HARMONISIERUNG
IM SCHWEIZER ZAHLUNGSVERKEHR

ISO 20022 ist im Zahlungsverkehr der neue internationale Standard für den elektronischen Datenaustausch. Dieser ermöglicht es mehr Informationen in strukturierter Form vom Rechnungssteller zum Zahlungsempfänger zu übermitteln. Es bieten sich neu prozessuale Vereinfachungen an. z.B. in der Zahlungsabwicklung oder der Liquiditätsbewirtschaftung.

Dieser Standard der «International Organization for Standardization» ist der globale Standard für die Übermittlung von Meldungen im Finanzwesen. ISO 20022 umfasst sowohl Meldungen aus Zahlungsverkehr, Wertschriftenhandel und Kontoreporting.

Alle Banken in der Schweiz haben ihre Zahlungssysteme umgestellt. Von den Änderungen sind sämtliche Kunden - sowohl Unternehmen, Institutionen wie auch Privatpersonen - betroffen.
Sofern Sie Ihre Systeme noch nicht angepasst haben, ist es jetzt an der Zeit zu Handeln.

Die Umstellung auf die ISO 20022 besteht aus diesen Vorhaben:

- **Anpassung der elektronischen Überweisungen**
  Das heutige DTA-File muss bis am 30. Juni 2018 durch das neue, XML-File abgelöst werden.
- **Neue Avisierung / Reporting mit camt-Meldungen**
  Die elektronische Gutschriftsavisierung (inkl. Ablösung BESR) wird auf das neue XML-Format umgestellt.
- **Ablösung Einzahlungsschein durch QR-Rechnung**
  Die roten und orangen Einzahlungsscheine werden ab Mitte 2019 durch die QR-Rechnung abgelöst.
- **Lastschriften & e-Rechnung**
  Das LSV und die e-Rechnung werden zusammengeführt. Der Rechnungssteller benötigt nur noch einen Einlieferungskanal.

WER IST BETROFFEN?

Was müssen Sie als Rechnungssteller unternehmen?

Betroffen sind Ihre Debitoren- und Kreditorenprozesse wie auch die Kontoadministration mit Abstimm- und Liquiditätsbewirtschaftung sowie der Lohnabwicklung. Nehmen Sie daher jetzt mit Ihrem Software-Partner Kontakt auf und stellen Sie auf die neuen Verfahren und XML-Dateiformte um. Planen Sie auch gleich die Umstellung auf die die neue QR-Rechnung.

Was müssen Sie als Rechnungsempfänger unternehmen?

Sofern Sie ein Offlineprogramm (z.B. Abacus, Mammut, Sesam, Proffix usw.) einsetzen, sollten Sie mit Ihrem Software-Provider Kontakt aufnehmen und die Umstellung frühzeitig planen. Unter «Weitere Informationen»-finden Sie den Link auf die aktuelle Liste der Software-Partner die SEPA und ISO 20022 unterstützen. Sofern Sie die Crealogix-Software im Einsatz haben, aktualisieren Sie diese auf die aktuelle Version 4.1. Wenn Sie Zahlungen online in unserem NetBanking erfassen, müssen Sie jedoch nichts unternehmen.

WAS IST BETROFFEN?

- **Kreditoren-, Debitoren & Lohnsysteme**
  Das heutige DTA-Format wird durch ein neues, auf XML-basierendes File abgelöst. Das alte DTA-File-Format kann nur noch bis Mitte 2018 verwendet werden. Die meisten Softwarehersteller haben in ihren Produkten die bisherigen Daten-/File-Formate auf das neue XML-Format umgestellt. Überprüfen Sie deshalb, ob Ihre Software bereits ISO 20022 tauglich ist.

- **Cash-Management-Meldungen (Elektronische Auszüge)**
  Für die regelmässige Kontoabstimmung sind aktuelle Kontostände und Anzeigen der Bewegungen unerlässlich. Für diese Konto- bzw. Buchungsinformationen werden künftig camt-Meldungen (camt steht für Cash Management) verwendet. Die Belastungs- und Gutschriftsanzeigen werden als camt.054-Meldung zur Verfügung gestellt. Durch die neue, zusätzliche Namensangabe des Zahlers wird für den Zahlungsempfänger die Identifikation und Zuordnung der Überweisung, im Vergleich zur heutigen ESR-Gutschriftsdatei, optimiert.

- **Ablösung Einzahlungsschein durch QR-Rechnung**
  Die QR-Rechnung wird ab Mitte 2019 schweizweit eingeführt und ersetzt sämtliche bisherigen Einzahlungsscheine. Die QR-Rechnung eignet sich für sämtliche Zahlungsarten und unterstützt die Rechnungsstellung in CHF und in EUR. Sie wird die Kontonummer im IBAN-Format (IBAN/QR-IBAN) und einen QR-Code aufweisen, welcher alle wichtigen Zahlungsinformationen enthält.

- **Lastschriftenverfahren und e-Rechnung**
  Neu können über einen Einlieferungskanal sowohl e-Rechnungen wie auch Lastschriften eingeliefert werden. Als weiterer Vorteil können künftig, dank Interoperabilität, auch Lastschriften an die Postfinance eingereicht werden.

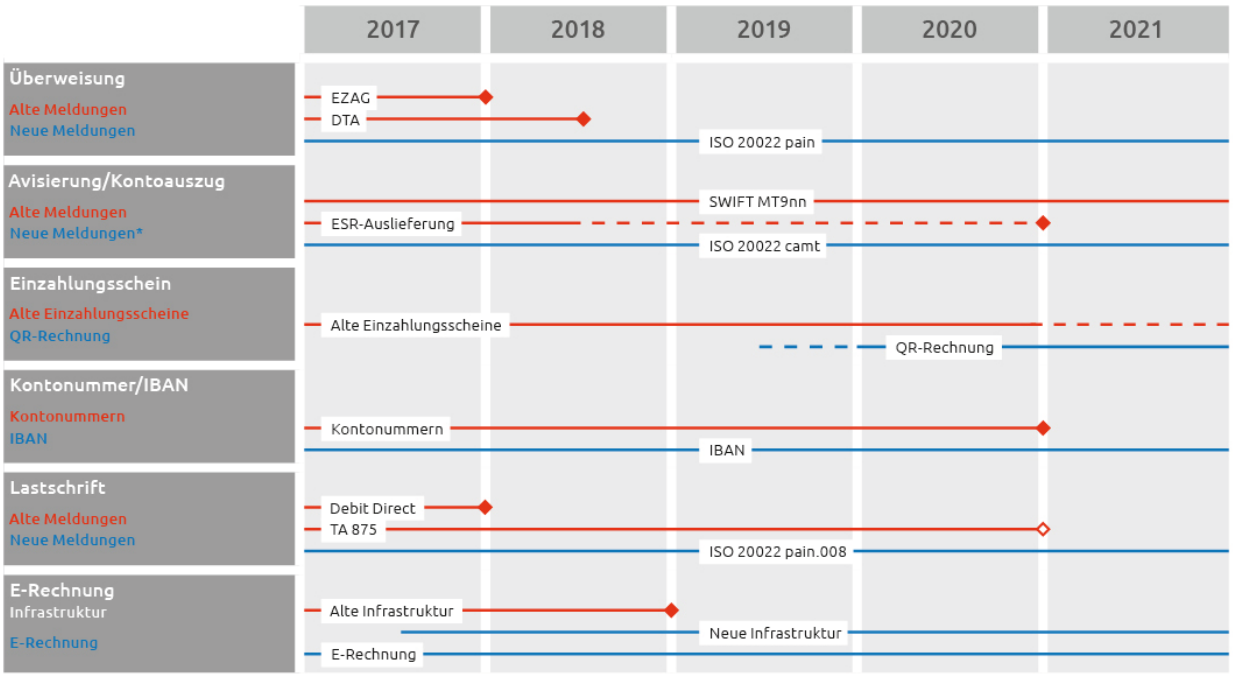
- **IBAN-Obligatorium**
  Zur Vermeidung von falschen oder unvollständigen Zahlungen, wird die IBAN heute schon mehrheitlich eingesetzt, oder ist für SEPA-Zahlungen (EUR-Zahlungen in den EU-Raum) bereits Pflicht. Neu wird die Verwendung der IBAN auch in der Schweiz obligatorisch (IBAN only).
  Stellen Sie wenn möglich bereits heute Ihre Zahlungsinformationen auf IBAN um.

WAS IST ZU TUN?

- Kontaktieren Sie Ihren Softwarehersteller und erkunden Sie sich über den Stand Ihrer Zahlungssoftware und planen Sie das entsprechende Update ein.
- Prüfen Sie auch eventuelle Optimierungsmöglichkeiten für Ihr Zahlungssystem.
- Ist Ihre Software bereits umgestellt, helfen wir Ihnen gerne beim Testen der Zahlungsfiles.
- Prüfen Sie Ihren Lagerbestand der Rechnungen mit Einzahlungsschein.

IN MEHREREN ETAPPEN ZUM ZIEL

Der Fahrplan ist in mehrere Migrationsetappen gegliedert, so dass der Übergang auf die neuen Formate, Verfahren und Belege möglichst sanft stattfinden kann. Die Veränderungen sollten Ende 2020 abgeschlossen werden.



EZAG = Elektronischer Zahlungsauftrag PostFinance
DTA = Datenträgeraustausch, elektronischer Zahlungsauftrag übrige Banken
ESR = Einzahlungsschein mit Referenznummer
Debit Direct = Lastschrift PostFinance
TA 875 = Lastschrift übrige Banken
* Einzelne Banken stellen die ESR-Avisierung bereits Ende 2017 ein bzw. liefern diese als ISO 20022 camt-Meldung aus.

◆ = Enddatum
◇ = Voraussichtliches Enddatum

Die Saanen Bank hat auf das neue ISO 20022 Format umgestellt. In der aktuellen Übergangsphase bieten wir sowohl das alte wie auch das neue Verfahren an. **Bis Mitte 2018 wird das heutige DTA-Verfahren definitiv eingestellt.**

WO ERHALTE ICH WEITERE INFORMATIONEN?

Auf unserer Webseite sowie den offiziellen Seiten zur Migration des Zahlungsverkehrs
https://www.saanenbank.ch/de/firmenkunden/zahlungen-taetigen/harmonisierung-zahlungsverkehr

- detaillierte **Informationen zur Migration Zahlungsverkehr Schweiz**
  http://www.paymentstandards.ch/de/home.html

- **Informationsbroschüre** zur Migration Zahlungsverkehr Schweiz
  https://www.paymentstandards.ch/dam/downloads/broschuere-de.pdf

- eine **Liste der SW-Hersteller**, die ISO 20022 unterstützen
  http://www.paymentstandards.ch/de/home/softwarepartner.html

- eine Sammlung häufiger **Fragen und Antworten**
  http://www.paymentstandards.ch/en/shared/know-how/faq.html

- ein **Glossar**
  http://www.paymentstandards.ch/de/shared/know-how/glossary.html

- Validierungsplattform für Swiss QR-Codes
  https://qr-validation.iso-payments.ch/

- ISO-20022 **Business Rules & Implementation Guidelines**
  http://www.six-interbank-clearing.com/de/home/standardization/iso-payments.html

Bei Fragen wenden Sie sich bitte an:
SB Saanen Bank AG, Support E-Banking, Telefon 033 748 46 46

Wir beraten Sie gerne.