



Zahlungsverkehr ISO 20022

Ist Ihr Buchhaltungsprogramm für die Einlieferung von Zahlungsdateien schon auf das neue ISO-Format pain.001 umgestellt? Wenn nicht, sollten Sie dies unverzüglich nachholen. Der Finanzplatz Schweiz hat sich am 1. Juli 2018 offiziell vom alten DTA-Format verabschiedet.

ISO 20022 ist der neue internationale Standard für elektronischen Datenaustausch in der Finanzbranche. Damit wird der Zahlungsverkehr innerhalb der Schweiz vereinheitlicht um nationale und internationale Richtlinien einzuhalten. Betroffen davon sind Änderungen in Zahlungen, Überweisungen, Lastschriften und Einzahlungsscheinen, die an den ISO 20022 Standard angepasst werden müssen.

Was bedeutet das für Sie?

- Wenn Sie eine Zahlungssoftware im Einsatz haben, sollten Sie raschmöglichst dafür sorgen, dass die Anpassungen an das ISO 20022 Format in Ihrer Software umgesetzt werden (siehe Checkliste unten). Ihre Zahlungen im alten DTA-Format kommen sonst nicht mehr oder nur noch mit Verspätung beim Empfänger an.
- Wenn Sie Ihre Zahlungen direkt via E-Banking respektive ohne weitere elektronische Hilfsmittel durchführen, müssen Sie nichts unternehmen. Sie werden erst im Jahr 2020 in Form der neuen QR-Rechnung mit der Umstellung auf ISO 20022 in Berührung kommen.

Betrifft das auch CHW-Zahlungen?

- Ja – neben CHF müssen auch CHW sowie Fremdwährungen im neuen ISO-Format pain.001 an uns geliefert werden.
- Bei uns steht das ISO 20022-Format für den Austausch von Zahlungen bereits seit April 2017 zur Verfügung.

Checkliste, wenn Sie eine Zahlungssoftware verwenden

- Klären Sie umgehend die aktuelle Situation mit Ihrem Softwarepartner und / oder Ihrer IT-Abteilung im Zusammenhang mit der Umstellung des Zahlungsverkehrs auf ISO 20022.
- Die Beschreibung für die Umstellung von CHW-Zahlungen auf ISO 20022 steht Ihnen als Download zur Verfügung.

Weitere Informationen finden Sie auf der Plattform www.paymentstandards.ch, dem offiziellen Kommunikationsorgan des Schweizer Finanzplatzes zum Thema „Standardisierung und Harmonisierung des Zahlungsverkehrs“.

Kontakt

Wenden Sie sich an unser Beratungszentrum (0800 947 947) wenn Sie weitere Fragen zur Umstellung auf ISO 20022 haben.

Wir freuen uns auf Sie!