

Elektronischer Kontoauszug MT940 – häufig gestellte Fragen

Was ist ein elektronischer Kontoauszug MT940?

Beim elektronischen Kontoauszug MT940 (MT = Message-Typ) handelt es sich um einen internationalen Standard, der für die beleglose Übermittlung von Kontoinformationen von SWIFT in Brüssel entwickelt worden ist. Der Standard wird von Banken in der ganzen Welt angewendet. Der MT940 wird insbesondere auch genutzt, um Cash Management bzw. Treasury-Systeme sowie Buchhaltungsanwendungen von Kunden mit Bankinformationen zu versorgen.

Was ist SWIFT?

Bei SWIFT handelt es sich um eine Organisation von weltweit mehreren Tausend Banken, die untereinander Informationen zu Geschäftsvorfällen aller Art (Zahlungsaufträge, Wertschriftenaufträge, Devisenhandelsbestätigungen usw.) elektronisch und in strukturierter Form übermitteln. Im Rahmen von SWIFT werden auch die Standards (Datenformate) für den Meldungsaustausch festgelegt. Meldungen im SWIFT-Format werden häufig auch ausserhalb des SWIFT-Datennetzwerks eingesetzt, zum Beispiel im Verkehr von Banken mit ihren Kunden.

Was ist das Besondere am MT940 der Credit Suisse?

Die Credit Suisse hält sich beim Versand von MT940 vollumfänglich an die internationalen Standardvorgaben von SWIFT. Der MT940 enthält auch ein grosses Datenfeld (Feld 86), um zusätzliche Informationen zu einer Buchung übermitteln zu können. International ist dieses grosse Datenfeld nicht weiter strukturiert. Um dennoch eine genauere Strukturierung der übermittelten Daten zu ermöglichen, wird das Datenfeld 86 von der Credit Suisse in Anlehnung an die von den Banken in Deutschland entwickelte Vorgabe mit "Delimitern" und "Triggertags" weiter unterteilt.

Was ist ein "Delimiter"?

Ein Delimiter grenzt ein Datenfeld von variabler Länge vom nächstfolgenden Datenfeld ab. Die Credit Suisse verwendet wie die deutschen Banken im Feld 86 des MT940 für diese Abgrenzung ein Fragezeichen "?" als Delimiter.

Was ist ein "Triggertag"?

Ein Triggertag ist ein zweistelliges, numerisches Kürzel, das im Feld 86 jeweils auf einen Delimiter ("?") folgt und angibt, welcher Dateninhalt im darauf folgenden Datenfeld enthalten ist (z. B. "32" = Auftraggeber). Die von der Credit Suisse im MT940 verwendeten Triggertags wurden ebenfalls in Anlehnung an die in Deutschland gebräuchliche Vorgabe festgelegt.

Wo findet man die Extended Product Codes (EPCs) und die "Triggertags"?

Die detaillierte Liste der EPCs und Triggertags finden Sie unter:

www.credit-suisse.com/directlink (Merkblatt "Erläuterungen zum elektronischen Kontoauszug im SWIFT-Format").

Was bedeuten die Valutasaldi, die im MT940 der Credit Suisse aufgeführt sind (Feld 65)?

Die Credit Suisse übermittelt im MT940 auch die aktuellen Valutasaldi zu einem Konto. Die Valutasaldi sind die Basis, aufgrund derer die Zinsberechnung jeweils erfolgt. Im Feld 65 des MT940 ist jeweils das Valutadatum und der zugehörige Valutasaldo enthalten, wobei nur Valutatage aufgeführt werden, an denen sich der Valutasaldo durch eine Buchung ändert.