

## Harmonisierung des Zahlungsverkehrs

Jede Bank hat in den letzten Wochen Informationen verschickt und versucht, uns die Dringlichkeit des harmonisierten Zahlungsverkehrs nahe zu legen.

### Dringend

Die Umstellung für den Zahlungsverkehr wird 2020 abgeschlossen sein.

Die Gestaltung des neuen Einzahlungsscheins ist in Entwicklung und wird bis Ende 2018 abgeschlossen sein.

Fa. Stieger AG ist dabei, das Programm auf den neuen Standard anzupassen. Das Programm wird im Laufe von 2017 ausgeliefert.

#### Hinweis der Fa. Stieger Software AG




Die Fa. Stieger Software AG realisiert die Anpassungen an den Standard ISO 20022 aufgrund der aktuell verfügbaren Informationen zu Zeitplan und technischen Anforderungen. Terminverschiebungen und Anpassungen der technischen Vorgaben durch die verantwortlichen Stellen des Finanzplatzes Schweiz sind jederzeit möglich, ohne dass die Fa. Stieger Software AG darauf Einfluss nehmen kann.

### Worum geht es

Der interne Ablauf von Banküberweisungen und Meldungen bei Post und Bank wird überarbeitet, dem internationalen Standard ISO 20022 angepasst.

Wichtigste Erkennungsnummer ist die IBAN-Nummer, die bisher auf den rosa Einzahlungsscheinen aufgeführt wurde.

Es wird nur noch einen einheitlichen Einzahlungsschein geben, der mit einem QR-Code ausgestattet ist, in dem alle Angaben enthalten sind.

Empfangsschein / Récépissé / Ricevuta	Einzahlung Giro / Versement Virement / Versamento Girato	
Einzahlung für / Versement pour / Versamento per <b>PostFinance</b> <b>3030 Bern</b> Zugunsten von / En faveur de / A favore di <b>Robert Schneider SA</b> <b>Grands magasins</b> <b>Case postale</b> <b>2501 Biel/Bienne</b> Konto / Compte / Conto <b>CH28 3000 0000 0100 0162 8</b> <b>CHF</b> <input type="text" value="355"/> <input type="text" value="05"/> Einbezahlt von / Versé par / Versato da <b>Rutschmann Pia</b> <b>Marktgasse 28</b> <b>9400 Rorschach</b>  Die Annehmestelle / l'office de dépôt / l'ufficio d'accredito	Einzahlung für / Versement pour / Versamento per <b>PostFinance</b> <b>3030 Bern</b> Zugunsten von / En faveur de / A favore di <b>Robert Schneider SA</b> <b>Grands magasins</b> <b>Case postale</b> <b>2501 Biel/Bienne</b> Konto / Compte / Conto <b>CH28 3000 0000 0100 0162 8</b> <b>CHF</b> <input type="text" value="355"/> <input type="text" value="05"/> 	Zahlungszweck / Motif versement / Motivo versamento Keine Mitteilungen anbringen Pas de communications Non aggiunte comunicazioni  Informations-NE des adresses-NE et références <b>RF 20 0012 3456 7891 2345 6789</b> Einbezahlt von / Versé par / Versato da <b>Rutschmann Pia</b> <b>Marktgasse 28</b> <b>9400 Rorschach</b>

## Vorbereitungen

Erfassen sie in den Bankangaben Ihrer Kunden möglichst alle IBAN-Nummern.

Arbeiten Sie bereits jetzt mit DTA – damit haben Sie Umgang mit Datenaustausch mit den Banken und erfassen die Daten automatisch richtig.

## Vorgesehene Einstellungen

In der momentan eingesetzten Software (Oktober 2016) noch nicht eingebaut.

## Kreditoren

Extras  
Default-Werte  
Firma-Definition  
Kreditoren

Die Seite ist neu gestaltet.  
Nebst den Pfaden für Bank und Post wird ein  
Neuer Pfad für die ISO2022 Schnittstelle  
Verlangt.

Vorschlag: **S:\Stieger\iso20022**

Vagenst.	Debit.	Kredit.	Fibu
Vergütungen			
Karenzfrist		6	
Skonto-Typ		Ohne	
Ausgangverzeichnis			
DTA		s:\stieger\dta	
EZAG		s:\stieger\ezag	
ISO 20022		s:\stieger\iso20022	

**Debitoren**

Extras  
 Default-Werte  
 Firma-Definition  
 Debitoren

Die Seite ist neu gestaltet

Frist für die erste Mahnung eintragen.  
 Diese Frist war bisher bei den verschiedenen  
 Zahlungskonditionen hinterlegt.

Wagenst.	Debit.	Kredit.	Fibu
<b>Mahnungen</b>			
Frist für erste Mahnung			0
Frist für zweite Mahnung			14
Frist für dritte Mahnung			10
Frist für vierte Mahnung			10
Text für Kontoauszug			

Wird beim Update mit 0 ausgefüllt und muss unbedingt geändert werden.

**Kreditoren**

Extras  
 Default-Werte  
 Gruppen-Definition  
 Kreditoren

Vorschlag Zahlungen fällig bis (Tg)

Gilt für alle Kreditoren, kann aber  
 Beim Erfassen der Rechnung mit  
 einem fixen Zahldatum oder beim  
 automatischen Zahlungsvorschlag  
 individuell geändert werden.

Name	
Allgemein	

Allgemein	Auftrag	Lagerst.	Bestell.	Herstell.	Wagenst.	Debit.	Kredit.	Fibu
Logo Vergütungen drucken								
2. Seite drucken								
Mit Zahlungsjournal arbeiten								
Mit Leser arbeiten								
Warnung bei nicht ausgewählter KST								
Vorschlag Zahlungen fällig bis (Tg)								30

Buttons: Löschen, Neu, Schliessen, Abbuch, Übernehmen

Damit Sie Einzahlungsscheine Ihrer Kreditoren mit dem neuen Einzahlungsschein bereits erfassen können, müssen Sie eine neue Bankverbindung erfassen.

Bezeichnung	Typ	Kto-Nr. oder IBAN	Fibu-Konto
UBS	DTA	CH668119200001198521	1023
Post Konto	Verg.-Auftrag	01-6167-8	1030
Postkonto	EZAG	CH5608490900020573946	1030
Kasse	Verg.-Auftrag		1000

Typ	<input type="text" value="EZAG"/>	Kto-Nr.	<input type="text" value="CH5608490900020573946"/>
Bezeichnung	<input type="text" value="Postkonto"/>	Taxkonto-Nr.	<input type="text" value="01-60167-8"/>
Adresszeile-2	<input type="text"/>	Fibu-Konto	<input type="text" value="1030"/>
Adresszeile-3	<input type="text"/>	LSV	<input type="checkbox"/>
Adresszeile-4	<input type="text"/>		

## Neu

Typ	<input type="text" value="ISO 20022"/>
Bezeichnung	<input type="text" value="Verg.-Auftrag"/>
Adresszeile-2	<input type="text" value="ISO 20022"/>
Adresszeile-3	<input type="text" value="DTA"/>
Adresszeile-4	<input type="text" value="EZAG"/>

Es gibt hier ein paar Angaben, die in den bisherigen Zahlungsverbindungen Bank-DTA / Post-EZAG nicht vorgesehen waren.

Zahlungen direkt auf ausgeführt setzen  
Sollen die Zahlungen nach dem Zahlauftrag direkt als bezahlt gelten oder möchten Sie die Bestätigung der Bank abwarten.

Zahlungen direkt auf "Ausgeführt" setzen (ohne Rückmeldefile)	<input type="checkbox"/>
Auftragsavisierung	<input type="text" value="Sammelanzeige ohne Details"/>
LSV	<input type="checkbox"/>
Vorlaufzeit (Tg)	<input type="text" value="1"/>
Zahlungen per Heute möglich	<input type="checkbox"/>

Sammelanzeige ohne Details ist für Lohnzahlungen vorgesehen. Normale Kredi-Zahlungen eher auf mit Details setzen.

## Vorlaufzeit

Die Zeit, die die Bank benötigt, um die Zahlung zu verarbeiten. Standardmässig 1 Tag

Falls die Bank Zahlungen am gleichen Tag weiter verarbeiten kann, kann diese Checkbox angehakt werden.

## Bankdaten erfassen – in der Adresse gibt es eine Ergänzung

Bank	Zahl.Kondition	Sam.-Kto	VST	Info	Konto-Nr
	30 Tage	2000	VST 7.6%		011011

ISO 20022:  IBAN/PC und BIC (Ch):  IBAN: CH51 7624 0011 0163 9202 00 SWIFT: COBADEFFXXX  
 DTA:  Roter EZ: IBAN-Zahl:  PC-Nummer:  Info:   
 EZAG:  Roter EZ: IBAN / Ch:  Teilnehm.-Nr.:  Zahl.Kond.: 30 Tage

## Kreditoren erfassen

Es wird beim Erfassen das Verfalldatum – das vorgesehene Zahldatum – erfasst. Dieses kann automatisch berechnet werden aufgrund der Zahlungskonditionen oder wird beim Erfassen eingetragen.

Lief.-Rechnung: 77456 Kunde: Holzwaren Walther AG Bank: UBS AG Datum: 15.10.2016 Währung: Schweizer Franken Selektion: normal  
 Bemerkung:  Zahlkonditionen: 30 Tage Verfall-Datum: 11.11.2016 IPI (Verw.Zweck):   
 Lieferanten-Konto: 2000 Gesamt-Betrag: 0.00

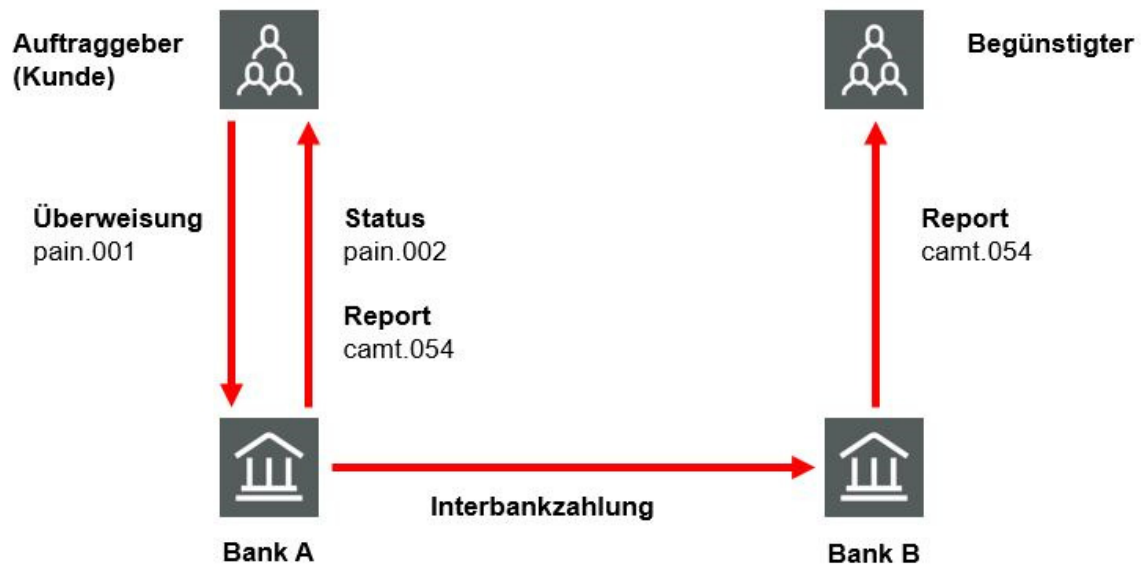
Es MUSS ein Verfall-Datum eingetragen werden.

Codierzeile: 0100000013004->803392000002062152016041140+012000855 Adressenauswahl: Firma Rek AG Rüeggisberg // Betrag: 13.00 Datum: 28.09.2016 Lief.-Rech.-Nr.: 206215 Bemerkung: Ersatzteil  
 Zahlkonditionen: 30 Tage Verfall-Datum: 28.10.2016 VST: VST 7.6% / 7.60% Kontierung: 4000 Einkauf Neufahrzeug / 1076 Netto-Betrag: 12.08 Brutto-Betrag: 13.00 VSt-Betrag: 0.92 Kostenstelle: Keine KST Kostenträger: Kein KTR

## Ablauf der Zahlungen

Ich verzichte auf die genaue Beschreibung, da das Programm noch nicht existiert, erkläre aber hier den vorgesehenen Ablauf der Datenabläufe

## Der Datenfluss



Kreditoren erfassen – neu mit Verfalldatum

Kreditoren Zahlungen vorbereiten

Es können verschiedene Ausführungsdaten mit einem einzigen Zahlungsauftrag aufgegeben werden. Per vordefiniertes Verfall-Datum.

Auf Wunsch werden die aufgegebenen Zahlungen im System noch nicht als ausgeführt eingetragen. Von der Bank wird eine Rückmeldung geschickt, erst dann gilt die Zahlung als ausgeführt.

Genauere Abläufe werden nach Einführung des Programmes nochmals zusammengestellt.

### Tipp

Legen Sie sich keinen grossen Vorrat an VESR-Einzahlungsscheinen an. Sie werden im Laufe von 2017 eventuell auf den neuen Standard umstellen.