

# InfoCom Software

## Harmonisierung Zahlungsverkehr ISO 20022

© Copyright 01.12.2016, 09.11.2017, 27.11.2018 InfoCom

Dieses Dokument beschreibt, was Sie über die Harmonisierung des Zahlungsverkehrs wissen sollten und welche Auswirkungen die Harmonisierung auf die InfoCom Software hat.

### 1 Was ist ISO 20022?

Mit ISO 20022 wird ein neuer internationaler Standard für den Zahlungsverkehr beschrieben. Damit sollen insbesondere die nur in der Schweiz gültigen Datenaustausch-Formate und Einzahlungsscheine abgelöst werden.

#### 1.1 Welche Auswirkungen hat die Harmonisierung?

ISO 20022 verlangt die konsequente Verwendung der IBAN (International Bank Account Number). Bankkontonummern und Postkontonummern werden nicht mehr akzeptiert.

Die Einzahlungsscheine in all ihren Ausprägungen (ES Bank, ES Post, ES mit Referenznummer) werden durch die QR-Rechnung abgelöst.

Beleglesegeräte sind durch solche zu ersetzen, die auch QR-Rechnungen verarbeiten können.

Die elektronischen Datenaustausch-Formate DTA (Datenträgeraustausch) und ESR (Einzahlungsschein mit Referenznummer) werden durch XML-Formate (Extensible Markup Language) abgelöst.

#### 1.2 Wann ist es soweit?

Ab dem 01.01.2018 muss konsequent die IBAN verwendet werden. Einige Finanzinstitute verlangen das schon früher, fragen Sie bei Ihrem Finanzinstitut nach!

Ebenfalls ab dem 01.01.2018 muss der elektronische Zahlungsverkehr im neuen XML-Format erfolgen.

Ab Mitte 2020 wird die QR-Rechnung eingeführt. Es gilt eine Übergangsfrist bis 2022 (alte Einzahlungsscheine und QR-Rechnungen können verarbeitet werden). Ab dem 01.01.2023 können nur noch QR-Rechnungen verarbeitet werden.

## 2 Auswirkungen auf die InfoCom Software

Von der Harmonisierung ist die InfoCom Software in vielerlei Hinsicht betroffen.

### 2.1 InfoCom Lohn, InfoCom Kreditor

Zahlstelle „Bank“ und Zahlstelle „Post“ können in der InfoCom Software künftig nicht mehr verarbeitet werden, als Ersatz dient die Zahlstelle „IBAN“.

Im elektronischen Zahlungsverkehr (Zahlungsverkehr DTA) wird das DTA-Format durch das XML-Format abgelöst.

Es wird eine neue Zahlstelle für die QR-Rechnung geschaffen (ab 2020).

### 2.2 InfoCom Faktura

Der ESR-Druck wird durch die QR-Rechnung abgelöst (ab 2020).

### 2.3 InfoCom Debitor

Im elektronischen Zahlungsverkehr (Zahlungsverkehr ESR) wird das ESR-V11-Format durch das XML-Format abgelöst.

### 3 Umstellung

Für die Umstellung der InfoCom Software auf ISO 20022 wird InfoCom entsprechende Updates ausliefern (Ende 2017 das erste Update). Von den Änderungen im elektronischen Zahlungsverkehr werden Sie wenig zu spüren bekommen.

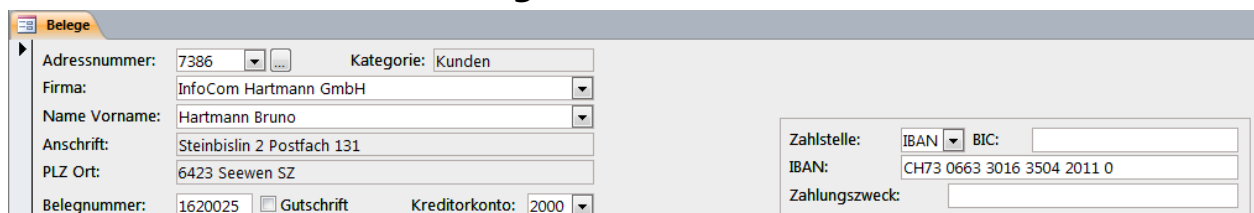
#### 3.1 Zahlstelle „Bank“ und „Post“

Zu jeder Bankkontonummer und jeder Postkontonummer existiert heute eine entsprechende IBAN. Verlangen Sie von Ihren Lieferanten und Ihren Mitarbeitenden die IBAN.

Die Angabe des BIC (Business Identifier Code) ist nur für grenzüberschreitende Zahlungen erforderlich. Für Inland-IBAN (IBAN beginnt mit „CH“ oder „LI“ für Liechtenstein) lassen Sie den BIC jeweils leer.

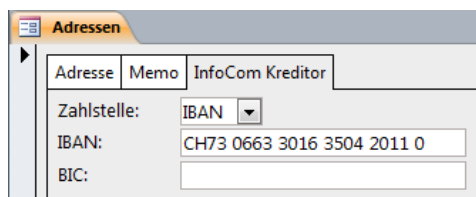
Seit der Version 7.01.00 (Eingeführt Ende 2017) können Sie die Zahlstellen „Bank“ oder „Post“ nicht mehr wählen.

#### 3.2 InfoCom Kreditor-Belege



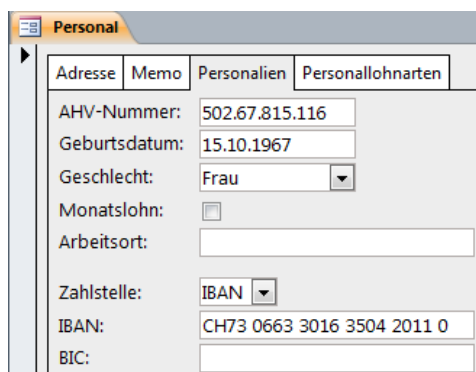
Für Inland-IBAN lassen Sie den BIC leer (siehe weiter oben).

#### 3.3 InfoCom Kreditor-Adressen



Für Inland-IBAN lassen Sie den BIC leer (siehe weiter oben).

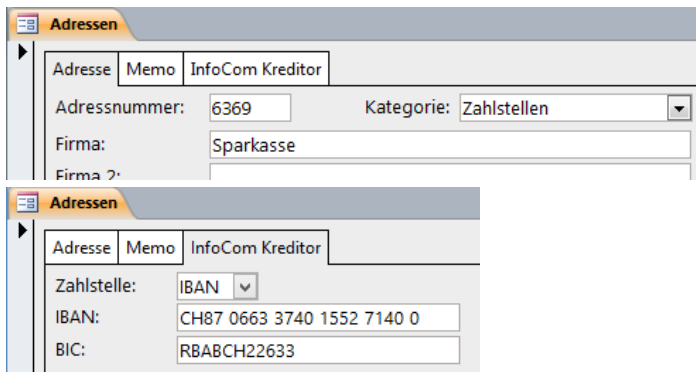
#### 3.4 InfoCom Lohn



Für Inland-IBAN lassen Sie den BIC leer (siehe weiter oben).

### 3.5 Eigene Zahlstellen

In den eigenen Zahlstellen (Adressen mit der Kategorie „Zahlstellen“) ändern Sie die Zahlstelle ebenfalls auf IBAN, der BIC ist hier erforderlich!



The image shows two screenshots of a software interface for managing addresses. Both screenshots are titled 'Adressen' and have tabs for 'Adresse', 'Memo', and 'InfoCom Kreditoren'.  
 The top screenshot shows:  
 - 'Adressnummer:' 6369  
 - 'Kategorie:' Zahlstellen (dropdown menu)  
 - 'Firma:' Sparkasse  
 - 'Firma 2:' (empty field)  
 The bottom screenshot shows:  
 - 'Zahlstelle:' IBAN (dropdown menu)  
 - 'IBAN:' CH87 0663 3740 1552 7140 0  
 - 'BIC:' RBABCH22633