

# Zahlungsverkehr

## Checkliste zur Harmonisierung im Zahlungsverkehr

### Ihre Checkliste für die Umstellung auf den neuen Zahlungsverkehrs-Standard ISO 20022.

Überprüfen Sie hier, welche Auswirkungen die Harmonisierung im Zahlungsverkehr (ZV) auf Ihr Tagesgeschäft, Ihre Zahlungsprozesse und Ihre Finanzsoftware haben kann.

### XML-Migration allgemein

#### Harmonisierung des ZV in der Schweiz

- Haben Sie sich schon über die Harmonisierung informiert?
- Wissen Sie über die Änderungen bei Überweisungen, Lastschriften und Schweizer Zahlungsbelegen Bescheid?

#### Zahlungsverkehrs-Kontakte ins Ausland

- Haben Sie Ihre Geschäftsbereiche im Ausland sowie die Funktionsträger über die neuen Standards in der Schweiz informiert?

#### Projektteam einrichten und Verantwortliche bestimmen

- Haben Sie bereits ein Projektteam mit Vertretern aus den relevanten Bereichen wie beispielsweise IT, Rechnungswesen und Treasury zusammengestellt?

### Technische XML-Bereitschaft

#### Analyse der Systeme und elektronische Schnittstellen

- Haben Sie den Umstellungsbedarf bereits erkannt?

#### Elektronische Schnittstellen

- Kennen Sie den Zeitplan Ihrer Banken und Softwarepartner?

#### IBAN und BIC in Ihrer Unternehmenskommunikation

- Wurden Rechnungen, Formulare, Verträge und Erfassungsmasken mit der IBAN sowie den BIC-Codes Ihrer geführten Konten ergänzt?

#### Kunden-Stammdaten

- Haben Sie die Stammdaten Ihrer Kunden bereits mit der IBAN und BIC-Codes ergänzt?

#### Mitarbeiter-Stammdaten

- Haben Sie die Stammdaten Ihrer Mitarbeitenden bereits mit IBAN und BIC-Codes ergänzt?

#### Neues XML-Dateiformat bei Überweisungen

- Sind Sie mit Ihren aktuellen Systemen oder Softwarelösungen in der Lage, das neue XML-Format (pain.001 genannt) zu erstellen?

#### Neues Format beim Lastschriftverfahren

- Sind Sie über den Zeitplan zur Einführung des neuen Lastschriftverfahrens informiert?

#### Neues Format BESR-File

- Haben Sie sich mit den Anpassungen bezüglich BESR-File bereits auseinandergesetzt?

#### Ersatz der Einzahlungsscheine

- Kennen Sie die neue QR-Rechnung bereits?
- Sind Sie sich der Anpassung bei den Druckprozessen bewusst?

#### Neues Format für elektronische Kontoauszüge

- Haben Sie diese Alternative zum aktuellen SWIFT MT940 schon geprüft?

#### Validierung der XML-Testdatei

- Haben Sie bereits XML-Testdateien getestet?

## Arbeitsprozesse

### Analyse der Prozesse

- Haben Sie den Umstellungsbedarf bereits erkannt?

### Migrationsprozesse

- Haben Sie das Vorgehen für die Umstellung bereits geplant?

## Opportunitäten mit der XML-Migration

### Externe Kommunikation

- Haben Sie Ihre Kunden und Geschäftspartner über die Umstellung informiert?

### Analyse Ihrer elektronischen Bankkanäle

- Haben Sie den Optimierungsbedarf bereits erkannt?

### Elektronische Rechnung

- Sind Sie über diesen Service und dessen Erweiterungen bereits informiert?

### Analyse Ihrer Zahlungsverkehrslösungen

- Haben Sie die effizientesten Produkte bereits in Gebrauch?
- Kennen Sie die Lösungen der NAB?

## Hilfestellungen: Wo erhalte ich Auskunft?

### Bei Einsatz einer Standardsoftware

- Konsultieren Sie hier direkt Ihren Softwarehersteller.

### Technische Grundlagen

- Informationen befinden sich unter [www.PaymentStandards.ch](http://www.PaymentStandards.ch)  
(Inhalt: relevante Informationen für alle Schweizer Banken)
- Die technischen Guidelines befinden sich auch unter [www.nab.ch/zvmigration](http://www.nab.ch/zvmigration).  
Hier finden Sie stets Aktuelles. Auf dieser Seite können Sie ebenfalls den News-Ticker abonnieren.

### 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)