

Zahlungen in Euro als Nicht- SEPA-Zahlungen ausführen

Anleitung für ZKB eBanking, ZKB Mobile Banking und File-Einlieferung

Inhalt

1	Anleitung für eBanking	2
2	Anleitung für ZKB Mobile Banking	4
3	Anleitung für File-Einlieferung für Firmen	6
4	Spesenoptionen	6

1 Anleitung für eBanking

- 1 Klicken Sie im ZKB eBanking bei der Erfassung der **Bankzahlung Ausland** bei **Zusatzinstruktionen (Optional)** auf **Einblenden**.

Bankzahlung Ausland erfassen

1 Erfassen 2 Überprüfen 3 Bestätigung

IBAN/Konto z.B. DE15 6804 0007 0419 1490 00

Kontennummer

Begünstigter

Name

Strasse Hausnr.

PLZ Ort

Land

Zahlungszweck (Optional)

End to End ID (Optional)

Weitere Felder einblenden

Währung/Betrag

Belastungskonto

Auftragsart

Einzelauftrag

Dauerauftrag

Dauerauftrag plus

Ausführen am

Lohnzahlung

Belastungsanzeige

Spesen

Zusatzinstruktionen (Optional)

Einblenden

Abbrechen Weiter

Kostengünstige SEPA-Zahlungen innerhalb der EU und dem EWR

Kriterien für die Abwicklung als SEPA-Zahlung:

- Zahlung in EUR
- Kontonummer des Begünstigten im IBAN-Format
- Finanzinstitut des Begünstigten ist SEPA-fähig
- Keine Änderungen bei den Spesen
- Keine Änderungen bei den Zusatzinstruktionen

Benötigen Sie mehr Informationen für die Zahlungserfassung?

Zentral- oder Begünstigtenbanken einzelner Länder verlangen bestimmte Angaben für die Übermittlung eines Zahlungsauftrags. Die uns bekannten haben wir für Sie in den Länderangaben zusammengefasst. Detaillierte Informationen gibt es für China, Russland und die Vereinigten Arabischen Emirate

- 2 Entfernen Sie den **Haken** bei **Auftrag wird wenn möglich als SEPA-Zahlung ausgeführt**.

Zusatzinstruktionen (Optional) Ausblenden

Zahlungsinstruktion an die Zürcher Kantonalbank

SEPA-Zahlung

Auftrag wird wenn möglich als SEPA-Zahlung ausgeführt

Abbrechen Weiter

- 3 Klicken Sie auf **Weiter**.

Zusatzinstruktionen (Optional) Ausblenden

Zahlungsinstruktion an die Zürcher Kantonalbank

SEPA-Zahlung

Auftrag wird wenn möglich als SEPA-Zahlung ausgeführt

Abbrechen Weiter

- 4 Überprüfen Sie die Information, dass die Zahlung nicht als SEPA-Zahlung ausgeführt wird.

Hinweis: Wird eine Zahlung nachträglich geändert, so wird die SEPA-Fähigkeit nochmals geprüft und der SEPA-Haken muss erneut entfernt werden.

Belastungsanzeige Keine Belastungsanzeige

Spesen Gebührenteilung (SHA)

Zusatzinstruktionen Keine

SEPA-Zahlung Keine

Abbrechen Zurück Zahlung bestätigen

- 5 Klicken Sie auf **Zahlung bestätigen**, um die Zahlung abzuschicken.

Belastungsanzeige	Keine Belastungsanzeige
Spesen	Gebührenteilung (SHA)
Zusatzinstruktionen	Keine
SEPA-Zahlung	Keine

Abbrechen Zurück **Zahlung bestätigen**

i Hinweis

Alternativ können Sie bei der Erfassung der Bankzahlung Ausland auch die **Spesenoption** von **Gebührenteilung (SHA)** auf **Begünstigter (BEN)** oder **Auftraggeber (OUR)** ändern, um die Zahlung in Euro als Nicht-SEPA-Zahlung aufzugeben.

Bitte beachten Sie die Informationen zu den Spesen in der **Infobox** bei oder in **Kapitel 4** dieses Dokuments.

Spesen	Gebührenteilung (SHA) ⓘ
Zusatzinstruktionen (Optional)	<div style="border: 1px solid black; padding: 2px;"> Gebührenteilung (SHA) </div> <div style="border: 1px solid black; padding: 2px; background-color: #e0e0e0;"> Begünstigter (BEN) </div> <div style="border: 1px solid black; padding: 2px;"> Auftraggeber (OUR) </div>

Abbrechen **Weiter**

2 Anleitung für ZKB Mobile Banking

- 1 **Erfassen** Sie im ZKB Mobile Banking eine neue Zahlung.
- 2 Wählen Sie die **Zahlungsart Auslandzahlung** aus.

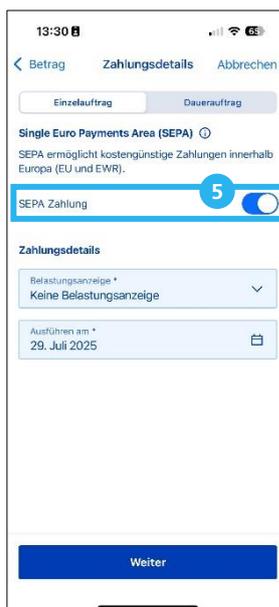


- 3 Vervollständigen Sie die Daten zum Zahlungsempfänger und klicken Sie auf **Weiter**.
- 4 Kontrollieren Sie das Belastungskonto und geben Sie den Betrag der Zahlung ein. Klicken Sie dann auf **Weiter**.



5 Deaktivieren Sie die **SEPA-Option**, indem Sie den **SEPA-Regler** nach links schieben.

6 Klicken Sie auf **Weiter**.



7 Überprüfen Sie den Zahlungsauftrag unter **Zahlungsdetails**, dass die Zahlung nicht als SEPA-Zahlung ausgeführt wird.

8 Klicken Sie auf **Bestätigen**, um den Zahlungsauftrag abzuschicken.



i Hinweis

Alternativ können Sie bei der Erfassung der Auslandzahlung auch die **Spesenoption** von **Gebührenteilung (SHA)** auf **Begünstigter (BEN)** oder **Auftraggeber (OUR)** ändern, um die Zahlung in Euro als Nicht-SEPA-Zahlung auszuführen. Deaktivieren Sie dazu zunächst die SEPA-Option gemäss **Kapitel 2** und wählen Sie unter Zusatzinstruktionen die gewünschte Spesenoption aus.

Bitte beachten Sie die Informationen zu den Spesen unterhalb des Spesen-Dropdowns oder in **Kapitel 4** dieses Dokuments.



3 Anleitung für File-Einlieferung für Firmen

Im pain.001 kann das Codewort **/NONSEPA/** angegeben werden (nachfolgend zwei Varianten), um die Zahlung in Euro als normale Auslandszahlung auszuführen:

Variante **1**

PmtInf (Payment Information) **+PmtTplnf** (Payment Type Information) **++SvcLvl** (Service Level) **+++Prtry** (Proprietary)

Variante **2**

PmtInf (Payment Information) **+InstrForDbtrAgt** (Instruction for Debtor Agent)

Beispiel Variante 1:

```
<PmtInf>
  <PmtTplnf>
    <SvcLvl>
      <Prtry>/NONSEPA/</Prtry>
    </SvcLvl>
  </PmtTplnf>
</PmtInf>
```

Mehr Informationen finden Sie im [ISO 20022 Handbuch der Zürcher Kantonalbank](#).

Variante **3**

Alternativ können Sie den Spesencode auf **Begünstigter (BEN/CRED)** oder **Auftraggeber (OUR/DEBT)** eingeben, um die Zahlung in Euro als normale Auslandszahlung aufzugeben. Bitte beachten Sie die Informationen zu den Spesoptionen in **Kapitel 4** dieses Dokuments.

4 Spesoptionen

Spesoption	Spesencode	Beschreibung
Begünstigter	BEN/CRED	<ul style="list-style-type: none">- Die Zahlung ist für Sie kostenlos.- Alle im In- und Ausland anfallenden Kosten (auch jene der Zürcher Kantonalbank von CHF 4 für eine Auslandszahlung) werden dem Begünstigten vom Überweisungsbetrag abgezogen.
Auftraggeber	OUR/DEBT	<ul style="list-style-type: none">- Sie zahlen den Preis der Zürcher Kantonalbank von CHF 4 für eine Auslandszahlung und zusätzlich eine Pauschale von 20 CHF.- Der Begünstigte erhält den vollen Überweisungsbetrag gutgeschrieben. Die Empfängerbank kann Gutschriftsspesen erheben.
Gebührenteilung	SHA/SHAR	<ul style="list-style-type: none">- Sie zahlen den Preis der Zürcher Kantonalbank von CHF 4 für eine Auslandszahlung.- Die zusätzlich anfallenden Kosten werden dem Begünstigten vom Überweisungsbetrag abgezogen. Diese Kosten können unterschiedlich sein.