

# 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 2020

## **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.

## **Anpassungen Juli 2017**

### **Kapitel Anpassung**

- 2.2.1 Im ganzen Dokument den Satz «... Frühjahr bzw. Frühling...» durch «3. April» ergänzt.
- 4.4.2 Auslieferungskanal «File Delivery Service (FDS)» als eigenständigen Block eingefügt.
- 5.2 Bemerkung, dass der Kanal TBS ausgenommen ist, wurde gelöscht. Kanal TBS wurde neu aufgenommen.
- 5.2.1 «Suffix» in der Klammerbemerkung von Dateinamenerweiterung gelöscht.
- 5.2.2 TBS neu als Kanal aufgenommen mit einem Zusatzhinweis. Sonstige Verbesserungen bei den bestehenden Filenamen vorgenommen.
- 5.4.2 Fachkommentar zum ISO-Index 2.6 präzisiert.
- 5.4.4 Fachkommentar zum ISO-Index 2.6 präzisiert.
- 5.4.6 ISO-Index 2.139 & 2.314 in den C-Level (Kap. 5.4.5) verschoben

# Inhaltsverzeichnis

<b>1.</b>	<b>Allgemeine Informationen</b>	<b>5</b>
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
<b>2.</b>	<b>Dienstleistungsangebot</b>	<b>10</b>
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	18
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
<b>3.</b>	<b>Voraussetzungen, Test und Inbetriebnahme</b>	<b>20</b>
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
<b>4.</b>	<b>Betrieb</b>	<b>21</b>
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 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 Belegbild.
- Avisierung für Einzelbuchungen roter Einzahlungsscheine (ES) mit Details und mit oder ohne Belegbild
- 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 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 Belegbild

#### PDF

- Die Kontoauszüge werden immer mit Belegbild (Original) avisiert.
- Download der Kontoauszüge via E-Finance, File Delivery Services oder Telebanking Server.
- Standardformat mit gleichem Layout wie die Papierdokumente.
- Zum Anschauen, Ausdrucken und elektronischen Archivieren.
- Die Kontoauszüge können einfach ausgedruckt werden.
- Eine elektronische Weiterverarbeitung der Daten ist nicht möglich.

## 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.

	Kreditorenmanagement		Debitorenmanagement		Cash- und Liquiditätsmanagement	
<b>PostFinance</b>	Merkblatt EZAG	Merkblatt ASR	Merkblatt ESR	Merkblatt CH-DD	Merkblatt Elektronische Kontodokumente	Management
	Handbuch EZAG	Handbuch ASR	Handbuch ESR	Handbuch CH-DD	Handbuch Elektronische Kontodokumente	Fachspezialist
	Handbuch Technische Spezifikation					Implementierung
	Dokumente zur Testdurchführung					
	Testplattform PostFinance AG					
	<b>Finanzplatz Schweiz</b>	Business Rules				
Implementation Guidelines für Überweisungen		Implementation Guidelines für CH-Lastschriften	Implementation Guidelines für QR-Rechnung (produktiv ab Mitte 2020)	Implementation Guidelines für Cash Management		Implementierung
Validierungsplattform Kunde – Bank						

Diese Übersicht zeigt eine Auswahl der wichtigsten Dokumente rund um den Zahlungsverkehr. Weitere Dokumente finden Sie im Internet auf [postfinance.ch/handbuecher](https://postfinance.ch/handbuecher); Stand November 2019

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	ES	Unter einem Einzahlungsschein (ES) versteht man einen roten Einzahlungsschein von PostFinance, mit dem Geld auf ein Postkonto überwiesen werden kann.
Einzahlungsschein mit Referenznummer	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.



Begriff	Abkürzung	Definition/Erklärung
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 ES Einzelbuchung.

Privatkunden erhalten die Avisierung bei beleggebundenen Einzahlungen mit roten Einzahlungsscheine (ES) immer eine Einzelbuchung.

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

Auslieferungskanal	Erstellung Kontoauszug
I 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.  Ausnahme: Der tägliche PDF Kontoauszug in E-Finance wird nur dann erstellt, wenn Bewegungen zu verzeichnen waren.

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 ESR, ASR, ES, 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 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.

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

<b>Avisierungsart</b>	<b>ISO 20022 (XML)</b>	<b>SWIFT</b>	<b>Weitere Formate</b>
Intraday-Kontobewegungen	<b>camt.052</b>	<b>MT942</b>	
Kontoauszug mit Detailavisierung	<b>camt.053</b>	<b>MT940<sup>1</sup></b>	<b>PDF<sup>1</sup></b>
Kontoauszug ohne Detailavisierung	<b>camt.053</b>	<b>MT940<sup>2</sup>/MT950</b>	<b>PDF Papier</b>
Separate Detailavisierung	<b>camt.054 ES-Detailavisierung</b>		
	<b>camt.054 QR-IBAN-Detailavisierung</b>		
	<b>camt.054 ESR- und ASR-Detailavisierung</b>		
	<b>camt.054 CH-DD COR1/B2B-Detailavisierung</b>		
	<b>camt.054 Return-Detailavisierung</b>		
Gut- und Lastschriftavisierung	<b>camt.054</b>	MT900/MT910 (Angebot für Banken)	
Zinsabschluss		<b>PDF<sup>3</sup> Papier</b>	
Verrechnungssteuer- ausweis		<b>PDF<sup>3</sup> Papier</b>	

<sup>1</sup> Kontoauszüge im SWIFT (MT940) und PDF-Format enthalten keine Detailtransaktionen

<sup>2</sup> Format MT940 mit oder ohne Buchungscode und mit oder ohne Belegbild

<sup>3</sup> 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			
<b>Kontoauszug</b>	<b>ISO-20022-Kontoauszug</b> camt.053 – mit/ohne Belegbild	<b>SWIFT-Kontoauszug</b> MT940 – mit/ohne Belegbild – mit/ohne Buchungscode	<b>PDF-Kontoauszug</b> – mit Belegbild
<b>Avisierungsangebote (ISO 20022)</b>	<b>Avisierung im Kontoauszug camt.053</b> – Transaktionsdetails integriert im camt.053		
	<b>Separate Detailavisierung camt.054 je Produkt</b> – ESR (in Kombination mit dem ASR möglich) – ASR (in Kombination mit dem ESR möglich) – ES (mit/ohne Belegbild) – CH-DD-Lastschrift – QR-IBAN – Return (ohne ESR/ASR/CH-DD)		
<b>Intraday-Kontobewegungen</b>	<b>ISO-20022-Intraday-Kontobewegungen</b> camt.052	<b>SWIFT-Intraday-Kontobewegungen</b> MT942	
<b>Gutschrift- und Lastschriftanzeigen</b>	<b>ISO-20022-Gutschrift- und Lastschriftanzeigen</b> camt.054	<b>SWIFT-Gutschrift- und Lastschriftanzeigen</b> MT900/910 (nur für Banken)	

## 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 ES<sup>1</sup>, QR-IBAN, ESR, ASR, CH-DD und Return<sup>2</sup> sind in detaillierter Form im Kontoauszug camt.053 integriert.

### b) Separate Detailavisierung (camt.054)

Die Gut- und Lastschriften in detaillierter Form können pro Dienstleistung (ES, QR-IBAN, ESR, 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.

<sup>1</sup> 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.

<sup>2</sup> Retouren werden standardmässig als Einzelbuchung mit Details avisiert. Optional können Retouren als Sammelbuchung avisiert werden.

## 2.2.2 Angebote der Formate, Kanäle und Periodizitäten

### Kontoauszüge

Format	Avisierungsart	Auslieferungskanäle	Periodizitäten
<b>Kontoauszug camt.053</b> ISO-20022-Standard-Angebot	Kontoauszug – mit Belegbild – ohne Belegbild	E-Finance Telebanking Server (TBS) File Delivery Services (FDS) H-Net® SWIFT FileAct	Täglich Wöchentlich (Mo–Fr) Halbmonatlich Monatlich Vierteljährlich
<b>Wahlmöglichkeiten</b> – camt.053 mit Detailtransaktionen – camt.053 ohne Detailtransaktionen <sup>3</sup> – Auslieferung mit oder ohne Belegbildern für ES Einzahlungen – Einzel- oder Sammelbuchungen der ES Einzahlungen und Returns – Auslieferung mit Detailavisierung für ESR/ASR, CH-DD, ES, QR-Rechnung und Retourenzahlungen (Steuerung via «Anmeldung/Mutation Elektronische Kontodokumente»)			

<sup>3</sup> Bei camt.053 ohne Detailtransaktionen erfolgt die Detailavisierung für ESR, ASR, QR-IBAN (ab Einführung Mitte 2020) 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.

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

## Separate Detailavisierungen

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

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

<sup>1</sup> 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.

<sup>2</sup> halbtäglich und stündlich ist nur für ESR möglich

<sup>3</sup> Retouren werden standardmässig als Einzelbuchung mit Details avisiert. Optional können Retouren als Sammelbuchung avisiert werden.

## Intraday Kontobewegungen

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

## Gutschrift- / Lastschriftanzeigen

Format	Avisierungsart	Auslieferungskanäle	Periodizitäten
I <b>Gut- und Lastschriftanzeigen camt.054</b>	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)
I <b>MT900</b> für Banken	Lastschriftavisierung	EBICS SWIFT FIN	Sämtliche Transaktionen Betragsabhängig (exkl. Preis- und Zinsbuchungen)
I <b>MT910</b> für Banken	Gutschriftavisierung	EBICS SWIFT FIN	Sämtliche Transaktionen Betragsabhängig (exkl. Preis- und Zinsbuchungen)



## 2.3 Auslieferungskanäle

### 2.3.1 EBICS

Mit EBICS nutzen Kunden einen sicheren elektronischen Zugang für den Zahlungsverkehr sowie das Cash Management. EBICS ist ein internationaler Standard für die multibankfähige Kommunikation zwischen Geschäftskunden und Finanzinstitut. Mit der EBICS-Schnittstelle steht ein moderner, schneller und sichere Datenaustausch zur Verfügung. Als Voraussetzung für die Nutzung ist eine EBICS-fähige Software sowie die vertragliche Vereinbarung erforderlich.

### 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)

Mit dem Telebanking Server und einem speziellen Zugangsprogramm eines Softwarepartners von PostFinance wickeln Kunden das Direct Banking und Finanzmanagement schnell, sicher und professionell ab. 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.053- und camt.054-Meldungen beschrieben, die nicht durch die oben genannten Dokumente abgedeckt sind. Die Schweizer Business Rules und Implementation Guidelines können unter [iso-payments.ch](http://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 (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, QR-IBAN, ESR, ASR, CH-DD und Returns angeboten und gemäss gewählter Periodizität zur Verfügung gestellt. Die camt.054-Meldung kann wahlweise mit oder ohne Belegbilder 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 (TIFF) wird in einem ZIP-File (.tar.gz) ausgeliefert. Der MT940 kann wahlweise mit oder ohne Buchungscode-Liste ausgeliefert werden. Die Buchungscode-Liste ist im Internet unter [postfinance.ch/swift](http://postfinance.ch/swift) abrufbar.

### 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 Belegbildern 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».

# 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. Ziel ist es, sich im Rahmen der Migration Zahlungsverkehr Schweiz auf die Umstellung mittels File-Validierung vorzubereiten. Hierzu werden Best-Practice-Fälle und die nötigen Hilfsmittel auf der Testplattform zur Verfügung gestellt.

### 3.2.2 Produktiver Kundentest

Nach erfolgreichen Format-Tests empfiehlt PostFinance weiterführende Tests via produktives Kundentestsystem (End-to-End) vorzunehmen. Vor Erstaufführung 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 Testplattform PostFinance und Produktives 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

Kundendienst Elektronische Dienstleistungen  
Telefon 0848 848 424  
(ab Festnetz CHF 0.08/Min.)

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

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 «Kontaktcenter» in der Rubrik «Persönliche Daten» online erfasst werden)

#### **4.6 Kündigung**

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