

Zahlungsverkehr QR-Rechnung für Firmenkunden



Das Wichtigste zur Einführung der QR-Rechnung

- Die bisherigen orangen und roten Einzahlungsscheine werden durch die QR-Rechnung abgelöst.
- Der in die QR-Rechnung integrierbare sogenannte QR-Code enthält sämtliche zahlungsrelevanten Daten.
- Für die bisherigen Formate wird es eine Übergangsfrist geben.

Grundlegendes zur QR-Rechnung

Zahlungspflichtige ohne eigene Zahlungs- beziehungsweise Buchhaltungssoftware werden die QR-Rechnungen über das Online und Mobile Banking ihrer Hausbank bezahlen können. Die NEUE AARGAUER BANK AG (NAB) wird dazu im Online und Mobile Banking das Einlesen und das Erfassen der QR-Rechnung ermöglichen.

beitung von QR-Rechnungen (Erfassung, Validierung und Erstellung von Zahlungsfiles) gerecht zu werden. Es ist deshalb wichtig, Softwarehersteller auf den Zeitplan für Software-Updates anzusprechen, damit die Planung für die Umstellung der Zahlungs- und Fakturierungsprozesse mit der QR-Rechnung rechtzeitig in die Wege geleitet werden kann.

Die QR-Rechnung ist so konzipiert, dass der Rechnungssteller die Zahlungsbelege in wenigen Schritten selbstständig erstellen und drucken kann. Sofern man keine eigene Buchhaltungs- oder Zahlsoftware hat, kann die QR-Rechnung in einem webbasierten Tool erstellt werden¹. Die Rechnungssteller sind somit nicht mehr auf vorgedruckte und vorkonfigurierte Einzahlungsscheine der Banken angewiesen. Daher werden inskünftig für die QR-Rechnung keine vorgedruckten QR-Zahlteile oder Papierrohlinge mehr abgegeben.

Rechnung Nr. 3139

Sehr geehrte Frau Rutschmann

Für die Erbringung der von Ihnen beauftragten Tätigkeiten berechnen wir Ihnen wie folgt:

Position	Bezeichnung	Menge	Einzelpreis	Gesamt
1	Gartensarbeiten	12.5 Std.	CHF 80.00	CHF 1'000.00
2	Entsorgung Schnittmaterial	1	CHF 330.35	CHF 330.35
	Summe			CHF 1'330.35
	MwSt. 7.7%			
	MwSt. Betrag			CHF 102.40
	Rechnungstotal			CHF 1'432.75

Ich bitte um Überweisung des Rechnungsbetrags innerhalb von 30 Tagen.

Mit freundlichen Grüßen
Robert Schneider

Empfangsschein

Konto: Zähler an
CH44 3199 9123 0008 8801 2
Robert Schneider AG
Rue du Lac 1268
2001 Biel

Zahlung
21 00000 00003 13847 14300 09017

Zahlungsdetails
Auftrag vom 15.06.2020
(S1 01201 70009111 10201 408920 1400000002236
865656110001 708645102084 1301)

Zahlung durch
Frau Maria Rutschmann-Schreyer
Grosse Marktgasse 28
8400 Rorschach

Währung Betrag
CHF 1 432.75

Neue Bank: 00100000012246
Neue ABI: 00100000012246

Der Zahlteil der QR-Rechnung kann auf drei Arten verwendet werden:

- In einer QR-Rechnung in Papierform integriert
- Als Beilage zu einer Rechnung in Papierform
- In einer QR-Rechnung integriert für E-Mail-Rechnungen (zum Beispiel im PDF-Format)

Zahlungspflichtige mit eigenen Kreditoren- und Debitorenprozessen müssen ihre im Einsatz stehende Softwarelösung befähigen, QR-Rechnungen zu verarbeiten. Rechnungsempfänger müssen bis zum 30. Juni 2020 ihre heutigen Softwaresysteme entsprechend umstellen, um den Anforderungen der Verar-

¹ Eine Liste von möglichen webbasierten und durch die SIX validierten Tools ist unter <https://www.paymentstandards.ch/de/shared/news/2020/generator.html> verfügbar. Zu einem späteren Zeitpunkt wird es auch möglich sein, die QR-Rechnungen direkt im Online Banking zu erstellen.

Die drei Ausprägungen der QR-Rechnung

Die QR-Rechnung ermöglicht es, Anliegen von Rechnungsstellern und Zahlungspflichtigen umzusetzen und alle gesetzlichen und aufsichtsrechtlichen Vorgaben zu erfüllen. Der mit entsprechendem Gerät elektronisch lesbare Swiss QR Code –

mittig mit einem Schweizer Kreuz gekennzeichnet – enthält die zahlungsrelevanten Daten. Diese sind auf dem Zahlteil auch aufgedruckt und ohne technische Hilfsmittel lesbar. Es werden drei Ausprägungen zur Verfügung stehen.

1 QR-Rechnung mit QR-IBAN und QR-Referenz

<p>Empfangsschein</p> <p>Konto / Zahler an CH44 3199 9123 0008 8901 2 Robert Schneider AG Rue du Lac 1268 2501 Biel</p> <p>Referenz Z1 00000 00003 13947 14300 09017</p> <p>Zahler durch Pia-Maria Rutschmann-Schnyder Grosse Marktgasse 28 9400 Rorschach</p> <p>Währung Betrag CHF 1 949.75</p> <p style="text-align: right;">Annahmestelle</p>	<p>Zahlteil</p>  <p>Konto / Zahler an CH44 3199 9123 0008 8901 2 Robert Schneider AG Rue du Lac 1268 2501 Biel</p> <p>Referenz Z1 00000 00003 13947 14300 09017</p> <p>Zusätzliche Informationen Auftrag vom 15.06.2020 //S/1/0/10/201409/11/200701/20/140.000- 53/30/10267383131/200615/32/7.7/33/7.7:139.40/40/0:30</p> <p>Zahler durch Pia-Maria Rutschmann-Schnyder Grosse Marktgasse 28 9400 Rorschach</p> <p>Währung Betrag CHF 1 949.75</p> <p>Name AV1: UV:UltraPay005;12345 Name AV2: XY:XYService;54321</p>
--	---

Diese Ausprägung übernimmt die Vorteile des heutigen ESR-Verfahrens und wird dieses später ersetzen. Die strukturierte QR-Referenz ist gleich aufgebaut wie die ESR-Referenz. Sie muss jedoch zusammen mit der QR-IBAN genutzt werden. Die QR-IBAN unterscheidet sich mit einer speziellen IID (Instituts-Identifikationsnummer/Clearing-Nummer), die zur Identifikation des Zahlverfahrens dient.

2 QR-Rechnung ohne Referenz

<p>Empfangsschein</p> <p>Konto / Zahler an CH58 0079 1123 0008 8901 2 Robert Schneider AG Rue du Lac 1268 2501 Biel</p> <p>Zahler durch Pia-Maria Rutschmann-Schnyder Grosse Marktgasse 28 9400 Rorschach</p> <p>Währung Betrag CHF 1 949.75</p> <p style="text-align: right;">Annahmestelle</p>	<p>Zahlteil</p>  <p>Konto / Zahler an CH58 0079 1123 0008 8901 2 Robert Schneider AG Rue du Lac 1268 2501 Biel</p> <p>Zusätzliche Informationen Auftrag vom 15.06.2020 //S/1/0/10/201409/11/200701/20/140.000- 53/30/10267383131/200615/32/7.7/33/7.7:139.40/40/0:30</p> <p>Zahler durch Pia-Maria Rutschmann-Schnyder Grosse Marktgasse 28 9400 Rorschach</p> <p>Währung Betrag CHF 1 949.75</p> <p>Name AV1: UV:UltraPay005;12345 Name AV2: XY:XYService;54321</p>
---	--

Diese Möglichkeit entspricht dem heutigen roten Einzahlungsschein und gilt für Banküberweisungen mit oder ohne Zahlungsgrund. Die Avisierung wird wie bis anhin als Gutschriftsanzeige oder als Buchung im entsprechenden Kontoauszug erfolgen.

3 QR-Rechnung mit IBAN und Creditor Reference

<p>Empfangsschein</p> <p>Konto / Zahler an CH58 0079 1123 0008 8901 2 Robert Schneider AG Rue du Lac 1268 2501 Biel</p> <p>Referenz RF18 5390 0754 7034</p> <p>Zahler durch Pia-Maria Rutschmann-Schnyder Grosse Marktgasse 28 9400 Rorschach</p> <p>Währung Betrag CHF 1 949.75</p> <p style="text-align: right;">Annahmestelle</p>	<p>Zahlteil</p>  <p>Konto / Zahler an CH58 0079 1123 0008 8901 2 Robert Schneider AG Rue du Lac 1268 2501 Biel</p> <p>Referenz RF18 5390 0754 7034</p> <p>Zusätzliche Informationen Auftrag vom 15.06.2020 //S/1/0/10/201409/11/200701/20/140.000- 53/30/10267383131/200615/32/7.7/33/7.7:139.40/40/0:30</p> <p>Zahler durch Pia-Maria Rutschmann-Schnyder Grosse Marktgasse 28 9400 Rorschach</p> <p>Währung Betrag CHF 1 949.75</p> <p>Name AV1: UV:UltraPay005;12345 Name AV2: XY:XYService;54321</p>
---	--

Die dritte Ausprägung unterstützt die insbesondere im europäischen Raum verwendete Creditor Reference SCOR (Structured Creditor Reference). Diese Referenz ist ein ISO-Standard, wird zusammen mit der IBAN verwendet und kann auch für SEPA-Überweisungen eingesetzt werden.

Ihre Vorteile

- Rechnungsstellung in CHF und EUR
- Ein QR-Code für alle Zahlungsarten und -referenzen
- Die Digitalisierung der Daten ermöglicht eine effizientere Zahlungsabwicklung und Zahlungsüberwachung
- Verbesserte Datenqualität dank mehr und präziserer Informationen in standardisierter Form
- Durchgehend automatisierte Zahlungsreferenzen vom Auftraggeber bis zum Empfänger

Grundsätze für die Übergangsphase

Der rote und der orange Einzahlungsschein werden vorerst noch parallel mit der QR-Rechnung in Umlauf sein. Es ist derzeit noch nicht bekannt, wie lange der Finanzplatz Schweiz die alten Formate unterstützen wird.

Da die QR-Rechnung die Grundstruktur der ESR-Referenz verwendet, könnte es bei unsachgemäsem Einsatz im Parallelbetrieb vorkommen, dass Zahlungsrückweisungen und Fehlgutschriften ausgelöst werden. Es ist deshalb darauf zu achten, dass Zahlungen mit ESR (Teilnehmernummer und ESR-Referenz) und Zahlungen mit QR-Rechnung (QR-IBAN und QR-Referenz) getrennt voneinander verarbeitet werden. Beispielsweise sollten bestehende Kreditorenstammdaten nicht mit Daten aus der QR-Rechnung überschrieben werden oder umgekehrt.

Nächste Schritte für Rechnungsempfänger

- Kreditorenbuchhaltung und Zahlungssoftware umstellen
- Kreditorenstammdaten überprüfen und mit IBAN und allenfalls QR-IBAN ergänzen
- Lesegeräte und Scanning-Plattformen prüfen; sicherstellen, dass Hard- und Software QR-Codes lesen und verarbeiten können

Nächste Schritte für Rechnungssteller

- Debitorenbuchhaltung umstellen und überprüfen, ob die Software die neuen Meldungen (camt) beziehen und verarbeiten kann
- Bei Umstellung auf die QR-Rechnung mit QR-Referenz die REchnungsempfänger über die Verwendung der QR-IBAN informieren (eine Vorlage für eine Beilage zu Rechnungen ist unter www.nab.ch/qr-rechnung verfügbar)

Starten Sie das Projekt für die Umstellung der bisherigen Formate auf die QR-Rechnung, und kontaktieren Sie Ihren Softwarepartner.

Kontaktieren Sie uns

- Telefon: 056 462 71 00, Mo–Fr, 8.00–17.30 Uhr

Weitere Informationen



nab.ch/qr-rechnung

Begriffe

QR-IBAN: Bei Zahlungen mit einer strukturierten QR-Referenz muss die QR-IBAN als Angabe des Gutschriftskontos verwendet werden. Das Zahlverfahren mit Referenz wird über eine spezielle Identifikation des Finanzinstituts (QR-IID) erkannt. Für die QR-IID sind exklusiv Werte im Bereich 30000–31999 reserviert. Die QR-IBAN darf nicht für Zahlungsausgänge verwendet werden. Sofern Sie sich für das Verfahren mit QR-Referenz entscheiden, erhalten Sie Ihre QR-IBAN bei unseren Spezialisten unter der Telefonnummer 0800 00 11 99.

QR-Referenz: Die QR-Referenz entspricht der heutigen ESR-Referenz und dient wie bisher dem einfachen Abgleich von Rechnungen mit Zahlungen beim Rechnungssteller. Bestehende ESR-Referenznummern können weiterhin unverändert verwendet werden. Es gilt zu beachten, dass die QR-Referenz nur in Kombination mit der sogenannten QR-IBAN genutzt werden darf.

QR-IID: Die QR-IID ist eine Abwandlung der Instituts-Identifikation (IID), bisher Bankenclearing. QR-IIDs bestehen exklusiv aus Nummern von 30000 bis 31999. Auf Basis dieser QR-IIDs definierte IBANs (QR-IBANs) werden ausschliesslich für das neue Verfahren mit QR-Referenz in der QR-Rechnung verwendet. Die QR-IID der NAB lautet 31881.

Creditor Reference: Die Structured Creditor Reference (SCOR) hat die gleiche Funktion wie eine QR-Referenz. Im Gegensatz zur QR-Referenz wird sie im internationalen Zahlungsverkehr angewendet. Voraussetzung für den Einsatz der SCOR-Referenz ist die gleichzeitige Verwendung der IBAN.