

Handbuch ES-Vollerfassung

Vollerfassung des roten Einzahlungsscheins

PostFinance 

Kundenbetreuung ES-Vollerfassung

Anfragen zur Dienstleistung ES-Vollerfassung sowie Anmeldungen, Mutationen, Kündigungen

PostFinance AG

Kundendienst ES-Vollerfassung

3002 Bern

Telefon +41 848 386 757

E-Mail offlinepf@postfinance.ch

Inhaltsverzeichnis

1. Allgemeine Informationen	4
1.1 Zielgruppe	4
1.2 Anwendbare Bestimmungen und Handbücher	4
1.3 Anmeldung	4
1.4 Preise und Konditionen	4
1.5 Begriffsdefinitionen	5
2. Dienstleistungsangebot	6
2.1 Funktionsweise	6
2.2 Avisierung der voll erfassten Einzahlungen für Geschäftskunden	6
2.2.1 Avisierung elektronische Kontodokumente	6
2.2.2 Avisierung Kontodokumente	7
2.2.3 Unvollständige Erfassung der Transaktionen	7
3. Voraussetzungen, Test und Inbetriebnahme	8
3.1 Voraussetzungen	8
3.2 Testverfahren, Empfehlungen der PostFinance AG	8
3.2.1 Testplattform PostFinance	8
3.2.2 Produktiver Kundentest	8
3.3 Inbetriebnahme	8
4. Betrieb	9
4.1 Ansprechpartner	9
4.2 Mutationen Kundendaten	9
4.3 Kündigung der Dienstleistung	9

1. Allgemeine Informationen

1.1 Zielgruppe

Die ES-Vollerfassung ist eine Debitoren-Dienstleistung, die durch die Vollerfassung der Daten auf dem roten Einzahlungsschein eine automatisierte Verbuchung der Zahlungen ermöglicht.

1.2 Anwendbare Bestimmungen und Handbücher

Soweit das Handbuch «ES-Vollerfassung» und seine Anhänge keine besonderen Bestimmungen enthalten, gelten

- die Allgemeinen Geschäfts- und Teilnahmebedingungen der PostFinance AG
- das Handbuch Elektronische Kontodokumente
- das Handbuch Technische Spezifikationen
- die Preise und Konditionen für Geschäftskunden

Diese Dokumente stehen unter www.postfinance.ch/handbuecher zur Verfügung.

1.3 Anmeldung

Die Anmeldung erfolgt mit dem Formular «Anmeldung ES-Vollerfassung». Das Formular muss vollständig ausgefüllt und mit gültiger Unterschrift versehen an PostFinance gesandt werden. Das Anmeldeformular muss mindestens fünf Postwerkstage vor dem gewünschten Teilnahmebeginn dem Kundendienst ES-Vollerfassung zugestellt werden.

1.4 Preise und Konditionen

Die aktuell gültigen Preise sind unter www.postfinance.ch aufgeführt oder werden Ihnen auf Anfrage von Ihrem Kundenbetreuer mitgeteilt. Die Preise für genutzte Dienstleistungen von PostFinance werden jeweils per Ende Monat verrechnet.

1.5 Begriffsdefinitionen

Begriff	Abkürzung	Definition/Erklärung
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.
	Camt.053	Die camt.053-Meldung ist der ISO-20022-Standard für Kontoauszüge und wird 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. Der camt.053 wird mit und ohne Detailavisierung angeboten.
	camt.054	Detailavisierungen der Gutschriften bzw. Lastschriften werden im ISO-20022-Standard durch camt.054-Meldungen abgedeckt. Eine Detailavisierung bei PostFinance kann auf Wunsch im Format camt.054 oder im Format camt.053 (Kontoauszug mit Detailavisierung) avisiert werden. Eine Doppelauslieferung der Details ist nicht möglich.
Einzahlungsschein	ES	Unter einem Einzahlungsschein (ES) versteht man einen roten Einzahlungsschein von PostFinance, mit dem Geld auf ein Postkonto überwiesen werden kann.
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.
Payments Clearing & Settlement	Pacs.008	Die Meldung pacs.008 wird vom Institut des Zahlers an das Institut des Zahlungsempfängers gesendet, um eine Kundenzahlung abzuwickeln.
Society for Worldwide Interbank Financial Telecommunication	SWIFT	Genossenschaftliches Unternehmen internationaler Banken, das ein globales Telekommunikationsnetz betreibt sowie Standards für die elektronische Zusammenarbeit definiert.
Extensible Markup Language	XML	Extensible Markup Language (XML) ist ein Datenformat.
Zahlungsauftrag	ZAG	Zahlungsauftrag Papier: Ein Auftrag für mehrere Überweisungen.

2. Dienstleistungsbeschreibung

2.1 Funktionsweise

Mit der Dienstleistung übernimmt PostFinance die Vollerfassung der roten Einzahlungsscheine aus Poststellen oder Zahlungsaufträgen Papier (ZAG) und ermöglicht somit eine Gutschriftsavisierung aller Einzahlungsscheine ohne Bild. Voll erfasst werden

- die Angaben zum Auftraggeber,
- die Angaben zum Endbegünstigten (nur für Banken),
- die Mitteilungen.

Die Vollerfassung verursacht keine Zeitverzögerung gegenüber der Bildavisierung (nicht voll erfasst).

Diese Dienstleistung kann für jedes Postkonto einzeln aktiviert werden.

2.2 Avisierung der voll erfassten Einzahlungen für Geschäftskunden

Die voll erfassten Transaktionen können entweder in ISO 20022 (camt.054-Detailavisierung ES) auf dem Kontoauszug (ISO 20022, SWIFT, PDF und Papier) ausgeliefert werden.

2.2.1 Avisierung elektronische Kontodokumente

Die folgende Übersicht ist eine Zusammenfassung der Kombinationsmöglichkeiten der Avisierungsangebote.

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

Die Avisierung der voll erfassten Transaktionen mit Kontoauszug camt.053, MT940 oder camt.054 Detailavisierung ES ist in folgenden Handbüchern beschrieben:

- Handbuch Elektronische Kontodokumente
- Handbuch Technische Spezifikation

2.2.2 Avisierung Kontodokumente

Die Avisierung ist auch auf dem Kontoauszug (Papier, PDF) möglich. Zusätzlich zu den voll erfassten Informationen besteht die Möglichkeit, das Originalbild zu erhalten.

2.2.3 Unvollständige Erfassung der Transaktionen

Bei unvollständig erfassten Belegen werden die erfassten Daten (inkl. Erfassungshinweis) einzeln gebucht und avisiert. Wurden die Avisierungen ohne Bild gewünscht, können bei Bedarf die einzelnen ES-Originalbilder im E-Finance mit der Buchungs-ID angeschaut werden. Wenn parallel dazu ein Kontoauszugsformat mit Bild (z. B. PDF) ausgeliefert wird, können die Bilder auf diesem Kontoauszug angesehen werden.

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. Best-Practice-Fälle und die nötigen Hilfsmittel werden 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 Erstausführung 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.

Der produktive Kundentest in Zusammenhang mit camt.054 Detailavisierung ist nicht in jeder Konstellation möglich.

3.3 Inbetriebnahme

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

4. Betrieb

4.1 Ansprechpartner

Elektronische Dienstleistungen

Telefon 0848 848 424

E-Mail ELDL@postfinance.ch

Nachforschungen

PostFinance AG

Nationale Abklärungen

3030 Bern

Telefon +41 58 667 97 61

4.2 Mutationen Kundendaten

Mutationen sind dem Kundendienst ES-Vollerfassung mindestens fünf Postwerkstage vor dem gewünschten Änderungsdatum schriftlich bekannt zu geben.

4.3 Kündigung der Dienstleistung

Kündigungen müssen schriftlich und mit rechtsgültiger Unterschrift mindestens fünf Postwerkstage vor dem gewünschten Kündigungsdatum erfolgen. Im Kündigungsschreiben muss das gewünschte Aufhebungsdatum aufgeführt sein. Kündigungen der Dienstleistung sind dem Kundendienst ES-Vollerfassung zu schicken.