

ISO 20022 – Harmonisierung des internationalen Zahlungsverkehrs

Verschiedene Formate werden durch das einheitliche XML-Format nach ISO 20022 abgelöst. Das pain.001-Format für elektronische Zahlungsaufträge und camt.054 für die Kontobewegungen und den Abgleich von ESR Zahlungen.

Verfahren

Für die Kommunikation Kunde-Bank und Bank-Kunde sind zwei Formate von Relevanz. Zum einen ist dies das Überweisungsverfahren „Payments Initiation (pain)“ und zum anderen die Avisierungs- und Reportingmeldungen „Cash Management (camt)“.

Bis Ende 2017 müssen sämtliche PostFinance-Kunden auf die neue Zahlungsart umgestellt sein. Ab 2018 wird keine EZAG-Datei mehr akzeptiert. Bei den Banken ist die Umstellung teilweise auch per 01.01.2018 geplant bzw. später.

Nutzen von ISO 20022?

- Einheitlicher Standard für Post und Banken
- Weniger Erfassungsfehler, Rückweisungen und Aufwand
- Reduktion der Zahlungsbelege auf einen Einzahlungsschein
- Automatisierung und verbessertes Cash-Management
- Rechtliche Sicherheit

PAIN, das XML-basierte Format im ISO 20022-Standard löst DTA & EZAG ab

pain.001 = Elektronische Erteilung von Zahlungen

pain.001 wird für die elektronische Erteilung von Überweisungen des Kunden an die Bank genutzt. Dieser löst die EZAG-Datei der PostFinance bzw. die DTA-Dateien der Banken ab.

pain.002 = Fehler- und Statusberichte

Mit dem XML-basierten Nachrichten- und Meldungsformat pain.002 informiert die Bank ihre Kunden über den Status von übermittelten Überweisungsaufträgen (pain.001), nach erfolgter technischer und fachlicher Validierung des eingelieferten Zahlungsauftrages.

Camt-Meldung

camt.054 = Ablösung der ESR v11-Dateien

Die camt.054-Meldung zeigt die Belastungen und Gutschriften an.

Sie löst somit die ESR v11-Datei ab.

Zahlungen an Debitoren entspricht MT900 (Belastungsanzeige) und der Zahlungsempfang von Debitoren entspricht MT910 (Gutschriftenanzeige).

eezy tool macht elektronische Zahlungen mit dem neuen ISO 20022 Standard möglich. Klären Sie mit Ihrer Bank, inwieweit Sie bereits Zahlungen mit dem neuen Standard erledigen können und ob diese bereits die Umstellung im Online-Banking vorgenommen haben.

eezy tool wird weiterhin die alten Formate unterstützen, bis die neue Norm bei allen Banken vollständig implementiert ist.

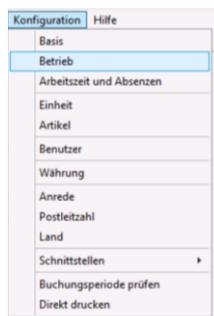
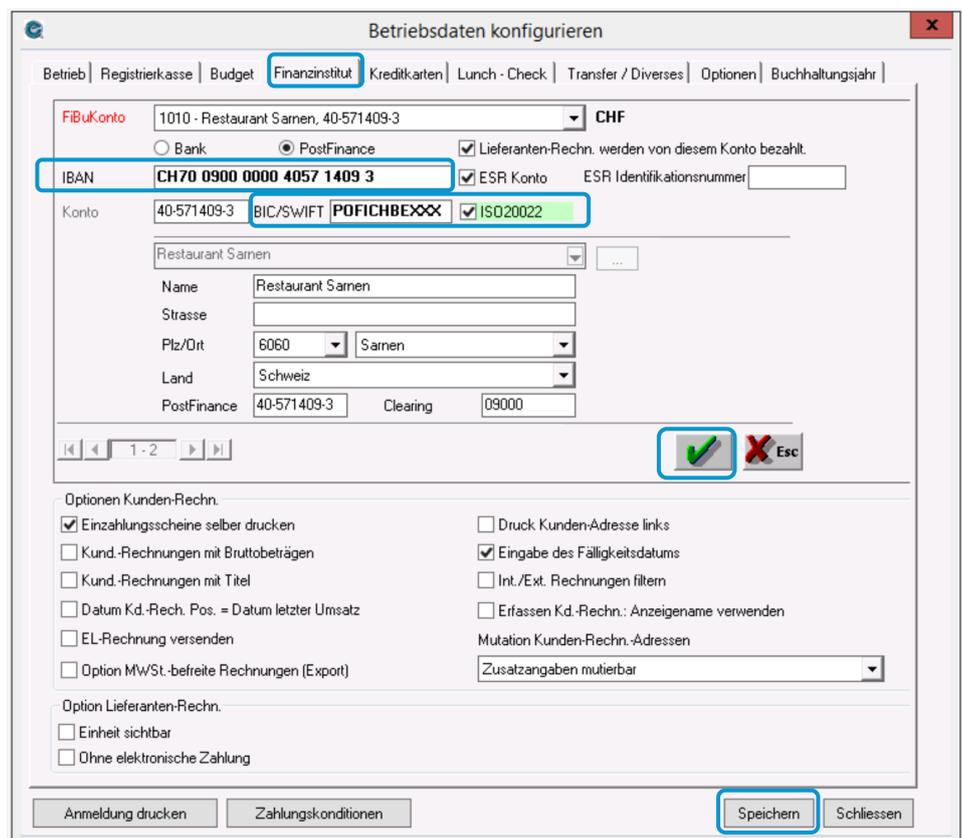
An der Handhabung von Zahlungen hat sich für Sie als Anwender nichts geändert. Sie müssen nur einmalig ein Häkchen setzen. Zahlungen werden wie bisher ausgeführt.

ISO 2002 konfigurieren

 Klären Sie mit Ihrer Bank, inwieweit Sie Zahlungen mit dem neuen Standard erledigen können und ob diese bereits die Umstellung im Online-Banking vorgenommen haben.

Damit Sie ISO 2002 Zahlungen tätigen können, gehen Sie wie folgt vor:

1. Öffnen Sie die **Betriebs-Konfiguration** und wählen Sie die Registerkarte **Finanzinstitut**.
2. Wählen Sie mit der Schaltfläche  das entsprechende Finanzinstitut/ PostFinance.
3. Überprüfen Sie die IBAN Nummer. Falls diese noch nicht hinterlegt sein sollte, tragen Sie die IBAN -Nummer des Kontos ein.
4. Geben Sie den **BIC/SWIFT Code** ein.
5. Aktivieren **ISO 2002**.
6. Anschliessend speichern Sie diese Einstellung.

Betriebsdaten konfigurieren

Betrieb | Registrierkasse | Budget | **Finanzinstitut** | Kreditkarten | Lunch - Check | Transfer / Diverses | Optionen | Buchhaltungsjahr

FiBuKonto: 1010 - Restaurant Samen, 40-571409-3 **CHF**

Bank PostFinance Lieferanten-Rechn. werden von diesem Konto bezahlt.

IBAN: **CH70 0900 0000 4057 1409 3** ESR Konto ESR Identifikationsnummer: _____

Konto: 40-571409-3 BIC/SWIFT: **POFICHBEXXX** **ISO2002**

Restaurant Samen

Name: Restaurant Samen

Strasse: _____

Plz/Drt: 6060 Samen

Land: Schweiz

PostFinance: 40-571409-3 Clearing: 09000

Optionen Kunden-Rechn.

Einzahlungsscheine selber drucken Druck Kunden-Adresse links

Kund.-Rechnungen mit Bruttobeträgen Eingabe des Fälligkeitsdatums

Kund.-Rechnungen mit Titel Int./Ext. Rechnungen filtern

Datum Kd.-Rech. Pos. = Datum letzter Umsatz Erfassen Kd.-Rech.: Anzeigenname verwenden

EL-Rechnung versenden Mutation Kunden-Rechn.-Adressen

Option MwSt.-befreite Rechnungen (Export) Zusatzangaben mutierbar

Option Lieferanten-Rechn.

Einheit sichtbar

Ohne elektronische Zahlung

Anmeldung drucken | Zahlungskonditionen | **Speichern** | Schliessen