



BRÜGGER TREUHAND

Factsheet

zur Umstellung des
Schweizer Zahlungsverkehrs
nach ISO-20022 in

Sage50 und Dialogik

Kurzversion

1. Ausgangslage

- Umbruch im Zahlungsverkehr des Schweizer Finanzplatzes (220 Banken)
- Alle Schweizer Banken haben sich verpflichtet, den Zahlungsverkehr zu harmonisieren
- Neuerungen in den Bereichen
 - Überweisungen
 - Lastschriften
 - Avisierung und Reporting
 - Einzahlungsschein
- Vorteile
 - Bessere Datenqualität; geringere Fehleranfälligkeit
 - Vereinfachtes Cash Management; geringere Kapitalkosten
 - Eindeutige und durchgehend automatisierte Identifikation von Zahlungen
 - Einheitliches Kontonummernformat IBAN
 - Reduktion der Belegvielfalt
 - 1 einheitlicher Einzahlungsschein mit QR-Code statt 7 verschiedene wie heute
- Gefahren
 - Bei zu später Umstellung werden Zahlungen nicht mehr ausgelöst
 - Umstellungen generieren Aufwand und bieten Fehlerquellen

2. Auswirkungen konkretisiert

- Überweisungen
 - Ab 1.1.2018 können keine **EZAG-Files** mehr für Zahlungen im E-Banking der **PostFinance** benutzt werden. Es muss auf pain.001 umgestellt werden. Für die Erzeugung dieses neuen Formats wird ein dazu fähiges Programm benötigt.
 - Ab 1.7.2018 können keine **DTA-Files** mehr für Zahlungen im E-Banking der **anderen Schweizer Banken** benutzt werden. Es muss auf pain.001 umgestellt werden. Für die Erzeugung dieses neuen Formats wird ein dazu fähiges Programm benötigt.
 - Die Datei im neuen pain.001-Format beinhaltet mehr Informationen als die bisherigen EZAG-/DTA-Formate. Zahlungen können so schneller zugewiesen werden. Der ganze Zahlungsverkehr wird vereinfacht und beschleunigt.
 - Das neue Format pain.002 dient als Rückmeldung von der Bank an den Kunden zu den im pain.001 oder pain.008 übermittelten Zahlungen. Enthalten sind Status- bzw. Fehlermeldungen.
 - Diese Umstellung gilt gleichermaßen für Zahlungen im Kreditorenwesen wie auch im Bereich von Lohnzahlungen.
- Lastschriftverfahren/E-Rechnungen
 - LSV oder E-Rechnungen wie wir sie heute kennen, wird es nicht mehr geben.
 - Ab 01.01.2018 wird umgestellt auf pain.008.
 - Vorteil ist die Vereinheitlichung und die Vereinfachung.
 - Künftig wird eine vom Rechnungsaussteller zugestellten pain.008-Datei ins E-Banking geladen anstelle der bisherigen LSV-/E-Rechnung-Verfahren.
- Avisierung & Reporting
 - Die schriftlichen Auszüge und Benachrichtigungen werden nicht ändern.
 - Die elektronischen Auszüge und Benachrichtigungen werden zukünftig in den Formaten camt.053 und camt.054 zugestellt.
 - Die neuen Formate werden sehr viele neue Informationen enthalten, die das Führen der Buchhaltung vereinfachen werden.
 - Neu wird ein direkter Import dieser Files in Sage50 möglich sein.
 - Die importierten Dateien können so eingesetzt werden, dass sie die Buchführung vereinfachen bzw. teilweise automatisieren.
- Einzahlungsschein
 - Die Vielfalt der Einzahlungsscheine wird ab **Anfang 2019** abgelöst von einem einzigen Zahlungsmittel, dem „Zahlteil mit QR-Rechnung“.
 - Der neue Zahlteil wird im QR-Code wesentlich mehr Informationen enthalten können, als dies die Einzahlungsscheine konnten.
 - Es werden beispielsweise Informationen wie Name, Adresse Absender, RG-Datum, Zahlungsfrist, Zahlungszweck, usw. mitgesendet.
 - Für das Einlesen dieses neuen Zahlteils muss ein neues kompatibles Lesegerät angeschafft werden (Kreditoren-Belegleser).
 - Mit dem Einlesen des Zahlteils werden alle mitgegebenen Informationen mit eingelesen. Somit wird eine fast vollautomatische Verbuchung von Kreditorenrechnungen möglich sein.

3. Umstellungen & Massnahmen

3.1 Sage50 Rechnungswesen

- Sage50 wird mit der Version 2017 definitiv umgestellt sein.
- Neu können Informationen zu Zahlungen direkt aus dem E-Banking importiert und verbucht werden (Belastungen, Gutschriften).
- Updatebedarf Sage50 klären:
 - Ob ein Update nötig ist, hängt davon ab, welche Funktionen in Sage50 benutzt werden:
 - FIBU einfach ohne Nebenbücher: Kein Update nötig
 - Kredi-Nebenbücher (ohne. Zlg.-Verbuchung): Update mind. auf Version 2016
 - Debi- / Kredi Nebenbücher: (inkl. Zlg.-Verb.): Update mind. auf Version 2017
 - Bei Unsicherheit steht Brügger Treuhand AG oder Ihr Sage50-Partner gerne beratend zur Seite.
- Umstellungen in Sage50 vornehmen:
 - Eigene Zahlungsverbindung anpassen (IBAN statt Kontoangaben)
 - Anpassungen im Kreditoren-Personenstamm:
 - Alte Kontoverbindungen in den Personenkonten löschen
 - Neue Kontoverbindung (IBAN) eingeben
 - Für Zahlungsaufträge neu „ISO-20022 Aufträge“ auswählen
 - Pain.001-Datei entweder wie gehabt ins E-Banking hochladen oder neu direkt aus Sage50 mit E-Banking verbinden und Datei senden.

3.2 Sage50 Lohn

- Sage50 wird mit der Version 2017 definitiv umgestellt sein.
- Wer weiterhin Zahlungsdateien direkt aus Sage50 Lohn erstellen will, ist gezwungen mindestens auf Version 2016 upzudaten. Bei Unsicherheit steht Brügger Treuhand AG oder Ihr Sage50-Partner gerne beratend zur Seite.
- Umstellungen in Sage50 vornehmen:
 - Eigene Zahlungsverbindung anpassen (IBAN statt Kontoangaben)
 - Anpassungen bei allen Mitarbeitenden:
 - Alte Kontoverbindungen löschen
 - Neue Kontoverbindung (IBAN) eingeben
 - Für Zahlungsaufträge neu „ISO-20022 Aufträge“ auswählen
 - Pain.001-Datei entweder wie gehabt ins E-Banking hochladen oder neu direkt aus Sage50 mit E-Banking verbinden und Datei senden.

3.3 Dialogik

- Umstellungen im Dialogik vornehmen:
 - Bereich Stammdaten\Firma\Stammbblatt
 - Häkchen „Zahlungen Format ISO 20022 machen und speichern
 - Ab jetzt werden nicht mehr DTA/EZAG-Files generiert sondern pain.001-Dateien.
 - Bei jedem Mitarbeiter muss eine IBAN, statt der bisher verwendeten Konto-Nr. hinterlegt werden.
 - Der Vorgang beim Erstellen der Löhne bleibt ansonsten genau gleich.

4. Glossar

Begriff	Erklärung
camt	Cash Management (Statements/Meldungen)
camt.053	Neues Format für Kontoauszüge am Tagesende
camt.054	Neues Format für Anzeigen von Zahlungen (Gutschriften/Belastungen) Kann in Sage50 für automatische Verbuchung importiert werden
pain	Payment Initiation (Zahlungsaufträge/Reportings)
pain.001	Neues Format für die Überweisungen/Zahlungsaufträge
pain.002	Statusmeldung; Informiert über die Verarbeitung der Aufträge pain.001 und 008
pain.008	Neues Format für Lastschriftenaufträge
Zahlteil mit QR-Code	Neue Art Einzahlungsschein, ersetzt alle bisher bekannten