

# Zahlungsverkehrs-Harmonisierung in der Schweiz



## Das Wichtigste zur Zahlungsverkehrs-Harmonisierung in der Schweiz:

- Der Finanzplatz Schweiz implementiert ISO 20022 als neuen Standard für den Zahlungsverkehr
- Die unterschiedlichen Formate und Verfahren der Banken sowie der PostFinance werden in diesem Rahmen sukzessive harmonisiert
- Damit wird die Grundlage für digitale Geschäftsprozesse geschaffen

## Wer ist von der Harmonisierung betroffen?

Sie sind sowohl als Zahlungspflichtiger wie auch als Rechnungssteller betroffen.

## Wesentliche Änderungen bei Produkten und Verfahren

	Überweisungen	Kontoauszüge/Buchungsanzeigen	Einzahlungsschein
<b>Änderungen</b>	Überweisungen im ISO-20022-Format	Bankauszüge und Avisierung im ISO-20022-Format	QR-Rechnung ersetzt alle gegenwärtigen Einzahlungsscheine
<b>Formate</b>	<ul style="list-style-type: none"> <li>● <b>Bisher:</b> DTA-Format</li> <li>● <b>Neu:</b> pain.001</li> </ul>	<ul style="list-style-type: none"> <li>● <b>Bisher:</b> MT940/MT942/ MT900/ MT910/V11</li> <li>● <b>Neu:</b> camt.052/camt.053/camt.054 ESR/QR</li> </ul>	<ul style="list-style-type: none"> <li>● <b>Bisher:</b> Einzahlungsscheine (BESR/roter ES)</li> <li>● <b>Neu:</b> QR-Rechnung</li> </ul>
<b>Einstellung des alten Formats</b>	30.6.2018	<ul style="list-style-type: none"> <li>● V11-Datei voraussichtlich Ende 2020</li> <li>● MT9xx-Formate bleiben bestehen</li> </ul>	<ul style="list-style-type: none"> <li>● Ca. Ende 2020</li> <li>● Einführung der QR-Rechnung frühestens ab Mitte 2019</li> </ul>
<b>Ihre Vorbereitungen</b>	<ul style="list-style-type: none"> <li>● <b>Mit Standard-Softwarelösung:</b> Kontaktieren Sie den Hersteller Ihrer Finanzsoftware für ein verfügbares Update.</li> <li>● <b>Mit individueller Finanzsoftware:</b> Kontaktieren Sie Ihre IT-Abteilung, um Ihre Software entsprechend anzupassen. Testen Sie Ihre Anpassungen danach auf unserer ISO 20022-Test-Plattform.</li> <li>● <b>Überprüfen Sie die Aktualität Ihrer Stammdaten:</b> Ersetzen Sie bank-eigene Kontonummern durch die IBAN. Für Auslandszahlungen kann zusätzlich der BIC (SWIFT-Code) notwendig sein.</li> </ul>	<ul style="list-style-type: none"> <li>● Stellen Sie sicher, dass Sie spätestens mit Einführung der QR-Rechnung camt.054-QR-Meldungen verarbeiten können.</li> <li>● Die Umstellung der bisherigen Formate auf camt.05x ist nicht zwingend.</li> <li>● Nutzen Sie jedoch die Chance der Harmonisierung: Prüfen Sie, ob Ihre Buchhaltungsprozesse automatisiert werden können.</li> </ul>	<ul style="list-style-type: none"> <li>● Legen Sie den Zeitpunkt zur Umstellung auf die QR-Rechnung fest, und passen Sie den Bestand an Einzahlungsscheinen dieser Planung an.</li> <li>● Planen Sie mit Ihrem Softwarepartner die Erfassung und Verarbeitung von QR-Rechnungen, die frühestens ab Mitte 2019 ausgestellt werden.</li> </ul>

## Übersicht zu den ISO-2022-Meldungen

<b>pain.001</b>	<b>Überweisungsauftrag</b> (vom Zahler an die Bank des Zahlers)
<b>pain.002</b>	<b>Statusbericht</b> (von der Bank des Zahlers an den Zahler)
<b>camt.052</b>	<b>Intraday-Kontoauszug</b> (von der Bank des Zahlers an den Zahler oder von der Bank des Empfängers an den Empfänger)
<b>camt.053</b>	<b>Kontoauszug am Ende des Tages</b> (von der Bank des Zahlers an den Zahler oder von der Bank des Empfängers an den Empfänger)
<b>camt.054</b>	<b>Kontoavisierung</b> (von der Bank des Zahlers an den Zahler oder von der Bank des Empfängers an den Empfänger)
<b>pacs.nnn</b>	<b>Clearing-Meldungen</b> (zwischen Bank des Zahlers und Bank des Empfängers)

## Begriffe

<b>BESR</b>	<b>B</b> ankeinzahlungsschein mit <b>R</b> eferenznummer – bisheriger Schweizer oranger Einzahlungsschein.
<b>BIC</b>	<b>B</b> usiness <b>I</b> dentifier <b>C</b> ode (auch SWIFT-Code genannt) – von SWIFT verwaltete, eindeutige internationale Identifikation von Finanzinstituten und an SWIFT angebotenen Unternehmen.
<b>camt</b>	<b>C</b> ash <b>M</b> anagement – Nachrichtenformat des ISO-2022-Standards für das Reporting zwischen Bank und Kunde, z. B. für die Übermittlung von Kontoauszügen.
<b>DTA</b>	<b>D</b> atenträgeraustausch – bisheriges Format der Schweiz zur elektronischen Übermittlung von Zahlungsaufträgen.
<b>IBAN</b>	<b>I</b> nternational <b>B</b> ank <b>A</b> ccount <b>N</b> umber – Nummer zur eindeutigen internationalen Identifikation von Konten.
<b>ISO 2022</b>	<b>I</b> nternational <b>O</b> rganization for <b>S</b> tandardization – Standard für den Aufbau von Finanznachrichten, der vom internationalen Komitee für Normung (ISO) herausgegeben wird.
<b>MT</b>	<b>M</b> essage- <b>T</b> ype-Nachrichten – Standard für den Aufbau von Finanznachrichten, der von SWIFT herausgegeben wird.
<b>pacs</b>	<b>P</b> ayments <b>C</b> learing and <b>S</b> ettlement – Nachrichtenformat des ISO-2022-Standards für den Interbankenverkehr.
<b>pain</b>	<b>P</b> ayment <b>I</b> nitiation – Nachrichtenformat des ISO-2022-Standards zur Übermittlung von Zahlungsaufträgen.
<b>SWIFT</b>	<b>S</b> ociety for <b>W</b> orldwide <b>I</b> nterbank <b>F</b> inancial <b>T</b> elecommunication – Netzwerk, über das fast alle Banken weltweit Informationen zu Finanztransaktionen austauschen.

### Ihre Vorteile

- Reduktion der heutigen Verfahrensvielfalt, was den Administrationsaufwand mindert
- Erhöhung der Verarbeitungsgeschwindigkeit Ihrer Buchhaltungsprozesse
- Einheitlich strukturierte Daten reduzieren den manuellen Aufwand für Ihre Zahlungsabwicklung
- Raschere Verfügbarkeit von Geldmitteln und weniger Kosten, da Erfassungsfehler vermieden sowie Rückfragen an Banken reduziert werden können
- Einfachere Umsetzung regulatorischer Anforderungen

### Wo sind aktuelle Informationen verfügbar?

Sie finden alle grundlegenden Informationen auf unserer Webseite [www.nab.ch/zvmigration](http://www.nab.ch/zvmigration). Auf dieser Seite können Sie ebenfalls den News-Ticker abonnieren.

### Unterstützung durch die NAB

Haben Sie Fragen zu unseren Empfehlungen zur Zahlungsverkehrs-Harmonisierung in der Schweiz? Ihr Kundenberater oder Ihre Supportstelle steht Ihnen zusammen mit unseren Spezialisten für Ihre Fragen gerne zur Verfügung.

### Kontaktieren Sie uns

- Für ein persönliches Gespräch steht Ihnen Ihre Beraterin oder Ihr Berater gerne zur Verfügung.
- Telefon Privatkunden:  
056 462 71 00, Mo–Fr, 8.00–17.30 Uhr
- Telefon Firmenkunden:  
0800 00 11 99, Mo–Fr, 7.30–17.30 Uhr
- Internet: [www.nab.ch/zvmigration](http://www.nab.ch/zvmigration)

Die in diesem Dokument publizierten Ausführungen und Konditionen gelten zum Zeitpunkt der Erstellung des Dokuments und können sich jederzeit ändern.