



Kundeninformation

Harmonisierung Zahlungsverkehr Schweiz

Weshalb ist eine Harmonisierung notwendig?

Der Schweizer Zahlungsverkehr steht vor grundlegenden Veränderungen. Die Vielfalt mit über zehn Standards und Formaten wird durch eine Harmonisierungsinitiative des Schweizer Finanzplatzes bis 2020 standardisiert. Als Folge davon werden alle bisherigen Formate, Verfahren und Einzahlungsscheine abgelöst und auf der Basis des weltweit anerkannten Standards «ISO 20022» vereinheitlicht. Folgende Ziele werden dadurch verfolgt:

- Vereinfachung des Zahlungsverkehrs zwischen Finanzinstituten und Kunden
- Höherer Automatisierungsgrad der Zahlungsprozesse
- Sicherung der Wettbewerbsfähigkeit des Finanzplatz Schweiz
- Einhalten von nationalen und internationalen Richtlinien

Betroffen sind sämtliche Debitoren- und Kreditorenprozesse, Kontoadministration mit Abstimmung und Liquiditätsbewirtschaftung sowie die Lohnabwicklung. Auch Sie als Kunde der Bank EKI Genossenschaft werden in irgendeiner Form davon betroffen sein. Informieren Sie sich jetzt!

Das Wichtigste in Kürze

Die Umstellung auf ISO 20022 besteht aus folgenden Vorhaben:

• Überweisungen

Das heutige DTA-File für elektronische Zahlungsaufträge wird durch ein neues XML-basierendes File abgelöst.

• Lastschriften

Das LSV und die E-Rechnung werden zusammengeführt zu einem Verfahren unter dem Namen LEON. Der Rechnungssteller benötigt nur noch einen Einlieferungskanal. Für den Rechnungsempfänger ändert nichts, die bestehenden Belastungsermächtigungen bleiben weiterhin gültig.

• Einzahlungsscheine rot und orange

Sämtliche Einzahlungsscheine werden durch die QR-Rechnung abgelöst.

• Avisierung / Reporting

Die elektronische Avisierung wird auf das neue XML-Format umgestellt.

Gefordert im ganzen Umstellungsprozess sind in erster Linie die Softwarefirmen, da es sich hauptsächlich um technische Anpassungen handelt.

Ihre Vorteile auf einen Blick

- Raschere Verfügbarkeit von Geldern
- Reduktion von IT-, Investitions- und Wartungskosten
- Optimiertes Cash-Management dank standardisierter Avisierung
- Erhöhte Automatisierung Ihrer Prozesse
- Einfachere Umsetzung regulatorischer Anforderungen

Unser Tipp für Kunden mit Zahlungssoftware

Bereiten Sie sich frühzeitig vor und tauschen Sie Ihren Belegleser für BESR bis spätestens Ende 2019 gegen ein Lesegerät mit QR-Code-Unterstützung aus.

Neuerungen und Folgen

Was müssen Sie als Kunde beachten oder unternehmen?

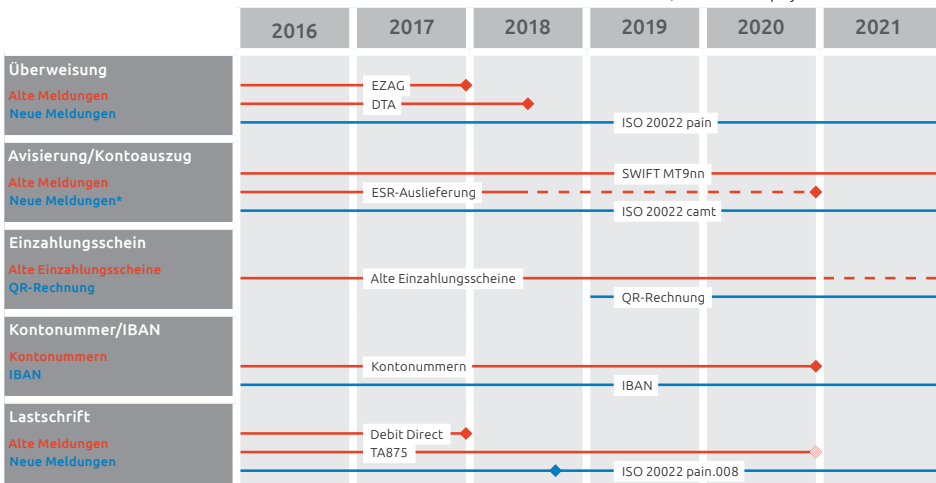
- IBAN wird Pflicht! Zahlungen können nur noch mit der IBAN-Nummer erfolgen.
- Privatkunden mit E-Banking müssen nichts unternehmen.
- Privatkunden mit standardisierter Software (z.B. SAP, Abacus, Crealogix etc.)
 - Herunterladen des ISO 20022 fähigen Updates
 - Sicherstellen, dass nur noch IBAN-Nummern in Stammdaten hinterlegt sind
- Unternehmen mit standardisierter Software (z.B. Crealogix, Abacus, Mammut etc.)
 - Herunterladen des ISO 20022 fähigen Updates
 - Sicherstellen, dass nur noch IBAN-Nummern in Stammdaten hinterlegt sind
- Unternehmen mit individueller Softwarelösung
 - Kontaktaufnahme mit IT-Abteilung oder Softwarepartner
 - Starten eines entsprechenden Projektes
 - Definieren von Anforderungen
 - Implementierung und Testing
- QR-Rechnungen (ab 2019)
 - Rechnung kann selber erstellt werden mit handelsüblichen Druckern.
 - Zahlteil ist nur noch schwarz-weiss.
 - Rechnung kann zusätzliche Informationen wie Rechnungsnummer oder Unternehmens-Identifikation enthalten.
 - QR-Code kann mit einem Klick per Smartphone oder Lesegerät erfasst werden.
 - Rechnungen können weiterhin am Postschalter bezahlt oder als Zahlungsaufträge der Bank zugestellt werden.

Mehr Informationen

- **Detaillierte Informationen zur Harmonisierung Zahlungsverkehr Schweiz**
www.paymentstandards.ch oder www.iso-20022.ch
- **Liste der Software-Hersteller, die ISO 20022 unterstützen**
www.paymentstandards.ch/de/home/softwarepartner.html

Was passiert wann?

Quelle: www.paymentstandards.ch



EZAG = Elektronischer Zahlungsauftrag PostFinance
DTA = Datenträgeraustausch, elektronischer Zahlungsauftrag übrige Banken
ESR = Einzahlungsschein mit Referenznummer

* Einzelne Banken stellen die ESR-Avisierung bereits Ende 2017 ein bzw. liefern diese als ISO 20022 camt-Meldung aus.

◆ = Enddatum

◇ = Voraussichtliches Enddatum

◆ = Einheitliches Lastschriftverfahren (PostFinance und Banken) und Einlieferung der Ausprägung «CHLS» voraussichtlich ab Q4/2018.

Zeitplan Bank EKI Genossenschaft

- 06.04.2017** Umstellung Postcheckeingang auf ISO 20022 / Parallelphase bis Mitte 2018
- 21.09.2017** Umstellung SIC/EuroSIC auf ISO 20022 / Parallelphase bis Mitte 2018
- 13.11.2017** Umstellung Postcheckausgang auf ISO 20022 / Parallelphase bis Ende 2017
- Noch offen** Zusammenführung LSV+ und E-Rechnungen ab 2018
- Noch offen** Umstellung auf QR-Rechnung ab Anfang 2019

Jetzt auf XML-Format umstellen

Bereits heute können Sie als Kunde Ihre Zahlungen im XML-Format einliefern bzw. die Avisierung abholen. Kontaktieren Sie uns, wir beraten Sie gerne!