

Neuerungen im Schweizer Zahlungsverkehr

Die stille Revolution des Schweizer Zahlungsverkehrs

Ralph Zöllig, Gewerbe-Treuhand AG



Zusammen erfolgreich.







Zusammen erfolgreich.

Programm

- ▶ **Einleitung**
- ▶ **Änderungen Überweisungen**
- ▶ **Änderungen Lastschriften**
- ▶ **Änderungen Einzahlungsscheine**
- ▶ **Handlungsbedarf für Unternehmen**
- ▶ **Fragen**



Zusammen erfolgreich.

GEWERBETREUHAND 
PRIVATTREUHAND 
REVITRAGTREUHAND 
DACORINFORMATIK 

Ralph Zöllig

Betriebsökonom FH
in Controlling & Accounting (BSc)

Tel.+41 041 319 93 68
ralph.zoellig@gewerbe-treuhand.ch





Zusammen erfolgreich.

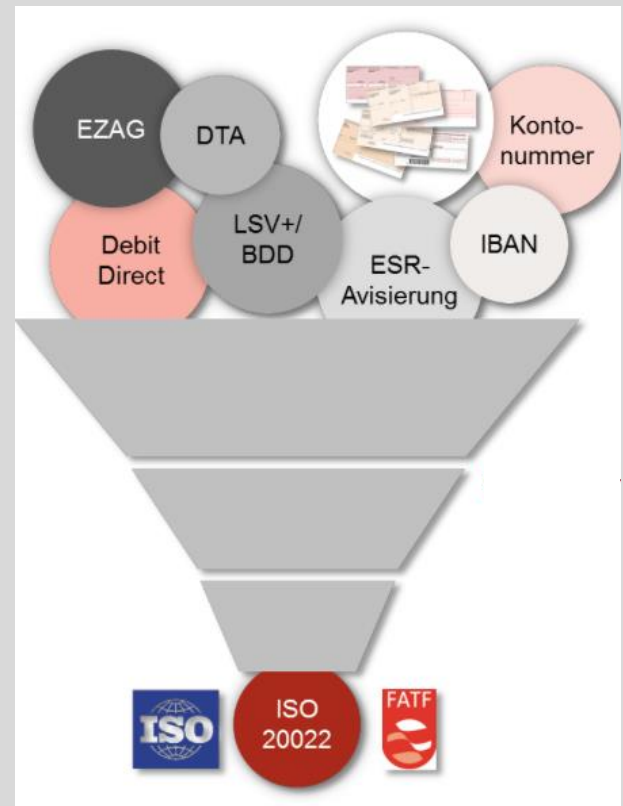
Wieso wird der Schweizer Zahlungsverkehr harmonisiert?

Vor der Harmonisierung:

- ▶ Zwei Systeme
- ▶ Viele Standards und Formate
- ▶ Sieben Varianten von Einzahlungsscheinen

Einführung ISO 20022:

Internationaler Standard für den elektronischen Datenaustausch in der Finanzbranche





Zusammen erfolgreich.

Wieso wird der Schweizer Zahlungsverkehr harmonisiert?

Ziel ist es:

Die Zahlungsverkehrsverfahren und –systeme der Banken und der PostFinance AG zu vereinfachen und sie weitgehend an die europäischen Standards anzugleichen

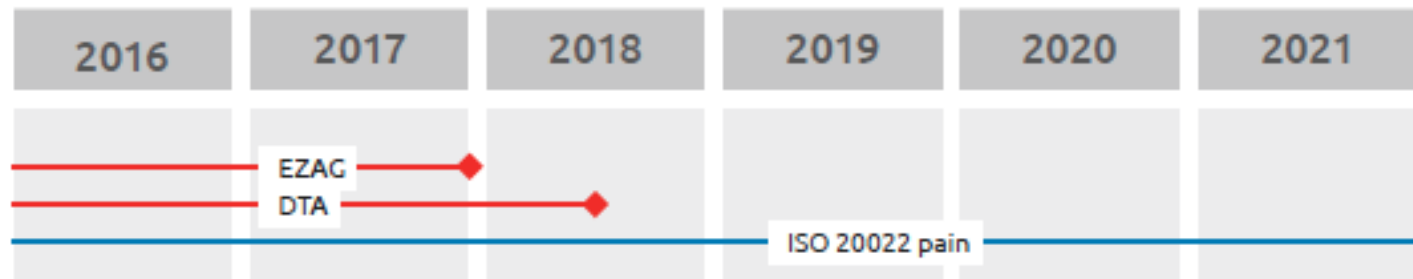
Einheit bringt Klarheit und mehr Effizienz



Zusammen erfolgreich.

Änderungen Überweisungen

- ▶ Überweisungsverfahren werden harmonisiert
- ▶ Zahlungsaufträge Kunde <-> Bank neu pain.001-Meldung
- ▶ Statusmeldung Bank <-> Kunde neu pain.002-Meldung





Zusammen erfolgreich.

Änderungen Überweisungen

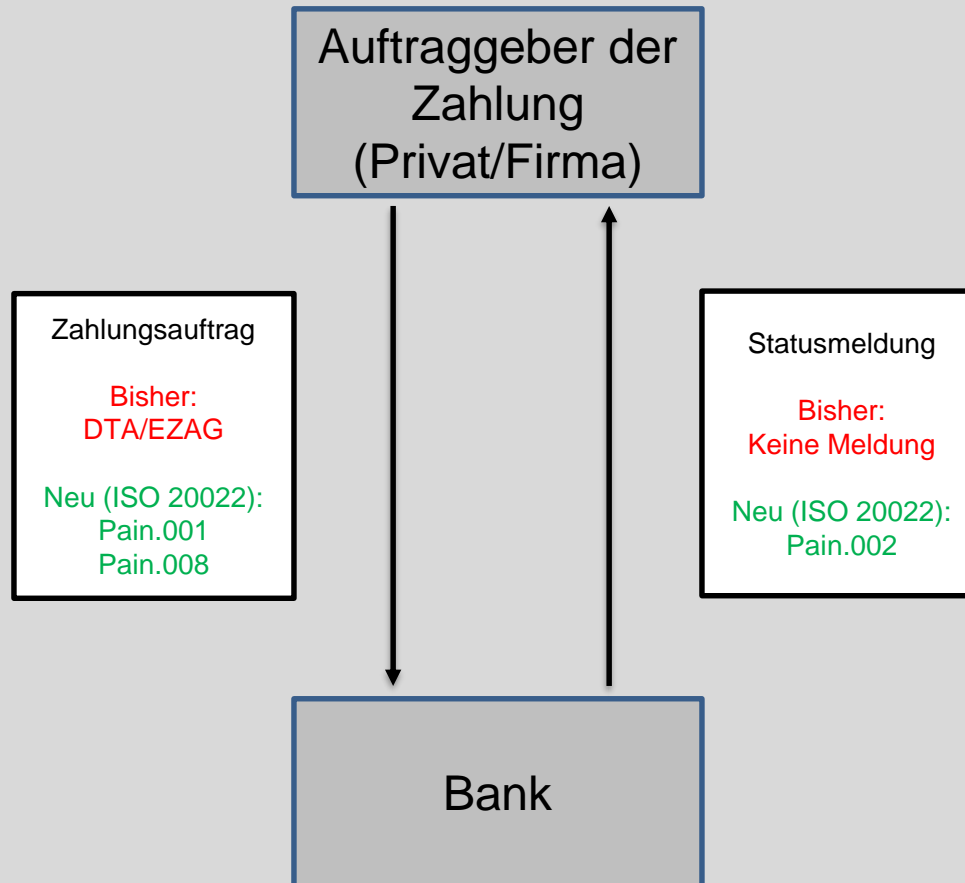
- ▶ Als Bankkontoverbindung kann ausschliesslich die IBAN verwendet werden





Zusammen erfolgreich.

Änderungen Überweisungen

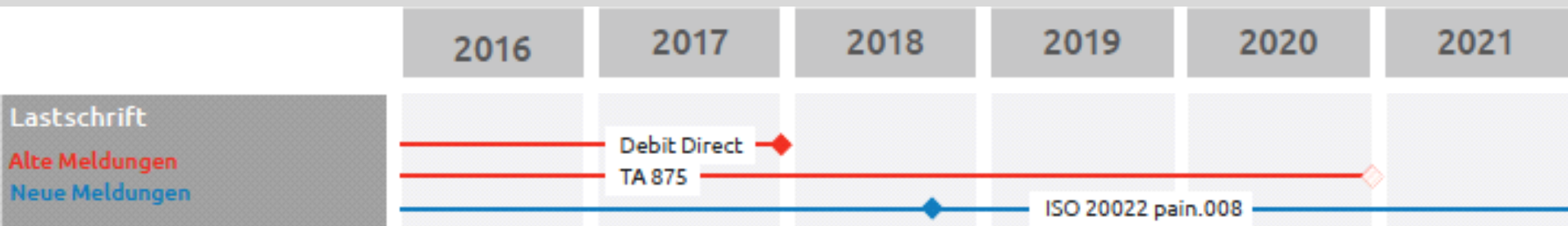




Zusammen erfolgreich.

Änderungen Lastschriften

- ▶ Einheitliches Verfahren Lastschriftmeldungen neu pain.008
- ▶ Bereits erteilte Belastungsermächtigungen bleiben gültig
- ▶ Kombination LSV und E-Rechnung -> LEON





Zusammen erfolgreich.

Änderungen Einzahlungsscheine

- ▶ Einzahlungsscheine werden abgeschafft
- ▶ Einführung QR-Rechnung Januar 2019
- ▶ Parallele Nutzung bis Mitte 2020
- ▶ QR-Code/Datencode integriert Zahlungsinformationen



Zusammen erfolgreich.

Beispiel einer QR-Rechnung

Fiktives Beispiel zur Illustration

Robert Schneider AG
Rue du Lac 1268
2501 Biel
Telefon 044 123 45 67
E-Mail r.schneider@schneider-garten.ch
Internet www.schneider-garten.ch

Datum: 01.10.2019

Frau
Pia Rutschmann
Marktgasse 28
9400 Rorschach

Sehr geehrte Frau Rutschmann

Für die Erledigung der von Ihnen beauftragten Tätigkeiten berechnen wir Ihnen wie folgt:

Rechnung Nr. 3139

Pos.	Bezeichnung	Menge	Einzelpreis/CHF	Gesamt/CHF
1	Gartenarbeiten	32 Std.	120.00	3'840.00
2	Entsorgung Schnittmaterial	1	109.75	109.75
Rechnungsbetrag (inkl. MwSt.)				3'949.75

Vielen Dank für Ihren Auftrag
Ich bitte um Überweisung des Rechnungsbetrages innerhalb von 30 Tagen.

Freundliche Grüsse

Robert Schneider

Zahlteil QR-Rechnung

Überweist
Überweisung



Währung Betrag
CHF 3'949.75

Konto
CH58 0079 1123 0008 8901 2
Zahlungsempfänger
Robert Schneider AG
Rue du Lac 1268
CH-2501 Biel

Zusätzliche Informationen
Rechnung Nr. 3139 für Gartenarbeiten und
Entsorgung Schnittmaterial.

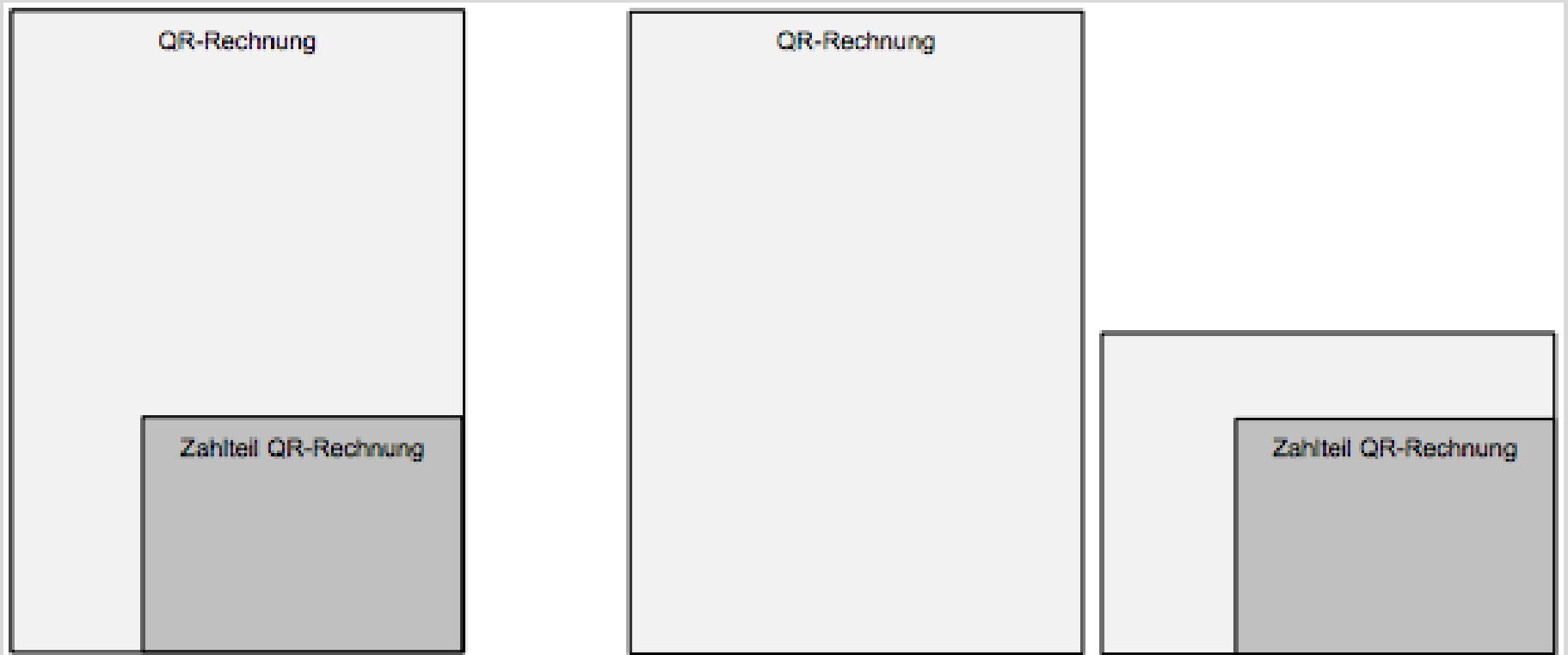
Zahlungspflichtiger
Pia Rutschmann
Marktgasse 28
CH-9400 Rorschach
Zahlbar bis
31.10.2019

www.schneider-garten.ch



Zusammen erfolgreich.

Mögliche Ausgestaltung einer QR-Rechnung





Zusammen erfolgreich.

Zahlteil einer QR-Rechnung

Zahlteil QR-Rechnung

Unterstützt
Überweisung, Verfahren 1,
Verfahren 2



Währung	Betrag
CHF	1 949.75

Konto

CH44 3199 9123 0008 8901 2

Zahlungsempfänger

Robert Schneider AG
Rue du Lac 1268
CH-2501 Biel

Endgültiger Zahlungsempfänger

Robert Schneider Services Switzerland AG
Rue du Lac 1268
CH-2501 Biel

Referenznummer

210 0000 0000 3139 4714 3000 9017

Zusätzliche Informationen

Auftrag vom 15.09.2019
##S1/01/20170309/11/10201409/20/14000000/2
2/36958/30/CH106017086/40/1020/41/3010

Zahlungspflichtiger

Pia-Maria Rutschmann-Schnyder
Grosse Marktgasse 28
CH-9400 Rorschach

Zahlbar bis

30.10.2019



Zusammen erfolgreich.

Wie ist Ihre Unternehmung von den Veränderungen betroffen?

Wenig betroffen von den Veränderungen ist wer:

- ▶ Kreditorzahlungen via E-Banking einzelvergütet oder via Autogiro bezahlt

und/oder

- ▶ Debitorrechnungen werden via Bankzahlung oder Einzahlungsschein mit Druck durch die Bank gestellt



Zusammen erfolgreich.

Wie ist Ihre Unternehmung von den Veränderungen betroffen?

Mittel betroffen von den Veränderungen ist wer:

- ▶ Mittels Kreditorenbuchhaltung (Standardsoftware) ein Sammelbezahl-File (DTA, EZAG) generiert und dieses via E-Banking Schnittstelle an die Bank übermittelt

und/oder

- ▶ Debitorrechnungen via orangem ESR aus Debitorbuchhaltung (Standardsoftware) stellt und selbstständig druckt



Zusammen erfolgreich.

Wie ist Ihre Unternehmung von den Veränderungen betroffen?

Stark betroffen von den Veränderungen ist wer:

- ▶ **Sammelbezahl-File (DTA/EZAG)** aus einer eigenentwickelten/nicht weit verbreiteten Software erzeugt

und/oder

- ▶ Neben orangem ESR werden auch noch E-Rechnungen und LSV als Bezahlungsmöglichkeit den Kunden angeboten



Zusammen erfolgreich.

Worin besteht Ihr Handlungsbedarf?

- ▶ Abklären, ob richtige Software für Zukunft im Einsatz ist
- ▶ Kontaktaufnahme Softwarepartner
- ▶ Kontaktaufnahme Bank (unterschiedliche Termine)
- ▶ Stammdaten der Kreditoren und Löhne anpassen



Zusammen erfolgreich.

Fragen?

