

03 – Valutaregelung

Seit dem 30. Juni 2020 gilt die Valutaregelung von null Valutatagen (T+0). Dies betrifft die neue QR-Rechnung sowie den bestehenden roten Einzahlungsschein (ES). Die Valutaregelung für den orangenen Einzahlungsschein (ESR) bleibt unverändert.

Worum geht es – und was heisst das für Sie?

Aktuelle Valutaregelung für ES und ESR

PostFinance setzt folgende Valutaregelung für den orangenen Einzahlungsschein (ESR) ein. Ein Valutatag von T + 1 bedeutet, dass zwischen Buchung der Lastschrift und zinswirksamer Gutschrift ein Postwerktag liegt.

Der Valutatag gibt an, zu welchem Datum eine gutgeschriebene Zahlung zinswirksam wird. Der Valutatag ist somit für die Zinsberechnung massgeblich und legt den Tag fest, ab dem der auf einem Postkonto eines Kunden verbuchte Betrag verzinst wird.

Valutaregelung ESR	Valuta
Alle Transaktionen, ausgenommen Schalterzahlungen	T + 1
Schalterzahlungen	T + 2

Bei papiergebundenen Kontoüberweisungen und Schalterzahlungen, beim Verfahren ES sowie bei allen ESR-Zahlungen erfolgt bei Verwendung der Sammelbuchung die Buchung der Gutschrift einen Tag vor Valuta. Diese eintägige Differenz zwischen dem Buchungsdatum und dem Valutadatum kann allenfalls bei der Verarbeitung der Zahlungseingänge problematisch sein, insbesondere am Monatsende.

Valutaregelung QR-Rechnung und roter Einzahlungsschein (ES)

Die Valutaregelung für die QR-Rechnung (für die Ausprägungen IBAN und QR-IBAN) gilt, sobald Sie auf die QR-Rechnung umstellen. Die Valutierung von sämtlichen Kontoüberweisungen mit QR-Rechnung und ES ist auf T + 0 definiert – egal, ob es sich dabei um eine elektronische oder papiergebundene Kontoüberweisung handelt bzw. eine Kontoüberweisung mit oder ohne strukturierte Referenz (IBAN/QR-IBAN). Das Valutamodell für Schalterzahlungen ist T + 1.

Valutaregelung QR-Rechnung und ES	Valuta
Elektronische Kontoüberweisungen	T + 0
Papiergebundene Kontoüberweisungen, ausgenommen Schalterzahlungen	T + 0
Schalterzahlungen	T + 1

Bei allen Zahlungen entspricht das Buchungsdatum der Gutschrift auch dem Valutadatum der Gutschrift.

Weiterführende Informationen

- Factsheet 04 «Virtuelle Konten QR-Rechnung als Nachfolger von ESR-Teilnehmernummern»
- Factsheet 05 «Mehr Flexibilität bei Buchung und Auslieferung»
- Factsheet 07 «Sammelbuchung und Auslieferung»
- www.postfinance.ch/qrr