ISO 20022-Umstellung Schritt für Schritt

Ablauf

- Analyse/Planung
- Update der eingesetzten ERP- und EB-Software (während Migrationsphase fortlaufend updaten)
- Banken kontaktieren

Bereits verfügbar

Umstellung der Kontoauszüge

- MT94x auf camt.05x Version 08 umstellen (ggfs. mit paralleler Nutzung während Umstellungs-phase)
- Anpassung aller Routinen bei der Auszugsverarbeitung

Analyse der Stammdaten

- Prüfen, ob Adressen in Quelldaten strukturiert sind

Q2/2024

Umstellung ZV-Formate

- Umstellung von SEPA auf neues Zielformat

Q3/2024

Beginn der Umstellung des Auslandszahlungsverkehrs

- Umstellung mit Prüfung der Voraussetzungen
- End-to-End-Test
- Mögliche Parallelphase

Ab 2024

Umstellung Protokoll

- Umstellung Protokoll von PTK auf pain.002
- Nutzung von strukturierten Daten bei der automatischen Verarbeitung von Protokollen
- Anders als bei SEPA wird es hier möglich sein, Zusatzdaten (UETR, Kurs, GPI-Status, etc.) zu erhalten

Ab 2025

Weitere Optionen

- Ultimates
- Strukturierter VWZ
- Mehrere VWZ-Wiederholungen
- AZV-Sammlerbuchungen
- UETR-Mitgabe

Q4/2025

Erleichterung der Adressangaben durch Einführung von semi-strukturierten Adressen

Umstellungszeitplan Kontoinformationen

Umsetzung in der Commerzbank	2024	2025	2026	ff
MT940		bis November 2025		
camt.053.001.02		bis November 2025		
camt.053.001.08				
MT942		bis November 2025		
camt.052.001.02		bis November 2025		
camt.052.001.08				

Stand Dezember 2024 – Änderungen vorbehalten

Umstellungszeitplan Zahlungsverkehr

Umsetzung in der Commerzbank	2024	2025	2026	ff
SEPA Überweisungen pain.001.001.03			bis November 2026	
SEPA Überweisungen pain.001.001.09	ab 18.03.2024			
SEPA Lastschriften pain.008.001.02			bis November 2026	
SEPA Lastschriften pain.008.001.08	ab 18.03.2024			
SEPA Echtzeitüberweisungen pain.001.001.03			bis November 2026	
SEPA Echtzeitüberweisungen pain.001.001.09	ab 18.03.2024			
Euro Eilüberweisungen pain.001.001.03			bis November 2026	
Euro Eilüberweisungen pain.001.001.09	ab 18.03.2024			
Auslandszahlungsverkehr DTAZV			bis November 2026	
Auslandszahlungsverkehr pain.001.001.09	seit 1.10.2024			

Stand Dezember 2024 – Änderungen vorbehalten

Umstellungszeitplan Zahlungsverkehr Sonderformate

Umsetzung in der Commerzbank	2024	2025	2026	ff
CGI-Überweisungsauftrag pain.001.001.03			bis November 2026	
CGI-Überweisungsauftrag pain.001.001.09			ab November 2025	
Request for Transfer MT101			bis November 2026	
Request for Transfer pain.001.001.09 relay			ab November 2025	

Stand Dezember 2024 – Änderungen vorbehalten