

Liste für den internationalen Zahlungsverkehr PostFinance AG (IZV-Liste)

1. Einleitung

Dieses Dokument beschreibt die Datenstruktur der IZV-Liste PostFinance. Die Liste wird von PostFinance kostenlos und täglich aktualisiert im Internet zur Verfügung gestellt und kann in Form eines ASCII-Textfiles unter www.postfinance.ch/handbuecher heruntergeladen werden.

In der IZV-Liste sind sämtliche Zahlungsmöglichkeiten für den Auslandzahlungsverkehr (alle Währungen) und Inlandzahlungsverkehr in Fremdwährung aufgelistet. Diese Informationen sollen eine Hilfe für die Abwicklung des Zahlungsverkehrs sein. Die Absicht wäre, dass sowohl Software-Hersteller wie auch Zahlungssoftware-Anwender (Kunden) das ASCII-File in ihr Kreditoren-/Zahlungs-Programm einlesen und damit erstellte elektronische Zahlungsaufträge (EZAG) plausibilisieren können.

PostFinance empfiehlt den Software-Herstellern, die Kunden auf die Downloadseite der IZV-Liste zu verweisen, wenn sie Zahlungen in Fremdwährungen im In- oder Ausland tätigen wollen. Das Einlesen der IZV-Liste soll wenn möglich mit einer Import-Funktion vereinfacht werden.

2. Datenformat

ASCII ISO 8859-1, fixe Satzlängen. Trennzeichen ist der Tabulator.

3. Datenstruktur

Vollständiger Dateiname = destinationen_2.txt

Datenelement	Spalten-Nr.	Datentyp	Länge	Kurzbeschreibung
Kontoart	1	Num	1	1 = Zahlung ab CHF-Konto 2 = Zahlung ab Konto in Fremdwährung
Land	2	Char	2	ISO-Code des Bestimmungslandes ¹
Produkt	3	Char	2	Der Code entspricht dem PostFinance-Produkt. In der untenstehenden Tabelle ist ersichtlich, mit welcher Transaktions- bzw. Zahlungsart das Produkt verwendet werden kann.
Währung	4	Char	3	ISO-Code der Zahlungswährung ¹
Our Cost	5	Num	1	«Our» Taxcode: 0 = nein 1 = ja Our: Fremdspesen des ausländischen PostFinance-Partners werden vom Auftraggeber übernommen.
Urgent	6	Num	1	0 = nein 1 = ja Urgent: Die Zahlung wird im Ausland schneller abgewickelt.

Code	Bezeichnung Transaktionsart bzw. Zahlungsart	EZAG ISO 20022 (pain.001) ¹
GI	Inland Postkonto-Zahlung (Bestimmungsland CH oder LI)	ZA 2.1 / ZA 2.2 ² / ZA 3 / ZA 4 ³
CI	Cash international	ZA 8
GI	Bankzahlung Inland (Bestimmungsland CH oder LI)	ZA 2.2 ⁴ / ZA 3 / ZA 4 ⁵
GI	Giro international (inkl. SEPA)	ZA 5 / ZA 6

¹ vgl. EZAG-Handbuch, Handbuch Technische Spezifikation und Schweizer Implementation Guidelines für Customer-to-Bank Messages Credit Transfer (www.iso-payments.ch)

² Variante 3 mit Postkonto der Bank für die Identifikation des Finanzinstituts (Creditor Agent)

³ Finanzinstitut des Empfängers (Creditor Agent) ist PostFinance (z. B. mit BIC POFICHBE oder BC 9000)

⁴ Variante 1 und 2 (gemäss Schweizer Implementation Guidelines) mit Clearingnummer (BC-Nummer) der Bank als Identifikation des Finanzinstituts (Creditor Agent)

⁵ Variante 1 bis 3 (gemäss Schweizer Implementation Guidelines) mit Finanzinstitut des Empfängers (Creditor Agent) anders als PostFinance

4. Haftung

Es gelten die Allgemeinen Geschäftsbedingungen von PostFinance und die Teilnahmebedingungen der elektronischen Dienstleistungen.

5. Kontakt

Auskünfte über die IZV-Liste erhalten Sie unter software-info@postfinance.ch.