

# Harmonisierung im Schweizer Zahlungsverkehr

## Worum geht es?

### Neue Formate & Standards

Alle Banken in der Schweiz stellen zwischen 2016 – 2020 den Zahlungsverkehr um. Von den Änderungen sind sämtliche Kunden - sowohl Unternehmen, Institutionen und Privatpersonen - betroffen.

Die Umstellung auf ISO 20022 besteht aus diesen Vorhaben:

- **Überweisungen**  
Das heutige DTA-File wird durch ein neues, XML-basierendes File abgelöst.
- **Lastschriften**  
Das LSV und die E-Rechnung werden zusammengeführt. Der Rechnungssteller benötigt nur noch einen Einlieferungskanal.
- **Einzahlungsschein**  
Die roten und orangen Einzahlungsscheine werden durch den Einzahlungsschein mit Datencode abgelöst.
- **Avisierung/Reporting**  
Die elektronischen Gutschrifts-Avisierungen werden auf die neuen Formate umgestellt.

Bis zum definitiven Umstellungsdatum können Sie weiterhin die heutigen Verfahren und Formate einsetzen. In einer Übergangsphase bieten wir sowohl das alte wie das neue Verfahren an.

## Wer ist betroffen?

### Was müssen Sie als Rechnungssteller unternehmen?

Betroffen sind Ihre Debitoren- und Kreditorenprozesse wie auch die Kontoadministration mit Abstimmen und Liquiditätsbewirtschaftung oder die Lohnabwicklung. Nehmen Sie daher frühzeitig mit Ihrem Software-Partner Kontakt auf und planen Sie die Umstellung auf die neuen Verfahren und Formate sowie auf den Einheitsbeleg.

### Was müssen Sie als Rechnungsempfänger unternehmen?

Sofern Sie ein Offlineprogramm einsetzen, sollten Sie mit Ihrem Software-Provider Kontakt aufnehmen und die Umstellung frühzeitig planen. Unter „Weitere Informationen“ finden Sie den Link auf die aktuelle Liste der Software-Partner die SEPA und ISO 20022 unterstützen.

Wenn Sie Ihre Zahlungen über e-Banking erfassen, müssen Sie nichts unternehmen.


## Was ist betroffen?

### ISO 2022 - der weltweite Standard

Dieser Standard der „International Organization for Standardization“ ist der globale Standard für die Übermittlung von Meldungen im Finanzwesen. ISO 2022 umfasst sowohl Meldungen aus Zahlungsverkehr, Wertschriftenhandel und Kontoreporting.

Im Zahlungsverkehr ermöglicht ISO 2022, mehr Informationen in strukturierter Form vom Rechnungssteller zum Zahlungsempfänger zu übermitteln. Es bieten sich neu prozessuale Vereinfachungen an, z.B. in der Zahlungsabwicklung oder der Liquiditätsbewirtschaftung.

- **Kreditoren- & Debitoren-Systeme (ERP-Software)**  
Die Softwarehersteller werden in ihren Produkten die bisherigen Daten-/File-Formate durch XML ersetzen.
- **Neues Zahlungsfile**  
Das heutige DTA-Format wird durch ein neues, auf XML-basierendes File abgelöst. Das alte DTA-File-Format kann in einer Übergangsphase weiter verwendet werden.
- **Lastschriftverfahren und E-Rechnung**  
Neu können über *einen* Einlieferungskanal sowohl E-Rechnungen wie auch Lastschriften eingeliefert werden.
- **Einzahlungsschein mit Datencode**  
Zukünftig wird es nur noch einen einheitlichen Zahlungsbeleg geben. Die bekannte OCR-B-Codierzeile wird durch einen integrierten Datencode (QR-Code) ersetzt. Mit diesem können mehr Detailinformationen mitgegeben werden, als weiterer wesentlicher Vorteil ist die Verwendung aus dem Ausland bei Zahlungen ohne Referenznummer zu nennen.

Empfangsschein / Récépissé / Ricevuta	Einzahlung Giro / Versement Virement / Versamento Girato	Zahlungswert / Montant versement / Monto versamento
<small>Empfangung für / Versement pour / Versamento per</small> <b>PostFinance</b> 3030 Bern <small>Zugunsten von / En faveur de / A favore di</small> <b>Robert Schneider SA</b> Grands magasins Case postale 2501 Biel/Bienne <small>Bank / Banque / Banca</small> CH28 3000 0000 0100 0162 8 <b>CHF</b> 3949,75 <small>Ordre/Ort von / Versé par / Versato da</small> <b>Rutschmann Pia</b> Marktgasse 28 9400 Rorschach	<small>Einzahlung für / Versement pour / Versamento per</small> <b>PostFinance</b> 3030 Bern <small>Zugunsten von / En faveur de / A favore di</small> <b>Robert Schneider SA</b> Grands magasins Case postale 2501 Biel/Bienne <small>Bank / Banque / Banca</small> CH28 3000 0000 0100 0162 8 <b>CHF</b> 3949,75 	<small>Zahlungswert / Montant versement / Monto versamento</small> Keine Mitteilungen anbringen Pas de communications Non aggiornate comunicazioni  <small>Referenz-Nr. de référence / Riferimento</small> 21 00000 00003 13947 14300 09017 <small>Erhalten von / Versé par / Versato da</small> <b>Rutschmann Pia</b> Marktgasse 28 9400 Rorschach

Quelle Prototyp: [www.migration-pt.ch](http://www.migration-pt.ch)

### IBAN-Obligatorium

Zur Vermeidung von falschen oder unvollständigen Zahlungen wird die IBAN heute schon mehrheitlich eingesetzt oder ist für SEPA-Zahlungen (EUR-Zahlungen in den EU-Raum) bereits Pflicht. Neu wird die Verwendung der IBAN auch in der Schweiz obligatorisch (IBAN only).

## Was ist zu tun?

### Zeitlicher Fahrplan

Der Fahrplan ist in drei Etappen gegliedert, damit der Übergang auf die neuen Formate, Verfahren und Belege möglichst sanft stattfinden kann.

1. Etappe: beinhaltet die Anpassung der nationalen Zahlungsverkehrssysteme.
2. Etappe: umfasst die Anpassung der Systeme bei den Finanzinstituten auf die neuen Formate.
3. Etappe: schliesst mit der Umstellung auf der Endkundenseite die Erneuerung des Schweizer Zahlungsverkehrs ab.

### Zeitplan allgemein:



Quelle: [www.migration-pt.ch](http://www.migration-pt.ch)

### Zeitplan GRB Glarner Regionalbank:

Jahr	Bereich	Anpassung
2016	Zahlungen	Einführung von ISO 20022 im Zahlungsverkehr
2017	Lastschriften	Einführung neues Lastschriftverfahren
2018	Zahlungen	Einstellung DTA-Format
2018	Lastschriften	Einstellung altes LSV+ und BDD-Verfahren
2020	Einzahlungsscheine	Einstellung roter und oranger Einzahlungsscheine
2020	Kontonummer	Einführung IBAN-Obligatorium

## Wo sind weitere Informationen verfügbar?

### Hier können Sie sich zusätzlich informieren

- Auf den offiziellen Seiten zur Migration des Zahlungsverkehrs finden Sie
  - detaillierte **Informationen zur Migration Zahlungsverkehr Schweiz**  
<http://www.migration-pt.ch/de/home.html>
  - eine **Liste der SW-Hersteller**, die ISO 20022 unterstützen  
<http://www.migration-pt.ch/dam/downloads/en/masterlist-sw.pdf>
  - eine Sammlung häufiger **Fragen und Antworten**  
<http://www.migration-pt.ch/de/shared/migration-pt/faq.html>
  - ein **Glossar**  
<http://www.migration-pt.ch/de/shared/migration-pt/glossary.html>
  - ISO-20022 **Business Rules & Implementation Guidelines**  
<http://www.iso-payments.ch>
- Sukzessive werden wir unser Informationsangebot ausbauen und Ihnen die neuesten Projektinformationen hier direkt oder als Link zur Verfügung stellen.
- Bei weiteren Fragen wenden Sie sich bitte an:  
GRB Glarner Regionalbank, Support e-Banking, [info@glarner-regionalbank.ch](mailto:info@glarner-regionalbank.ch)

Wir beraten Sie gerne!