europa3000
ERP – einfach – digital

europa3000™-Anleitung
ISO 20022

europa3000
ERP – einfach – digital

Themen

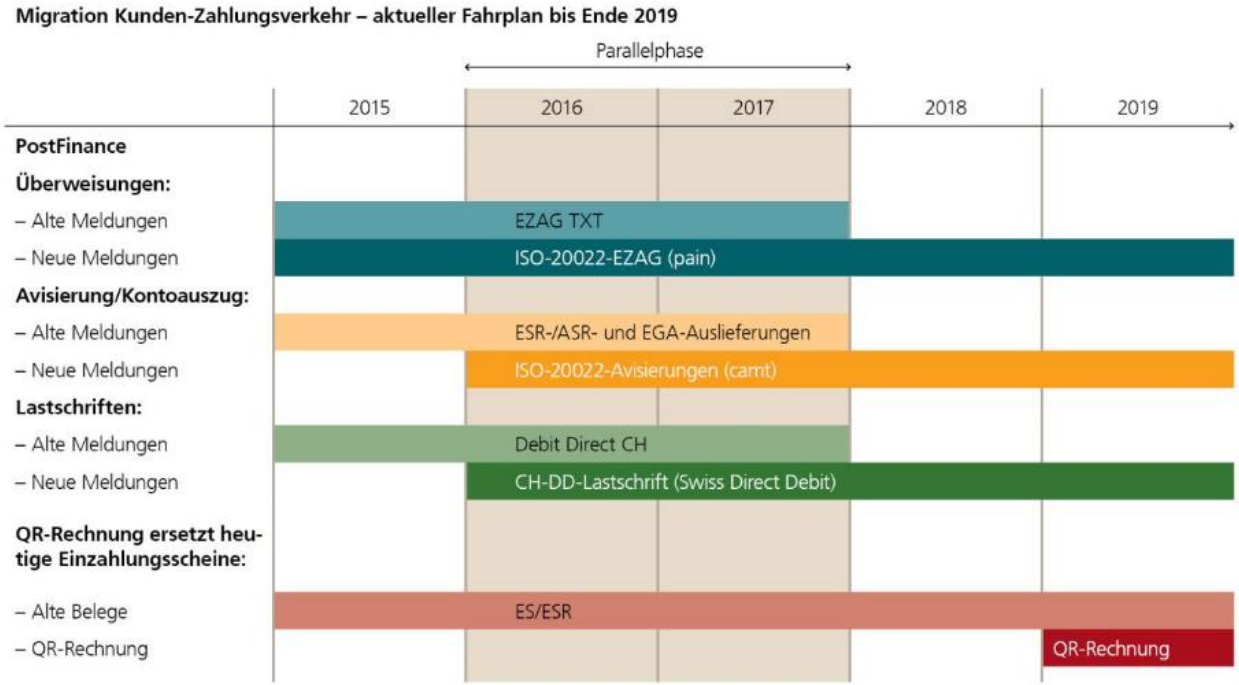
- Planung ISO 20022
- Technische Information
- Prozessablauf
- Schnittstelle zu Drittprodukten
- QR Rechnung

Planung ISO 20022

europa3000
ERP – einfach – digital

europa3000
ERP – einfach – digital

Terminplan



Wichtig: die Umsetzung von EZAG / DTA auf pain.001 ist Voraussetzung, dass eine QR Rechnung verarbeitet werden kann

Planung
ISO 20022

Übersicht Stand europa3000™ (13.10.17)

europa3000
ERP – einfach – digital

Verfahren	Detail	ISO-Format	europa3000™-Version	Verfügbarkeit ISO-Formate in europa3000™
Kreditorenmanagement	Zahlungsauftrag	pain.001	Rev. 06	Fertiggestellt 08.2016
	Auftragsavisierung steuern, Verarbeitungsstati	pain.002	Rev. 06	Fertiggestellt 06.2017
	Auftragsavisierung	camt.054	Rev. 06	Ende Q4/2017
Debitorenmanagement	Avisierung Gutschrift ESR	camt.054	Rev. 06	Fertiggestellt 06.2017
	Lastschriftenauftrag	pain.008	Rev. 06	Ende Q4/2017
	Verarbeitungsstati CH-/SEPA-DD	pain.002	Rev. 06	Ende Q4/2017
	Avisierung Gutschrift CH-/SEPA-DD	camt.054	Rev. 06	Ende Q4/2017
Cash- und Liquiditätsmanagement	Kontoauszug elektronisch verarbeiten	camt.053	Rev. 07	Q2/2018
	Kontoauszug Intraday	camt.052		akt. nicht geplant

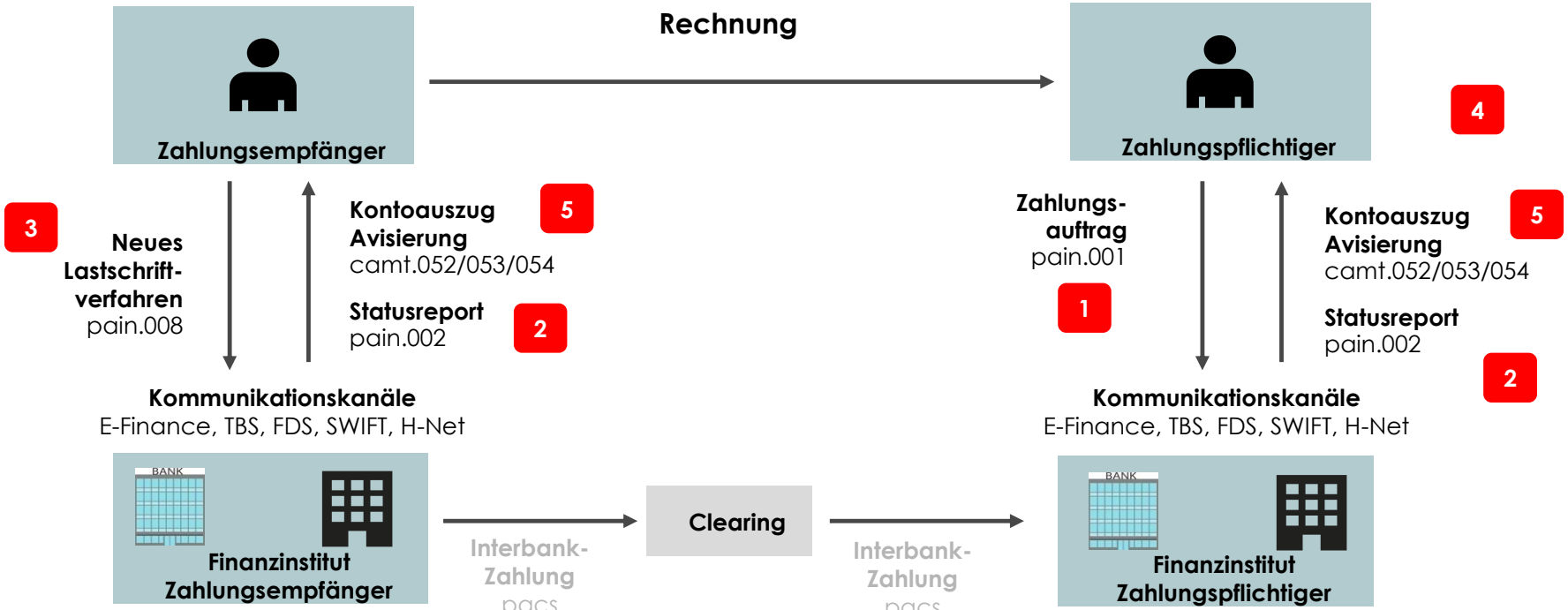
europa3000

ERP – einfach – digital

Technische Information

Technische Info
ISO 20022

Einlieferungs- und Auslieferungsformate



Technische Info
ISO 20022

Übersicht Meldungstypen im ISO20022-Standard

europa3000
ERP – einfach – digital

	Verwendung	Bezeichnung PostFinance	Meldung	Bedeutung/Erläuterung
1	Zahlungsauftrag	Elektronischer Zahlungsauftrag EZAG	pain.001	Payment Initiation Customer Credit Transfer Initiation
2	OK/NOK und Warnungen	Verarbeitungsmeldung mit Statusinformationen	pain.002	Payment Initiation Customer Payment Status Report
3	Lastschrift-verfahren	CH-DD-Lastschrift (Swiss Direct Debit) in CHF und EUR SEPA-Lastschrift (SEPA Direct Debit) in EUR im SEPA-Raum	pain.008	Payment Initiation Customer Debit Transfer Initiation
4	Kreditor-Auftrags-avisierung	– Ausführungs- und Einzelbestätigung	camt.054	Customer Credit Notification
5	Kontoavisierung und Detailavisierungen	– Untertagesauszug – Kontoauszug mit/ohne Detailavisierungen ES/Returns/ESR/ASR/CH-DD/SEPA-DD – Detailavisierungen ES/Returns/ESR/ASR/CH-DD/SEPA-DD – Gut- und Lastschriftsavisierung	camt.052 camt.053 camt.054	Cash Management Intraday Customer Statements Customer Debit/Credit Notification

europa3000
ERP – einfach – digital

Kontoauszug und Detailavisierung

Was	Avisierungsart	ISO-20022-Format	Alternative
Kontoauszug (Buchungen)	• Kontoauszug ohne Detailavisierung • Intraday-Kontoauszug • Gut- und Lastschriftavisierung	• camt.053 • camt.052 • camt.054	• MT940, PDF • MT942 • Keine
Detailavisierung (Transaktionsdetails)	• ES • Returns • ESR • ASR • CH-DD-Lastschrift • SEPA-DD-Lastschrift	• camt.053 oder camt.054	Keine

europa3000
ERP – einfach – digital

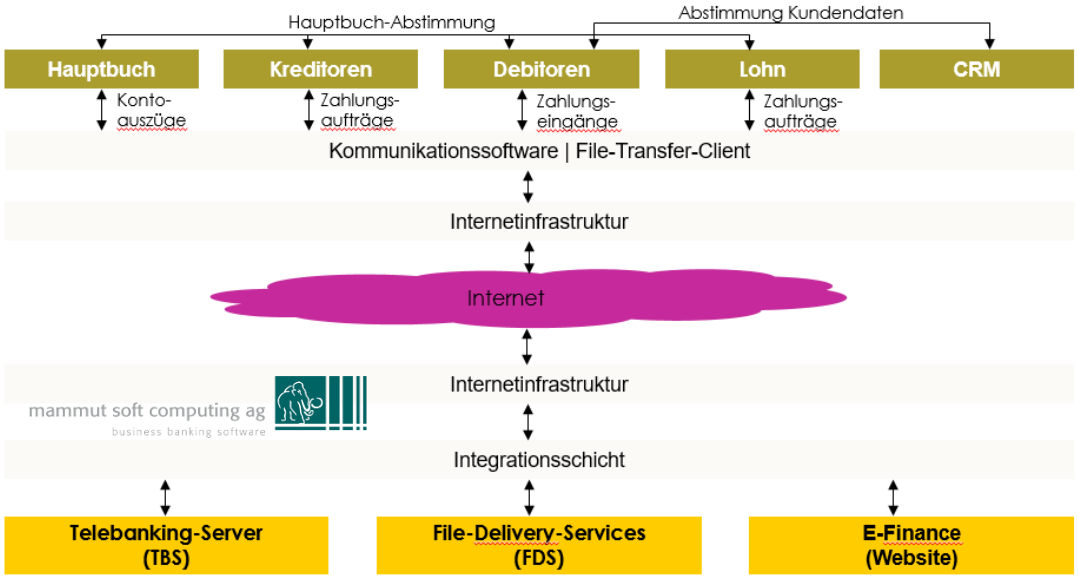
Analyse Kommunikationsarchitektur

Für den Datenaustausch mit PostFinance sind mehrere Kommunikationskanäle verfügbar.

Mit der Realisierung von ISO 20022 gewinnen **durch-gängige Prozesse** an Bedeutung.

PostFinance bietet **verschiedene Kommunikations-Kanäle** für die Ein- und Auslieferung von Auftrags- und Avisierungs-informationen an.

Der Datenaustausch basiert dabei auf **TCP/IP-Protokollen** und strukturierten **Dateien** im **XML-Format.**

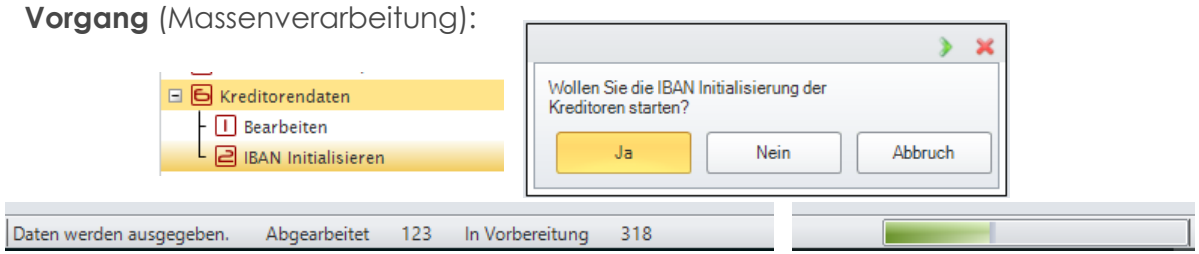


Prozessablauf

europa3000
ERP – einfach – digital

IBAN-Tool (ab Nov17 – Rev. 06)

Vorgang (Massenverarbeitung):



europa3000
ERP – einfach – digital

IBAN-Tool (ab Nov17 – Rev. 06)

Anschliessend wird eine Liste mit den zu aktualisierenden Kreditorendaten ausgegeben:

Report

IBAN - Konverter

selektierte Datensätze 441

gestartet am: Mittwoch, 5. Juli 2017 11:28
durch: 000

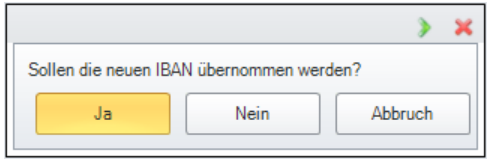
Kreditor				aktualisiertes Datenbankfeld	ermittelte IBAN (neu)
003845	Gasser				
Bankkonto		ESR Teilnehmer		T075.F088	CH3709000000901035681
Clearing		Postkonto	90-103568-1		
ESR Codezeile		SWIFT			
010290	Steinemann Kleinbus AG				
Bankkonto		ESR Teilnehmer		T075.F088	CH0509000000907297704
Clearing		Postkonto	90-729770-4		
ESR Codezeile		SWIFT			
010299	BENEVOL Schaffhausen				
Bankkonto		ESR Teilnehmer	80-614562-6	T075.F088	CH8009000000854977852
Clearing		Postkonto	85-497785-2		
ESR Codezeile		SWIFT			
Bankkonto		ESR Teilnehmer		T075.F089	CH8009000000854977852
Clearing		Postkonto	85-497785-2		
ESR Codezeile		SWIFT			
011391	Behindertenkonferenz Kanton Schaffhausen				
Bankkonto		ESR Teilnehmer		T075.F088	CH7309000000852829719

europa3000
ERP – einfach – digital

IBAN-Tool (ab Nov17 – Rev. 06)

Bis anhin wurde noch nichts geändert.

Erst im Anschluss können die ermittelten Werte übernommen werden:



europa3000
ERP – einfach – digital

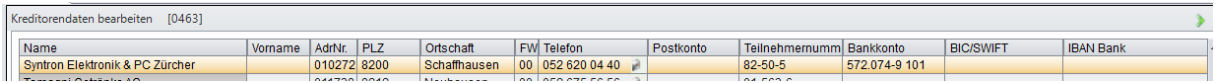
IBAN-Tool (ab Nov17 – Rev. 06)

Vorgang (Einzelbearbeitung):

Im Gridview

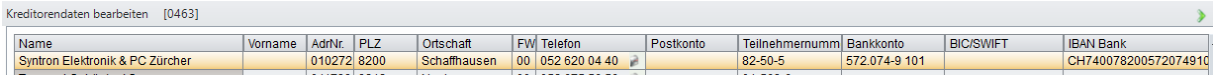
Shift+F2 auf einem Datensatz

Vorher:



Name	Vorname	AdrNr.	PLZ	Ortschaft	FW	Telefon	Postkonto	Teilnehmernumm	Bankkonto	BIC/SWIFT	IBAN Bank
Syntron Elektronik & PC Zürcher		010272	8200	Schaffhausen	00	052 620 04 40		82-50-5	572.074-9 101		

Nachher:



Name	Vorname	AdrNr.	PLZ	Ortschaft	FW	Telefon	Postkonto	Teilnehmernumm	Bankkonto	BIC/SWIFT	IBAN Bank
Syntron Elektronik & PC Zürcher		010272	8200	Schaffhausen	00	052 620 04 40		82-50-5	572.074-9 101		CH7400782005720749 10

europa3000
ERP – einfach – digital

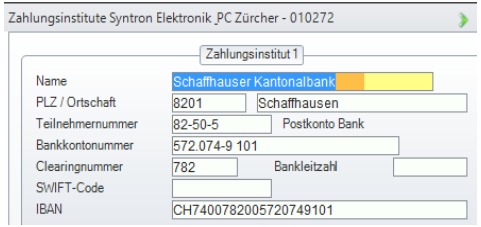
IBAN-Tool (ab Nov17 – Rev. 06)

Auf Zahlungsinstituten

Shift+F2 auf einem beliebigen Feld:

Vorher:

Nachher:

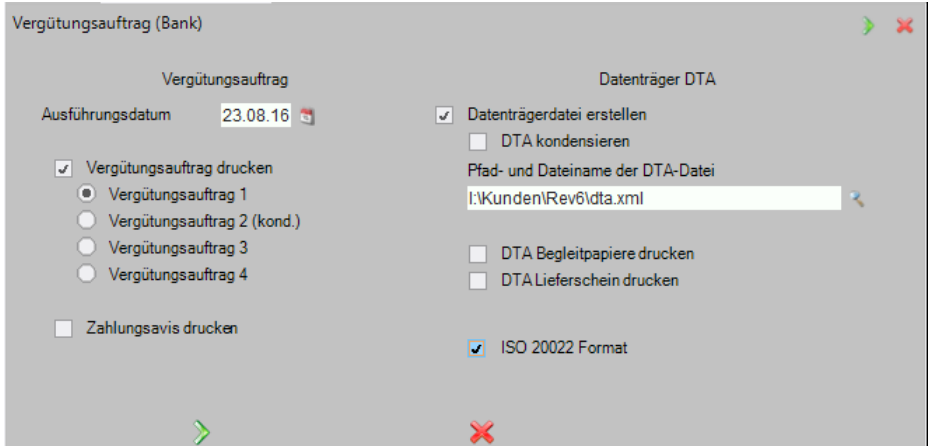


europa3000
ERP – einfach – digital

Kreditorenverwaltung

Unter MP 2.1 Zahlungen ausführen. Je nach Defintionen des Zahlungskontos erscheint ein anderes Ausführungsfenster:

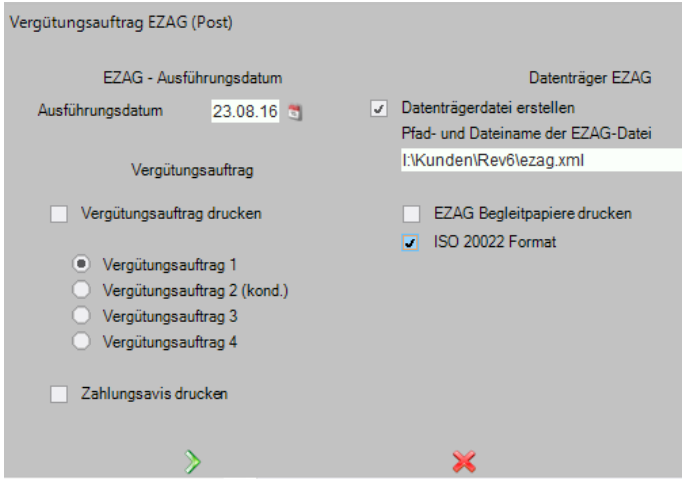
(Beispiel Bank)

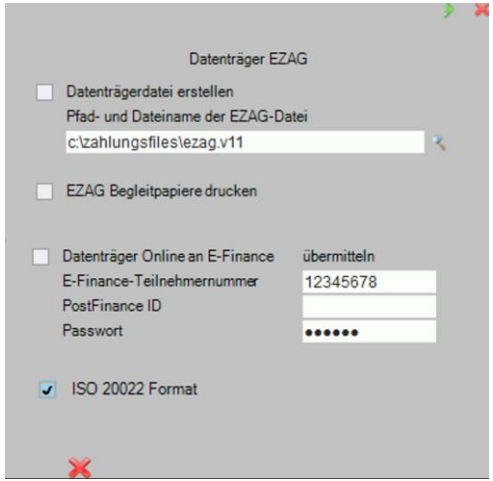


europa3000
ERP – einfach – digital

Kreditorenverwaltung

Im Falle eines Postkontos erscheint das Fenster mit oder ohne E-Finance-Login. Abhängig, ob der Vertrag beim Zahlungskonto hinterlegt wurde.

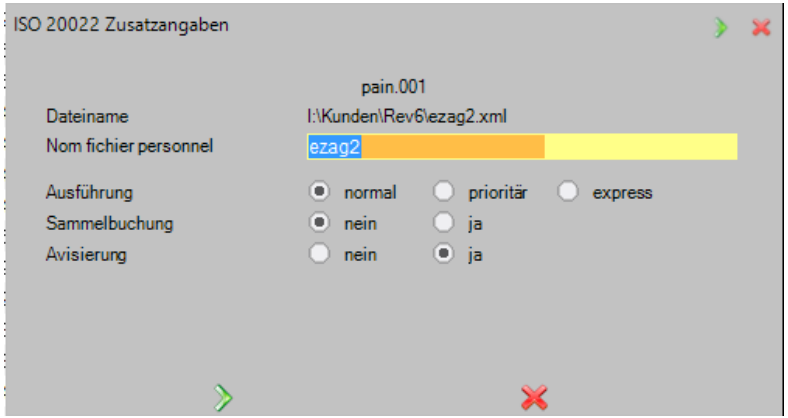




europa3000
ERP – einfach – digital

Kreditorenverwaltung

Folgende zusätzliche Parameter können mitgegeben werden:

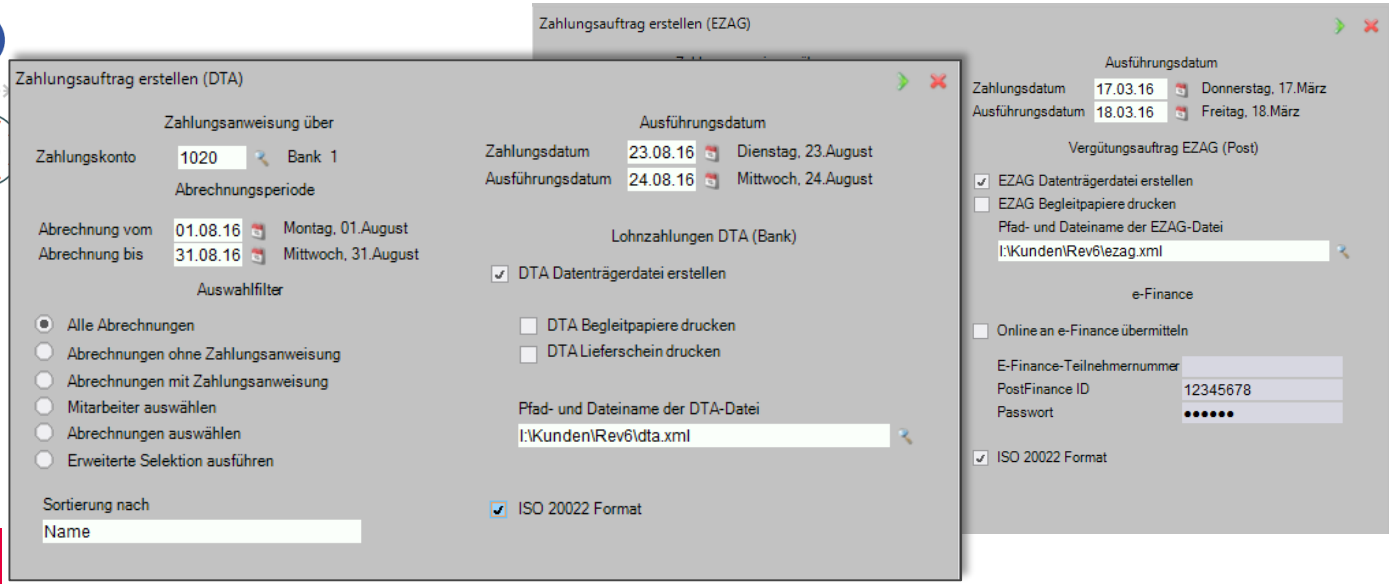


Prozessablauf
ISO 20022

europa3000
ERP – einfach – digital

Lohnbuchhaltung

Unter MP 1.4 Zahlungen ausführen. Je nach Definitionen des Zahlungskontos erscheint ein anderes Ausführungsfenster:



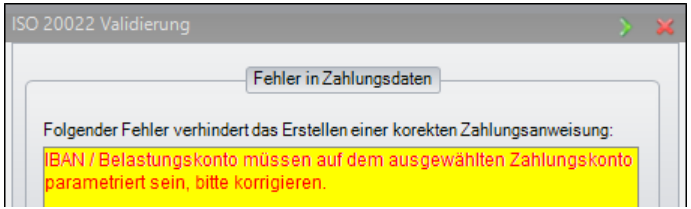
europa3000
ERP – einfach – digital

Zahlungsaufträge erstellen

Beim Erstellen eines Zahlungsauftrags werden ab Rev. 06 (**ab Version Nov17, Module 007/008**) automatisch Korrekturen vorgeschlagen, damit die angelegten pain.001 Dateien fehlerfrei übermittelt werden können. Sollte es beim Validieren zu falschen/fehlenden Daten kommen, so wird dies dem Benutzer zum einen durch ein **Fehlerfenster** angezeigt (Beschreibung der Fehlerursache), zum anderen kann er die fehlerhaften/fehlenden Daten **direkt korrigieren/ergänzen**.

Fehlerhinweis

Was wurde beim aktuellen Test als Fehler ermittelt, zum Beispiel:

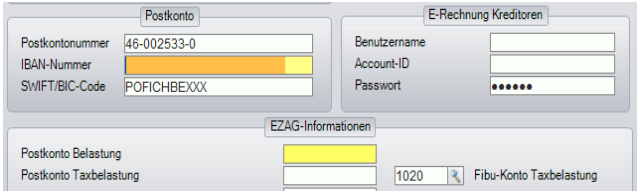


europa3000
ERP – einfach – digital

Zahlungsaufträge erstellen

Fehlerkorrektur

Direkte Möglichkeit, den Fehler zu korrigieren, zum Beispiel:



Beim Korrigieren der möglichen Fehler gibt es die folgenden Möglichkeiten:
Fehler korrigieren
- die Eingabe wird validiert und ggf. wieder zur Bearbeitung angezeigt
Abbruch der betreffenden Fehlerkorrektur (mit ESC)
- der betreffende Zahlungsauftrag wird nicht weiter selektiert

Notwendige Dateien
- aktueller bin (ab 16.10.17)
- W007.1.001., W007.3.136, W007.3.137, W012.5.307, L012.037
- \system\definitions\Translation.xml (aktualisiert)

Die folgenden Fehlerursachen werden automatisch überprüft:

Zahlungsauftrag
- Zahlungsbetrag falsch (zu klein / zu gross)
  IBAN fehlt
- SWIFT fehlt
- Empfänger-Land fehlt / falsch
- Bankkonto fehlt
- Empfänger PLZ fehlt
- Postkonto fehlt
- Empfänger-Ortschaft fehlt
- Clearing-Nummer fehlt
- Postkonto der Bank fehlt
- ESR Referenz fehlt
- Währung falsch

Zahlungskonto
- IBAN / Belastungskonto fehlt
- SWIFT / Clearing-Konto fehlt

europa3000
ERP – einfach – digital

ESR-Zahlungen einlesen (camt.054)

Auswahl zum Import (nur bei E-Finance Kunden).
Dem Benutzer wird das folgende Fenster vorgeschlagen:

Standardkonten

Konto	Bezeichnung	Typ	Währung	Jahr
1010	Postkonto	9	CHF	54'692.15
LOCAL	Import local files	8		

W012.6.031
so hat der Kunde die Möglichkeit, entweder «normal» über die E-Finance Schnittstelle die Zahlungsdaten herunterzuladen oder direkt (ohne Umweg) über die Angabe des Importverzeichnisses (egal ob altes oder neues Format) zu importieren.

Import-Report (VESR-Einzahlungsliste)
Im Footer der anschliessend angezeigten, zum Import bereit stehenden Zahlungen, werden die Transaktionsarten sowohl für ESR wie auch für die neuen camt-Dateien angezeigt:

ESR TAG: 002 – Konto
012 – Postschalter

camt TA: 1 - Postschalter
2 – ZAG
3 – Electronic
4 – SIC/euroSIC

L006.011

europa3000
ERP – einfach – digital

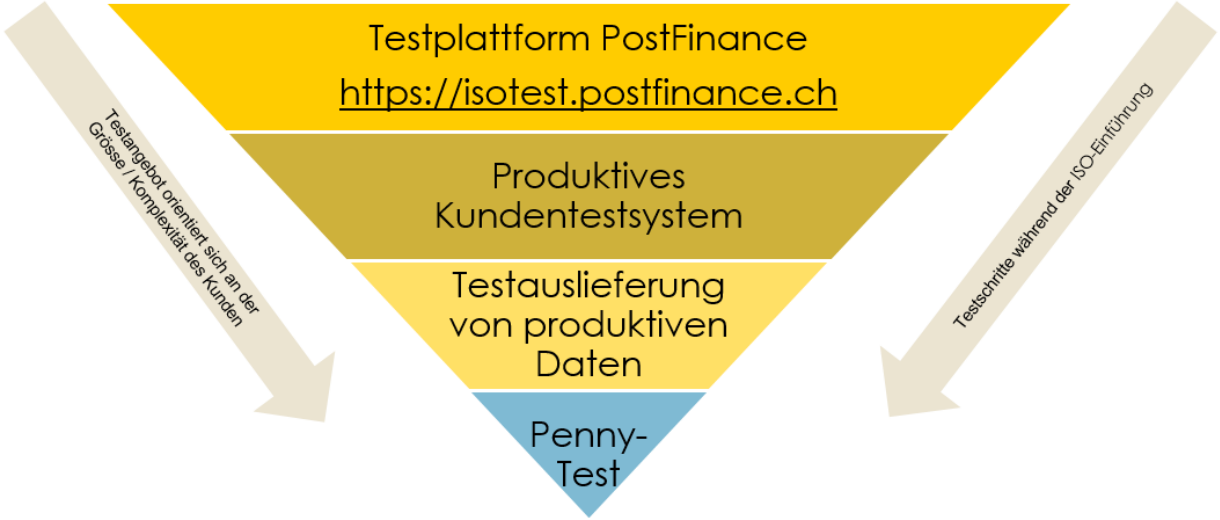
Aktuelles Testangebot

- CS: https://iso20022test.credit-suisse.com
- PostFinance: https://isotest.postfinance.ch
- Raiffeisen: https://isotestbank.raiffeisen.ch/corporates/login
- SIX: https://validation.iso-payments.ch

Bei diesen Finanzinstituten haben wir die Ausführungen von Zahlungen erfolgreich getestet.

europa3000
ERP – einfach – digital

Aktuelles Testangebot

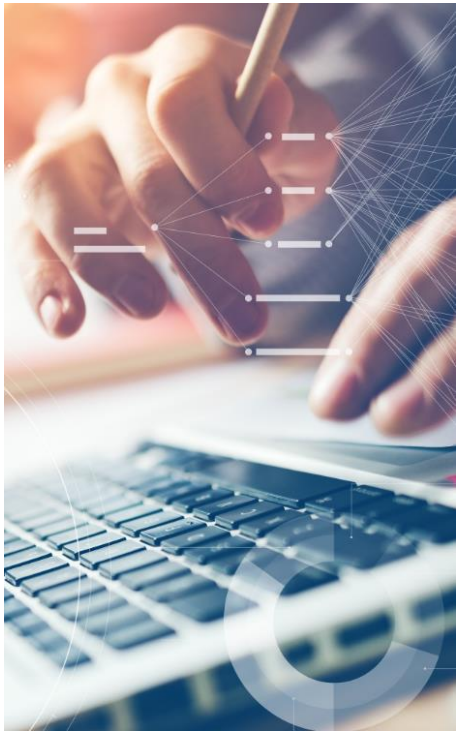


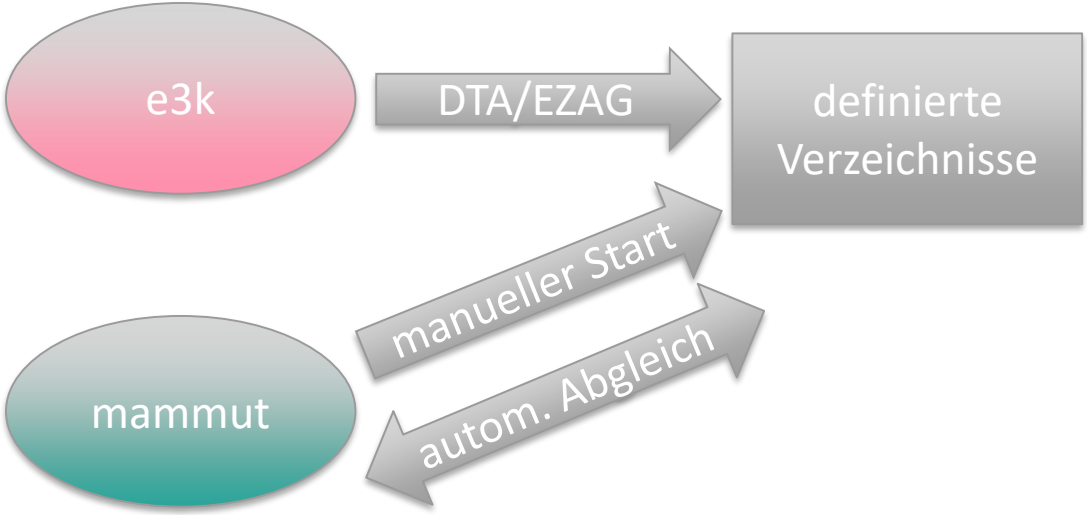
PostFinance
Erfolgreiche Einführung des neuen ISO-Angebots

Schnittstelle zu Drittprodukten

europa3000
ERP – einfach – digital

Ablauf mit Mammut

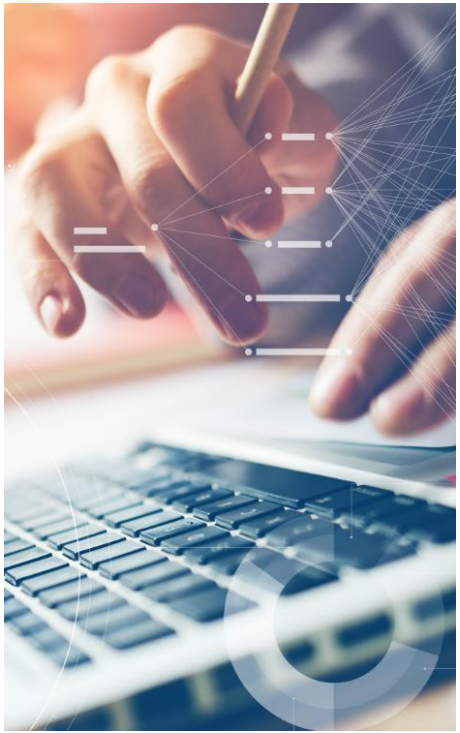




Schnittstelle zu Drittprodukt

europa3000
ERP – einfach – digital

mammut soft computing ag



mammut LION access:	ab CHF 898.00	3 - 10 User	beides Serverversion
mammut LION sql:	ab CHF 3'900.00	3 - 200 User	Access oder MS SQL
mammut fox enterprise	CHF 289.00	3 User	beides lokale Version
mammut fox private	CHF 149.00	1 User	priv. eingeschränkt
mammut eagle	CHF 690.00	autom. Download	

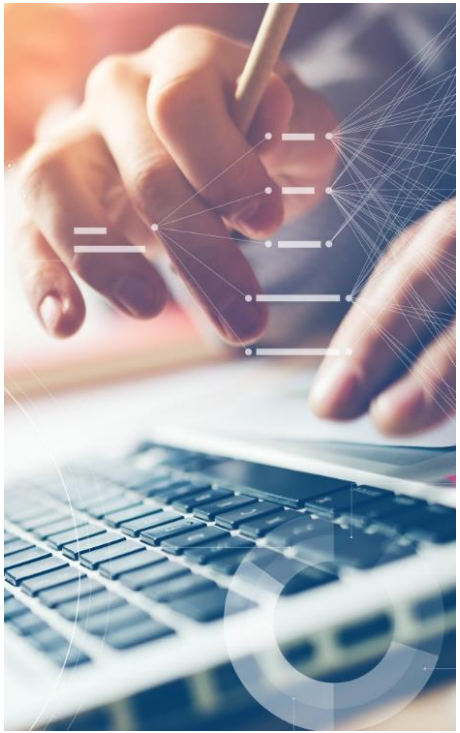
Update 15 % / Jahr (Update ist keine Pflicht)
Support CHF 3.13/min oder Service-Vertrag

Homepage: www.mammut-soft.ch

Schnittstelle zu Drittprodukt

europa3000
ERP – einfach – digital

Auftragsprogrammierung



Automatische Verarbeitung von Zahlungseingängen

Kurzbeschrieb

Der Kunde lädt die Zahlungsfiles unterschiedlicher Finanzinstitute in separate Verzeichnisse herunter. Mit dem BGW (Backgroundworker) sollen diese zyklisch automatisch importiert werden.

Die Listen (Zahlungseingang, unverbuchte Zahlungen) sollen automatisch entweder auf dem Standarddrucker ausgegeben oder per Email versendet werden.

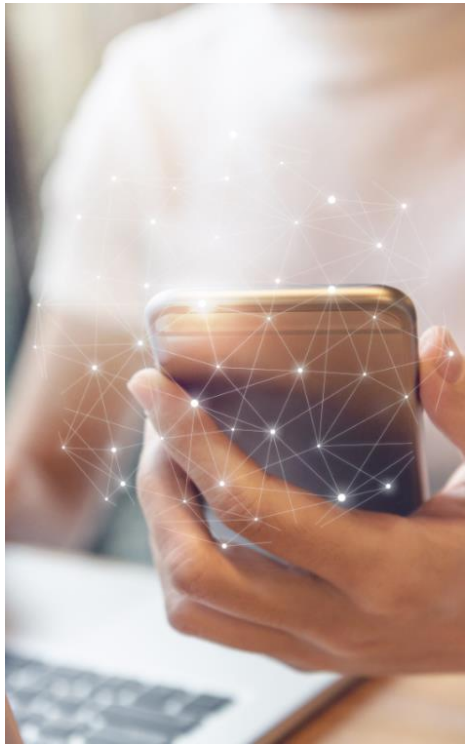
Voraussetzung

- Modul Debitoren 006
- Modul Backgroundworker 089 (+ separater User)
- Batch oder Trigger
- Software LION und EAGLE von Mammut Soft Computing

Preis auf Anfrage

QR-Rechnung

QR-Rechnung



Die QR-Rechnung ersetzt den heutigen Einzahlungsschein

Durchgängige Verarbeitung in standardisierten Verfahren und Formaten

Die heutigen roten und orangen Einzahlungsscheine werden durch einen QR-Code ersetzt. Wesentliche Merkmale: durchgängige Verwendung der IBAN und ESR-IBAN des QR-Codes statt Codierzeile.

Ab **Januar 2019 ersetzt die QR-Rechnung** die heute eingesetzten orangen und roten Einzahlungsscheine.

Die QR-Rechnung

Die QR-Rechnung

Mehr Flexibilität, einfache Handhabung

Payment Standards.CH
Activating Digital Switzerland

- ✓ Alle zahlungsrelevanten Informationen können von Auge gelesen und manuell erfasst werden
- ✓ Zahlungen am Postschalter und auf dem Postweg sind nach wie vor möglich

Fiktives Beispiel zur Illustration

Robert Schneider AG
Case Postale
2501 Biel

Telefon 044 123 45 67
E-Mail r.schneider@schneider-garten.ch
Internet www.schneider-garten.ch

Datum: 01.10.2019

Frau
Pia Rutschmann
Marktgasse 28
9400 Rorschach

Sehr geehrte Frau Rutschmann

Für die Erledigung der von Ihnen beauftragen Tätigkeiten berechnen wir Ihnen wie folgt:

Rechnung Nr. 3139

Pos.	Bezeichnung	Menge	Einzelpreis/CHF	Gesamt/CHF
1	Gartenarbeiten	32 Std.	120.00	3'840.00
2	Entsorgung Schnittmaterial	1	109.75	109.75
			Rechnungsbetrag (inkl. MwSt.)	**3'949.75**

Vielen Dank für Ihren Auftrag
Ich bitte um Überweisung des Rechnungsbetrages innerhalb von 30 Tagen.

Mit freundlichen Grüssen

Robert Schneider

Zahlteil QR-Rechnung

Unterstützt
-Überweisung

Konto
CH83 0070 0114 0000 4816 0

Zahlungsempfänger
Robert Schneider AG
Case Postale
CH-2501 Biel/Bienne

Zahlungszweck
Rechnung Nr. 3139 für Gartenarbeiten und Entsorgung Schnittmaterial

Zahlungspflichtiger
Pia Rutschmann
Marktgasse 28
CH-9400 Rorschach

Zahlbar bis
31.10.2019

Währung CHF
Betrag 3'949.75

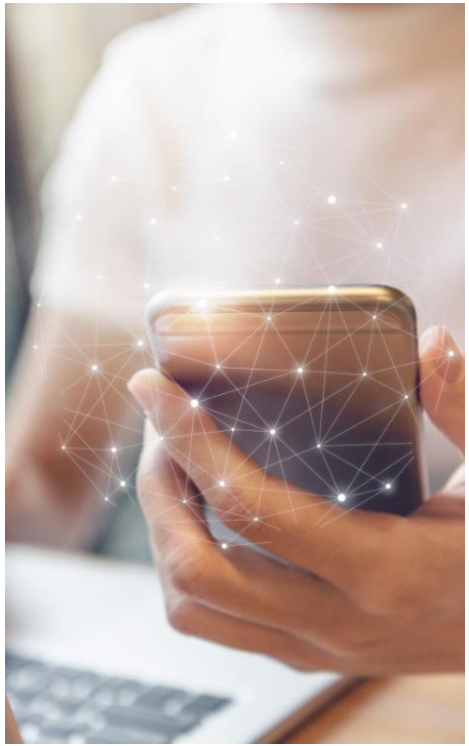
Zur Illustration

Freie Papierwahl, keine farbigen Zahlteile

Ausdruck über jeden handelsüblichen Etiketten-, Tintenstrahl- oder Laserdrucker

Platzierung unten rechts vorgegeben (auf der Rechnung oder auf einer neutralen Folgeseite) im Format A6

QR-Rechnung



Darstellung und Inhalt der QR-Rechnung

Zahlteil QR-Rechnung

Unterstützt
Überweisung, Verfahren 1, Verfahren 2

Währung	Betrag
CHF	1 949.75

Konto
CH44 3199 9123 0008 8901 2

Zahlungsempfänger
Robert Schneider AG
Rue du Lac 1268
CH-2501 Biel

Endgültiger Zahlungsempfänger
Robert Schneider Services Switzerland AG
Rue du Lac 1268
CH-2501 Biel

Referenznummer
210 0000 0000 3139 4714 3000 9017

Zusätzliche Informationen
Auftrag vom 15.09.2019
##S1/01/20170309/11/10201409/20/14000000/22/36958/30/CH106017086/40/1020/41/3010

Zahlungspflichtiger
Pia-Maria Rutschmann-Schnyder
Grosse Marktgasse 28
CH-9400 Rorschach

Zahlbar bis
30.10.2019

europa3000
ERP – einfach – digital

europa3000 AG

Adresse:
Weihermattstrasse 86
5000 Aarau
Schweiz

Telefon & E-Mail:
Tel +41 62 858 62 62
info@europa3000.ch

Folgen Sie uns:
www.europa3000.ch
www.facebook.com/europa3000

Die Software, die passt.