



## Optimiser la gestion des liquidités et l'échange de données

Les solutions SWIFT pour la clientèle commerciale

Avec les solutions SWIFT, PostFinance SA met à votre disposition des instruments efficaces pour une communication standardisée via le réseau sécurisé de SWIFT et une gestion simplifiée des liquidités.

SWIFT est l'abréviation de «Society for Worldwide Interbank Financial Telecommunication». Le service a pour vocation l'échange de données, notamment dans le domaine de la gestion des liquidités et du trafic des paiements entre les établissements financiers et les clients commerciaux, connectés au réseau SWIFT.

Les clients commerciaux ont le choix entre deux modèles d'accès pour établir la liaison SWIFT:

### **SWIFT Solution Banque tierce**

Aux clients commerciaux sans connexion SWIFT, PostFinance propose SWIFT Solution Banque tierce. L'échange de messages s'effectue exclusivement via SWIFTNet FIN par l'intermédiaire d'un établissement financier tiers. La transmission des messages de type MT (p. ex. MT101, MT940) est ainsi possible.

### **SWIFT for Corporates**

Pour les clients commerciaux disposant de leur propre connexion SWIFT, les données sont échangées directement avec PostFinance via le réseau SWIFT. SWIFT permet d'envoyer/recevoir des messages MT via SWIFTNet FIN ou divers fichiers de paiement, comme p. ex. ISO 20022, et des messages MT via SWIFTNet FileAct.

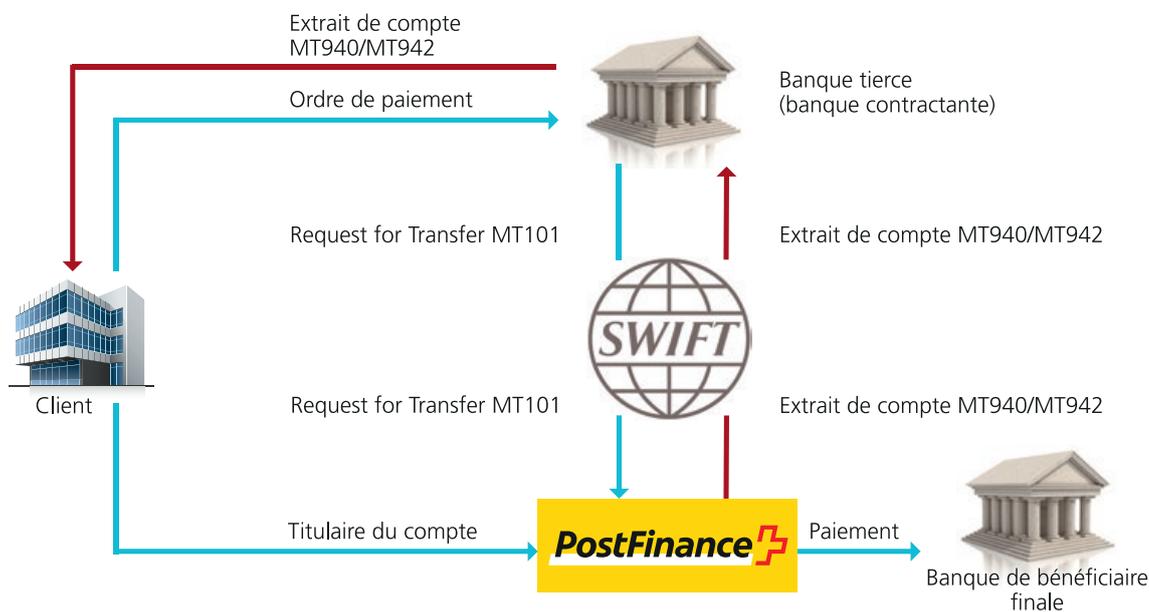
---

PostFinance propose à chaque entreprise la solution SWIFT la mieux adaptée.



## La solution via une banque tierce – pour gérer en toute simplicité les liquidités sans connexion SWIFT

Les clients commerciaux sans connexion directe à SWIFT peuvent utiliser le réseau SWIFTNet FIN d'un établissement financier tiers autorisé pour transmettre à PostFinance les ordres de paiements (MT101, Request for Transfer) à débiter de leur compte commercial. Les extraits de compte peuvent également être fournis via SWIFT au format MT940 (relevé de fin de journée) ou MT942 (informations sur les mouvements durant la journée) à une banque tierce.



### Fonctionnement

1. Vous envoyez un ordre de paiement à votre banque
2. La banque contractante transmet votre ordre de paiement à PostFinance par le réseau SWIFT
3. PostFinance débite votre compte commercial et vire le montant correspondant au bénéficiaire
4. Les extraits de compte sont expédiés à l'établissement financier tiers, au format MT940 une fois par jour et au format MT942 à la fréquence de votre choix.

### Vos avantages

- Gestion du compte commercial chez PostFinance via un établissement financier tiers
- Possibilité de remise de MT101 avec exécution immédiate (Same Day)
- Envoi des extraits de compte à un établissement financier tiers à des fins de comptabilité
- Livraison et expédition gratuites

## SWIFT for Corporates – la connexion directe à SWIFT

Avec «SWIFT for Corporates», vous pouvez accéder à PostFinance et tous vos autres établissements financiers par le biais d'une seule et unique plateforme.

Toute la communication passe par SCORE, un cercle fermé d'utilisateurs (Closed User Group). Le modèle d'accès SCORE est géré par SWIFT. Les clients commerciaux, directement reliés à SWIFT SCORE, peuvent transférer des données, directement aux banques participantes à SWIFT. Les clients commerciaux, avec accès direct à SWIFT, disposent d'un code BIC clairement identifiable (Business Identifier Code).

### SWIFTNet Messaging Services

#### SWIFTNet FIN

Echange de messages SWIFT uniquement (messages de type MT comme MT101 ou MT940) avec des spécifications de fichiers SWIFT structurées. Conseillé pour l'envoi de paiements de grande valeur.

#### SWIFTNet FileAct

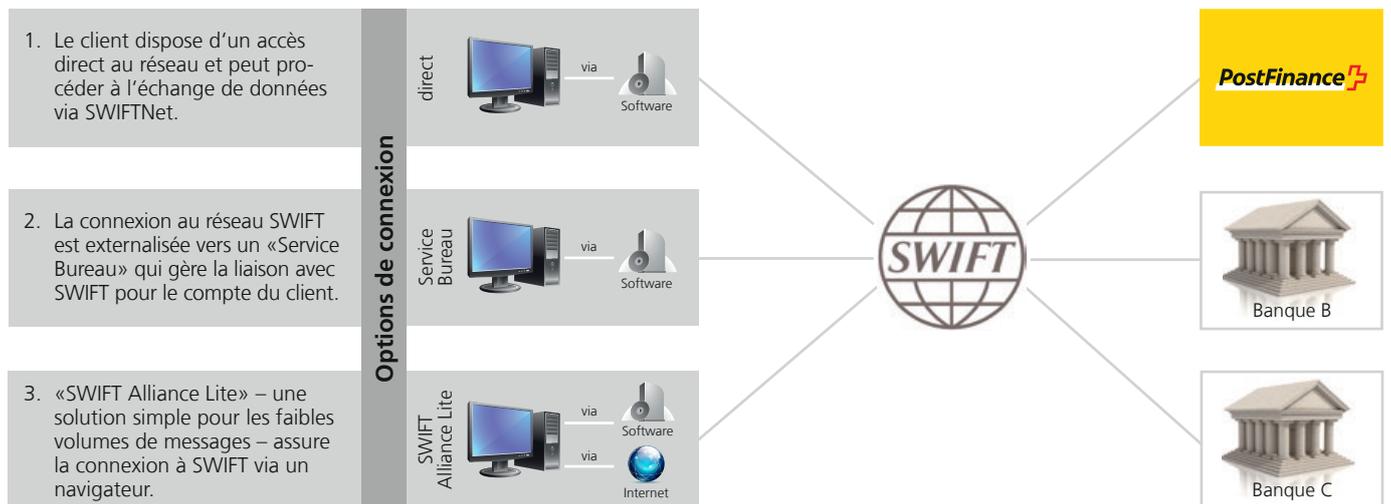
Envoi de différents fichiers de paiement (p. ex. ISO 20022, MT), à convenir au préalable avec PostFinance. Recommandé pour l'envoi de paiements de masse.

### Formats acceptés pour les différents services de messagerie SWIFTNet

Catégorie	Du client vers PostFinance	De PostFinance au client	SWIFTNet FIN	SWIFTNet FileAct
<b>Payments</b>				
FIN Messages	MT101	MT195	✓	✓
	MT192	MT196	✓	✓
ISO 20022 (version 2013/2019)	– pain.001 – pain.008 CH-DD	– pain.002 <sup>1</sup> – camt.054 <sup>1</sup>	✗	✓
<b>Cash Management et statut du client</b>				
FIN Messages		– MT940 – MT942	✓	✓
ISO 20022 (version 2013/2019)		– camt.052 – camt.053 – camt.054	✗	✓

<sup>1</sup> Disponible en réponse aux pain.001 et pain.008 CH-DD

La connexion au réseau SWIFT peut être établie par le biais de différents modèles d'accès



#### Vos avantages

- Des processus simplifiés pour vos opérations de paiements grâce à une connexion standardisée au réseau SWIFT; la même infrastructure peut être utilisée avec différentes banques du monde entier
- Transfert sécurisé grâce au réseau mondial de SWIFT
- Solution particulièrement adaptée à la gestion des liquidités (p. ex. MT101 via SWIFTNet FIN) et au trafic des paiements de masse (ISO 20022 via SWIFTNet FileAct)

Autre informatios vous trouverez sous  
[postfinance.ch/swift](http://postfinance.ch/swift) et  
[swift.com/corporates](http://swift.com/corporates)