



Harmonisierung des
Schweizer Zahlungsverkehrs
ISO 20022



Wissenswertes



1. Worum geht es
2. Vorteile
3. Was bedeutet das für Sie?
4. Im Detail ...
5. ESR
6. Kontoauszug
7. Test
8. Fazit





Worum geht es?





Vorteile



Vorteile



- Einheitliches Kontonummernformat IBAN
 - Es gibt nur eine Art Kontonummer – die IBAN Kontonummer
- Reduktion der Belegvielfalt
 - Es gibt nur noch einen Einzahlungsschein mit zwei Varianten (mit Referenznummer und mit Mitteilung)
- Höhere Automatisierungsrate
 - Automatisierte Verarbeitung durch klare Vorgaben
- System der Banken und PostFinance wird zu einem Standard





Was bedeutet das für Sie?



Was bedeutet das für Sie?



Bzw. insbesondere für Ihr SAP?

- Klären Sie mit Ihrer Bank das zeitliche Vorgehen ab. Nicht jede Bank ist gleich weit mit den Vorbereitungen
- Planen und Budgetieren Sie die Anpassungen
 - Bisherige Schätzungen bewegten sich je Kunden zwischen 10-20 Tagen
- Analysieren Sie ihren Systemzustand und leiten Sie entsprechende Massnahmen ab
- SAP ist prinzipiell für die Umstellung bereit. Da aber auch bei den Banken noch ständig Änderungen erfolgen ist auch bei der SAP noch so einiges zu dem Thema in Bewegung





Im Detail



Im Detail

- Muss das System gepatcht werden?
- Welche Hausbanken sind bei Ihnen betroffen?
- Welche Zahlwege sind bei Ihnen betroffen?
- Welche Zahlungsträgerformate sind bei Ihnen betroffen?
- Inwiefern müssen Stammdaten aufbereitet, aktualisiert oder bereinigt werden (Debitoren, Kreditoren, Hausbanken, Bankenstamm, Personal)
- Welche Formulare sind betroffen





ESR



ESR

Wichtig! Für alle die ESR Zahlungseingänge einlesen

- Sobald bei den Banken produktiv ein Zahlungsträger im ISO20022 Format eingelesen und verarbeitet wurde wird das Konto bei der Bank auf das neue Format umgestellt.

→ Dies hat zur Folge, dass auch keine ESR Zahlungseingangsdateien (v11) mehr seitens der Bank zur Verfügung gestellt werden, sondern nur noch Kontoauszüge

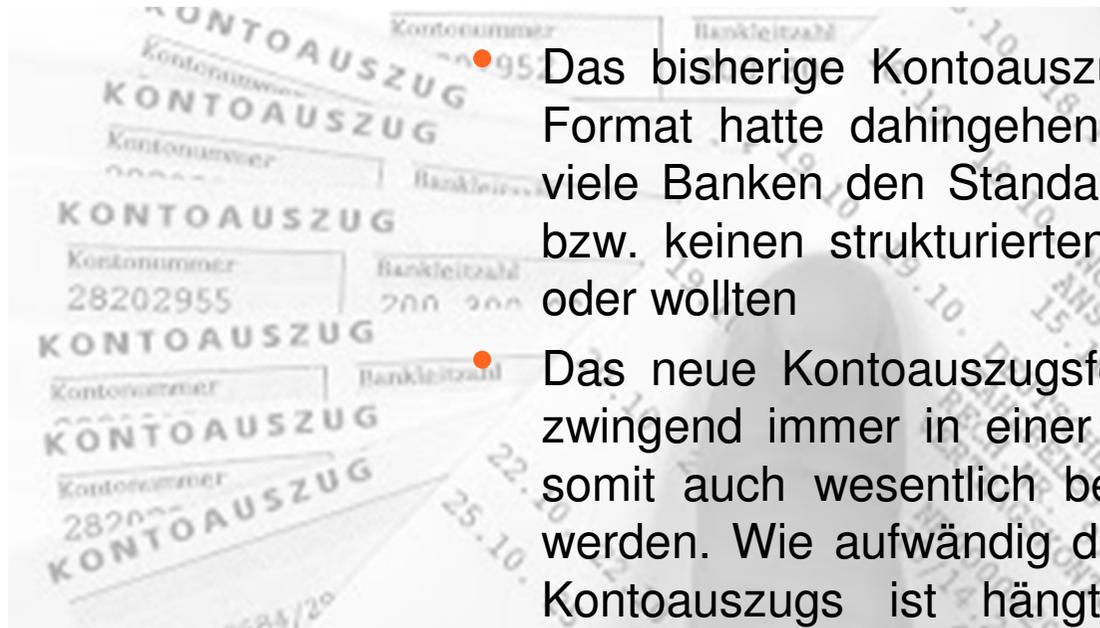




Kontoauszug



Kontoauszug



- Das bisherige Kontoauszugsformat war MT940, dieses Format hatte dahingehend einige Schwächen, da sehr viele Banken den Standard etwas frei ausgelegt haben bzw. keinen strukturierten Kontoauszug liefern konnten oder wollten
- Das neue Kontoauszugsformat ist camt.053. Dieser ist zwingend immer in einer strukturierten Form und kann somit auch wesentlich besser automatisiert verarbeitet werden. Wie aufwändig die Implementierung des neuen Kontoauszugs ist hängt von der Vielfalt und der Komplexität der Bewegungen ab



Test



Test der neuen Einstellungen



- Die erstellten Zahlungsträger können vor den Tests mit den Hausbanken überprüft werden:
 - Validierungsplattform SIX: [Link](#)
 - Validierungsplattform PostFinance: [Link](#)





Fazit



Ausblick



Beginnen Sie frühzeitig die Umstellung zu planen, die Umstellung in Deutschland hat gezeigt, dass es gegen Ende für einige Firmen und Banken sehr hektisch wurde



→ Wir unterstützen Sie gerne bei Fragen, Unklarheiten und natürlich bei der Umstellung



Kontaktieren Sie uns

AGILITA AG - Altharstrasse 80 - CH 8105 Regensdorf -
T. +41 44 842 74 11 - F. +41 44 842 74 12

www.agilita.ch

SOCIAL MEDIA

Folgen Sie uns



@AgilitaAG



@Agilita_News



agilita_news

