

08 – Sammelbuchung und Auslieferung



Mit der Einführung der QR-Rechnung wird die Sammelbuchungsauflösung für den Geschäftsfall QR-IBAN verfügbar. Dank der digitalen Erfassung werden sämtliche Daten elektronisch – ohne Belegbilder – ausgeliefert. Die technischen Spezifikationen der camt-Meldungen werden an den Standard angepasst und die Dateinamenstruktur der camt.054-Detailavisierung vereinheitlicht.

Worum geht es – und was heisst das für Sie?

Buchungslogik für Gutschriften von QR-Rechnungen

Die QR-Rechnung ermöglicht es, Zahlungseingänge mittels «Einzelbuchung» oder «Sammelbuchung» zu buchen. Standardeinstellung für die QR-Rechnung ist die Sammelbuchung. Auf Wunsch kann die Buchungslogik auf Einzelbuchung umgestellt werden.

Die QR-Rechnung als Nachfolger des roten Einzahlungsscheins (ES) und orangen Einzahlungsscheins (ESR) bedingt Erweiterungen an den Sammelbuchungsaufösungen. PostFinance unterstützt aktuell Sammelbuchungsaufösungen für die Geschäftsfälle ES, ESR/ASR, CH-DD und Return. Ab 30. Juni 2020 wird der neue Geschäftsfall QR-IBAN ebenfalls unterstützt und der Geschäftsfall ES um IBAN aus QR-Rechnungen erweitert.

Geschäftsfall	Sammelkriterium	Bemerkung
ES und IBAN aus QR-Rechnung	Valutadatum und Gutschriftskonto	IBAN aus QR-Rechnung gültig ab 30. Juni 2020
ESR	Valutadatum, Gutschriftskonto und Teilnehmernummer	
QR-IBAN	Valutadatum, Gutschriftskonto und QR-IBAN	Gültig ab 30. Juni 2020

Auslieferung von Zahlungsinformationen zu QR-Rechnungen

Buchungen aus QR-Rechnungen werden in den bestehenden Kontodokumenten integriert.

Kontodokumente	Sammelkriterium	Bemerkung
Kontoauszug	<ul style="list-style-type: none"> – camt.053 – MT940 – Papier – PDF 	<ul style="list-style-type: none"> – Mit/ohne Belegbild für ES – Ohne Belegbild für IBAN aus QR-Rechnung
Avisierungsangebote (ISO 20022)	Avisierung im Kontoauszug camt.053 – Transaktionsdetails integriert in einer camt.053-Meldung	<ul style="list-style-type: none"> – Mit/ohne Belegbild für ES – Ohne Belegbild für IBAN aus QR-Rechnung
	Separate Detailavisierung camt.054 je Produkt – ES und IBAN aus QR-Rechnung – QR-IBAN – ESR – ASR – CH-DD COR1/B2B – Return (ohne ESR/ASR/CH-DD)	<ul style="list-style-type: none"> – Mit/ohne Belegbild für ES – Ohne Belegbild für IBAN aus QR-Rechnung – Die Detailavisierungen können pro Produkt (ES/IBAN aus QR-Rechnung, QR-IBAN, ESR, ASR, CH-DD, Return) in einer camt.054-Meldung oder kombiniert ausgeliefert werden
Intraday-Kontobewegungen	<ul style="list-style-type: none"> – camt.052 – MT942 	
Gutschrifts- und Lastschriftsanzeigen	<ul style="list-style-type: none"> – camt.054 	

Mit der neuen QR-Rechnung werden zahlungsrelevante Daten vollständig digital erfasst. Belegbilder werden nicht mehr benötigt und daher für IBAN-Zahlungen aus QR-Rechnungen am Schalter oder per

Zahlungsauftrag nicht mehr ausgeliefert (→ siehe Factsheet 07 «Ablösung der Belegbilder durch die digitale Erfassung zahlungsrelevanter Daten»). Belegbilder für ES-Zahlungen werden wie bisher ausgeliefert.

camt-Meldungen: Erweiterung der technischen Spezifikationen auf Version 1.7 der Implementation Guidelines (IG) für Cash Management

Neue technische Spezifikationen erweitern bzw. verändern den Informationsinhalt von camt-Meldungen. Daher wird eine Anpassung auf die Version 1.7 der Schweizer Implementation Guidelines (IG) für Cash Management vorgenommen. Sie sind davon

betroffen, sobald Sie auf die QR-Rechnung umstellen (frühestens ab 30. Juni 2020). Falls eine der unten aufgeführten Änderungen für Sie relevant ist, bitten wir Sie, diese in Ihrer Software und in Ihren Verarbeitungsprozessen zu berücksichtigen.

Aktuell gültig

Im Element «EntryReference» (C-Level) wird die ESR-Teilnehmernummer abgebildet.

Bei ESR-Zahlungen wird die ESR-Referenznummer im Element «Creditor Reference Information / Reference» abgebildet. Das Element «Creditor Reference Information / Type / Proprietary» wird mit dem Wert «ISR Reference» befüllt.

Zusätzliche Informationen neben der ESR-Referenz sind nicht erlaubt.

Bemerkung

Bei Sammelbuchung für QR-IBAN wird die QR-IBAN im Element «EntryReference» (C-Level) abgebildet.

Falls eine Zahlung zugunsten einer QR-IBAN bezahlt wurde, wird im Element «Creditor Reference Information / Reference» die QR-Referenz abgebildet. Dies führt dazu, dass im Element «Creditor Reference Information / Type / Proprietary» der Wert «QRR» abgebildet wird.

Falls eine Zahlung zugunsten einer IBAN aus QR-Rechnung mit Referenznummer (SCOR) bezahlt wurde, wird im Element «Creditor Reference Information / Reference» die Creditor Reference abgebildet. Dies führt dazu, dass im Element «Creditor Reference Information / Type / Code» der Wert «SCOR» abgebildet wird.

Neben der strukturierten Referenz «QRR» oder «SCOR» können zusätzliche Informationen im Element «Structured / Additional Remittance Information» avisiert werden.

Anpassung Dateiname für Detailavisierung camt.054 für ES und QR-Rechnung (gültig ab 30. Juni 2020)

Aktuell ist bei einer separaten camt.054-Auslieferung mit Detailavisierung der Geschäftsfall als Kürzel im Dateinamen inkludiert.

Beispiel

camt.054-**ES**_P_CH0309000000250090342_9999999_0_2014111311011199.xml

Neu wird bei der Detailavisierung von Zahlungen mit dem roten Einzahlungsschein (ES) oder mit der QR-Rechnung die Geschäftsfallbezeichnung aus dem Dateinamen entfernt. Detailavisierungen können nämlich zukünftig ES- und QR-Rechnung-Zahlungen beinhalten. Diese Änderung ist stichtagsbezogen ab dem 30. Juni 2020 wirksam.

Beispiel

camt.054_P_CH0309000000250090342_9999999_0_2014111311011199.xml

Bei allen anderen Detailavisierungen, z.B. Zahlungen mit dem orangen Einzahlungsschein (ESR) oder dem Auszahlungsschein (ASR), bleiben die bestehenden Dateinamen unverändert.

Beispiel

camt.054-**ESR-ASR**_P_CH0309000000250090342_9999999_0_2014111311011199.xml

PostFinance empfiehlt grundsätzlich kein automatisiertes Auslesen von Dateinamen, da diese von Zeit zu Zeit angepasst werden müssen. Falls Sie den Dateinamen bei der Verarbeitung verwenden, sind gegebenenfalls Anpassungen der Software und der Verarbeitungsprozesse notwendig.

Zu prüfende Änderungen in Ihren Systemen und Prozessen

Ab dem 30. Juni 2020 (für alle Kunden – Stichtag)

Der Dateinamen für Auslieferungen betreffend ES wird angepasst – das Produktkürzel wird entfernt. Prüfen Sie, ob Sie ein Parsing des Dateinamens von ES-Detailavisierung camt.054 vornehmen. PostFinance empfiehlt grundsätzlich kein automatisiertes Auslesen von Dateinamen, da diese von Zeit zu Zeit angepasst werden müssen. Falls Sie den Dateinamen bei der Verarbeitung verwenden, sind Anpassungen der Software und der Verarbeitungsprozesse notwendig.

Mit Umstellung auf die QR-Rechnung

Was verändert sich?

Sie haben die Möglichkeit, als Buchungslogik für alle Gutschriften aus QR-Rechnungen (IBAN und QR-IBAN), Einzel- oder Sammelbuchung zu wählen.

Mit der neuen QR-Rechnung werden zahlungsrelevante Daten vollständig digital erfasst. Belegbilder werden nicht mehr benötigt und daher für Einzahlungen aus QR-Rechnungen nicht mehr ausgeliefert.

Der Informationsgehalt von camt-Meldungen wird mittels der neuen technischen Spezifikation erweitert.

Der Dateinamen für Auslieferungen betreffend QR-Rechnung wird angepasst – das Produktkürzel wird entfernt.

Was ist zu tun?

Prüfen Sie bei Umstellung auf die QR-Rechnung, welche Buchungslogik Sie verwenden möchten. Nehmen Sie Anpassungen an Ihren Prozessen vor, falls Sie aktuell ES-Belegbilder verarbeiten, damit Sie die erhaltenen digitalen Daten effizient weiterverarbeiten können.

Was ist der Mehrwert?

Sie haben die Möglichkeit, Zahlungen aus QR-Rechnungen (IBAN und QR-IBAN) auch einzeln verbuchen zu lassen.

Weiterführende Informationen

- Factsheet 04 «Virtuelle Konten QR-Rechnung als Nachfolger von ESR-Teilnehmernummern»
- Factsheet 07 «Ablösung der Belegbilder durch die digitale Erfassung zahlungsrelevanter Daten»
- Handbuch «Elektronische Kontodokumente» (Herbst 2019)
- Handbuch «Technische Spezifikation» (Herbst 2019)
- Schweizer Implementation Guidelines für Cash Management, Version 1.7
- www.postfinance.ch/qrr

Testmöglichkeit

Möchten Sie Ihre Umsetzung überprüfen?
Nutzen Sie für das Testing unsere Testplattform unter <https://testplattform.postfinance.ch>.