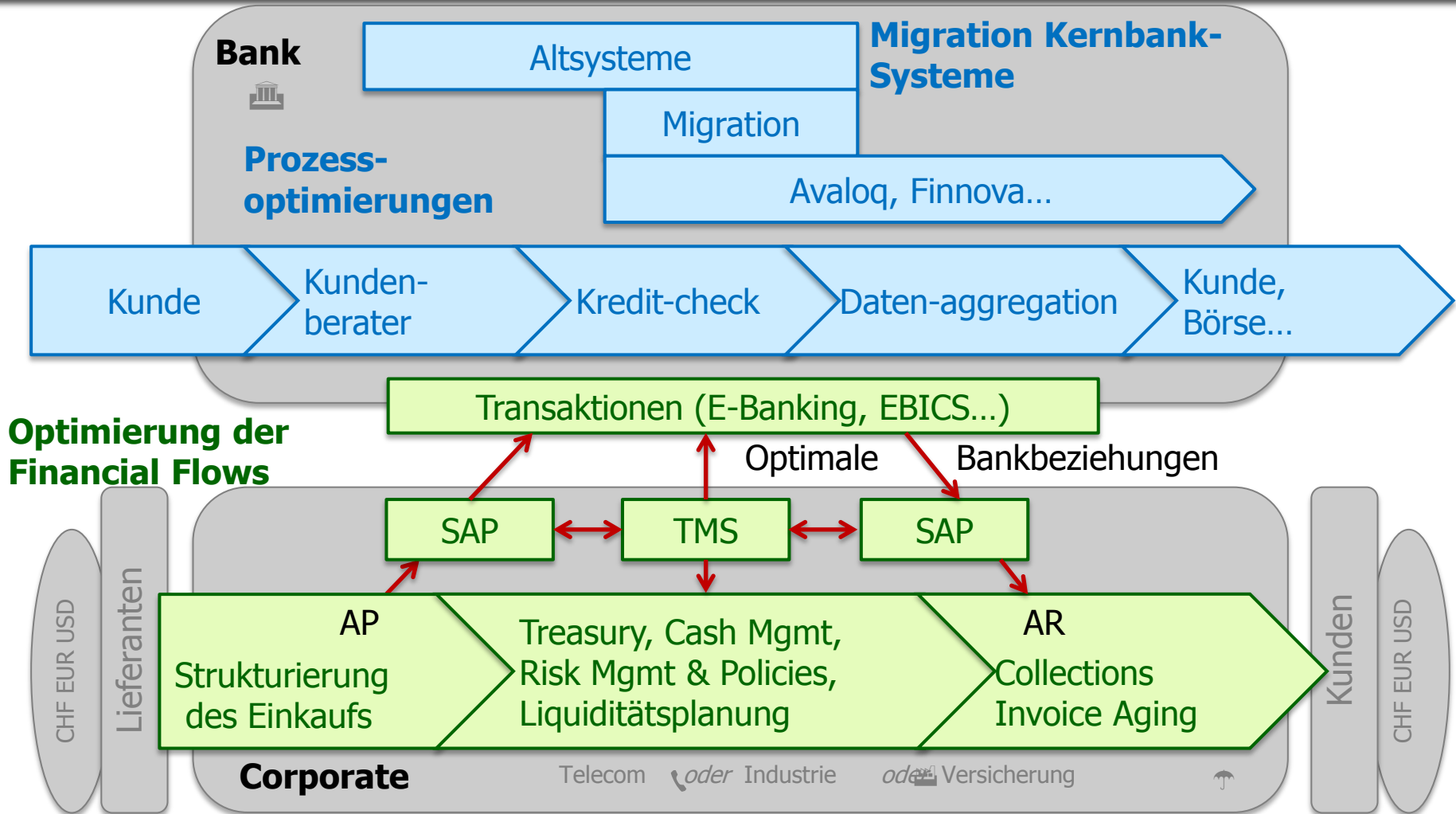
## Tomato AG – wer sind wir?

- **Gegründet 1992**, mit über **150 Projekten** bei (und zwischen) Corporate und Bank
- 1/3 Bankprojekte, 2/3 Corporateprojekte
- 5 Mitarbeiter
- Bankprojekte mit Avaloq und Finnova, Compliance im ZV, Kreditkarten, LSV
- Meistens sind alle Projektkosten nach ca. 6 Monaten als Kostenersparnis oder verlässliche Opportunitäten bezahlt
- Tomatos Kernstärke sind **Prozess-Optimierungen in Finanzflüssen** weltweit bei Konzernen und Banken
- Betreute Konzerne sind meist Firmen mit CHF 200 Mio. bis ca. 3 Mrd. Umsatz

# CGI tritt aus dem Windschatten von SEPA



## Tomato AG – unser Wirkungskreis



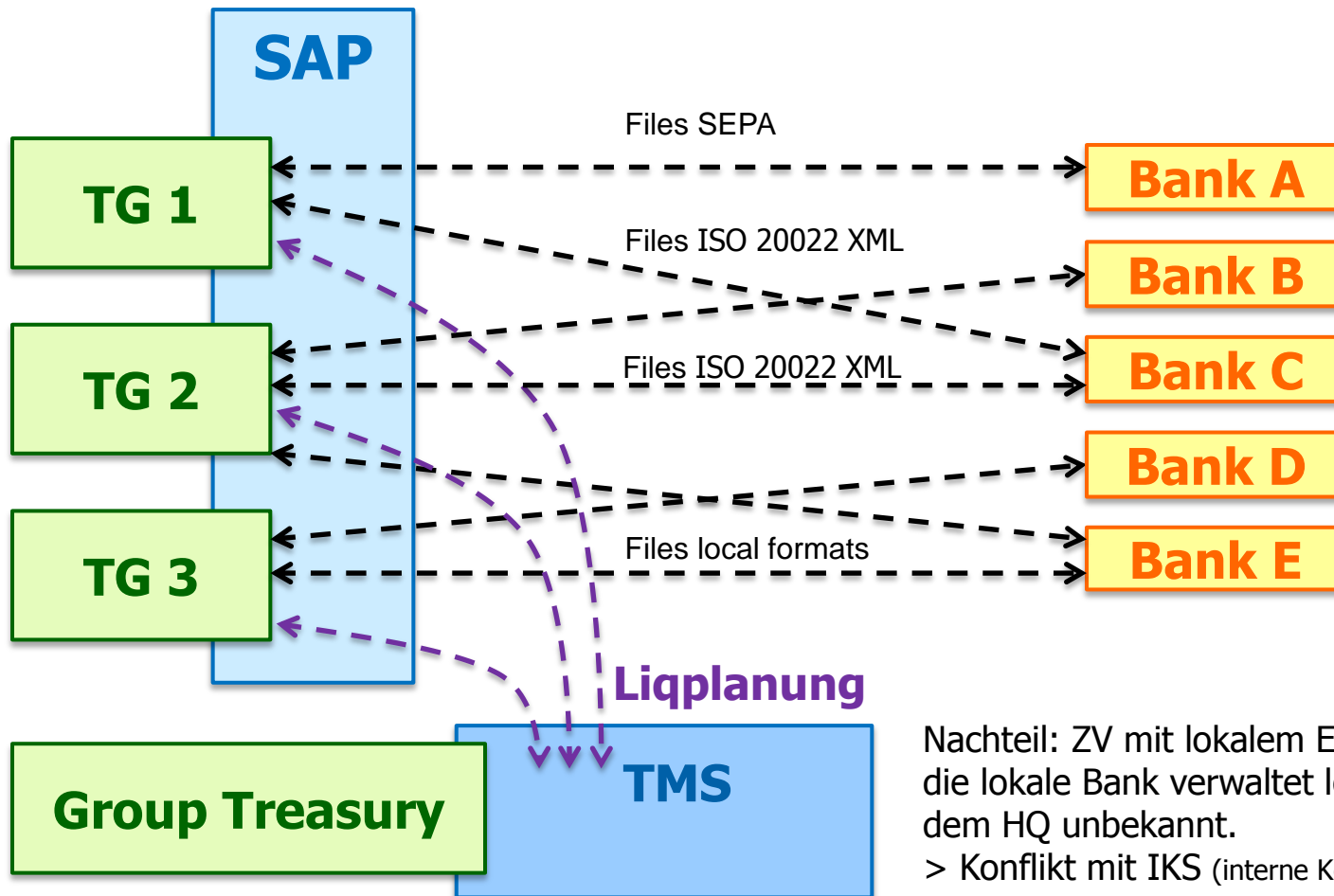
### Es gibt keinen 'Microsoft Standard' im Zahlungsverkehr !

- **Bisher:** jedes Land kennt landeseigene Zahlungsverkehrsformate
- **2014:** Einheit im Euro-Raum als XML-Dateien nach ISO 20022: pain, camt...
- **2016:** Im SEPA-Raum non-Euro wird ISO 20022 im Herbst 2016 wirksam
- Weltweit fehlt das einheitliche Multibank-Format für alle Arten von Zahlungen

### Sind wir auf dem Weg nach einem 'Microsoft Standard' im ZV?

# CGI tritt aus dem Windschatten von SEPA

## Elektronische Zahlungsaufträge bisher



Nachteil: ZV mit lokalem E-Banking und PIN/TAN, die lokale Bank verwaltet lokale Bank-Signaturen, dem HQ unbekannt.

> Konflikt mit IKS (interne Kontroll-Systeme)

## Idee: Weltweite Formate für den Zahlungsverkehr

- **Swift-Formate** sind der weltweite Standard unter Banken  
Seit 2006 können Corporates mit Swift Score am SwiftNet teilnehmen:
  - FIN MTxxx für Einzelzahlungen und Kontoinformationen
  - FileAct für Massenzahlungen
- Decken in der Praxis nur (teure) Einzelzahlungen ab, weil die Banken untereinander praktisch keine FileAct-Verträge haben, und die direkte Teilnahme an SwiftNet für Unternehmen Hürden hat (Investition, Börsenkotiertheit)
- Etwaiger Wildwuchs bei der Belegung der Felder: von Bank zu Bank verschieden
- Folgend die Idee, den 2004 veröffentlichten Standard ISO 20022 XML (pain, camt...) weiter zu vereinheitlichen
- Anmerkung: auch bei ISO 20022 XML existieren Dialekte (SEPA mit nationalen Definitionen, Swift...)

# CGI tritt aus dem Windschatten von SEPA



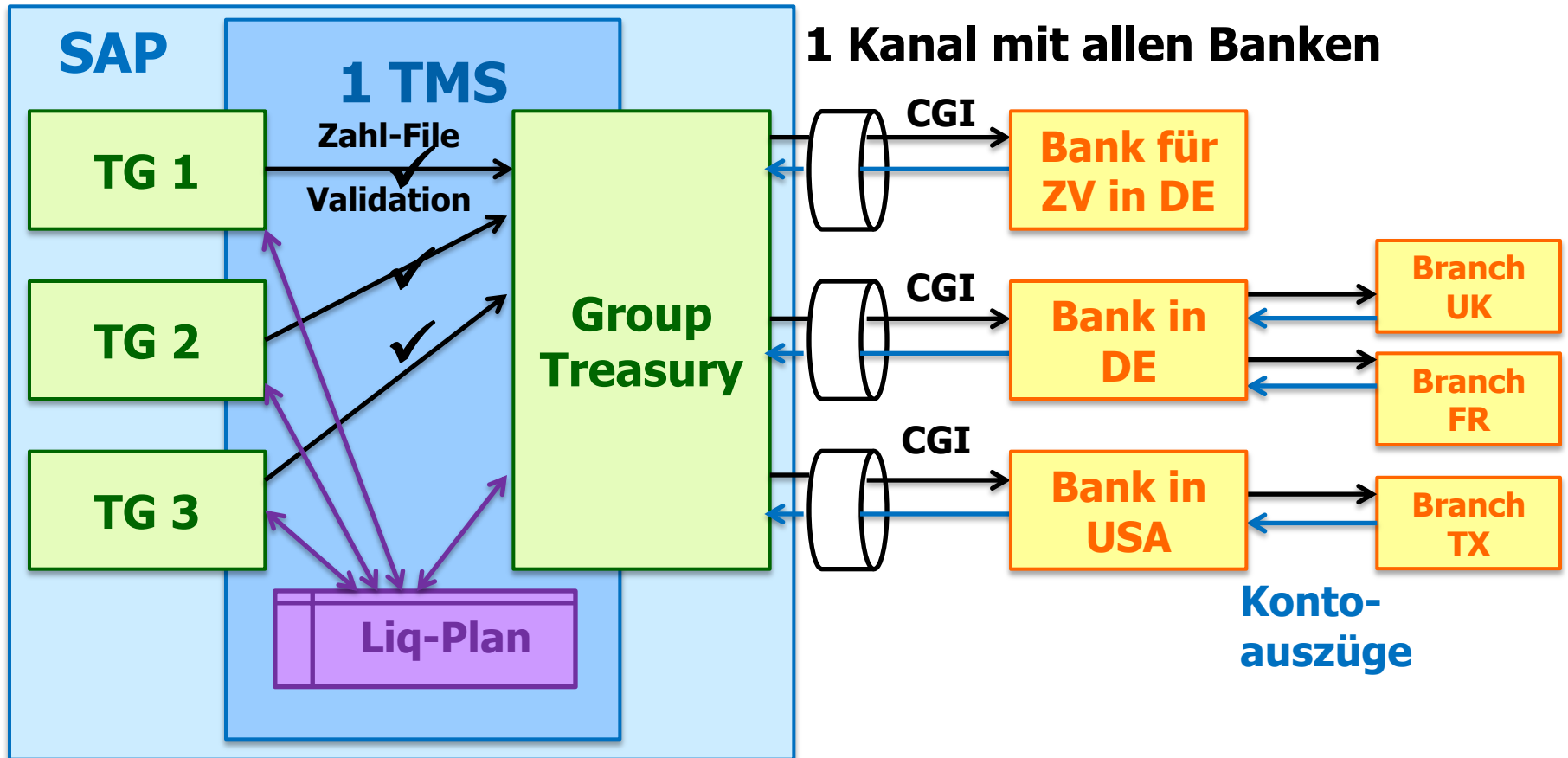
## Common Global Implementation Initiative – Market Practice (CGI-MP)

- **CGI-MP:** – oder kurz CGI – ist ein privater Zusammenschluss globaler Banken, Infrastrukturanbieter, IT- und anderer Unternehmen sowie von SWIFT
- **Ziel:** einheitliche Definitionen für die Felder in ISO 20022 XML-Dateien für die Zahlungsverkehr-Kommunikation zwischen Corporate und CGI-Mitgliedsbank (und umgekehrt)
- **Vision:** im Zahlungsverkehr von Kunde zu CGI-Mitgliedsbank können aus jedem Land in jedes Land für jede Zahlart für jede Währung die selben Dateiformate zur Anwendung kommen. Ausserdem soll die elektronische Kontoverwaltung vereinheitlicht werden.
- **Diese Flexibilität gilt sogar innerhalb einzelner Zahlfiles:** mit nur einem Zahlungsauftrag mehrere Länder in mehreren Währungen erreichen.
- **CGI ist ergänzend:** die anderen Formate bestehen parallel weiter



# CGI tritt aus dem Windschatten von SEPA

## Lösungsvorschläge



✓ ZV-User u. Validation ist intern bekannt. IKS-konform.



# CGI tritt aus dem Windschatten von SEPA



## Vergleich XML ISO 20022 SEPA und CGI

	SEPA	CGI
Währung EUR	Ja	Ja
Gebiet SEPA	Ja	Ja
Einzel- und Massenzahlungsaufträge	Ja	Ja
Direct Debit	Ja	Ja
Kontoverwaltung	Nein	Ja
Andere Währungen	Nein, 2016 wenige	Ja
Weltweit	Nein	Ja

## CGI Organisation

### Es existieren 4 Work Groups (WG):

- **WG1 für Credit Transfer / Payment Status**  
für **Zahlungsaufträge** pain.001 und Statusmeldungen pain.002  
Abdeckung: Einzelzahlungen (Wire), Massenzahlungen (ACH) und Schecks [!]
- **WG2 für Back-to-Customer Reporting**  
für **Kontoinformationen** camt.052, camt.053 und camt.054  
welche Kontostände und Kontobewegungen abdecken
- **WG3 für Direct Debit** (Lastschriften, LSV)  
Abdeckung: Formate pain.008 bis pain.012
- **WG4 für elektronisches Bankkonto-Management** (eBAM)  
für Account Management Formate acmt  
z.B. Kontoeröffnung, Kontomutationen, Kontosaldierung u.a.

# CGI tritt aus dem Windschatten von SEPA

## Mitglieder

- **Banken z.B.**



- **Infrastruktur z.B.**



- **Hersteller z.B.**



- **Corporates z.B.**



## Stand der Dinge

### **Bisher publiziert und für den Markt zum Umsetzen bereit:**

- Credit Transfer / Status Report (pain.001/pain.002)
- Bank-to-Customer Reporting (camt)
- Direct Debit (pain.008-pain.012)

### **Publikation in Arbeit:**

- electronic Bank Account Management (acmt)

## Angebote der Banken und Softwarehersteller

- Das Angebot ist bei Banken und Softwareanbietern im Aufbau, der Umsetzungsgrad muss im Hinblick auf die eigenen Bedürfnisse angefragt werden. Also genau fragen und hinschauen!
- Auch Nicht-CGI-Mitglieder bieten zum Teil CGI an oder kündigen dies an
- Die Vision ist aber wohl etwas zu schön um wahr zu sein: Kleine Unterschiede in den Umsetzungen der CGI-Standards der einzelnen Banken sind zu erwarten
- Banken verwenden z.T. eigene Produktnamen wie SEPA+
- Anlieferung mit von der Bank definierten Methoden. In Mitteleuropa Protokoll EBICS auf dem Vormarsch.

## Quellen

- **Übersicht bei SWIFT**  
<http://www.swift.com/cgi/>
- **Vorlagen**  
[http://www.swift.com/corporates/cgi/resource\\_centre?lang=](http://www.swift.com/corporates/cgi/resource_centre?lang=)
- **Testportal für Hersteller und Kunden**  
<http://mystandards.swift.com/mystandards-readiness-portal>
- **CGI-Mitglieder**  
<http://www.swift.com/corporates/cgi/members>
- **EBICS** Know-how in 5 Minuten  
[www.youtube.com/tomatoAG](http://www.youtube.com/tomatoAG)

# CGI tritt aus dem Windschatten von SEPA



## Fragen / Antworten

Tomato AG Finance + IT  
Schaffhauserstrasse 146  
8302 Kloten am Flughafen Zürich  
Schweiz

+41 44 814 2001  
[www.tomato.ch](http://www.tomato.ch)

