

# Anmeldung/Mutation Elektronische Kontodokumente

- Anmeldung  
 Mutation  
(Bitte neue Angaben vermerken, aufzuhebende Informationen unter «Bemerkungen» aufführen)

Kontaktperson PostFinance	_____
Ortscode	_____
Partnernummer	_____

## 1. Auftraggeber (Teilnehmer)

E-Finance-Nr. (falls vorhanden) \_\_\_\_\_

Firma/Verein \_\_\_\_\_

Strasse, Nr. \_\_\_\_\_

Postfach \_\_\_\_\_

PLZ \_\_\_\_\_ Ort \_\_\_\_\_

Kontaktperson \_\_\_\_\_

Telefon \_\_\_\_\_

E-Mail \_\_\_\_\_

## 2. Datenlieferant (nur ausfüllen, wenn anders als Ziffer 1)

E-Finance-Nr. (falls vorhanden) \_\_\_\_\_

Firma/Verein \_\_\_\_\_

Strasse, Nr. \_\_\_\_\_

Postfach \_\_\_\_\_

PLZ \_\_\_\_\_ Ort \_\_\_\_\_

Kontaktperson \_\_\_\_\_

Telefon \_\_\_\_\_

E-Mail \_\_\_\_\_

## 3. Postkonten/Depots

Konto-/Depotnummer	Kontobezeichnung
_____	_____
_____	_____
_____	_____
_____	_____



## 4. Avisierung (Konto/Gut-/Lastschrift/Intraday)

### 4.1 Kontoavisierung

**4.1.1 Auslieferung an Teilnehmer**  Elektronische Kontodokumente oder  Papier

**4.1.1.1 Periodizität**  täglich  wöchentlich, Wochentag \_\_\_\_\_ (Mo–Fr)  
 halbmonatlich  monatlich  vierteljährlich

### 4.1.1.2 Kanal

**E-Finance<sup>1</sup>**

**Filetransfer für Geschäftskunden**  File Delivery Services (FDS)  TBS  
 SWIFT-Empfänger BIC \_\_\_\_\_

**4.1.1.3 Format**  PDF mit Belegbild  XML mit Belegbild

MT950 ohne Belegbild

MT940 ohne Belegbild  mit Buchungscodes  ohne Buchungscodes

MT940 mit Belegbild  mit Buchungscodes  ohne Buchungscodes

ISO 20022 (camt.053)  mit Belegbild  ohne Belegbild

<sup>1</sup> Berechtigung «Filetransfer Download» für User E-Finance erforderlich

**4.1.2 Auslieferung an Dritte; E-Finance-Nr.** \_\_\_\_\_  Elektronische Kontodokumente oder  Papier

**4.1.2.1 Periodizität**  täglich  wöchentlich  halbmonatlich  monatlich  vierteljährlich

**4.1.2.2 Kanal**  E-Finance<sup>1</sup>  File Delivery Services (FDS)

Telebanking Server (TBS)  SWIFT-Empfänger BIC \_\_\_\_\_

**4.1.2.3 Format**  PDF mit Belegbild  XML mit Belegbild

MT950 ohne Belegbild

MT940 ohne Belegbild  mit Buchungscodes  ohne Buchungscodes

MT940 mit Belegbild  mit Buchungscodes  ohne Buchungscodes

ISO 20022 (camt.053)  mit Belegbild  ohne Belegbild

## 4.2 Gut-/Lastschriftavisierung (optional)

Angaben zu Gut- oder Lastschriften müssen nur im Bedarfsfall angegeben werden.

### 4.2.1 Gutschriftavisierung

#### 4.2.1.1 Format

MT910

ISO 20022 (camt.054)  mit Belegbild

ohne Belegbild

#### 4.2.1.2 Kanal

File Delivery Services (FDS)

TBS

SWIFT-Empfänger BIC

---

#### 4.2.1.3 Betragslimite

\_\_\_\_\_ CHF

(Erstellung der Avisierung ab diesem Betrag)

#### 4.2.1.4 Preisverrechnung

Sofort verbuchen

Preis aussetzen (monatlich)

---

### 4.2.2 Lastschriftavisierung

#### 4.2.2.1 Format

MT900

ISO 20022 (camt.054)  mit Belegbild

ohne Belegbild

#### 4.2.2.2 Kanal

File Delivery Services (FDS)

TBS

SWIFT-Empfänger BIC

---

#### 4.2.2.3 Betragslimite

\_\_\_\_\_ CHF

(Erstellung der Avisierung ab diesem Betrag)

#### 4.2.2.4 Preisverrechnung

Sofort verbuchen

Preis aussetzen (monatlich)

---

## 4.3 Intraday-Kontoauszug (optional)

Angaben zum Intraday-Kontoauszug müssen nur im Bedarfsfall angegeben werden.

#### 4.3.1 Format

MT942

ISO 20022 (camt.052)

#### 4.3.2 Kanal

File Delivery Services (FDS)

TBS

SWIFT-Empfänger BIC

---

#### 4.3.3 Auslieferzeitpunkt(e)

(im Zeitfenster von 6.00 bis 20.00 Uhr)

##### 4.3.3.1 Periodisch

stündlich

zweistündlich

oder

##### 4.3.3.2 Fixe(r) Zeitpunkt(e)

maximal drei Zeitpunkte möglich, jeweils auf die volle Stunde wählbar und in aufsteigender Zeitfolge, z.B.: 8.00, 11.00 und 18.00

Zeitpunkt 1 \_\_\_\_\_

Zeitpunkt 2 \_\_\_\_\_

Zeitpunkt 3 \_\_\_\_\_

---

## 5. Depotauszug und -bewegungen (für alle Depots gemäss Ziffer 3)

elektronisch (nur PDF im E-Finance)

oder  Papier

## 6. Auftragsavisierung EZAG/Debit Direct

### Auftragsavisierung EZAG

Standardformat für EZAG/Onlinezahlungen  PDF (nur E-Finance)  XML  Papier<sup>3</sup>  
Format für EZAG ISO 20022 (pain.001)<sup>2</sup>  PDF (nur E-Finance)  ISO 20022 (pain.002/camt.054)  Papier<sup>3</sup>

### Ausführungs-/Zahlungsbestätigung

keine/nur Verarbeitungsmeldung  
 an Auftraggeber oder  an Datenlieferant

### Einzelbestätigung (nur mit EZAG)

keine/nur Verarbeitungsmeldung  
 an Auftraggeber oder  an Datenlieferant

### Debitorauftragsavisierung (Debit Direct)

PDF (nur E-Finance)  XML  Papier<sup>3</sup>

### Verarbeitungsmeldung

Standard  reduziert

### Ausführungsbestätigung

keine/nur Verarbeitungsmeldung  an Auftraggeber oder  an Datenlieferant

### Kanal bei elektronischer Avisierung

E-Finance<sup>4</sup>  File Delivery Services (FDS)  Telebanking Server (TBS)

## 7. E-Banking-Programm/Software

Name der Software \_\_\_\_\_ Softwarefirma \_\_\_\_\_  
 Eigenentwicklung

## 8. Bemerkungen

Ich/wir bestätige/n mit meiner/unserer Unterschrift, von den Teilnahmebedingungen Elektronische Dienstleistungen gemäss Beilage Kenntnis genommen und sie akzeptiert zu haben.

Ort \_\_\_\_\_ Datum \_\_\_\_\_

Unterschrift\* \_\_\_\_\_ Unterschrift\* \_\_\_\_\_

Name \_\_\_\_\_ Name \_\_\_\_\_

Vorname \_\_\_\_\_ Vorname \_\_\_\_\_

\* Unterschrift des Vollmachtgebers oder Bevollmächtigten. Bei Kollektivzeichnung sind zwei Unterschriften erforderlich.

<sup>1</sup> Berechtigung «Filetransfer Download» für User E-Finance erforderlich

<sup>2</sup> Angaben optional, nur nötig, sofern abweichend vom Standardformat

<sup>3</sup> kostenpflichtig, ausser Verarbeitungsmeldung

<sup>4</sup> Berechtigung «Filetransfer Download» für User E-Finance erforderlich

Das Infoblatt dient als Hilfestellung für das Ausfüllen des Formulars. Die einzelnen Punkte beziehen sich auf die entsprechenden Ziffern des Formulars. Details zu den elektronischen Kontodokumenten finden Sie unter [www.postfinance.ch/e-finance](http://www.postfinance.ch/e-finance).

Bei Mutationen sind in den Ziffern 1–6 immer die neuen Angaben anzugeben. Alte, aufzuhebende Angaben sind unter Bemerkungen (Ziffer 8) aufzuführen.

Unter elektronischen Kontodokumenten wird

- Elektronische Konto- und Depotavisierung
- Elektronische Auftragsavisierung (Kreditor und Debitor)

verstanden.

#### 1. Auftraggeber

Hier sind die Adressdaten des Kontoinhabers anzugeben. Die E-Finance-Nummer und die Auslieferungsnummer sind nur anzugeben, falls diese schon vorhanden und bekannt sind und für die elektronische Avisierung verwendet werden.

#### 2. Datenempfänger

Hier sind die Adressangaben des Empfängers anzugeben, sofern es sich um eine andere Person / Firma handelt als beim Auftraggeber. Die E-Finance-Nummer und die Auslieferungsnummer sind nur anzugeben, falls diese schon vorhanden und bekannt sind und für die elektronische Avisierung verwendet werden.

#### 3. Privat-, Geschäftskonto und/oder Depot

Hier sind die Konten und Depots anzugeben, für die die elektronische Avisierung angemeldet wird. Eine Depotnummer kann erfasst werden, sofern im E-Finance ein Depot für die Abwicklung von Fondstransaktionen (PostFinance Fonds) besteht und für diese die elektronische Avisierung (PDF) gewünscht wird.

#### 4. Avisierung (Konto/Gut-/Lastschrift/Intraday)

##### Kanal/Medium

##### E-Finance

Die Auslieferung über die Plattform E-Finance bedingt eine zusätzliche Anmeldung bei E-Finance.

##### File Delivery Services (FDS)

Dieser Anschluss verknüpft Ihr EDV-System direkt mit dem Fileaustausch-Server von PostFinance und funktioniert via Internet mit Secure File Transfer Protocol (SFTP). Der FDS-Anschluss muss vor der Anmeldung durch Ihre EDV-Abteilung geprüft werden.

Details zu den Anschlussarten finden Sie im Handbuch «File Delivery Services» unter [www.postfinance.ch/handbuecher](http://www.postfinance.ch/handbuecher).

Der Fileaustausch-Server ist auch via folgende Partnernetze erreichbar: Migros-Netz, KOMBV (BFI). Ist die Anlieferung via Partnernetz gewünscht, ist das Medium File Delivery Services anzukreuzen und das entsprechende Partnernetz in den Bemerkungen aufzuführen (z.B. An- / Auslieferung via Migros-Netz).

##### Telebanking Server (TBS)

Dieser Kanal bedingt ein spezielles Zugangsprogramm eines Softwarepartners von PostFinance. Die Anbindung erfolgt direkt übers Internet.

##### SWIFT

Für diesen Auslieferungskanal benötigt es zusätzliche Einstellungen. Bitte setzen Sie sich mit Ihrem Kundenberater in Verbindung.

##### Format

###### PDF

Eignet sich, um die Dateien am Bildschirm anzuzeigen, zu drucken und / oder zu speichern, ist jedoch nicht gedacht für die elektronische Weiterverarbeitung. Voraussetzung ist, dass die Software **Acrobat Reader** installiert ist. Die Kontoavisierung erfolgt immer mit Belegbild.

###### XML

Dieses Format ermöglicht die Strukturierung der Dokumente (proprietäres Format von PostFinance). Die Daten können in einem Browser angezeigt oder maschinell durch andere Programme / Applikationen weiterverarbeitet werden. Die Kontoavisierung im XML-Format erfolgt immer mit Belegbild.

###### ISO 2002

ISO-20022-Meldungen (XML-Format) können in einem Browser angezeigt oder automatisch durch andere Programme/Applikationen weiterverarbeitet werden.

###### camt.052

ISO-20022-Meldung für Intraday-Kontoauszüge. Die Auslieferung der camt.052-Meldung kann periodisch (stündlich, zweistündlich) oder zu maximal drei fixen Zeitpunkten im Zeitfenster von 6.00 bis 20.00 Uhr erfasst werden.

### **camt.053**

ISO-20022-Meldung für den Kontoauszug. Die Auslieferung des Kontoauszugs im Format ISO 20022 (camt.053) setzt keine Anlieferung von ISO-Meldungen voraus. Einzig muss die Kundensoftware die camt.053-Meldung unterstützen. Die camt.053 Meldung wird wahlweise ohne Belegbilder (reine .xml Datei) oder mit Belegbilder (tar.gz File mit der camt.053 Meldung (.xml) und den dazugehörigen Bildern (.tiff)) ausgeliefert.

### **camt.054**

ISO-20022-Meldung zur Gut- resp. Lastschriftavisierung. Die Auslieferung der Meldung erfolgt laufend bei Ein- resp. Ausgängen. Damit die Anzahl Auslieferungen reduziert werden kann, kann eine Betragslimite definiert werden. Wird diese definiert, erfolgt die Auslieferung der camt.054-Meldung erst bei Buchungen  $\geq$  dem definierten Betrag (Bsp. Betragslimite 500.–, Gut- resp. Lastschriften werden erst ab einem Betrag von 500.– avisiert). Die camt.054 Meldung wird wahlweise ohne Belegbilder (reine .xml Datei) oder mit Belegbilder (tar.gz File mit der camt.054 Meldung (.xml) und den dazugehörigen Bildern (.tiff)) ausgeliefert.

### **MT900**

MT900-Meldungen dienen der Lastschriftavisierung.

### **MT910**

MT910-Meldungen dienen der Gutschriftavisierung.

### **MT940 / MT950**

MT940/MT950 eignet sich für Unternehmen, die eine Partnersoftware von PostFinance einsetzen und die Daten weiterverarbeiten.

Folgende Varianten stehen zur Auswahl:

- E-Finance MT940 mit oder ohne Belegbild
- Telebanking Server MT940 mit Belegbild
- FDS MT940 mit oder ohne Belegbild
- SWIFT MT940 ohne Belegbild oder MT950 ohne Belegbild
- Mit Buchungscodes Auf Wunsch können Sie Ihre Kontoinformationen im Format MT940 mit strukturiertem Feld 86 erhalten, inkl. Buchungscodes.

### **MT942**

MT942-Meldung für Intraday-Kontoauszüge. Die Auslieferung der MT942-Meldung kann periodisch (stündlich, zweistündlich) oder zu maximal drei fixen Zeitpunkten im Zeitfenster von 6.00 bis 20.00 Uhr erfasst werden. MT942-Meldungen werden immer full geliefert. Full bedeutet, dass jeweils sämtliche Buchungen seit dem letzten ordentlichen Kontoauszug in der MT942-Meldung enthalten sind.

Zusätzliche Informationen finden Sie unter [www.postfinance.ch/swift](http://www.postfinance.ch/swift).

## Übersicht der möglichen Formate/Kanäle

Avisierung	Avisierungskanal											
		camt.052 – XML ISO 20022 Standard	camt.053 – XML ISO 20022 Standard	camt.054 – XML ISO 20022 Standard	XML mit Belegbild	MT900	MT910	MT940 ohne Belegbild ohne/mit Buchungscode	MT940 mit Belegbild ohne/mit Buchungscode	MT942 ohne Belegbild	MT950 ohne Belegbild	PDF (mit Belegbild)
Kontoavisierung	E-Finance		X		X			X	X			X
	Telebanking Server (TBS)		X		X				X			X
	File Delivery Services (FDS)		X		X			X	X			X
	SWIFT		X					X	X		X	
Gutschriftavisierung (optional)	Telebanking Server (TBS)			X								
	File Delivery Services (FDS)			X								
	SWIFT			X		X						
Lastschriftavisierung (optional)	Telebanking Server (TBS)			X								
	File Delivery Services (FDS)			X								
	SWIFT			X		X						
Intraday	Telebanking Server (TBS)	X									X	
	File Delivery Services (FDS)	X									X	
	SWIFT	X									X	

### 4.1 Kontoavisierung

#### 4.1.1 Auslieferung an Teilnehmer

- Auslieferungen auf Papier mit Periodizität täglich, wöchentlich oder halbmonatlich sind kostenpflichtig.
- Pro Anmeldung sind zwei verschiedene Periodizitäten möglich.

##### 4.1.1.1 Periodizität

- Täglich (ereignisorientiert): Standard
- Wöchentlich: an einem frei wählbaren Wochentag
- Halbmonatlich: Auslieferung erfolgt am 15. und am Monatsletzten
- Monatlich: Auslieferung erfolgt am Monatsletzten
- Vierteljährlich: Auslieferung erfolgt am Monatsletzten des Quartals

##### 4.1.1.2 Kanal

Die Auslieferung der elektronischen Avisierung ist abhängig von Ihrer gewählten Anschlussart. Zusätzliche Informationen zu den verschiedenen Varianten finden Sie unter [www.postfinance.ch/e-services](http://www.postfinance.ch/e-services). Ihre Kontaktperson berät Sie gerne.

#### 4.1.2 Auslieferungen an Dritte

Angaben wie bei Ziffer 4.1.1. Für die Auslieferung elektronischer Kontodokumente an Dritte kann als Datenmedium entweder E-Finance, direkter Anschluss / Partnernetz FDS oder Telebanking Server gewählt werden, sofern diese Anschlüsse beim Datenempfänger bestehen (siehe auch Ziffer 4.1.1.2).

### 4.2 Gut- / Lastschriftavisierung

Die Gut- und / oder Lastschriftavisierung ist eine optionale Avisierung und muss dementsprechend nicht zwingend erfasst werden.

#### Betragslimite

Die Betragslimite kann genutzt werden, um die Anzahl Avisierungen zu verringern. Ein Kunde mit sehr vielen Gut- resp. Lastschriften kann mit Hilfe der Betragslimite festhalten, ab welchem Gutschrifts- resp. Lastschriftsbetrag eine Avisierung erfolgen soll.

#### Preisverrechnung

Bei einer anfallenden Preisbelastung wird hier festgehalten, ob die Preise sofort (<< Sofort buchen >>) oder erste Ende Monat (<< Preis aussetzen (monatlich) >>) verbucht werden.

### 4.3 Intraday-Kontoauszug

Der Intraday-Kontoauszug ist eine optionale Avisierung und muss dementsprechend nicht zwingend erfasst werden.

#### 4.3.3 Auslieferzeitpunkt(e)

Hier besteht die Möglichkeit, die Auslieferzeitpunkte des Intraday-Kontoauszug zu bestimmen. Die Auslieferung kann periodisch (stündlich, zweistündlich, Ziffer 4.3.3.1) oder zu maximal drei fixen Zeitpunkten (Ziffer 4.3.3.2) im Zeitfenster von 6.00 bis 20.00 Uhr erfasst werden.

## 5. Depotauszug und -bewegungen

Der Depotauszug wird automatisch zweimal jährlich versandt und ist nur auf Papier oder elektronisch über E-Finance im PDF-Format erhältlich.

## 6. Auftragsavisierung EZAG/DD

Die Auftragsavisierung dient zur Kontrolle der Auftragseinlieferung und -verarbeitung. Der Erhalt der Auftragsavisierung kann je Dokument gewählt werden. Die Auswahl wird als Standardeinstellung definiert. Es ist jedoch möglich, diese bei der Übermittlung der Zahlungen wieder zu ändern. Gewünschte Dokumente sind entweder in den Formaten PDF, XML oder Papier erhältlich. Sind keine Avisierungsdokumente gewünscht, werden nur allfällige Fehler und Unregelmässigkeiten mittels Verarbeitungsmeldung avisiert. Diese kann nicht unterdrückt werden. Daher ist in jedem Fall die Angabe erforderlich, in welchem Format (elektronisch / Papier) bzw. an wen (Auftraggeber oder Datenlieferant) die Dokumente zugestellt werden sollen. Auf Wunsch kann ein vom Standardformat für pain.001-Aufträge (EZAG mit ISO 20022) abweichendes Format definiert werden. Die reduzierte Verarbeitungsmeldung für Debit Direct kann nur gewünscht werden, wenn die Rückweisungen in elektronischer Form ausgeliefert werden.

**XML als Standardformat für die Auftragsavisierung:** Es ist zu beachten, dass das XML je nach Einlieferformat des Auftrags in zwei unterschiedlichen Ausprägungen ausgeliefert wird: XML (PF) oder XML (ISO 20022). Bei E-Finance-Onlinezahlungen, EZAG im TXTFormat oder Debit-Direct-Aufträgen wird immer das XML (PF) ausgeliefert. Es handelt sich um ein proprietäres Format von PostFinance, welches im Documents Manager (kostenlose Software von PostFinance) betrachtet werden kann. Bei der Anlieferung von EZAG-Aufträgen mittels pain.001 werden ISO-20022-Meldungen im XML-Format ausgeliefert (pain.002 / camt.054).

**ISO 20022 (pain.002/camt.054):** ISO-20022-Format für die Weiterverarbeitung der Daten. Die XML-Dateien müssen direkt in die Kundensoftware eingelesen werden. Für die Auftragsavisierung darf dieses Format nur gewählt werden, wenn der Kunde seine Aufträge mit pain.001 (EZAG XML) anliert. PostFinance liefert Meldungen vom Typ pain.002 und camt.054 als Auftragsdokumente aus.

Die folgende Tabelle zeigt auf, welches Format aufgrund des EZAG-Formats ausgeliefert wird:

Einlieferformat des EZAG	EZAG im TXT-Format	EZAG im XML-Format (pain.001)
<b>Auftragsdokumente</b>		
<b>Verarbeitungsmeldung</b>	PDF*, CML (PF) oder Papier	PDF*, ISO 20022 (pain.002) oder Papier
<b>Ausführungsbestätigung</b>		
<b>Einzelbestätigung</b>		PDF*, ISO 20022 (camt.054) oder Papier

\* Nur via E-Finance erhältlich

Für die Auslieferung der elektronischen Auftragsavisierung kann entweder E-Finance, File Delivery Services (FDS) oder Telebanking Server (TBS) gewählt werden (siehe auch Ziffer 4.1.2).

## 8. E-Banking-Programm/Software

Bitte geben Sie hier das von Ihnen verwendete Softwareprodukt an. Die Angabe der Software ist zwingend, sofern das Medium Telebanking Server gewählt wird. Falls Sie das Programm selber entwickelt haben, ist nur das Feld «Eigenentwicklung» anzukreuzen.

## 8. Bemerkungen

Bei Mutationen sind die aufzuhebenden Angaben aufzuführen (z.B. bisheriges Datenmedium).

### Unterschriften

Die Anmeldung oder die Mutation ist von den Vollmachtgebern bzw. Bevollmächtigten der unter Ziffer 3 aufgeführten Konten und Depots zu unterschreiben. Bei Kollektivzeichnung sind zwei Unterschriften erforderlich.