

Newsletter

Harmonisierung Zahlungsverkehr Schweiz

Ausgabe November 2016

Überweisungen: Erstes Etappenziel im Umsetzungsplan

Der Schweizer Zahlungsverkehr macht sich fit für die Zukunft. Das Ziel ist ein harmonisierter Zahlungsverkehr mit einfacheren und wirtschaftlicheren Prozessen, von denen auch Ihr Unternehmen profitiert.

Sie können der St. Galler Kantonalbank ab dem 2. Quartal 2017 Ihre nationalen und internationalen Zahlungsaufträge mit der pain.001-Meldung im ISO 20022 erteilen.

Zahlungsaufträge, die mittels Filetransfer an Banken in der Schweiz übermittelt werden, werden voraussichtlich ab Mitte 2018 nur noch mit der pain.001-Meldung im ISO 20022 akzeptiert. Das heutige DTA-Format wird danach schweizweit nicht mehr akzeptiert.

Wie sieht Ihr Handlungsbedarf aus?

Bei der Umstellung auf ISO 20022 ist es entscheidend, welche Art der Software Sie in Ihrem Unternehmen einsetzen:

Standardisierte Softwarelösung

Standardisierte Lösungen werden für Buchhaltung, Fakturierung, Zahlungsverkehr usw. entwickelt. Die Softwarelösung kann als Produkt erworben werden, und Ihr Softwarepartner stellt wahrscheinlich eine Aktualisierung für ISO 20022 bereit. Kontaktieren Sie Ihren Softwarepartner und erkundigen Sie sich über dessen Einführungsfahrplan.

Individuelle Softwarelösung

Individuell entwickelte Softwarelösungen sind optimal auf die Anforderungen eines Unternehmens abgestimmt. Diese besonderen Konfigurationen müssen für ISO 20022 entsprechend weiterentwickelt werden. Kontaktieren Sie Ihre IT-Abteilung bzw. Ihren Softwarepartner um zu erfahren, wie der Umsetzungsplan aussieht.

Testing

Bevor Sie eine individuelle Softwarelösung mit dem ISO 20022-Standard verwenden, sollten Sie als Unternehmen sicherstellen, dass Ihr Zahlungsverkehr mit den neuen Formaten funktioniert. Die St.Galler Kantonalbank unterstützt Sie in der Testingphase wie folgt:

1. Validierungsplattform der SIX Payment Services

Die Plattform unterstützt Softwarehersteller und Firmenkunden bei der Validierung von ISO 20022 Meldungen gemäss den Schweizer Richtlinien. Sie prüft die Konformität von generierten XML-Meldungen mit den entsprechenden Regeln. Registrieren Sie sich dazu kostenlos unter: <https://validation.iso-payments.ch>

2. Finales Testing mit der St.Galler Kantonalbank

Senden Sie uns Ihre aufbereitete Datei direkt an iso20022@sgkb.ch. Wir übernehmen für Sie das Testing, indem wir die Datei in unser System einspielen und Ihre Datei über die entsprechenden Regeln bei der St. Galler Kantonalbank überprüfen. Danach erhalten Sie eine entsprechende Rückmeldung.