

Neues von PostFinance

für Softwarehersteller und -händler

PostFinance 

Nr. 1, Januar 2018

Seite 2 PostFinance sperrt die Einlieferungskanäle für das EZAG-txt-Format.

Seite 3 Mobile ID bietet überall sicheren Zugang zum E-Finance.

Seite 4 Mit IncaMail sensible Daten sicher per E-Mail versenden.



Liebe Leserin, lieber Leser

Ich wünsche Ihnen und Ihren Angehörigen ein frohes, erfolgreiches 2018 und freue mich, das neue Jahr, das sicher viele spannende Themen bringt, gemeinsam mit Ihnen anzugehen.

Das letzte Jahr war stark von der Umstellung auf die neuen ISO-Formate geprägt. Nur dank Ihrer Mithilfe konnten wir die gemeinsamen Kunden rechtzeitig auf den neuen Standard migrieren. Sie haben einen wichtigen Beitrag dazu geleistet, dass der Zahlungsverkehr unserer Kunden auch in diesem Jahr problemlos funktioniert. Herzlichen Dank dafür.

In dieser Ausgabe finden Sie Informationen rund um die Erneuerung unserer Bankensoftware, was teilweise auch auf Sie einen Einfluss hat. Lesen Sie ausserdem, wie IncaMail den E-Mail-Verkehr sicherer macht und wie man sich dank Mobile ID überall ins E-Finance einloggen kann.

Ich wünsche Ihnen eine interessante Lektüre mit aufschlussreichen Informationen.

Roger Friedli
Leiter Arbeitspaket Softwarepartner HZV

Die neue Bankensoftware erfordert softwarerelevante Anpassungen

PostFinance investiert in ihre Leistungs- und Innovationsfähigkeit und löst daher ihre bestehende Bankensoftware am Osterwochenende 2018 ab. Dies bringt prozess- und softwarerelevante Änderungen mit sich.

Die Schweiz wird digitaler, und der Finanzplatz Schweiz leistet seinen Beitrag mit der Harmonisierung des Zahlungsverkehrs zu ISO 20022. PostFinance stellt sich den Anforderungen ebenfalls und löst ihre bestehende Bankensoftware kommendes Osterwochenende ab. Wie in unserem Schreiben vom letzten Februar erwähnt, erfordert die Einführung des neuen Kernbankensystems Anpassungen, die punktuell auch Ihre Software betreffen können.

Mögliche Auswirkungen auf Ihre Software

Unter 2018.postfinance.ch finden Sie alle Informationen zu möglichen Auswirkungen auf Ihre Software sowie eine Testplattform, auf der Sie die Anpassungen an Ihren Softwareprodukten prüfen können. Zur Registrierung benutzen Sie bitte dasselbe Login wie für die ISO-Testplattform. Die wichtigsten Änderungen finden Sie nachfolgend kurz zusammengefasst:



- **Tagesreine Auslieferung und Veränderung Auslieferungszeitpunkt:** Der Abschluss des Buchungstages wird neu von Nachmittag auf Mitternacht verlegt. Durch diese Änderung sind neu im Kontoauszug sämtliche Buchungen eines Kalendertages enthalten (tagesreine Kontoauszüge). Der Kontoauszug wird wie bisher bis spätestens 6 Uhr am Folgetag ausgeliefert.
- **Einführung kontoreine Dokumente:** Heute können mehrere elektronische Dokumente mit derselben Auslieferung kontoübergreifend ausgeliefert werden. Ab 3. April 2018 werden neu alle elektronischen Dokumente ausschliesslich kontorein erstellt und ausgeliefert. Daher wird jeder neu erstellten Auslieferung eine separate Auslieferungsnummer mitgegeben.

– **Vereinheitlichung der Filenamenstruktur:** Mit der Umstellung werden bei elektronischen Auslieferungen die Filenamenstrukturen über die verschiedenen Kanäle und Produkte hinweg vereinheitlicht. Ausserdem werden teilweise neue Auslieferungsnummern vergeben.

– **Anpassung an pain.002 EZAG:** Ab 3. April 2018 wird der BIC von PostFinance (POFICHBE) beim Statusreport zu Lastschriftaufträgen (pain.002 der CH-DD-Lastschrift und SEPA-Lastschrift) neu im Feld «Initiating Party» ausgeliefert.

Damit auch nach dem Osterwochenende ein reibungsloser Zahlungsverkehr sichergestellt ist, müssen unsere gemeinsamen Kunden die Anpassungen in

ihren Systemen berücksichtigt haben. Dabei ist es wichtig, dass Sie Ihre Kunden rechtzeitig über allfällige Softwareupdates im Zusammenhang mit unserem neuen Bankensystem informieren. Für Ihre Unterstützung danken wir Ihnen ganz herzlich.

Gut zu wissen

Neben den softwarerelevanten Anpassungen kommt es auch zu organisatorischen Änderungen, über die wir Sie informieren möchten:

– **Ausserordentlicher Kontoauszug:** Am 31. März 2018 wird allen Kunden für Konten mit wöchentlichem oder jährlichem Kontoauszug einmalig ein ausserordentlicher Kontoauszug geschickt. Bei einer allfälligen auto-

matischen Abholung des Kontoauszugs muss sichergestellt werden, dass diese ausserordentliche Auslieferung verarbeitet werden kann. Ausserdem werden für alle Nachbestellungen nach dem 31. März 2018, die für die Zeit vor und nach der Einführung der neuen Bankensoftware am 3. April 2018 erstellt werden sollen, zwei Files generiert, da die Nachbestellungen auf zwei verschiedenen Systemen vorgenommen werden müssen.

– **Avisierung Details bei ES Single:**

Die Detailavisierung bei ES-Einzelbuchungen wird nicht mehr redundant ausgeliefert. Wer camt.053 und camt.054 für ES-Einzelbuchung nutzt, erhält die ES-Detailinformationen ab 3. April 2018 nur noch im camt.054-ES. Von dieser Änderung ist nur betroffen, wer alle vier folgenden Bedingungen erfüllt:

- ES-Einzelbuchung
 - Kontoavisierung camt.053
 - Detailavisierung von ES-Gutschriften im camt.054
 - Die Verarbeitung der ES-Details findet ab camt.053 sowie ab camt.054 statt
- Gegebenenfalls muss die Verarbeitungslogik umgestellt werden, da Details zu ES-Gutschriften neu ausschliesslich aus dem camt.054-ES bezogen werden können.

E-Finance-Ausfall über Ostern

Bitte beachten Sie, dass das E-Finance vom 30. März 2018 bis 2. April 2018 nicht zur Verfügung steht. Bei Fragen dazu oder zu den Auswirkungen auf Ihre Software wenden Sie sich bitte per E-Mail an software-info@postfinance.ch



Releasetermine 2018

PostFinance führt pro Jahr jeweils zwei Software-releases (RE = Release-Einheit) durch, bei denen die zentralen Systeme und die Umsysteme heruntergefahren werden und die Software aktualisiert wird.

Die Termine sind immer so gewählt, dass sie auf ein Wochenende fallen, wenn normalerweise keine Abschlüsse getätigt werden. Ein Teil der Systeme mit den dazugehörigen Dienstleistungen steht jeweils von Freitag- bis Sonntagabend nicht zu Verfügung: Es können weder Daten angeliefert noch abgeholt werden, und auch die Verarbeitung ist in diesem Zeitfenster unterbrochen. Zudem steht das Testsystem kurz vor und nach

dem Release nur reduziert zu Verfügung. Bitte kontaktieren Sie in diesem Fall den Kundendienst Elektronische Dienstleistung, Telefon 0848 848 424 (ab Festnetz CHF 0.08/Min.).

Folgende Termine sind vorgesehen:

- **RE18A: 30. März – 2. April 2018**
- **RE18C: 14. – 16. September 2018**

Bei Fragen zum Release schreiben Sie uns bitte ein E-Mail an software-info@postfinance.ch

PostFinance sperrt ab Januar 2018 die Einlieferungskanäle für das EZAG-txt-Format

Im Rahmen der Harmonisierung Zahlungsverkehr Schweiz stellt PostFinance das Überweisungsverfahren auf ISO 20022 um. Das bedeutet, dass Kunden ihre elektronischen Zahlungsaufträge (EZAG) nur noch im neuen xml-Format (pain.001) einliefern können.

Die meisten Kunden haben die Formatumstellung erfolgreich durchgeführt. PostFinance hat daher begonnen, die elektronischen Einlieferungskanäle (TBS, FDS, SWIFT und E-Finance) schrittweise für das proprietäre EZAG-txt-Format zu sperren. Bei einer Altformateinlieferung erhalten die Kunden von PostFinance somit die Fehlermeldung, dass das File nicht übermittelt werden konnte.

Der einfachste und bequemste Weg ins E-Finance

Ob via Desktop, per PostFinance App oder über einen mobilen Browser: Mobile ID bietet überall sicheren Zugang zum E-Finance.

Mobile ID ermöglicht Kundinnen und Kunden von PostFinance einen einfachen und sicheren Zugriff auf ihr E-Finance. Sie benötigen lediglich

- eine Rufnummer eines Schweizer Mobilfunkanbieters
- eine funktionstüchtige SIM-Karte mit aktivierter Mobile ID
- ein Einzel- oder Kollektivzeichnungsrecht auf einem Privat- oder Geschäftskonto in CHF.

Sind diese Voraussetzungen erfüllt, können sich Kundinnen und Kunden von PostFinance immer und überall via Desktop, per PostFinance App oder über einen mobilen Browser im E-Finance einloggen.

Aktivieren und registrieren – so einfach funktioniert es:

- Unter www.mobileid.ch prüfen, ob die SIM-Karte bereits Mobile-ID-fähig ist
- Wenn ja, die SIM-Karte aktivieren
- Wenn nein, erst eine neue SIM-Karte bestellen und sie dann aktivieren
- Im E-Finance einloggen und oben rechts auf den Namen klicken
- «Einstellungen und Services» wählen
- «Mobile ID registrieren» wählen und den Anweisungen folgen

Wer bietet Mobile ID an?

Neben Swisscom und Sunrise bieten immer weitere Mobilfunkanbieter Mobile ID an. Eine aktuelle Übersicht finden Sie unter www.mobileid.ch. Ob und wann weitere Mobilfunkanbieter dazustossen, liegt in der Entscheidung der Anbieter. PostFinance hat darauf keinen Einfluss.

Kostenlos für PostFinance-Kunden

Für Kundinnen und Kunden von PostFinance ist die Nutzung von Mobile ID seit dem 1. Oktober 2017 kostenlos.

Weitere Informationen finden Sie unter postfinance.ch/mobileid



Wichtige Links für Softwarehersteller und -händler

Harmonisierung Zahlungsverkehr und Finanzplatz Schweiz	
postfinance.ch/harmonisierung-zv	Harmonisierung ZV CH (Migration ZV CH) bei PostFinance
www.migration-zv.ch	Informationen und Roadmap (Finanzplatzprojekt)
postfinance.ch/sepa	Informationen für den Finanzplatz Schweiz
www.iso-payments.ch	Empfehlungen zum Datenaustausch zwischen Finanzinstitut und Kunde
postfinance.ch/iso20022	Übersicht ISO-Angebot bei PostFinance, Finanzplatz Schweiz
https://2018.postfinance.ch	Informationen zur Einführung der neuen Bankensoftware von PostFinance
Produktinformationen	
postfinance.ch/e-payment	Dienstleistungsbeschreibung
postfinance.ch/e-rechnung	Dienstleistungsbeschreibung
postfinance.ch/software	Softwareprodukte für Privatkunden, Geschäftskunden und Vereine
postfinance.ch/handbuecher	Herunterladen von Handbüchern, Mass- und Gestaltungsmustern/Druckvorlagen: ES und ESR in CHF und EUR
postfinance.ch/smartbusiness http://demo-smartbusiness.postfinance.ch	Dienstleistungsbeschreibung und Demoversion SmartBusiness
postfinance.ch/epayinfo	Dienstleistungsbeschreibung E-Payment
Testing und Checks	
https://e-finance.postfinance.ch/test	Programmierte EZAG-/Debit-Direct-Dateien anliefern für Tests inkl. Download der Referenzfiles. Es können die eigenen, produktiven Loginelemente von E-Finance verwendet werden. Die Sicherheitselemente für E-Finance können auch beim Kundendienst Elektronische Dienstleistungen unter der Telefonnummer 0848 848 424 angefordert werden.
isotest.postfinance.ch	Testplattform für End-to-End-Tests der ISO-20022-Formate (pain.001, pain.002, camt.053, camt.054). Testdaten werden automatisch analysiert und als Report zur Verfügung gestellt. Geeignet für Softwarehersteller und Kunden (keine Verbindung zu E-Finance notwendig).
postfinance.ch/browsercheck	Browsercheck
Newsletter «Neues von PostFinance für Softwarehersteller und -händler»	
postfinance.ch/software-info	Archiv der letzten Publikationen sowie elektronische Anmeldung für diesen Newsletter

Ihr direkter Draht zu PostFinance

Für softwarespezifische Fragen zu Produkten und Dienstleistungen, zu elektronischen Schnittstellen oder zum Projekt Harmonisierung Zahlungsverkehr Schweiz steht Ihnen das Team «Software Partner & Services» gerne zur Verfügung. Senden Sie einfach ein E-Mail an software-info@postfinance.ch.

Sensible Daten digital versenden

Mit IncaMail können Kunden E-Mails direkt, sicher und nachweisbar aus der Businesssoftware versenden.

Im Zuge der Digitalisierung entscheiden sich immer mehr Firmen, Abläufe zu verschlanken und ihre eingesetzte Software optimal auf Geschäftsprozesse abzustimmen. Dies ist nicht immer ganz einfach, gerade wenn es um den Austausch schützenswerter Informationen zwischen Anwendung und Empfänger geht. Der von über einer halben Million Nutzern eingesetzte E-Mail-Dienst IncaMail setzt genau da an, wo viele Lösungen an ihre Grenzen stossen: bei der Sicherheit.

Modernste Technologien

Mit flexiblen Schnittstellen und modernster Verschlüsselungstechnologie ermöglicht IncaMail den sicheren und nachweisbaren E-Mail-Versand direkt aus zahlreichen Software- und Cloud-Lösungen. Neben dem Einsatz in namhaften Anwendungen wie SAP, Abacus oder MS Outlook wird IncaMail in letzter Zeit auch vermehrt aus MS Office 365 zur verschlüsselten Kommunikation verwendet. Die bei IncaMail eingesetzte «Secure Attached File Encryption» sorgt dafür, dass ein kompliziertes IT-Projekt umgangen werden kann und kein Schlüsselaustausch zwischen Sender und Empfänger nötig ist. Die Kommunikation aus der jeweiligen Anwendung erfolgt ganz einfach via Add-in an die normalen E-Mail-Adressen der Empfänger.

Zahlreiche Kunden im In- und Ausland

Im HR-Bereich setzen heute über 750 Kunden weltweit auf IncaMail und sparen mit der Umstellung auf den digitalen Lohnabrechnungsverand nicht nur erheblich Kosten, sondern auch wertvolle Arbeitszeit. Ein Mausklick in der Lohnsoftware genügt, um die Mitarbeitenden mit den monatlichen Lohnabrechnungen auszustatten. Diese erhalten dabei ein von der Schweizerischen Post elektronisch signiertes E-Mail, in der



sich die Lohnabrechnung und weitere definierte Dokumente als verschlüsselter Anhang befinden, und öffnen diesen mit ihrem eigenen Passwort direkt in ihrem persönlichen Postfach (bei Gmail, Bluewin usw.) – wann und wo immer sie möchten.

Auch im E-Government-Bereich beliebt

IncaMail ist vom Eidgenössischen Justiz- und Polizeidepartement (EJPD) offiziell als sichere Zustellplattform anerkannt. Dies macht die Lösung auch bei den Behörden sehr beliebt. Steuerbescheide, Gerichtsentscheide oder andere amtliche Dokumente können mit IncaMail ganz einfach aus der entsprechenden Software sicher und nachweisbar an eine andere Fachanwendung weitergeleitet oder einem beliebigen Empfänger zugestellt werden. Dessen Antwort kann via IncaMail direkt in der Software empfangen und dem entsprechenden Fall zugeordnet werden. Weitere Informationen finden Sie unter www.post.ch/incamail

Impressum

«Neues von PostFinance für Softwarehersteller und -händler», Ausgabe Januar 2018.

Herausgeberin

PostFinance AG
Marketing & Angebotsmanagement
Mingerstrasse 20
3030 Bern
E-Mail: software-info@postfinance.ch

Wenn Sie Fragen, Wünsche oder Anregungen haben, schreiben Sie uns einfach ein E-Mail an software-info@postfinance.ch. Weitere Informationen finden Sie unter postfinance.ch/software-info.