

camt, pain, AZV-XML und Co.

Die neuen Formate im Zahlungsverkehr - Welche Änderungen kommen in den nächsten Jahren auf Sie zu?

Sandro Süchting, Payment Solutions Germany, Head of Technical Sales

Frankfurt, Oktober 2023

Ihr Referent



 **Sandro Süchting**
Head of Technical Sales

Verantwortet den Support
und das Onboarding aller
T&P Germany Produkte
für Trade Finance,
Working Capital und Cash
Management



gtb-center@unicredit.de



hilfe.hvb.de



Agenda

1

Einführung

Grundlage, technische Hintergründe

2

camt

Der neue elektronische Auszug

3

pain.001.001.09

Ein Zahlungsverkehrsformat für Auslandszahlungen und SEPA

4

Weitere Formate

pain.001 relay, pain.002, BKA pdf Auszüge

5

Zusammenfassung / Fazit





1

Einführung

Grundlage, technische Hintergründe



Was sind die “alten” Formate

1 2 3 4 5

- MT94x und DTAZV sind aus den 80er/90er Jahren
- Ursprünglich für Disketten/Magnetbandaustausch bzw. Datenaustausch per Modem/ISDN konzipiert
- Nur maschinell lesbar
- Nicht mehr erweiterbar

Für neue Funktionalitäten benötigt es einen neuen Standard



Was ist XML?

- Extensible Markup Language (“Erweiterte Auszeichnungssprache”)
- Erlaubt die hierarchische und strukturierte Darstellung von Daten Textdateien
- Kann sowohl von Menschen gelesen als auch von Software interpretiert werden
- Leicht implementierbar in Software durch Standardbibliotheken/-tools

Alle neuen Zahlungsverkehrsformate basieren auf XML

```
<Acct>
  <Id>
    <IBAN>DE12700202701234567890</IBAN>
  </Id>
  <Ccy>EUR</Ccy>
  <Ownc>
    <Nm>Musterfirma AG</Nm>
    <PstlAdr>
      <AdrLine>Taunustor 1</AdrLine>
      <AdrLine>60311 Frankfurt am Main</AdrLine>
    </PstlAdr>
  </Ownc>
  <Svcr>
    <FinInstnId>
      <BIC>HYVEDEMM300</BIC>
      <Nm>UNICREDIT BANK AG</Nm>
      <Othr>
        <Id>DE 129273380</Id>
        <Issr>UmsStId</Issr>
      </Othr>
    </FinInstnId>
  </Svcr>
</Acct>
```



- ISO 20022 ist ein logisches Datenmodell für Finanzdaten
 - Basierend auf XML
 - Basis für die Standardisierung der Formate in SWIFT (MX) und Deutschland
- Deutschen Formate sind in der Anlage 3 der EBICS Spezifikation definiert
 - Gibt die Belegung, Version und Format vor
 - [Spezifikation für Datenformate \(Anlage 3 des DFÜ-Abkommens\) - EBICS](#)

Alle neuen Zahlungsverkehrsformate basieren auf dem ISO 20022 Standard

Standards/Abkürzungen

- Cash Management:
camt.xxx.xxx.xx
- Payments Initiation:
pain.xxx.xxx.xx
- Payments Clearing und
Settlement:
pacs.xxx.xxx.xx



Aufbau einer XML-Nachrichtenbezeichnung

1 2 3 4 5

pain.001.001.09

Geschäftsfeld /
Business Area

Nachricht / Message
Definition

Variante

Version





2

camt

Der neue elektronische Auszug



Warum neue Formate – Kontoauszug

1 2 3 4 5

- MT940 ist über 30 Jahre alt
- Erweiterung nur schwer/nicht mehr möglich
 - SEPA Implementierung mit Workaround
 - Umfangreichen Details der Zahlungen können nicht komplett weitergegeben werden
 - Zeichensatz beschränkt
 - Keine strukturierten Adressen
 - Feldlängen nur schwer erweiterbar

Es besteht Bedarf an einem neuen Format für Kontoauszüge

```
:20:230320
:25:70020270/865285817
:28C:79/01
:60F:C230318EUR24827,38
:61:2303190319DR143,01NMSCNONREF
:86:005?00LASTSCHR.?100801?20GRUNZSTEUER?30LUHSDE6AXXX?31DE175455
00100000000088?32TESTTKASSE TESTASENS?3405
:61:2303190319DR1220,94NMSCNONREF
:86:005?00LASTSCHR.?100801?20GRUNZSTEUER?30LUHSDE6AXXX?31DE175455
00100000000088?32TESTTKASSE TESTASENS?3405
:61:2303190319DR10607,04NMSCNONREF
:86:005?00LASTSCHR.?100820?20ZAHLUNGSBELEG 00044265?3055580000?31
888869300?32MEN HUTZTESTZEUGE KGPOSTTES?33T 55 06 20?3405
:61:2303190319DR14276,3NMSCNONREF
:86:005?00LASTSCHR.?100802?20KUNDEN-NR. 5555?3055560400?318887?32
VL-LEASING KG?3405
:61:2303190319DR24827,38NTRFNONREF
:86:020?00UEBERWEISG?100865?20WELLENTST
:61:2303190319DR15888,04NMSCNONREF
:86:004?00ABBUCHUNG?100820?20AUFSCH. ABZ?30MARKDEFFXXX?31DE8450400
0000088801005?32BUDA SOLVENZ IST TRIEB?3404
:61:2303190319CR7747,NMSCNONREF
:86:202?00AUSSENH.?100238?20AUSSENH.?32STOKEED VESTTICS BV TESTBU
S?33 1575 4700 BN ROOSENDAL
:61:2303190319CR30500,42NMSCNONREF
:86:202?00AUSSENH.?100237?20AUSSENH.?32SPANUNG S.I.O. OLGANNOVA 8
8?3321 09 BRATENSOSE 2
:61:2303190319CR59275,76NMSCNONREF
:86:051?00GUTSCHRIFT?100804?20IHRE KONTONR. 0099999?30EUTDE5M570
?31DE46570700450088813700?32SCHUELL
:62F:C230319EUR55387,85
```



Warum neue Formate – Kontoauszug

1 2 3 4 5

- Einführung eines neuen Auszugformats auf Basis ISO 20022
- Alle Buchungsinformationen können mitgegeben werden
- UTF-8 -> erweiterter Zeichensatz
- Zusatzinformationen werden strukturiert mitgeliefert
- Format kann für zukünftige Anforderungen erweitert werden

```
<Dbtr>
  <Nm>Sandro GmbH</Nm>
  <PstlAdr>
    <TwnNm>Frankfurt</TwnNm>
    <Ctry>DE</Ctry>
  </PstlAdr>
</Dbtr>
<DbtrAcct>
  <Id>
    <IBAN>DE9270020270000000910</IBAN>
  </Id>
  <Ccy>EUR</Ccy>
</DbtrAcct>
<DbtrAgt>
  <FinInstnId>
    <BICFI>HYVEDEMMXXX</BICFI>
  </FinInstnId>
</DbtrAgt>
<CdtTrfTxInf>
  <PmtId>
    <EndToEndId>NOTPROVIDED</EndToEndId>
    <UETr>be5b5f98-d2ee-409d-9305-1f8bef253fe4</UETr>
  </PmtId>
  <PmtTpInf>
    <InstrPrty>NORM</InstrPrty>
    <SvcLvl>
      <Cd>NURG</Cd>
    </SvcLvl>
  </PmtTpInf>
  <Amt>
    <InstdAmt Ccy="USD">100</InstdAmt>
  </Amt>
  <ChrgBr>SHAR</ChrgBr>
  <CdtrAgt>
    <FinInstnId>
      <BICFI>HYVEDEMM497</BICFI>
    </FinInstnId>
  </CdtrAgt>
  <Cdtr>
    <Nm>Sandro</Nm>
    <PstlAdr>
      <StrtNm>Taunustor</StrtNm>
      <BldgNb>1</BldgNb>
      <PstCd>60311</PstCd>
      <TwnNm>Frankfurt</TwnNm>
      <Ctry>DE</Ctry>
    </PstlAdr>
  </Cdtr>
  <CdtrAcct>
    <Id>
      <IBAN>DE67870200860063822809</IBAN>
    </Id>
  </CdtrAcct>
```



Warum neue Formate – Beispiel Rücklastschrift MT940

1 2 3 4 5

Transaction information

Booking information

Booking Date 03/13/2023

Value Date 03/13/2023

Turnover -89.07

Original Amount -79.45

Remitter

Customer Max Mustermann

Bank code HYVEDEMMXXX

Customer Account DE12700202701234567890

Booking details

Purpose EREF+1234567890 MREF+REFERENZ
SVWZ+Widerspr bis 8 Woch. Eigengebuehren -
7,67 Fremdgebuehren - 1,95 Sportstudio um die
Ecke Mitgliedschaft 01.03.23-31.03.2

Additional Information /OCMT/EUR79,45//CHGS/EUR9,62/

Transaction Text SEPA Lastschrift-Rueckrechn

Business Code 109

Transaction Key RTI

TextKeyAppendix

Customer Reference

Primanota 0019

Bank Reference 1234567890

Other Information

Back



Warum neue Formate – Beispiel Rücklastschrift camt.053

1 2 3 4 5

Remittance Information	hide	Amount Details	hide
Unstructured	Unser Verwendungszweck	Instructed amount	-1,000.00 EUR +
Purpose		Transaction Amount	-1,005.00 EUR +
Additional transaction Inf		Counter value amount	+ +
		Announced posting amount	+ +
Return Reason Information	hide	Charges	hide
Code	Family	Total amount incl. Tax	Transaction charges 2.50 EUR
Sub family code	Code	Charge included indicator	Type of charge Eigenentgelt
Issuer	Name	Rate	Charge Bearer
Postal address +	Country of residence	BIC HYVEDEMMXXX	Bank name
Return reason MS03	Addition. return reason Info RETURN/REFUND Sonstige Gründe	Clearing Sys Member Ident	Financial InstitutionId LEI
Identification		Postal address +	Identification
		Scheme name	Issuer
		Branch Identification	Branch LEI
		Postal address +	Branch Name
		TaxCharges Identification	Tax Rate
		Tax amount	
Transaction References	expand	Total amount incl. Tax	Transaction charges 2.50 EUR
		Charge included indicator	Type of charge Fremdentgelt
		Rate	Charge Bearer
		BIC BANKDEFFXXX	Bank name
		Clearing Sys Member Ident	Financial InstitutionId LEI
		Postal address +	Identification
		Scheme name	Issuer
		Branch Identification	Branch LEI
		Postal address +	Branch Name
		TaxCharges Identification	Tax Rate
		Tax amount	
Debtor	hide		
Name	Unser Kunde +		
Account no.	DE12700202701234567890 +		
BIC	BANKDEFFXXX +		
Ult. Debtor	+ +		
Creditor	hide		
Name	Musterkunde +		
Account no.	DE12760200701234567890 +		
BIC	HYVEDEMMXXX +		



Warum neue Formate – Beispiel Firmenkreditkarte MT940

1 2 3 4 5

Transaction information

Booking information

Booking Date 02/15/2023

Value Date 02/15/2023

Turnover -142.56

Original Amount

Remitter

Customer

Bank code

Customer Account

Booking details

Purpose HVB Mastercard Firmenkunden 5476 29XX XXXX
1234 BC Abrechnu ng 02/23

Additional Information

Transaction Text Kreditkartenabrechnung

Business Code 006

Transaction Key MSC

TextKeyAppendix

Customer Reference

Primanota 9999

Bank Reference 1111111111111111

Other Information

Back



Warum neue Formate – Beispiel Firmenkreditkarte camt.053

1 2 3 4 5

Turnover Details	Booking Date 02/15/2023	Value Date 02/15/2023
	Turnover -5,000.00 EUR	Additional Entry info Kreditkartenabrechnung
	Bank Reference 1234567890	Status BOOK
	Additional Statement Info	Entry Reference 1234567890
	Message Name Identification CreditCard	Message Identification CreditCard12345678923-02-15
	Domain PMNT CCRD POSC	Cd 006
Charges	No information has been provided for this area. expand	
Batch Details	hide	
	Message-ID	Payment info identification
	No. of Transactions 3	Total amount -5,000.00 EUR

Transactions

1 Page(s), 3 Record(s)



<input type="checkbox"/>	Booking	Value	Transaction information	Amount	Ccy	
<input type="checkbox"/>	02/15/2023	02/15/2023	Kreditkartenabrechnung HOTEL MUENCHEN Händlerumsatz E2E:547629XXXXX1234	-1,000.00	EUR	Q
<input type="checkbox"/>	02/15/2023	02/15/2023	Kreditkartenabrechnung Tankstelle Frankfurt Kontaktlos E2E:547629XXXXX1234	-2,000.00	EUR	Q
<input type="checkbox"/>	02/15/2023	02/15/2023	Kreditkartenabrechnung FLUGGESELLSCHAFT MOEWEN AIR Händlerumsatz E2E:547629XXXXX7689	-2,000.00	EUR	Q

Back



camt.053.001.08

camt
Cash Management

052 Untertägige Avise
053 Auszüge
054 Buchungsinformationen

001
Variante

08
Version



Übersicht der neuen Formate

1 2 3 4 5

Nachrichtentyp	Alte Auftragsart	Altes Format	Neue Auftragsart	Neues Format
Kontoauszüge	STA	MT940	C53	camt.053.001.08
Untertägige Avise	VMK	MT942	C52	camt.052.001.08
Einzelbuchungsaufstellung	DTI	DTAUS	C54*	camt.054.001.08
Benachrichtigung über eingegangene Instant Payment			C5N	camt.054.001.08

* Kann im C53 oder separat bereitgestellt werden



2023

2024

November 2025

2026

MT940
MT942

Übergangszeit

Nicht mehr verfügbar

camt.052.001.02
camt.053.001.02
camt.054.001.02

Übergangszeit

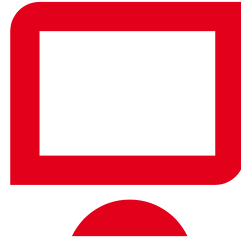
Nicht mehr verfügbar

camt.052.001.08
camt.053.001.08
camt.054.001.08

Neues Format



Der Weg des Kontoauszugs



UniCredit

EBICS

eBanking

UC eBanking prime
UC eBanking global
Fremdprodukte

ERP

FIBU
SAP
USW.



Was muss ich bei meinen Banken beachten

1 2 3 4 5



- Prüfen Sie ob Ihre Bank
 - Alle neue Auftragsarten entsprechend Ihrer bestehenden Berechtigung angemeldet hat
 - Die camt Auszüge im Format Version 8 bereitstellt
 - **camt.053.001.08**
 - für alle Konten

UniCredit

- In 2024 melden wir Ihre Kennung automatisch für camt an
- Bestehende Berechtigungen werden übernommen
- Standard ist Version 8
- Sollten Sie vorher camt benötigen, melden Sie sich bei Ihrer/Ihrem Cash Management Spezialistin:Spezialisten
- Wir stellen Ihnen camt und MT94x bis November 2025 parallel bereit





Können Sie camt Test-/Beispieldateien zur Verfügung stellen?

Wir empfehlen camt parallel in Ihrer EBICS-Kennung anzumelden, dann können Sie mit Ihren konkreten Buchungen/Auszügen prüfen ob Ihre ERP- und eBanking-Systeme damit umgehen können und Sie die richtigen Family und Domain Codes gepflegt haben.





Ich bekomme per SWIFT auch MT940 von ausländischen Fremdbanken oder UniCredit Töchter bereitgestellt. Bleiben die oder werden die auch auf camt.053 umgestellt?

Seit der SWIFT XML Umstellung Mitte März besteht auch die Möglichkeit, dass ausländische Fremdbanken einen camt.053 statt MT940 schicken. Von UniCredit Töchtern können Sie bereits einen camt.053 bekommen.

Auch hier gilt die Umstellungsfrist bis Ende 2025.

Sprechen Sie mit Ihren Auslandsbanken bzw. mit uns.



ToDo's in Ihrer eBanking Software



UC eBanking prime

- Mindestvoraussetzung: Version 5.7.0
- Empfehlung: Version 6.0.0
 - Erlaubt systemweite Umstellung der Ansichten
- Infos für Updates kommen über Postbox

- HKD Abruf um Auftragsarten für Ihre Banken abzurufen
- Neue Schnittstellen anlegen für den Export Ihrer Auszüge in die Finanzbuchhaltung / ERP System
- Anlage eines neuen Abholauftrags für camt
- Prüfen ob Konten auf camt umgestellt wurden
- Umstellen Ihrer Ansichten im UC eBanking prime auf camt
- Anleitung unter:
 - https://gtgdownload.unicreditgroup.de/QG_UC_eBanking_prime_camt_DE.pdf



ToDo's in Ihrer eBanking Software

1 2 3 4 5



UC eBanking global

- Ist bereits voll camt fähig
- Updates werden automatisch eingespielt, keine technischen ToDos für Sie

- UniCredit Bank
 - Wenn Sie bereits heute umstellen:
 - Auszüge kommen automatisch als camt sobald angemeldet
 - Umstellung der Konten auf camt notwendig
 - 2024 stellen wir Ihren UniCredit Bank Zugang automatisch auf camt um
 - Keine weiteren Schritte notwendig
- Fremdbanken
 - Abholen eines HKD (Stammdaten der Fremdbank)
 - Anlage eines neuen Abholauftrags für camt
 - Umstellung der Konten auf camt notwendig
- Sie können die Auszüge im neuen Format exportieren/speichern
- Anleitung unter
 - https://gtgdownload.unicreditgroup.de/QG_UC_eBanking_global_camt_DE.pdf



ToDo's in Ihrer eBanking Software

1 2 3 4 5



Fremdsoftware

- Kontaktieren Sie den Hersteller
- Frage: Unterstützt meine Version camt in der Version 8

- Anlage eines neuen Abholauftrags für camt
- Umstellung der Konten auf camt notwendig
- Anpassung des Auszugsexportes
- Details / Support erhalten Sie über den Lieferanten Ihrer Software



Schnittstellen Banksoftware zum ERP System

1 2 3 4 5



- Zukünftig erhalten Sie pro Tag (Auszugsnummer) und Konto eine Datei mit Auszüge
- Strukturierter Dateiname:
 - **2023-02-21_C53_DE99700202701234567890_EUR_000480.xml**
 - **Datum_Produkt_IBAN_Währung_Sequenz.xml**
- Es besteht auch die Möglichkeit, dass Ihre eBanking Software eine ZIP Datei bereitstellt
- Keine Sammeldateien pro Tag oder pro Bank mehr möglich

Hinweis

- Nutzen Sie die automatischen Schnittstellen in unseren UC eBanking Tools
- Die Auszüge werden i.d.R. bereits gg. 1 Uhr bereitgestellt
- Sie können so Ihren Workflow automatisieren und umgehen manuelle Workarounds für mehrere Dateien





Ich erstelle aktuell in meinem eBanking System eine Auszug und Umsatz.txt – kann ich die zukünftig weiterhin verwenden? Besteht die Möglichkeit CSV Dateien zu exportieren?

Leider nein. Die neue camt Struktur (Domain/Family Codes, wiederholende Inhalte, strukturiertere Belegung) ist nicht mit dem alten Auszug/Umsatz Format Kompatibel. Wir raten auch von eigenen CSV Formaten ab, da der camt regelmäßigen Anpassungen/Änderungen unterliegen kann. Sprechen Sie Ihren FIBU Hersteller darauf an, die Originalen camt zu verwenden.

Generell können Sie weiterhin CSV exportieren. Diese enthalten aber u.U. nicht alle Informationen zur Buchung.





Meine Finanzbuchhaltung kann nicht mit den Details bei Sammelbuchungen (Firmenkreditkarten) umgehen. Ich möchte aber nicht auf diese Informationen verzichten. Was kann ich tun?

Setzen Sie sich mit uns in Verbindung. Wir können Ihnen diese Informationen separat bereitstellen. Dann können Sie Ihre Auszüge einlesen und trotzdem die Auszugsdetails anschauen.



ERP System – Domain Codes

1 2 3 4 5



- Die bisherigen 3stelligen GVC Codes werden durch hieratische ISO Bank Transaction Codes ersetzt
 - Domain
 - Family
 - Sub Family
- Bspw.: Sepa Gutschrift (GVC 166)
 - PMNT
 - RCDT
 - ESCT
- Wichtig: Keine 1:1 Übersetzung!

Hinweis

- Eine Liste der von der UniCredit genutzten Codes finden Sie hier:

<https://www.hypovereinsbank.de/content/dam/hypovereinsbank/unternehmen/pdf/Downloadcenter/SEPA-Geschaeftsvorfallcodes-Rueckgabecodes-de.pdf>





- Stellen Sie sicher, dass Ihre Finanzbuchhaltung camt.053.001.08 importieren und verarbeiten kann
- Pflegen Sie die neuen Domain und Family Codes
- Klären Sie, ob Sie Buchungsdetails von Sammelbuchungen verarbeiten können (camt.054 in camt.053)
- Details dazu erhalten Sie von Ihrem Hersteller
- Testen Sie die Verarbeitung Ihrer Auszüge mindestens einen Monat mit den parallel bereitgestellten camt Auszügen
- Testen Sie die Verarbeitung aller Ihrer Banken





Im camt steht doch noch der 3stellige GVC, ich kann den doch weiterhin nutzen, oder?

Der GVC wird nicht mehr weitergepflegt und entfällt mit Abschaltung des MT940. Daher müssen Sie auf die Domain und Family Codes umstellen.

Die Angabe des GVC in der Übergangszeit im camt ist auch nicht verpflichtend. Wir raten dringend davon ab den GVC weiterhin zu nutzen.





Ich bin Kund:in der DATEV und diese ruft die Auszüge für meine:n Steuerberater:in ab, was muss ich veranlassen?

Nichts. Die DATEV wird den Auszugsabruf auf camt umstellen. Es ist von Ihnen nichts zu veranlassen. Bei Detailfragen dazu wenden Sie sich bitte an die DATEV.





Ich nutze bereits den camt, muss ich etwas veranlassen?

Alle vorherigen Versionen werden Ende 2025 eingestellt. Prüfen Sie daher, ob Sie die richtige Version nutzen (v8). Sollten Sie noch eine ältere Version einsetzen, müssen Sie umstellen. Kontaktieren Sie ihre Bank bezüglich der Umstellung. Wir stellen automatisch im November 2025 auf v8 um.





Ich nutze camt.054, müssen hier auch Updates erfolgen?

Ja, auch camt.054 muss auf die Version v8 umgestellt werden.





Was ist C52?

C52 übermittelt alle untertägigen Buchungen, welche zwischen dem Erstellen der Auszüge (C53) ein- und ausgehen. Sie ermöglichen eine bessere Disponierung Ihrer Konten. Es gelten die gleichen Umstellungsregeln wie bei C53.





Was ist der Unterschied zwischen C52 und C5N?

C5N avisiert eine Instant-Payment unmittelbar nach dem Eingang. C52 übermittelt alle ein- und ausgehenden untertägigen Buchungen.





Woran erkenne ich, welche camt Version ich aktuell nutze?

Öffnen Sie die camt Datei in einem Texteditor:

```
1 <?xml version="1.0" encoding="UTF-8" ?>
2 <Document xmlns="urn:iso:std:iso:20022:tech:xsd:camt.053.001.08" xmlns:xsi="http://www.w3.org/2001/XMLSchema-instance">
3   <BkToCstmStmt>
4     <GrpHdr>
```





3

pain.001.001.09

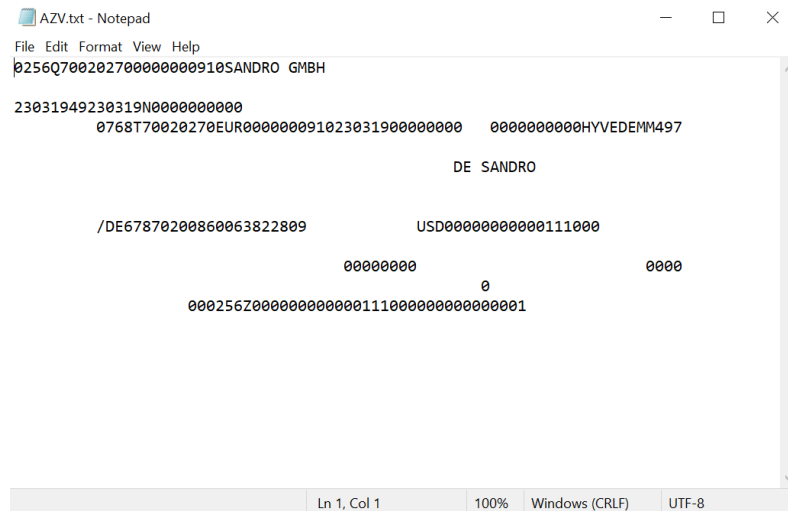
Ein Zahlungsverkehrsformat für Auslandszahlungen und SEPA



Warum neue Formate – Auslandszahlungen

- DTAZV ist über 30 Jahre alt
- Keine Erweiterung mehr möglich
 - Letzte Anpassung mit EUR Umstellung
 - Keine Auftraggeber IBAN möglich
 - Keine strukturierten Adressen
 - Feldlängen nicht erweiterbar
- Eingeschränkter Zeichensatz

Es besteht Bedarf an einem neuen Format für Auslandszahlungen



AZV.txt - Notepad

```
File Edit Format View Help
0256Q70020270000000910SANDRO GMBH

23031949230319N000000000
0768T70020270EUR0000009102303190000000 000000000HYVEDEM497

DE SANDRO

/DE67870200860063822809 USD000000000111000
00000000 0000
0
000256Z00000000001110000000000001
```

Ln 1, Col 1 100% Windows (CRLF) UTF-8



pain.001.001.09

pain
Payment Initiation

001
Credit Transfer

001
Variante

09
Version



Warum neue Formate – Auslandszahlungen

1 2 3 4 5

- Einführung eines neuen Zahlungsformates auf Basis ISO 20022
- Durch UTF-8 erweiterter Zeichensatz möglich
- Neue Felder:
 - UETR:
 - Individuelle und eindeutige Trackingnummer für Ihre Zahlung
 - Adresse:
 - Strukturierte Angabe aller Adressen
 - Weitere Felder:
 - Strukturierte Angabe von Weisungsschlüsseln und länderspezifischen Bankcodes

```
<Dbtr>
  <Nm>Sandro GmbH</Nm>
  <PstlAdr>
    <TwnNm>Frankfurt</TwnNm>
    <Ctry>DE</Ctry>
  </PstlAdr>
</Dbtr>
<DbtrAcct>
  <Id>
    <IBAN>DE9270020270000000910</IBAN>
  </Id>
  <Ccy>EUR</Ccy>
</DbtrAcct>
<DbtrAgt>
  <FinInstnId>
    <BICFI>HYVEDEMMXXX</BICFI>
  </FinInstnId>
</DbtrAgt>
<CdtTrfTxInf>
  <PmtId>
    <EndToEndId>NOTPROVIDED</EndToEndId>
    <UETR>be5b5f98-d2ee-409d-9305-1f8bef253fe4</UETR>
  </PmtId>
  <PmtTpInf>
    <InstrPrty>NORM</InstrPrty>
    <SvcLvl>
      <Cd>NURG</Cd>
    </SvcLvl>
  </PmtTpInf>
  <Amt>
    <InstdAmt Ccy="USD">100</InstdAmt>
  </Amt>
  <ChrgBr>SHAR</ChrgBr>
  <CdtrAgt>
    <FinInstnId>
      <BICFI>HYVEDEMM497</BICFI>
    </FinInstnId>
  </CdtrAgt>
  <Cdtr>
    <Nm>Sandro</Nm>
    <PstlAdr>
      <StrtNm>Taunustor</StrtNm>
      <BldgNb>1</BldgNb>
      <PstCd>60311</PstCd>
      <TwnNm>Frankfurt</TwnNm>
      <Ctry>DE</Ctry>
    </PstlAdr>
  </Cdtr>
  <CdtrAcct>
    <Id>
      <IBAN>DE6787020086063822809</IBAN>
    </Id>
  </CdtrAcct>
```



Übersicht der neuen Formate

1 2 3 4 5

Nachrichtentyp	Alte Auftragsart	Altes Format	Neue Auftragsart	Neues Format
Auslandszahlung	AZV	DTAZV	AXZ	pain.001.001.09



Zeitplan Auslandszahlungen

2023

2024

November 2025

2026

DTAZV

Übergangszeit

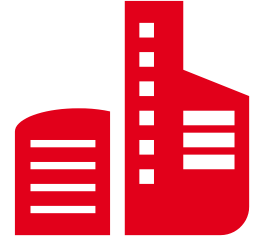
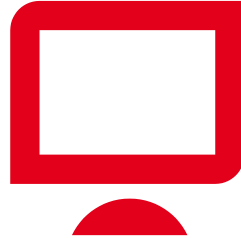
Nicht mehr verfügbar

pain.001.001.09

Neues Format



Der Weg der Zahlung



UniCredit

EBICS

eBanking

UC eBanking prime
UC eBanking global
Fremdprodukte

ERP

FIBU
SAP
USW.



Was muss ich bei meinen Banken beachten

1 2 3 4 5



- Prüfen Sie bei Ihrer Bank
 - Ab wann steht AXZ zur Verfügung
 - Sind die neue Auftragsarten entsprechend Ihrer bestehenden Berechtigung angemeldet

UniCredit

- Ab Mitte 2024 steht Ihnen AXZ zur Verfügung
- In 2024/2025 melden wir Ihre Kennung automatisch für AXZ an
- Bestehende Berechtigungen werden übernommen
- Sollten Sie vorher AXZ benötigen, melden Sie sich bei Ihrer/Ihrem Cash Management Spezialistin:Spezialisten



ToDo's in Ihrer eBanking Software



1 2 3 4 5



UC eBanking prime

- Mindestvoraussetzung: Version 6.0.0
- Infos für Updates kommen über Postbox

- HKD Abruf um Auftragsarten für Ihre Banken abzurufen
- Neue Schnittstellen anlegen für den Import Ihrer Auslandszahlungen aus Ihrer Finanzbuchhaltung / ERP System
- Anpassen der Berechtigungen
- Umstellen Ihrer Auslandsempfänger und Vorlagen auf strukturierte Adressen

<input type="checkbox"/>	Auftraggeber Bank	Auftraggeber Konto	Auftragg. Konto IBAN	Beschreibung (intern)	Empfänger	Betrag	Wkg	Art	
<input type="checkbox"/>	HypoVereinsbank	910	DE92 7002 0270 0000...		Sandro	1.111,00	NOK	AZV	 

Bearbeiten
Zusätzlich als AXZ Empfänger speichern

- Anleitung finden Sie ab Mitte 2023 unter:
 - hilfe.hvb.de



ToDo's in Ihrer eBanking Software

1 2 3 4 5



UC eBanking prime

- Mindestvoraussetzung: Version 6.0.0
- Infos für Updates kommen über Postbox

Auslandszahlungen AXZ > Neue AXZ Auslandszahlung

Vorlagen Optionen

Optionen Verkürzt

Zahlungsart Beschreibung (intern)

Auftraggeber

Konto

Name

Gebührendetails 1. Zwischenbank

Empfänger

Code

Name

Stadt

Land

IBAN/BIC Rechner aufrufen

Zahlungsdetails

Betrag

Ausführung

Weisungsschlüssel 1 Weisung 1

Verwendungsweck-Typ

Verwendungszweck

Zurück Als Vorlage hinzufügen



ToDo's in Ihrer eBanking Software

1 2 3 4 5



UC eBanking global

- Ist Mitte 2023 voll AXZ-fähig
- Updates werden automatisch eingespielt, keine technischen ToDos für Sie

- UniCredit Bank
 - Mit Anmeldung der Auftragsart steht Ihnen AXZ sofort zur Verfügung
- Fremdbanken
 - Abholen eines HKD (Stammdaten der Fremdbank)
- Stellen Sie Ihre Empfänger und Vorlagen auf strukturierte Adressen um
- Anleitung finden Sie ab Mitte 2023 unter:
 - hilfe.hvb.de





Fremdsoftware

- Kontaktieren Sie den Hersteller

- Anlage der Auftragsart AXZ
- Umstellung auf strukturierte Empfängeradressen/-vorlagen
- Penny Test





Wie kann ich Zahlungen für Land x und y erfassen?

Wir werden Ihnen zeitnah Erfassungshilfen zur Verfügung stellen, welche Ihnen die Feldbelegung erklären.

Generell bietet der pain.001.001.09 hier mehr Möglichkeiten.



Schnittstellen Banksoftware zum ERP System

1 2 3 4 5



- Zukünftig müssen statt der DTAZV Dateien XML Dateien aus Ihrem ERP System erstellt und in Ihre Banksoftware importiert werden
- Es ist keine Konvertierung vorgesehen und möglich

Hinweis

- Nutzen Sie die automatischen Schnittstellen in unseren UC eBanking Tools
- Alle Zahlungen werden automatisch importiert
- Sie können so Ihren Workflow automatisieren, reduzieren manuellen Aufwand und erhöhen die Sicherheit





Ich kann in meinem ERP System keine Auslands XML erstellen, kann ich stattdessen CSV erstellen?

Unsere Tools bieten prinzipiell die Möglichkeit auch CSV Dateien zu importieren. Wir raten jedoch davon ab, dies als generellen Prozess zu implementieren, da CSV Importe nach XML AZV konvertiert werden müssen beim Import. Dies ist mit potentiellen Fehlern/Problemen verbunden.





Ich benötige für Zahlungen in den asiatischen Raum zwingend die Zeichen () und &, stehen die ab sofort zur Verfügung?

In der Übergangszeit bis 2025 werden diese Zeichen in einen . konvertiert um einen Kompatibilität zu den alten Formaten zu gewährleisten. Danach stehen die Zeichen zur Verfügung.





- Stellen Sie sicher, dass Ihre Finanzbuchhaltung pain.001.001.09 für Auslandszahlungen erstellen kann
- Vervollständigen Sie Ihre Stammdaten mit strukturierten Adressdaten
- Testen Sie die Dateien
- Führen Sie einen Penny Test durch

Setzen Sie sich mit Ihrem Hersteller Ihres ERP Systems in Verbindung



Strukturierte Adressen

XML Tag		Name	Verwendung AXZ	Beispiel
AdrTp Cd/Prtry	Code	Adresstyp	Verboten	--
Dept	70 Text	Abteilung	Optional	<i>Client & Solutions</i>
SubDept	70 Text	Unter-Abteilung	Nicht empfohlen	<i>GTB3PP</i>
StrtNm	70 Text	Straßenname	Empfohlen	<i>Arabellastr</i>
BldgNb	16 Text	Hausnummer	Empfohlen	<i>12</i>
BldgNm	35Text	Gebäudebezeichnung	Nicht empfohlen	<i>HVB-Tower</i>
Flr	70 Text	Stockwerk	Nicht empfohlen	<i>16</i>
PstBx	16 Text	Postfach	Nicht empfohlen	<i>100101</i>
Room	70 Text	Wohnungsnummer / Apartment	Nicht empfohlen	<i>West</i>
PstCd	16 Text	Postleitzahl	Empfohlen	<i>80333</i>
TwnNm	35 Text	Ort	Pflichtfeld	<i>Munich</i>
TwnLctnNm	35 Text	Stadtteil	Nicht empfohlen	<i>Bogenhausen</i>
DstrctNm	35 Text	Verwaltungsbezirk	Nicht empfohlen	<i>Oberbayern</i>
CtrySbDvsn	35 Text	Bundesland	Empf. für einige Länder z.B. USA	<i>Bayern</i>
Ctry	2 ISO-Code	Land	Pflicht	<i>DE</i>

GTB3PP
Arabellastr 12
16. Stock-W
DE 80333 Muenchen-Bogenhausen



Strukturierte Adressen - Migration

1 2 3 4 5



Herbert Weber
Linzer Bundesstraße 96-98
5020 SALZBURG
Österreich



Jane Doe
222 Merchandise Plaza
20th Floor Suite 2024
Chicago, IL 60654
USA



Monsieur Jean DURAND
25D RUE DES FLEURS
33500 LIBOURNE
France

Felder

Name / Country
Department
StreetName
BuildingNumber
PostCode
Town
Other like: Floor, Room,
BuildingName, CountrySubDiv...

 https://www.swift.com/swift_resource/250266





Welche Adressfelder muss ich aktuell füllen?

Aktuell ist beim Empfänger der Ort und das Land verpflichtend anzugeben.

Der Auftraggeber ist gem. Geldtransferverordnung immer komplett anzugeben, wird aber ggf. durch Ihre Bank ergänzt.



Warum neue Formate – SEPA

1 2 3 4 5

- SEPA unterliegt einer ständigen Weiterentwicklung
- Die neuen Formate werden regelmäßig in den deutschen Standard übernommen

Es besteht die Notwendigkeit die SEPA Formate regelmäßig anzupassen



[Format LifeCycle - EBICS](#)



pain.001.001.09
pain.008.001.08

Pain
Payment Initiation

001 Credit Transfer
008 Direct Debit

001
Variante

09
Version
SEPA CT
08
Version
SEPA DD





Neue Felder

- LEI – Legal Entity Identifier
- Proxy/Alias
- **Strukturierte Adressen**



Geänderte Felder

- BIC -> BICFI
- BICorBEI -> anyBIC





Welche Adressfelder muss ich aktuell füllen?

Beim Empfänger muss aktuell keine Adresse angegeben werden.

Der Auftraggeber ist gem. Geldtransferverordnung immer komplett anzugeben, wird aber ggf. durch Ihre Bank ergänzt.

Bitte beachten Sie bei SEPA DD, dass hier bei Einzügen aus GB und CH zwingend die Adresse anzugeben ist.



Übersicht der neuen Formate

1 2 3 4 5

Nachrichtentyp	Alte Auftragsart	Altes Format	Neue Auftragsart	Neues Format
SEPA Credit Transfer EUR Eilzahlung Instant Payment	CCT CCU CIP	pain.001.001.03	CCT CCU CIP *	pain.001.001.09
SEPA Direct Debit	CDD, CDB	pain.008.001.02	CDD, CDB	pain.008.001.08

* Instant Payment pain.001.001.09 bereits seit November 2022 möglich



Zeitplan SEPA Formate

November 2023

2024

November 2025

2026

pain.001.003.03
pain.008.003.02

Nicht mehr verfügbar

pain.001.001.03
pain.008.001.02

Übergangszeit

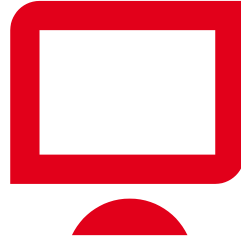
Nicht mehr verfügbar

pain.001.001.09
pain.008.001.08

Neues Format



Der Weg der Zahlung



UniCredit

EBICS

eBanking

UC eBanking prime
UC eBanking global
Fremdprodukte

ERP

FIBU
SAP
USW.



Was muss ich bei meinen Banken beachten

1 2 3 4 5



- Ihre Bank unterstützt ab November 2023 die neuen pain Formate



ToDo's in Ihrer eBanking Software

1 2 3 4 5



UC eBanking prime

- Mindestvoraussetzung: Version 6.1.0
 - Planung: November 2023
- Infos für Updates kommen über Postbox

- Keine weiteren Einstellungen/Umstellungen notwendig
- Umstellen Ihrer Zahlungspflichtigen/Zahlungsempfänger auf strukturierte Adressen
- Umstellen Ihrer Zahlungsvorlagen
- Anleitung finden Sie ab Mitte 2023 unter:
 - hilfe.hvb.de



ToDo's in Ihrer eBanking Software



UC eBanking global

- Unterstützt ab November die neuen Formate
- Updates werden automatisch eingespielt, keine technischen ToDo's für Sie

- Keine weiteren Umstellungen notwendig
- Stellen Sie Ihre Empfänger/Zahlungspflichtigen und Vorlagen auf strukturierte Adressen um

- Anleitungen ab November 2023 unter:

- hilfe.hvb.de





Fremdsoftware

- Kontaktieren Sie den Hersteller
- Frage:
 - Unterstützt meine Version SEPA pain.001.001.09 bzw. pain.008.001.08

- Umstellung auf strukturierte Empfänger-/Zahlungspflichtigenadressen und Vorlagen



Schnittstellen Banksoftware zum ERP System

1 2 3 4 5



- Es ist keine Anpassung der Schnittstellen notwendig, die Tools erkennen die neuen SEPA Versionen

Hinweis

- Nutzen Sie die automatischen Schnittstellen in unseren UC eBanking Tools
- Alle Zahlungen werden automatisch importiert
- Sie können so Ihren Workflow automatisieren, reduzieren manuellen Aufwand und erhöhen die Sicherheit





Wie erkenne ich in UC eBanking prime die pain Version?

Sendeaufträge

Kriterium Zeitraum (Seit den letzten 7 T... Optionen

1 1 Seite(n), 2 Element(e)

Zeitraum Seit den letzten 7 Tagen von 13.03.2023

<input type="checkbox"/>	Übertragung	Beschreibung	Kunde	Betrag	Art	ID	Ext. ID	EU	XML Typ	Status
<input type="checkbox"/>			HVB E...	1.000,00	CCT	PRM005		0	pain.001.001.03	Unterschriften unvollständig
<input type="checkbox"/>			HVB E...	100,00	AXZ	PRM00F		0	pain.001.001.09	Unterschriften unvollständig

Einträge pro Seite

Erweiterte Optionen

- Spalten konfigurieren
- Erweiterte Sortierung





Wie erkenne ich in einer Datei die pain Version?

Öffnen Sie die Datei mit einem Texteditor Ihrer Wahl

```
File Edit Format View Help
<?xml version="1.0" encoding="utf-8"?>
<Document xmlns:xsd="http://www.w3.org/2001/XMLSchema" xmlns:xsi="http://www.w3.org/2001/XMLSchema-instance"
xmlns="urn:iso:std:iso:20022:tech:xsd:pain.001.001.03">
```





Reicht es, wenn ich im Header einfach die pain Version anpasse?

Nein, es ändert sich auch die Belegung der Datei und die Art wie bspw. die Adresse weitergegeben wird, daher muss die Erstellung in Ihrer Finanzbuchhaltung angepasst werden.





Die DATEV reicht für uns aktuell Gehaltszahlungen ein, die wir per CCX in der verteilten elektronischer Unterschrift freigeben, was muss ich tun?

Nichts, die DATEV wird das Format zum gegebenen Zeitpunkt anpassen.

Sollten Sie aktuell noch Begleitzettel für die Freigabe nutzen, empfehlen wir Ihnen dringend, auf elektronische verteilte Unterschrift umzustellen.





- Stellen Sie sicher, dass Ihre Finanzbuchhaltung/Ihr ERP System pain.001.001.09/pain.008.001.08 erstellen kann
- Migrieren Sie ggf. Ihre Adressen zu strukturierten Adressen
- Testen Sie die Dateien
- Führen Sie einen Penny-Test durch





- Als UniCredit Kunde können Sie beliebig viele Dateien kostenfrei testen:
 - <https://payfits.unicredit.eu/payfitsvp/login.html>
 - Bitte registrieren Sie sich einmalig mit Ihrer IBAN
- Eine Anleitung finden Sie hier:
 - https://gtgdownload.unicreditgroup.de/QG_UC_XML_Format-Check.pdf
 - Bzw. unter <https://hilfe.hvb.de>



```
<?xml version="1.0" encoding="UTF-8"?>
Info: Dateiname:AXE (2).txt
Info: Format: pain.001.001.09_AXE_OBIC_3.xsd - Customer Credit Transfer Initiation (pain.001)
Info: Schema Validation durchgeführt - 2 Fehler und 0 Hinweise gefunden
Info: Usage Rule Prüfung wurde fehlerfrei durchgeführt.
<?xml:namespace prefix="urn:iso:std:iso:20022:tech:xsd:pain.001.001.09" xmlns:xsi="http://www.w3.org/2001/XMLSchema-instance" xsi:schemaLocation="
<CstmCdtTrfInitn>
<!-- GROUP HEADER ----->
<GrpHdr>
  <MsgId>19032022210427832</MsgId>
  <CreDtTm>2023-03-19T20:04:27.832Z</CreDtTm>
  <NbOfTx>1</NbOfTx>
  <CtrlSum>100.00</CtrlSum>
  <InitgPty>
    <Nm>Sandro GmbH</Nm>
  </InitgPty>
</GrpHdr>
<!-- PAYMENT TYPE INFORMATION Nr. 1 ----->
<PmtInf>
  <PmtInfId>SABUE1A0190320222104278321</PmtInfId>
  <PmtMtd>TRF</PmtMtd>
  <NbOfTx>1</NbOfTx>
  <CtrlSum>100.00</CtrlSum>
  <RegExctnDt>
    <Dt>2023-03-19</Dt>
  </RegExctnDt>
  <Dbr>
    <Nm>Sandro GmbH</Nm>
    <PstLAdr>
      <TwnNm>Frankfurt</TwnNm>
      <Dbr>{PstLAdr/Ctry} Wert 'DE0' entspricht nicht dem Muster '[A-Z]{2,2}' für Feld 'CountryCode'.
      <Ctry>DE0</Ctry>
      </PstLAdr>
    </Dbr>
    <DbrAcct>
      <Id>
        <IBAN>DE92700202700000000910</IBAN>
      </Id>
    </DbrAcct>
  </PmtInf>
</id>
```





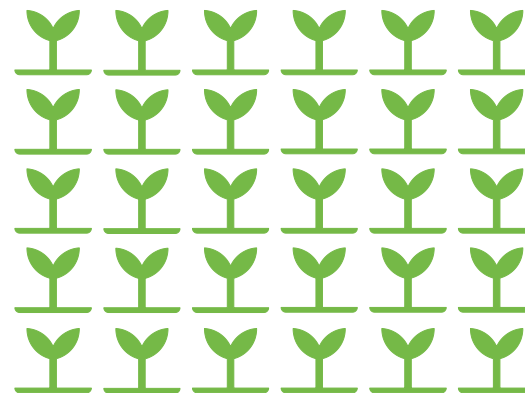
4

Weitere Formate



Nachrichtentyp	Alte Auftragsart	Altes Format	Neue Auftragsart	
			Neue Auftragsart	Neues Format
Kontoauszug	Postkuvert	Papier	BKA	PDF/A

- Gern stellen wir Ihnen Ihren rechtsverbindlichen Auszug als PDF Auszug zur Verfügung
- Sprechen Sie mit Ihrem Wirtschaftsprüfer/Steuerberater/Finanzamt
- Der Auszug ersetzt Ihren Papierauszug
- Wenn jeder Teilnehmer des Webinars umstellt, sparen wir alle zusammen 3.6 Mio. Blätter Kontoauszüge pro Jahr
 - Das entspricht ca. 30 Bäumen
- Anmeldung über Ihren Cash Management Spezialisten



- Wie kann ich die UETR nutzen?
- Bei der Abwicklung Ihrer Transaktion wird über SWIFT gpi jede Zahlung mit einer eindeutigen UETR getrackt
 - Bspw.: be5b5f98-d2ee-409d-9305-1f8bef253fe4
- Darüber können Zahlungen eindeutig getrackt werden
 - Per pain.002
 - Per SWIFT gpi Tracker im Corporate Portal (Voraussetzung: UC eBanking global)
- Anmeldung über Ihren Cash Management Spezialisten

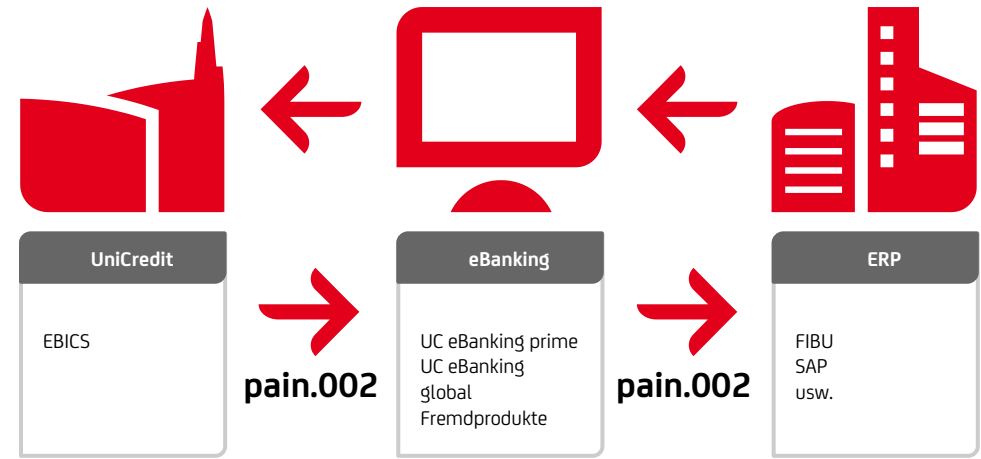
Hinweis

- Eingehende und Ausgehende Zahlungen
- FX Kurse und Gebühren
- Status und Download der pacs bzw. MT103 Daten



Warum neue Formate – pain.002

- pain.002 liefert den Status für SEPA und (neu) Auslandszahlungen zurück
- Ermöglicht es den genauen Status Ihrer Zahlung zu bekommen
 - U.a.: Ausgeführt, Rejected, Pending, Ausgeführt mit Änderungen
 - Wichtig u.a. bei Instant Payments
 - Anzeige in UC eBanking global oder prime
 - Verarbeitung in Ihrer Finanzbuchhaltung
- Unterliegt den gleichen Entwicklungen wie SEPA und (zukünftig) Auslandszahlungen



Muss parallel mit den (SEPA) Formaten angepasst werden



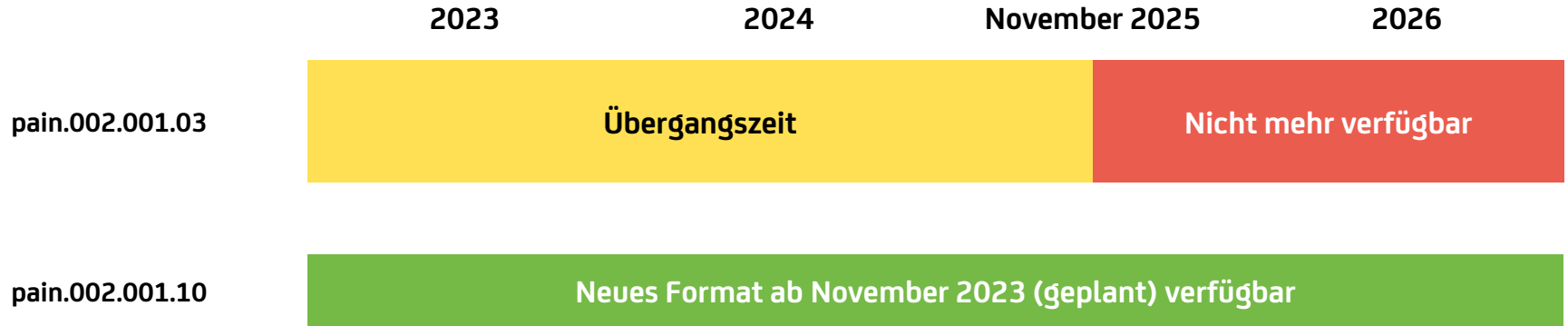
pain.002 – Übersicht der Neuerungen

1 2 3 **4** 5

	Aktuell	Neu
Version	pain.002.001.03	pain.002.001.10
Antwort auf	pain.001.001.03 SCT, AZV (gpi), Inst pain.008.001.02 SDD	pain.001.001.09 SCT, AZV (gpi), Inst pain.008.001.08 SDD pain.001.001.09 -Relay
StatusCodes	RJCT, PART, ACTC, ACWC, ACCP*, ACSC, ACSP*	RJCT, PART, ACTC, ACCP, ACSC, ACSP*, ACCC* (relay also: ACFC, RCVD, PDNG)
Status Level	Nicht auf Gruppen-Ebene, Nicht auf Trx-Level exklusiv	Zusätzlich zu PaymentInf-Level parallel auf GroupLevel. Trx-Level möglich
Gpi-Tracking Info & UETR	AdditionalRemittanceInfo - unstrukturiert	Trackingdata* – Strukturiert & UETR-ID
Originaldaten	(Fast) kompletter pain.001 in pain.002	Kurzversion nur Referenzen und Id's



pain.002 - Zeitplan

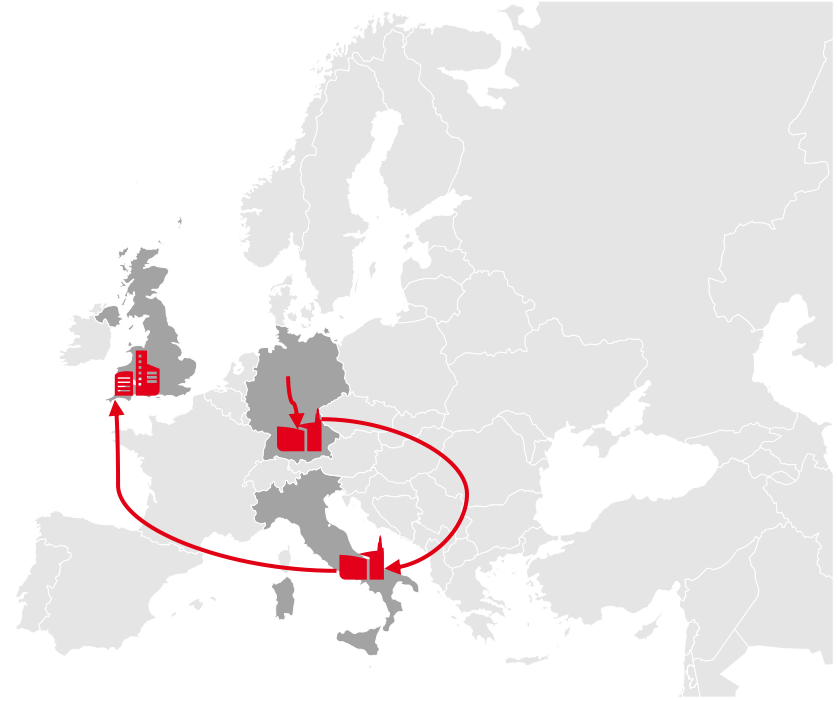


Warum neue Formate – MT101

1 2 3 4 5

- Mit CBPR+ Umstellung ersetzt der pain.001 relay den MT101
- Das Format ermöglicht die Beauftragung von Zahlungen bei (ausländischen) Fremdbanken oder UniCredit Töchtern über das SWIFT Netzwerk oder per European Gate

Weitere Informationen folgen in 2023



XML-Nachrichtentyp für MT101 Nachfolger

pain.001.001.09

pain
Payment Initiation

001
Credit Transfer

001
Variante

09
Version



Übersicht der neuen Formate und Zeitachse

1 2 3 4 5

Nachrichtentyp	Alte Auftragsart	Altes Format	Neue Auftragsart	Neues Format
MT 101 / RFT Zahlung	RFT	MT101		pain.001.001.09





5

Zusammenfassung/Fazit





Webinare, QuickGuides, FAQs, Hilfen zu unseren Produkten

<https://hilfe.hvb.de>

Geschäftsvorfälle und Rückgabe Codes

<https://www.hypovereinsbank.de/content/dam/hypovereinsbank/unternehmen/pdf/Downloadcenter/SEPA-Geschaefsvorfallcodes-Rueckgabecodes-de.pdf>

ZV Format Broschüre

<https://www.hypovereinsbank.de/content/dam/hypovereinsbank/unternehmen/pdf/Downloadcenter/ZV-Formate-DE.pdf>

Reporting Format Broschüre

<https://www.hypovereinsbank.de/content/dam/hypovereinsbank/unternehmen/pdf/Downloadcenter/ZV-Reporting-DE.pdf>

UC eBanking prime – Umstellung auf camt

https://gtgdownload.unicreditgroup.de/QG_UC_eBanking_prime_camt_DE.pdf

UC eBanking global – Umstellung auf camt

https://gtgdownload.unicreditgroup.de/QG_UC_eBanking_global_camt_DE.pdf

EBICS DK Standard Anlage 3

[Spezifikation für Datenformate \(Anlage 3 des DFÜ-Abkommens\) – EBICS](#)

SWIFT Informationen zur strukturierten Adresse

https://www.swift.com/swift_resource/250266



Bank https://gtgdownload.unicreditgroup.de/QG_Checkliste_camt_bank_DE.pdf

UC eBanking prime https://gtgdownload.unicreditgroup.de/QG_Checkliste_camt_prime_DE.pdf

UC eBanking global https://gtgdownload.unicreditgroup.de/QG_Checkliste_camt_global_DE.pdf

ERP https://gtgdownload.unicreditgroup.de/QG_Checkliste_camt_erp_DE.pdf

Checkliste

Was muss ich in UC eBanking prime beachten

Diese Checkliste gibt Ihnen Anhaltspunkte, was Sie bei der Formatumstellung in UC eBanking prime beachten sollten.

CAMT UMSTELLUNG

Thema	Beschreibung	UniCredit	Fremdbank
Aktuelle Version 5.7.0, besser 6.0.0 installiert		Info und Anleitung per Postbox	
Anleitung herunterladen			
Auftragsarten	CS3, CS2 einrichten	Abruf MID	Abruf MID, falls unterstützt
Schnittstellen	Einrichten für Export ERP		
Abholauftrag	Abholauftrag STA bestehen lassen Neue Abholaufträge anlegen CS2/CS3	Ja, bis November 2025	
Konten	Prüfen ob Konten auf camt umgestellt		
Ansichten	Ansichten auf camt umstellen		

AKZ UMSTELLUNG

Thema	Beschreibung	UniCredit	Fremdbank
UC eBanking prime 6.0.0 installiert		Info und Anleitung per Postbox	
Anleitung herunterladen		Fügt in 2023	
Auftragsarten	AKZ einrichten	Abruf MID	Abruf MID, falls unterstützt
Schnittstellen	Einrichten für Import aus ERP		
Berechtigungen	User für AKZ Erfassung berechtigen		
Stammdaten	Empfänger auf strukturierte Adresse umstellen Vorlagen/periodische Aufträge auf strukturierte Adresse umstellen		
Penny Test	Test mit kleinem Betrag durchführen		

SEPA PAIN.001.09 UMSTELLUNG

Thema	Beschreibung	UniCredit	Fremdbank
UC eBanking prime 6.1.0 installiert		Info und Anleitung per Postbox ab November 2023	
Stammdaten	Empfänger auf strukturierte Adresse umstellen Vorlagen/periodische Aufträge auf strukturierte Adresse umstellen		
Penny Test	Test mit kleinem Betrag durchführen		



- Sie sind von der Umstellung betroffen, egal welche Services/Dienstleistungen Sie nutzen
- Planen Sie rechtzeitig Ihre Projekte und Budgets für Ihr ERP System
- Checken Sie alle Ihre Vordaten und Prozesse
 - Reisekosten
 - Gehaltszahlungen
 - Treasury Management
- Informieren Sie sich über die Updates Ihrer eBanking Tools und spielen diese zeitnah ein
 - UC eBanking prime: Postbox
 - UC eBanking global: Benachrichtigung beim Login
- Testen Sie Ihre Zahlungsdateien
 - UC Format Checker
 - Penny Tests



Contact Page

UniCredit Bank GmbH

Sandro Söchting
Head of Technical Sales
Client Solutions T&P Germany
sandro.suechting@unicredit.de

Imprint

Client Solutions
UniCredit Bank GmbH
T&P Germany
Taunustor 1
60311 Frankfurt am Main



Disclaimer

This publication is presented to you by:

Client Solutions
UniCredit Bank GmbH
Arabellastr. 12
D-81925 Munich

The information in this publication is based on carefully selected sources believed to be reliable. However we do not make any representation as to its accuracy or completeness. Any opinions herein reflect our judgement at the date hereof and are subject to change without notice. Any investments presented in this report may be unsuitable for the investor depending on his or her specific investment objectives and financial position. Any reports provided herein are provided for general information purposes only and cannot substitute the obtaining of independent financial advice. Private investors should obtain the advice of their banker/broker about any investments concerned prior to making them. Nothing in this publication is intended to create contractual obligations. Client Solutions of UniCredit consists of UniCredit Bank GmbH, Munich, UniCredit Bank Austria AG, Vienna, UniCredit S.p.A., Rome and other members of the UniCredit. UniCredit Group and its subsidiaries are subject to regulation by the European Central Bank. In addition UniCredit Bank GmbH is regulated by the Federal Financial Supervisory Authority (BaFin), UniCredit Bank Austria AG is regulated by the Austrian Financial Market Authority (FMA) and UniCredit S.p.A. is regulated by both the Banca d'Italia and the Commissione Nazionale per le Società e la Borsa (CONSOB).

Note to UK Residents:

In the United Kingdom, this publication is being communicated on a confidential basis only to clients of Client Solutions of UniCredit (acting through UniCredit Bank GmbH, London Branch). The information is directed only to (i) professional clients or eligible counterparties as defined in the rules of the Financial Conduct Authority and is not intended for distribution to, or use by, retail clients or (ii) "investment professionals" falling within Article 19(5) of the Financial and Services Markets Act 2000 (Financial Promotions) Order 2005, as amended, and to persons to whom it may otherwise be lawful to communicate (all such persons in (i) and (ii) together being referred to as "Relevant Persons"). Any investment or activity to which the Information relates is available only to, and will be engaged in only with, Relevant Persons. Other persons should not rely or act upon the Information. UniCredit Bank GmbH London Branch, Moor House, 120 London Wall, London, EC2Y 5ET, is authorised by Bundesanstalt für Finanzdienstleistungsaufsicht (BaFin) and subject to limited regulation by the Financial Conduct Authority and Prudential Regulation Authority. Details about the extent of our regulation by the Financial Conduct Authority and Prudential Regulation Authority are available from us on request.

Notwithstanding the above, if this publication relates to securities subject to the Prospectus Regulation (EU 2017/1129) it is sent to you on the basis that you are a qualified investor for the purposes of the Prospectus Regulation and it must not be given to any person who is not a qualified investor.

Note to US Residents:

The information provided herein or contained in any report provided herein is intended solely for institutional clients of Client Solutions of UniCredit acting through UniCredit Bank GmbH, New York Branch and UniCredit Capital Markets LLC (together "UniCredit") in the United States, and may not be used or relied upon by any other person for any purpose. It does not constitute a solicitation to buy or an offer to sell any securities under the Securities Act of 1933, as amended, or under any other US federal or state securities laws, rules or regulations. Investments in securities discussed herein may be unsuitable for investors, depending on their specific investment objectives, risk tolerance and financial position.

In jurisdictions where UniCredit is not registered or licensed to trade in securities, commodities or other financial products, any transaction may be effected only in accordance with applicable laws and legislation, which may vary from jurisdiction to jurisdiction and may require that a transaction be made in accordance with applicable exemptions from registration or licensing requirements.

UniCredit may have issued other reports that are inconsistent with, and reach different conclusions from, the information presented in any report provided herein. Those reports reflect the different assumptions, views and analytical methods of the analysts who prepared them. Past performance should not be taken as an indication or guarantee of further performance, and no representation or warranty, express or implied, is made regarding future performance. The information contained in any report provided herein may include forward-looking statements within the meaning of US federal securities laws that are subject to risks and uncertainties. Factors that could cause a company's actual results and financial condition to differ from its expectations include, without limitation: Political uncertainty, changes in economic conditions that adversely affect the level of demand for the company's products or services, changes in foreign exchange markets, changes in international and domestic financial markets, competitive environments and other factors relating to the foregoing. All forward-looking statements contained in this report are qualified in their entirety by this cautionary statement.

This product is offered by UniCredit Bank GmbH who is solely responsible for the Product and its performance and/or effectiveness.

Client Solutions

UniCredit Bank GmbH
as of 16 May, 2024

