

Checkliste

Harmonisierung Schweizer Zahlungsverkehr (ISO 20022)

Überweisungen

- Klären Sie mit Ihrem Software-Partner ab, wann und in welcher Ausprägung die neuen ISO-20022-Zahlungsformate (pain) eingeführt werden und stellen Sie sicher, dass für die Übergangsphase auch die DTA-Formate unterstützt werden. Besprechen Sie zudem den Ablauf, die gewünschten bzw. angebotenen Formate sowie den Zeitpunkt der Umstellung mit Ihrem jeweiligen Finanzinstitut.
- Stellen Sie Ihr Belastungskonto der Zahlungssoftware sowie die Begünstigtenkonten so schnell wie möglich auf die IBAN um. Prüfen Sie Ihre Drucksachen und Geschäftsdokumente auf die ausschliessliche Verwendung der IBAN.
- Testen Sie Ihre Zahlungsdateien auf der Plattform der SIX Interbank Clearing AG: <https://validation.iso-payments.ch>.

Avisierung

- Falls Sie heute schon den elektronischen Kontoauszug MT940 erhalten, prüfen Sie, welche der neuen Meldungstypen (camt) Sie zukünftig beziehen möchten. Die Umstellung auf die camt-Meldungen ist keine Pflicht. Spätestens bei der Einführung der QR-Rechnung wird die Umstellung auf die neuen Formate aber Voraussetzung.
- Klären Sie mit Ihrem Software-Partner ab, wann die neuen Avisierungsformate (camt) verfügbar sind. Ihr Finanzinstitut gibt Ihnen Auskunft, welche Avisierungsformate unterstützt werden.
- Bevor Sie den elektronischen Kontoauszug MT940 abschalten, ist ein umfangreiches Testing der neuen Formate empfehlenswert. Sie können nach dem Testing auch beide Varianten parallel verwenden, müssen jedoch darauf achten, dass keine Doppelbuchungen entstehen.

Disclaimer

Rechtlicher Hinweis: <https://www.blkb.ch/rechtliches>
Ohne Gewähr, Änderungen vorbehalten.

Checkliste

Harmonisierung Schweizer Zahlungsverkehr (ISO 20022)

Einzahlungsscheine:

- Auf allen Drucksachen und Online-Publikationen sollte ausschliesslich die IBAN verwendet werden.
- Die bisherigen ESR-Rechnungsgarnituren können voraussichtlich bis Ende 2021 verwendet werden. Bauen Sie bis dahin Ihren Lagerbestand ab. Informieren Sie Ihre Kunden zeitnah über die Umstellung.
- Klären Sie die Verfügbarkeit und den Umstellungszeitpunkt der QR-Rechnung mit Ihrem Software-Partner ab. Eine neue QR-IID (Instituts-Identifikation) wird benötigt.
- Für die QR-Rechnung kann der bisherige Belegleser nicht mehr verwendet werden. Denken Sie frühzeitig an die Beschaffung eines neuen Lesegerätes bzw. an mögliche Alternativen.

Disclaimer

Rechtlicher Hinweis: <https://www.blkb.ch/rechtliches>
Ohne Gewähr, Änderungen vorbehalten.

