

Handbuch Elektronische Kontodokumente

PostFinance 

Kundenbetreuung

Kundendienst Kontodokumente

Beratung und Verkauf

Telefon 0848 888 900

(im Inland max. CHF 0.08/Min)

Impressum

PostFinance AG

3030 Bern

Version

November 2021

Anpassungen November 2021

Kapitel Anpassung

- 1.1 Präzisierung: Bei Sammelbuchung in einem camt.054 wird im PDF der Sammelbetrag ausgewiesen (allfällige Bilder im camt.054).
- 1.2 IG Status Report in Dokumentenübersicht aufgenommen
- 1.2 ES und ESR werden per 30.9.2022 eingestellt

Anpassungen November 2020

Im ganzen Dokument wurde EBICS als Auslieferungskanal von Kontodokumenten aufgenommen.

Kapitel Anpassung

- 4.4.1 Kontoauszüge stehen im E-Finance während mindestens zwei Jahre zur Verfügung (schrittweise Erhöhung auf zehn Jahre).

Anpassungen November 2019

Im ganzen Dokument wurde das SEPA-DD Gläuberangebot gelöscht und erste Informationen zur QR-Rechnung (Einführung ab Mitte 2020) aufgenommen.

Kapitel Anpassung

- 1.2 Anpassung der Übersicht der Dokumente

Anpassungen April 2018

Im ganzen Dokument wurden die Beschreibungen der Altformate (PF-XML, ESR/ASR-Files im Textformat (ASCII), EGA-B-/EGA-V-Files und DD-Files) gelöscht, da diese ab April 2018 nicht mehr angeboten werden.

Kapitel Anpassung

- 4.4.2 ergänzt: Da Nachbestellungen nur für abgeschlossene Bilanztage möglich sind, können keine Rekonstruktionen für camt.052 und MT942 bestellt werden.
- 5 Kapitel Technische Spezifikation wurde gelöscht und ins Handbuch Technische Spezifikation aufgenommen.

Inhaltsverzeichnis

1.	Allgemeine Informationen	5
1.1	Zielgruppe	5
1.2	Gebrauch des Handbuchs	6
1.3	Anwendbare Bestimmungen und Handbücher	7
1.3.1	Rechtliche Aspekte	7
1.4	Anmeldung	7
1.5	Preise und Konditionen	7
1.6	Begriffsdefinitionen	8
2.	Dienstleistungsangebot	10
2.1	PostFinance-Angebote für elektronische Kontodokumente	10
2.2	Übersicht Formate und Auslieferungskanäle	12
2.2.1	Standard-Angebote	12
2.2.2	Angebote der Formate, Kanäle und Periodizitäten	13
2.3	Auslieferungskanäle	17
2.3.1	EBICS	17
2.3.2	E-Finance	17
2.3.3	Telebanking Server (TBS)	17
2.3.4	File Delivery Services (FDS)	17
2.3.5	SWIFT	17
2.4	Formate	18
2.4.1	Format camt.052	18
2.4.2	Format camt.053	18
2.4.3	Format camt.054	18
2.4.4	Format MT940/MT950	18
2.4.5	Format MT942	19
2.4.6	Format MT900 (nur für Banken möglich)	19
2.4.7	Format MT910 (nur für Banken möglich)	19
2.4.8	Format PDF	19
3.	Voraussetzungen, Test und Inbetriebnahme	20
3.1	Voraussetzungen	20
3.2	Testverfahren, Empfehlungen der PostFinance AG	20
3.2.1	Testplattform PostFinance	20
3.2.2	Produktiver Kundentest	20
3.3	Inbetriebnahme	20
4.	Betrieb	21
4.1	Ansprechpartner	21
4.2	Lieferzeiten und Fristen	21
4.2.1	Auslieferungen für Geschäftskunden	21
4.2.2	Auslieferungen für Privatkunden	21
4.3	E-Finance-Berechtigungen	21
4.4	Nachbestellung und Rekonstruktion von Kontodokumenten	21
4.4.1	E-Finance	21
4.4.2	Gesamtübersicht der Auslieferungskanäle und Meldungstypen	22
4.5	Mutationen Kundendaten	23
4.6	Kündigung	23

1. Allgemeine Informationen

1.1 Zielgruppe

Die PostFinance AG bietet ihren Kundinnen und Kunden für eine einfache und bequeme Buchhaltung die Möglichkeit, ihre Kontodokumente elektronisch zu erhalten. E-Finance-Kunden können beispielsweise Kontoauszüge am Bildschirm anschauen und direkt elektronisch archivieren. Geschäftskunden können wiederum mit elektronischen Detailavisierungen das Debitorenmanagement automatisieren. Der Kunde kann den für ihn relevanten Auslieferungskanal und das Format, in dem er seine elektronischen Kontodokumente erhalten möchte, wählen.

Welches Format eignet sich für Sie?

ISO 20022 (XML)

- Datentransfer für elektronische Kontoauszüge, Gut- und Lastschriftanzeigen sowie Detailavisierungen via EBICS, E-Finance (ohne Gut- und Lastschriften), File Delivery Services, Telebanking Server, H-Net® oder SWIFT FileAct
- Durchgängige Kundenreferenz (End to End ID)
- International angewendete und einheitliche Buchungscodes (BTC – Bank Transaction Codes)
- Avisierung für Einzelbuchungen roter Einzahlungsscheine (ES) mit oder ohne Belegbild¹
- Avisierung für Einzelbuchungen roter Einzahlungsscheine (ES) mit Details und mit oder ohne Belegbild¹
- Avisierung für Einzelbuchungen der Retouren mit Details

SWIFT MT

- Für Unternehmen, die eine Partner-Software von PostFinance oder eine entsprechende Finanzbuchhaltung mit SWIFT-Standard einsetzen und die Daten weiterverarbeiten.
- Standard für EBICS, File Delivery Services, Telebanking Server, H-Net®, SWIFT FIN oder SWIFT FileAct
- E-Finance auf Wunsch
- MT940-Avisierungen für Einzelbuchungen roter Einzahlungsscheine (ES) und mit oder ohne Buchungscode
- Mit oder ohne Buchungscodes
- Mit oder ohne Belegbild¹

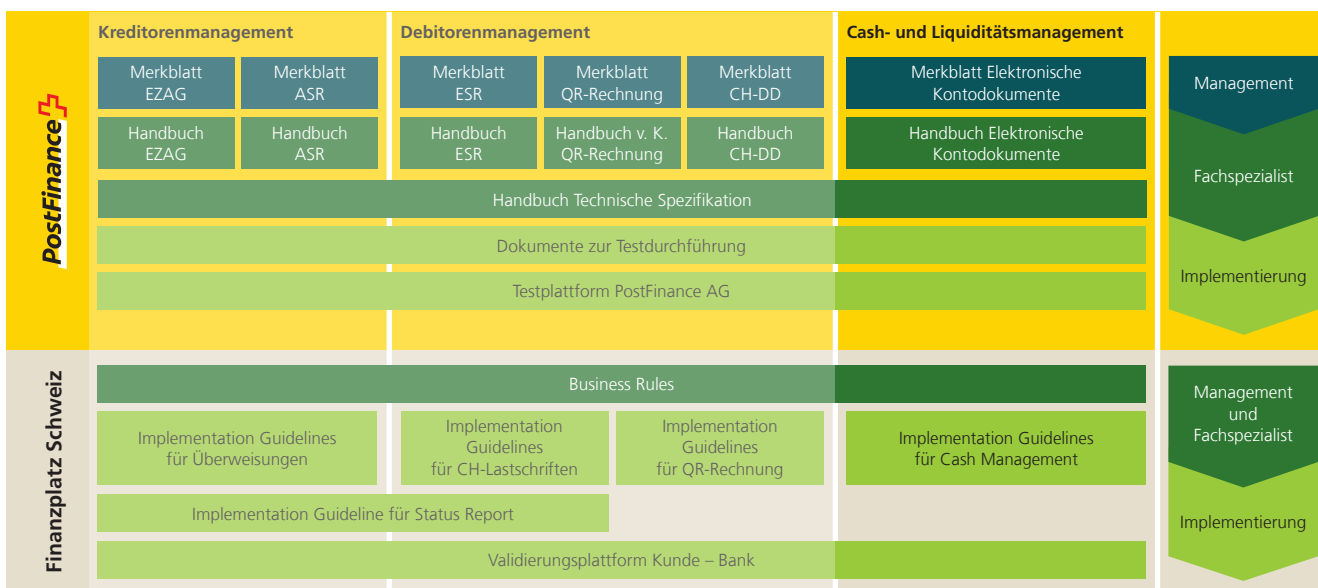
PDF

- Die Kontoauszüge werden immer mit Belegbild (Original) avisiert. Wenn die Gutschriften in einem camt.054 (Detailavisierung) gesammelt werden, wird im PDF der Sammelbetrag ausgewiesen und allfällige Bilder werden mit dem camt.054 ausgeliefert.¹
- Download der Kontoauszüge via EBICS, E-Finance, File Delivery Services oder Telebanking Server
- Standardformat mit gleichem Layout wie die Papierdokumente
- Zum Anschauen, Ausdrucken und elektronischen Archivieren
- Eine elektronische Weiterverarbeitung der Daten ist nicht möglich

¹ Belegbilder werden nur noch bis 30.9.2022 avisiert

1.2 Gebrauch des Handbuchs

Die folgende Darstellung veranschaulicht die Angebotsstruktur für Dokumentationen der Zahlungsverkehrsprodukte von PostFinance und Spezifikationen vom Finanzplatz Schweiz und dient dem Anwender als Orientierungshilfe für das vorliegende Handbuch.



Diese Übersicht zeigt eine Auswahl der wichtigsten Dokumente rund um den Zahlungsverkehr. Weitere Dokumente finden Sie im Internet auf postfinance.ch/handbuecher; Stand März 2021

Die Dienstleistungen ES und ESR werden per 30.9.2022 eingestellt. Alternativ stehen die QR-Rechnung und eBill zur Verfügung.

Die Ausprägungen der Angebote sind für Geschäfts- und Privatkunden zum Teil nicht identisch und werden demzufolge dort, wo notwendig, im vorliegenden Handbuch für Elektronische Kontodokumente unterschieden. Des Weiteren gibt dieses Handbuch Auskunft über bestehende Avisierungsangebote von PostFinance. Detailfragen zu produktspezifischen Themen sind in den einzelnen Produktdokumentationen nachzulesen. Sämtliche Spezifikationen der elektronischen Meldungen sind im Handbuch Technische Spezifikationen beschrieben.

1.3 Anwendbare Bestimmungen und Handbücher

Soweit das Handbuch «Elektronische Kontodokumente» und seine Anhänge keine besonderen Bestimmungen enthalten, gelten

- die Allgemeinen Geschäfts- und Teilnahmebedingungen der PostFinance AG,
- das Handbuch «Technische Spezifikationen»,
- das SCORE Customer Agreement (bei SWIFT SCORE-Modell),
- weitere Produkthandbücher, wie z. B. das Handbuch «EZAG»,
- die Schweizer Implementation Guidelines für Cash Management,
- die Schweizer Business Rules für Zahlungen und Cash Management.

Für das SCORE Customer Agreement wenden Sie sich bitte an Ihren Kundenberater.

Die Allgemeinen Geschäfts- und Teilnahmebedingungen von PostFinance können unter **postfinance.ch** heruntergeladen werden.

1.3.1 Rechtliche Aspekte

Die elektronischen Dokumente verfügen über dieselbe Beweiskraft wie Papierdokumente. Einzelheiten regelt u. a. die seit dem 1. Juni 2002 geltende Geschäftsbücherverordnung (GeBüV). Bitte beachten Sie, dass buchführungspflichtige Firmen gesetzliche Aufbewahrungspflichten zu erfüllen haben (vgl. u. a. Art. 957 ff. OR). Camt-Meldungen sind analog SWIFT-Meldungstypen nicht signiert. Revisionstauglich sind die Formate PDF und Papier.

1.4 Anmeldung

Die Anmeldung erfolgt mit dem Formular «Anmeldung/Mutation Elektronische Kontodokumente». Das Formular muss vollständig ausgefüllt und mit gültiger Unterschrift versehen an PostFinance gesandt werden. Mit der Anmeldung bestätigt der Kunde, dass er die Teilnahmebedingungen akzeptiert. Erst nach Erhalt der schriftlichen Anmeldebestätigung werden durch PostFinance allfällige Kontenblätter mit einer Drittbank ausgetauscht.

1.5 Preise und Konditionen

Die aktuell gültigen Preise sind unter **postfinance.ch** aufgeführt oder werden Ihnen auf Anfrage von Ihrem Kundenbetreuer mitgeteilt. Die Preise für genutzte Dienstleistungen der PostFinance AG werden jeweils per Ende Monat verrechnet. Der Kunde sorgt deshalb dafür, dass auf dem entsprechenden Belastungskonto genügend Deckung vorhanden ist.

1.6 Begriffsdefinitionen

Begriff	Abkürzung	Definition/Erklärung
Additional Optional Services	AOS	Optionale Zusatzleistungen mit dem Standard ISO 20022, die von Finanzinstitut zu Finanzinstitut variieren können.
Auszahlungsschein mit Referenznummer	ASR	Der ASR ist eine elektronische Kreditorendienstleistung, die es dem Kunden ermöglicht, jede Art von Barauszahlung zu tätigen. Die Belastungen können elektronisch verbucht werden.
Bank Transaction Code	BTC	Geschäftsvorfall-Code Im Element «Bank Transaction Code» ist die Buchungsart definiert. Es handelt sich hierbei um eine extern definierte Codeliste. In der Schweiz ist der Code auch als Geschäftsvorfall-Code bekannt.
Business Identifier Code	BIC	Ein Business Identifier Code (BIC) ist ein von SWIFT vergebener acht- oder elfstelliger Code (ISO 9362), mit dem jeder direkt oder indirekt teilnehmende Partner (Finanzinstitut, Unternehmen, Broker usw.) eindeutig identifiziert werden kann.
camt-Meldungstypen	camt	camt ist die Abkürzung für Cash Management. Diese XML-basierten Meldungstypen dienen als Reporting zwischen Bank und Kunde gemäss den Definitionen des ISO-20022-Standards.
CH-DD-Basislastschrift (Swiss COR1 Direct Debit)	CH-DD COR1	Das CH-DD-Basislastschriftverfahren mit Widerspruchsrecht ist das Zahlungsverfahren von PostFinance für die Abwicklung von Lastschriften von Firmenkunden zulasten von Konsumenten in Schweizer Franken oder in Euro in der Schweiz, wie es im entsprechenden Regelwerk (Rulebook) festgelegt ist.
CH-DD-Firmenlastschrift (Swiss B2B Direct Debit)	CH-DD B2B	Das CH-DD-Firmenlastschriftverfahren ohne Widerspruchsrecht ist das Zahlungsverfahren von PostFinance für die Abwicklung von Lastschriften für Firmenkunden als Rechnungssteller (RS) und Firmenkunden als Lastschriftzahler (LZ) in der Schweiz, wie es im entsprechenden Regelwerk (Rulebook) festgelegt ist.
Einzahlungsschein ¹	ES	Unter einem Einzahlungsschein (ES) versteht man einen roten Einzahlungsschein von PostFinance, mit dem Geld auf ein Postkonto überwiesen werden kann.
Einzahlungsschein mit Referenznummer ¹	ESR	Unter einem Einzahlungsschein mit Referenznummer (ESR) versteht man einen orangenen Einzahlungsschein von PostFinance, mit dem Geld auf ein Postkonto überwiesen werden kann. Der ESR ist mit einer maschinell lesbaren Codierzeile versehen, die eine Teilnehmer- und eine Referenznummer enthält. Die Teilnehmernummer dient zur Gutschrift auf dem entsprechenden Postkonto. Die Referenznummer ermöglicht es dem Zahlungsempfänger, den Rechnungsempfänger zu identifizieren. Auf diese Weise lässt sich der Zahlungsvorgang ab dem Zeitpunkt der Rechnungsstellung bis zur Verbuchung des Betrags beim Zahlungsempfänger vollständig elektronisch abwickeln.
Elektronischer Zahlungsauftrag	EZAG	Elektronischer Zahlungsauftrag im XML-Format gemäss ISO-20022-Standard.
European Payments Council	EPC	Koordinations- und Entscheidungsgremium der europäischen Bankenindustrie für den Zahlungsverkehr ist der European Payments Council (EPC). Er entwickelt u.a. die Verfahren für SEPA-Überweisungen und SEPA-Lastschriften, die helfen, den integrierten Euro-Zahlungsverkehrsmarkt zu realisieren.
Extensible Markup Language	XML	Extensible Markup Language (XML) ist ein Datenformat.
International Organization for Standardization	ISO	Die Internationale Organisation für Normung – kurz ISO – ist die internationale Vereinigung von Normungsorganisationen. Sie erarbeitet internationale Normen in diversen Bereichen.
ISO-20022-Standard		Dieser Standard der International Organization for Standardization (ISO) hat sich zum Ziel gesetzt, eine weltweite Konvergenz von bereits existierenden und neuen Nachrichtenstandards aus den verschiedenen Bereichen der Finanzindustrie herbeizuführen. ISO 20022 umfasst neben Nachrichten des Zahlungsverkehrs und Kontoreportings auch weitere Bereiche wie Wertpapierhandel, Aussenhandel oder Treasury.

¹ ES und ESR werden per 30.9.2022 eingestellt

Begriff	Abkürzung	Definition/Erklärung
Message Type	MT	SWIFT-Nachrichten, standardisierte Datenformate für den Nachrichtenaustausch. Beispiel: MT940
Postwerktag	–	Als Postwerktag gelten die Wochentage Montag bis Freitag. Ausnahmen bilden die allgemeinen Feiertage im Kanton Bern.
QR-Rechnung	QRR	<p>QR-IBAN Bei Zahlungen mit einer strukturierten QR-Referenz muss die QR-IBAN als Angabe des Gutschriftskontos verwendet werden. Das Zahlverfahren mit Referenz wird über eine spezielle Identifikation des Finanzinstituts (QR-IID) erkannt.</p> <p>QR-IID Die QR-IID ist eine Abwandlung der Instituts-Identifikation (IID). QR-IIDs bestehen exklusiv aus Nummern von 30000 bis 31999. Auf Basis dieser QR-IIDs definierte IBANs (QR-IBANs) werden ausschliesslich für das neue Verfahren mit QR-Referenz in der QR-Rechnung verwendet.</p> <p>QR-Rechnung Rechnung mit QR Code.</p> <p>SCOR Strukturierte Creditor Reference (ISO 11649), nur in Zusammenhang mit IBAN möglich.</p>
Society for Worldwide Interbank Financial Telecommunication	SWIFT	Genossenschaftliches Unternehmen internationaler Banken, das ein globales Telekommunikationsnetz betreibt sowie Standards für die elektronische Zusammenarbeit definiert.
XML Schema Definition	XSD	Ein XML-Schema beschreibt die Elemente und den Aufbau einer XML-Datei.

2. Dienstleistungsangebot

2.1 PostFinance-Angebote für elektronische Kontodokumente

Geschäftskunden und Privatkunden können parallel aus dem bestehenden Avisierungsangebot für elektronische Kontoauszüge alle verfügbaren Formate und Auslieferungskanäle auswählen und erhalten ihren elektronischen Kontoauszug gemäss gewählter Periodizität und zusätzlich ereignisorientiert avisiert.

Für Geschäftskunden mit beleggebundenen Einzahlungen für rote Einzahlungsscheine (ES) kann die Buchungslogik auf Sammelbuchung umgestellt und der elektronische Kontoauszug mit oder ohne Belegbilder ausgeliefert werden. Standardeinstellung ist Einzelbuchung.

Privatkunden erhalten bei beleggebundenen Einzahlungen mit roten Einzahlungsscheinen (ES) immer eine Einzelbuchung avisiert.

Die folgende Abbildung gibt Auskunft über die verfügbaren Auslieferungskanäle und die Erstellung eines Kontoauszugs.

Auslieferungskanal	Erstellung Kontoauszug
EBICS E-Finance Telebanking Server (TBS) File Delivery Services (FDS) H-Net® SWIFT FIN SWIFT FileAct	Kontoauszug wird gemäss gewünschter Periodizität erstellt, egal ob in dieser Periode Bewegungen auf dem Konto stattgefunden haben oder nicht.

Den Kontoauszug für ein Sparkonto erhalten Privatkunden standardmässig vierteljährlich mit integrierten und detaillierten Gut- und Lastschriften. Der Kontoauszug für ein E-Sparkonto wird standardmässig jährlich avisiert und die Periodizität kann durch den Kunden im E-Finance ebenfalls auf einen vierteljährlichen Kontoauszug mutiert werden.

Am Jahresende oder bei Aufhebung eines Kontos wird ein Zinsabschluss erstellt.

Kunden mit E-Finance erhalten den Zinsabschluss und den Verrechnungssteuerausweis standardmässig elektronisch im PDF-Format.

Kunden können Detailavisierungen für ESR¹, ASR, ES¹, QR-IBAN, Retouren und CH-DD immer nur für genau ein angebotenes Format und nur auf einem der verfügbaren Auslieferungskanäle produktiv beziehen.

- Bei den Kanälen EBICS, E-Finance, Telebanking Server und File Delivery Services erhält der Kunde die Kontodokumente direkt elektronisch via Kanal. Im SWIFT-Kanal ist eine direkte (für Kunden mit eigenem BIC) oder eine indirekte Auslieferung (BIC einer Drittbank) möglich.

¹ ES und ESR werden per 30.9.2022 eingestellt

In der folgenden Übersicht finden Kunden eine Zusammenfassung über die Kombinationsmöglichkeiten der PostFinance-Standard-Avisierungsangebote für elektronische Kontodokumente.

Avisierungsart	ISO 20022 (XML)	SWIFT	Weitere Formate
Intraday-Kontobewegungen	camt.052	MT942	
Kontoauszug mit Detailavisierung	camt.053	MT940¹	PDF¹
Kontoauszug ohne Detailavisierung	camt.053	MT940²/MT950	PDF Papier
Separate Detailavisierung	camt.054 ES-Detailavisierung³		
	camt.054 QR-IBAN-Detailavisierung		
	camt.054 ESR- und ASR-Detailavisierung³		
	camt.054 CH-DD COR1/B2B-Detailavisierung		
	camt.054 Return-Detailavisierung		
Gut- und Lastschriftavisierung	camt.054	MT900/MT910 (Angebot für Banken)	
Zinsabschluss			PDF⁴ Papier
Verrechnungssteuer- ausweis			PDF⁴ Papier

¹ Kontoauszüge im SWIFT (MT940) und PDF-Format enthalten keine Detailtransaktionen

² Format MT940 mit oder ohne Buchungscode und mit oder ohne Belegbild (Belegbilder werden nur noch bis 30.9.2022 avisiert)

³ ES und ESR werden per 30.9.2022 eingestellt

⁴ Kunden mit E-Finance erhalten Zinsabschlüsse und Verrechnungssteuer-
ausweise standardmässig im PDF-Format

2.2 Übersicht Formate und Auslieferungskanäle

Nachfolgend werden die von PostFinance angebotenen Formate und Avisierungsarten aufgeführt.

2.2.1 Standard-Angebote

PostFinance bietet folgende elektronische Kontoauszüge und Detailavisierungen an:

Elektronische Kontodokumente bei PostFinance			
Kontoauszug	ISO-20022-Kontoauszug camt.053 – mit/ohne Belegbild ¹	SWIFT-Kontoauszug MT940 – mit/ohne Belegbild ¹ – mit/ohne Buchungscode	PDF-Kontoauszug – mit Belegbild ¹
Avisierungsangebote (ISO 20022)	Avisierung im Kontoauszug camt.053 – Transaktionsdetails integriert im camt.053		
	Separate Detailavisierung camt.054 je Produkt – ESR ² (in Kombination mit dem ASR möglich) – ASR (in Kombination mit dem ESR möglich) – ES ² (mit/ohne Belegbild ¹) – CH-DD-Lastschrift – QR-IBAN – Return (ohne ESR/ASR/CH-DD)		
Intraday-Kontobewegungen	ISO-20022-Intraday-Kontobewegungen camt.052	SWIFT-Intraday-Kontobewegungen MT942	
Gutschrift- und Lastschriftanzeigen	ISO-20022-Gutschrift- und Lastschriftanzeigen camt.054	SWIFT-Gutschrift- und Lastschriftanzeigen MT900/910 (nur für Banken)	

¹ Belegbilder werden nur noch bis 30.9.2022 avisiert

² ES und ESR werden per 30.9.2022 eingestellt

Kontoauszug

Das Format des Kontoauszugs ist pro Konto in den Formaten PDF, Papier, MT940 und camt.053 wählbar.

Avisierung der Dienstleistungen

Es kann zwischen zwei Arten der Detailavisierung gewählt werden:

a) Detailavisierung im Kontoauszug (camt.053)

Sämtliche Gut- und Lastschriften der Dienstleistungen ES¹, QR-IBAN, ESR², ASR, CH-DD und Return³ sind in detaillierter Form im Kontoauszug camt.053 integriert.

b) Separate Detailavisierung (camt.054)

Die Gut- und Lastschriften in detaillierter Form können pro Dienstleistung (ES², QR-IBAN, ESR², ASR, CH-DD und Return) in einem camt.054 ausgeliefert werden. Für ESR und ASR wird je Teilnehmernummer genau ein camt.054 ausgeliefert. Mehrere ESR- und ASR-Teilnahmen können auf Wunsch in einem camt.054 ausgeliefert werden.

2.2.2 Angebote der Formate, Kanäle und Periodizitäten

Kontoauszüge

Format	Avisierungsart	Auslieferungskanäle	Periodizitäten
Kontoauszug camt.053 ISO-20022-Standard-Angebot	Kontoauszug – mit Belegbild ⁴ – ohne Belegbild	EBICS E-Finance Telebanking Server (TBS) File Delivery Services (FDS) H-Net® SWIFT FileAct	Täglich Wöchentlich (Mo–Fr) Halbmonatlich Monatlich Vierteljährlich
Wahlmöglichkeiten – camt.053 mit Detailtransaktionen – camt.053 ohne Detailtransaktionen ⁵ – Auslieferung mit oder ohne Belegbildern für ES Einzahlungen ⁴ – Einzel- oder Sammelbuchungen der ES Einzahlungen und Returns – Auslieferung mit Detailavisierung für ESR ² /ASR, CH-DD, ES ² , QR-Rechnung und Retourenzahlungen (Steuerung via «Anmeldung/Mutation Elektronische Kontodokumente»)			

¹ Standard ist ES Einzelbuchung mit strukturierten Details.

D.h. ES Einzahlungen werden standardmässig mit Details im camt.053 avisiert.

Die Avisierung der ES als Sammelbuchung mit Details kann optional gewählt werden.

² ES und ESR werden per 30.9.2022 eingestellt

³ Retouren werden standardmässig als Einzelbuchung mit Details avisiert. Optional können Retouren als Sammelbuchung avisiert werden.

⁴ Belegbilder werden nur noch bis 30.9.2022 avisiert

⁵ Bei camt.053 ohne Detailtransaktionen erfolgt die Detailavisierung für ESR, ASR, QR-IBAN und CH-DD zwingend im camt.054. ES und Return werden standardmässig mit Details im camt.053 avisiert. Die Avisierung der ES, QR-IBAN und/oder Returns als Sammelbuchung mit Details kann optional gewählt werden.

Format	Avisierungsart	Auslieferungskanäle	Periodizitäten
MT940 Ohne Belegbild Mit Buchungscode	Kontoauszug	EBICS E-Finance SWIFT FIN SWIFT FileAct File Delivery Services (FDS) Telebanking Server (TBS)	Täglich Wöchentlich (Mo–Fr) Halbmonatlich Monatlich Vierteljährlich
MT940 Ohne Belegbild Ohne Buchungscode	Kontoauszug	EBICS E-Finance SWIFT FIN SWIFT FileAct Telebanking Server (TBS) File Delivery Services (FDS)	Täglich Wöchentlich (Mo–Fr) Halbmonatlich Monatlich Vierteljährlich
MT940 Mit Belegbild ¹ Mit Buchungscode	Kontoauszug	EBICS E-Finance SWIFT FileAct File Delivery Services (FDS) Telebanking Server (TBS)	Täglich Wöchentlich (Mo–Fr) Halbmonatlich Monatlich Vierteljährlich
MT940 Mit Belegbild ¹ Ohne Buchungscode	Kontoauszug	EBICS E-Finance SWIFT FileAct File Delivery Services (FDS) Telebanking Server (TBS)	Täglich Wöchentlich (Mo–Fr) Halbmonatlich Monatlich Vierteljährlich
MT950 Ohne Belegbild	Kontoauszug	EBICS SWIFT FIN SWIFT FileAct	Täglich Wöchentlich (Mo–Fr) Halbmonatlich Monatlich Vierteljährlich
PDF-Kontoauszug	Kontoauszug	EBICS E-Finance Telebanking Server (TBS) File Delivery Services (FDS)	Täglich Wöchentlich (Mo–Fr) Halbmonatlich Monatlich Vierteljährlich Jährlich
PDF-Kontodokument	Zinsabschluss	E-Finance Telebanking Server (TBS) File Delivery Services (FDS)	Jahresende Kontoaufhebung
PDF-Kontodokument	Verrechnungssteuer- ausweis	E-Finance Telebanking Server (TBS) File Delivery Services (FDS)	Jahresende Kontowechsel Kontoaufhebung

¹ Belegbilder werden nur noch bis 30.9.2022 avisiert

Separate Detailavisierungen

Die Detailavisierungen (camt.054) werden produkterein ausgeliefert. Das heisst, je Dienstleistung (ES¹, QR-IBAN, ESR¹, ASR, CH-DD, Returns) wird genau ein camt.054 erstellt (Ausnahme: ESR und ASR können zusammengefasst werden.)

Format	Avisierungsart	Auslieferungskanäle	Periodizitäten
ES-Detailavisierung camt.054 ISO-20022-Standard-Angebot Option aus Verbuchungsvariante im Kontoauszug – Auslieferung mit oder ohne Belegbildern für ES Einzahlungen ² – Einzel- oder Sammelbuchung der ES Einzahlungen und IBAN aus QR-Rechnung ³ (Steuerung via «Anmeldung/ Mutation Elektronische Kontodokumente»)	Detailavisierung	EBICS E-Finance Telebanking Server (TBS) File Delivery Services (FDS) H-Net® SWIFT FileAct	Täglich, halbtäglich, stündlich 1 bis 4 bestimmte Postwerkstage pro Woche (Mo–Fr) Wöchentlich (Mo–Fr) Halbmonatlich Monatlich bis zu 3 definierbare Zeitpunkte
QR-IBAN-Detailavisierung camt.054 ISO-20022-Standard-Angebot	Detailavisierung	EBICS E-Finance Telebanking Server (TBS) File Delivery Services (FDS) H-Net® SWIFT FileAct	Täglich, halbtäglich, stündlich 1 bis 4 bestimmte Postwerkstage pro Woche (Mo–Fr) Wöchentlich (Mo–Fr) Halbmonatlich Monatlich bis zu 3 definierbare Zeitpunkte
ESR- und ASR-Detailavisierung camt.054¹ ISO-20022-Standard-Angebot	Detailavisierung	EBICS E-Finance Telebanking Server (TBS) File Delivery Services (FDS) H-Net® SWIFT FileAct	Täglich, halbtäglich, stündlich ⁴ 1 bis 4 bestimmte Postwerkstage pro Woche (Mo–Fr) Wöchentlich (Mo–Fr) Halbmonatlich Monatlich
CH-DD COR1/B2B-Detailavisierung camt.054 ISO-20022-Standard-Angebot	Detailavisierung	EBICS E-Finance Telebanking Server (TBS) File Delivery Services (FDS) H-Net® SWIFT FileAct	Täglich 1 bis 4 bestimmte Postwerkstage pro Woche (Mo–Fr) Wöchentlich (Mo–Fr) Halbmonatlich Monatlich
Return Detailavisierung camt.054⁵ ISO-20022-Standard-Angebot	Detailavisierung	EBICS E-Finance Telebanking Server (TBS) File Delivery Services (FDS) H-Net® SWIFT FileAct	Täglich 1 bis 4 bestimmte Postwerkstage pro Woche (Mo–Fr) Wöchentlich (Mo–Fr) Halbmonatlich Monatlich

¹ ES und ESR werden per 30.9.2022 eingestellt

² Belegbilder werden nur noch bis 30.9.2022 avisiert

³ Standard ist ES Einzelbuchung, d.h. ES Einzahlungen werden standardmässig mit Details im camt.053 avisiert. Die Avisierung der ES als Sammelbuchung mit Details kann optional gewählt werden.

⁴ halbtäglich und stündlich ist nur für ESR möglich

⁵ Retouren werden standardmässig als Einzelbuchung mit Details avisiert. Optional können Retouren als Sammelbuchung avisiert werden.

Intraday Kontobewegungen

Format	Avisierungsart	Auslieferungskanäle	Periodizitäten
camt.052	Intraday-Kontobewegungen	EBICS Telebanking Server (TBS) File Delivery Services (FDS) SWIFT FileAct	Stündlich Zweistündlich Täglich bis zu max. drei fixe Zeitpunkte
MT942 Mit Buchungscode	Intraday-Kontobewegungen	EBICS Telebanking Server (TBS) File Delivery Services (FDS) SWIFT FIN SWIFT FileAct	Stündlich Zweistündlich Täglich bis zu max. 3 fixe Zeitpunkte

Gutschrift- / Lastschriftanzeigen

Format	Avisierungsart	Auslieferungskanäle	Periodizitäten
Gut- und Lastschriftanzeigen camt.054	Gut- und Lastschriftanzeigen camt.054	EBICS Telebanking Server (TBS) File Delivery Services (FDS) SWIFT FileAct	Ca. alle 15 Minuten nach Auftragserteilung/-ausführung Sämtliche Transaktionen Betragsabhängig (exkl. Preis- und Zinsbuchungen)
MT900 für Banken	Lastschriftavisierung	EBICS SWIFT FIN	Sämtliche Transaktionen Betragsabhängig (exkl. Preis- und Zinsbuchungen)
MT910 für Banken	Gutschriftavisierung	EBICS SWIFT FIN	Sämtliche Transaktionen Betragsabhängig (exkl. Preis- und Zinsbuchungen)

2.3 Auslieferungskanäle

2.3.1 EBICS

EBICS ist ein multibankfähiger internationaler Standard welcher für die Kommunikation zwischen Geschäftskunden und Finanzinstituten angewendet wird. Dieses verfügt dank VEU (verteilte elektronische Unterschrift) über verschiedene Berechtigungsstrukturen und ermöglicht den Austausch einer breiten Palette an Meldungsformaten. EBICS ist geeignet für Unternehmen, die einen täglichen Transfer an grossen Zahlungsdateien tätigen und/oder einen täglichen Abgleich der Debitoren-/Kreditorenbuchhaltung durchführen. Voraussetzung für dessen Nutzung sind eine EBICS-fähige Finanzsoftware, eine professionelle IT-Infrastruktur, sowie der Abschluss der notwendigen vertraglichen Vereinbarungen mit der PostFinance AG.

2.3.2 E-Finance

Im E-Finance erhalten Kunden entsprechend dem gewählten Angebot standardmässig elektronische Kontoauszüge und elektronische Detailavisierungen. Unter «Abholen» können die bereitgestellten elektronischen Kontodokumente als File abgeholt und weiterverarbeitet werden.

2.3.3 Telebanking Server (TBS)

Kunden können Ihr Direct Banking und Finanzmanagement mit dem Telebanking Server und einem speziellen Zugangsprogramm eines Softwarepartners von PostFinance abwickeln. Die Anbindung erfolgt direkt über das Internet. Weitere Informationen zur angebotenen Partnersoftware erhalten Kunden in der Broschüre «Softwarelösungen» oder unter **postfinance.ch/software** in der Rubrik «Geschäftskunden/Lösungen für den Zahlungsverkehr».

2.3.4 File Delivery Services (FDS)

FDS ist eine direkte Verknüpfung der Informatikanwendung mit dem Fileaustausch-Server von PostFinance, welche das gegenseitige Austauschen von Dateien zwischen postinternen und externen Partnern sowie Applikationen ermöglicht. Der Fileaustausch ist auch über ein Partnernetz möglich. Weitere Details finden Kunden im Handbuch «File Delivery Services» unter **postfinance.ch/handbuecher**.

2.3.5 SWIFT

Mit den SWIFT-Lösungen bietet PostFinance ideale Instrumente für eine standardisierte Kommunikation über das gesicherte SWIFT-Netzwerk und ein vereinfachtes Cash Management. SWIFT FIN dient dem ausschliesslichen Austausch von SWIFT-Meldungen (Message Types MT wie MT101 oder MT940) mit strukturierten SWIFT-Formatspezifikationen und wird für den Versand von High Value Payments empfohlen. SWIFT FileAct ermöglicht den Versand verschiedener Zahlungsverkehrsformate (z. B. ISO 20022, EZAG im XML-Format [20022], MT101), die mit PostFinance zu vereinbaren sind, und wird für den Versand von Massenzahlungen empfohlen.

Das Format SWIFT ist für Kunden bestimmt, die eine Partnersoftware von PostFinance oder eine entsprechende Finanzbuchhaltungssoftware mit SWIFT-Standard einsetzen und die Daten anschliessend weiterverarbeiten.

2.4 Formate

Im vorliegenden Handbuch werden nur die besonderen Bestimmungen im Zusammenhang mit der Auslieferung von camt-Meldungen beschrieben, die nicht durch die oben genannten Dokumente abgedeckt sind. Die Schweizer Business Rules und Implementation Guidelines können unter [iso-payments.ch](https://www.iso-payments.ch) heruntergeladen werden.

2.4.1 Format camt.052

Die Auslieferung der ISO-20022-Meldung camt.052 für Intraday-Kontobewegungen ist periodisch (stündlich, zweistündlich) oder zu maximal drei fixen Zeitpunkten im Zeitfenster von 6.00 bis 20.00 Uhr möglich. Es sind jeweils sämtliche Buchungen seit dem letzten ordentlichen Kontoauszug in der camt.052-Meldung enthalten. Diese kommt zum definierten Zeitpunkt mit einer Verarbeitungsverzögerung mit den bis dahin verarbeiteten Buchungen. Der camt.052 dient zum Führen des Cash- und Liquiditätsmanagements.

2.4.2 Format camt.053

Die camt.053-Meldung ist der ISO-20022-Standard für Kontoauszüge. Die Buchungen werden standardmässig mit den von der ISO publizierten Bank Transaction Codes (BTC) avisiert. Bei der Avisierung von camt.053-Kontoauszügen gelten grundsätzlich die ISO-20022-Definitionen, die in den Schweizer Business Rules sowie in den Implementation Guidelines für Cash Management festgehalten sind. Ein elektronischer Kontoauszug (camt.053) ohne Belegbilder wird als XML-Datei ausgeliefert. Ein elektronischer Kontoauszug (camt.053) mit Belegbildern ¹ (TIFF) wird in einem ZIP-File (.tar.gz) ausgeliefert.

2.4.3 Format camt.054

Gut- und Lastschriftanzeigen, Returns, Kreditor-Auftragsavisierungen sowie Detailavisierungen werden im ISO-20022-Standard durch den camt.054 abgedeckt. Die Auslieferung der Gut- und Lastschriftanzeigen erfolgt laufend bei Ein- bzw. Ausgängen, und der Kunde hat die Möglichkeit, die Anzahl der Auslieferungen zu reduzieren, indem er eine Betragslimite definiert, ab welcher er avisiert werden möchte. Detailavisierungen werden für ES ², QR-IBAN, ESR ², ASR, CH-DD und Returns angeboten und gemäss gewählter Periodizität zur Verfügung gestellt. Die camt.054-Meldung kann wahlweise mit oder ohne Belegbilder ¹ ausgeliefert werden.

2.4.4 Format MT940/MT950

Die elektronischen Kontoauszüge im Format MT940 und MT950 ohne originale Belegbilder werden als Standard SWIFT MT ausgeliefert. Der MT940-Kontoauszug ist eine detailliertere Ausführung als im MT950-Format. Der elektronische Kontoauszug MT940 mit originalen Belegbildern ¹ (TIFF) wird in einem ZIP-File (.tar.gz) ausgeliefert. Der MT940 kann wahlweise mit oder ohne Buchungscode ausgeliefert werden. Die Buchungscode-Liste ist im Internet unter [postfinance.ch/swift](https://www.postfinance.ch/swift) abrufbar.

¹ Belegbilder werden nur noch bis 30.9.2022 avisiert

² ES und ESR werden per 30.9.2022 eingestellt

2.4.5 Format MT942

Die Auslieferung der Intraday-Kontobewegungen mittels MT942 ist periodisch (stündlich, zweistündlich) oder zu maximal drei fixen Zeitpunkten im Zeitfenster von 6.00 bis 20.00 Uhr möglich. Es sind jeweils sämtliche Buchungen seit dem letzten ordentlichen Kontoauszug in der MT942-Meldung enthalten. Er dient zum Führen des Cash- und Liquiditätsmanagements.

2.4.6 Format MT900 (nur für Banken möglich)

Die Lastschriftavisierung MT900 erfolgt laufend bei Zahlungsausgängen und enthält keine Saldoangabe. Der Kunde hat die Möglichkeit, die Anzahl der Avisierungen zu reduzieren, indem eine Betragslimite definiert wird, ab welcher eine Avisierung ausgelöst werden soll. Preis- und Zinsbuchungen werden in dieser Meldung nicht aufgeführt.

2.4.7 Format MT910 (nur für Banken möglich)

Die Gutschriftavisierung MT910 erfolgt laufend bei Zahlungseingängen und enthält keine Saldoangabe. Der Kunde hat die Möglichkeit, die Anzahl der Avisierungen zu reduzieren, indem eine Betragslimite definiert wird, ab welcher eine Avisierung ausgelöst werden soll. Preis- und Zinsbuchungen werden in dieser Meldung nicht aufgeführt.

2.4.8 Format PDF

Elektronische Kontoauszüge können als Standard im PDF-Format mit elektronischer Signatur bezogen werden und eignen sich zur Archivierung. Der Inhalt und das Layout entsprechen 1:1 den Dokumenten in Papierform. Ein elektronischer Kontoauszug im PDF-Format mit originalen Belegbildern¹ wird ebenfalls mit elektronischer Signatur ausgeliefert. Des Weiteren werden die Dokumente für den Zinsabschluss und den Verrechnungssteuerausweis im PDF-Format bereitgestellt. Für das Anzeigen der Dokumente benötigen Kunden eine aktuelle Version des «Adobe Acrobat Reader».

| ¹ Belegbilder werden nur noch bis 30.9.2022 avisiert

3. Voraussetzungen, Test und Inbetriebnahme

3.1 Voraussetzungen

Damit Kunden von PostFinance vom Angebot zur Testunterstützung profitieren können, müssen die vertraglichen Angelegenheiten für die gewählten Produkte und Dienstleistungen abgeschlossen sein. Kunden mit einem entsprechenden Bedarf an Testunterstützung wird empfohlen, sich für eine Beratung direkt an den zuständigen Kundenberater zu wenden.

3.2 Testverfahren, Empfehlungen der PostFinance AG

3.2.1 Testplattform PostFinance

PostFinance verfügt über ein Testing-Angebot und ermöglicht Kunden, auf der Testplattform PostFinance eigenständig Tests durchzuführen. Kunden können auf dieser Testplattform ihre Formate und Validierungen vollumfänglich (End-to-End), sicher und selbstständig prüfen. Die Testdaten werden automatisch vollumfänglich analysiert und als Report zur Verfügung gestellt. Alle Additional Optional Services (AOS) von PostFinance sind abgebildet und entsprechen somit den produktiven ISO-20022-Formaten.

3.2.2 Produktiver Kundentest

Nach erfolgreichen Format-Tests empfiehlt PostFinance weiterführende Tests via produktives Kundentestsystem (End-to-End) vorzunehmen. Vor Erstauführung der Tests bitten wir Sie, sich beim Kundendienst PostFinance oder Ihrem Kundenberater anzumelden. Sobald Ihnen das Vorgehen bekannt ist, können Sie die Tests ohne weitere Anmeldung selbstständig durchführen. Fehlerhafte Testfiles können auf der Testplattform PostFinance im Detail analysiert werden. Nach der Korrektur empfehlen wir, den Testablauf auf der Testplattform PostFinance und auf dem Produktiven Kundentestsystem nochmals vollständig durchzuführen. Kann der Fehler nicht behoben werden, kontaktieren Sie bitte den Kundendienst PostFinance.

3.3 Inbetriebnahme

Nach erfolgreichem Abschluss der empfohlenen Testaktivitäten können die Produkte und Dienstleistungen nach Abstimmung mit PostFinance in den produktiven Betrieb aufgenommen werden.

4. Betrieb

4.1 Ansprechpartner

Technische Auskünfte über XML
Telefon 0848 880 480
(ab Festnetz CHF 0.08/Min.)
E-Mail: e-finance@postfinance.ch

4.2 Lieferzeiten und Fristen

4.2.1 Auslieferungen für Geschäftskunden

Elektronische Detailavisierungen und Kontoauszüge stehen am Folgetag spätestens um 6.00 Uhr zur Abholung bereit.

4.2.2 Auslieferungen für Privatkunden

Die elektronischen Kontoauszüge sind spätestens am Folgetag ab 17.00 Uhr abholbereit.

4.3 E-Finance-Berechtigungen

Für die Downloads der elektronischen Kontoauszüge, Detailavisierungen und Depot-Dokumente muss der Benutzer im E-Finance über die entsprechenden Rechte verfügen.

4.4 Nachbestellung und Rekonstruktion von Kontodokumenten

4.4.1 E-Finance

Im E-Finance stehen elektronische Kontoauszüge im PDF-Format während mindestens zwei Jahren zur Verfügung und können in dieser Zeit nicht gelöscht werden. Die Verfügbarkeit wird durch PostFinance schrittweise auf 10 Jahre erhöht. Falls ein Dokument fehlt oder die Aufbewahrungsdauer überschritten ist, kann unter [postfinance.ch](https://www.postfinance.ch) im Bereich «Kontakt und Support» und der Option «Dokumente bestellen und herunterladen» eine Nachbestellung ausgelöst werden. Diese Funktion ist nur mit E-Finance-Login verfügbar. Alternativ können Kontoauszüge auch in Papierform beim Kundendienst nachbestellt werden.

Elektronische Kontoauszüge (camt.053) und elektronische Detailavisierungen (camt.054) nach ISO-20022-Standard sind ebenfalls mindestens zwei Jahre im E-Finance-Archiv verfügbar. Sollten nicht mehr vorhandene Kontoauszüge und Detailavisierungen benötigt werden, haben Kunden die Möglichkeit, eine Rekonstruktion dieser Meldungen im E-Finance unter der Lasche «Kontaktcenter» in der Rubrik «Dokumente bestellen» oder beim Kundendienst anzufordern. Eine solche Rekonstruktion kann aber nur von Buchungen, die nicht mehr als zwei Jahre (720 Tage) in der Vergangenheit liegen, erstellt werden.

4.4.2 Gesamtübersicht der Auslieferungskanäle und Meldungstypen

Die folgende Darstellung bietet einen Überblick, auf welchen Auslieferungskanälen elektronische Kontodokumente nachbestellt werden können.

Sie werden deshalb bei Bereitstellung mit einer entsprechenden Kennzeichnung versehen.

Auslieferungskanal	Meldungstyp	Kennzeichnung
E-Finance	PDF-Kontoauszug	Wird mit «Doppel» gekennzeichnet.
	camt.053-Kontoauszug camt.054-Detailavisierung	B-Level, «CpyDplctInd» der Wert «DUPL» wird angegeben. Zudem wird im Feld <ElctrncSeqNb> der Wert «999» integriert (camt.053).
	MT940-Kontoauszug	Tag 28C: Statement Number wird mit «999» ausgegeben.
File Delivery Service (FDS)	PDF-Kontoauszug	Wird mit «Doppel» gekennzeichnet.
	camt.053-Kontoauszug camt.054-Detailavisierung camt.054-Gut- und Lastschriftavisierung	B-Level, «CpyDplctInd» der Wert «DUPL» wird angegeben. Zudem wird im Feld <ElctrncSeqNb> der Wert «999» integriert (camt.053).
	MT940-Kontoauszug	Tag 28C: Statement Number wird mit «999» ausgegeben.
H-Net® SWIFT FileAct	camt.053-Kontoauszug camt.054-Detailavisierung camt.054-Gut- und Lastschriftavisierung	B-Level, «CpyDplctInd» der Wert «DUPL» wird angegeben. Zudem wird im Feld <ElctrncSeqNb> der Wert «999» integriert (camt.053).
	MT940-Kontoauszug	Tag 28C: Statement Number wird mit «999» ausgegeben.
Telebanking Server (TBS) und EBICS	PDF-Kontoauszug	Wird mit «Doppel» gekennzeichnet.
	camt.053-Kontoauszug camt.054-Detailavisierung camt.054-Gut- und Lastschriftavisierung	B-Level, «CpyDplctInd» der Wert «DUPL» wird angegeben. Zudem wird im Feld <ElctrncSeqNb> der Wert «999» integriert (camt.053).
	nur EBICS: MT940-Kontoauszug	Tag 28C: Statement Number wird mit «999» ausgegeben.

Nachbestellungen können nur für einen abgeschlossenen Bilanztag erstellt werden. Aus dem Grund ist eine Rekonstruktion eines camt.052 und MT942 nicht möglich.

4.5 Mutationen Kundendaten

Folgende Mutationen sind dem Kundendienst frühzeitig und schriftlich bekannt zu geben:

- Kontomutationen
- Kanalwechsel
- Periodizität der Auslieferung
- Adressänderungen (können alternativ mit E-Finance-Login unter «Einstellungen und Profil» in der Rubrik «Meine Daten» online erfasst werden)

4.6 Kündigung

Die Kündigung einer Dienstleistung für Elektronische Kontodokumente kann per E-Mail oder über E-Finance («Kontakt und Support» via «Mailbox»-Funktion) unter Angabe des gewünschten Aufhebdatums und des Kündigungsgrundes mitgeteilt werden. Bei einer telefonischen Kündigung müssen sich die Kunden eindeutig identifizieren können.