

InfoCom Software

Harmonisierung Zahlungsverkehr ISO 20022

© Copyright 01.12.2016, 09.11.2017 InfoCom

Dieses Dokument beschreibt, was Sie über die Harmonisierung des Zahlungsverkehrs wissen sollten, welche Auswirkungen die Harmonisierung auf die InfoCom Software hat, und was Sie schon heute tun können.

1 Was ist ISO 20022?

Mit ISO 20022 wird ein neuer internationaler Standard für den Zahlungsverkehr beschrieben. Damit sollen insbesondere die nur in der Schweiz gültigen Datenaustausch-Formate und Einzahlungsscheine abgelöst werden.

1.1 Welche Auswirkungen hat die Harmonisierung?

ISO 20022 verlangt die konsequente Verwendung der IBAN (International Bank Account Number). Bankkontonummern und Postkontonummern werden nicht mehr akzeptiert.

Die Einzahlungsscheine in all ihren Ausprägungen (ES Bank, ES Post, ES mit Referenznummer) werden durch die QR-Rechnung abgelöst.

Beleglesegeräte sind durch solche zu ersetzen, die auch QR-Rechnungen verarbeiten können.

Die elektronischen Datenaustausch-Formate DTA (Datenträgeraustausch) und ESR (Einzahlungsschein mit Referenznummer) werden durch XML-Formate (Extensible Markup Language) abgelöst.

1.2 Wann ist es soweit?

Ab dem 01.01.2018 muss konsequent die IBAN verwendet werden. Einige Finanzinstitute verlangen das schon früher, fragen Sie bei Ihrem Finanzinstitut nach!

Ebenfalls ab dem 01.01.2018 muss der elektronische Zahlungsverkehr im neuen XML-Format erfolgen.

2019 wird die QR-Rechnung eingeführt. Es gilt eine Übergangsfrist bis 2020 (alte Einzahlungsscheine und QR-Rechnungen können verarbeitet werden). Ab dem 01.07.2020 können nur noch QR-Rechnungen verarbeitet werden.

2 Auswirkungen auf die InfoCom Software

Von der Harmonisierung ist die InfoCom Software in vielerlei Hinsicht betroffen.

2.1 InfoCom Lohn, InfoCom Kreditor

Zahlstelle „Bank“ und Zahlstelle „Post“ können in der InfoCom Software künftig nicht mehr verarbeitet werden, als Ersatz dient die Zahlstelle „IBAN“.

Im elektronischen Zahlungsverkehr (Zahlungsverkehr DTA) wird das DTA-Format durch das XML-Format abgelöst.

Es wird eine neue Zahlstelle für die QR-Rechnung geschaffen (ab 2019).

2.2 InfoCom Faktura

Der ESR-Druck wird durch die QR-Rechnung abgelöst (ab 2019).

2.3 InfoCom Debitor

Im elektronischen Zahlungsverkehr (Zahlungsverkehr ESR) wird das ESR-V11-Format durch das XML-Format abgelöst.

3 Was kann ich heute schon tun?

Für die Umstellung der InfoCom Software auf ISO 2022 wird InfoCom entsprechende Updates ausliefern (Ende 2017). Von den Änderungen im elektronischen Zahlungsverkehr werden Sie wenig zu spüren bekommen.

Was Sie hingegen heute schon tun können **und sollten**, ist die Umstellung auf die Zahlstelle IBAN.

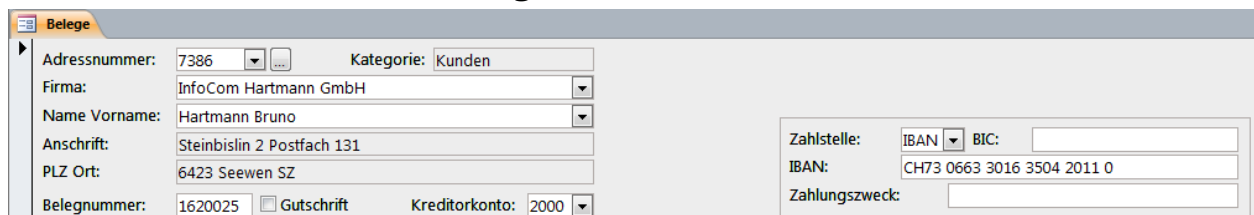
3.1 Zahlstelle „Bank“ und „Post“

Zu jeder Bankkontonummer und jeder Postkontonummer existiert heute eine entsprechende IBAN. Verlangen Sie von Ihren Lieferanten und Ihren Mitarbeitenden die IBAN.

Die Angabe des BIC (Business Identifier Code) ist nur für grenzüberschreitende Zahlungen erforderlich. Für Inland-IBAN (IBAN beginnt mit „CH“ oder „LI“ für Liechtenstein) lassen Sie den BIC jeweils leer.

Seit der Version 7.0.10 der InfoCom Software erhalten Sie bereits heute Warnmeldungen, wenn Sie eine der Zahlstellen „Bank“ oder „Post“ wählen.

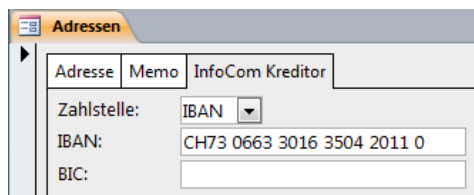
3.2 InfoCom Kreditor-Belege



Verwenden Sie im Formular **Belege** weder die Zahlstelle „Bank“ noch die Zahlstelle „Post“, verwenden Sie stattdessen die Zahlstelle „IBAN“.

Für Inland-IBAN lassen Sie den BIC leer (siehe weiter oben).

3.3 InfoCom Kreditor-Adressen



Ändern Sie im Formular **Adressen/Register InfoCom Kreditor** alle Zahlstellen „Bank“ und „Post“ auf „IBAN“ (Achtung: Ausnahme weiter unten beachten).

Für Inland-IBAN lassen Sie den BIC leer (siehe weiter oben).

3.4 InfoCom Lohn

Personal			
Adresse	Memo	Personalien	Personallohnarten
AHV-Nummer:		502.67.815.116	
Geburtsdatum:		15.10.1967	
Geschlecht:		Frau	
Monatslohn:		<input type="checkbox"/>	
Arbeitsort:			
Zahlstelle:		IBAN	
IBAN:		CH73 0663 3016 3504 2011 0	
BIC:			

Ändern Sie im Formular **Personal/Register Personalien** alle Zahlstellen „Bank“ und „Post“ auf „IBAN“.
Für Inland-IBAN lassen Sie den BIC leer (siehe weiter oben).

3.5 Wichtige Ausnahme: Eigene Zahlstellen

In den eigenen Zahlstellen (Adressen mit der Kategorie „Zahlstellen“) ändern Sie die Zahlstelle noch nicht!
Die IBAN als eigene Zahlstelle wird heute noch nicht von allen Finanzinstituten unterstützt.

Adressen		
Adresse	Memo	InfoCom Kreditor
Adressnummer:	6369	Kategorie: Zahlstellen
Firma:	Sparkasse	
Firma 2:		

Adressen		
Adresse	Memo	InfoCom Kreditor
Zahlstelle:		Bank
Konto-Nr.:	16 3.504.201.10	
BC-Nr.:	6633	
Bezeichnung:	Schweizerische Bank	
PLZ Ort:	6430 Schwyz	