

Neues von PostFinance

für Softwarehersteller und -händler



Nr. 1, Juni 2020

Seite 2 Die E-Rechnung von PostFinance wird QR-IBAN-fähig

Seite 4 Änderungen im Bereich ISO 20022

Seite 5 Wichtige Links für Softwarehersteller und -händler



Liebe Leserin, lieber Leser

In den vergangenen Monaten hielt das Coronavirus die Schweiz in Schach. Obwohl die Wirtschaft pausieren musste, gingen die eingeleiteten Aktivitäten auf dem Finanzplatz weiter. So beispielsweise die Einführung der QR-Rechnung, die ab dem 30. Juni 2020 verarbeitet werden kann. Wir sind bereit und der Grossteil der Softwarepartner auch. Die wichtigsten Änderungen haben wir in diesem Newsletter noch einmal kurz zusammengefasst.

Nachdem wir seit November 2019 Netzwerkpartnerin der Plattform eBill sind und unsere Kunden migriert haben, wird die E-Rechnung von PostFinance nun auch QR-IBAN-fähig. Welche Auswirkungen dies auf die relevanten XML-Elemente im Format yellowbill Invoice hat, erfahren Sie ab Seite 2. Zudem finden Sie in dieser Ausgabe die wichtigsten Änderungen im Bereich ISO 20022, die Releasetermine für dieses Jahr und mehr zur Abwicklung des Zahlungsverkehrs via EBICS – inklusive neuer PostFinance EBICS App.

Wenn Sie Fragen zu einem dieser Punkte oder einem anderen softwarespezifischen Thema haben, sind wir gerne für Sie da. Ich wünsche Ihnen eine aufschlussreiche Lektüre.

Jennifer Gerber
Leiterin Team Domestic und International Payments

QR-Rechnung – der Countdown läuft

In wenigen Wochen ist es so weit: Die QR-Rechnung wird offiziell eingeführt. Ab dem 30. Juni 2020 können alle Poststellen und Finanzinstitute die QR-Rechnung verarbeiten. Auch die Softwarepartner sind zum grössten Teil ready für die QR-Rechnung.

In den letzten Newsletter-Ausgaben haben wir Sie bereits über die Details des Wechsels vom ESR und ES zur QR-Rechnung informiert. Hier nochmals das Wichtigste:

QR-IBAN mit virtuellem Konto QR-Rechnung

Im Juni 2020 wird PostFinance allen ESR-Kunden ihre QR-IBAN schriftlich mitteilen. Diese ersetzt die bisherige ESR-Teilnehmernummer. Für jede aktive ESR-Teilnehmernummer eröffnet PostFinance ein virtuelles Konto QR-Rechnung. Pro Geschäftskonto können beliebig viele virtuelle Konten angelegt werden (analog zu den heutigen ESR-Teilnehmernummern). Die Stellen 10 bis 12 der QR-IBAN bezeichnen dieses virtuelle Konto QR-Rechnung. PostFinance übernimmt die vorhandenen Einstellungen für Buchungen und Auslieferungen analog ESR. Erhält der Kunde seine Daten in einem camt.054, so wird ihm eine neue, zusätzliche Auslieferungsnummer für den camt.054 für QR-Zahlungseingänge mit Ausprägung QR-IBAN mit QR-Referenz mitgeteilt. Erhält der Kunde seine ESR-Gutschriften

heute im camt.053 mit Details, so werden ihm die QR-IBAN-Gutschriften auch im camt.053 mit Details avisiert. Es wird eine Sammelbuchung pro Geschäftskonto bzw. virtuelles Konto und Valutatag erzeugt.

Valutaregelung

Die neue Valutaregelung T+0 ab dem 30. Juni 2020 betrifft die neue QR-Rechnung sowie den bestehenden roten Einzahlungsschein (ES) für elektronische und papiergebundene Kontoüberweisungen. Bei Schalterzahlungen ist die Valuta neu T+1. Die Valutaregelung für den orangen Einzahlungsschein (ESR) bleibt unverändert.

Anpassung Dateiname für Detailavisierung camt.054

Ab dem 30. Juni 2020 wird bei der Detailavisierung von Zahlungen mit dem roten Einzahlungsschein (ES) oder mit der QR-Rechnung (IBAN) die Geschäftsfallbezeichnung aus dem Dateinamen entfernt.

Beispiel

IST: camt.054-ES_P_CH0309000000250090342_9999999_0_2014111311011199.xml
NEU: camt.054_P_CH0309000000250090342_9999999_0_2014111311011199.xml

Fortsetzung auf Seite 2 ▶

Auslieferung und Buchungslogik

Mit Einführung der QR-Rechnung wird die Sammelbuchungsauflösung für den Geschäftsfall QR-IBAN verfügbar. Die QR-Rechnung ermöglicht es, Zahlungseingänge mittels «Einzelbuchung» (pro Zahlung ein C-Level) oder «Sammelbuchung» (ein C-Level, 1-n D-Level) zu buchen. Standardeinstellung für die QR-Rechnung – im Zusammenhang mit einem virtuellen Konto – ist die Sammelbuchung. Auf Wunsch kann die Buchungslogik auf Einzelbuchung umgestellt werden.

Vorgedruckte Belege und Belegtests

PostFinance bietet für QR-Rechnungen keine vorgedruckten Belege und Belegtests mehr an. Die Zahlteile

können selber erstellt und auf der Testplattform unter <https://testplattform.postfinance.ch> kontrolliert werden.

Tests und weitere Informationen

Für Tests steht Ihnen weiterhin unsere Testplattform <https://testplattform.postfinance.ch> zur Verfügung. Detaillierte Informationen zur Umstellung auf die QR-Rechnung bei PostFinance finden Sie unter: postfinance.ch/qrr



Die E-Rechnung von PostFinance wird QR-IBAN-fähig

PostFinance hat die Migration auf die eBill-Plattform erfolgreich abgeschlossen. Im nächsten Schritt können E-Rechnungen auch mit QR-IBAN ein- und ausgeliefert werden. Lesen Sie hier, wie sich dies auf die relevanten XML-Elemente auswirkt und welche Änderungen es bei den Formaten yellowbill Invoice 1.2 und 2.0 gibt.

PostFinance hat ihre E-Banking-Rechnungsempfänger in Zusammenarbeit mit Swiskey erfolgreich auf die eBill-Plattform migriert. Die Kunden wurden beim Einstieg ins E-Finance aufgefordert, sich auf der eBill-Plattform zu registrieren, damit das E-Finance mit dem Postfach auf der eBill-Plattform verknüpft werden konnte. Ab Mitte Juli 2020 können E-Rechnungen dann auch mit QR-IBAN ein- und ausgeliefert werden.

Abbildung im Format yellowbill Invoice 2.0

Die relevanten XML-Elemente für QR-IBAN sind wie folgt abzufüllen:

PaymentInformation/PaymentType:	IBAN
PaymentInformation/IBAN:	QR-IBAN
PaymentInformation/IBAN/CreditorReference:	QR-Referenz, Mandatory (27-stellig)

Hinweis: Die gleichen Elemente sind mit ISO Creditor Reference und/oder unstrukturierter Referenz (siehe Beispiel in Tabelle auf Seite 3) auch bei IBAN anwendbar.

Abbildung im Format yellowbill Invoice 1.2

Das XSD-Schema der Version 1.2.6 wird im Bereich PaymentData um den Knoten IBAN erweitert und wird zur Version 1.2.7. QR-IBAN-Angaben werden in diesem Knoten mitgegeben:

PaymentData/PaymentType:	IBAN
PaymentData/IBAN/IBAN:	QR-IBAN
PaymentData/IBAN/CreditorReference:	QR-Referenz, Mandatory (27-stellig)

In yellowbill Invoice 1.2.7 können die QR-IBAN-Angaben zusätzlich auch innerhalb des Bill-Knotens mitgegeben werden:

Header/PaymentInformation/IPI/IBAN:	QR-IBAN
Header/PaymentInformation/IPI/Purpose:	QR-Referenz, Mandatory (27-stellig)

Fortsetzung auf Seite 3 ▶

Gegenüberstellung der relevanten XML-Elemente im Format yellowbill Invoice 2.0 bei den Zahlungsmethoden ESR, IBAN und QR-IBAN:

Gliederung/Referenz/ Feldname	Beschrieb	Inhalt bei ESR	Inhalt bei IBAN	Inhalt bei QR-IBAN
Bill/Header/ PaymentInformation/ PaymentType	Vom Rechnungssteller gewünschte Zahlungsmethode.			
	ESR: Zahlung mittels ESR oder BESR (oranger Einzahlungsschein)	ESR		
	IBAN: Zahlung erfolgt auf Post- oder Bankkonto (roter Einzahlungsschein oder QR-Rechnung)		IBAN	IBAN
	DD: Zahlung wird mit separatem Debit Direct oder LSV eingezogen			
	CREDIT: Gutschrift (keine Zahlung notwendig)			
	OTHER: Andere Zahlungsmethode (z. B. Barzahlung)			
Bill/Header/ PaymentInformation/ IBAN/IBAN	Detailangaben zur Zahlungsart IBAN sind zwingend, wenn PaymentType = IBAN		CH03 09000 000250090342	CH51 30000 001250090342
Bill/Header/ PaymentInformation/ IBAN/IBAN/ CreditorReference	Gutschriftreferenz: Wenn IBAN = QR-IBAN , dann QR-Referenz, Mandatory (27-stellig), Wenn IBAN = IBAN , dann optional SCOR-Referenz, unstrukturierte Referenzen/Mitteilungen oder leer		Feld leer lassen oder SCOR-Referenz (25-stellig) (z. B.): RF20200226000ALPHA1234567 oder unstrukturierte Referenzen/Mitteilungen (z. B.): Rg. Nr. 527	QR-Referenz (27-stellig)
Bill/Header/ PaymentInformation/ ESR/ ESRCustomerNumber	Detailangaben zur Zahlungsart ESR: ESR-Teilnehmernummer ist zwingend, wenn PaymentTyp = ESR	01-1234-5		
Bill/Header/ PaymentInformation/ ESR/ ESRReferenceNumber	Referenznummer des orangen Einzahlungsscheins	ESR-Referenz (27-stellig)		

= IBAN (inkl. QR-IBAN) = ESR (IST)

Wichtiger Hinweis für die Rechnungseinlieferung

Vor der Verwendung der QR-IBAN mittels E-Rechnung muss sichergestellt sein, dass die QR-IBAN bei der E-Rechnung von PostFinance als Gutschriftskonto hinterlegt ist. Bei Fragen hierzu hilft Ihnen e-bill.help oder Ihr Kundenberater gerne weiter. Bei der Einlieferung der XML-Rechnung wird aus Sicherheitsgründen geprüft, ob das im XML vorhandene Gutschriftskonto in den Stammdaten unserer E-Rechnungsplattform ist.

yellowbill Invoice 1.2.6 für B2B-Rechnungsempfänger wird neu in der Version 1.2.7 ausgeliefert

Ab Mitte Juli 2020 wird B2B-Rechnungsempfängern, die bislang das Format 1.2.6 empfangen, neu das Format yellowbill Invoice 1.2.7 ausgeliefert. Sofern beim Rechnungsempfang keine Schemaprüfung vorgenommen wurde, gibt es hier keine Anpassungen. Wird jedoch das Schema geprüft, muss per Stichtag das Schema 1.2.7 berücksichtigt werden. Wichtig: In der Version 1.2.7 können auch für Empfänger QR-IBAN-Informationen enthalten sein, die in die Zahlungssoftware übernommen werden sollen.

Geplante Weiterentwicklungen der E-Rechnungsplattform von PostFinance

PostFinance plant, ihren Geschäftskunden per Ende 2020 folgende Neuerungen anzubieten:

- Selfservice-Portal für Geschäftskunden (Ablösung des bestehenden Tools): Rechnungssteller und -empfänger der E-Rechnungsplattform von PostFinance verfügen über ein neues, modernes Admin-Portal und können erweiterte Abfragen zu den Transaktionen vornehmen. Ausserdem soll es möglich werden, dass sich Rechnungssteller und B2B-Rechnungsempfänger online bei PostFinance registrieren können.
- Ausbau von Funktionen im Zusammenhang mit eBill: Die Nutzung der Lookup-Funktion wird möglich; Biller können Logos und Beilagen selbstständig hochladen, und es werden weitere Optionen im Bereich Ratenrechnungen möglich.

Unsere Dokumentationen und Handbücher werden bis Mitte Juli 2020 entsprechend angepasst. Sie finden diese sowie ein Factsheet mit detaillierten Informationen zur E-Rechnung und zur QR-IBAN unter: postfinance.ch/e-rechnung

Änderungen im Bereich ISO 20022 ab dem 23. November 2020

Ergänzungen zur Beschreibung der ISO Creditor Reference mit Zahlungsart 3 im pain.001

Referenzen ermöglichen dem Zahlungsempfänger den automatischen Abgleich zwischen seinen Rechnungen und den eingehenden Zahlungen. Bei der Zahlungsart 3 (Bank- oder Postzahlung im Inland in CHF oder EUR) dürfen nur die folgenden strukturierten Creditor References (Kundenreferenzen) geliefert werden:

– Verwendung der QR-Referenz (mit Start QR-Rechnung ab 30. Juni 2020)

Bei einer QR-IBAN-Zahlung («Creditor Reference Type / Prtry» = QRR) ist die Creditor Reference zwingend. Die QR-Referenz entspricht von der Form her der heutigen ESR-Referenz: 26 Stellen numerisch (vom Kunden frei zu vergeben) plus Prüfziffer.

– Verwendung der ISO-Creditor-Referenz

Bei einer IBAN-Zahlung mit «Creditor Reference Type / Cd» = SCOR muss die ISO-Creditor-Referenz gemäss ISO 11649 geliefert werden. Diese Referenz darf nicht verändert werden. Sie muss auf den Positionen 1 und 2 den Wert «RF» und auf den Positionen 3 und 4 eine korrekte Prüfziffer enthalten und darf maximal 25 Zeichen umfassen.

=> Andere Kombinationen mit Referenzen mit der Zahlungsart 3 sind nicht zugelassen.

Anpassung der Felder Additional Information in allen camt-Meldungen

In allen camt-Meldungen wird in den Additional Information die jeweilige SPS/IG-Version mitgegeben. Die Anpassung erfolgt von SPS/1.6 auf SPS/1.7.

Aktuell gültige Version	Gültige Version ab November 2020
camt.052 Mögliche Werte: «SPS/1.6/PROD»	camt.052 Mögliche Werte: «SPS/1.7/PROD»
camt.053 Mögliche Werte: «SPS/1.6/PROD» «SPS/1.6/TEST» «SPS/1.6/Reconstruction»	camt.053 Mögliche Werte: «SPS/1.7/PROD» «SPS/1.7/TEST» «SPS/1.7/Reconstruction»
camt.054 aus pain.001 Mögliche Werte: «SPS/1.6/PROD» «SPS/1.6/TEST» «SPS/1.6/Reconstruction»	camt.054 aus pain.001 Mögliche Werte: «SPS/1.7/PROD» «SPS/1.7/TEST» «SPS/1.7/Reconstruction»
camt.054 Details Mögliche Werte: «SPS/1.6/PROD» «SPS/1.6/TEST» «SPS/1.6/Reconstruction» «SPS/1.6/Storno»	camt.054 Details Mögliche Werte: «SPS/1.7/PROD» «SPS/1.7/TEST» «SPS/1.7/Reconstruction» «SPS/1.7/Storno»
camt.054 GS/LS Mögliche Werte: «SPS/1.6/PROD»	camt.054 GS/LS Mögliche Werte: «SPS/1.7/PROD»

Camt.053/054-Meldungen: Ergänzung Purpose Code in camt.053/054-Meldungen

Aktuell wird dem Gutschriftsempfänger ein vom Auftraggeber angelieferter Purpose Code nicht avisiert. Neu soll dieser unterstützt werden. PostFinance wird den Purpose Code an den Zahlungsempfänger weitergeben, sofern dieser vom Auftraggeber angeliefert wurde, und in den camt.053/054-Meldungen im Element «PurposeCode / Purp / Cd» avisieren. Der Code wird nicht validiert.

Camt.053/camt.054 Return: Reversal Indicator false wird zu true

Bislang haben wir zwischen Korrekturbuchungen (Reversal Indicator = false) und Stornobuchungen (Reversal Indicator = true) unterschieden. Ab dem 23. November 2020 wird für Return-Transaktionen im ISO-Feld «Reversal Indicator» immer der Wert «true» geliefert. Die restlichen Buchungen bleiben unverändert.

Releasetermine 2020

PostFinance führt dieses Jahr insgesamt drei Softwarereleases (RE = Release-Einheit) durch. Dabei werden die zentralen Systeme und die Umsysteme heruntergefahren und die Software aktualisiert.

Die Termine fallen immer auf ein Wochenende. Von Freitag- bis Sonntagabend können Daten daher weder angeliefert oder abgeholt noch verarbeitet werden.

Auch das Testsystem steht kurz vor und nach dem Release nur reduziert zur Verfügung. Bitte kontaktieren Sie in diesem Fall den Kundendienst Elektronische Dienstleistungen, Telefon 0848 848 424 (ab Festnetz CHF 0.08/Min.).

Folgende zwei Termine sind dieses Jahr noch vorgesehen:

– **RE20B: 20./21. Juni 2020**

– **RE20C: 17./18. Oktober 2020**

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

Zahlungsverkehr via EBICS

Geschäftskunden von PostFinance haben die Möglichkeit, ihren Zahlungsverkehr via EBICS abzuwickeln. Das Angebot richtet sich an mittlere und grosse Unternehmen, die folgende Voraussetzungen erfüllen:

- Mittleres bis grosses Zahlungsvolumen
- Regelmässige Abwicklung von ein- und ausgehenden Meldungen
- Hoher Anspruch an Automatisierung

E-Finance anstatt EBICS

Für Mikrounternehmen, kleine Unternehmen, Vereine und Privatpersonen, die diesen Anforderungen nicht gerecht werden, empfiehlt sich der Zahlungsverkehr via E-Finance oder E-Finance Upload/Download an. PostFinance behält sich vor, Anmeldungen abzulehnen und Geschäftskunden auf andere Kanäle zu verweisen.

Neue PostFinance EBICS App

Für zusätzliche Sicherheit und Bequemlichkeit bietet PostFinance ihren Kunden neu die PostFinance EBICS App an. Damit können sie jederzeit die Salden der Geschäftskonten und der ausstehenden Zahlungsaufträge einsehen und Zahlungen via EBICS freigeben.

postfinance.ch/ebicsapp

Wir sind gerne für Sie da

Für softwarespezifische Fragen zu Produkten und Dienstleistungen sowie elektronischen Schnittstellen steht Ihnen das Team «Software Partners & Services» gerne zur Verfügung.

 <p>Susanne Lauper Product Manager Software Partners & Services</p>	 <p>Barbara Mischler Product Manager Software Partners & Services</p>	 <p>Christoph Schenker Product Manager Software Partners & Services</p>
 <p>Marco Schertenleib Product Manager Software Partners & Services</p>	 <p>Alain Trümpler Product Manager SmartBusiness</p>	Kontaktieren Sie uns gerne per E-Mail an software-info@postfinance.ch und wir werden uns so schnell wie möglich bei Ihnen melden.

Wichtige Links für Softwarehersteller und -händler

Harmonisierung Zahlungsverkehr und Finanzplatz Schweiz	
postfinance.ch/sepa	Informationen für den Finanzplatz Schweiz
www.iso-payments.ch	Empfehlungen zum Datenaustausch zwischen Finanzinstitut und Kunde
Produktinformationen	
postfinance.ch/e-payment	Dienstleistungsbeschreibung
postfinance.ch/e-rechnung	Dienstleistungsbeschreibung
postfinance.ch/qrr	Dienstleistungsbeschreibung
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
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.
https://testplattform.postfinance.ch	Testplattform für End-to-End-Tests der ISO-20022-Formate (pain.001, pain.002, camt.053, camt.054). Hochladen von QR-Rechnungen, QR-Generator und Konverter camt.54/CSV QRR. 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

Impressum

«Neues von PostFinance für Softwarehersteller und -händler», Ausgabe Juni 2020.

Herausgeberin

PostFinance AG
Payments
Mingerstrasse 20
3030 Bern

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.