

# Business Software für KMU

Tutorial Finanzbuchhaltung

Erfassung Lieferantenbanken

# Inhalt

1	Einleitung .....	2
2	Voraussetzungen .....	2
2.1	Bankenstamm.....	2
2.2	Hausbank.....	3
3	Zahlungsarten für Lieferanten-Bankverbindungen .....	5
4	Lieferantenbanken .....	6
4.1	über Swiss Solutions .....	6
4.2	über Lieferantenstamm .....	7
4.3	Register Grundlagen .....	8
4.4	Register Adresse .....	9
4.5	Register Kontoangaben .....	9
5	Zahlungsarten mit Beispielen .....	10
5.1	ESR und ESR+ .....	10
5.2	Postzahlung Inland.....	11
5.3	Bankzahlung Inland (CHF / EUR) .....	12
5.4	Fremdwährung Inland (<> EUR) .....	13
5.5	SEPA-Zahlung Ausland .....	13
5.6	Zahlung Ausland ohne SEPA.....	14
5.7	QR-Rechnung .....	15

Im vorliegenden Tutorial erfahren Sie, wie Sie die Lieferantenbanken erfassen können. Die Bankverbindungen werden für den Zahlungsverkehr (ISO 20022 – pain.001) benötigt.

## 1 Einleitung

Falls die Kreditoren-Zahlungen aus dem Zahlungsvorschlag mit der Generierung einer Zahlungsdatei (pain.001) ausgelöst werden sollen, wird pro Kreditor (Lieferant) mindestens ein Zahlungsweg vorausgesetzt. Nur für die Erstellung des Zahlungsvorschlages sind die Bankverbindungen noch nicht zwingend nötig.

In diesem Dokument wird die Erfassung der Kreditoren-Bankverbindung mit Beispielen von verschiedenen Zahlungsarten behandelt.

## 2 Voraussetzungen

### 2.1 Bankenstamm

Mit der Eingabe der IBAN-Nummer kann das System jeweils automatisch die entsprechende Clearing-Nummer sowie die Adresse der Bank ermitteln. Der in Ihrer Datenbank vorhandene Bankenstamm kann über die Verwaltung 'Bankenstammdaten' angezeigt werden.

**Bankenstamm** Support-Demo / BS: Zentrale

Filter/Suche:   Ansicht: Clearing

Clearing	Name	PLZ	Ort
100	Schweizerische Nationalbank	8022	Zürich
110	Schweizerische Nationalbank	3003	Bern
115	Schweizerische Nationalbank	3003	Bern
193	SECB Swiss Euro Clearing Bank	60486	Frankfurt am Main
202	UBS Switzerland AG	8600	Dübendorf 1
202	UBS Switzerland AG	8610	Uster 1
203	UBS Switzerland AG	9320	Arbon
204	UBS Switzerland AG	7050	Arosa
206	UBS Switzerland AG	8098	Zürich
206	UBS Switzerland AG	8098	Zürich
206	UBS Switzerland AG	8098	Zürich
207	UBS Switzerland AG	8180	Bülach
208	UBS Switzerland AG	7180	Disentis/Mustér
208	UBS Switzerland AG	7430	Thun

Datensätze 1 - 50 von 3532

Falls keine Bankenstammdaten vorhanden sind oder die Daten nicht aktuell sind, können über <Bankenstammdaten Einlesen> die aktuellen Clearing-Nummern ab dem SIX-Bankenstamm eingetragen werden.

**Bankenstamm Einlesen** Support-Demo / BS: Zentrale

## 2.2 Hausbank

Damit eine Zahlungsdatei erstellt werden kann, muss mindestens eine Hausbank eröffnet werden. Wenn Sie nur mit dem Zahlungsvorschlag arbeiten aber daraus keine Zahlungsdatei erstellen möchten, ist die Hausbank nicht erforderlich.

Die Hausbank kann sowohl für Kreditorenzahlungen wie auch für Lohnzahlungen verwendet werden. Hier werden also Ihre eigenen Firmen-Bankdaten hinterlegt.

### Beispiel Hausbank, Register Stammdaten

The screenshot shows the 'Hausbanken' register in a software interface. The 'Stammdaten' tab is active, displaying the following data for a bank entry:

- Kürzel:** QR RB CHF
- Bezeichnung:** QR Raiffeisen CHF
- Wkz:** CHF
- Bank 1 (CHF):** 1020
- Transfer-Geldkonto:** 1099
- Währung:** CHF
- Clearing (BC):** 80808
- QR-IBAN:** CH91 3080 8005 2973 4133 9
- ISO20022: Sammelbuchung auf Kontoauszug:** Ja

### Beispiel Hausbank, Register Kontoangaben

The screenshot shows the 'Kontoangaben' tab for the same bank entry. The data is as follows:

- Eigentümer:**
  - Name: Muster AG
  - Strasse: Bahnhofstrasse
  - PLZ: 9000
  - Land: Schweiz
- Konto:**
  - IBAN: CH63 8080 8005 2973 4133 9
  - Clearing (BC): 80808
  - QR-IBAN: CH91 3080 8005 2973 4133 9
- QR-Rechnung:**
  - Hauptbank:
  - Ausprägung für CH/LI-Kunden: QR-IBAN mit QR-Referenz
  - Format der QR-Referenz: 12345600000000000000000000000000
  - Ausprägung für ausländische Kunden: IBAN ohne Referenz
- Zahlungsausgang:**
  - Dateiname Kreditoren: Kredi\_RB\_CHF
  - Ausgabeformat: pain.001 (Schweiz - ISO20022)
  - Hauptbank:

Für die **Kreditoren-Zahlungsdatei (pain.001)** sind folgende Angaben zu erfassen:

- Eigentümer (Name, Adresse)
- Konto-Nummer (IBAN und Clearing)
- Angaben zum Zahlungsausgang

Die Daten Zahlungsausgang werden für den **Kreditoren-Zahlungslauf** verwendet.

Der Dateiname wird bei der Generierung der Zahlungsdatei (pain.001) verwendet und mit dem aktuellen Datum und Zeit ergänzt: Beispiel: Kredi\_RB\_CHF\_201230\_103603.xml

Als Ausgabeformat verwenden Sie pain.001 (Schweiz – ISO20022)

Mit der Einstellung ISO20022 Sammelbuchung auf Kontoauszug können Sie definieren, ob der Bank-Kontoauszug mit Sammelbuchung oder Einzelbuchungen erstellt werden soll. Es ist möglich, dass abweichende Definitionen in den Bank-Kontoeinstellungen diese Auswahl übersteuern.

#### Beispiel Hausbank, Register Zahlungsdaten Lohn

Stammdaten	Kontoangaben	<b>Zahlungsdaten Lohn</b>	Dokumente	Kontoinfo DTAUS
Ausgabeformat	pain.001 (ISO20022) ▼			
Dateiname Lohn	Lohn_RB_			
Dateiformat für DTA Lohn	Mit CR/LF ▼			

Falls Sie das Zusatzmodul HRM Swiss (Lohnbuchhaltung) einsetzen, können im Register 'Zahlungsdaten Lohn' Angaben für den **Lohn-Zahlungslauf** erfasst werden. Als Ausgabeformat verwenden Sie «pain.001 (ISO20022)».

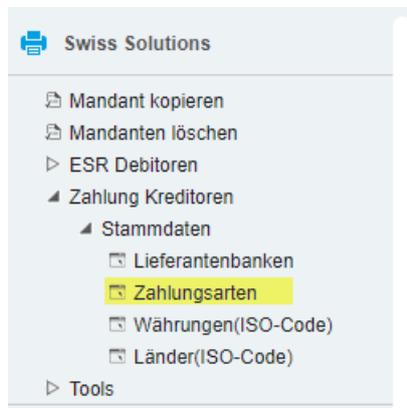
Der Dateiname wird bei der Generierung der Zahlungsdatei (pain.001) verwendet und mit dem aktuellen Datum ergänzt: Beispiel: Lohn\_RB\_201230.xml

Die Angabe 'Dateiformat für DTA Lohn' wird für das neue Format pain.001 nicht mehr verwendet.

#### Hinweis:

Diese Zahlungsdaten werden nur benötigt, wenn das Lohnmodul eingesetzt wird und in der Lohn-Einrichtung die Option ‚Hausbankenstamm verwenden‘ aktiv ist. Lohnzahlungen werden auf dem Kontoauszug immer als Sammelzahlung aufgeführt. Deshalb steht diese Einstellung hier nicht zur Verfügung.

### 3 Zahlungsarten für Lieferanten-Bankverbindungen



#### Zahlungsart

- ESR
- ESR+
- Postzahlung Inland
- Bankzahlung Inland (CHF/EUR)
- Fremdwährung Inland (<>EUR)
- SEPA-Zahlung Ausland
- Lastschriftverfahren
- Zahlung Ausland ohne SEPA
- QR-Rechnung

Die Zahlungsarten werden systemseitig ausgeliefert und können nicht verändert werden. Pro Lieferanten-Bankverbindung ist immer eine Zahlungsart anzugeben.

Zahlungsart	Verwendung
ESR	Einzahlungsschein (orange) mit Referenz-Nummer und vorgedrucktem Betrag
ESR+	Einzahlungsschein (orange) mit Referenz-Nummer aber ohne vorgedrucktem Betrag (bei Skonto)
Postzahlung Inland	Die Zahlung erfolgt über ein Postcheck-Konto zum Beispiel 90-350001-5 (keine IBAN verfügbar) Wir empfehlen diese Zahlungsart nicht mehr zu verwenden (→ Bankzahlung Inland CHF/EUR).
Bankzahlung Inland (CHF/EUR)	Schweizer Bankverbindung oder PostFinance mit IBAN sowohl für CHF wie auch EUR
Fremdwährung Inland (<> EUR)	Schweizer Bankverbindung mit IBAN für alle übrigen Währungen (USD, GBP usw.)
SEPA-Zahlung Ausland	Zahlungen an ausländische Finanzinstitute in EUR, IBAN und SWIFT-Code muss vorhanden sein Vorteil: geringe Spesen
Lastschriftverfahren	Bei Einzug über LSV (kommt nicht in den Zahllauf)
Zahlung Ausland ohne SEPA	Zahlungen an ausländische Finanzinstitute in allen Währungen, IBAN und SWIFT muss nicht zwingend vorhanden sein
QR-Rechnung	Bankverbindung für QR-Rechnung mit QR-Referenz und QR-Rechnung ohne Referenz oder SCOR

## 4 Lieferantenbanken

### 4.1 über Swiss Solutions

Wenn die Lieferantenbanken über <Swiss Solutions> aufgerufen werden, können Sie für alle Lieferanten bzw. Kreditoren die bereits erfassten Bankverbindungen abfragen oder auch neue Zahlungswege erfassen.

Pro Kreditor sind mehrere Bankverbindungen möglich.



### Zahlungsdaten Lieferantenbanken

Support-Demo / BS: Zentrale

Filter/Suche:   Ansicht: Lieferantennr.

Zahlungsart	Nummer	Kurzbezeichnung	Bankcode	Zahlungsart
ESR	K00109	myfactory Software Schweiz AG, St. Gallen	RB-IBAN	Bankzahlung Inland (CHF/EUR)
ESR+	K00109	myfactory Software Schweiz AG, St. Gallen	RB-QR	QR-Rechnung
Postzahlung Inland	K00109	myfactory Software Schweiz AG, St. Gallen	RB-ESR	ESR
Bankzahlung Inland (CHF/EUR)	K00110	Hornbacher	Sparkasse	SEPA-Zahlung Ausland
Fremdwährung Inland (<=>EUR)	K00111	Abschleppdienst Halm GmbH	SEPA Ausland	SEPA-Zahlung Ausland
SEPA-Zahlung Ausland	K00112	Grissemann Zams (EURO)	SEPA Ausland	SEPA-Zahlung Ausland
Lastschriftverfahren	K95041	myfactory (E-Buchungseingang)	ESR RB	ESR
Zahlung Ausland ohne SEPA	K95042	TEST Moser Treuhand	ESR CS	ESR
QR-Rechnung	K95043	Robert Schneider AG, Biel/Bienne	QR	QR-Rechnung

Datensätze 51 - 73 von 73

Grundlagen Adresse Kontoangaben

Lieferantennummer - Matchcode:   myfactory Software Schweiz AG, St. Gallen

Kurzbezeichnung:

Inaktiv:

Zahlungsart:

Spesenregelung:

Sammelzahlung:

Hauptbank für Lieferant:

Bankeinzug (LSV):

Zahlungsavis drucken ab:

## 4.2 über Lieferantenstamm

Die Bankverbindungen können auch direkt aus dem Lieferantenstamm über <Daten / Lieferantenbank CH> aufgerufen werden. In diesem Fall werden nur die Bankverbindungen des entsprechenden Lieferanten aufgeführt.

Nummer	Kurzbezeichnung	Zusatz	Land	Wkz	Sammelkonto
K00109	myfactory Software Schweiz AG, St. Gallen		CH	CHF	
K95043	Robert Schneider AG, Biel/Bienne		CH	CHF	KRE CHF
K00006	Spedition Schnell		CH	CHF	KRE CHF
K00004	Steigtechnik KG, München		DE	EUR	KRE EUR
K00033	SVA, St. Gallen		CH	CHF	
K95039	Swisscom		CH	CHF	

## Zahlungsdaten Lieferantenbanken

Nummer	Kurzbezeichnung	Bankcode	Zahlungsart
K00109	myfactory Software Schweiz AG, St. Gallen	RB-QR	QR-Rechnung
K00109	myfactory Software Schweiz AG, St. Gallen	RB-ESR	ESR
K00109	myfactory Software Schweiz AG, St. Gallen	RB-IBAN	Bankzahlung Inland (CHF/EUR)

<b>Grundlagen</b>	Adresse	Kontoangaben
Lieferantennummer - Matchcode	<input type="text" value="K00109"/>	myfactory Software Schweiz AG, St. Gallen
Kurzbezeichnung	<input type="text" value="RB-QR"/>	
Inaktiv	<input type="checkbox"/>	Hauptbank für Lieferant <input checked="" type="checkbox"/>
Zahlungsart	<input type="text" value="QR-Rechnung"/>	Bankeinzug (LSV) <input type="checkbox"/>
Spesenregelung	<input type="text" value="Spesen-Teilung"/>	Zahlungsavis drucken ab <input type="text" value="2"/>
Sammelzahlung	<input type="checkbox"/>	

## 4.3 Register Grundlagen

### Zahlungsdaten Lieferantenbanken

Support-Demo / BS: Zentrale



Filter/Suche:   Ansicht: Lieferantennr.

Nummer	Kurzbezeichnung	Bankcode	Zahlungsart
K00109	myfactory Software Schweiz AG, St. Gallen	RB-QR	QR-Rechnung
K00109	myfactory Software Schweiz AG, St. Gallen	RB-ESR	ESR
K00109	myfactory Software Schweiz AG, St. Gallen	RB-IBAN	Bankzahlung Inland (CHF/EUR)

Datensätze 1 - 3 von 3

**Grundlagen** Adresse Kontoangaben

Lieferantennummer - Matchcode	<input type="text" value="K00109"/>	myfactory Software Schweiz AG, St. Gallen
Kurzbezeichnung	<input type="text" value="RB-IBAN"/>	
Inaktiv	<input type="checkbox"/>	Hauptbank für Lieferant <input type="checkbox"/>
Zahlungsart	<input type="text" value="Bankzahlung Inland (CHF/EUR)"/>	Bankeinzug (LSV) <input type="checkbox"/>
Spesenregelung	<input type="text" value="Spesen-Teilung"/>	
Sammelzahlung	<input type="checkbox"/>	Zahlungsavis drucken ab <input type="text" value="4"/>

Feld	Verwendung
Kurzbezeichnung	Hier geben Sie eine (interne) Bezeichnung der Bankverbindung ein. Diese Angabe wird nicht in die Zahlungsdatei übergeben. Bei Lieferanten mit mehreren Bankverbindungen hilft die Angabe bei der Suche.
Inaktiv	Inaktive Bankverbindungen können für zukünftige Zahlungen nicht mehr verwendet werden.
Hauptbank für Lieferant	Markieren Sie pro Lieferant immer eine Bankverbindung als Hauptbank. Das System verwendet dann diese Angaben automatisch als Standard-Zahlungsweg.
Zahlungsart	Hier wählen Sie die gewünschte Zahlungsart aus.
Bankeinzug (LSV)	Falls der Lieferant den Zahlungsbetrag direkt über Lastschriftverfahren ab Ihrem Konto einzieht (bei Zahlungsart ‚Lastschriftverfahren‘).
Spesenregelung	Hier empfehlen wir immer ‚Spesen-Teilung‘ zu verwenden. Vor allem bei SEPA-Zahlungen wichtig, damit möglichst geringe Spesen anfallen.
Sammelzahlung	Mit dieser Option werden mehrere Zahlungen des gleichen Kreditors zu einer Sammelzahlung zusammengefasst, nicht wirksam bei ESR und QR.
Zahlungsavis drucken ab	Bei Sammelzahlungen kann z.B. ab 4 Zahlungen ein zusätzliches Zahlungsavis erstellt werden. Als Verwendungszweck würden dadurch bei einer bis drei Zahlungen die OP-Nummern mitgeliefert und ab vier Zahlungen der Hinweis zur Avis.

## 4.4 Register Adresse

	Grundlagen	Adresse	Kontoangaben	
Bankname	<input type="text" value="Raiffeisen"/>		Kontaktperson	<input type="text"/>
Name 2	<input type="text"/>		Telefon	<input type="text" value="071 225 88 88"/>
Adresse	<input type="text" value="Raiffeisenplatz"/>		Telefax	<input type="text"/>
Land	<input style="border-bottom: 1px solid black;" type="text" value="Schweiz"/>		Telex	<input type="text"/>
PLZ	<input type="text" value="9001"/>		E-Mail	<input type="text"/>
Ort	<input type="text" value="St. Gallen"/>		Homepage	<input type="text"/>

Hier werden die Adressangaben zum Finanzinstitut angezeigt. Bei Erfassung einer IBAN (oder QR-IBAN) im Register Kontoangaben werden diese Daten, soweit vorhanden aus dem Bankenstamm automatisch eingetragen.

### Hinweis:

Der Bankname ist bei allen Zahlungsarten Pflichtfeld, wird aber nur intern/informativ verwendet. Wenn kein Bankname bekannt ist, zum Beispiel bei Lieferanten mit eigenem ESR-Konto, können Sie hier auch den Kreditoren-Namen oder einfach nur 'ESR' erfassen.

## 4.5 Register Kontoangaben

	Grundlagen	Adresse	Kontoangaben	
IBAN	<input type="text" value="CH63 8080 8005 2973 4133 9"/>		QR-IBAN	<input type="text"/>
Postkontonummer	<input type="text"/>		Raiffeisen	<input type="text"/>
Clearing	<input type="text" value="80808"/>		Bankkontonummer	<input type="text"/>
ESR Art	<input style="border-bottom: 1px solid black;" type="text"/>		SWIFT Code	<input type="text"/>
ESR Kontonummer	<input type="text"/>		Währungscode	<input type="text" value="CHF"/>
Ausland BLZ	<input type="text"/>		Kontoinhaber Adresse	<input type="text"/>
Kontoinhaber Name	<input type="text"/>			

Hier werden die Angaben zum Konto erfasst (IBAN, QR-IBAN, ESR Kontonummer usw.) In den nachfolgenden Beispielen sehen Sie, welche Felder für die verschiedenen Zahlungsarten zu verwenden sind.

### Kontoinhaber Name und Kontoinhaber Adresse

Wenn diese beiden Felder leer bleiben, wird für die Zahlungsdatei pain.001 automatisch die Adresse des Kreditors verwendet. Falls das eingetragene Bankkonto einen abweichenden Kontoinhaber hat, können Sie hier den abweichenden Namen und Adresse erfassen.

## 5 Zahlungsarten mit Beispielen

Pro Bankverbindung muss immer eine Zahlungsart definiert werden. Abhängig von der Zahlungsart erwartet das System unterschiedliche Konto-Angaben.

### 5.1 ESR und ESR+

Der Kreditur sendet Ihnen einen orangen Einzahlungsschein mit Referenznummer. Der Zahlungsbetrag ist bereits in den Feldern eingesetzt (ESR) oder noch leer für Skontoabzüge (ESR+). Die Referenznummer ist pro Rechnungsbeleg unterschiedlich und muss deshalb pro Beleg (Einkauf) bzw. Buchung (Buchungserfassung) miterfasst werden.

Falls Sie ein ESR-Lesegerät einsetzen, kann später bei der Rechnungsbuchung die OCRB-Zeile sowohl im Einkaufsbeleg (über Button «Beleg / Zahlungsdaten») wie auch in der Buchungserfassung im Feld 'Scanner-Eingabe' eingelesen werden.

#### Register Grundlagen

<span>Grundlagen</span> <span>Adresse</span> <span>Kontoangaben</span>	
Lieferantennummer - Matchcode	<input type="text" value="K00109"/> ⓘ <small>myfactory Software Schweiz AG, St. Gallen</small>
Kurzbezeichnung	<input type="text" value="RB-ESR"/>
Inaktiv	<input type="checkbox"/>
Zahlungsart	<input type="text" value="ESR"/> ▼
Spesenregelung	<input type="text" value="Spesen-Teilung"/> ▼
Sammelzahlung	<input type="checkbox"/>
Hauptbank für Lieferant	<input type="checkbox"/>
Bankeinzug (LSV)	<input type="checkbox"/>
Zahlungsavis drucken ab	<input type="text" value="2"/>

#### Register Adresse

<span>Grundlagen</span> <span>Adresse</span> <span>Kontoangaben</span>			
Bankname	<input type="text" value="Raiffeisen ESR"/>	Kontaktperson	<input type="text"/>
Name 2	<input type="text"/>	Telefon	<input type="text"/>
Adresse	<input type="text"/>	Telefax	<input type="text"/>
Land	<input type="text" value="Schweiz"/> ▼	Telex	<input type="text"/>
PLZ	<input type="text"/>	E-Mail	<input type="text"/>
Ort	<input type="text"/>	Homepage	<input type="text"/>

#### Register Kontoangaben

<span>Grundlagen</span> <span>Adresse</span> <span>Kontoangaben</span>			
IBAN	<input type="text"/>	QR-IBAN	<input type="text"/>
Postkontonummer	<input type="text"/>		
Clearing	<input type="text"/> ⓘ		
ESR Art	<input type="text" value="9/27"/> ▼	Bankkontonummer	<input type="text"/>
ESR Kontonummer	<input type="text" value="01-052142-5"/>	SWIFT Code	<input type="text"/>
Ausland BLZ	<input type="text"/>	Währungscode	<input type="text" value="CHF"/> ⓘ
Kontoinhaber Name	<input type="text"/>	Kontoinhaber Adresse	<input type="text"/>

ESR Art ist abhängig von der ESR Kontonummer und der Referenz-Nummer. Normalerweise wir hier 9/27 verwendet (9-stellige ESR Konto-Nummer mit 27-stelliger Referenz-Nummer). Möglich (aber selten) sind auch 5/15 und 9/16.

## 5.2 Postzahlung Inland

Der Kreditor erwartet die Zahlung auf seinem Post-Konto. Sie kennen dazu die Postkontonummer (Postcheck). Wir empfehlen, diese Zahlungsart nicht mehr zu verwenden, die IBAN-Nummer ausfindig zu machen und die Zahlungsart 'Bankzahlung Inland (CHF/EUR)' einzusetzen.

PostFinance bietet dazu einen IBAN-Rechner an:

<https://www.postfinance.ch/de/privat/support/tools-rechner/iban-rechner.html>

### Register Grundlagen

<span>Grundlagen</span> <span>Adresse</span> <span>Kontoangaben</span>	
Lieferantennummer - Matchcode	<input style="width: 150px;" type="text" value="K00008"/> <span style="float: right;">!</span>
Kurzbezeichnung	<input style="width: 150px;" type="text" value="Postfinance"/>
Inaktiv	<input type="checkbox"/>
Zahlungsart	<input style="width: 150px;" type="text" value="Postzahlung Inland"/> ▼
Spesenregelung	<input style="width: 150px;" type="text" value="Spesen-Teilung"/> ▼
Sammelzahlung	<input type="checkbox"/>
	Huber & Co
	Hauptbank für Lieferant <input type="checkbox"/>
	Bankeinzug (LSV) <input type="checkbox"/>
	Zahlungsavis drucken ab <input style="width: 100px;" type="text" value="0"/>

### Register Adresse

<span>Grundlagen</span> <span>Adresse</span> <span>Kontoangaben</span>			
Bankname	<input style="width: 150px;" type="text" value="Postfinance"/>	Kontaktperson	<input style="width: 150px;" type="text"/>
Name 2	<input style="width: 150px;" type="text"/>	Telefon	<input style="width: 150px;" type="text"/>
Adresse	<input style="width: 150px;" type="text"/>	Telefax	<input style="width: 150px;" type="text"/>
Land	<input style="width: 150px;" type="text" value="Schweiz"/> ▼	Telex	<input style="width: 150px;" type="text"/>
PLZ	<input style="width: 150px;" type="text"/>	E-Mail	<input style="width: 150px;" type="text"/>
Ort	<input style="width: 150px;" type="text"/>	Homepage	<input style="width: 150px;" type="text"/>

### Register Kontoangaben

<span>Grundlagen</span> <span>Adresse</span> <span>Kontoangaben</span>			
IBAN	<input style="width: 150px;" type="text"/>	QR-IBAN	<input style="width: 150px;" type="text"/>
Postkontonummer	<input style="width: 150px;" type="text" value="90-350001-5"/> <span style="float: right;">!</span>	Bankkontonummer	<input style="width: 150px;" type="text"/>
Clearing	<input style="width: 150px;" type="text"/>	SWIFT Code	<input style="width: 150px;" type="text"/>
ESR Art	<input style="width: 150px;" type="text"/> ▼	Währungscode	<input style="width: 150px;" type="text" value="CHF"/> ▼ <span style="float: right;">!</span>
ESR Kontonummer	<input style="width: 150px;" type="text"/>	Kontoinhaber Adresse	<input style="width: 150px;" type="text"/>
Ausland BLZ	<input style="width: 150px;" type="text"/>		
Kontoinhaber Name	<input style="width: 150px;" type="text"/>		

### 5.3 Bankzahlung Inland (CHF / EUR)

Der Kreditor hat sein Bankkonto bei einer Schweizer Bank. Sie zahlen die Rechnung in CHF oder EUR. Mit dieser Zahlungsart können auch Bankverbindungen bei PostFinance erfasst werden, sofern Sie die IBAN des Postkontos kennen (Clearing bei PostFinance ist immer 9000). Siehe auch IBAN-Rechner in der Zahlungsart 'Postzahlung Inland'.

Sie können bei der Neuerfassung dieser Bankverbindung das Register 'Adresse' überspringen und direkt die IBAN erfassen. Das System ermittelt ab dem Bankenstamm die Clearing-Nummer und setzt im Register Adresse die Bank-Anschrift automatisch ein.

Falls die Clearing-Nummer und Bank-Adresse nicht ermittelt werden kann, ist allenfalls der Bankenstamm nicht eingelesen oder nicht mehr aktuell (s. Voraussetzungen - Bankenstamm).

#### Register Grundlagen

<b>Grundlagen</b>		Adresse	Kontoangaben
Lieferantennummer - Matchcode	<input type="text" value="K00109"/>	myfactory Software Schweiz AG, St. Gallen	
Kurzbezeichnung	<input type="text" value="RB-IBAN"/>		
Inaktiv	<input type="checkbox"/>	Hauptbank für Lieferant	<input type="checkbox"/>
<b>Zahlungsart</b>	<b>Bankzahlung Inland (CHF/EUR)</b>	Bankeinzug (LSV)	<input type="checkbox"/>
Spesenregelung	<input type="text" value="Spesen-Teilung"/>	Zahlungsavis drucken ab	<input type="text" value="4"/>
Sammelzahlung	<input type="checkbox"/>		

#### Register Adresse

<b>Grundlagen</b>		<b>Adresse</b>	Kontoangaben
Bankname	<input type="text" value="Raiffeisen"/>	Kontaktperson	<input type="text"/>
Name 2	<input type="text"/>	Telefon	<input type="text" value="071 225 88 88"/>
Adresse	<input type="text" value="Raiffeisenplatz"/>	Telefax	<input type="text"/>
Land	<input type="text" value="Schweiz"/>	Telex	<input type="text"/>
PLZ	<input type="text" value="9001"/>	E-Mail	<input type="text"/>
Ort	<input type="text" value="St. Gallen"/>	Homepage	<input type="text"/>

#### Register Kontoangaben

<b>Grundlagen</b>		Adresse	<b>Kontoangaben</b>
IBAN	<input type="text" value="CH63 8080 8005 2973 4133 9"/>	QR-IBAN	<input type="text"/>
Postkontonummer	<input type="text"/>	Raiffeisen	<input type="text"/>
Clearing	<input type="text" value="80808"/>	Bankkontonummer	<input type="text"/>
ESR Art	<input type="text"/>	SWIFT Code	<input type="text"/>
ESR Kontonummer	<input type="text"/>	Währungscode	<input type="text" value="CHF"/>
Ausland BLZ	<input type="text"/>	Kontoinhaber Adresse	<input type="text"/>
Kontoinhaber Name	<input type="text"/>		

## 5.4 Fremdwährung Inland (<> EUR)

Der Kreditur hat sein Bankkonto bei einer Schweizer Bank. Sie zahlen die Rechnung jedoch nicht in CHF oder EUR, sondern in einer anderen Währung (USD, GBP usw.).

Diese Zahlungsart kommt daher selten zur Anwendung, wird aber mit Ausnahme der Währung grundsätzlich mit den gleichen Parametern wie 'Bankzahlung Inland CHF / EUR' erfasst. Aus diesem Grund wird hier auf ein detailliertes Beispiel verzichtet.

## 5.5 SEPA-Zahlung Ausland

Diese Zahlungsart wird verwendet bei Zahlungen an ausländische Finanzinstitute in EUR. Hierfür muss IBAN und SWIFT-Code bekannt sein. Damit geringere Spesen anfallen, empfehlen wir bei Spesenregelung ‚Spesenteilung‘ zu verwenden.

### Register Grundlagen

Grundlagen	Adresse	Kontoangaben
Lieferantennummer - Matchcode	<input type="text" value="K00026"/>	Lichterland, Frankfurt
Kurzbezeichnung	<input type="text" value="Deutsche Bank IBAN"/>	
Inaktiv	<input type="checkbox"/>	Hauptbank für Lieferant <input checked="" type="checkbox"/>
Zahlungsart	<input type="text" value="SEPA-Zahlung Ausland"/>	Bankeinzug (LSV) <input type="checkbox"/>
Spesenregelung	<input type="text" value="Spesen-Teilung"/>	Zahlungsavis drucken ab <input type="text" value="4"/>
Sammelzahlung	<input checked="" type="checkbox"/>	

### Register Adresse

Grundlagen	Adresse	Kontoangaben
Bankname	<input type="text" value="Deutsche Bank AG"/>	Kontaktperson <input type="text"/>
Name 2	<input type="text"/>	Telefon <input type="text" value="+49 69 910 340 38"/>
Adresse	<input type="text" value="Börsenstrasse 7-11"/>	Telefax <input type="text"/>
Land	<input type="text" value="Deutschland"/>	Telex <input type="text"/>
PLZ	<input type="text" value="60272"/>	E-Mail <input type="text"/>
Ort	<input type="text" value="Frankfurt am Main"/>	Homepage <input type="text"/>

### Register Kontoangaben

Grundlagen	Adresse	Kontoangaben
IBAN	<input type="text" value="DE8400781015534512705"/>	QR-IBAN <input type="text"/>
Postkontonummer	<input type="text"/>	Bankkontonummer <input type="text"/>
Clearing	<input type="text"/>	SWIFT Code <input type="text" value="DEUTDEMM760"/>
ESR Art	<input type="text"/>	Währungscode <input type="text" value="EUR"/>
ESR Kontonummer	<input type="text"/>	Kontoinhaber Adresse <input type="text"/>
Ausland BLZ	<input type="text"/>	
Kontoinhaber Name	<input type="text"/>	

## 5.6 Zahlung Ausland ohne SEPA

Falls bei EUR-Zahlungen die IBAN und/oder der SWIFT-Code nicht bekannt sind oder die Zahlung in einer anderen Fremdwährung (<> EUR) ausgeführt werden soll, kann diese Zahlungsart verwendet werden. Es handelt sich bei dieser Zahlungsart um ein ausländisches Finanzinstitut und es können höhere Spesen anfallen.

### Register Grundlagen

<span>Grundlagen</span> <span>Adresse</span> <span>Kontoangaben</span>		
Lieferantennummer - Matchcode	<input type="text" value="K00008"/> ⓘ	Huber & Co
Kurzbezeichnung	<input type="text" value="Kto Ausland GBP"/>	
Inaktiv	<input type="checkbox"/>	Hauptbank für Lieferant <input type="checkbox"/>
Zahlungsart	<input type="text" value="Zahlung Ausland ohne SEPA"/> ▼	Bankinzug (LSV) <input type="checkbox"/>
Spesenregelung	<input type="text" value="Spesen-Teilung"/> ▼	
Sammelzahlung	<input checked="" type="checkbox"/>	Zahlungsavis drucken ab <input type="text" value="4"/>

### Register Adresse

<span>Grundlagen</span> <span>Adresse</span> <span>Kontoangaben</span>			
Bankname	<input type="text" value="London-Bank Ltd"/>	Kontaktperson	<input type="text"/>
Name 2	<input type="text"/>	Telefon	<input type="text"/>
Adresse	<input type="text"/>	Telefax	<input type="text"/>
Land	<input type="text" value="Grobritannien"/> ▼	Telex	<input type="text"/>
PLZ	<input type="text"/>	E-Mail	<input type="text"/>
Ort	<input type="text"/>	Homepage	<input type="text"/>

### Register Kontoangaben

<span>Grundlagen</span> <span>Adresse</span> <span>Kontoangaben</span>			
IBAN	<input type="text"/>	QR-IBAN	<input type="text"/>
Postkontonummer	<input type="text"/>		
Clearing	<input type="text"/> ⓘ		
ESR Art	<input type="text"/> ▼	Bankkontonummer	<input type="text" value="035-53-026-326"/>
ESR Kontonummer	<input type="text"/>	SWIFT Code	<input type="text" value="ICBCTWTP035"/>
Ausland BLZ	<input type="text"/>	Wahrungscod	<input type="text" value="GBP"/> ⓘ
Kontoinhaber Name	<input type="text"/>	Kontoinhaber Adresse	<input type="text"/>

## 5.7 QR-Rechnung

Der Kreditur sendet Ihnen eine QR-Rechnung mit QR-Referenz, ohne Referenz oder mit Creditor Reference (SCOR). Für alle drei QR-Ausprägungen kann die Bankverbindung mit Zahlungsart 'QR-Rechnung' eröffnet werden.

Bei QR-Rechnung mit QR-Referenz und bei QR-Rechnung mit Creditor Reference ist die Referenznummer pro Rechnungsbeleg unterschiedlich und muss deshalb pro Beleg (Einkauf) bzw. Buchung (Buchungserfassung) miterfasst werden.

Falls Sie ein QR-Lesegerät einsetzen, kann später bei der Rechnungsbuchung der QR-Code sowohl im Einkaufsbeleg (über Button «Beleg / Zahlungsdaten») wie auch in der Buchungserfassung im Feld Scanner-Eingabe eingelesen werden.

Hier die drei Ausprägungen der QR-Rechnung

<p><b>Empfangscheck</b></p> <p>Konto / Zahlbar an CH44 3199 9123 0008 8901 2 Robert Schneider AG Rue du Lac 1268 2501 Biel</p> <p>Referenz 21 00000 00003 13947 14300 09017</p> <p>Zahler durch Pia-Marie Rutschmann-Schnyder Grosse Marktgasse 28 9400 Rorschach</p> <p>Währung Betrag CHF 2 500.25</p> <p>Anzahlzeile</p>	<p><b>Zahittel</b></p> <p>Konto / Zahlbar an CH44 3199 9123 0008 8901 2 Robert Schneider AG Rue du Lac 1268 2501 Biel</p> <p>Referenz 21 00000 00003 13947 14300 09017</p> <p>Zahler durch Pia-Marie Rutschmann-Schnyder Grosse Marktgasse 28 9400 Rorschach</p> <p>Währung Betrag CHF 2 500.25</p> <p>Name AV1: UVVStmPy205f13345 Name AV2: XYXYService54321</p>
<p><b>QR-Rechnung mit QR-Referenz (ersetzt den ESR)</b></p>	
<p><b>Empfangscheck</b></p> <p>Konto / Zahlbar an CH52 0483 5012 3456 7100 0 Stiftung Bessere Welt Postfach 3001 Bern</p> <p>Zahler durch (Name/Adresse)</p> <p>Währung Betrag CHF</p> <p>Anzahlzeile</p>	<p><b>Zahittel</b></p> <p>Konto / Zahlbar an CH52 0483 5012 3456 7100 0 Stiftung Bessere Welt Postfach 3001 Bern</p> <p>Zahler durch (Name/Adresse)</p> <p>Währung Betrag CHF</p>
<p><b>QR-Rechnung ohne Referenz (ersetzt den ES)</b></p>	
<p><b>Empfangscheck</b></p> <p>Konto / Zahlbar an CH58 0079 1123 0008 8901 2 Robert Schneider AG Rue du Lac 1268 2501 Biel</p> <p>Referenz RF18 5390 0754 7034</p> <p>Zahler durch Pia-Marie Rutschmann-Schnyder Grosse Marktgasse 28 9400 Rorschach</p> <p>Währung Betrag CHF 2 500.25</p> <p>Anzahlzeile</p>	<p><b>Zahittel</b></p> <p>Konto / Zahlbar an CH58 0079 1123 0008 8901 2 Robert Schneider AG Rue du Lac 1268 2501 Biel</p> <p>Referenz RF18 5390 0754 7034</p> <p>Zahler durch Pia-Marie Rutschmann-Schnyder Grosse Marktgasse 28 9400 Rorschach</p> <p>Währung Betrag CHF 2 500.25</p> <p>Name AV1: UVVStmPy205f13345 Name AV2: XYXYService54321</p>
<p><b>QR-Rechnung mit Creditor Reference (neue Nutzungsmöglichkeit)</b></p>	

## Beispiel QR-Rechnung mit QR-Referenz

Vor der Einzahlung abzutrennen

Empfangsschein		Zahlteil		Konto / Zahlbar an									
<b>Konto / Zahlbar an</b> CH91 3080 8005 2973 4133 9 myfactory Software Schweiz AG Zürcherstrasse 66 b 9000 St. Gallen				<b>CH91 3080 8005 2973 4133 9</b> myfactory Software Schweiz AG Zürcherstrasse 66 b 9000 St. Gallen									
<b>Referenz</b> 12 34560 00000 00045 00200 00276				<b>Referenz</b> 12 34560 00000 00045 00200 00276									
<b>Zahlbar durch</b> Muster AG Bahnhofstrasse 77 9000 St. Gallen		<b>Zusätzliche Informationen</b> //S1/10/RG2000027/11/201103/32/7.7/40/0:30		<b>Zahlbar durch</b> Muster AG Bahnhofstrasse 77 9000 St. Gallen									
<table border="1"> <thead> <tr> <th>Währung</th> <th>Betrag</th> </tr> </thead> <tbody> <tr> <td>CHF</td> <td>32.30</td> </tr> </tbody> </table>	Währung	Betrag	CHF	32.30		<table border="1"> <thead> <tr> <th>Währung</th> <th>Betrag</th> </tr> </thead> <tbody> <tr> <td>CHF</td> <td>32.30</td> </tr> </tbody> </table>	Währung	Betrag	CHF	32.30			
Währung	Betrag												
CHF	32.30												
Währung	Betrag												
CHF	32.30												
Annahmestelle													

## Register Grundlagen

Grundlagen	Adresse	Kontoangaben
Lieferantennummer - Matchcode	<input type="text" value="K00109"/>	<i>myfactory Software Schweiz AG, St. Gallen</i>
Kurzbezeichnung	<input type="text" value="RB-QR"/>	
Inaktiv	<input type="checkbox"/>	
Zahlungsart	<input type="text" value="QR-Rechnung"/>	
Spesenregelung	<input type="text" value="Spesen-Teilung"/>	
Sammelzahlung	<input type="checkbox"/>	
	Hauptbank für Lieferant	<input checked="" type="checkbox"/>
	Bankeinzug (LSV)	<input type="checkbox"/>
	Zahlungsavis drucken ab	<input type="text" value="2"/>

## Register Adresse

Grundlagen	Adresse	Kontoangaben
Bankname	<input type="text" value="Raiffeisen Schweiz"/>	Kontaktperson
Name 2	<input type="text"/>	Telefon
Adresse	<input type="text" value="Raiffeisenplatz"/>	Telefax
Land	<input type="text" value="Schweiz"/>	Telex
PLZ	<input type="text" value="9001"/>	E-Mail
Ort	<input type="text" value="St. Gallen"/>	Homepage
		<input type="text" value="071 225 88 88"/>

## Register Kontoangaben

Grundlagen	Adresse	Kontoangaben
IBAN	<input type="text"/>	QR-IBAN
Postkontonummer	<input type="text"/>	<input type="text" value="CH91 3080 8005 2973 4133 9"/>
Clearing	<input type="text" value="30808"/>	<i>Raiffeisen Schweiz</i>
ESR Art	<input type="text"/>	Bankkontonummer
ESR Kontonummer	<input type="text"/>	SWIFT Code
Ausland BLZ	<input type="text"/>	Währungscode
Kontoinhaber Name	<input type="text"/>	Kontoinhaber Adresse
		<input type="text" value="CHF"/>

Für QR-Rechnungen mit QR-Referenz wird eine spezielle QR-IBAN verwendet. Eine QR-IBAN erkennt man an der QR-IID 30000 – 31999 (Stelle 5-9 der QR-IBAN).

Wenn die normale IBAN bekannt ist, kann diese Angabe ebenfalls erfasst werden.

## Beispiel QR-IBAN und IBAN

QR-IBAN: CH91 **3080 8**005 2973 4133 9      QR-IID 30808  
 IBAN: CH63 **8080 8**005 2973 4133 9      IID (Clearing) 80808

## Beispiel QR-Rechnung ohne Referenz

Vor der Einzahlung abzutrennen

<p><b>Empfangsschein</b></p> <p>Konto / Zahlbar an CH84 0078 1015 5345 1270 5 Bischofberger AG Postweg 55 9240 Uzwil</p> <p>Zahlbar durch Muster AG Bahnhofstrasse 77 9000 St. Gallen</p> <table border="1"> <thead> <tr> <th>Währung</th> <th>Betrag</th> </tr> </thead> <tbody> <tr> <td>CHF</td> <td>86.15</td> </tr> </tbody> </table> <p style="text-align: right;">Annahmestelle</p>	Währung	Betrag	CHF	86.15	<p><b>Zahlteil</b></p>  <table border="1"> <thead> <tr> <th>Währung</th> <th>Betrag</th> </tr> </thead> <tbody> <tr> <td>CHF</td> <td>86.15</td> </tr> </tbody> </table>	Währung	Betrag	CHF	86.15	<p><b>Konto / Zahlbar an</b> CH84 0078 1015 5345 1270 5 Bischofberger AG Postweg 55 9240 Uzwil</p> <p><b>Zusätzliche Informationen</b> //S1/10/RG2000027/11/201103/32/7.7/40/0:30</p> <p><b>Zahlbar durch</b> Muster AG Bahnhofstrasse 77 9000 St. Gallen</p>
Währung	Betrag									
CHF	86.15									
Währung	Betrag									
CHF	86.15									

## Register Grundlagen

Grundlagen	Adresse	Kontoangaben
Lieferantennummer - Matchcode	<input type="text" value="K95046"/>	<i>Bischofberger AG</i>
Kurzbezeichnung	<input type="text" value="QR ohne Referenz"/>	
Inaktiv	<input type="checkbox"/>	Hauptbank für Lieferant <input type="checkbox"/>
Zahlungsart	<input type="text" value="QR-Rechnung"/>	Bankeinzug (LSV) <input type="checkbox"/>
Spesenregelung	<input type="text" value="Spesen-Teilung"/>	Zahlungsavis drucken ab <input type="text" value="2"/>
Sammelzahlung	<input type="checkbox"/>	

## Register Adresse

Grundlagen	Adresse	Kontoangaben
Bankname	<input type="text" value="St. Galler Kantonalbank AG"/>	Kontaktperson <input type="text"/>
Name 2	<input type="text"/>	Telefon <input type="text" value="071 231 31 31"/>
Adresse	<input type="text" value="Postfach"/>	Telefax <input type="text"/>
Land	<input type="text" value="Schweiz"/>	Telex <input type="text"/>
PLZ	<input type="text" value="9001"/>	E-Mail <input type="text"/>
Ort	<input type="text" value="St. Gallen"/>	Homepage <input type="text"/>

## Register Kontoangaben

Grundlagen	Adresse	Kontoangaben
IBAN	<input type="text" value="CH84 0078 1015 5345 1270 5"/>	QR-IBAN <input type="text"/>
Postkontonummer	<input type="text"/>	
Clearing	<input type="text" value="781"/>	<i>St. Galler Kantonalbank AG</i>
ESR Art	<input type="text"/>	Bankkontonummer <input type="text"/>
ESR Kontonummer	<input type="text"/>	SWIFT Code <input type="text"/>
Ausland BLZ	<input type="text"/>	Währungscode <input type="text" value="CHF"/>
Kontoinhaber Name	<input type="text"/>	Kontoinhaber Adresse <input type="text"/>

### Hinweis:

Die Bankverbindung für QR-Rechnung mit Creditor Reference (SCOR) erfassen Sie nach dem gleichen Muster wie QR-Rechnung ohne Referenz.