



Zahlungsverkehr Schweiz ISO20022

PiNUS Software Unterstützung

Zahlungsverkehr Schweiz ISO20022

In Kürze

Der bargeldlose Zahlungsverkehr in Europa wird zurzeit Schritt für Schritt harmonisiert, das gilt auch für die Schweiz. ISO20022 ist der internationale Standard für den elektronischen Datenaustausch im Zahlungsverkehr. Ein solcher Standard wird benötigt, damit Finanzinstitute, Softwares und Kunden Meldungen untereinander austauschen können.

Die IBAN (International Bank Account Number, deutsch: Internationale Bankkontonummer) ist eine internationale, standardisierte Schreibweise für Bankkontonummern. Sie spielt eine zentrale Rolle im ISO20022-Umfeld. Erfassen Sie Kontoangaben, wo immer möglich, mit einer gültigen IBAN-Nummer.

PiNUS Software Unterstützung

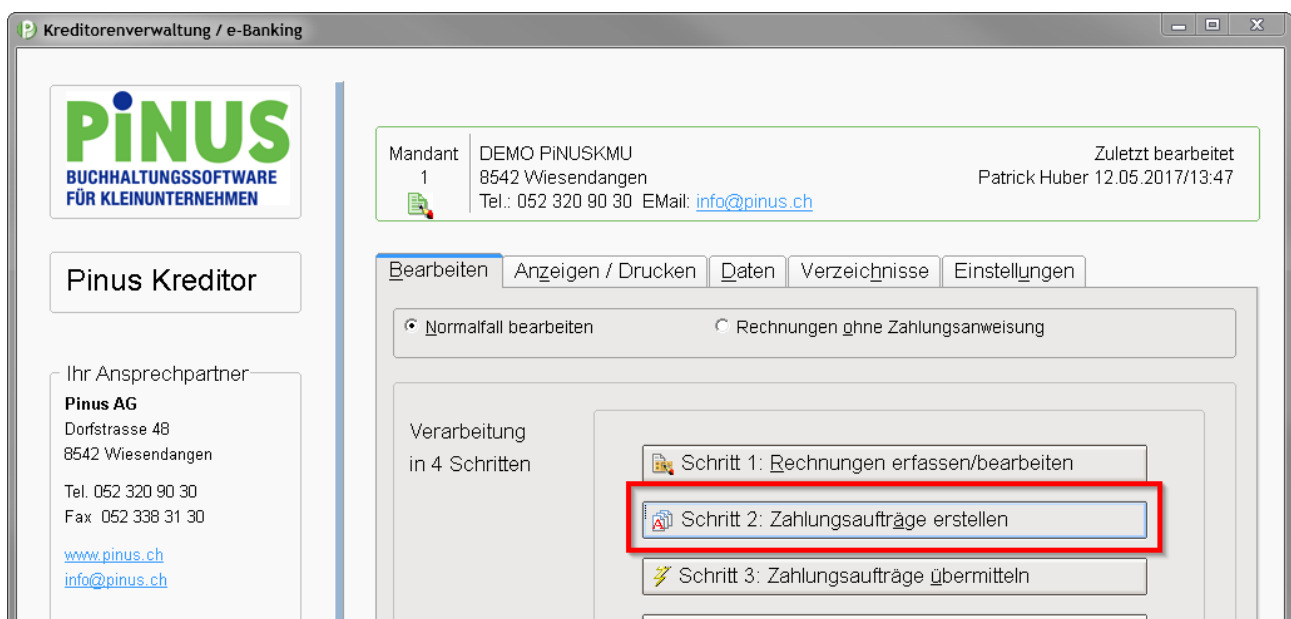
Überweisungsauftrags-Dateien

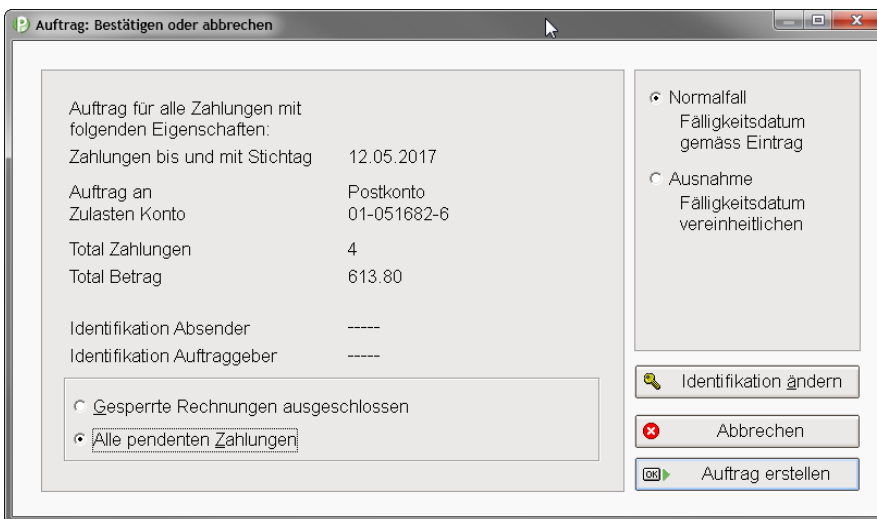
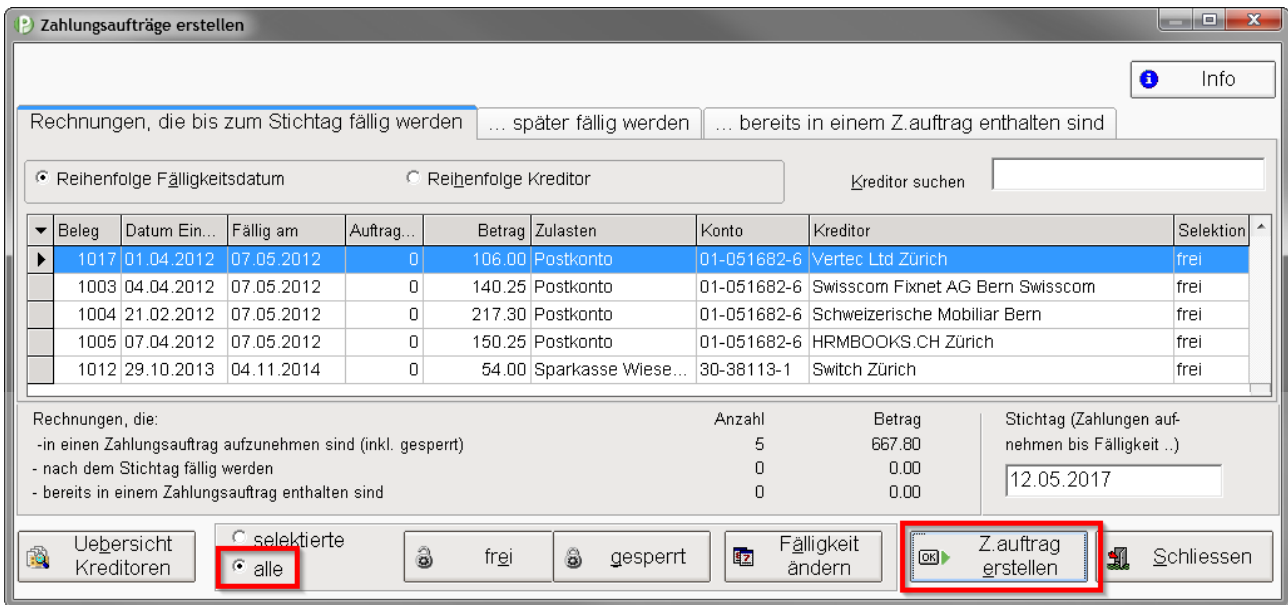
Die Überweisungsauftrags-Dateien für Finanzinstitute EZAG (Post), DTA (Bank) werden in den Software-Modulen Pinus-Kreditor und Pinus-Lohn durch PAIN.001 abgelöst respektive ergänzt. Das Vorgehen bleibt dabei gleich. Die Datei PAIN.001 im Modul Pinus-Kreditor oder Pinus-Lohn erstellen lassen und bei ihrem Finanzinstitut hochladen. Dies ersetzt das Hochladen der EZAG-/DTA-Datei. Es sind also nur mehr PAIN.001-Dateien hochzuladen.

Pinus-Kreditor

Nachfolgend wird gezeigt, wie sich ISO20022 in Pinus-Kreditor bemerkbar macht.

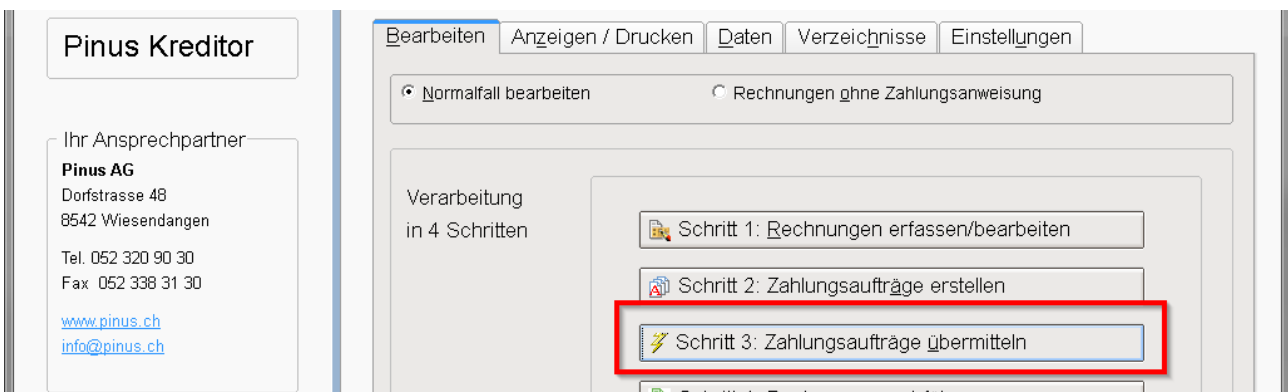
Schritt 2: Zahlungsaufträge erstellen

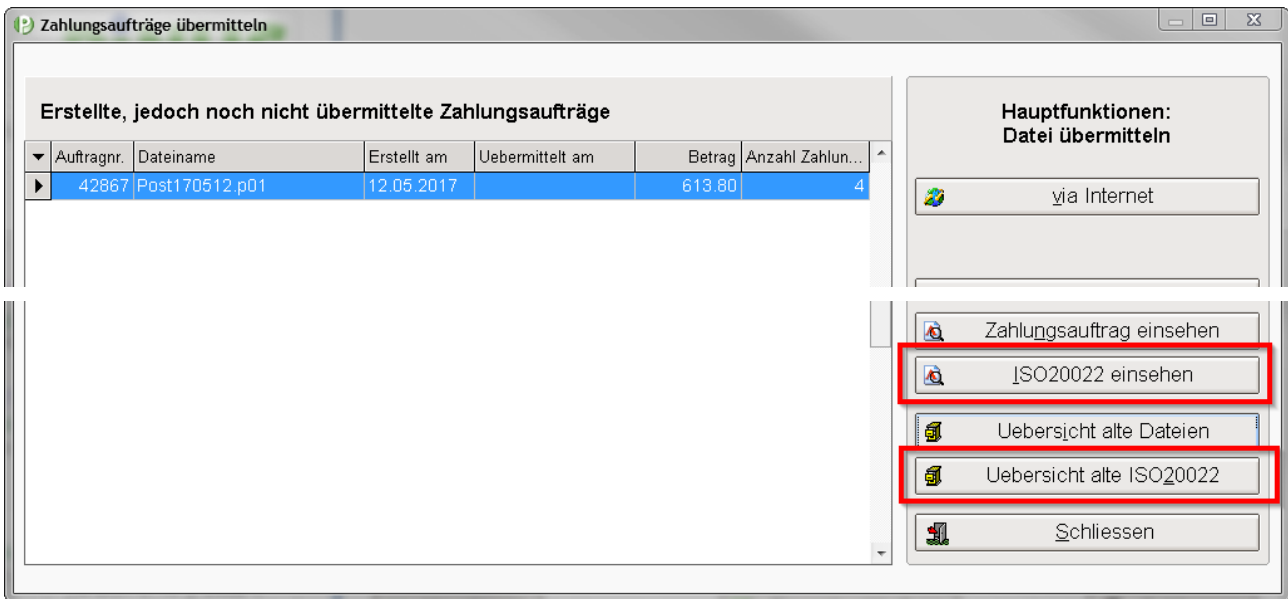




Es wird ein Auftrag mit 4 Zahlungen zulasten des Postkontos erstellt. Im Hintergrund wird ohne Ihr Zutun eine PAIN.001-Datei (neu) und EZAG-Datei (wie bisher) erstellt. Bei zulasten der Sparkasse, wäre eine PAIN.001-Datei (neu) und eine DTA-Datei (wie bisher) erstellt worden. Es entstehen also immer zwei Dateien (neu und wie bisher).

Schritt 3: Zahlungsaufträge übermitteln



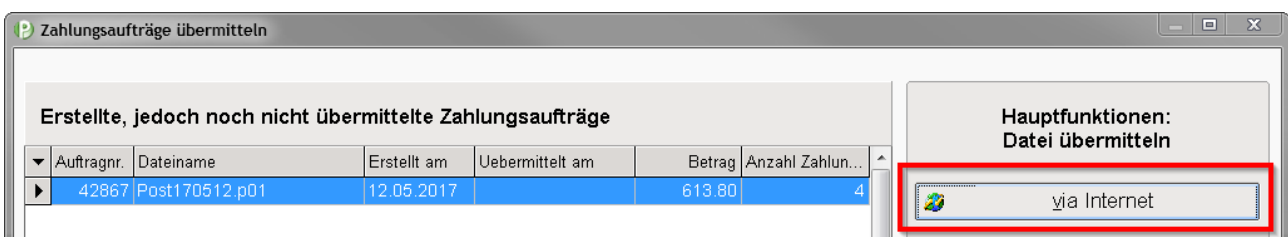


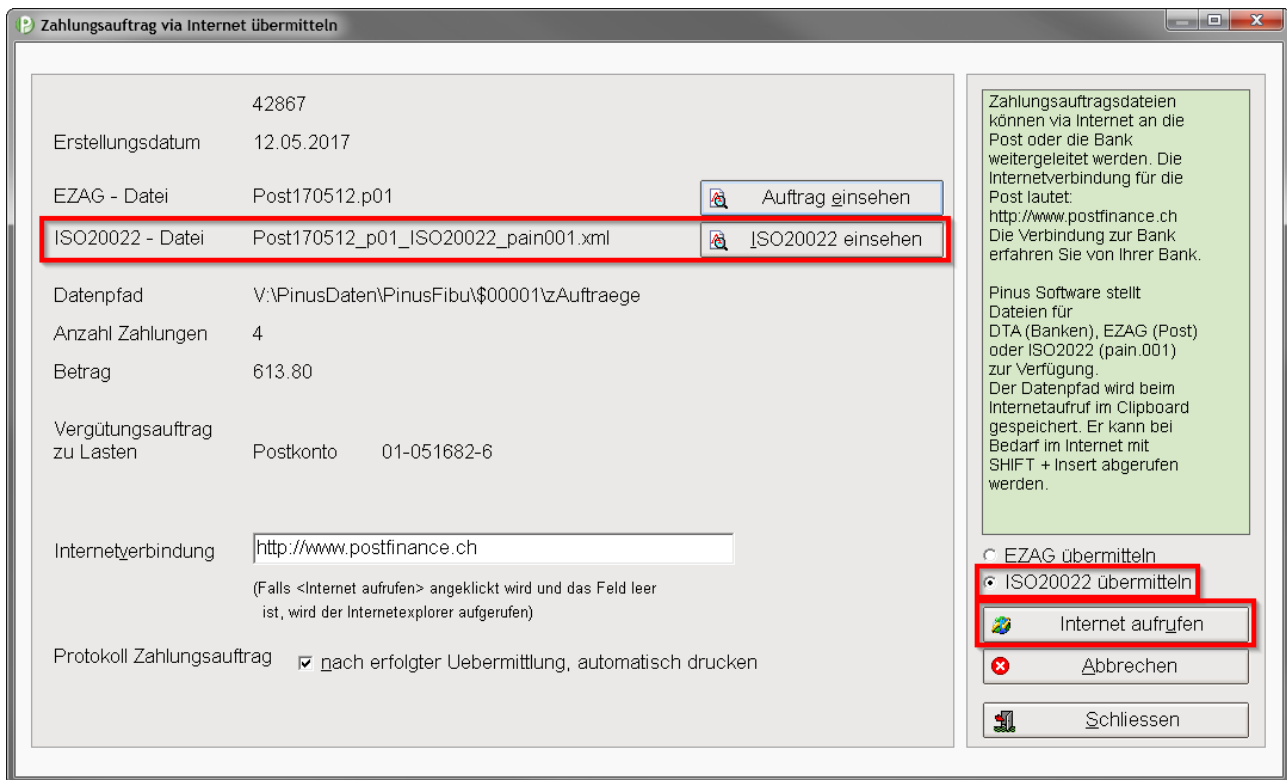
Die Funktion "ISO20022 einsehen" (neu) wurde ähnlich "Zahlungsauftrag einsehen" (bisher) gestaltet.



Die Funktion "Übersicht alte ISO20022" (neu) wurde ähnlich "Übersicht alte Dateien" (bisher) gestaltet. Natürlich befinden sich hier erst PAIN.001-Dateien, nach mindestens einer erfolgreichen Übermittlung.

Zahlungsaufträge übermitteln -> via Internet



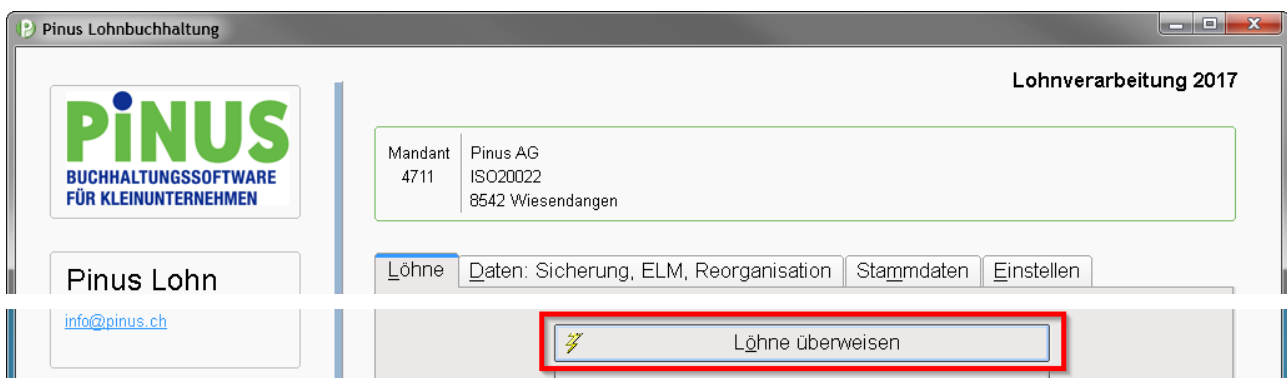


Die Funktion "ISO20022 einsehen" (neu) wurde analog "Auftrag einsehen" (bisher) gestaltet (siehe [Schritt 3: Zahlungsaufträge übermitteln](#)). Die Auswahl "ISO20022 übermitteln" (neu) nimmt den Dateinamen "Post170512_p01_ISO20022_pain001.xml" in die Zwischenablage. Die Funktion "Internet aufrufen" ruft wie bisher Ihren Webbrowser auf. Sie melden sich bei Ihrem Finanzinstitut an und übermitteln neu nur mehr die ISO20022-Datei, anstelle der EZAG-Datei (obiges Beispiel).

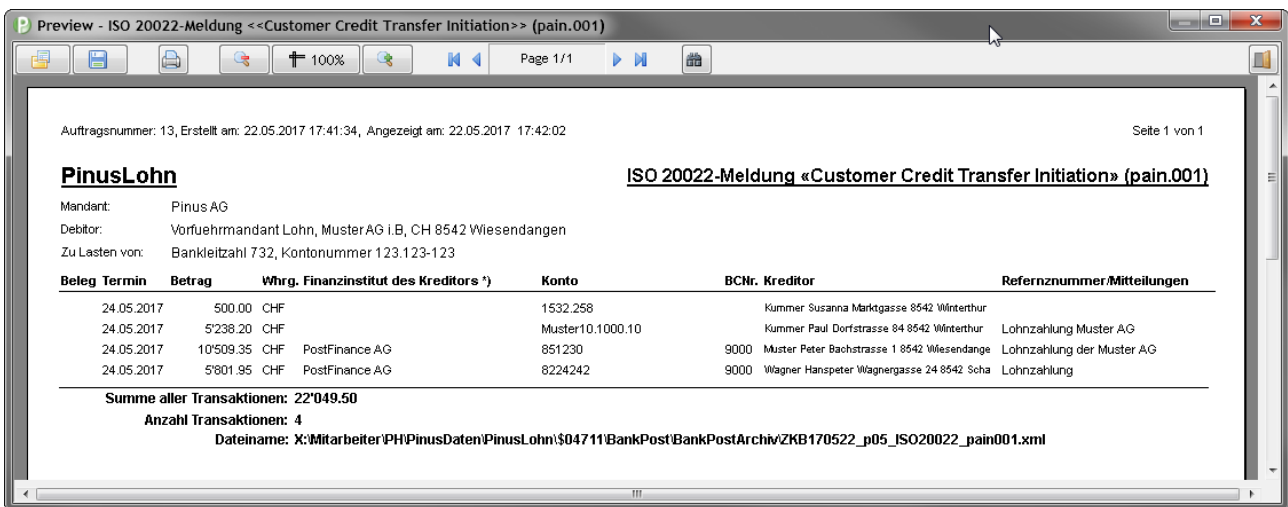
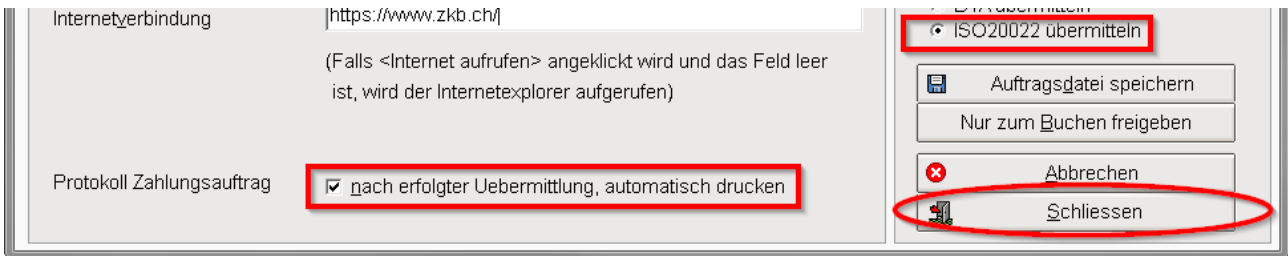
Pinus-Lohn

Nachfolgend wird gezeigt, wie sich ISO20022 in Pinus-Lohn bemerkbar macht.

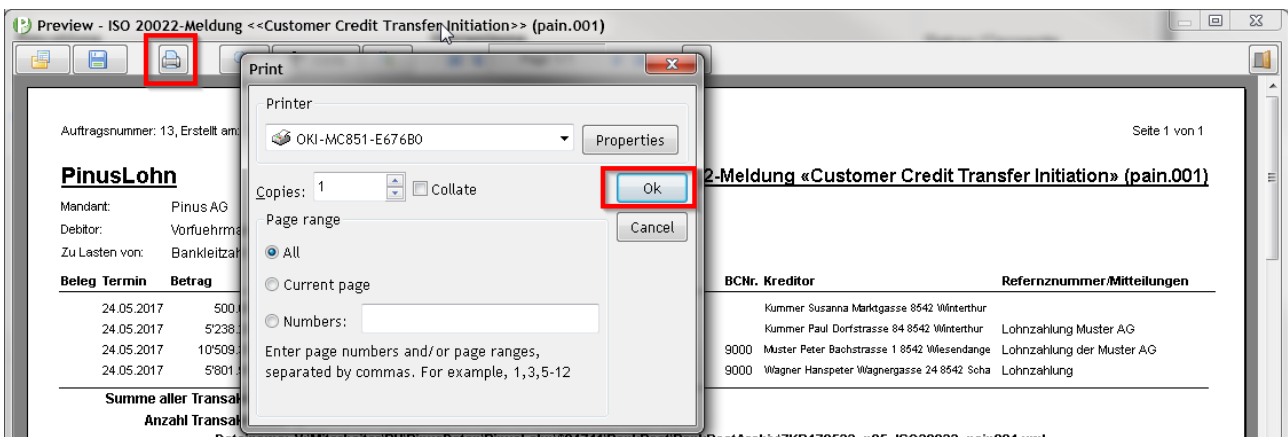
Löhne überweisen -> Zahlungen überweisen



Zahlungen überweisen -> nach erfolgter Zahlung, automatisch drucken

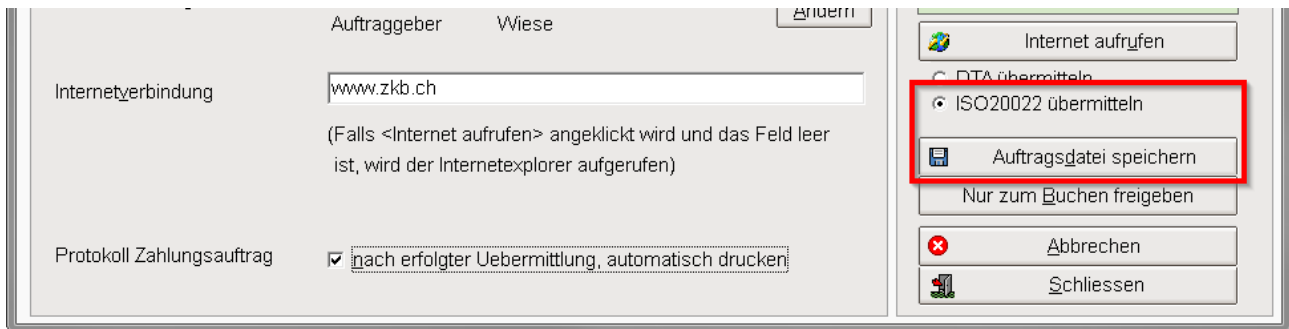


Nachdem "Schliessen" betätigt wurde, wird eine Übersicht der PAIN.001-Datei angezeigt.

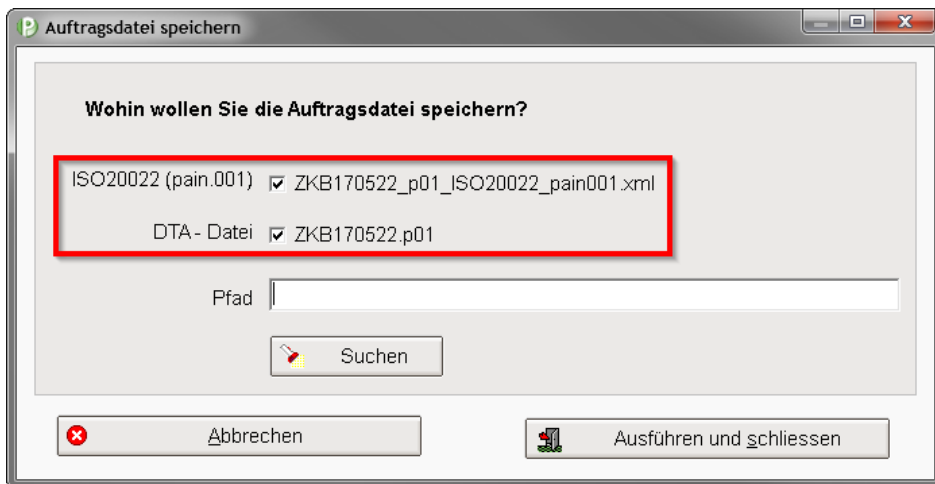


So lösen Sie den Druck aus.

Zahlungen überweisen -> Auftragsdatei speichern



Alternativ zu "Internet aufrufen" können Sie mit "Auftragsdatei speichern" diese auch speichern.



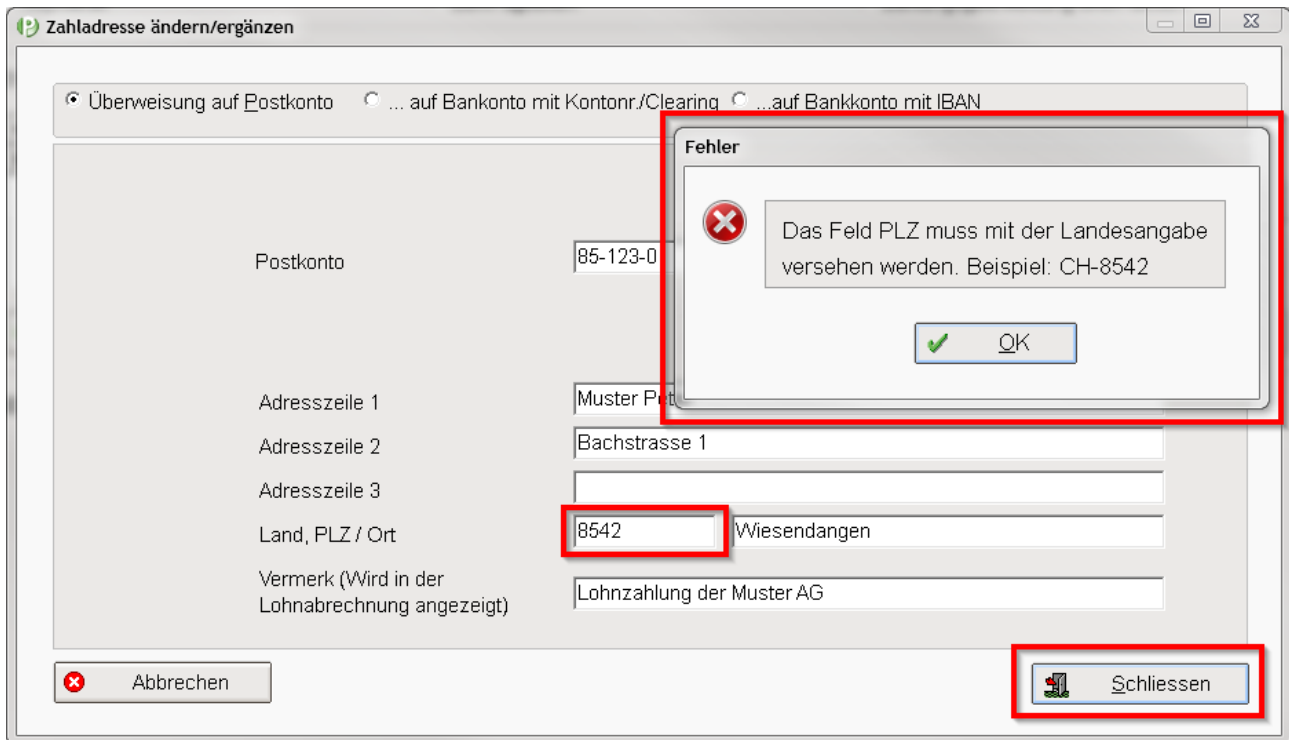
Neu können die Auftragsdateien, je nach Bedarf, gespeichert werden.

Zahladressen: Postleitzahlen im Ausland verlangen einen korrekten Ländercode

PAIN.001-Dateien beinhalten nebst der Postleitzahl einen dazugehörigen, zweistelligen, Ländercode (dieser ist dort immer Pflicht). Nun haben Sie möglicherweise eine Menge Zahladressen erfasst, ohne die Ländercode-Angabe. Handelt es sich dabei um Schweizer-Postleitzahlen, so wird automatisch der Ländercode CH in die PAIN.001-Datei übergeben.

Wenn Sie neue Zahladressen erfassen oder bestehende Zahladressen einsehen/überarbeiten, so werden Sie aufgefordert, die Postleitzahl mit einem Ländercode zu versehen, egal ob es sich dabei um eine Schweizer- oder eine ausländische Postleitzahl handelt.

Stammdaten -> Personaldaten bearbeiten -> Zahladresse ändern



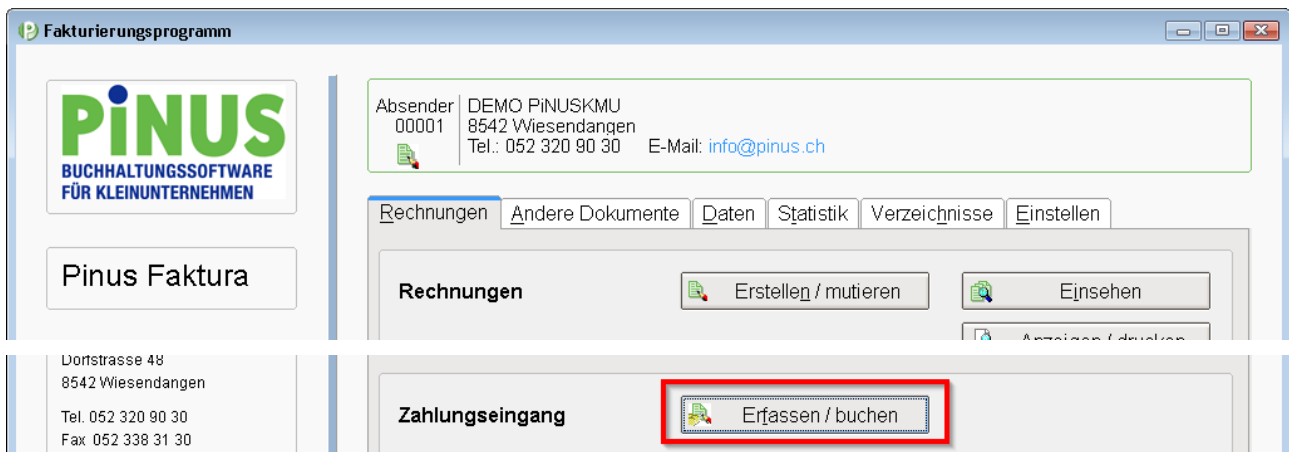
Zahlungseingangs-Datei

Die Zahlungseingangs-Datei V11 von den Finanzinstituten Post/Bank wird im Software-Modul Pinus-Faktura durch CAMT.054 abgelöst respektive ergänzt. Das Vorgehen bleibt dabei gleich. Die Datei CAMT.054 von Ihrem Finanzinstitut herunterladen und im Modul Pinus-Faktura einlesen. Dies ersetzt das Herunterladen der V11-Datei. Es sind also nur mehr CAMT.054-Dateien herunterzuladen.

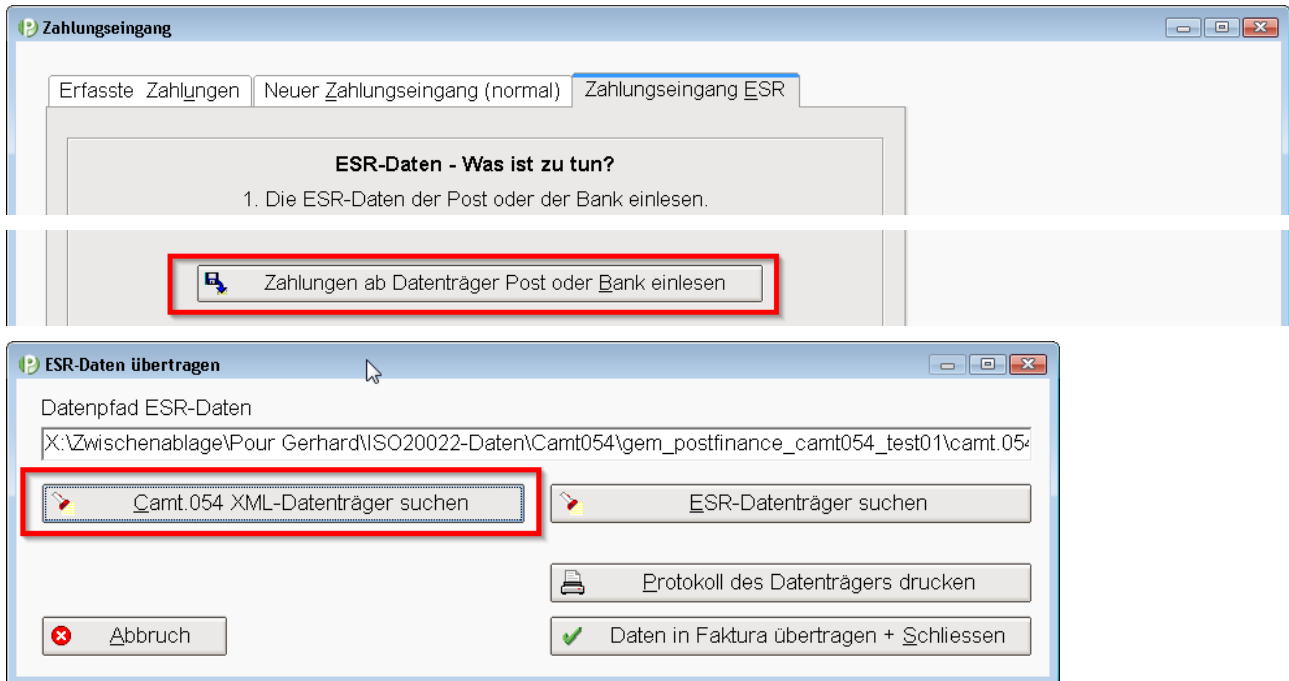
Pinus-Faktura

Nachfolgend wird gezeigt, wie sich ISO20022 in Pinus-Faktura bemerkbar macht.

Zahlungseingang -> Erfassen / buchen



Zahlungseingang ESR -> Zahlungen ab Datenträger Post oder Bank einlesen



Neu dazugekommen ist die Funktion "Camt.054 XML-Datenträger suchen".

Danach kann wie gewohnt mittels "Protokoll des Datenträgers drucken" und/oder "Daten in Faktura übertragen + Schliessen" fortgefahren werden.