

05 – Mehr Flexibilität bei Buchung und Auslieferung

Mit der Einführung der QR-Rechnung werden neue Optionen zur Steuerung der Buchungs- und Auslieferungsperiodizität verfügbar.

Worum geht es – und was heisst das für Sie?

Aktuell erfolgt die Sammelbuchung von Gutschriften standardmässig am Abend des Buchungstages auf dem hinterlegten Gutschriftskonto. Die Konto- und Detailavisierungen erfolgen bis spätestens

um 6.00 Uhr am Folgetag. Die Buchung und Auslieferung von Sammelbuchungen findet somit einmal pro Postwerktag statt.

Auch für die QR-Rechnung wird diese Buchungs- und Auslieferungsperiodizität die Standardoption für Sammelbuchungen sein.

Sammelbuchung

Täglich (20.00–24.00 Uhr)

Auslieferung

Täglich (22.00–6.00 Uhr am Folgetag)

Optional sind weitere Varianten wählbar, um Buchungen bzw. Detailavisierungen auch untertäglich an Postwerktagen zu erhalten. Die Varianten der

Sammelbuchung und Auslieferung können kombiniert werden. Beispiel: halbtägliche Sammelbuchung mit täglicher Auslieferung.

Folgende Optionen werden ab 30. Juni 2020 zusätzlich für die QR-Rechnung verfügbar.

Sammelbuchung

Halbtäglich (9.00–10.30 Uhr und 20.00–24.00 Uhr)

Stündlich*
(zur vollen Stunde zwischen 2.00 und 17.00 Uhr)

3 individuell wählbare Zeitpunkte*
(zur vollen Stunde zwischen 2.00 und 17.00 Uhr)

Auslieferung

Halbtäglich (10.30–12.00 Uhr und 22.00–6.00 Uhr am Folgetag)

Innerhalb von 45 bis 90 Minuten nach erfolgter Buchung

Innerhalb von 45 bis 90 Minuten nach erfolgter Buchung

* Sofern am Abend offene Buchungen vorhanden sind, wird eine zusätzliche Buchung (20–24 Uhr) und Auslieferung (22–6 Uhr am Folgetag) durchgeführt, um einen Tagesabschluss zu gewährleisten.

Die Nutzungskonditionen der verschiedenen Optionen sind wie folgt:

Sammelbuchung

Option	Preis pro Transaktion
Täglich	CHF 0.00
Halbtäglich	CHF 0.00
Stündlich	CHF 0.08
Individuell gewählter Zeitpunkt	CHF 0.08

Auslieferung

Option	Preis pro Transaktion
Täglich	CHF 0.00
Halbtäglich	CHF 0.08
Stündlich	CHF 0.08
Individuell gewählter Zeitpunkt	CHF 0.08

Die Preise für Sammelbuchung und Auslieferung werden pro Transaktion addiert. Beispiele:

- Für halbtägliche Sammelbuchungen und tägliche Auslieferungen werden keine Gebühren verrechnet.
- Für stündliche Sammelbuchungen und stündliche Auslieferungen werden pro Transaktion Gebühren von CHF 0.16 verrechnet (je CHF 0.08 für Sammelbuchung und Auslieferung)

- Für stündliche Sammelbuchungen und tägliche Auslieferung werden pro Transaktion Gebühren von CHF 0.08 verrechnet (CHF 0.08 für Sammelbuchung)

Zu prüfende Änderungen in Ihren Systemen und Prozessen

Aktueller Zustand

Aktuell erfolgt die Sammelbuchung von Gutschriften – orange Einzahlungsscheine (ESR) sowie rote Einzahlungsscheine (ES) – standardmässig am Abend des Buchungstages auf dem hinterlegten Gutschriftskonto. Die Konto- und Detailavisierungen erfolgen bis spätestens um 6.00 Uhr am Folgetag. Die Buchung und Auslieferung von Sammelbuchungen findet somit einmal pro Postwerktag statt.

Mit Umstellung auf die QR-Rechnung

Was verändert sich?

Ab dem 30. Juni 2020 können Sie neue Optionen für die Steuerung der Periodizität für die Sammelbuchung und Auslieferung von QR-Zahlungen wählen. Die Standardoption bleibt bei Buchung und Auslieferung einmal pro Postwerktag.

Was ist zu tun?

Prüfen Sie, ob eine zeitnahe Verbuchung und Auslieferung der Gutschriften für Sie sinnvoll ist. Um Ihre Liquidität aktiv zu managen, empfehlen wir Ihnen, mit der neuen Valutaregelung (→ siehe Factsheet 03 «Neue Valutaregelung») auf halbtägliche Sammelbuchung umzustellen. Dies ermöglicht Ihnen, die Gutschriften rechtzeitig abzurufen und damit Ihre Zinsen und Guthabengebühren zu steuern.

Was ist der Mehrwert?

Eine fortlaufende und somit sehr zeitnahe Verbuchung der Gutschriften bietet sich besonders an, wenn Sie täglich grosse Mengen an QR-Zahlungen verarbeiten. Regelmässige Buchungen ermöglichen ein aktiveres Liquiditätsmanagement.

Eine fortlaufende Auslieferung erlaubt es, bereits untertägig auf ausstehende Zahlungen zu reagieren oder beispielsweise Bestellungen zeitnah nach Eingang der Überweisung auszuliefern.

Weiterführende Informationen

- Factsheet 03 «Neue Valutaregelung»
- Handbuch «Elektronische Kontodokumente» (Herbst 2019)
- www.postfinance.ch/qrr