

Newsletter

Harmonisierung Zahlungsverkehr Schweiz

Ausgabe März 2018

DTA zu pain.001

Der vom Finanzplatz Schweiz definierte Endtermin für die DTA-Einlieferung 30. Juni 2018 rückt näher. Um Ihnen einen reibungslosen Zahlungsverkehr zu garantieren, empfehlen wir Ihnen die Umstellung sobald wie möglich vorzunehmen.

Die Anpassung erfolgt in Ihrer Software. Fragen Sie bei Unsicherheiten direkt bei Ihrem Softwarepartner nach.

Zahlreiche Kunden der St.Galler Kantonalbank arbeiten bereits vollumfänglich mit dem neuen ISO-Standard.

Wichtiger Hinweis, Achtung vor Doppeleinlieferungen:

Gegenüber Einlieferungen von Zahlungen im DTA-Format besteht beim pain.001 ein markanter Unterschied. Eine DTA-Datei mit fehlerhaften Zahlungen wird vom E-Banking komplett abgewiesen.

Unter dem ISO-Standard wird ein solcher Fall – Zahlungsdatei mit fehlerhaften Zahlungen - vollständig anders abgewickelt. Die Zahlungsdatei wird akzeptiert, die korrekten Zahlungen stehen im E-Banking zur Ausführung bereit und die fehlerhaften Zahlungen werden nicht verarbeitet.

Die St.Galler Kantonalbank liefert eine pain.002 Statusmeldung zurück, welche Ihrer Software die detaillierten Informationen liefert. Stellen Sie sicher, dass Ihr Programm mit diesen Informationen korrekt umgeht.

QR-Rechnung verzögert sich

Sie haben es vielleicht bereits in den Medien oder anderweitig erfahren. Der Start der QR-Rechnung war eigentlich per 1. Januar 2019 geplant. Dieser Termin verschiebt sich nun.

Frühestmögliche Einführung ist Mitte 2019. Dies aufgrund der Tatsache, dass zum aktuellen Zeitpunkt noch ein zu wenig grosser Anteil an Unternehmen auf die ISO 20022 Formate migriert sind. Diese sind die technische Voraussetzung für die Übermittlung der Daten der QR-Rechnung. Unternehmen ohne

ISO 20022 müssen je länger, je mehr mit Verzögerungen und manuellem Aufwand bei der Auslösung von Zahlungen und bei der Abstimmung von Zahlungseingängen in ihrer Debitorenbuchhaltung rechnen. Die Probleme akzentuieren sich mit der Einführung der QR-Rechnung. Informationen aus der QR-Rechnung finden in den DTA-Meldungen keinen Platz und werden abgeschnitten, was zu Problemen beim Debitorenabgleich führen kann.

Ein ausführliches FAQ mit allen relevanten Fragen und Antworten finden Sie auf PaymentStandards.ch oder direkt [hier](#).

Kundenveranstaltungen zum Thema

Das Thema Harmonisierung Zahlungsverkehr bewegt die Unternehmen aktuell mehr denn je. Dies belegen die Teilnehmeranzahlen der aktuell an verschiedenen Orten im Kanton von unserer Bank durchgeführten Kundenveranstaltungen zur Harmonisierung im Zahlungsverkehr.

Haben Sie die Informationsveranstaltung verpasst? Kein Problem, wir stellen Ihnen gerne die Präsentation zur Verfügung.

EBICS ready

EBICS hat sich in Europa als der Standard für multi-bankfähige Kunde-Bank-Kommunikation entwickelt. EBICS ist von der Harmonisierung nicht betroffen. Im Rahmen der Umstellungen migrieren aber einige Unternehmen auf den EBICS Kanal.

EBICS ist bei der St.Galler Kantonalbank seit anfangs Februar in Betrieb.

Weitere Informationen finden Sie auf unserer [Homepage](#).

Bei Interesse melden Sie sich direkt bei unserem E-Banking Team unter der Telefonnummer 0844 88 44 88.

Informationen

Newsletter

Harmonisierung Zahlungsverkehr Schweiz

Ausgabe März 2018

Allgemein entnehmen Sie alle wichtigen und relevanten Informationen zur Harmonisierung im Zahlungsverkehr direkt auf unserer [Homepage](#).

Bei allfälligen Fragen stehen wir Ihnen jederzeit gerne zur Verfügung. Auch haben wir eine Mailbox für spezifische Fragen rund um die Harmonisierung eingerichtet: iso20022@sgkb.ch

Die Registrierung für diesen Newsletter können Sie hier vornehmen: <https://www.sgkb.ch/de/geschaeftskunden/harmonisierung-zahlungsverkehr-newsletter>