



## **Harmonisierung Zahlungsverkehr Schweiz / Vorinformation**

### **1. Ausgangslage**

Der grenzüberschreitende Handel und Kapitalfluss sowie die dazugehörigen Prozesse und die zunehmende Automatisierung erfordern einen standardisierten Zahlungsverkehr. Durch die Vereinheitlichung von Formaten für den Informationsaustausch verschwinden Fehlerquellen. Zeit- und kostenintensive Umformatierungen entfallen und Suchprozesse werden wesentlich vereinfacht. Der neue Standard für den Schweizer Zahlungsverkehr wird bis 2018 schrittweise realisiert. Mit ISO 20022 (International Organization for Standardization) wird die Grundlage für einfachere und wirtschaftlichere Zahlungsverkehrsprozesse geschaffen. Die Harmonisierung des Zahlungsverkehrs in der Schweiz ist ein Vorhaben des gesamten Schweizer Finanzplatzes. Das Ziel ist, den Übergang in die neue Zahlungsverkehrswelt für Sie systematisch zu planen und reibungslos zu gestalten. Die SLG begleitet Sie auf der Reise zu diesem Ziel.

### **2. Betroffene Prozesse/Produkte**

#### **2.1 2017: Filetransfer im DTA-Format (via e-Banking)**

Die heutigen Verfahren und Standards für Überweisungen (DTA) werden durch die international gebräuchlichen Meldungstypen und Abwicklungsregeln von ISO 20022 ersetzt.

Wir sind derzeit an der Vorbereitung unserer IT-Systeme, damit wir das neue Format fristgerecht und vollumfänglich verarbeiten können. Wir informieren Sie, sobald die technischen Voraussetzungen für die reibungslose und sichere Verarbeitung gegeben sind und wir gemeinsam mit Ihnen die Umstellung planen können.

Wir werden Ihnen in jedem Fall eine Parallelphase ermöglichen, während der Sie Ihre Software (Buchhaltung, ERP, Personal Finance Manager, etc.) sukzessive auf die neuen Formate umstellen können.

Wir empfehlen Ihnen, die nächstes Jahr bevorstehende Umstellung mit Ihrem Softwarepartner zu thematisieren und die Aktualisierung der betroffenen Module zu planen.

Die Erfassung via Eingabemasken direkt im e-Banking ist von der Anpassung nicht betroffen

#### **2.2 2018: Ersatz rote und orange Einzahlungsscheine**

Die heute gebräuchlichen roten und orangen Einzahlungsscheine werden durch einen neuen Einzahlungsschein ersetzt. Dieser eignet sich für sämtliche Zahlungsarten, ermöglicht die durchgängige Verwendung der IBAN und enthält einen Datencode mit den Zahlungsdaten. Im Datencode sind alle wichtigen Zahlungsinformationen wie z.B. Zahlungsempfängerangaben und Betrag enthalten. Dies führt einerseits zu einer weiteren Erhöhung der Straight-Through-Processing-Raten (STP). Andererseits wird die Lesbarkeit der Zahlungsdaten durch Lesegeräte und Smartphones effizienter und sicherer.



Empfangsschein / Récépissé / Ricevuta	Einzahlung Giro / Versement Virement / Versamento Girata	Zahlungszweck / Motif virement / Motivo versamento
<p>Einzahlung für / Versement pour / Versamento per <b>PostFinance</b> 3030 Bern</p> <p>Zugunsten von / En faveur de / A favore di <b>Robert Schneider SA</b> Grands magasins Case postale 2501 Biel/Bienne</p> <p>Konto / Comptes / Conto CH28 3000 0000 0100 0162 8</p> <p>CHF 355 . 05</p> <p>Empfänger / Mandat par / Versato da <b>Rutschmann Pia</b> Marktgasse 28 9400 Rorschach</p> <p>Die Annahmestelle L'office de dépôt L'ufficio d'accettazione</p>	<p>Einzahlung für / Versement pour / Versamento per <b>PostFinance</b> 3030 Bern</p> <p>Zugunsten von / En faveur de / A favore di <b>Robert Schneider SA</b> Grands magasins Case postale 2501 Biel/Bienne</p> <p>Konto / Comptes / Conto CH28 3000 0000 0100 0162 8</p> <p>CHF 355 . 05</p> <p>QR-Code</p>	<p>Keine Mitteilungen anbringen Pas de communications Non aggiunte comunicazioni</p> <p>Schweizerischer Zahlungscodex RF 20 0012 3456 7891 2345 6789</p> <p>Empfänger / Versat par / Versante <b>Rutschmann Pia</b> Marktgasse 28 9400 Rorschach</p>

Ab voraussichtlich 1. Juli 2018 kann der neue Einzahlungsschein mit Datencode eingesetzt werden. Die alten Einzahlungsscheine werden bis zum 30. Juni 2020 unterstützt.

### 3. Weiterführende Informationen

Auf den nachstehenden Websites finden Sie jederzeit die aktuellsten Informationen zum Thema sowie wertvolle Checklisten zum Vorgehen:

<http://www.paymentstandards.ch/de/home.html>

<https://www.iso-20022.ch/lexikon/harmonisierung-zv-schweiz>

### 4. Nicht betroffene Produkte/Prozesse

Folgende Prozesse und Produkte stellen wir zu gegebener Zeit automatisch um, ohne dass Sie etwas dazu beitragen müssen:

- e-Banking (inkl. darin erfasste Zahlungsvorlagen, -listen und Daueraufträge)
- LSV-Belastungen
- Daueraufträge und Zahlungslisten

Im weiteren erhalten Sie bei uns bestellte Einzahlungsscheine ab dem Einführungsdatum automatisch im neuen Format.