

Zahlungsverkehr für Firmenkunden.

ISO 20022 ist der neue internationale Standard für den elektronischen Datenaustausch in der Finanzbranche. Er spielt weltweit und insbesondere in Europa und damit in der Schweiz eine immer tragendere Rolle.

Angebot Graubündner Kantonalbank

Parallel zum bisherigen Angebot erhalten Sie die Möglichkeit zur Nutzung nachfolgender ISO-20022-Formate.

Richtung	ISO-20022-Meldungen	Online (e-Banking Client)	ERP-Gateway (Upload/Download via Software)
Kunde–Bank	pain.001 Zahlungsauftrag	verfügbar	verfügbar
Bank–Kunde	pain.002 Statusreport/Meldung	verfügbar als einfache Meldung	verfügbar
Kunde–Bank	pain.008 Lastschrifteneinzug	verfügbar	verfügbar
Bank–Kunde	camt.053 V04 Kontoauszug-Detailanzeige	verfügbar	verfügbar
Bank–Kunde	camt.054 V04 Kontoauszug-Detailanzeige	verfügbar	verfügbar

Zusatzinformationen zur Umstellung

Die Umstellung auf das neue ISO-20022-Format führt zu kleinen Änderungen, die durch den Benutzer/die Benutzerin beachtet werden müssen:

- Die Kontonummer wird mit dem neuen Meldungsformat (camt.05x) nicht wie bisher proprietär geliefert. Als Basis für die Kontonummer wird ausschliesslich die IBAN verwendet.
- Bei Zahlungen direkt via Buchhaltungssoftware/ERP-System betrifft die erste sofortige Meldung (pain.002) die Korrektheit des Formats. Für die definitive Verarbeitungsmeldung der Zahlungen ist eine verzögerte, zweite Abfrage von Seiten des Kunden/der Kundin notwendig.
- Das neue Element «Batch Booking» wird von uns vorläufig nicht angeboten.

Ihr nächster Schritt

Kontaktieren Sie Ihren Softwareanbieter zeitnah und informieren Sie sich unter www.paymentstandards.ch oder unter gkb.ch/iso20022. In der offiziellen Broschüre des Schweizer Finanzplatzes finden Sie aufschlussreiche Checklisten über den Handlungsbedarf bezüglich Ihrer Zahlungsverkehr-Software und den Umgang mit ihr.