

Handbuch ESR

Oranger Einzahlungsschein mit
Referenznummer in CHF und in EUR



Kundenbetreuung für ESR

Beratung und Verkauf

Telefon +41 848 888 900 (Normaltarif)

Kontaktcenter

Telefon +41 848 848 424

Telefax +41 58 667 66 00

E-Mail postfinance@postfinance.ch

Test und Gut zum Druck

PostFinance AG

Input Elektronische Dienstleistungen

Engelhaldestrasse 35

3030 Bern

Nachforschungen

PostFinance AG

Nationale Abklärungen

3030 Bern

Telefon +41 58 667 97 61

Telefax +41 58 667 62 74

Inhaltsverzeichnis

1.	Einleitung	5
1.1	Einzahlungsschein mit Referenznummer (ESR) in CHF oder EUR	5
1.2	ESR-Liste in CHF oder EUR (PDF oder Papier)	5
1.3	Eigenschaften der Dienstleistung	5
2.	Allgemeine Bestimmungen	6
2.1	Anwendbare Bestimmungen	6
2.2	Anmeldung	6
2.3	Mutationen Kundendaten	6
2.4	Kündigung der Dienstleistung durch Kunde	7
2.5	Kündigung der Dienstleistung durch PostFinance AG	7
3.	Beschreibung der Dienstleistung ESR	8
3.1	Identifikation des ESR-Kunden	8
3.2	ESR-Belege	8
3.3	Belegarten	8
3.3.1	ESR (mit vorgedruckter Betragsangabe)	8
3.3.2	ESR+ (ohne vorgedruckte Betragsangabe)	9
3.3.3	Rückseitenansicht des ESR in EUR	10
3.3.4	ESR zur Gutschrift auf das eigene Konto	11
3.3.5	Nicht zur Zahlung bestimmte ESR	12
3.3.6	Nachnahme-ESR in CHF (N-ESR)	13
3.4	Gestaltung der Belege	13
3.4.1	Rückseitendruck beim ESR in CHF	14
3.4.2	Rückseitendruck beim ESR in EUR	14
3.4.3	Anhangformulare	14
3.4.4	Mehrfachformulare (Durchschläge)	14
3.4.5	Papier	14
3.4.6	Druck	14
3.4.7	Gut zum Druck	14
3.5	Beschriftung	15
3.5.1	Kundennummer für ESR in CHF oder EUR	16
3.5.2	Kundenbezeichnung	16
3.5.3	Schuldnerbezeichnung	17
3.5.4	Kodierzone	17
3.5.5	Aufbau der Kodierzeile	18
3.5.5.1	ESR (mit vorgedrucktem Betrag)	18
3.5.5.2	ESR+ (ohne vorgedruckten Betrag)	19
3.5.5.3	Belegartcodes (BC)	19
3.5.5.4	Beträge	19
3.5.5.5	Referenznummer und Referenzkasten	19
3.5.5.6	Hilfszeichen	20
3.5.5.7	Prüfziffern (P1, P2, P3)	20
3.5.5.8	OCR-B1-Zeichensatz	20
3.5.5.9	Printer	20
3.6	Anforderungen an den Versand	20
3.6.1	Trennen	20
3.6.2	Falzen	20
3.6.3	Führungslochungen	20
3.6.4	Geheftete ESR-Formulare (ESR-Büchlein)	20

3.7	Datenauslieferung der Zahlungseingänge	21
3.7.1	Datenmedien	21
3.7.2	Auslieferung mit mehreren ESR	22
3.7.3	Sortierung der Daten	22
3.7.4	Recordart	22
3.7.5	Transaktionsartcodes	22
3.7.6	Verzeichnis der Transaktionsartcodes für Record Typ 3 (nur ESR in CHF)	22
3.7.7	Verzeichnis der Transaktionsartcodes für Record Typ 4 (ESR in CHF und EUR)	23
3.7.8	Korrekturen und Stornobuchungen	23
3.7.9	Periodizität der Auslieferung	24
3.7.10	Auslieferung der ESR-Belege	24
3.7.11	Gutschrift der Beträge	24
3.7.12	Abstimmung	25
4.	Belegtest	26
4.1	Testanforderungen	26
4.1.1	Testdatenauslieferung	26
4.2	Testresultat	26
4.3	Hilfsmittel für die Kontrolle der Kodierzeile	27
4.4	Häufigste Fehler auf ESR-Belegen	27
5.	Verschiedenes	28
5.1	Verarbeitung bei PostFinance AG	28
5.1.1	Postwerktag	28
5.1.2	Verarbeitungszyklus	28
5.2	Rejects (Rückweisungen)	28
5.3	Zahlungen ohne Original-ESR	29
5.3.1	Zahlungen aus dem beleglosen Zahlungsverkehr	29
5.3.2	Nicht maschinell verarbeitbare Originalbelege	29
5.3.3	Roter Einzahlungsschein (ES) als Ersatz eines ESR-Originalbelegs	29
5.4	Rekonstruktionen	30
5.4.1	Bestellung	30
5.4.2	Auslieferung	30
5.5	Nachforschungen	30
5.5.1	ESR in CHF mit Record Typ 3	30
5.5.2	ESR in CHF und EUR mit Record Typ 4	30
Anhänge		
	Gestaltungsmöglichkeiten Querformat	Anhang 1
	Gestaltungsmöglichkeiten Hochformat	Anhang 2
	ESR-Gutschriftsliste Record Typ 3 (hoch)	Anhang 3
	ESR-Gutschriftsliste Record Typ 4 (quer)	Anhang 4
	ESR-Rejectabrechnung	Anhang 5
Beilage		
	Preisübersicht ESR	Beilage 1

1. Einleitung

1.1 Einzahlungsschein mit Referenznummer (ESR) in CHF oder EUR

Der ESR ist eine elektronische Debitoren-Dienstleistung, die dem Kunden ermöglicht, offene Rechnungen in CHF und EUR einfach zu fakturieren und Zahlungseingänge rasch zu verbuchen.

Der ESR ist ideal für grössere Belegvolumen. In der Referenznummer/Kodierzeile sind alle Daten enthalten, die für die Buchhaltung wichtig sind. Es werden keine Belegbilder ausgeliefert.

- Fixe Beträge können vorgegeben werden oder das entsprechende Feld wird leer gelassen und kann von Hand ausgefüllt werden.
- Der Schuldner kann wählen, ob er am Postschalter, per Zahlungsauftrag, elektronisch mittels E-Finance oder E-Banking einzahlen möchte.
- Alle Zahlungsbelege werden am Tag der Bezahlung an das Rechenzentrum von PostFinance geliefert, verarbeitet und anschliessend gutgeschrieben, s. 5.1.2.
- Die Auslieferung der Gutschriftsdaten erfolgt elektronisch und ist kostenlos.
- PostFinance empfiehlt dringend, vor dem ersten Versand der Belege einen kostenlosen Test durchzuführen.
- ESR in CHF und in EUR sind ausschliesslich in der Schweiz zu verwenden, da im Ausland nicht die entsprechende Infrastruktur für die Verarbeitung der Belege vorhanden ist.

1.2 ESR-Liste in CHF oder EUR (PDF oder Papier)

Der ESR-Liste ist ideal für kleine Unternehmen ohne Buchhaltungssoftware. Die Zahlungseingänge werden manuell verbucht.

- Es werden vorgedruckte, fortlaufend nummerierte Einzahlungsscheine verwendet, die PostFinance/Druckerei nach den Bedürfnissen des Kunden druckt.
- Der Schuldner kann ebenfalls wählen, ob er am Postschalter, per Zahlungsauftrag, elektronisch mittels E-Finance oder E-Banking einzahlen möchte.
- Die periodische Datenauslieferung gibt es kostenlos per E-Mail im PDF-Format oder gegen Gebühr auf Papier per Post.

1.3 Eigenschaften der Dienstleistung

- Elektronische Verbuchung der Gutschriftsdaten in der Buchhaltungssoftware möglich (Ausnahme: E-Mail im PDF-Format, ESR-Liste), inkl. Mahnwesen
- Sichere und kostengünstige Zahlungsabwicklung
- Das Grundangebot der ESR ist kostenlos.
- Einfache Debitorenkontrolle
- ESR in EUR sind im Aufbau und in der Handhabung gleich wie diejenigen in CHF.
- PostFinance bietet ein beschränktes Angebot an ESR-Belegen an. 2000 ESR-Belege innerhalb von 365 Tagen sind kostenlos. Weitere 8000 Belege sind gegen Bezahlung erhältlich.

2. Allgemeine Bestimmungen

2.1 Anwendbare Bestimmungen

Soweit das Handbuch und seine Anhänge keine besonderen Bestimmungen enthalten, gelten die

- Allgemeinen Geschäftsbedingungen PostFinance
- Teilnahmebedingungen Elektronische Dienstleistungen
- Mass- und Gestaltungsmuster
- Recordstrukturen Elektronische Dienstleistungen

Die Allgemeinen Geschäftsbedingungen PostFinance, die Teilnahmebedingungen, die Mass- und Gestaltungsmuster und die Handbücher ESR und Recordstrukturen Elektronische Dienstleistungen stehen unter **www.postfinance.ch/esr** zur Verfügung.

Voraussetzung für die Teilnahme an der Dienstleistung ESR ist ein Postkonto für Geschäftskunden/Vereine (Depositokonto, Konto für Privatkunden usw. sind nicht zulässig). Die Richtlinien dieses Handbuchs sind für den Kunden verbindlich.

2.2 Anmeldung

Die Anmeldung erfolgt mit dem Formular Anmeldung/Mutation Einzahlungsschein mit Referenznummer (ESR). Das Formular muss vollständig ausgefüllt und mit gültiger Unterschrift versehen an PostFinance gesandt werden. Mit der Anmeldung bestätigt der Kunde, dass er die Teilnahmebedingungen akzeptiert. Erst nach Erhalt der schriftlichen Anmeldebestätigung darf der ESR aktiv genutzt werden. Ab diesem Zeitpunkt können ESR-Belege zum Test eingesandt oder Schuldnern zugestellt werden. Vorher können keine ESR-Belege verarbeitet und gutgeschrieben werden.

2.3 Mutationen Kundendaten

Mutationen sind der Kontaktperson 3 Postwerkstage vor Inkrafttreten bekanntzugeben:

In schriftlicher Form

- Gutschriftskonto
- Gebührenkonto
- Adressänderung
- Wechsel der Verarbeitungsstelle

In mündlicher Form

- Belegarten
- Datenmedienwechsel
- Periodizität der Auslieferung
- ESR-Bezeichnung

2.4 Kündigung der Dienstleistung durch Kunde

Die Kündigung muss schriftlich und mit rechtsgültiger Unterschrift erfolgen. Im Kündigungsschreiben muss das Aufhebungsdatum und wenn möglich der Kündigungsgrund aufgeführt sein.

Ab dem Kündigungsdatum werden keine ESR mehr verarbeitet. Die Einzahlungen werden zurückgewiesen. Ausnahmen sind die am Aufhebungstag bei den Poststellen einbezahlten ESR.

Alle bis zum Aufhebungsdatum eingelesenen Belege werden mit einer Sonderauslieferung 2 Tage nach der Aufhebung ausgeliefert.

2.5 Kündigung der Dienstleistung durch PostFinance AG

PostFinance behält sich das Recht vor, ESR aufzuheben (z. B. bei mässiger Nutzung).

3. Beschreibung der Dienstleistung ESR

3.1 Identifikation des ESR-Kunden

Für die maschinelle Bearbeitung der ESR wird dem Kunden eine ESR-Kundennummer zugeteilt. Der Kunde kann mehrere ESR nutzen, es sind aber unterschiedliche Bezeichnungen nötig. Für den Nachnahme-ESR in CHF wird immer eine separate ESR-Kundennummer verwendet. Die ESR müssen währungsrein sein, das heisst, ESR in CHF (z. B. **01-162-8**) und in EUR (z. B. **03-162-5**) haben unterschiedliche Teilnehmernummern. Sie müssen auch optisch unterschieden werden können.

3.2 ESR-Belege

Der ESR-Beleg besteht aus dem Verarbeitungsbeleg (wird für die Verarbeitung verwendet) und dem Empfangsschein (bleibt beim Zahlungspflichtigen). Verarbeitungsbeleg und Empfangsschein müssen durch Perforation trennbar sein.

3.3 Belegarten

Es werden verschiedene Belegarten angeboten. Die Belege im Dokument sind nicht massstabsgetreu abgebildet und dürfen deshalb nicht als Vorlage verwendet werden.

3.3.1 ESR (mit vorgedruckter Betragsangabe)

Empfangsschein / Récépissé / Ricevuta	Einzahlung Giro	Versement Virement	Versamento Girata
<p>Einzahlung für / Versement pour / Versamento per</p> <p>Robert Schneider SA Grands magasins Case postale 2501 Biel/Bienne</p> <p>Konto / Compte / Conto 01-162-8 CHF</p> <p>3949 . 75</p> <p>Einbezahlt von / Versé par / Versato da 210000000003139471430009017</p> <p>Rutschmann Pia Marktgasse 28 9400 Rorschach</p> <p>Die Annahmestelle L'office de dépôt L'ufficio d'accettazione</p>	<p>Einzahlung für / Versement pour / Versamento per</p> <p>Robert Schneider SA Grands magasins Case postale 2501 Biel/Bienne</p> <p>Konto / Compte / Conto 01-162-8 CHF</p> <p>3949 . 75</p> <p>609</p>	<p>Keine Mitteilungen anbringen Pas de communications Non aggiungete comunicazioni</p> <p>Referenz-Nr./N° de référence/N° di riferimento 21 0000 00003 13947 14300 09017</p> <p>Einbezahlt von / Versé par / Versato da</p> <p>Rutschmann Pia Marktgasse 28 9400 Rorschach</p>	<p>04.2006 IR</p> <p>442.06</p>
<p>0100003949753>210000000003139471430009017+ 010001628></p>			

Die Betragsfelder können gerahmt oder geboxt sein. Der Betrag muss nicht exakt in den Boxen eingetragen sein.

Empfangsschein / Récépissé / Ricevuta	Einzahlung Giro	Versement Virement	Versamento Girata
<p>Einzahlung für / Versement pour / Versamento per</p> <p>Robert Schneider SA Grands magasins Case postale 2501 Biel/Bienne</p> <p>Konto / Compte / Conto 03-162-5 EUR</p> <p>Einbezahlt von / Versé par / Versato da 9611169000000660000009284</p> <p>Rutschmann Pia Marktgasse 28 9400 Rorschach</p> <p>Die Annahmestelle L'office de dépôt L'ufficio d'accettazione</p>	<p>Einzahlung für / Versement pour / Versamento per</p> <p>Robert Schneider SA Grands magasins Case postale 2501 Biel/Bienne</p> <p>Konto / Compte / Conto 03-162-5 EUR</p> <p>EURO 701</p>	<p>Keine Mitteilungen anbringen Pas de communications Non aggiungete comunicazioni</p> <p>Referenz-Nr./N° de référence/N° di riferimento 96 11169 00000 00660 00000 09284</p> <p>Einbezahlt von / Versé par / Versato da</p> <p>Rutschmann Pia Marktgasse 28 9400 Rorschach</p>	<p>04.2006 IR</p> <p>€</p> <p>442.41</p>
319>9611169000000660000009284+ 030001625>			

3.3.3 Rückseitenansicht des ESR in EUR

<p>Von der Poststelle auszufüllen A remplir par l'office de poste Da riempire dall'ufficio postale</p>	<p>CHF</p> <p>CHF</p>
--	------------------------------

3.3.4 ESR zur Gutschrift auf das eigene Konto

Bis zu 20 Einzahlungen pro Monat auf das eigene Konto erfolgen kostenlos. Darunter fallen auch Zahlungen von Zweigstellen oder Filialen an den Hauptsitz, unabhängig davon, bei welcher Poststelle sie getätigt werden.

Empfangsschein / Récépissé / Ricevuta	Einzahlung Giro	Versement Virement	Versamento Girata
<p><i>Einzahlung für / Versement pour / Versamento per</i></p> <p>Robert Schneider SA Grands magasins Case postale 2501 Biel/Bienne</p> <p>Konto / Compte / Conto 01-162-8 CHF</p> <p>3949 . 75</p> <p><i>Einbezahlt von / Versé par / Versato da</i> 210000000003139471430009017</p> <p>Robert Schneider SA Grands magasins Case postale 2501 Biel/Bienne</p> <p>Die Annahmestelle L'office de dépôt L'ufficio d'accettazione</p>	<p><i>Einzahlung für / Versement pour / Versamento per</i></p> <p>Robert Schneider SA Grands magasins Case postale 2501 Biel/Bienne</p> <p>Konto / Compte / Conto 01-162-8 CHF</p> <p>3949 . 75</p> <p>Auf eigenes Konto 609</p>	<p>Keine Mitteilungen anbringen Pas de communications Non aggiungete comunicazioni</p> <p>Referenz-Nr./N° de référence/N° di riferimento 21 00000 00003 13947 14300 09017</p> <p><i>Einbezahlt von / Versé par / Versato da</i></p> <p>Robert Schneider SA Grands magasins Case postale 2501 Biel/Bienne</p>	<p>04.2006 IR</p> <p>442.06</p>
<p>1100003949754>210000000003139471430009017+ 010001628></p>			

Empfangsschein / Récépissé / Ricevuta	Einzahlung Giro	Versement Virement	Versamento Girata
<p><i>Einzahlung für / Versement pour / Versamento per</i></p> <p>Robert Schneider SA Grands magasins Case postale 2501 Biel/Bienne</p> <p>Konto / Compte / Conto 03-162-5 EUR</p> <p>440 . 00</p> <p><i>Einbezahlt von / Versé par / Versato da</i> 9611169000000660000009284</p> <p>Robert Schneider SA Grands magasins Case postale 2501 Biel/Bienne</p> <p>Die Annahmestelle L'office de dépôt L'ufficio d'accettazione</p>	<p><i>Einzahlung für / Versement pour / Versamento per</i></p> <p>Robert Schneider SA Grands magasins Case postale 2501 Biel/Bienne</p> <p>Konto / Compte / Conto 03-162-5 EUR</p> <p>440 . 00</p> <p>Auf eigenes Konto 701</p>	<p>Keine Mitteilungen anbringen Pas de communications Non aggiungete comunicazioni</p> <p>Referenz-Nr./N° de référence/N° di riferimento 96 11169 00000 00660 00000 09284</p> <p><i>Einbezahlt von / Versé par / Versato da</i></p> <p>Robert Schneider SA Grands magasins Case postale 2501 Biel/Bienne</p>	<p>04.2006 IR</p> <p>442.41</p>
<p>2300000440009>9611169000000660000009284+ 030001625></p>			

3.3.5 Nicht zur Zahlung bestimmte ESR

ESR, die nicht zur Zahlung bestimmt sind, z. B. Null-, Kredit-, Ergänzungsrechnungen usw., werden besonders beschriftet, damit keine Verwechslungen mit den übrigen ESR möglich sind.

Empfangsschein / Récépissé / Ricevuta	Einzahlung Giro	Versement Virement	Versamento Girata
<p>Einzahlung für / Versement pour / Versamento per</p> <p>Robert Schneider SA Grands magasins Case postale 2501 Biel / Bienne</p> <p>Konto / Compte / Conto 01-162-8 CHF</p> <p>X X X X X X X X X X . X X ^④</p> <p>Einbezahlt von / Versé par / Versato da</p> <p>Rutschmann Pia Marktgassee 28 9400 Rorschach</p> <p>Die Annahmestelle L'office de dépôt L'ufficio d'accettazione</p>	<p>Einzahlung für / Versement pour / Versamento per</p> <p>Robert Schneider SA Grands magasins Case postale 2501 Biel / Bienne</p> <p>Konto / Compte / Conto 01-162-8 CHF</p> <p>X X X X X X X X X X . X X ^④</p> <p>609</p>	<p>NICHT ZUR ZAHLUNG VERWENDEN</p> <p>Keine Mitteilungen anbringen Pas de communications Non aggiungete comunicazioni</p> <p>①</p> <p>Referenz-Nr./N° de référence/N° di riferimento</p> <p>②</p> <p>Einbezahlt von / Versé par / Versato da</p> <p>Rutschmann Pia Marktgassee 28 9400 Rorschach</p> <p>③</p> <p>⑤</p>	<p>04.2006 IR</p> <p>442.06</p> <p>010001628></p>

Empfangsschein / Récépissé / Ricevuta	Einzahlung Giro	Versement Virement	Versamento Girata
<p>Einzahlung für / Versement pour / Versamento per</p> <p>Robert Schneider SA Grands magasins Case postale 2501 Biel / Bienne</p> <p>Konto / Compte / Conto 03-162-5 EUR</p> <p>X X X X X X X X X X . X X ^④</p> <p>Einbezahlt von / Versé par / Versato da</p> <p>Rutschmann Pia Marktgassee 28 9400 Rorschach</p> <p>Die Annahmestelle L'office de dépôt L'ufficio d'accettazione</p>	<p>Einzahlung für / Versement pour / Versamento per</p> <p>Robert Schneider SA Grands magasins Case postale 2501 Biel / Bienne</p> <p>Konto / Compte / Conto 03-162-5 EUR</p> <p>X X X X X X X X X X . X X ^④</p> <p>EURO 701</p>	<p>NICHT ZUR ZAHLUNG VERWENDEN</p> <p>Keine Mitteilungen anbringen Pas de communications Non aggiungete comunicazioni</p> <p>①</p> <p>Referenz-Nr./N° de référence/N° di riferimento</p> <p>②</p> <p>Einbezahlt von / Versé par / Versato da</p> <p>Rutschmann Pia Marktgassee 28 9400 Rorschach</p> <p>③</p> <p>⑤</p>	<p>04.2006 IR</p> <p>442.41</p> <p>030001625></p>

Legende

- ① ① = fakultativ
- ② ② = leer lassen
- ③ ③ = fakultativ
- ④ ④ = ebenfalls im Betragsfeld des Empfangsscheins
- ⑤ ⑤ = mit Ausnahme der ESR-Kundennummer muss die Kodierzeile leer bleiben

Der Verarbeitungsbeleg hat das Format DIN A6, Basis 5⁹/₁₀ Zoll und Höhe 4¹/₆ Zoll.

Der Empfangsschein kann links oder oberhalb des Verarbeitungsbelegs angebracht sein:

- Empfangsschein links im Format von mindestens 1⁸/₁₀ bis höchstens 2⁸/₁₀ Zoll Basis und 4¹/₆ Zoll Höhe.
- Empfangsschein oberhalb im Format von 5⁹/₁₀ Zoll Basis und mindestens 1⁴/₆ bis höchstens 3 Zoll Höhe.

3.4.1 Rückseitendruck beim ESR in CHF

Die Rückseite des Verarbeitungsbelegs darf auf den Printzeilen 1–17 bedruckt werden, jene des Empfangsscheins überall. Mitteilungen des Einzahlers an den Kunden sind auf dem Verarbeitungsbeleg nicht zugelassen.

3.4.2 Rückseitendruck beim ESR in EUR

Die Rückseite des Empfangsscheins und des Verarbeitungsbelegs muss in der Printzeile 19 mit einem CHF-Feld bedruckt werden. Die Printzeilen 1–17 dürfen bedruckt werden. Mitteilungen des Einzahlers an den Kunden sind auf dem Verarbeitungsbeleg nicht zugelassen.

3.4.3 Anhangformulare

Der ESR kann links und oberhalb mit einem Anhangformular ergänzt werden. Gestaltungsmöglichkeiten sind in Anhang 1 und 2 dargestellt. Ein Anhang rechts oder unterhalb des ESR ist auf Gesuch hin möglich.

3.4.4 Mehrfachformulare (Durchschläge)

Mehrfachformulare sind zugelassen. Der Verarbeitungsbeleg (Original) darf jedoch keine chemische Beschichtung aufweisen. Damit eine gute OCR-Druckqualität auf dem Verarbeitungsbeleg gesichert ist, werden jedoch für die Durchschläge chemisch beschichtete Papiere empfohlen. Die Durchschläge sind nicht in oranger oder roter Farbe zu drucken.

3.4.5 Papier

Für die Herstellung der ESR-Formulare ist ausschliesslich das Papier OCR DIN 6723 90 g/m² zu verwenden.

3.4.6 Druck

Die Druckereien besitzen die technischen Spezifikationen sowie die detaillierten Gestaltungsvorgaben und unterstützen den Kunden beim Entwerfen des Formulars.

3.4.7 Gut zum Druck

Die Druckerei holt das Gut zum Druck bei einer Erstaufgabe von ESR sowie bei einem Nachdruck mit Text- oder Darstellungsänderungen bei PostFinance, Input Elektronische Dienstleistungen ein. Mit dem Druck der Formulare darf erst nach dem erteilten Gut zum Druck begonnen werden.

Die «Gut zum Druck»-Unterlagen können auch via E-Mail als PDF-Datei an folgende Adresse eingereicht werden: **postfinance@postfinance.ch** (Format A4 1:1, Vorder- und Rückseite).

3.5 Beschriftung

Bei der Beschriftung der ESR in CHF und EUR (Beispiele) sind folgende Punkte zu beachten:

Empfangsschein / Récépissé / Ricevuta	Einzahlung Giro	Versement Virement	Versamento Girata
<p>Einzahlung für / Versement pour / Versamento per</p> <p>Robert Schneider SA Grands magasins ② Case postale 2501 Biel/Bienne</p> <p>Konto / Compte / Conto 01-162-8 ① CHF</p> <p>⑥ 3949 . 75</p> <p>Einbezahlt von / Versé par / Versato da 210000000003139471430009017 ⑦</p> <p>Rutschmann Pia Marktgasse 28 ③ 9400 Rorschach</p> <p>Die Annahmestelle L'office de dépôt L'ufficio d'accettazione</p>	<p>Einzahlung für / Versement pour / Versamento per</p> <p>Robert Schneider SA Grands magasins ② Case postale 2501 Biel/Bienne</p> <p>Konto / Compte / Conto 01-162-8 ① CHF</p> <p>⑥ 3949 . 75</p> <p>609</p>	<p>Keine Mitteilungen anbringen Pas de communications Non aggiungete comunicazioni</p> <p>Referenz-Nr./N° de référence/N° di riferimento ⑦ 21 00000 00003 13947 14300 09017</p> <p>Einbezahlt von / Versé par / Versato da</p> <p>Rutschmann Pia ③ Marktgasse 28 9400 Rorschach</p>	<p>04.2006 IR</p> <p>442.06</p>
<p>0100003949753>210000000003139471430009017+ 010001628>①</p> <p>④</p>			

ESR: gerahmte oder geboxte Beträgsfelder. Der Betrag muss nicht exakt in den Boxen eingetragen sein.

ESR+: nur geboxte Beträgsfelder. Der Betrag muss exakt in die Boxen geschrieben werden.

Empfangsschein / Récépissé / Ricevuta	Einzahlung Giro	Versement Virement	Versamento Girata
<p>Einzahlung für / Versement pour / Versamento per</p> <p>Robert Schneider SA Grands magasins ② Case postale 2501 Biel/Bienne</p> <p>Konto / Compte / Conto 03-162-5 ① EUR</p> <p>⑥ 440 . 00</p> <p>Einbezahlt von / Versé par / Versato da 9611169000000660000009284 ⑦</p> <p>Rutschmann Pia Marktgasse 28 ③ 9400 Rorschach</p> <p>Die Annahmestelle L'office de dépôt L'ufficio d'accettazione</p>	<p>Einzahlung für / Versement pour / Versamento per</p> <p>Robert Schneider SA Grands magasins ② Case postale 2501 Biel/Bienne</p> <p>Konto / Compte / Conto 03-162-5 ① EUR</p> <p>⑥ 440 . 00</p> <p>701</p>	<p>Keine Mitteilungen anbringen Pas de communications Non aggiungete comunicazioni</p> <p>Referenz-Nr./N° de référence/N° di riferimento ⑦ 96 11169 00000 00660 00000 09284</p> <p>Einbezahlt von / Versé par / Versato da</p> <p>Rutschmann Pia ③ Marktgasse 28 9400 Rorschach</p> <p>€</p>	<p>04.2006 IR</p> <p>442.41</p>
<p>2100000440001>9611169000000660000009284+ 030001625>①</p> <p>④</p>			

3.5.1 Kundennummer für ESR in CHF oder EUR

① und ①

Empfangsschein und Verarbeitungsbeleg

01-162-8

oder

03-162-5

VV-XXX-P	VV	=	ESR-Code
	-	=	Bindestrich
	XXX	=	Ordnungsnummer (ohne vorlaufende Nullen)
	-	=	Bindestrich
	P	=	Prüfziffer

Kodierzeile (9 Positionen)

010001628>

oder

030001625>

VVXXXXXXP>	VV	=	ESR-Code
	XXXXXX	=	Ordnungsnummer (inkl. vorlaufende Nullen)
	P	=	Prüfziffer
	>	=	Hilfszeichen

3.5.2 Kundenbezeichnung

② und ②

Die Einzahler und die Poststellen müssen den Kunden einwandfrei identifizieren können. Die Kundenbezeichnung muss deshalb wie folgt auf den ESR-Belegen angebracht werden:

- Bei Handelsregistereintrag: genauer Wortlaut der Veröffentlichung
- Ohne Handelsregistereintrag: Name, Vorname und Geschäftssitz oder gleiche Bezeichnung wie Konto
- Vereine, Verbände, Stiftungen: gemäss Statuten oder Stiftungsurkunde und Geschäftssitz
- Behörden, Amtsstellen, Verwaltungen: offizielle Bezeichnung und Ort

Dem Wohn- oder Geschäftssitz ist die Postleitzahl voranzusetzen.

Falls der Kunde nicht eindeutig identifiziert werden kann, werden die Zahlungen allenfalls zurückgewiesen.

3.5.3 Schuldnerbezeichnung

③ und ③

Der Schuldner ist auf dem Verarbeitungsbeleg und auf dem Empfangsschein aufzuführen. Auf dem Verarbeitungsbeleg wird die vollständige Adressangabe verlangt (Name, Strasse oder Postfach, Postleitzahl und Ort). Schuldneradressen sind immer in einem Block, also ohne Leerzeilen zu drucken. Es dürfen keine Zusatzangaben angebracht werden (z. B. Rechnungsnummer). Die Adressfelder können leer bleiben, wenn der Schuldner bei der Beschriftung der ESR noch nicht bekannt ist. In diesen Fällen müssen bereits bei der Formularkonzipierung zwei verschiedene Formulare geschaffen werden und/oder die Adressfelder mit vorgedruckten Schreiblinien versehen werden. Damit die Schuldnerangaben dennoch mit dem Printer oder von Hand angebracht werden können, ist ein Zeilenabstand von $\frac{3}{12}$ Zoll vorzusehen.

3.5.4 Kodierzone

④ und ④

Die Kodierzone umfasst die Zeilen 20–25 auf dem Verarbeitungsbeleg und ist für das Anbringen der Kodierzeile bestimmt. Der korrekte Aufbau und die richtige Positionierung der Kodierzeile und OCR-B1-Schrift sind die Voraussetzungen, dass die automatisierte Verarbeitung der Belege erfolgen kann. Falls die Zahlungsbelege nicht den Vorgaben von PostFinance entsprechen, kann dies zu Rejects führen (s. 5.2) und es können bei der Verarbeitung Störungen auftreten.

Positionierung der Kodierzeile

Die Kodierzeile der ESR verläuft parallel zur unteren Belegkante und wird auf der 21. Sechstelzoll-Zeile des DIN-A6-Formulars angebracht. Die Zeichen sind möglichst genau in der Mitte dieser Zeile zu positionieren. Die Mittellinie der Zeile befindet sich 19,05 mm über der Bezugskante.

Vertikale Verschiebung der ganzen Kodierzeile

Der Belegleser orientiert sich auf der Mittellinie der Kodierzeile. Die Lesezone ist auf 5,5 mm begrenzt. Da die OCR-B1-Zeichen je nach Strichbreite eine Höhe von 2,6 bis 2,9 mm aufweisen, ist eine Zeilenverschiebung nach oben oder unten von 1,45 mm bei der minimalen und 1,3 mm bei der maximalen Zeichenhöhe zulässig. Diese Toleranz bezieht sich nicht nur auf den Druck, sondern auch auf den Schnitt (ungenau positionierung und schlecht geschnittene Belege vermeiden).

Horizontale Verschiebung der ganzen Kodierzeile

Das zollangepasste DIN-A6-Formular weist eine Länge (Basis) von $5\frac{9}{10}$ Zoll (149,86 mm) auf. Ab rechter Bezugskante bis zum 1. Zeichen sind $\frac{3}{10}$ Zoll (7,62 mm) leer zu lassen. Da der minimale Kantenabstand 6 mm betragen muss, ergibt sich eine Toleranz von maximal 1,62 mm, die sich ebenfalls auf den Druck und den Schnitt verteilt (auch hier ungenaue Positionierung und schlecht geschnittene Belege vermeiden).

Hilfsmittel für die Kontrolle der Kodierzeile s. 4.3.

3.5.5 Aufbau der Kodierzeile

Empfangsschein / Récépissé / Ricevuta	Einzahlung Giro	Versement Virement	Versamento Girata
<p>Einzahlung für / Versement pour / Versamento per</p> <p>Robert Schneider SA Grands magasins Case postale 2501 Biel/Bienne</p>	<p>Einzahlung für / Versement pour / Versamento per</p> <p>Robert Schneider SA Grands magasins Case postale 2501 Biel/Bienne</p>	<p>Keine Mitteilungen anbringen Pas de communications Non aggiungete comunicazioni</p>	 <p>04.2.006 IR</p>
<p>Konto / Compte / Conto 01-162-8</p> <p>CHF</p> <p>3949 75</p> <p>Einbezahlt von / Versé par / Versato da</p> <p>120000000000234478943216899</p> <p>Rutschmann Pia Marktgasse 28 9400 Rorschach</p>	<p>Konto / Compte / Conto 01-162-8</p> <p>CHF</p> <p>3949 75</p> <p>609</p>	<p>Referenz-Nr./N° de référence/N° di riferimento</p> <p>12 0000 0000 23447 89432 16899</p> <p>Einbezahlt von / Versé par / Versato da</p> <p>Rutschmann Pia Marktgasse 28 9400 Rorschach</p>	<p>442.06</p>
<p>Die Annahmestelle L'office de dépôt L'ufficio d'accettazione</p>			
<p>0100003949753 > 120000000000234478943216899 + 010001628 ></p>			

- Belegart (codiert) s. 3.5.5.3
- Betrag
- Prüfziffer von Belegart und Betrag
- Referenznummer (+ Prüfziffer)
- Teilnehmernummer

3.5.5.1 ESR (mit vorgedrucktem Betrag)

0100003949753 >	120000000000234478943216899 +	010001628 >	20																																																							
CHF	Rp. 1	P 8	21																																																							
⑤	⑥	⑨	22																																																							
	⑦	⑨	23																																																							
		①	24																																																							
		⑨	25																																																							
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14	15	16	17	18	19	20	21	22	23	24	25	26	27	28	29	30	31	32	33	34	35	36	37	38	39	40	41	42	43	44	45	46	47	48	49	50	51	52	53	54	55	56	57	58	59

2100000440001 >	96111690000000660000009284 +	030001625 >	20																																																							
EUR	cts 1	P 8	21																																																							
⑤	⑥	⑨	22																																																							
	⑦	⑨	23																																																							
		①	24																																																							
		⑨	25																																																							
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14	15	16	17	18	19	20	21	22	23	24	25	26	27	28	29	30	31	32	33	34	35	36	37	38	39	40	41	42	43	44	45	46	47	48	49	50	51	52	53	54	55	56	57	58	59

3.5.5.6 Hilfszeichen

Ⓢ und Ⓣ

Es werden die Hilfszeichen > und + verwendet.

3.5.5.7 Prüzfziffern (P1, P2, P3)

Ⓢ und Ⓣ

Störfaktoren wie Verschmutzung, Überstempelung oder handschriftliche Veränderungen der Belege können beim Einlesen Probleme verursachen. Unvollständige oder nicht lesbare Zeichen führen zu Rückweisung oder fehlerhafter Einlesung der Belege. Um diese Fehlerquellen zu verhindern, werden die Kodierzeilen mit Prüzfziffern ergänzt.

Die Prüzfzifferberechnung erfolgt durch Modulo 10, rekursiv (Beschreibung im Handbuch «Recordstrukturen Elektronische Dienstleistungen» unter www.postfinance.ch/esr).

3.5.5.8 OCR-B1-Zeichensatz

Für die Kodierzeile ist der Zeichensatz der Schrift OCR-B, Grösse 1 (inkl. der beiden Hilfszeichen + >), 10 Zeichen pro Zoll, zu verwenden.

Für die Zeichengestalt und für die Nennmasse der Zeichen gelten die Bestimmungen der Norm «DIN 66009» Auflage 1977.

3.5.5.9 Printer

Für die Beschriftung der Kodierzeile sind nur Printer zugelassen, die eine OCR-B-taugliche Schrift aufweisen.

3.6 Anforderungen an den Versand

3.6.1 Trennen

Die Endlosbelege können geschnitten oder manuell bzw. maschinell gerissen werden. Die Schnittmarkierungen sind einzuhalten, da schlecht geschnittene Belege Rückweisungen verursachen können.

3.6.2 Falzen

Bei gefalzten ESR muss der Falz auf die Perforation zu liegen kommen.

3.6.3 Führungslochungen

Führungslochungen sind unbedingt vor dem Versand der Belege abzutrennen.

3.6.4 Geheftete ESR-Formulare (ESR-Büchlein)

ESR können den Schuldnern in gehefteter Form abgegeben werden. Die Büchlein sind so zu heften, dass die Fixation ausserhalb des Post-Teils des Empfangsscheins liegt. Damit der Verarbeitungsbeleg zusammen mit dem Empfangsschein am Schalter auch lose vorgewiesen werden kann, wird eine Perforation unmittelbar bei der Fixation empfohlen. Der Verarbeitungsbeleg darf nur an der oberen oder linken Kante mit dem Empfangsschein zusammenhängen und muss mit Quer- bzw. Längsperforation trennbar sein.

3.7 Datenauslieferung der Zahlungseingänge

3.7.1 Datenmedien

Die Auslieferung der ESR-Daten ist mit folgenden Medien möglich:

- **E-Finance**
- **Filetransfer für Geschäftskunden**
 - Direkter Netzanschluss (FDS = File Delivery Services)
 - Partnernetz (FDS)
 - Telebanking Server (TBS), z. B. Mammut, Office Wings u.a.
 - H-Net®

Die Daten sind am Folgetag der gewünschten Periodizität spätestens um 6.00 Uhr abholbereit.

E-Finance Download	File steht während 15 Monaten zur Verfügung, abgeholte Daten werden nach 30 Tagen gelöscht.
Direkter Netzanschluss (FDS) Partnernetz (FDS) H-Net®	File (ungeachtet, ob abgeholt oder nicht) steht dem Kunden während 9 Tagen zur Verfügung. Es besteht die Möglichkeit, abgeholte Files zu löschen.
Telebanking Server (TBS)	File bleibt so lange auf dem Server, bis die Daten abgeholt werden. Nach dem Download sind die Daten nicht mehr ersichtlich.

Für weitere Informationen wenden Sie sich bitte an PostFinance, Kontaktcenter Elektronische Dienstleistungen, Telefon +41 848 848 424.

– **E-Mail ASCII**

Attachment im Datenträgerformat, auf Wunsch in verschlüsselter Form.
Die Daten sind am Folgetag der gewünschten Periodizität spätestens um 6.00 Uhr beim Kunden.

– **E-Mail PDF**

Geeignet für Kunden ohne Buchhaltungssoftware (s. Muster Anhang 3 und 4). Auf Wunsch ebenfalls in verschlüsselter Form möglich. Die Daten sind am Folgetag der gewünschten Periodizität spätestens um 6.00 Uhr beim Kunden.

– **ESR-Liste Papier (kostenpflichtig)***

Geeignet für Kunden ohne Buchhaltungssoftware (s. Muster Anhang 3 und 4). Die Daten sind am übernächsten Tag der gewünschten Periodizität auf dem Postweg beim Kunden. PostFinance kann nicht für die pünktliche Verteilung durch PostMail garantieren.

* Dieser Auslieferungskanal ist für das Marktsegment Banken nicht mehr aktiv.

3.7.2 Auslieferung mit mehreren ESR

Daten von verschiedenen ESR-Kundennummern an die gleiche Verarbeitungsstelle können mit einem Datenmedium ausgeliefert werden.

In diesem Fall wird je ESR-Kundennummer ein Totalrecord erstellt, jedoch nie ein Datenmedientotal.

3.7.3 Sortierung der Daten

Die Daten werden aufsteigend nach ESR-Kundennummern, Referenznummern und bei gleich lautenden Referenznummern nach Transaktionsarten sortiert.

3.7.4 Recordart

Die Auslieferung der Daten erfolgt wahlweise mit Record Typ 3 (nur CHF) oder Typ 4 (CHF und EUR). Der Aufbau der Records ist im Handbuch «Recordstrukturen Elektronische Dienstleistungen» unter www.postfinance.ch/esr beschrieben. Der Record Typ 4 entspricht der neusten Generation der Records und ist deshalb zu bevorzugen.

3.7.5 Transaktionsartcodes

Die auszuliefernden Records werden mit einem Code gekennzeichnet, der auf Beleg- und Zahlungsart basiert.

3.7.6 Verzeichnis der Transaktionsartcodes für Record Typ 3 (nur ESR in CHF)

- Gutschrifts- und Korrekturrecords = zugunsten des Kunden
- Stornorecords = zulasten des Kunden

Belegart	Zahlungsart	Gutschrift (+)	Storno (-)	Korrektur (+)
ESR	über Konto / belegloser Zahlungsverkehr am Postschalter	002	005	008
		012	015	018
N-ESR	am Postschalter / über Konto	022	025	028
ESR eig. PK	am Postschalter	032	035	038
ESR+	über Konto / belegloser Zahlungsverkehr am Postschalter	102	105	108
		112	115	118
ESR+ eig. PK	am Postschalter	132	135	138
Totalrecord		999	995	

3.7.7 Verzeichnis der Transaktionsartcodes für Record Typ 4 (ESR in CHF und EUR)

- Gutschrifts- und Korrekturrecords = zugunsten des Kunden
- Stornorecords = zulasten des Kunden

Transaktionscode	ESR in CHF	01 = Normal 02 = Nachnahme 03 = Eigenes Konto
	ESR+ in CHF	11 = Normal 13 = Eigenes Konto
	<hr/>	
	ESR in EUR	21 = Normal 23 = Eigenes Konto
Transaktionsart	ESR+ in EUR	31 = Normal 33 = Eigenes Konto
	<hr/>	
	98 = Totalrecord	
		1 = Gutschrift (positiv) 2 = Storno (negativ) 3 = Korrektur (positiv)
Herkunft		
	01 = Poststelle	
	02 = ZAG/DAG	
	03 = Belegloser Zahlungsverkehr	
		04 = SIC /euroSIC

Folgende Ausnahme ist möglich:

Bei elektronisch erfassten ESR-Zahlungen werden die für die Verarbeitung benötigten Daten (ESR-Kundennummer, Referenznummer, Betrag) dem oberen Teil des Verarbeitungsbelegs und nicht der Kodierzeile entnommen. Der in der Kodierzeile enthaltene Belegartcode wird somit nicht erfasst. Diese Zahlungen werden von PostFinance immer mit den Transaktionsartcodes «belegloser Zahlungsverkehr» codiert.

3.7.8 Korrekturen und Stornobuchungen Betragsunterschiede Kodierzeile / Betragsfeld

Der Betrag im Betragsfeld und in der Kodierzeile muss übereinstimmen. Eine Abweichung ergibt sich, wenn der Betrag im Betragsfeld vom Einzahler abgeändert wird oder wenn der ESR fehlerhaft beschriftet ist. Dem Kunden wird in der Regel der Betrag im Betragsfeld gutgeschrieben.

Berichtigung von ausgelieferten Daten

Damit der Kunde möglichst rasch im Besitz seiner Daten ist, werden fehlerfrei gelesene Daten vorerst ohne Nachkontrolle ausgeliefert. Korrekturen und Storni sind im Nachhinein möglich (s. 3.7.5 Transaktionsartcodes). Korrektur-/Stornobuchungen sind in der Auslieferung E-Mail PDF-Format und ESR-Liste mit einem «*» und mit «-» (minus) gekennzeichnet.

Dem Kunden wird empfohlen, sich bei zweifelhaften Zahlungen (Doppelzahlungen usw.) an seine Kontaktperson zu wenden, bevor er eine endgültige Bereinigung veranlasst.

3.7.9 Periodizität der Auslieferung

Die Zahlungseingänge werden täglich auf dem Konto des Kunden gutgeschrieben (pro ESR-Kundennummer eine Sammelgutschrift), unabhängig von der gewählten Periodizität.

Nach der Tagesverarbeitung werden die Datenauslieferungen erstellt.

Die Periodizität der Datenauslieferung kann je Auslieferungsnummer frei gewählt werden. Folgende Varianten stehen zur Verfügung:

- a) an jedem Postwerktag (ausgenommen Auslieferung E-Mail im PDF-Format, ESR-Liste)
- b) an 1 bis 4 bestimmten Postwerktagen pro Woche
- c) ein- oder zweimal monatlich an einem beliebigen Postwerktag; am Monatsende ist es immer der letzte Postwerktag
- d) während 5 aufeinanderfolgenden Postwerktagen, in der übrigen Zeit an 1 oder 2 bestimmten Postwerktagen pro Woche
- e) während 10 aufeinanderfolgenden Postwerktagen, in der übrigen Zeit an 1 oder 2 bestimmten Postwerktagen pro Woche
- f) am vorletzten Postwerktag, in der übrigen Zeit an 1 oder 2 bestimmten Postwerktagen pro Woche
- g) für besondere Zwecke (z. B. Revision) ist es möglich, ausserhalb der Periodizitäten eine Datenauslieferung auf ein bestimmtes Datum zu verlangen (max. 12 Sonderauslieferungen pro Jahr möglich). Die Sonderauslieferung ist kombinierbar mit den Periodizitäten b)–f).

- Für jeden Kunden wird am vorletzten Postwerktag des Jahres automatisch eine Auslieferung erstellt. Somit ist gewährleistet, dass die Kunden alle Gutschriften bis und mit 31. Dezember verbuchen können.
- Wenn der Monatsletzte auf einen Samstag, Sonntag oder Feiertag (Kanton Bern) fällt, werden bei PostFinance interne Buchungen und Monatsabschlüsse gemacht (ausserordentlicher Bilanztag). Diese Daten sind in der nächsten Auslieferung (gem. Periodizität) enthalten. Auf den Kontoauszügen sind zwei Gutschriftstotale pro ESR-Kundennummer ersichtlich (Datum des ausserordentlichen Bilanztages und erster Postwerktag des neuen Monats). Diese internen Buchungen von PostFinance haben keine Relevanz auf die Gutschriften der ESR-Daten.
- Die Auslieferung der Daten kann während einer gewissen Zeit unterbrochen werden (z. B. Ferien). Dies ist der Kontaktperson zu melden. Nach der Beendigung der Suspendierung werden die Daten in einer Auslieferung zusammengefasst.

3.7.10 Auslieferung der ESR-Belege

Die ESR-Belege werden dem Kunden nicht ausgeliefert, bleiben im Besitz von PostFinance und werden elektronisch archiviert.

3.7.11 Gutschrift der Beträge

Die Gutschrift erfolgt täglich auf das vom Kunden bekanntgegebene Postkonto.

3.7.12 Abstimmung

Die Abstimmung der Gutschriften auf dem Konto ist möglich, indem die Totalrecords der Auslieferungen mit den entsprechenden Sammelgutschriften auf den Kontoauszügen verglichen werden.

In den Gutschriftenrecords Typ 3 und Typ 4 (Handbuch «Recordstrukturen Elektronische Dienstleistungen», www.postfinance.ch/esr) ist das Gutschriftendatum aufgeführt. Dieses Datum ist auch auf dem Kontoauszug ersichtlich und stimmt in der Regel mit dem Gutschriftendatum der Auslieferung überein. Festgestellte Differenzen sind unverzüglich der Kontaktperson zu melden.

4. Belegtest

Mit dem Belegtest wird die Qualität der Belege geprüft, damit die Rejectkosten vermindert werden können. Er dient der Kontrolle des Arbeitsablaufs der ESR-Verarbeitung, ist kostenlos und dringend zu empfehlen:

- vor dem ersten Belegversand
- für jede einzelne ESR-Kundennummer
- für jede einzelne Belegart (s. 3.3)
- bei Programmänderungen, welche die Beschriftung der Kodierzeile betreffen, oder wenn die ESR-Software in grösserem Umfang überarbeitet wird (z. B. Konversion)
- bei hoher Rejectquote
- bei jeder Neuauflage

4.1 Testanforderungen

- 5 vollständige, mit Printer beschriftete ESR/ESR+ mit allfälligem Anhang (nur visuelle Prüfung der Belege)
- Je ca. 50 beschriftete ESR und/oder ESR+ Verarbeitungsbelege mit unterschiedlichen Referenznummern (ESR+ ohne Beträge), damit die Belege eingelesen werden können und bei positivem Testresultat auf Wunsch ein File ausgeliefert werden kann

4.1.1 Testdatenauslieferung

Testauslieferungen werden benötigt um zu prüfen, ob die eingelesenen Daten in der Buchhaltungssoftware verarbeitet werden können. Die ausgelieferten Files enthalten auch rejectierte, stornierte und korrigierte Records. Somit ist sichergestellt, dass der Kunde seine Buchhaltungssoftware gemäss Vorgaben von PostFinance programmiert hat.

Eine Testauslieferung kann über die Kanäle E-Finance, FDS, H-Net®, Connect Direct oder als E-Mail ausgeliefert werden.

Nur auf Verlangen des Kunden und wenn die Testresultate der Belegprüfung positiv ausgefallen sind, wird eine Testauslieferung erstellt.

Testfiles und Testmails werden getrennt von den produktiven Daten ausgeliefert.

Von Testdatenauslieferungen können keine Datenkopien erstellt werden.

Für die erneute Auslieferung von Testdaten benötigt PostFinance weitere ESR-Belege.

4.2 Testresultat

Das Testresultat wird dem Kunden oder seiner Verarbeitungsstelle schriftlich mitgeteilt.

4.3 Hilfsmittel für die Kontrolle der Kodierzeile

Für die Kontrolle der Belege und der Kodierzeile gibt PostFinance, Input Elektronische Dienstleistungen auf Wunsch folgende Hilfsmittel ab (Preis auf Anfrage):

- **Raster** zur Kontrolle von Aufbau und Positionierung der Kodierzeile der verschiedenen ESR-Belege (z. B. ESR/ESR+ usw.)
- **Auflageschablone** (speziell für Druckereien) für die Kontrolle der Kodierzeilenlage beim Beschriften und zur Endkontrolle der Belege wie auch der Kodierzeile nach dem Trennen

4.4 Häufigste Fehler auf ESR-Belegen

Die Übersicht der häufigsten Fehler ist unter 5.2 aufgeführt.

5. Verschiedenes

5.1 Verarbeitung bei PostFinance AG

5.1.1 Postwerktag

Als Postwerktag gelten die Wochentage Montag bis Freitag. Ausnahmen bilden die allgemeinen und ortsüblichen Feiertage (Kanton Bern). Fallen Auslieferungsperiodizitäten auf Feiertage, erfolgt die Auslieferung am nächsten Postwerktag.

5.1.2 Verarbeitungszyklus

	Tag -1	Tag 0	Tag +1	Tag +2
Poststelle				
Zahlungsauftrag (ZAG)		 		
Alle elektronischen Zahlungen (z. B. EZAG)		 		



Lastschrift



Gutschrift



Verarbeitung

5.2 Rejects (Rückweisungen)

ESR, die nicht den Vorgaben von PostFinance entsprechen, können bei der Verarbeitung Probleme verursachen. Diese Belege können nicht automatisiert verarbeitet werden, die Nachbearbeitung erfolgt manuell. PostFinance empfiehlt den kostenlosen Belegtest (s. Kapitel 4), damit Rejects vermieden werden.

Die wichtigsten Ursachen für rejectierte Belege sind:

- ESR, deren Kodierzeile nicht vollständig maschinell erkennbar ist (z. B. nicht lesbare Zeichen)
- ESR, die manuell bearbeitet werden müssen (z. B. falsche Prüfziffern, Kodierzeilenaufbau, Positionierung)
- Zahlungen, bei denen der ESR-Originalbeleg nicht automatisiert verarbeitet werden kann (z. B. zerknitterter oder verschmutzter Beleg)
- Kodierzeile nicht OCR-B1-Schrift
- ESR-Belege nicht korrekt geschnitten, dadurch Falschpositionierung der Kodierzeile
- zu schwacher oder unregelmässiger Druck

Damit der Kunde (oder seine Verarbeitungsstelle) stets über die Qualität der Belege Kenntnis hat, wird er über die rejectierten ESR informiert. Somit können die Rejectursachen möglichst rasch untersucht und behoben werden. Im Auslieferungsfeld (Feld Rejectcode) werden die fehlerhaften Belege ausgewiesen:

- 0 = nicht rejectiert
- 1 = rejectiert
- 5 = Massenreject

Records mit Code 1 gelten als Rejects und werden dem Kunden gemäss Preisübersicht im Beilageblatt verrechnet.

Ausnahme: Bei Auslieferung ESR-Liste, E-Mail im PDF-Format sind die rejectierten Belege nicht ersichtlich.

5.3 Zahlungen ohne Original-ESR

In folgenden Fällen werden Zahlungen ohne Originalbeleg in Auftrag gegeben:

5.3.1 Zahlungen aus dem beleglosen Zahlungsverkehr

- Der Schuldner oder die von ihm beauftragte Verarbeitungsstelle erfasst die ESR-Daten und reicht sie mit einem Datenmedium ein.
- Der Schuldner erfasst die Zahlungen elektronisch (E-Finance oder E-Banking).

Die angelieferten ESR-Daten werden auf formale Richtigkeit geprüft. Elektronische Zahlungsaufträge mit fehlenden, fehlerhaften oder mit Wert «0» ausgefüllten Referenznummern werden an die Datenmedienstelle zurückgewiesen. Stimmt die Prüfziffer trotz fehlerhaft erfasster Referenznummer, kann erst der Kunde den Fehler erkennen.

5.3.2 Nicht maschinell verarbeitbare Originalbelege

Der ESR-Beleg ist:

- angerissen
- mit Klebeband beklebt
- im Betragsfeld korrigiert
- nicht vorhanden, es wurde der Empfangsschein vorgelegt

Solche Belege müssen manuell verarbeitet werden, können jedoch als ESR ausgeliefert werden.

5.3.3 Roter Einzahlungsschein (ES) als Ersatz eines ESR-Originalbelegs

Der Schuldner oder die Aufgabestelle verwendet einen roten Einzahlungsschein mit Angabe der ESR-Kundennummer und der Referenznummer, wenn:

- der ESR-Originalbeleg nicht mehr vorhanden ist
- der Schuldner einen anderen als den vorgegebenen Betrag bezahlen will

Falls die Belege nicht als ESR verarbeitet werden können (z. B. fehlende Referenznummer), werden sie mit der Kontonummer ergänzt und dem Gebührenkonto gutgeschrieben. Diese Zahlungen können nicht auf dem ESR-Datenmedium ausgeliefert werden, sondern werden dem Kunden als rote Einzahlungsscheine avisiert.

5.4 Rekonstruktionen

Rekos (Rekonstruktionen) werden benötigt bei Datenverlust, Revisionen, Beschädigung der Originalauslieferung usw. Die Rekos entsprechen der Originalauslieferung.

5.4.1 Bestellung

Rekos können bei der Kontaktperson bestellt werden. Für die Bestellung sind die Auslieferungsnummer, allenfalls die ESR-Kundennummer, der Totalbetrag sowie das Erstellungsdatum der Auslieferung anzugeben.

Rekobestellungen werden am gleichen Tag erstellt. Nach 17 Uhr bestellte Datenkopien (Rekos) können erst am Folgetag erstellt werden.

Der Kunde sollte bei der Bestellung einer Datenkopie (Reko) mitteilen, warum er das Datenmedium nicht verarbeiten konnte, da allenfalls ein technisches Problem vorliegen könnte. PostFinance behält sich das Recht vor, bei grossen Bestellmengen einen Preis zu verlangen.

5.4.2 Auslieferung

Reko-Files und Reko-Mails werden getrennt von den produktiven Daten ausgeliefert. Ausnahme: TBS-Auslieferungen.

Die ESR-Listen (Papier) und E-Mail im PDF-Format tragen den Vermerk «Kopie».

5.5 Nachforschungen

Die Begehren um Nachprüfung von Daten sind schriftlich an PostFinance, Input Elektronische Dienstleistungen zu leiten oder mündlich der Kontaktperson zu melden.

Alle benötigten Angaben sind auf dem Gutschriftsrecord ersichtlich.

5.5.1 ESR in CHF mit Record Typ 3

- ESR-Kundennummer
- Referenznummer
- Betrag
- Aufgabereferenz
- Aufgabedatum
- Verarbeitungsdatum
- ID-Schlüssel

5.5.2 ESR in CHF und EUR mit Record Typ 4

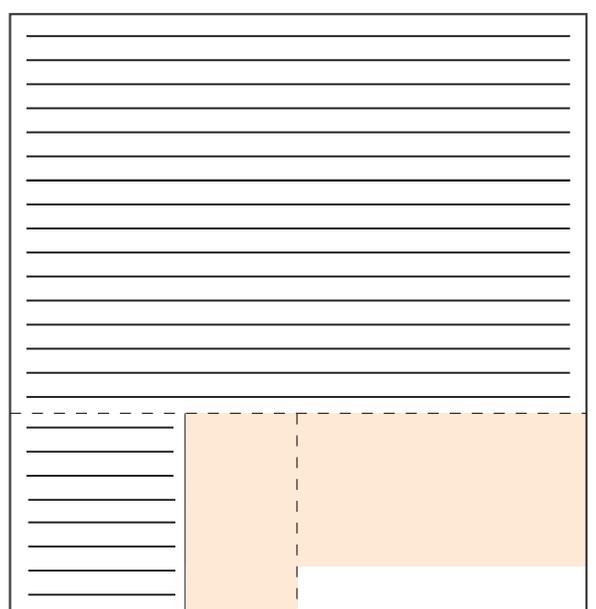
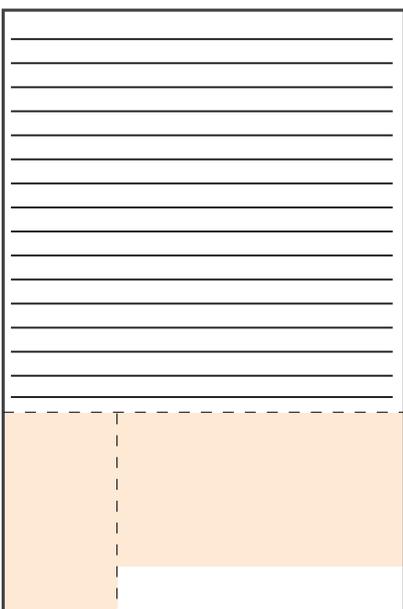
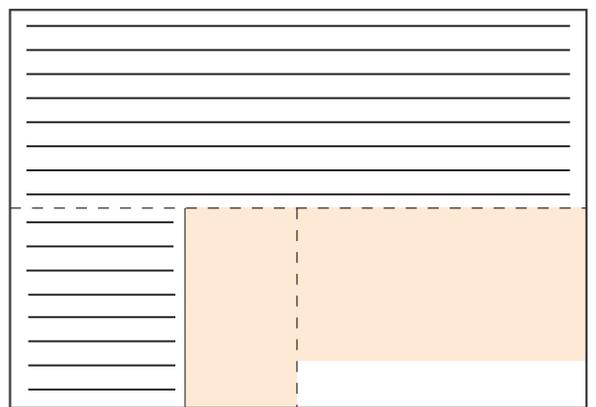
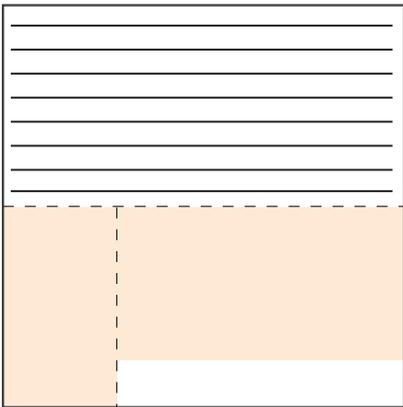
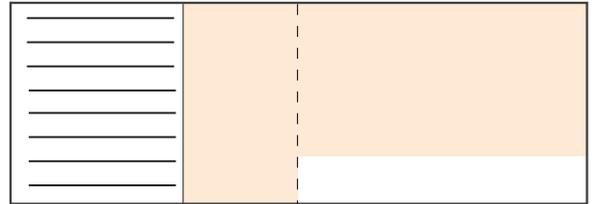
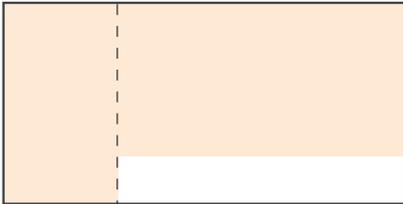
- ESR-Kundennummer
- Referenznummer
- Betrag
- Referenz Finanzinstitut
- Aufgabedatum
- Verarbeitungsdatum

Wird der Empfang eines einbezahlten oder überwiesenen Betrags bestritten, muss der Einzahler oder Überweiser ein Nachforschungsbegehren bei der Aufgabepoststelle bzw. beim Operations Center PostFinance einreichen. Nachforschungen von E-Finance-Zahlungen können online erfasst werden.

Anhang 1

**Einzahlungsschein mit Referenznummer
Gestaltungsmöglichkeiten**

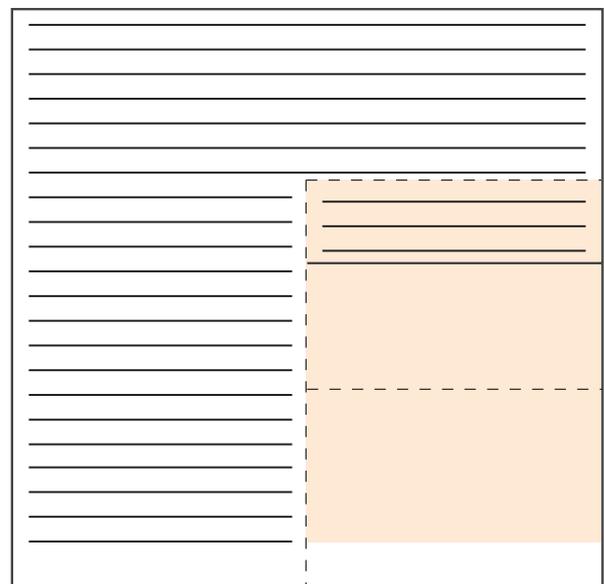
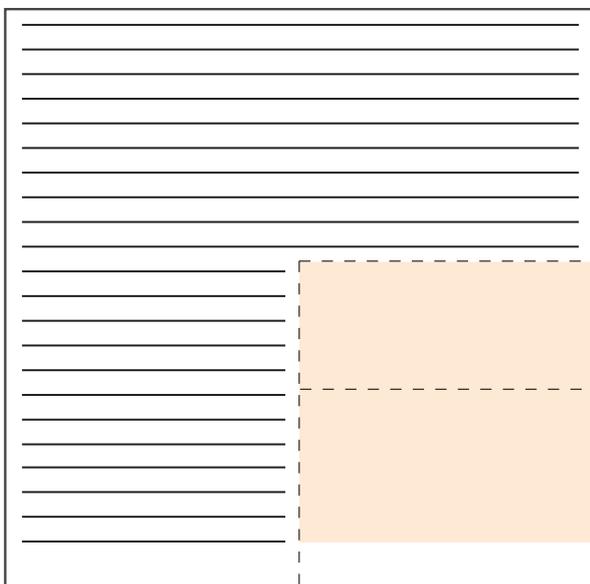
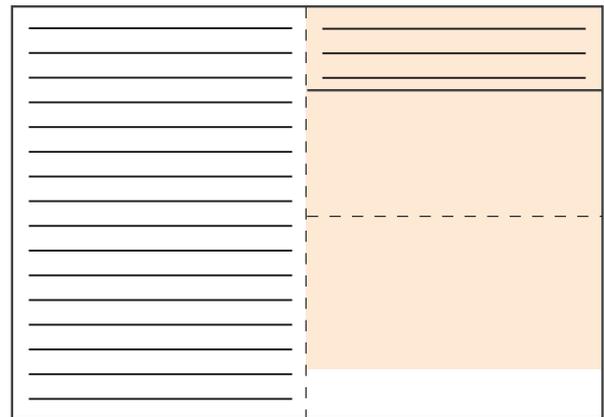
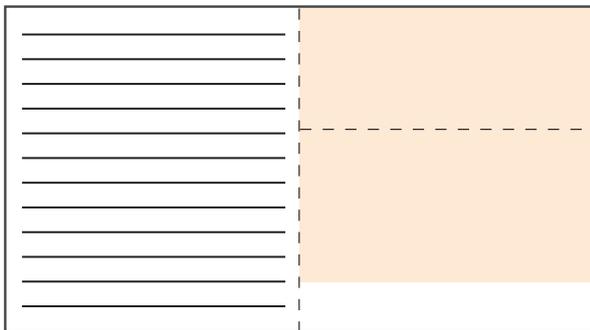
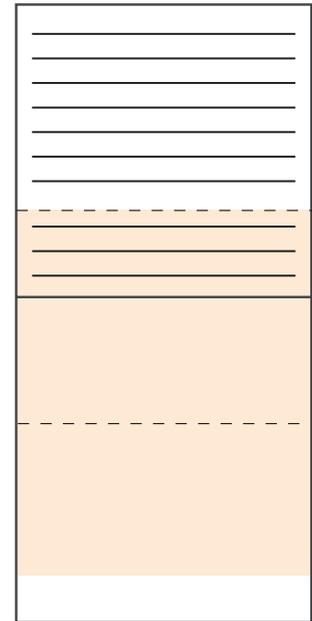
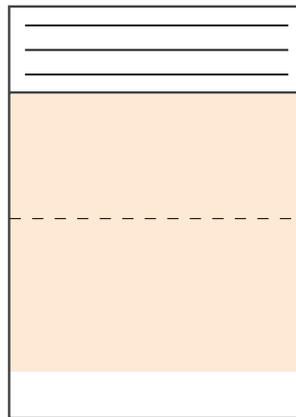
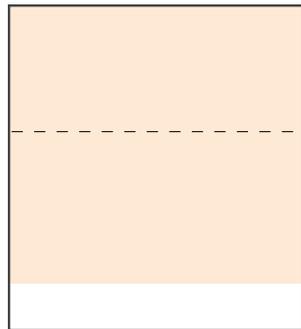
**Querformat
Masstab 1:4**



Anhang 2

Einzahlungsschein mit Referenznummer
Gestaltungsmöglichkeiten

Hochformat
Masstab 1:4



Anhang 3



Auslieferung Typ 3

Ihre Kontaktperson
Marianne Muster
Telefon +41 58 229 00 99
Telefax +41 58 229 99 00

PostFinance AG Operations Center 6007 Luzern

Robert Schneider SA
Biel/Bienne

Robert Schneider SA
Grands magasins
Case postale
2501 Biel/Bienne

Datum: 05.01.2006

Seite 1/1

ESR-Gutschriftsliste

ESR-Nummer: 01-162-8
Auslieferungsnummer: 300050043

Datum	Referenznummer	Datum der Einzahlung	ID-Schlüssel	Aufgabe- Referenz	Preis	Betrag in CHF
04.01.06	00 00000 00000 00000 00000 0125 2	30.12.05	00-0020122	7246 0200	0.90	78.00
05.01.06	00 00000 00000 00000 00000 0351 0	03.01.06	00-0660035	0014 3000	0.90	66.00
03.01.06	*00 00000 00000 00000 00000 0475 9	14.12.05	00-0010136	7259 0200	0.60-	22.00-
04.01.06	00 00000 00000 00000 00000 0491 6	30.12.05	00-0000002	0018 0400	0.00	59.80
06.01.06	00 00000 00000 00000 00000 0513 5	04.01.06	00-0030042	7028 0200	1.45	132.00
Total					2.65	313.80

5 Transaktionen

Preis für Nachbearbeitung ESR+

0.12

* Korrektur-/Stornobuchung

Anhang 4



Auslieferung Typ 4

ESR-Gutschriftsliste

Ihre Kontaktperson:
 Marianne Muser
 Telefon +41 58 229 00 99
 Telefax +41 58 229 99 00

Datum: 05.01.2006
 Auslieferungsnummer: 300050043

ESR-Nummer: 03-162-5

Robert Schneider SA
 2503 Biel/Bienne

Seite 1 / 1

Datum	Referenznummer	Datum der Einzahlung	Referenz Finanzinstitut	Preis in CHF	Betrag in EUR
04.01.2006	00 00000 00000 00000 00000 0125 2	30.12.2005	00020 05123 07246 02000 20012 20000 00012	0.94	78.00
04.01.2006	00 00000 00000 00000 00000 0301 7	30.12.2005	00020 05123 00018 04000 00003 90025 63212	0.00	38.00
05.01.2006	00 00000 00000 00000 00000 0311 6	03.01.2006	00020 05123 00014 30006 20012 01000 00012	0.04	22.00
04.01.2006	* 00 00000 00000 00000 00000 0415 0	14.12.2005	00020 06010 10271 30099 30000 00100 00012	0.64-	26.40-
03.01.2006	00 00000 00000 00000 00000 0458 2	30.12.2005	00020 05122 90040 04437 63000 10000 70412	0.00	33.00
Total	5 Transaktionen			0.34	144.60

* Korrektur-/Stornobuchung

PostFinance AG
Sie werden betreut von
Anna Brügger und Team
Telefon +41 58 922 24 50
Fax +41 58 922 24 51
www.postfinance.ch

P.P. 502301221
CH-4808 Zofingen

A-PRIORITY



Robert Schneider SA
Grands Magasins
Biel/Bienne

Robert Schneider SA
Grands Magasins
Postfach
2501 Biel/Bienne

ESR-Rejectabrechnung

Seite: 1 / 1
Datum: 06.12.2012

ESR-Nummer: 01-162-8

Auslieferungsnummer: 123456789

Verarbeitungsdatum	Anzahl Belege	Anzahl Rejects	Rejects in %
20.08.2012	2	1	
22.08.2012	14	9	
24.08.2012	2	1	
31.08.2012	1	0	
Total	19	11	57.89%

Verrechneter Preis für die 11 Rejects
Die Belastung erfolgt in der Regel Ende Monat.

CHF 7.70

Steigern Sie Ihre Belegqualität: Nutzen Sie unseren kostenlosen Belegtest. Weitere Informationen finden Sie im entsprechenden Handbuch auf www.postfinance.ch/handbuecher oder direkt bei Ihrer Kundenberaterin, Ihrem Kundenberater.

Freundliche Grüsse

PostFinance AG

Beilage 1

Preisübersicht ESR

Einzahlungen am Postschalter

			bis	CHF	50.–	CHF	0.90
über	CHF	50.–	bis	CHF	100.–	CHF	1.20
über	CHF	100.–	bis	CHF	1000.–	CHF	1.75
über	CHF	1000.–	bis	CHF	10000.–	CHF	2.95
je weitere	CHF	10000.–				CHF	0.90
Höchsttaxe						CHF	99.90

Einzahlung auf eigenes Konto (durch Kontoinhaber, durch Zweigstellen oder Filialen auf Konto des Hauptgeschäfts):

bis 20 Einzahlungen/Monat

kostenlos

ab 21. Einzahlung/Monat

Preis analog Einzahlungen am Postschalter (siehe Tabelle oben)

Datenauslieferung

Gutschrifts-File

elektronisch

kostenlos

Gutschrifts-Liste

Papier

CHF 2.– je Kundennummer

elektronisch

kostenlos

Nachbearbeitung ESR+

Für die am Postschalter einbezahlten oder an das Operations Center PostFinance AG gierten ESR+ und Ersatzbelege

CHF –.04

Rejects

Für jeden nicht maschinell lesbaren Beleg wird eine Rejecttaxe erhoben

CHF –.70

Nachforschungen

Nachforschungen sind taxpflichtig, sofern nicht PostFinance AG für den Grund der Nachforschung verantwortlich ist

CHF 15.– bis zu einer ¼ Std.

CHF 15.– jede weitere ¼ Std.

Gutschrift

Pro Mutation

CHF 20.–

Gutschrift auf Drittkonten, pro Gutschrift

CHF 25.–

Belastung der Preise

Die Preise werden zusammen mit den übrigen Taxen der Dienstleistungen von PostFinance AG Ende Monat auf dem Gebührenkonto belastet.

Der Kunde sorgt dafür, dass auf dem entsprechenden Konto genügend Deckung vorhanden ist.