

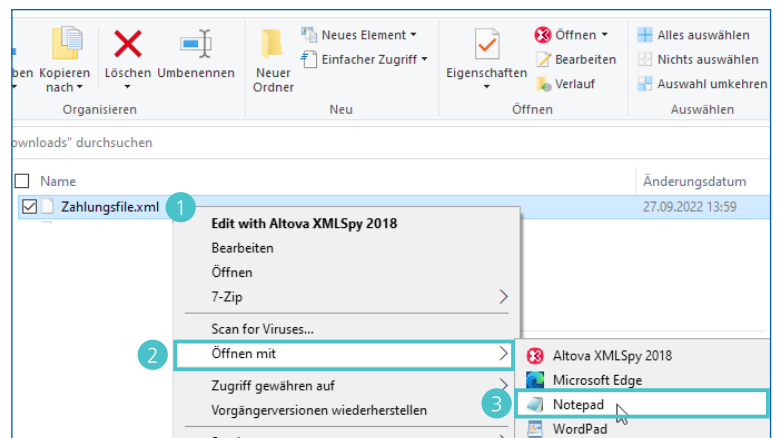
# Erkennung von ungültigen Zahlungsarten

## Anleitung

Aufgrund der in der Zahlungsdatei enthaltenen Local Instrument Codes «CH01» für orange Einzahlungsscheine bzw. «CH02» und «CH03» für rote Einzahlungsscheine, wurde die Datei abgelehnt. Die nachfolgenden Schritte zeigen Ihnen auf, wie Sie betroffene Zahlungen erkennen.

### 1 Öffnen der Datei mit Notepad

Öffnen Sie den Windows-Explorer (Windows-Taste + E) und suchen Sie die gespeicherte Zahlungsdatei. Klicken Sie mit der rechten Maustaste **1** auf den Dateinamen, wählen Sie «Öffnen mit» **2** und klicken anschliessend auf «Notepad» **3**:



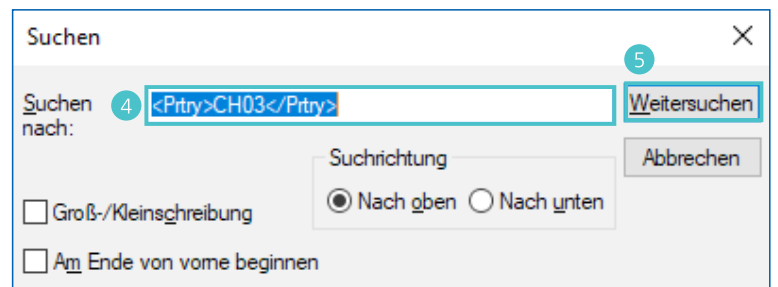
### 2 Suchen von ungültigen Zahlungsarten

Die Zahlungsarten mit den Codes «CH01», «CH02» und «CH03» sind nicht mehr zugelassen. Über folgende Suchtexte können Sie diese Codes in der Datei finden:

```
<Prtry>CH01</Prtry>
<Prtry>CH02</Prtry>
<Prtry>CH03</Prtry>
```

Beispielhaft wird nachstehend die Suche mit dem Code «CH03» beschrieben. Um sicherzustellen, dass Sie alle betroffenen Zahlungen finden, suchen Sie bitte mit allen drei Suchtexten.

Öffnen Sie im Notepad die Suchmaske (Ctrl+F), erfassen Sie den Suchtext **4** <Prtry>CH03</Prtry> und klicken Sie anschliessend auf «Weitersuchen» **5**.



### 3 Finden von betroffenen Zahlungsempfängern

Unterhalb des Suchergebnisses `<Prtry>CH03</Prtry>` <sup>6</sup> befinden sich Währung und Betrag (`<Amt>`) sowie die Bank des Begünstigten (`<CdrAgt>`). Im Element `<Cdr>` finden Sie die Angaben zum Begünstigten <sup>7</sup>.

### 4 Anpassungen in der Zahlungssoftware

Überprüfen Sie die gefundenen Zahlungen in Ihrer Zahlungssoftware.

- Zahlungen mit Code «CH01» (ESR-Zahlungen mit orangem Einzahlungsschein) werden nicht mehr unterstützt. Verlangen Sie dazu ggf. vom Rechnungssteller eine QR-Rechnung und erfassen Sie diese neu.
- Zahlungen mit «CH01», «CH02» und «CH03» werden u.a. von Ihrer Software aufgrund von Stammdaten (Maske roter Einzahlungsschein) erstellt. Hierfür stellen viele Softwarehersteller Updates zur Verfügung, damit diese Zahlungen in der Zahlungsdatei korrekt als Inlandzahlungen (Maske Bankzahlung Inland oder QR-Zahlung) erstellt werden. Erkundigen Sie sich bei Ihrem Softwarehersteller für die korrekte Erfassung oder den Software-Update.

```

<CdtTrfTxInf>
  <PmtId>
    <InstrId>InstrId-BP09-01-03</InstrId>
    <EndToEndId>EndToEndId-BP09-01-03</EndToEndId>
  </PmtId>
  <PmtTpInf>
    <LclInstrm>
      <Prtry>CH03</Prtry> 6
    </LclInstrm>
  </PmtTpInf>
  <Amt>
    <InstdAmt Ccy="CHF">10.00</InstdAmt>
  </Amt>
  <CdrAgt>
    <FinInstnId>
      <ClrSysMmbId>
        <ClrSysId>
          <Cd>CHBCC</Cd>
        </ClrSysId>
        <MmbId>700</MmbId>
      </ClrSysMmbId>
    </FinInstnId>
  </CdrAgt>
  <Cdr> 7
    <Nm>Max Muster AG</Nm>
    <PstlAdr>
      <AdrLine>Bahnhofstrasse 3</AdrLine>
      <AdrLine>8400 Winterthur</AdrLine>
    </PstlAdr>
  </Cdr>

```

Erstellen und übermitteln Sie anschliessend eine neue Datei ohne die fehlerhaften Zahlungen.

### Zahlungsarten im Zahlungsfile pain.001

Im Element «Local Instrument» (`++LclInstrm > +++Prty`) wird die Zahlungsart vorgegeben. Die Codes «CH02» und «CH03» weisen auf eine Zahlung mit einem roten Einzahlungsschein (Zahlungsart 2.1 / 2.2) hin und sind ab 1.10.2022 nicht mehr erlaubt.

Nutzen Sie für QR-Rechnungen bzw. Inlandzahlungen in CHF und EUR die Zahlungsart 3.

Informationen dazu finden Sie auch im ISO 20022 Handbuch der Zürcher Kantonalbank V2009 | V2019.

	ESR					Inland+QR		Inland+QR		Inland Fw		Inland Fw		SEPA		Ausland	
	1	2.1	2.2	V1	V2	V3	V1	V2	V1	V2	V3	V1	V2	V3	V1	V2	V3
Trx Währung	CHF oder Euro						alle FW ohne CHF/EUR						EUR				
2.2 M +PmtMtd							alle TRF oder TRA										
2.8 O ++SvcLvl																	
2.9 D +++Cd													SEPA				
2.11 D ++LclInstrm	CH01;CH02		CH03														
2.77 D +CdrAgt							*		*		*		*		*		
2.77 M ++FinInstnId																	
2.77 D +++BIC							kann		BIC CH				kann: muss				
2.77 D +++ClrSysMmbId																	
2.77 D +++ClrSysId									CHBCC		CHBCC		CHBCC				
2.77 D +++Cd							CHBCC		CHBCC		CHBCC						
2.77 D +++Prtry																	
2.77 M +++MmbId							IID		IID		IID						
2.77 D +++Nm							muss				muss						
2.77 D +++PstlAdr											muss						
2.77 D +++Othr																	
2.77 M +++Id							PC Bank										
2.79 D +Cdr																	
2.79 M ++Nm	kann										muss						
2.78 D ++PstlAdr																	