

Praxisleitfaden mit Fallbeispielen zum elektronischen Kontoauszug

Inhalt

1	Fall C022: Verarbeitung von ASR-Belastungen (mittels Kontoauszug camt.053).....	2
2	Fall D001: Verarbeitung von ESR-Gutschriften (eine ESR-Kundennummer)	2
3	Fall D002: Verarbeitung von ESR-Gutschriften (mehrere ESR-Kundennummern pro Gutschriftskonto)	2
4	Fall D108: Erhalt und Verarbeitung Statusreport bei Einlieferung eines Zahlungsfiles mit nicht zugelassenem Gutschriftskonto	3
5	Fall D109: Abstimmung Debitoren (offene Posten) bei Erhalt der Gutschriftavisierung (camt.053 / camt.054)	3
6	Fall L001: Aktualisierung Kontosaldo bei Erhalt Kontoauszug mit Detailavisierung.....	3
7	Fall L002: Aktualisierung Kontosaldo bei Erhalt Kontoauszug mit Sammelbuchungen	4

1 Fall C022: Verarbeitung von ASR-Belastungen (mittels Kontoauszug camt.053)

Nach der Auszahlung eines Auszahlungsscheins mit Referenznummer wird der zahlungspflichtige Kunde belastet und erhält gemäss der gewählten Periodizität seinen Kontoauszug. Der Kontoauszug enthält auf Detail-Ebene (D-Level) die Details der einzelnen ASR.

Nach Verarbeitung des Kontoauszuges (camt.053) sind die vorgenommenen Belastungen den entsprechenden Posten in der Kreditorensoftware zugeordnet. Die Zuordnung geschieht anhand der registrierten Referenznummer des Auszahlungsscheins

Aus <<https://isotest.postfinance.ch/corporates/bestpractice>>

2 Fall D001: Verarbeitung von ESR-Gutschriften (eine ESR-Kundennummer)

Es wird überprüft, ob die ESR-Gutschriftsavisierung erfolgreich erhalten und verarbeitet wird. Bei einer erfolgreichen Verarbeitung müssen die ESR-Zahlungseingänge anhand der ESR-Referenznummern den bestehenden offenen Posten zugewiesen werden können. Die Zuordnung von angefallenen Spesen und des Valutadatums sollen mittels der detaillierten Angaben zu jedem Zahlungseingang zugeordnet werden können.

Aus <<https://isotest.postfinance.ch/corporates/bestpractice>>

3 Fall D002: Verarbeitung von ESR-Gutschriften (mehrere ESR-Kundennummern pro Gutschriftskonto)

Es wird überprüft, ob die ESR-Gutschriftsavisierung mit mehreren ESR-Kundennummern erfolgreich erhalten und verarbeitet wird. Pro ESR-Kundennummer wird ein C-Level erstellt und gebucht, alle C-Levels zum gleichen Gutschriftskonto werden im gleichen File ausgeliefert.

Aus <<https://isotest.postfinance.ch/corporates/bestpractice>>

4 Fall D108: Erhalt und Verarbeitung Statusreport bei Einlieferung eines Zahlungsfiles mit nicht zugelassenem Gutschriftskonto

Es wird überprüft, ob der Statusreport (pain.002), bei einer Einlieferung vom Zahlungsfile (pain.008) mit nicht zugelassenem Gutschriftskonto des Zahlungsempfängers, erfolgreich erhalten und verarbeitet wird. Dazu wird ein Zahlungsfile (pain.008) mit einem nicht zugelassenen Gutschriftskonto des Zahlungsempfängers erstellt und an das Finanzinstitut übermittelt. Das Finanzinstitut erstellt für den ganzen Auftrag eine Rückmeldung (pain.002) mit der Information, dass der ganze Auftrag (und damit alle zugehörigen Zahlungen) nicht ausgeführt werden.

Nach Verarbeitung des entsprechenden Statusreports (pain.002) soll in der Debitorensoftware ersichtlich sein, dass das der ganze Zahlungsauftrag nicht ausgeführt wurde.

Aus <<https://isotest.postfinance.ch/corporates/bestpractice>>

5 Fall D109: Abstimmung Debitoren (offene Posten) bei Erhalt der Gutschriftavisierung (camt.053 / camt.054)

Es wird geprüft, ob die Gutschriftavisierung (camt.053/camt.054) erfolgreich erhalten und verarbeitet wird. Bei einer erfolgreichen Verarbeitung müssen die Zahlungseingänge anhand der Referenzen den bestehenden offenen Posten zugewiesen werden können.

Aus <<https://isotest.postfinance.ch/corporates/bestpractice>>

6 Fall L001: Aktualisierung Kontosaldo bei Erhalt Kontoauszug mit Detailavisierung

Es wird überprüft, ob die Kontoauszüge mit Detailavisierung (camt.053) für die Kontowährungen CHF und EUR erfolgreich verarbeitet wurden. Nach Erhalt und Verarbeitung des Kontoauszuges (camt.053) soll in der Software der Kontosaldo für die jeweilige Währung mit dem aktuellen Saldo angepasst sein.

Aus <<https://isotest.postfinance.ch/corporates/bestpractice>>

7 Fall L002: Aktualisierung Kontosaldo bei Erhalt Kontoauszug mit Sammelbuchungen

Es wird überprüft, ob die Kontoauszüge mit Sammelbuchungen (camt.053) für die Kontowährungen CHF und EUR erfolgreich verarbeitet wurden. Nach Erhalt und Verarbeitung des Kontoauszuges (camt.053) soll in der Software der Kontosaldo für die jeweilige Währung mit dem aktuellen Saldo angepasst sein

Aus <<https://isotest.postfinance.ch/corporates/bestpractice>>