



Lastschrift 2017

Update Roadmap

Thomas Hildebrandt, Teilprojektleiter

Lastschrift – unterstützt Format ISO 20022

Im Rahmen der Harmonisierung des Zahlungsverkehrs in der Schweiz und der Umstellung auf ISO 20022 wird pain.008 von Lastschrift unterstützt – bei unverändertem Verfahren.

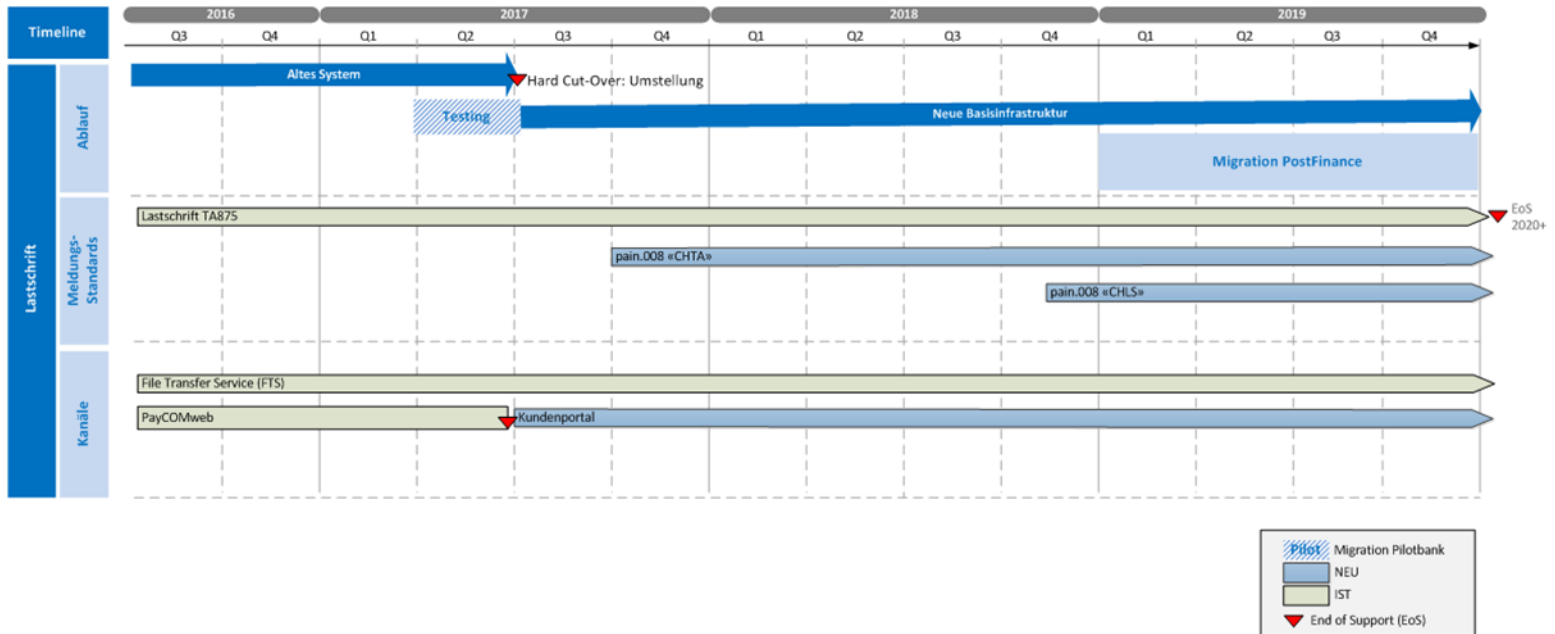
Harmonisierung ISO 20022

The diagram consists of two rectangular boxes. The top box is brown and contains the text 'Harmonisierung ISO 20022'. The bottom box is blue and contains the text 'Lastschrift unterstützt pain.008'. A dark grey arrow points downwards from the bottom edge of the brown box to the top edge of the blue box, indicating a flow or relationship between the two concepts.

Lastschrift unterstützt pain.008

Roadmap für den Finanzplatz Schweiz

Einführungsplan der beiden Ausprägungen pain.008 CHTA und CHLS im Rahmen der Implementierung der neuen zentralen Infrastruktur für E-Rechnung und Lastschrift:



Ausprägung pain.008 in der Schweiz (1/2)

Aufgrund der heute existierenden zwei Verfahren gibt es noch einzelne technische Unterschiede bei der Einlieferung pain.008 für die PostFinance und pain.008 für die Banken (LSV+/BDD). Die wichtigsten sind:

	CH-DD	LSV+/BDD	ISO-Element
Identifikation der Ausprägung	«CHDD»	«CHTA»	Document/CstmrDrctDbtInitn/PmtInf/PmtTplInf/SvcLvl/Prtry
Privat/B2B	«DDCOR1» und «DDB2B»	«LSV+» und «BDD»	Document/CstmrDrctDbtInitn/PmtInf/PmtTplInf/LclInstrm/Prtry
Zahlungszweck	Darf verwendet werden	Darf <u>nicht</u> verwendet werden.	Document/CstmrDrctDbtInitn/PmtInf/PmtTplInf/CtgyPurp
Konto Zahlungsempfänger	IBAN oder Postkontonummer	IBAN (bei IPI) ESR-Teilnehmernummer des ZE-FI	Document/CstmrDrctDbtInitn/PmtInf/CdtrAcct/Id/IBAN und.../Othr/Id
Endbegünstigter	Darf verwendet werden	Darf <u>nicht</u> verwendet werden.	Document/CstmrDrctDbtInitn/PmtInf/UltmtCdtr
Identifikation Begünstigter	RS-PID	LSV+-Identifikation des ZE	Document/CstmrDrctDbtInitn/PmtInf/CdtrSchmeld/Id/PrvtId/Othr/Id

Ausprägung pain.008 in der Schweiz (2/2)

	CH-DD	LSV+/BDD	ISO-Element
Adresse Auftraggeber	Entweder strukturiert oder unstrukturiert	Nur unstrukturiert	Document/CstmrDrctDbtInitn/PmtInf/DrctDbtTxInf/Dbtr/PstlAdr
Konto Zahlungspflichtiger	IBAN oder Konto bei PostFinance	CH- bzw. LI-IBAN	Document/CstmrDrctDbtInitn/PmtInf/DrctDbtTxInf/DbtrAcct/Id/IBAN
Remittance information	Nur unstrukturiert	Muss eine IPI oder ESR-Referenz enthalten. Optional kann zusätzlich auch ein Text (unstrukturierte Mitteilung) ergänzt werden.	Document/CstmrDrctDbtInitn/PmtInf/DrctDbtTxInf/RmtInf

Die heutige Schweizer Empfehlung pain.008 gilt auch als Basis für das geplante gemeinsame Lastschriftverfahren, die Definitionen zu einzelnen Elementen werden bei Bedarf angepasst.

Was ist wichtig für Sie?

#

Mit Einführung von pain.008 CHTA bleibt das bisherige LSV+/BDD-Verfahren bestehen.

#

Alle Informationen zur Implementierung von pain.008 stehen zur Verfügung.

#

Die Swiss Financial Community plant die Einstellung von TA875; ein Datum ist noch nicht definiert – die Migration auf ISO-Formate frühzeitig planen, ist von Vorteil.

#

Der Finanzplatz Schweiz plant ein gemeinsames Verfahren (CHLS) zu realisieren.

Wo finden Sie Informationen?

Dokumentation:

Die Unterlagen «Implementation Guidelines für Schweizer Lastschriften» sowie «Implementation Guidelines zu Status Report» (pain.002) sind publiziert unter: www.iso-payments.ch

Implementation Guidelines für Schweizer Lastschriften

Die Definitionen zu Schweizer Lastschriften decken das aktuell noch getrennte Verfahren der Banken (LSV/BDD) und das Verfahren von PostFinance (CH-DD-Lastschrift) ab und ermöglichen den Einzug von Lastschriften mit dem ISO-20022-Standard.

Hinweis: Mit der Einführung des neuen, gemeinsamen Lastschriftverfahrens (Anfang 2019) werden beide Ausprägungen des pain.008

- Ausprägung 1 für das Verfahren CH-DD-Lastschrift und
- Ausprägung 2 für das Verfahren LSV/BDD

Implementation Guidelines für Status Report

Die XML-Meldung «Customer Payment Status Report» (pain.002) wird zur Information des Kunden über den Status von übermittelten Überweisungsaufträgen «pain.001» bzw. Einzugsaufträgen «pain.008» durch das Finanzinstitut verwendet. Diese Dokumente dienen als Anleitung für die technische Umsetzung der ISO-20022-Meldung «Customer Payment Status Report» (pain.002).

Validierung:

Die Meldungstypen können auf der Validierungsplattform getestet werden:

<https://validation.iso-payments.ch>

Erfolgreich abgeschlossene Validierung

The screenshot shows the SIX Kunde-Bank Validation Portal interface. The header includes the SIX logo and the text 'Kunde-Bank Validation.Portal' with links for 'Jetzt registrieren!', 'Hilfe', and 'Abmelden'. Below the header, there are navigation tabs: 'Nachrichten testen', 'Ihr Kommentar', and 'Download Bereich'. The main content area is titled 'Prüfergebnis' and contains a sub-tabbed interface with 'Schließen', 'Protokoll', 'Nachricht', and 'Dokumentation'. The 'Protokoll' tab is active, displaying 'Prüfinformationen' for a test run on 15.09.2016 at 14:52:17. The file being tested is 'pain_008_Swiss-DD_Beispiel_1.xml', dated 18.12.2015 at 12:00:38, with a size of 5,400 Bytes and reference standard 'pain.008.001.02; ch; 03'. Under the 'Fehler' section, it states 'Position' and 'Beschreibung', with the message 'Die Datei ist fehlerfrei.' indicating a successful validation.

Prüfinformationen	
Datum	15.09.2016 14:52:17
Datei	pain_008_Swiss-DD_Beispiel_1.xml
Dateidatum	18.12.2015 12:00:38
Dateigröße	5.400 Bytes
Referenz-Standard	pain.008.001.02; ch; 03

Fehler	
Position	Beschreibung
Die Datei ist fehlerfrei.	

Disclaimer

Diese Unterlagen wurden von SIX Group AG, ihren Tochter-, Schwestergesellschaften und/oder ihren Niederlassungen (zusammen «SIX») für den ausschliesslichen Gebrauch durch diejenigen Personen, welchen SIX sie zustellt, ausgearbeitet. Diese Unterlagen und ihr Inhalt stellen keine verbindliche Vereinbarung, Empfehlung, Anlageempfehlung, Angebot, Einladung oder Offerte zum Kauf oder Verkauf von Finanzinformationen, Produkten, Solutions oder Dienstleistungen dar. Sie dienen einzig Informationszwecken und können ohne Ankündigung jederzeit geändert werden. SIX hat keine Verpflichtung, diese Unterlagen zu aktualisieren, abzuändern oder den Inhalt auf dem aktuellsten Stand zu halten. SIX gibt keine Erklärungen, Gewährleistungen, Garantien oder Zusicherungen – weder ausdrücklich noch implizit – in Bezug auf die Richtigkeit, Vollständigkeit, Angemessenheit, Eignung oder Verlässlichkeit des Inhalts dieser Unterlagen ab und wird auch keine solchen abgeben. SIX und ihre Verwaltungsräte, Führungskräfte, Mitarbeiter, Vertreter und Beauftragte schliessen jegliche Haftung für Verluste, Schaden oder Beeinträchtigungen, welche aus oder im Zusammenhang mit diesen Unterlagen entstehen, aus. Diese Unterlagen sind Eigentum von SIX und dürfen ohne die vorgängige, ausdrückliche sowie schriftliche Zustimmung von SIX in keiner Weise gedruckt, kopiert, reproduziert, veröffentlicht, weitergegeben, offengelegt oder verbreitet werden.

© 2016 SIX Group AG. Alle Rechte vorbehalten.