

Wie Sie Zahlungen elektronisch erledigen

Elektronischer Zahlungsauftrag (EZAG)

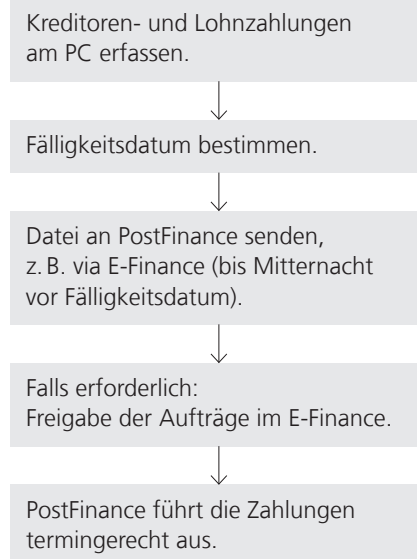
Mit dem elektronischen Zahlungsauftrag (EZAG) erledigen Sie Ihre In- und Auslandzahlungen sowie Ihre Lohnzahlungen einfach und sicher in Ihrer Zahlungs- oder Finanzbuchhaltungs-Software. Dabei haben Sie den kompletten Überblick über Ihre Kreditoren.

Am einfachsten erfassen Sie die Kreditorenzahlungen mit einem Belegleser.

Der elektronische Zahlungsauftrag (EZAG): für Überweisungen im In- und Ausland

- Aufbereitung und Erfassung von Zahlungsaufträgen direkt in Ihrer Zahlungs-, Finanzbuchhaltungs-Software.
- Elektronische Datenübermittlung via E-Finance, Filetransfer oder SWIFT FileAct.
- Anlieferung als EZAG XML (ISO 20022 Norm mit pain.001).
- Auftragsrückzug, Mutationen bis Mitternacht vor Fälligkeitsdatum.
- Kostenlose elektronische Auftragsavisierung (PDF/ISO 20022).
- Abgestimmte Softwarelösungen unserer Partner.

So funktioniert der EZAG



Bei Zahlungen von einem Postkonto zu einem anderen Postkonto erfolgen Gut- und Lastschrift noch am gleichen Tag. Bei Bank- und Auslandzahlungen erfolgen die Verarbeitung und die Ableitung am Fälligkeitsdatum. PostFinance hat keinen Einfluss auf die Valutierung und die Verfügbarkeit des Zahlungseingangs auf dem Begünstigtenkonto. Bei Einzahlungsscheinen mit Referenznummer (ESR) erfolgt die Gutschrift aus abwicklungstechnischen Gründen am nächsten Arbeitstag. Weitere Informationen finden Sie unter www.postfinance.ch/ezag.

Bei Lohnzahlungen trifft das Geld am Valutatag bei allen Empfängern ein.

Preise und Konditionen

Konto-zu-Konto-Überweisungen ¹

Im Inland	Kostenlos ² Expressauftrag: pro Transaktion CHF 5.–
Ins Ausland	Angebote und Preise unter www.postfinance.ch/international
Lohnzahlungen	Kostenlos

Datenauslieferung (Avisierung)	Papier	E-Finance oder Filetransfer (ISO20022 oder PDF)
--------------------------------	--------	---

Ausführungsbestätigung	CHF 1.– (pro Dokument)	Kostenlos
Einzelbestätigung	Bis 10 Transaktionen CHF 1.– (pro Dokument) Je weitere Transaktion: CHF –.10	Kostenlos
Verarbeitungsmeldung	Kostenlos	Kostenlos

¹ Überweisungen von CHF auf ein Konto in Fremdwährung oder umgekehrt werden zum aktuellen Devisenkurs umgerechnet.

² Bei grossen Volumina: Preis unter Vorankündigung von PostFinance.

Vollständige Preise, Stand März 2018. Aktuelle Preise finden Sie auf www.postfinance.ch/preise-gk.

Lohnzahlungen mittels EZAG

Wir verarbeiten die Lohnzahlungen getrennt von den anderen Zahlungen. Das bringt Tempo in der Abwicklung und Zufriedenheit bei den Mitarbeitenden. Sie brauchen nur die Dateien als Lohnzahlungen zu markieren.

Weitere Vorteile

- Lohnverarbeitung ohne Verzögerung zwischen Valuta und Verfügbarkeit – unabhängig davon, ob Ihre Mitarbeitenden ein Postkonto oder ein Bankkonto besitzen.
- Grösste Diskretion durch individuell definierbare Nutzungsrechte im E-Finance für die Freigabe und die Detailansicht von Lohnaufträgen (z. B. Unterdrückung der Beträge der Lohnzahlungen).
- Alarmierung: Wir benachrichtigen Sie telefonisch bei einer allfälligen Unterdeckung des Kontos für Lohnzahlungsaufträge.
- Kostenlose Benachrichtigung via SMS oder E-Mail bei allfälliger Unterdeckung des Kontos oder fehlender Freigabe eines Auftrages.

Weitere Auskünfte

Unter www.postfinance.ch/ezag erhalten Sie detaillierte Informationen sowie ein Handbuch und die Technische Spezifikation EZAG als PDF zum Herunterladen.

Sie erreichen uns telefonisch unter 0848 888 900 (im Inland max. CHF 0.08/Min.).