



TECHNOLOGY MEETS SPIRIT

# QR-Rechnungen mit Tocco

Kundeninformation zur Einführung des ISO 20022-Standards

## Inhaltsverzeichnis

1.	Generelle Informationen.....	2
2.	Vorteile der QR-Rechnung.....	3
3.	Wichtige Hinweise .....	4
4.	Vorbereitungen und Abklärungen vor Einrichtung .....	5
4.1.	Tocco-Version	5
4.2.	Zahlungsverbindung (QR-IBAN)	5
4.3.	Papier	5
5.	Vorgehen: Schritt-für-Schritt.....	6
5.1.	Schritt 1: Mandanten-Einstellung	6
5.2.	Schritt 2: Zahlungsverbindung	7
5.3.	Schritt 3: Validierung	7
6.	QR-Rechnungen verarbeiten .....	8
6.1.	Mit dem Smartphone	8
6.2.	Mit dem Scanner	8
7.	Hintergrund-Informationen und Einrichtungshilfen.....	8
7.1.	Erklärungen und Standards	8
7.2.	Instrumente und Einrichtungshilfen	8

# Einführung von QR-Rechnungen in Ihrer Organisation

Per 30. Juni 2020 erfolgt ein weiterer Meilenstein im Zusammenhang mit der Harmonisierung von ISO 20022 – die QR-Rechnungen werden ab diesem Datum kontinuierlich eingeführt. Dieses Schreiben fasst die wichtigsten Elemente zusammen und erklärt Ihnen die Schritte, die zur Umstellung in Tocco notwendig sind. Bitte lesen Sie die Informationen sorgfältig durch, Sie erhalten alle notwendigen Angaben und werden so problemlos an den neuen Standard herangeführt.

## 1. Generelle Informationen

- Die QR-Rechnung bezeichnet eine Rechnung mit integriertem Zahlteil und Empfangsschein. Der obere Teil der QR-Rechnung entspricht einer "normalen" Rechnung, der untere Teil gehört zum Zahlteil mitsamt Empfangsschein, welcher den bisherigen orangen oder roten Einzahlungsschein ersetzt.
- Die Finanzinstitute sind ab 30.06.2020 grösstenteils bereit für die Umstellung (folgender Link gibt Auskunft: <https://www.paymentstandards.ch/de/home/readiness/readiness-banks.html>). Sie müssen aber keinesfalls im 2020 umstellen, die Übergangszeit dauert rund zwei Jahre.
- Grundsätzlich ist der Zahlteil einer QR-Rechnung für Zahlungen in der Schweiz und in Liechtenstein konzipiert.
- Der mit entsprechendem Gerät (Smartphone, Scanner) elektronisch lesbare Swiss QR Code – mittig mit einem Schweizer Kreuz gekennzeichnet – enthält die zahlungsrelevanten Daten. Diese sind auf dem Zahlteil ebenfalls aufgedruckt und ohne technische Hilfsmittel lesbar. Die QR-Rechnung enthält also digitale und analoge Elemente:
  - Das digitale Element: Swiss QR-Code: Ein elektronisch lesbarer QR-Code, der sämtliche Zahlungsinformationen enthält. Zu erkennen ist er am Schweizerkreuz in der Mitte.
  - Das analoge Element: Zusätzlich zum Swiss QR-Code werden die Zahlungsinformationen in direkt lesbarer Form in Klartext gedruckt, was den Zahlteil der QR-Rechnung weiterhin auch analog nutzbar macht. Die lesbaren Informationen sind im Zahlteil (rechts) und im Empfangsschein (links) eingedruckt.
- Da der Zahlteil nur noch weiss ist und mit schwarzer Schrift bedruckt wird, kann die QR-Rechnung mit handelsüblichen Druckern selbst erstellt werden.
- Die serifenlose Schrift (OCR-B, Arial, Frutiger oder Helvetica) darf weder kursiv sein noch unterstrichen werden. Die Schriftgrösse muss mindestens 6 Pt. und darf nicht mehr als 12 Pt. betragen.
- Der Zahlteil muss weiterhin das A6-Format (148 mm×105 mm/Querformat) aufweisen.
- Das Papier muss naturweiss oder weiss sein und ein Gewicht von 80 bis 100 g/m<sup>2</sup> haben. Es darf weder beschichtetes noch reflektierendes Standardpapier verwendet werden. Zugelassen sind geprüfte Recycling-, FSC- und TCF-Papiere.
- Während der Übergangsphase bis voraussichtlich Mitte 2022 ist die parallele Nutzung der heutigen roten und orangen Einzahlungsscheine sowie des Zahlteils der QR-Rechnung möglich. Allerdings muss jeder Zahlungspflichtige ab 30. Juni 2020 seine QR-Rechnungen mit allen Datenelementen bezahlen können – entweder via E-Banking oder mit Zahlungsaufträgen im ISO-20022-Standard.

<b>Empfangsschein</b> Konto / Zahlbar an CH64 3196 1000 0044 2155 7 Krankenkasse fit&munter 3000 Bern Referenz 00 00082 07791 22585 74212 86694 Zahlbar durch Sarah Beispiel 3600 Thun  <table> <tr> <td>Währung</td> <td>Betrag</td> </tr> <tr> <td>CHF</td> <td>111.00</td> </tr> </table> Annahmestelle		Währung	Betrag	CHF	111.00	<b>Zahlteil</b>   <table> <tr> <td>Währung</td> <td>Betrag</td> </tr> <tr> <td>CHF</td> <td>111.00</td> </tr> </table>	Währung	Betrag	CHF	111.00	Konto / Zahlbar an CH64 3196 1000 0044 2155 7 Krankenkasse fit&munter Am Wasser 1 3000 Bern Referenz 00 00082 07791 22585 74212 86694 Zusätzliche Informationen Monatsprämie Juli 2020 Zahlbar durch Sarah Beispiel Mustergasse 1 3600 Thun
Währung	Betrag										
CHF	111.00										
Währung	Betrag										
CHF	111.00										

Der Zahlteil ersetzt den bisherigen orangen oder roten Einzahlungsschein

## 2. Vorteile der QR-Rechnung

Das neue Format bringt folgende Vorteile mit sich:

- Verschiedene Einzahlungsscheine werden durch die einheitliche QR-Rechnung abgelöst
- Digitale Zahlungen können ohne Medienbruch erfasst werden: Alle Zahlungsinformationen integriert im Swiss QR-Code, dadurch erhöhte Automatisierung des Kreditorenprozesses.
- Der Vordruck von Einzahlungsscheinen entfällt, ein weisses Papier mit Perforation genügt
- Zusatzinformationen wie Unternehmer-ID, Rechnungsnummer können auf der QR-Rechnung aufgeführt werden
- Geringe Fehlerquote beim Einlesen: effizientere Zahlungsabwicklung dank Scanning aller zahlungsrelevanten Daten aus dem Swiss QR-Code. Es gibt eine Vielzahl von kostengünstigen QR-Lesegeräten
- Die Positionierung der Zahlteil-Elemente auf dem Drucker ist toleranter

### 3. Wichtige Hinweise

- Die Einrichtung in Tocco kann vorab im Testsystem beliebig getestet werden, Sie müssen nicht auf den Umstellungsstart vom 30. Juni 2020 warten. Die Umstellung ist innert weniger Minuten erledigt und kann wieder zurückgestellt werden.
- Für die Umstellung sind Superuser-Berechtigungen notwendig und die Umstellung kann durch Sie selbst erfolgen. Wir empfehlen, dass diese vom Superuser im Abgleich mit der Buchhaltung erfolgt.
- Wenn Sie mehrere Mandanten im System führen, so können Sie jeden Mandanten individuell umstellen.
- Während der Übergangsphase ist die Nutzung der heutigen roten und orangen Einzahlungsscheine oder des neuen Zahlteils möglich. Auch nach der Umstellung können Zahlungen, die noch mit dem orangen Einzahlungsschein versendet wurden, eingelesen und verarbeitet werden.
- Der Zahlteil kann auf drei Arten verwendet werden, die alle von Tocco unterstützt werden:
  - in einer QR-Rechnung in Papierform integriert
  - als Beilage zu einer QR-Rechnung in Papierform
  - in einer QR-Rechnung integriert für E-Mail-Rechnungen im PDF-Format
- Die QR-Rechnung in Tocco unterstützt den Zahlteil mit und ohne Betragsangabe.
- Schriftgrößen und Gestaltung sind bereits gemäss Styleguide umgesetzt.
- Die Positionierung ist im Standard so eingestellt, dass der Zahlteil in den allermeisten Fällen auf das Papier passt. Sollte es beim Ausdruck trotzdem zu Positionierungsproblemen kommen, so kann der Zahlteil durch den Tocco Business Service repositioniert werden.
- Nach Einführung der QR-Rechnung müssen Rechnungssteller, die auf die QR-Rechnung umgestellt haben und eine elektronische Avisierung wünschen, diese in Form von camt.054-Meldungen (aktuelles XML-Zahlungsfile) beziehen.
- Die Überprüfung der Rechnung und Positionierung des Zahlteils kann eigenständig auf der Validierungsplattform von ISO-Payments ([vgl. Ziff. 5.3](#)) getestet werden.
- Die auf dem Zahlteil ausgegebenen Zusatzinformationen sind: Rechnungsnummer und Rechnungsdatum. Grundsätzlich können diese Elemente durch den Business Service von Tocco individuell konfiguriert werden.
- Bei Fragen oder Problemen bei der Implementierung hilft Ihnen Ihr Kundenberater oder der Business Service von Tocco gerne weiter.

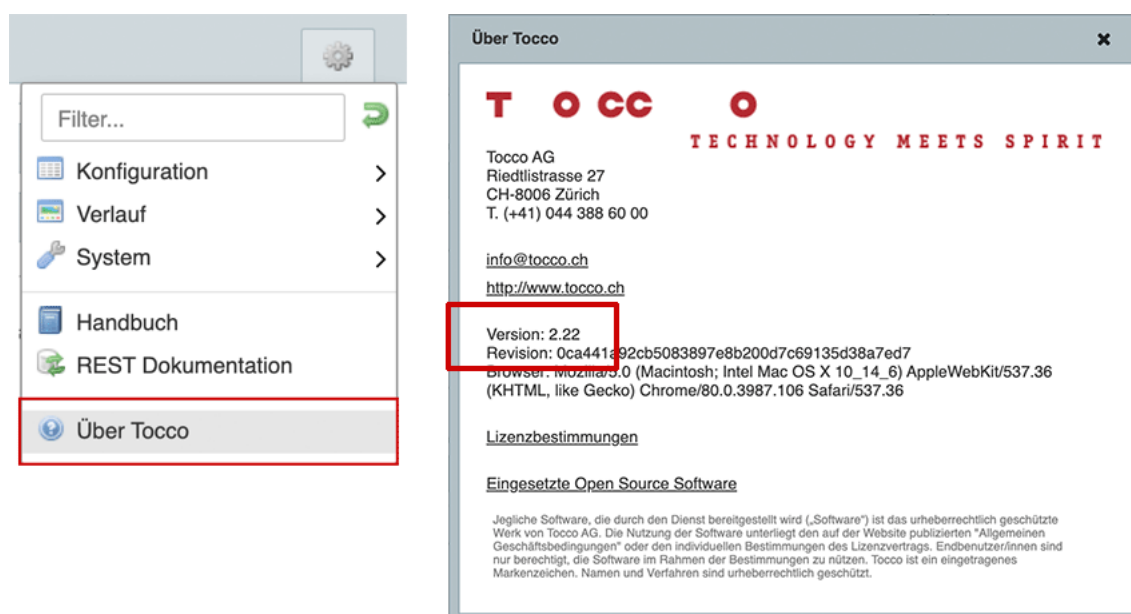
## 4. Vorbereitungen und Abklärungen vor Einrichtung

Bitte überprüfen Sie vor dem Einrichten im System folgende Elemente, damit die Umstellung reibungslos gelingt, respektive möglich ist:

### 4.1. Tocco-Version

Alle Versionen 2.22 und neuer unterstützen die QR-Rechnung. Bitte beachten Sie, dass bei älteren Versionen ein Update notwendig ist. Bitte wenden Sie sich in diesem Fall an Ihre Kundenberatung oder den Business Service.

Sie können die Tocco Version direkt im System ersehen. Rufen Sie dazu das Menü «Einstellungen» auf und wählen Sie «Über Tocco». Die eingesetzte Version wird angezeigt.



### 4.2. Zahlungsverbindung (QR-IBAN)

Zur Einrichtung benötigen Sie eine QR-IBAN. Diese strukturierte Referenz des Rechnungsstellers spielt bei der QR-Rechnung eine zentrale Rolle, sie entspricht der ehemaligen ESR-Referenznummer. Die QR-IBAN ist die Variante der Kontonummer (IBAN) und enthält zur Kennzeichnung des Verfahrens die QR-IID des kontoführenden Instituts. Die Darstellung entspricht, wie die "normale" IBAN, dem Standard ISO 13616. Jeder Rechnungssteller, der zukünftig die QR-Referenz nutzen will, benötigt zukünftig neben seiner IBAN mindestens auch eine QR-IBAN. In der Regel hat Ihr Finanzinstitut Ihnen diese zusätzliche QR-IBAN bereits mitgeteilt.

### 4.3. Papier

Für QR-Rechnungen, die auf Papier gedruckt werden, besteht eine Perforationspflicht, damit Zahlteil und Empfangsschein sauber abgetrennt werden können. Bitte überprüfen Sie, ob Sie ein Papier mit Logo oder ein Blanko-Papier verwenden möchten. Ersteres beziehen Sie über ihren Drucker, letzteres können Sie online bestellen, z.B.

- <https://www.internetstore.ch/QR-Rechnung-Einzahlungsschein-ISO-20022-A4>
- <https://shop.lerchmueller.ch/Product/Details?produktID=HF%7C500015976>
- <https://www.kaeser.ch/store/product/gr-rechnungspapier-a4>

## 5. Vorgehen: Schritt-für-Schritt

Bitte richten Sie die QR-Rechnung zuerst auf ihrem Testsystem ein. Die folgenden Schritte können Sie jederzeit auch vor dem 30. Juni 2020 testen. Die Umstellung ist innert weniger Minuten erledigt. Wenn alles getestet und bereit ist, so können Sie anschliessend im Produktivsystem die wenigen Handgriffe erledigen und umstellen.

### 5.1. Schritt 1: Mandanten-Einstellung

Gehen Sie in das Menü «Konfiguration» und öffnen Sie den Menüpunkt «System > Geschäftsbereich». Wählen Sie den gewünschten Geschäftsbereich aus und wählen Sie das Feld «Einzahlungsschein (legacy)» ab. Speichern Sie Ihre Eingaben.

The screenshot shows the Tocco web interface for 'Muster AG TESTSYSTEM'. The left sidebar contains navigation options like 'Suche', 'Filter', 'Abfrage', 'Vorlagen', and 'Offen (1)'. The main content area is titled 'Finanzinformationen' and includes the following settings:

- Abacus-Mandanten-Nr.: [Empty text field]
- MWST-pflichtig:
- MWST-Methode: Vereinbart
- MWST-Buchungsmethode: Netto [Dropdown menu]
- Abgrenzungsmethode: Termin basiert [Dropdown menu]
- MWST-Nr./UID: CHE-123.456.789 MWST
- Kostenrechnung:
- Sammelbelege:
- Mahnspesen automatisch ausgleichen:
- Einzahlungsschein (legacy):**  (highlighted with a red box)
- Saldobesteuerung:

## 5.2. Schritt 2: Zahlungsverbindung

Öffnen Sie in den Einstellungen den Punkt «Zahlungsverbindung».

- Tragen Sie die, von ihrem Finanzinstitut mitgeteilte QR-IBAN in das Feld «IBAN» ein (vgl. Ziff. 4.2). Diese IBAN-Nummer entspricht einer zusätzlichen IBAN-Nummer und nicht der bisherigen IBAN-Nummer Ihres Kontos.
- Verknüpfen Sie zusätzlich die Adresse des Zahlungsempfängers, also in der Regel die Adresse Ihrer Organisation. Diese Adresse wird auf dem Zahlteil angedruckt.

The screenshot shows the Tocco web interface for setting up a payment connection. The main area is titled 'Zahlungsverbindung' and contains several sections:

- Stammdaten:** Includes fields for 'Kürzel' (esr\_default), 'Bezeichnung' (Zürcher Kantonalbank), 'Sortierung' (10), 'Konto' (1020 / Bankkonto /), 'Standard Spende' (unchecked), and 'Standard Auftrag' (checked).
- Oranger EZ:** Includes fields for 'Belegart-Code' (BESR), 'Teilnehmer-Nr.' (012000271), 'Bankbeleg-Nr.' (123456), 'Einzahlung für' (Zürcher Kantonalbank, 8010 Zürich), and 'Zugunsten von' (Kundenadresse, Musterstrasse 123, 8001 Zürich).
- QR EZ:** This section is highlighted with a red box. It contains:
  - 'QR-IBAN': CH5604835012345678009
  - 'Zahlungsempfänger': Tocco AG, Riedlistrasse 27, 8006 Zürich
  - 'Endgültiger Zahlungsempfänger verwenden:': nein
  - 'Endgültiger Zahlungsempfänger:': -

## 5.3. Schritt 3: Validierung

- Erstellen Sie nun eine QR-Rechnung mit neuem Zahlteil und speichern Sie diese im PDF-Format ab. Lassen Sie nun den Zahlteil überprüfen, denn für dessen Positionierung gibt es ein paar Vorgaben (<https://www.paymentstandards.ch/dam/downloads/style-guide-de.pdf>). Es gibt dafür zwei Möglichkeiten:
  - Gehen Sie auf die Plattform von ISO-Payments (<https://validation.iso-payments.ch/gp/qrrrechnung/account/login>) und erstellen Sie einen Account. Lassen Sie dann die QR-Rechnung online validieren.
  - Oder senden Sie Ihrem Zahlungsinstitut ein paar QR-Rechnungen zur Überprüfung.
- Wenn die QR-Rechnung erfolgreich validiert wurde, ist das System grundsätzlich bereit. Nun können Sie am gewünschten Umstellungsdatum das Produktivsystem gemäss den Punkten 5.1 und 5.2 ebenfalls noch anpassen.

## 6. QR-Rechnungen verarbeiten

Die Verarbeitung von QR-Rechnungen erfolgt entsprechend der heutigen ESR-Einzahlungsscheine. Wenn die Rechnungsempfänger über kein Lesegerät verfügen, so können sie sämtlich notwendigen Zahlungsinformationen vom Zahlteil ersehen. Sie verwenden wie bereits heute die Referenznummer der Rechnung.

Wenn Sie eine elektronische Verarbeitung wünschen, so ist ein Reader notwendig, der den Swiss QR-Code lesen kann. Zu erkennen ist er nicht nur an mehr Grösse, Leistung und Inhalt, sondern auch am Schweizerkreuz in der Mitte. Es sind verschiedene Lesegeräte möglich:

### 6.1. Mit dem Smartphone

Die meistens Banken-Apps bieten eine direkte Scan-Funktion, damit Sie QR-Rechnung einlesen und verarbeiten können. Sollten Sie über keine entsprechende Banken-App verfügen, so empfehlen wir folgende Mobile-App: <https://www.qrzahlteil.ch>

### 6.2. Mit dem Scanner

Allenfalls verfügt Ihr aktueller Scanner bereits über eine QR-Lesefähigkeit. In diesem Fall arbeiten Sie nahtlos weiter. Aktuelle Geräte, mit denen auch grössere Mengen von Rechnungen gescannt werden können sind z.B.:

- PayEye
- QR GiroMat G400

## 7. Hintergrund-Informationen und Einrichtungshilfen

### 7.1. Erklärungen und Standards

- Erklärungsvideos  
<https://www.youtube.com/watch?v=msiVdFgchlQ>
- Zahlungsstandards  
<https://www.paymentstandards.ch/dam/downloads/drehbuch-rechnung-steller-empfaenger-de.pdf>  
<https://www.paymentstandards.ch/dam/downloads/iq-gr-bill-de.pdf>
- Style-Guide  
<https://www.paymentstandards.ch/dam/downloads/style-guide-de.pdf>
- Merkblatt  
<https://www.paymentstandards.ch/dam/downloads/merkblatt-gr-de.pdf>  
Übersicht Readiness der Finanzinstitute  
<https://www.paymentstandards.ch/de/home/readiness/readiness-banks.html>

### 7.2. Instrumente und Einrichtungshilfen

- Handbuch in Tocco  
[https://224.docs.tocco.ch/de/core\\_beschreibung\\_gr-rechnung.html](https://224.docs.tocco.ch/de/core_beschreibung_gr-rechnung.html)
- Tool zur Berechnung der IBAN-Nummer  
<http://www.iban.ch>
- Plattform zur Validierung vom Swiss QR Code  
<https://validation.iso-payments.ch/gp/grrechnung/account/logon>
- Testplattform von PostFinance  
<https://testplattform.postfinance.ch/corporates/>