

Checkliste zur Zahlungsverkehrs-Harmonisierung

ISO-20022-Bereitschaft

Das müssen Sie für die Umstellung tun – zwingende Massnahmen zur Migration

Fragestellung	Ja	Nein	Massnahme, falls nein
Haben Sie für die Umstellungsaktivitäten bereits einen Verantwortlichen und gegebenenfalls ein Projektteam aus den relevanten Bereichen wie beispielsweise IT, Rechnungswesen und Treasury bestimmt?	<input type="radio"/>	<input type="radio"/>	→ Bestimmen Sie jetzt den Verantwortlichen / das Projektteam und planen Sie das Vorgehen für die Umstellung.
Haben Sie eine Geschäftsstelle mit zentralisierten Zahlungsverkehrs-Funktionen und -Tätigkeiten (Payment Factory) im Ausland und ist diese über die Harmonisierung in der Schweiz informiert?	<input type="radio"/>	<input type="radio"/>	→ Informieren Sie diese über den neuen Schweizer ISO-20022-Standard.
Ist Ihnen bekannt, welche Systeme und Schnittstellen von der Umstellung auf den ISO-20022-Standard betroffen sind?	<input type="radio"/>	<input type="radio"/>	→ Betroffene Systeme und Schnittstellen identifizieren. Möglichkeiten sind: <ul style="list-style-type: none"> • Zahlungssoftware • Buchhaltungssoftware/ERP • Lohnsoftware • Elektronische Schnittstelle (z. B. Online Banking, Intersys, EBICS)
Kennen Sie den genauen Zeitplan zur Umsetzung des ISO-20022-Standards Ihres Softwareherstellers und Ihrer Bank?	<input type="radio"/>	<input type="radio"/>	→ Die Umstellungsaktivitäten nehmen einige Wochen bis Monate in Anspruch. Informieren Sie sich deshalb frühzeitig bei Ihrem Softwarepartner und auf credit-suisse.com/zvmigration .
Sind Sie mit Ihren aktuellen Systemen in der Lage, Ihre Zahlungen im ISO-20022-Format pain.001/XML zu erstellen?	<input type="radio"/>	<input type="radio"/>	→ Erkundigen Sie sich bei Ihrem Softwarepartner über die Aktivierung oder nötige Updates bzw. Upgrades.
Haben Sie Ihre Stammdaten wie IBAN oder Adresse in den folgenden Bereichen bereits aktualisiert? <ul style="list-style-type: none"> • Rechnungen, Formulare, Verträge, Erfassungsmasken • Kunden-, Lieferanten- und Mitarbeiterstammdaten 	<input type="radio"/>	<input type="radio"/>	→ Holen Sie jetzt die fehlenden IBANs und BICs ein und ersetzen Sie diese in den erwähnten Bereichen. Kontaktieren Sie dazu die betroffenen Parteien oder verwenden Sie den IBAN-Rechner von SIX. Stellen Sie ausserdem die Aktualität von Daten wie Adressen sicher, um auch zukünftig Zahlungsrückläufe zu vermeiden.
Haben Sie sich mit dem fakultativen Wechsel des Formats für Buchungsanzeigen (BESR-Files) von V11 auf camt.054 ESR auseinandergesetzt?	<input type="radio"/>	<input type="radio"/>	→ Informieren Sie sich über einen möglichen Wechsel auf camt.054 ESR. Da mit der Einführung der QR-Rechnung ab Mitte 2020 ohnehin auf das Format camt.054 QR gewechselt werden muss, empfiehlt die Credit Suisse, solange das bisherige Format V11 zu verwenden.
Haben Sie sich mit dem fakultativen Wechsel des Formats für elektronische Kontoauszüge von MT940 auf camt.053 auseinandergesetzt?	<input type="radio"/>	<input type="radio"/>	→ Informieren Sie sich über eine mögliche Umstellung auf camt.053 und wechseln Sie, falls Sie Optimierungspotenzial feststellen.
Wenn Sie für Ihre Buchhaltung keine Standard-Softwarelösung verwenden: Haben Sie auf unserer ISO 20022 Test Platform bereits einen Test durchgeführt?	<input type="radio"/>	<input type="radio"/>	→ Testen Sie selbstständig auf unserer Test Platform credit-suisse.com/iso20022test .
Haben Sie Ihre Kunden und Geschäftspartner über die Umstellung auf den ISO-20022-Standard informiert?	<input type="radio"/>	<input type="radio"/>	→ Folgende Informationen wären denkbar: <ul style="list-style-type: none"> • IBAN statt proprietärer Kontonummer • QR-Rechnung ab frühestens Mitte 2020 • Weiteres Optimierungspotenzial im gegenseitigen Geschäftsverkehr (z. B. Austausch von Referenzen)

Optimierung Ihrer aktuellen Zahlungsverkehrs-Lösung

Gelegenheiten zur Verbesserung von Arbeitsprozessen im Rahmen der Zahlungsverkehrs-Harmonisierung

Fragestellung	Ja	Nein	Massnahme, falls nein
Haben Sie das Optimierungspotenzial bei Ihren Debitoren-, Kreditoren- und Lohnzahlungsprozessen bereits erkannt?	<input type="radio"/>	<input type="radio"/>	→ Besprechen Sie im Projektteam bei dieser Gelegenheit mögliche Optimierungen bei Ihren internen Prozessen.
Haben Sie den Optimierungsbedarf bei Ihren elektronischen Bankkanälen bereits erkannt?	<input type="radio"/>	<input type="radio"/>	→ Möglichkeiten des automatischen Austauschs von Zahlungsverkehrs-Dateien mit den Banken abklären bzw. optimieren.
Sind Sie über die künftigen Möglichkeiten bezüglich Lastschriftverfahren und eBill informiert?	<input type="radio"/>	<input type="radio"/>	→ Unter six-paynet.com wird fortlaufend über die Möglichkeiten und Zeitpläne informiert.

Als Bank für Unternehmer stehen wir Ihnen gerne persönlich zur Seite

Unsere Spezialisten stehen Ihnen bei Fragen oder für weitere Informationen zur Harmonisierung im Zahlungsverkehr gerne zur Verfügung.

Gratis-Telefonnummer: 0800 80 87 50*

* Wir machen Sie darauf aufmerksam, dass Gespräche auf unseren Linien aufgezeichnet werden können. Bei Ihrem Anruf gehen wir davon aus, dass Sie mit dieser Geschäftspraxis einverstanden sind.

CREDIT SUISSE (Schweiz) AG

Postfach
CH-8070 Zürich
credit-suisse.com

Diese Informationen wurden von der Credit Suisse Group AG und/oder mit ihr verbundenen Unternehmen (nachfolgend «CS») mit grösster Sorgfalt und nach bestem Wissen und Gewissen erstellt. Die CS gibt keine Gewähr hinsichtlich des Inhalts und der Vollständigkeit der Informationen und lehnt jede Haftung für Verluste ab, die sich aus der Verwendung der Informationen ergeben. Ist nichts anderes vermerkt, sind alle Zahlen ungeprüft. Die Informationen in diesem Dokument dienen der ausschliesslichen Nutzung durch den Empfänger. Weder die vorliegenden Informationen noch Kopien davon dürfen in die Vereinigten Staaten von Amerika versandt, dorthin mitgenommen oder in den Vereinigten Staaten von Amerika verteilt oder an US-Personen (im Sinne von Regulation S des US Securities Act von 1933 in dessen jeweils gültiger Fassung) abgegeben werden. Ohne schriftliche Genehmigung der CS dürfen diese Informationen weder auszugsweise noch vollständig vervielfältigt werden.

Copyright © 2018 Credit Suisse Group AG